



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2566

แบบ 56-1 One Report (Structured Data Report)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566



สารบัญ

	หน้า
การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	
โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	1
การบริหารจัดการความเสี่ยง	4
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	6
การกำกับดูแลกิจการ	
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	10
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	11
รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	19

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 : 1,229,289,222

หุ้นบุริมสิทธิ : 0

ลักษณะการประกอบธุรกิจ (1.2)

โครงสร้างรายได้ (1.2.1)

โครงสร้างรายได้ของสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

	2564	2565	2566
รายได้จากการดำเนินงานรวม (พันบาท)	9,800,970.00	12,684,736.00	15,894,566.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (พันบาท)	39,597.00	71,502.00	340,494.00
เงินลงทุนในตราสารหนี้ (พันบาท)	15,012.00	27,492.00	62,581.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (พันบาท)	9,614,697.00	12,466,875.00	15,371,339.00
การให้เช่าซื้อ (พันบาท)	131,664.00	118,867.00	119,837.00
อื่น ๆ (พันบาท)	0.00	0.00	315.00

	2564	2565	2566
รายได้จากการดำเนินงานรวม (%)	100.00	100.00	100.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (%)	0.40	0.56	2.14
เงินลงทุนในตราสารหนี้ (%)	0.15	0.22	0.40
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (%)	98.10	98.28	96.71
การให้เช่าซื้อ (%)	1.35	0.94	0.75
อื่น ๆ (%)	0.00	0.00	0.00

โครงสร้างรายได้จากในประเทศและจากต่างประเทศ

	2564	2565	2566
รายได้จากการดำเนินงานรวม (พันบาท)	9,800,970.00	12,684,736.00	15,894,566.00
รายได้จากในประเทศ (พันบาท)	9,800,970.00	12,684,736.00	15,894,566.00
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

รายได้อื่น ตามที่ระบุในงบการเงิน

	2564	2565	2566
รายได้อื่นรวม (พันบาท)	731,824.00	766,767.00	709,862.00
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน (พันบาท)	731,824.00	766,767.00	709,862.00
รายได้อื่นนอกเหนือจากการดำเนินงาน (พันบาท)	0.00	0.00	0.00

ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของการร่วมค้าและบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

	2564	2565	2566
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)	2564	2565	2566
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 : <https://www.thaicreditbank.com/th/%E0%B8%98%E0%B8%99%E0%B8%B2%E0%B8%84%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B9%84%E0%B8%97%E0%B8%A2%E0%B9%80%E0%B8%84%E0%B8%A3%E0%B8%94%E0%B8%B4%E0%B8%95%20%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%20ESG>

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม (3.3)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท : มี

URL นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท : <https://www.thaicreditbank.com/th/%E0%B8%98%E0%B8%99%E0%B8%B2%E0%B8%84%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B9%84%E0%B8%97%E0%B8%A2%E0%B9%80%E0%B8%84%E0%B8%A3%E0%B8%94%E0%B8%B4%E0%B8%95%20%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%20ESG>

แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท : การจัดการพลังงานไฟฟ้า, การจัดการทรัพยากรน้ำ, การจัดการขยะและของเสีย, การจัดการความหลากหลายทางชีวภาพ, การจัดการก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.2)

การจัดการพลังงาน

• การใช้ไฟฟ้า

	2564	2565	2566
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวม (กิโวลต์-ชั่วโมง)	6,200,483.00	7,400,021.07	8,283,929.50

หมายเหตุ : รวมสาขาให้สินเชื่อ

การจัดการน้ำ

• การใช้น้ำ

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

ปริมาณการใช้น้ำรวม (ลูกบาศก์เมตร)	14,298.00	16,305.00	20,711.00
-----------------------------------	-----------	-----------	-----------

การจัดการขยะและของเสีย

• ปริมาณขยะและของเสียจากกระบวนการดำเนินงานธุรกิจ

	2564	2565	2566
ปริมาณขยะและของเสียรวม (กิโลกรัม)	0.00	0.00	95,694.00

การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

• ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

	2564	2565	2566
เป้าหมายของปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	N/A	N/A	N/A
ขอบเขตที่ 1 (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	N/A	749.00	790.00
ขอบเขตที่ 2 (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	N/A	4,308.00	4,136.00
ขอบเขตที่ 3 (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	N/A	N/A	N/A
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวม (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	0.00	5,057.00	4,926.00

• การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในรอบปีที่ผ่านมา

หน่วยงานผู้ทวนสอบ : ไม่มี

การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม (3.4)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม (3.4.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัท : มี

URL นโยบายด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัท : <https://www.thaicreditbank.com/th/%E0%B8%98%E0%B8%99%E0%B8%B2%E0%B8%84%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B9%84%E0%B8%97%E0%B8%A2%E0%B9%80%E0%B8%84%E0%B8%A3%E0%B8%94%E0%B8%B4%E0%B8%95%20%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%20ESG>

