



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2567

แบบ 56-1 One Report (Structured Data Report)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567



สารบัญ

	หน้า
การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	
โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	1
การบริหารจัดการความเสี่ยง	4
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	6
การกำกับดูแลกิจการ	
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	10
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	11
รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	21

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ (1.1)

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท (1.1.5)

ชื่อบริษัท : ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

ชื่อย่อหลักทรัพย์ : CREDIT

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : 123 ชั้น 1 อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง

จังหวัด : กรุงเทพฯ

รหัสไปรษณีย์ : 10400

ประเภทธุรกิจ : ธนาคาร

เลขทะเบียนบริษัท : 0107548000552

โทรศัพท์ : 026975454

โทรสาร (ถ้ามี) : 026422122

เว็บไซต์บริษัท : www.thaicreditbank.com

อีเมล : ir@thaicreditbank.com

จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)

หุ้นสามัญ : 1,234,839,222

หุ้นบุริมสิทธิ : 0

ลักษณะการประกอบธุรกิจ (1.2)

โครงสร้างรายได้ (1.2.1)

โครงสร้างรายได้ของสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

	2565	2566	2567
รายได้จากการดำเนินงานรวม (พันบาท)	12,684,736.00	15,894,566.00	18,137,962.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (พันบาท)	71,502.00	340,494.00	396,565.00
เงินลงทุนในตราสารหนี้ (พันบาท)	27,492.00	62,581.00	104,078.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (พันบาท)	12,466,875.00	15,371,339.00	17,505,568.00
การให้เช่าซื้อ (พันบาท)	118,867.00	119,837.00	130,145.00
อื่น ๆ (พันบาท)	0.00	315.00	1,606.00

	2565	2566	2567
รายได้จากการดำเนินงานรวม (%)	100.00	100.00	100.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (%)	0.56	2.14	2.19
เงินลงทุนในตราสารหนี้ (%)	0.22	0.39	0.57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (%)	98.28	96.71	96.51
การให้เช่าซื้อ (%)	0.94	0.75	0.72
อื่น ๆ (%)	0.00	0.00	0.01

โครงสร้างรายได้จากในประเทศและจากต่างประเทศ

	2565	2566	2567
รายได้จากการดำเนินงานรวม (พันบาท)	12,684,736.00	15,894,566.00	18,137,962.00
รายได้จากในประเทศ (พันบาท)	12,684,736.00	15,894,566.00	18,137,962.00
รายได้จากต่างประเทศ (พันบาท)	0.00	0.00	0.00

	2565	2566	2567
รายได้จากการดำเนินงานรวม (%)	100.00	100.00	100.00
รายได้จากในประเทศ (%)	100.00	100.00	100.00
รายได้จากต่างประเทศ (%)	0.00	0.00	0.00

รายได้อื่น ตามที่ระบุในงบการเงิน

	2565	2566	2567
รายได้อื่นรวม (พันบาท)	766,767.00	704,140.00	561,656.00
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน (พันบาท)	766,766.92	709,740.00	563,454.00
รายได้อื่นนอกเหนือจากการดำเนินงาน (พันบาท)	0.08	-5,600.00	-1,798.00

ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของการร่วมค้าและบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

	2565	2566	2567
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) (พันบาท)	0.00	0.00	0.00

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ (1.2.2)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ (1.2.2.1)

นโยบายการวิจัยและพัฒนา (R&D) : ไม่มี

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2565	2566	2567
ค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา	0.00	0.00	0.00

การบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารจัดการความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท (2.2)

ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบันที่ครอบคลุมประเด็นสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (2.2.1)

ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของธนาคาร

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

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

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

- ระบบงานหรือระบบการควบคุมภายใน
- การปฏิบัติงานของพนักงาน
- ความปลอดภัยของข้อมูลหรือระบบคอมพิวเตอร์และการโจมตีทางไซเบอร์
- การดำเนินโครงการในอนาคตไม่เป็นไปตามแผน
- ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการเกิดภัยพิบัติ
- ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- การทุจริตคอร์รัปชัน

- การจัดจ้างของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- การแพร่ระบาดของโรคติดต่อ

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Risk)

- การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ
- การกำกับดูแลกิจการ

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- การไม่เพียงพอของเงินทุน
- การผิดนัดชำระหนี้หรือการแลกเปลี่ยนสินค้า
- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตราดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ
- อื่น ๆ

ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์ (2.2.2)

ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

- การลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

การขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน (3.1)

นโยบายและเป้าหมายด้านความยั่งยืน

นโยบายด้านความยั่งยืนของบริษัท : มี

URL นโยบายด้านความยั่งยืนของบริษัท (ถ้ามี) : <https://investor.thaicreditbank.com/th/sustainability/home>

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม (3.3)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท : มี

URL นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท (ถ้ามี) : <https://investor.thaicreditbank.com/th/sustainability/home>

แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท : การจัดการพลังงานไฟฟ้า, การจัดการทรัพยากรน้ำ, การจัดการขยะและของเสีย, การจัดการความหลากหลายทางชีวภาพ, การจัดการก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.2)

การจัดการพลังงาน

• การใช้เชื้อเพลิง

	2565	2566	2567
น้ำมันดีเซล (ลิตร)	N/A	N/A	28,726.88
น้ำมันเบนซิน (ลิตร)	N/A	N/A	149,440.07

• การใช้ไฟฟ้า

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวม (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	7,400,021.07	8,283,929.50	8,924,173.03

การจัดการน้ำ

• การใช้น้ำ

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้น้ำรวม (ลูกบาศก์เมตร)	16,276.00	20,711.00	131,012.85

การจัดการขยะและของเสีย

• ปริมาณขยะและของเสียจากกระบวนการดำเนินธุรกิจ

	2565	2566	2567
ปริมาณขยะและของเสียรวม (กิโลกรัม)	N/A	N/A	14,875.73

การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

• ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

	2565	2566	2567
ขอบเขตที่ 1 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	749.00	790.00	925.00
ขอบเขตที่ 2 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	4,308.00	4,136.00	4,462.00
ขอบเขตที่ 3 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	N/A	N/A	362.00
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวม (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	5,057.00	4,926.00	5,749.00

• การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในรอบปีที่ผ่านมา

หน่วยงานผู้ทวนสอบ : ไม่มี

การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม (3.4)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม (3.4.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัท : มี

URL นโยบายด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัท : <https://investor.thaicreditbank.com/th/sustainability/home>

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

ผลการดำเนินงานด้านสังคม (3.4.2)

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

• จำนวนพนักงานทั้งหมด

	2565	2566	2567
พนักงานชาย (คน)	1,635	1,767	1,952
พนักงานหญิง (คน)	1,990	2,223	2,390
พนักงานรวม (คน)	3,625	3,990	4,342

• การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

	2565	2566	2567
ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท)	2,680,821,003.58	3,112,891,980.15	3,633,032,766.48

• การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

	2565	2566	2567
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยของพนักงาน (ชั่วโมง/คน/ปี)	7.07	8.11	4.39
ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนา (บาท)	4,701,036.56	5,681,937.72	6,050,000.00

• ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

	2565	2566	2567
--	------	------	------

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

• ความผูกพันของพนักงาน

	2565	2566	2567
สัดส่วนพนักงานที่ลาออกโดยสมัครใจ (%)	31.56	24.96	26.67

• จ้อพิพาคด้านแรงงานที่สำคัญ

	2565	2566	2567
จ้อพิพาคด้านแรงงานที่สำคัญ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ (6.1)

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ : มี

URL นโยบายการกำกับดูแลกิจการ (ถ้ามี) : <https://investor.thaicreditbank.com/storage/document/cg/credit-corporate-governance-th.pdf>

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ (6.1.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

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

จรรยาบรรณธุรกิจ (6.2)

การจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ

การกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท : มี

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ

นโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัท : การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์, การป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์, การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การแจ้งเบาะแส

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ
คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร
พนักงานและอื่นๆ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ (7.2)

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท (7.2.1)

	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
กรรมการรวม	9	100.00
กรรมการชาย	7	77.78
กรรมการหญิง	2	22.22
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3	33.33
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6	66.67
กรรมการอิสระ	4	44.44

ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล (7.2.2)

