



# แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2566

## แบบ 56-1 One Report (Structured Data Report)

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566



## สารบัญ

	หน้า
<b>การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน</b>	
โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	1
การบริหารจัดการความเสี่ยง	4
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	11
<b>การกำกับดูแลกิจการ</b>	
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	15
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	16
รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	27

# โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

# โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

## นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ (1.1)

### ข้อมูลทั่วไปของบริษัท (1.1.5)

ชื่อบริษัท : ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อย่อหลักหลักทรัพย์ : KTB

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา

จังหวัด : กรุงเทพฯ

รหัสไปรษณีย์ : 10110

ประเภทธุรกิจ : ธุรกิจธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ โดยมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย และในบางภูมิภาคหลักของโลก

เลขทะเบียนบริษัท : 0107537000882

โทรศัพท์ : 0-2255-2222

โทรสาร (ถ้ามี) : 0-2255-9391-6

เว็บไซต์บริษัท : <https://krungthai.com>

อีเมล : [whistletruth@krungthai.com](mailto:whistletruth@krungthai.com)

### จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)

หุ้นสามัญ : 13,976,061,250

หุ้นบุริมสิทธิ : 5,500,000

## ลักษณะการประกอบธุรกิจ (1.2)

### โครงสร้างรายได้ (1.2.1)

#### โครงสร้างรายได้ของสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

	2564	2565	2566
รายได้จากการดำเนินงานรวม (พันบาท)	115,786,000.00	125,391,000.00	149,465,000.00
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (พันบาท)	83,372,000.00	90,405,000.00	113,419,000.00
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (พันบาท)	32,414,000.00	34,986,000.00	36,046,000.00

  

	2564	2565	2566
รายได้จากการดำเนินงานรวม (%)	100.00	100.00	100.00
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (%)	72.01	72.10	75.88
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (%)	27.99	27.90	24.12

#### โครงสร้างรายได้จากในประเทศและจากต่างประเทศ

	2564	2565	2566
รายได้จากการดำเนินงานรวม (พันบาท)	115,786,000.00	125,391,000.00	149,465,000.00
รายได้จากในประเทศ (พันบาท)	115,786,000.00	125,391,000.00	149,465,000.00
รายได้จากต่างประเทศ (พันบาท)	0.00	0.00	0.00

  

	2564	2565	2566
รายได้จากการดำเนินงานรวม (%)	100.00	100.00	100.00
รายได้จากในประเทศ (%)	100.00	100.00	100.00
รายได้จากต่างประเทศ (%)	0.00	0.00	0.00

หมายเหตุ : ข้อมูลอ้างอิงงบการเงิน

รายได้อื่น ตามที่ระบุในงบการเงิน

	2564	2565	2566
รายได้อื่นรวม (พันบาท)	0.00	0.00	0.00
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน (พันบาท)	0.00	0.00	0.00
รายได้อื่นนอกเหนือจากการดำเนินงาน (พันบาท)	0.00	0.00	0.00

## ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ (1.2.2)

### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ (1.2.2.1)

นโยบายการวิจัยและพัฒนา (R&D) : ไม่มี

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2564	2565	2566
ค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา	N/A	N/A	N/A

## การบริหารจัดการความเสี่ยง

## การบริหารจัดการความเสี่ยง

### ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท (2.2)

ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบันที่ครอบคลุมประเด็นสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (2.2.1)

#### ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

##### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)
- การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการเกิดภัยพิบัติ

#### ความเสี่ยงจากภูมิทัศน์ใหม่ด้านการเงินเพื่อความยั่งยืน

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

##### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

- พฤติกรรมหรือความต้องการของลูกค้า / ผู้บริโภค
- การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี
- ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ
- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)

#### ความเสี่ยงจากเงินดิจิทัล

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

##### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

- พฤติกรรมหรือความต้องการของลูกค้า / ผู้บริโภค
- การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี



## ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ

## ความเสี่ยงจากภูมิรัฐศาสตร์

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

- ความผันผวนในอุตสาหกรรมที่ดำเนินธุรกิจอยู่
- นโยบายของรัฐ
- ธุรกิจของคู่ค้าหรือผู้ประกอบการในห่วงโซ่อุปทาน
- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)

## ความเสี่ยงจากวิกฤติหลากหลายมิติ

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

- ความผันผวนในอุตสาหกรรมที่ดำเนินธุรกิจอยู่
- พฤติกรรมหรือความต้องการของลูกค้า / ผู้บริโภค
- การแพร่ระบาดของโรคติดต่อ