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

ผลการดำเนินงานด้านสังคม (3.4.2)

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

• จำนวนพนักงานทั้งหมด

	2564	2565	2566
พนักงานชาย (คน)	1,627	1,635	1,767
พนักงานหญิง (คน)	1,837	1,990	2,223
พนักงานรวม (คน)	3,464	3,625	3,990

• การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

	2564	2565	2566
ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท)	2,382,582,678.90	2,680,821,003.58	3,112,891,980.15

• การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

	2564	2565	2566
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยของพนักงาน (ชั่วโมง/คน/ปี)	5.98	7.07	8.11
ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนา (บาท)	3,007,514.23	4,701,036.56	5,681,937.72

• ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

	2564	2565	2566
จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน (ครั้ง)	0	0	0

• ความผูกพันของพนักงาน

	2564	2565	2566
สัดส่วนพนักงานที่ลาออกโดยสมัครใจ (%)	26.07	31.56	24.96

• ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ

	2564	2565	2566
ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ (6.1)

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ : มี

URL นโยบายการกำกับดูแลกิจการ (ถ้ามี) : <https://www.thaicreditbank.com/th/%E0%B8%98%E0%B8%99%E0%B8%B2%E0%B8%84%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B9%84%E0%B8%97%E0%B8%A2%E0%B9%80%E0%B8%84%E0%B8%A3%E0%B8%94%E0%B8%B4%E0%B8%95%20%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%20ESG>

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	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: 68 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: กฎหมาย สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	16 ก.ค. 2564	กฎหมาย, บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การเงิน, ความยั่งยืน, การจัดการ ทรัพยากรมนุษย์, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, บรรษัทภิบาล / การกำกับดูแล, การจัดการแบรนด์
2. นางสาว อาดา อังคะวณิช เพศ: หญิง อายุ: 15 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	15 พ.ย. 2565	บัญชี, การเงิน, บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, ความยั่งยืน, การจัดการ กลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การ ตลาด, การจัดการแบรนด์

3. นาย จำนงค์ วัฒนเทศ เพศ: ชาย อายุ: 71 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	17 มี.ค. 2560	บริหารธุรกิจ, บัญชี, การจัดการ กลยุทธ์
4. นาย ศุภชัย สุวะนิมน์ เพศ: ชาย อายุ: 51 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: Computer Systems Management and Information Technology สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	18 ก.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การตลาด, เทคโนโลยีสารสนเทศและการ สื่อสาร, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความ เสี่ยง, ความยั่งยืน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, การจัดการแบรนด์
5. นางสาว กฤษณา อร่ามกุลชัย เพศ: หญิง อายุ: 76 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: บัญชี สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับเข้ามาใหม่	18 ม.ค. 2550	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การเงิน, บัญชี, การจัดการความเสี่ยง
6. นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอนาส เพศ: ชาย อายุ: 57 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: Finance and International Business สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	1 ต.ค. 2557	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การเงิน, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความ เสี่ยง
7. นาย กัวยราฟ มาลิก เพศ: ชาย อายุ: 52 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับเข้ามาใหม่	19 ส.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การเงิน, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความ เสี่ยง, การจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศ

8. นาย วิญญู ไชยวรรณ เพศ: ชาย อายุ: 51 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับเข้ามาใหม่	18 ม.ค. 2555	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การเงิน, การจัดการกลยุทธ์, ความยั่งยืน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, การ ตลาด, การจัดการแบรนด์
9. นาย รอยย์ ออคุสตินัส กุนารา เพศ: ชาย อายุ: 55 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	25 พ.ค. 2555	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การเงิน, การตลาด, การจัดการกลยุทธ์, การ จัดการความเสี่ยง, การจัดการ แบรนด์, การจัดการทรัพยากรมนุษย์

หมายเหตุ : (6) นายสตีเฟ่น ที่ราดอร์ บริโอส (“นายสตีเฟ่น”) ถูกแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระของธนาคารฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 ซึ่งเป็นระยะเวลาครบ 9 ปี (ณ วันที่ 30 กันยายน 2566) คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2566 จึงได้อนุมัติการเปลี่ยนแปลงประเภทกรรมการของนายสตีเฟ่นจากกรรมการอิสระเป็นกรรมการ

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 เพศ: ชาย อายุ: 71 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	17 มี.ค. 2560	บริหารธุรกิจ, บัญชี, การจัดการ กลยุทธ์
2. นางสาว อาดา อังคะวณิช เพศ: หญิง อายุ: 15 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	15 พ.ย. 2565	บัญชี, การเงิน, บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, ความยั่งยืน, การจัดการ กลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การ ตลาด, การจัดการแบรนด์
3. นาย ศุภชัย สุนะรินทร์ เพศ: ชาย อายุ: 51 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: Computer Systems Management and Information Technology สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทน กรรมการที่หมดวาระ/ลาออก	1 ต.ค. 2566	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การตลาด, เทคโนโลยีสารสนเทศและการ สื่อสาร, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความ เสี่ยง, ความยั่งยืน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, การจัดการแบรนด์