รายชื่อกรรมการชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ เพศ: ชาย อายุ: 69 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: กฎหมาย สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	16 ก.ค. 2564	กฎหมาย, บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, ความยั่งยืน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับ ดูแล
2. นาย วิญญู ไชยวรรณ เพศ: ชาย อายุ: 52 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	รองประธานกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	1 เม.ย. 2567	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การเงิน, ความยั่งยืน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับ ดูแล

3. นางสาว กฤษณา อร่ามกุลชัย เพศ: หญิง อายุ: 77 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: บัญชี สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	18 ม.ค. 2550	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การเงิน, บัญชี, การจัดการความเสี่ยง
4. นาย รอยย์ ออสุตนิส กุนารา เพศ: ชาย อายุ: 56 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับเข้ามาใหม่	25 พ.ค. 2555	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการ กลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การ จัดการทรัพยากรมนุษย์
5. นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส เพศ: ชาย อายุ: 58 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	1 ต.ค. 2557	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการ กลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การ จัดการทรัพยากรมนุษย์
6. นาย จำนงค์ วัฒนเกส เพศ: ชาย อายุ: 72 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	17 มี.ค. 2560	บริหารธุรกิจ, บัญชี, การจัดการ กลยุทธ์, ตรวจสอบภายใน, ธนาคาร
7. นาย ศุภชัย สุงะนันท์ เพศ: ชาย อายุ: 52 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: Computer Systems Management and Information Technology สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับเข้ามาใหม่	18 ก.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการ กลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, ตรวจสอบภายใน

8. นาย กัวราฟ มาลิก เพศ: ชาย อายุ: 53 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	19 ส.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการ กลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การ จัดการทรัพยากรมนุษย์
9. นางสาว อาดา อังคะวณิช เพศ: หญิง อายุ: 16 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับเข้ามาใหม่	15 พ.ย. 2565	บัญชี, บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, ตรวจสอบ ภายใน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับ ดูแล

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่นๆ

ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ : ใช่

ประธานกรรมการและผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) เป็นบุคคลเดียวกัน : ไม่ใช่

ประธานกรรมการและผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) เป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน : ไม่ใช่

บริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระ อย่างน้อยหนึ่งคน เพื่อกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ : ไม่ใช่

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย (7.3)

ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด (7.3.2)

คณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย จำนงค์ วัฒนเกส [1] เพศ: ชาย อายุ: 72 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	17 มี.ค. 2560	บริหารธุรกิจ, บัญชี, การจัดการ กลยุทธ์, ตรวจสอบภายใน, ธนาคาร
2. นาย ศุภชัย สุวะนินทร์ เพศ: ชาย อายุ: 52 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: Computer Systems Management and Information Technology สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับเข้ามาใหม่	18 ก.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการ กลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, ตรวจสอบภายใน
3. นางสาว อาดา อิงคะวณิช เพศ: หญิง อายุ: 16 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับเข้ามาใหม่	15 พ.ย. 2565	บัญชี, บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, ตรวจสอบ ภายใน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับ ดูแล

[1] กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

คณะกรรมการบริหาร

รายชื่อกรรมการบริหารชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง
1. นาย วิญญู ไชยวรรณ เพศ: ชาย อายุ: 52 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการบริหาร	9 ส.ค. 2555
2. นาย รอยย์ ออคุสตินัส กุนารา เพศ: ชาย อายุ: 56 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	รองประธานกรรมการบริหาร	9 ส.ค. 2555
3. นาย กมลภู ภูริดิษฐ์สกุล เพศ: ชาย อายุ: 57 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การค้าระหว่างประเทศ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการบริหาร	26 เม.ย. 2556
4. นาย นารัส กฤตวรานนท์ เพศ: ชาย อายุ: 45 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการบริหาร	29 มิ.ย. 2559
5. นาย วีรเวท ไชยวรรณ เพศ: หญิง อายุ: 43 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการบริหาร	9 ก.ค. 2561