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

- ผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน
- การแพร่ระบาดของโรคติดต่อ

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตราดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ

## ความเสี่ยงด้านเครดิต

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- การผิดนัดชำระหนี้หรือการแลกเปลี่ยนสินค้า
- ความผันผวนของผลตอบแทนในสินทรัพย์หรือเงินลงทุน
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ
- ความผันผวนของรายได้

## ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Risk)

- อื่น ๆ

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- การเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านการเงินและการลงทุนของสถาบันการเงิน (ที่มีผลต่อการดำเนินงาน)

## ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- การผิดนัดชำระหนี้หรือการแลกเปลี่ยนสินค้า

## ความเสี่ยงจากสินทรัพย์และการผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- การผิดนัดชำระหนี้หรือการแลกเปลี่ยนสินค้า

## ความเสี่ยงด้านการตลาด

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- การไม่เพียงพอของเงินทุน
- การเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านการเงินและการลงทุนของสถาบันการเงิน (ที่มีผลต่อการดำเนินงาน)
- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตราดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ

## ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

- ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตราดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ

## ความเสี่ยงด้านดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตราดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ

## ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตราดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ

## ความเสี่ยงจากราคาสารทุน

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- ความผันผวนของผลตอบแทนในสินทรัพย์หรือเงินลงทุน

## ความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตราดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ

## ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

- ระบบงานหรือระบบการควบคุมภายใน
- การปฏิบัติงานของพนักงาน
- การดำเนินโครงการในอนาคตไม่เป็นไปตามแผน

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Risk)

- การกำกับดูแลกิจการ

## ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- การไม่เพียงพอของเงินทุน
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ

## ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

- ความเสียหายด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียง

## ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

- ความผันผวนในอุตสาหกรรมที่ดำเนินธุรกิจอยู่
- การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี
- ธุรกิจของคู่ค้าหรือผู้ประกอบการในห่วงโซ่อุปทาน
- การแข่งขัน / การเพิ่มขึ้นของคู่แข่ง / การเข้ามาดำเนินธุรกิจได้โดยง่ายของผู้ค้ารายใหม่
- ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

## ความเสี่ยงจากทรัพย์สินทางการเงิน

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- อื่น ๆ

## ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

### หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

- ความผันผวนในอุตสาหกรรมที่ดำเนินธุรกิจอยู่
- ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- การเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านการเงินและการลงทุนของสถาบันการเงิน (ที่มีผลต่อการดำเนินงาน)

## ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์ (2.2.2)

ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

- การลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

## การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

# การขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อความยั่งยืน

## นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน (3.1)

### นโยบายและเป้าหมายด้านความยั่งยืน

นโยบายด้านความยั่งยืนของบริษัท : มี

URL นโยบายด้านความยั่งยืนของบริษัท : <https://krungthai.com/th/sustainability/esg-policy/environmental/climate-risk>

## การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม (3.3)

### นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท : มี

URL นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท : <https://krungthai.com/th/sustainability>

แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท : การจัดการพลังงานไฟฟ้า, การจัดการน้ำมันและเชื้อเพลิง, การจัดการพลังงานทดแทน/พลังงานสะอาด, การจัดการทรัพยากรน้ำ, การจัดการขยะและของเสีย, การจัดการก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

### ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.2)

#### การจัดการพลังงาน

##### • การใช้เชื้อเพลิง

	2564	2565	2566
น้ำมันดีเซล (ลิตร)	8,697.10	1,175,337.77	1,211,982.96
น้ำมันเบนซิน (ลิตร)	4,484,977.86	3,145,613.25	3,374,420.05

##### • การใช้ไฟฟ้า

	2564	2565	2566
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวม (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	89,517,157.58	84,239,425.60	74,036,381.89



การจัดการน้ำ

• การใช้น้ำ

	2564	2565	2566
ปริมาณการใช้น้ำรวม (ลูกบาศก์เมตร)	420,445.00	400,942.00	378,167.96

การจัดการขยะและของเสีย

• ปริมาณขยะและของเสียจากกระบวนการดำเนินงานธุรกิจ

	2564	2565	2566
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตราย (กิโลกรัม)	1,351,897.26	1,186,127.23	746,436.00
ปริมาณขยะและของเสียอันตราย (กิโลกรัม)	50,582.74	84,444.14	40,056.15
ปริมาณขยะและของเสียรวม (กิโลกรัม)	1,402,480.00	1,270,571.37	786,492.15