[1] กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

รายชื่อกรรมการตรวจสอบที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	ระยะเวลาดำรงตำแหน่ง	กรรมการที่มาดำรงตำแหน่งแทน
1. นาย สตีเฟ่น ที่ราดอร์ บริโอนาส เพศ: ชาย อายุ: 57 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: Finance and International Business สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 1 ต.ค. 2557 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 1 ต.ค. 2566	นาย ศุภชัย สุงะนินทร์ วันที่ดำรงตำแหน่ง: 1 ต.ค. 2566

[1] กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อย

ชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	นาย สตีเฟ่น ที่ราดอร์ บริโอนาส นาย ศุภชัย สุงะนินทร์ นาย กัวราฟ มาลิก นาย วิญญู ไชยวรรณ นาย รอยย์ ออคุสตินัส กุนารา	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	นาย ศุภชัย สุงะนินทร์ นาย กัวราฟ มาลิก นาย สตีเฟ่น ที่ราดอร์ บริโอนาส	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ
คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน	นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ นางสาว อาดา อิงคะวณิช นาย วิญญู ไชยวรรณ	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ

หมายเหตุ : คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติเปลี่ยนแปลงของตำแหน่งของนาย ศุภชัย สุงะนินทร์การ ในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2566
โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566

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 วิญญู ไชยวรรณ เพศ: ชาย อายุ: 51 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: การจัดการ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	9 ส.ค. 2555	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การเงิน, การจัดการกลยุทธ์, ความยั่งยืน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, การตลาด, การจัดการแบรนด์
2. นาย รอยย์ ออคุสตินัส กุนารา เพศ: ชาย อายุ: 55 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	กรรมการผู้จัดการ	9 ส.ค. 2555	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การเงิน, การตลาด, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการแบรนด์, การจัดการทรัพยากรมนุษย์
3. นาย กมลภ ภูริดิฐสกุล เพศ: ชาย อายุ: 56 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การค้าระหว่างประเทศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	26 เม.ย. 2556	บริหารธุรกิจ, เศรษฐศาสตร์, การตลาด, การเงิน, ธนาคาร
4. นาย นาริส กฤตวรานนท์ เพศ: ชาย อายุ: 44 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: เศรษฐศาสตร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	29 มี.ย. 2559	บริหารธุรกิจ, เศรษฐศาสตร์, ธนาคาร

5. นาย วิสเวก ไชยวรรณ เพศ: หญิง อายุ: 42 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	9 ก.ค. 2561	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การตลาด, บัญชี
6. นางสาว อัจฉรา เรืองฉาย เพศ: หญิง อายุ: 51 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	29 มี.ย. 2559	เศรษฐศาสตร์, ธนาคาร, การเงิน
7. นาย พิชชาติ รุ่งวโรภิต เพศ: ชาย อายุ: 53 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: ธุรกิจระหว่างประเทศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	14 มี.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การตลาด
8. นาย กิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ [1] เพศ: ชาย อายุ: 54 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: กฎหมายเศรษฐกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	1 มี.ค. 2555	บัญชี, การเงิน, ธนาคาร
9. นาย ชี ยิง คริสโตเฟอร์ ชาน เพศ: ชาย อายุ: 62 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	23 พ.ค. 2559	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
10. นาย ศราวุธ เสวตณรงค์ เพศ: หญิง อายุ: 58 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: วิทยาศาสตร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	6 พ.ย. 2557	บริหารธุรกิจ, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, จัดซื้อ

[1] ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

[2] ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร (7.4.2 – 7.4.3)

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร : มี

จำนวนค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร

	2564	2565	2566
จำนวนค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร (บาท)	154,405,755.00	197,265,675.67	198,310,032.00

ค่าตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหาร

Employee Stock Ownership Plan (ESOP) : มี

Employee Joint Investment Program (EJIP) : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน (7.5)

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของบริษัท

จำนวนพนักงาน

จำนวนพนักงานชาย (คน) : 1,767

จำนวนพนักงานหญิง (คน) : 2,223

จำนวนพนักงานรวม (คน) : 3,990

ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน

จำนวนค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท) : 3,112,891,980.15

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน) : 3,990

จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน) : 2,938

สัดส่วนพนักงานที่เป็นสมาชิก (%) : 73.63

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา (8.1)

การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ (8.1.1)

รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งในรอบปีที่ผ่านมา

• รายชื่อกรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับมาใหม่

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นางสาว กฤษณา อรัณกุลชัย เพศ: หญิง อายุ: 76 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาตรี สาขา: บัญชี สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับมาใหม่	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 18 ม.ค. 2550	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การเงิน, บัญชี, การจัดการความเสี่ยง
2. นาย กิรราฟ มาลิก เพศ: ชาย อายุ: 52 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับมาใหม่	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 19 ส.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การเงิน, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความ เสี่ยง, การจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศ
3. นาย วิญญู ไชยวรรณ เพศ: ชาย อายุ: 51 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้ง กลับมาใหม่	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 18 ม.ค. 2555	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การเงิน, การจัดการกลยุทธ์, ความยั่งยืน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, การ ตลาด, การจัดการแบรนด์

การพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่งของกรรมการ	เข้าร่วมการอบรมพัฒนากรรมการ
----------------	-------------------	-----------------------------

นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์	ประธานกรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นางสาว อาดา อิงคะวณิช	กรรมการ	เข้าร่วม
นาย จำนงค์ วัฒนเทศ	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นาย ศุภชัย สุงะนินทร์	กรรมการ	เข้าร่วม
นางสาว กฤษณา อร่ามกุลชัย	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นาย สติเฟ่น ที่ราดอร์ บริโอนาส	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นาย กัวราฟ/ มาลิก	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นาย วิทยุญ ไชยวรรณ	กรรมการ	เข้าร่วม
นาย รอยย์ ออคุสตินัส กุนารา	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รูปแบบการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ : การประเมินแบบรายคณะ, การประเมินแบบรายบุคคล
ของคณะกรรมการ (ประเมินตนเอง)

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล (8.1.2)

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา (ครั้ง) : 14

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (AGM) : 22 มี.ค. 2566

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (EGM) : มี

รายชื่อกรรมการ	วันที่ลาออก/พ้นตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมของ กรรมการ	เข้าประชุม AGM	เข้าประชุม EGM
1. นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ (ประธานกรรมการ)	-	14/14	เข้าร่วม	เข้าร่วม
2. นางสาว อาดา อิงคะวณิช (กรรมการ)	-	14/14	เข้าร่วม	ไม่เข้าร่วม
3. นาย จำนงค์ วัฒนเทศ (กรรมการ)	-	14/14	เข้าร่วม	เข้าร่วม
4. นาย ศุภชัย สุงะนินทร์ (กรรมการ)	-	14/14	เข้าร่วม	เข้าร่วม

5. นางสาว กฤษณา อร่ามกุลชัย (กรรมการ)	-	14/14	เข้าร่วม	เข้าร่วม
6. นาย สติเฟ่น ทีราดอร์ บริโอนาส (กรรมการ)	-	14/14	เข้าร่วม	เข้าร่วม
7. นาย กั๊วราฟ มาลัค (กรรมการ)	-	14/14	เข้าร่วม	เข้าร่วม
8. นาย วิญญู ไชยวรรณ (กรรมการ)	-	14/14	เข้าร่วม	เข้าร่วม
9. นาย รอยย์ ออคุสตินัส กุนารา (กรรมการ)	-	14/14	เข้าร่วม	เข้าร่วม

คำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	วันที่ลาออก/พ้นตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินอื่นๆ	คำตอบแทน ที่ไม่เป็นตัวเงิน
1. นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ (ประธานกรรมการ)	-	98,000.00	120,000.00	มี
2. นางสาว อาดา อังคะวณิช (กรรมการ)	-	560,000.00	0.00	มี
3. นาย จำนงค์ วัฒนเกส (กรรมการ)	-	560,000.00	0.00	มี
4. นาย ศุภชัย สุนะนันท์ (กรรมการ)	-	560,000.00	0.00	มี
5. นางสาว กฤษณา อร่ามกุลชัย (กรรมการ)	-	0.00	0.00	มี
6. นาย สติเฟ่น ทีราดอร์ บริโอนาส (กรรมการ)	-	560,000.00	0.00	มี
7. นาย กั๊วราฟ มาลัค (กรรมการ)	-	560,000.00	0.00	มี
8. นาย วิญญู ไชยวรรณ (กรรมการ)	-	0.00	0.00	มี
9. นาย รอยย์ ออคุสตินัส กุนารา (กรรมการ)	-	0.00	0.00	มี

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา (8.2)

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 12

รายชื่อกรรมการ	วันที่ลาออก/พ้นตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมของ กรรมการตรวจสอบ
1. นาย จำนงค์ วัฒนเกส (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	-	12/12
2. นางสาว อาดา อังคะวณิช (กรรมการตรวจสอบ)	-	12/12
3. นาย ศุภชัย สุงะนินทร์ (กรรมการตรวจสอบ)	-	3/3
4. นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอนาส (กรรมการตรวจสอบ)	1 ต.ค. 2566	9/9

หมายเหตุ : นายศุภชัย สุงะนินทร์ ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2566 มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566