6.	นาย กิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ เพศ: ชาย อายุ: 55 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: กฎหมายเศรษฐกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการบริหาร	19 เม.ย. 2555
7.	นางสาว อัจฉรา เรืองฉาย เพศ: หญิง อายุ: 52 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการบริหาร	29 มี.ย. 2559
8.	นาย ชี ยิง คริสโตเฟอร์ ชาน เพศ: ชาย อายุ: 63 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการบริหาร	23 พ.ค. 2559
9.	นาย ศราวุธ เศวตณรงค์ เพศ: ชาย อายุ: 59 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: วิทยาศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการบริหาร	6 พ.ย. 2557
10.	นาย พิชชาติ รุ่งวรโสภิต เพศ: ชาย อายุ: 54 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: ธุรกิจระหว่างประเทศ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการบริหาร	14 มี.ค. 2562

คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อย

ชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	นาย สตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอนาส	ประธานกรรมการ
	นาย ศุภชัย สุระนินทร์	กรรมการ
	นาย กัวยราฟ มาลิก	กรรมการ
	นาย วิญญู ไชยวรรณ	กรรมการ
	นาย รอยย์ ออคุสตินัส กุนารา	กรรมการ
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	นาย ศุภชัย สุระนินทร์	ประธานกรรมการ
	นาย กัวยราฟ มาลิก	กรรมการ
	นาย สตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอนาส	กรรมการ
คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน	นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์	ประธานกรรมการ
	นางสาว อาดา อิงคะวณิช	กรรมการ
	นาย วิญญู ไชยวรรณ	กรรมการ

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่กำกับดูแล ด้านความเสี่ยงขององค์กร	: คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านสรรหา	: คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน	: คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านบรรษัทภิบาล	: คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านการพัฒนา ความยั่งยืนของกิจการ	: คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร (7.4)

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร (7.4.1)

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของผู้บริหาร	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย รอยย์ ออสุตนิส กุณารา เพศ: ชาย อายุ: 56 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	9 ส.ค. 2555	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการ กลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การ จัดการทรัพยากรมนุษย์
2. นาย กมลภู ภูริดิฐสกุล เพศ: ชาย อายุ: 57 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การค้าระหว่างประเทศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	26 เม.ย. 2556	บริหารธุรกิจ, เศรษฐศาสตร์, การ ตลาด, การเงิน, ธนาคาร
3. นาย นาริส กฤตวรานนท์ เพศ: ชาย อายุ: 45 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: เศรษฐศาสตร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	29 มี.ย. 2559	บริหารธุรกิจ, เศรษฐศาสตร์, ธนาคาร
4. นาย วิริเวก ไชยวรรณ เพศ: หญิง อายุ: 43 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	9 ก.ค. 2561	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การตลาด, บัญชี
5. นางสาว อังฉวรา เรืองฉาย เพศ: หญิง อายุ: 52 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	29 มี.ย. 2559	เศรษฐศาสตร์, ธนาคาร, การเงิน
6. นาย พิชาติ รุ่งวรโสภิต เพศ: ชาย อายุ: 54 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: ธุรกิจระหว่างประเทศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	14 มี.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การตลาด

7.	นาย กิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ [1] เพศ: ชาย อายุ: 55 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: กฎหมายเศรษฐกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	1 มี.ค. 2555	บัญชี, การเงิน, ธนาคาร
8.	นาย ชี ยิง คริสโตเฟอร์ ชาน เพศ: ชาย อายุ: 63 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	23 พ.ค. 2559	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
9.	นาย ศราวุธ เสวตณรงค์ เพศ: ชาย อายุ: 59 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: วิทยาศาสตร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	6 พ.ย. 2557	บริหารธุรกิจ, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, จัดซื้อ

[1] ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

[2] ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร (7.4.2 – 7.4.3)

ค่าตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหาร

Employee Stock Ownership Plan (ESOP) : มี

Employee Joint Investment Program (EJIP) : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน (7.5)

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของบริษัท

จำนวนพนักงาน

จำนวนพนักงานชาย (คน) : 1,952

จำนวนพนักงานหญิง (คน) : 2,390

จำนวนพนักงานรวม (คน) : 4,342

ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน

จำนวนค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท) : 3,633,032,766.48

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน) : 4,342

จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน) : 3,257

สัดส่วนพนักงานที่เป็นสมาชิก (%) : 75.01

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา (8.1)

การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ (8.1.1)

รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งในรอบปีที่ผ่านมา

• รายชื่อกรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย รอยย์ ออคุสตินัส อนุรา เพศ: ชาย อายุ: 56 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับเข้ามาใหม่	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 25 พ.ค. 2555	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการ กลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การ จัดการทรัพยากรมนุษย์
2. นาย ศุภชัย สุวะนิทร์ เพศ: ชาย อายุ: 52 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: Computer Systems Management and Information Technology สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับเข้ามาใหม่	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 18 ก.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการ กลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, ตรวจสอบภายใน
3. นางสาว อาดา อังคะวณิช เพศ: หญิง อายุ: 16 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับเข้ามาใหม่	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 15 พ.ย. 2565	บัญชี, บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, ตรวจสอบ ภายใน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับ ดูแล

การพัฒนากิจกรรมในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่งของกรรมการ	เข้าร่วมการอบรมพัฒนากิจกรรม
นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์	ประธานกรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นาย วิญญู ไชยวรรณ	รองประธานกรรมการ	เข้าร่วม
นางสาว กฤษณา อร่ามกุลชัย	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นาย รอยซ์ ออคุสตินัส กุนารา	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโณส	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นาย จ่านงค์ วัฒนเทศ	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นาย ศุภชัย สุระนิทร์	กรรมการ	เข้าร่วม
นาย กักราฟ มาลิก	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นางสาว อาดา อิงคะวณิช	กรรมการ	เข้าร่วม

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รูปแบบการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ : การประเมินแบบรายคณะ, การประเมินแบบรายบุคคล
ของคณะกรรมการ แบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล (8.1.2)

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา (ครั้ง) : 12
การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (AGM) : 24 เม.ย. 2567
การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (EGM) : ไม่มี

รายชื่อกรรมการ	วันที่ลาออก/พ้นตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ	เข้าประชุม AGM	เข้าประชุม EGM
1. นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ (ประธานกรรมการ)	-	12/12	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม

2. นาย วิญญู ไชยวรรณ (รองประธานกรรมการ)	-	12/12	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
3. นางสาว กฤษณา อร่ามกุลชัย (กรรมการ)	-	12/12	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
4. นาย รอยย์ ออคุสตินัส กุนารา (กรรมการ)	-	12/12	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
5. นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส (กรรมการ)	-	11/12	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
6. นาย จำนงค์ วัฒนเกส (กรรมการ)	-	12/12	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
7. นาย ศุภชัย สุนะรินทร์ (กรรมการ)	-	12/12	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
8. นาย กัวราฟ มาลิก (กรรมการ)	-	12/12	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
9. นางสาว อาดา อังคะวณิช (กรรมการ)	-	12/12	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม

คำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	วันที่ลาออก/พ้นตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินอื่นๆ	คำตอบแทน ที่ไม่เป็นตัวเงิน
1. นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ (ประธานกรรมการ)	-	840,000.00	2,000,000.00	มี
2. นาย วิญญู ไชยวรรณ (รองประธานกรรมการ)	-	0.00	N/A	มี
3. นางสาว กฤษณา อร่ามกุลชัย (กรรมการ)	-	0.00	N/A	มี
4. นาย รอยย์ ออคุสตินัส กุนารา (กรรมการ)	-	0.00	N/A	มี
5. นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส (กรรมการ)	-	440,000.00	800,000.00	มี
6. นาย จำนงค์ วัฒนเกส (กรรมการ)	-	480,000.00	800,000.00	มี
7. นาย ศุภชัย สุนะรินทร์ (กรรมการ)	-	480,000.00	800,000.00	มี
8. นาย กัวราฟ มาลิก (กรรมการ)	-	480,000.00	800,000.00	มี
9. นางสาว อาดา อังคะวณิช (กรรมการ)	-	480,000.00	800,000.00	มี

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา (8.2)

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 12

รายชื่อกรรมการ	วันที่ลาออก/พ้นตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมของ กรรมการตรวจสอบ
1. นาย จำนงค์ วัฒนเทศ (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	-	12/12
2. นาย ศุภชัย สุงะนันท์ (กรรมการตรวจสอบ)	-	12/12
3. นางสาว อาดา อังคะวณิช (กรรมการตรวจสอบ)	-	12/12