การจัดการเพื่อลดปัญหามลพิษทางอากาศ

• ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

	2564	2565	2566
เป้าหมายของปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	N/A	N/A	N/A
ขอบเขตที่ 1 (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	11,567.75	14,096.19	17,478.13
ขอบเขตที่ 2 (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	44,765.32	42,124.35	37,005.66
ขอบเขตที่ 3 (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	9,951.81	27,261.66	28,254.18
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวม (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	66,284.88	83,482.20	82,737.96

• การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในรอบปีที่ผ่านมา

หน่วยงานผู้ทวนสอบ : มี  
ชื่อหน่วยงานผู้ทวนสอบ : บริษัท แอสอาร์คิวเอ ประเทศไทย จำกัด

การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม (3.4)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม (3.4.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัท : มี

URL นโยบายด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัท : [https://krungthai.com/Download/generalcontent/MediaFile\\_15917HumanRightsOperations.pdf](https://krungthai.com/Download/generalcontent/MediaFile_15917HumanRightsOperations.pdf)

แนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัท : สิทธิของพนักงาน, แรงงานข้ามชาติ/ต่างด้าว, แรงงานเด็ก, สิทธิผู้บริโภค, สิทธิชุมชนและสิ่งแวดล้อม, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน, การไม่เลือกปฏิบัติ

ผลการดำเนินงานด้านสังคม (3.4.2)

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

• จำนวนพนักงานทั้งหมด

	2564	2565	2566
พนักงานชาย (คน)	5,545	4,926	4,677
พนักงานหญิง (คน)	13,392	12,231	11,744
พนักงานรวม (คน)	18,937	17,157	16,421

• การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

	2564	2565	2566
ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท)	21,851,000,000.00	20,033,100,000.00	19,626,400,000.00

• การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

	2564	2565	2566
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยของพนักงาน (ชั่วโมง/คน/ปี)	105.46	72.18	68.94
ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนา (บาท)	115,670,000.00	150,280,000.00	243,404,177.00

• ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

	2564	2565	2566
--	------	------	------

จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน (ครั้ง)	0	0	2
--	---	---	---

• ความผูกพันของพนักงาน

	2564	2565	2566
สัดส่วนพนักงานที่ลาออกโดยสมัครใจ (%)	8.90	10.92	6.94

• จ้อพิพาคด้านแรงงานที่สำคัญ

	2564	2565	2566
จ้อพิพาคด้านแรงงานที่สำคัญ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

# นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

### ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ (6.1)

#### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ : มี  
URL นโยบายการกำกับดูแลกิจการ (ถ้ามี) : [https://krungthai.com/Download/aboutKTB/MediaFile\\_238CorporateGovernancePolicy2564.pdf](https://krungthai.com/Download/aboutKTB/MediaFile_238CorporateGovernancePolicy2564.pdf)

### นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ (6.1.1)

#### นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

นโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัท : การสรรหากรรมการ, การกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ, ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ, การพัฒนากรรมการ, การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ, การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

### จรรยาบรรณธุรกิจ (6.2)

#### การจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ

##### การกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท : มี

#### นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ

นโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัท : การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์, การป้องกันการใช้อำนาจภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์, การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การแจ้งเบาะแส

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ  
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ  
คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร  
พนักงานและอื่นๆ

# โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

## ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ (7.2)

### องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท (7.2.1)

	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
กรรมการรวม	10	100.00
กรรมการชาย	9	90.00
กรรมการหญิง	1	10.00
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	1	10.00
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	9	90.00
กรรมการอิสระ	5	50.00

### ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล (7.2.2)

#### รายชื่อกรรมการชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย ลวรรณ แสงสนิท เพศ: ชาย อายุ: 56 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	21 ธ.ค. 2563	การเงิน, เศรษฐศาสตร์, บริหาร ธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการ ทรัพยากรมนุษย์
2. นาย ไกรฤกษ์ อุษากานนท์ชัย เพศ: ชาย อายุ: 68 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	รองประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	15 ต.ค. 2558	การจัดการความเสี่ยง, การจัดการ ความเปลี่ยนแปลง, ธนาคาร, การเงิน, บริหารธุรกิจ

3. นาย วิชัย อัครัสกร เพศ: ชาย อายุ: 63 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: วิศวกรรม สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	24 พ.ย. 2560	การเงิน, บริหารธุรกิจ, บรรษัทภิบาล / การกำกับดูแล, การตรวจสอบ, ความยั่งยืน
4. นาย ธันวา เลหาศิริวงศ์ เพศ: ชาย อายุ: 58 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: วิศวกรรม สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	26 ม.ค. 2559	การจัดการทรัพยากรมนุษย์, วิศวกรรม, เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร, ธนาคาร, การ จัดการความเสี่ยง
5. นาย กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ เพศ: ชาย อายุ: 65 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: กฎหมาย สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับเข้ามาใหม่	24 ก.ค. 2557	กฎหมาย, ธนาคาร, พาณิชย์, ความ ยั่งยืน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
6. นาย ธีระพงษ์ วงศ์ศิระวิลาส เพศ: ชาย อายุ: 59 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: กฎหมาย สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	21 ธ.ค. 2563	กฎหมาย, การจัดการทรัพยากร มนุษย์, พาณิชย์, ธนาคาร, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
7. นาย วีระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์ เพศ: ชาย อายุ: 66 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทน กรรมการที่หมดวาระ/ลาออก	7 เม.ย. 2566	การจัดการความเสี่ยง, บริหาร ธุรกิจ, การตลาด, การจัดการ ทรัพยากรมนุษย์, ธนาคาร



8. นางสาว จิราพร วาสุวิสัย เพศ: หญิง อายุ: 61 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บัญชี สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	26 ต.ค. 2565	บัญชี, การเงิน, เศรษฐศาสตร์, ธนาคาร, บรรษัทภิบาล/ การกำกับ ดูแล
9. นาย อรรถพล อรรถวณิช เพศ: ชาย อายุ: 50 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: กฎหมาย สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทน กรรมการที่หมดวาระ/ลาออก	7 เม.ย. 2566	กฎหมาย, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการความเปลี่ยนแปลง, ธนาคาร, บรรษัทภิบาล/ การกำกับ ดูแล
10. นาย พยง ศรีวัณิช เพศ: ชาย อายุ: 55 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับมาใหม่	8 พ.ย. 2559	เศรษฐศาสตร์, การจัดการความ เปลี่ยนแปลง, ธนาคาร, วิศวกรรม, บริหารธุรกิจ

หมายเหตุ : รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคาร ภายหลัง วันที่ 31 ธันวาคม 2566

1) พลโท นิมิตร สุวรรณรัฐ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 15 มกราคม 2567 แทน นายปณณิศร์ ศกุนตนาค

2) นายปิ่นสาย สุริสวัสดิ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 15 มกราคม 2567 แทน นายกฤษฎา จีนะวิจารณ์ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2566

## รายชื่อกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	ระยะเวลาดำรงตำแหน่ง	กรรมการที่มาดำรงตำแหน่งแทน
1. พลเอก เทียนชัย รัชพร เพศ: ชาย อายุ: 68 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: ศิลปศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 12 เม.ย. 2562 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 7 เม.ย. 2566	นาย วีระศักดิ์ สุตินทวิบูลย์ วันที่ดำรงตำแหน่ง: 7 เม.ย. 2566

2.	นาย กฤษฎา จินะวิจารณ์ เพศ: ชาย อายุ: 60 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 28 ต.ค. 2563 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 31 ส.ค. 2566	ไม่มีกรรมการมาดำรงตำแหน่งแทน
3.	นาย ปุณณิศร์ ศกุนตนาค เพศ: ชาย อายุ: 65 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 28 ม.ค. 2558 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 17 ส.ค. 2566	ไม่มีกรรมการมาดำรงตำแหน่งแทน
4.	นางสาว กุลยา ตันติตมิก เพศ: หญิง อายุ: 51 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 9 พ.ย. 2564 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 1 ม.ค. 2566	นาย จำริญ โพธิ์ยอด วันที่ดำรงตำแหน่ง: 11 ม.ค. 2566
5.	นาย จำริญ โพธิ์ยอด เพศ: ชาย อายุ: 60 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: รัฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 11 ม.ค. 2566 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 7 เม.ย. 2566	นาย อรรถพล อรรถวรเดช วันที่ดำรงตำแหน่ง: 7 เม.ย. 2566

## ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่นๆ

ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ : ไม่ใช่

ประธานกรรมการและผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) เป็นบุคคลเดียวกัน : ไม่ใช่

ประธานกรรมการและผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) เป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน : ไม่ใช่

บริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระ อย่างน้อยหนึ่งคน เพื่อกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ : ใช่

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย (7.3)

ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด (7.3.2)

คณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย วิชัย อัศวิสกร เพศ: ชาย อายุ: 63 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาตรี สาขา: วิศวกรรม สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	12 เม.ย. 2562	การเงิน, บริหารธุรกิจ, บรรษัทภิบาล / การกำกับดูแล, การตรวจสอบ, ความยั่งยืน
2. นางสาว จิราพร วาสุวิสต์ [1] เพศ: หญิง อายุ: 61 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บัญชี สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	26 ต.ค. 2565	บัญชี, การเงิน, เศรษฐศาสตร์, ธนาคาร, บรรษัทภิบาล/ การกำกับ ดูแล
3. นาย ธันวา เลหาศิริวงศ์ เพศ: ชาย อายุ: 58 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: วิศวกรรม สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	13 ก.ย. 2566	การจัดการทรัพยากรมนุษย์, วิศวกรรม, เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร, ธนาคาร, การ จัดการความเสี่ยง

[1] กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

รายชื่อกรรมการตรวจสอบที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	ระยะเวลาดำรงตำแหน่ง	กรรมการที่มาดำรงตำแหน่งแทน
--------------	-------------------	---------------------	----------------------------

1. พลเอก เทียนชัย รัชพร [1] เพศ: ชาย อายุ: 68 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: ศิลปศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 28 ม.ค. 2558 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 7 เม.ย. 2566	ไม่มีกรรมการมาดำรงตำแหน่งแทน
2. นาย วีระศักดิ์ สุตินทวิบูลย์ เพศ: ชาย อายุ: 66 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 11 เม.ย. 2566 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 1 ก.ย. 2566	ไม่มีกรรมการมาดำรงตำแหน่งแทน

[1] กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

## คณะกรรมการบริหาร

### รายชื่อกรรมการบริหารชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง
1. นาย ไกรฤกษ์ อุษากานนท์ชัย เพศ: ชาย อายุ: 68 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการบริหาร	15 ต.ค. 2558
2. นาย วีระศักดิ์ สุตินทวิบูลย์ เพศ: ชาย อายุ: 66 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการบริหาร	1 ก.ย. 2566

3. นาย ฌยง ศรีวัณิช เพศ: ชาย อายุ: 55 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการบริหาร	8 พ.ย. 2559
--	---------------	-------------

หมายเหตุ : รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการบริหาร ภายหลัง วันที่ 31 ธันวาคม 2566  
1) นาย อรรถพล อรรถวณิช ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร วันที่ 15 มกราคม 2567

### รายชื่อกรรมการบริหารที่ลาออก/พ้นตำแหน่งระหว่างปี

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	ระยะเวลาดำรงตำแหน่ง	กรรมการที่มาดำรงตำแหน่งแทน
1. นาย ปุณณิศร์ ศกุนตนาค เพศ: ชาย อายุ: 65 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการบริหาร	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 28 ม.ค. 2558 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 17 ส.ค. 2566	ไม่มีกรรมการมาดำรงตำแหน่งแทน
2. นาย ลวณ แสงสนิก เพศ: ชาย อายุ: 56 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการบริหาร	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 23 ธ.ค. 2563 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 11 ต.ค. 2566	ไม่มีกรรมการมาดำรงตำแหน่งแทน

### คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

#### ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อย

ชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	นาย กิตติพงษ์ กิตยารักษ์	ประธานกรรมการ
	นาย วิชัย อัครสิทธ	กรรมการ
	นางสาว จิราพร วาสวัสดิ์	กรรมการ
	นาย อรรถพล อรรถวณิช	กรรมการ
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	นาย อินวา เลาศิริวงศ์	ประธานกรรมการ
	นาย ธีระพงษ์ วงศ์ศิริวิลาส	กรรมการ

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง	นาย ไทรฤกษ์ อุษักธนัทชัย นาย อินวา เลหาศิริวงศ์ นาย วีระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์ นาย พยง ศรีวณิช	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ
คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	นาย ธีระพงษ์ วงศ์สีวะวิลาส นาย อินวา เลหาศิริวงศ์ นาย กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ นาย อรรถพล อรรถวรเดช	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ
คณะกรรมการอิสระ	นาย วีระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์ นาย อินวา เลหาศิริวงศ์ นาย วิชัย อัคริสร นาย ธีระพงษ์ วงศ์สีวะวิลาส นางสาว จิราพร วาสุวัตติ์	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ

หมายเหตุ : รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการชุดย่อย ภายหลัง วันที่ 31 ธันวาคม 2566

- คณะกรรมการอิสระ

1) พลโท นิเมตต์ สุวรรณรัฐ ดำรงตำแหน่งกรรมการฯ วันที่ 15 มกราคม 2567

- คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

1) นายปิ่นสาย สุรัสวดี ดำรงตำแหน่งกรรมการฯ วันที่ 15 มกราคม 2567

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1) พลโท นิเมตต์ สุวรรณรัฐ ดำรงตำแหน่งกรรมการฯ วันที่ 15 มกราคม 2567

- คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

1) พลโท นิเมตต์ สุวรรณรัฐ ดำรงตำแหน่งกรรมการฯ วันที่ 15 มกราคม 2567 แทนนายปิ่นเชิษฐ์ ศฤนตนาถ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการฯ ตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2566

- คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

1) พลโท นิเมตต์ สุวรรณรัฐ ดำรงตำแหน่งกรรมการฯ วันที่ 15 มกราคม 2567 แทนนายอินวา เลหาศิริวงศ์ ที่พ้นจากตำแหน่งกรรมการฯ ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2567

ยั่งยืน

2) นายปิ่นสาย สุรัสวดี ดำรงตำแหน่งกรรมการฯ วันที่ 15 มกราคม 2567 แทนนายอรรถพล อรรถวรเดช ที่พ้นจากตำแหน่งกรรมการฯ ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2567

## บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่กำกับดูแล ด้านความเสี่ยงขององค์กร : คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านสรรหา : คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน : คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านบรรษัทภิบาล : คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านการพัฒนา ความยั่งยืนของกิจการ : คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

## ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร (7.4)

### รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร (7.4.1)

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของผู้บริหาร	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย พยง ศรีวณิช เพศ: ชาย อายุ: 55 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	กรรมการผู้จัดการใหญ่	8 พ.ย. 2559	เศรษฐศาสตร์, การจัดการความเปลี่ยนแปลง, ธนาคาร, วิศวกรรม, บริหารธุรกิจ
2. นาย สุรินทร์ คงทน เพศ: ชาย อายุ: 57 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: รัฐศาสตร์	ประธานผู้บริหาร Wholesale Banking	8 ต.ค. 2561	การเงิน, ธนาคาร, เงินทุนและหลักทรัพย์
3. นาย เอกชัย เตชะวิริยะกุล เพศ: ชาย อายุ: 62 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ประธานผู้บริหาร Risk	1 พ.ย. 2560	การเงิน, ธนาคาร, การจัดการความเสี่ยง
4. นางสาว ศรินยา เวชากุล [1] เพศ: หญิง อายุ: 54 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ประธานผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management	1 ก.ค. 2562	การเงิน, ธนาคาร, บัญชี
5. นาย ธวัชชัย ชีวานนท์ เพศ: ชาย อายุ: 55 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ประธานผู้บริหาร Product & Business Solutions	2 ม.ค. 2562	การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, ธนาคาร, การตลาด
6. นาย พงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสรวง เพศ: ชาย อายุ: 59 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: กฎหมาย	ประธานผู้บริหาร Legal Compliance & Financial Crime	1 ต.ค. 2563	กฎหมาย, การจัดการความเสี่ยง, ธนาคาร

7.	นาย ชานูชัย สีนศุภรัตน์ เพศ: ชาย อายุ: 60 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ประธานผู้บริหาร Service Fulfillment	1 ร.ค. 2562	การเงิน, ธนาการ
8.	นาย ปานะพันธ์ หาญกิจจะกุล เพศ: ชาย อายุ: 60 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: เศรษฐศาสตร์	ประธานผู้บริหาร Audit	2 มี.ค. 2563	ตรวจสอบภายใน, การจัดการความเสี่ยง, ธนาการ, การเงิน

[1] ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

[2] ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

## นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร (7.4.2 – 7.4.3)

### นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร : มี

### จำนวนค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร

	2564	2565	2566
จำนวนค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร (บาท)	327,748,412.00	339,200,000.00	184,600,000.00

หมายเหตุ : ปี 2566 มีผู้บริหารระดับสูงตามนิยาม กสศ. จำนวน 8 ท่าน (เดิมจำนวน 20 ท่าน)

### ค่าตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหาร

Employee Stock Ownership Plan (ESOP) : ไม่มี

Employee Joint Investment Program (EJIP) : ไม่มี



## ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน (7.5)

### ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของบริษัท

#### จำนวนพนักงาน

จำนวนพนักงานชาย (คน)	: 4,677
จำนวนพนักงานหญิง (คน)	: 11,744
จำนวนพนักงานรวม (คน)	: 16,421

#### ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน

จำนวนค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท)	: 19,626,400,000.00
-----------------------------------	---------------------

#### กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน)	: 16,421
จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	: 15,872
สัดส่วนพนักงานที่เป็นสมาชิก (%)	: 96.66

# รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ

# รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

## สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา (8.1)

### การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ (8.1.1)

#### รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งในรอบปีที่ผ่านมา

• รายชื่อกรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับมาใหม่

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ เพศ: ชาย อายุ: 65 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาเอก สาขา: กฎหมาย สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับมาใหม่	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 24 ก.ค. 2557	กฎหมาย, ธนาคาร, พาณิชย์, ความ ยั่งยืน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
2. นาย พยง ศรีวณิช เพศ: ชาย อายุ: 55 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับมาใหม่	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 8 พ.ย. 2559	เศรษฐศาสตร์, การจัดการความ เปลี่ยนแปลง, ธนาคาร, วิศวกรรม, บริหารธุรกิจ

• รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/ลาออก

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย วีระศักดิ์ สุนทรวิบูลย์ เพศ: ชาย อายุ: 66 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทน กรรมการที่หมดวาระ/ลาออก	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 7 เม.ย. 2566	การจัดการความเสี่ยง, บริหาร ธุรกิจ, การตลาด, การจัดการ ทรัพยากรมนุษย์, ธนาคาร

2. นาย อรรถพล อรรถวณิช เพศ: ชาย อายุ: 50 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: กฎหมาย สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทน กรรมการที่หมดวาระ/ลาออก	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 7 เม.ย. 2566	กฎหมาย, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการความเปลี่ยนแปลง, ธนาคาร, บรรษัทภิบาล/ การกำกับ ดูแล
---	--	------------------------------------	--

## การพัฒนากิจกรรมในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่งของกรรมการ	เข้าร่วมการอบรมพัฒนากิจกรรม
นาย ลวณ แสงสนิท	ประธานกรรมการ	เข้าร่วม
นาย ไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย	รองประธานกรรมการ	เข้าร่วม
นาย วิชัย อัครัสกร	กรรมการ	เข้าร่วม
นาย ธันวา เลหาศิริวงศ์	กรรมการ	เข้าร่วม
นาย กิตติพงษ์ กิตยารักษ์	กรรมการ	เข้าร่วม
นาย ธีระพงษ์ วงศ์ศิระวิลาส	กรรมการ	เข้าร่วม
นาย วีระศักดิ์ สุดถิ่นทวีบูลย์	กรรมการ	เข้าร่วม
นางสาว จิราพร ขาวสวัสดิ์	กรรมการ	เข้าร่วม
นาย อรรถพล อรรถวณิช	กรรมการ	เข้าร่วม
นาย พยง ศรีวณิช	กรรมการ	เข้าร่วม
พลเอก เทียนชัย รัชพร	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นาย กฤษณา จินะวิจารณ์ะ	ประธานกรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นาย ปุณนิศร์ ศกุนตนาค	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นางสาว กุลยา ตันติเตมิก	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นาย จำเริญ โพธิ์ยอด	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม

## การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รูปแบบการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ : การประเมินแบบรายคณะ, การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง), การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)

## การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล (8.1.2)

### การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา (ครั้ง) : 25

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (AGM) : 7 เม.ย. 2566

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (EGM) : ไม่มี

รายชื่อกรรมการ	วันที่ลาออก/พ้นตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ	เข้าประชุม AGM	เข้าประชุม EGM
1. นาย ลวณ แสงสนิท (ประธานกรรมการ)	-	25/25	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
2. นาย ไทรฤทธิ์ อุษากานนท์ชัย (รองประธานกรรมการ)	-	21/25	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
3. นาย วิชัย อัคริสร (กรรมการ)	-	25/25	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
4. นาย อินวา เลหาศิริวงศ์ (กรรมการ)	-	25/25	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
5. นาย กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ (กรรมการ)	-	25/25	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
6. นาย ธีระพงษ์ วงศ์ศิวิลาส (กรรมการ)	-	24/25	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
7. นาย วิระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์ (กรรมการ)	-	18/18	ไม่เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
8. นางสาว จิราพร วาฬสวัสดิ์ (กรรมการ)	-	25/25	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
9. นาย อรรถพล อรรถวณิช (กรรมการ)	-	18/18	ไม่เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
10. นาย พยง ศรีวัณิช (กรรมการ)	-	24/25	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
11. พลเอก เทียนชัย ธีรพร (กรรมการ)	7 เม.ย. 2566	7/7	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
12. นาย กฤษณา จินะวิจารณ์ (ประธานกรรมการ)	31 ส.ค. 2566	16/16	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
13. นาย ปุณณิศร์ ศกุนตนาค (กรรมการ)	17 ส.ค. 2566	14/15	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
14. นางสาว กุลยา ตันติเตมิก (กรรมการ)	1 ม.ค. 2566	0/0	ไม่เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม

15. นาย จำเริญ โพธิ์ยอด (กรรมการ)	7 เม.ย. 2566	6/7	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
--------------------------------------	--------------	-----	----------	----------------

### คำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	วันที่ลาออก/พ้นตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินอื่นๆ	คำตอบแทน ที่ไม่เป็นตัวเงิน
1. นาย ลวณ แสงสนิท (ประธานกรรมการ)	-	2,599,193.55	N/A	ไม่มี
2. นาย ไกรฤกษ์ อุทยานนัชัย (รองประธานกรรมการ)	-	2,640,000.00	N/A	ไม่มี
3. นาย วิชัย อัครัสกร (กรรมการ)	-	2,640,000.00	N/A	ไม่มี
4. นาย ธินวา เลหาศิริวงศ์ (กรรมการ)	-	2,550,000.00	N/A	ไม่มี
5. นาย กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ (กรรมการ)	-	2,550,000.00	N/A	ไม่มี
6. นาย ธีระพงษ์ วงศ์ศิวิลาส (กรรมการ)	-	2,550,000.00	N/A	ไม่มี
7. นาย วีระศักดิ์ สุดินทวีบูลย์ (กรรมการ)	-	1,866,500.00	N/A	ไม่มี
8. นางสาว จิราพร วาฬสวัสดิ์ (กรรมการ)	-	2,460,000.00	N/A	ไม่มี
9. นาย อรรถพล อรรถวณิช (กรรมการ)	-	1,844,000.00	N/A	ไม่มี
10. นาย ฝยง ศรีวณิช (กรรมการ)	-	2,430,000.00	N/A	ไม่มี
11. พลเอก เทียนชัย รับพร (กรรมการ)	7 เม.ย. 2566	633,666.67	N/A	ไม่มี
12. นาย กฤษฎา จินะวิจารณ์ (ประธานกรรมการ)	31 ส.ค. 2566	1,874,838.71	N/A	ไม่มี
13. นาย ปุณณิศร์ ศกุนตนา (กรรมการ)	17 ส.ค. 2566	1,561,290.32	N/A	ไม่มี
14. นางสาว กุลยา ตันติเตมิก (กรรมการ)	1 ม.ค. 2566	0.00	N/A	ไม่มี
15. นาย จำเริญ โพธิ์ยอด (กรรมการ)	7 เม.ย. 2566	592,860.22	N/A	ไม่มี

## รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา (8.2)

### รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

#### การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 22

รายชื่อกรรมการ	วันที่ลาออก/พ้นตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมของ กรรมการตรวจสอบ
1. นาย วิชัย อัครีสกร (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	-	21/22
2. นางสาว จิราพร ทาวสวัสดิ์ (กรรมการตรวจสอบ)	-	22/22
3. นาย อินวา เลหาศิริวงศ์ (กรรมการตรวจสอบ)	-	6/6
4. พลเอก เทียนชัย รับพร (กรรมการตรวจสอบ)	7 เม.ย. 2566	6/6
5. นาย วีระศักดิ์ สุดทนทวิบูลย์ (กรรมการตรวจสอบ)	1 ก.ย. 2566	10/10