



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2564

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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564



สารบัญ

หน้า

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท 1

การบริหารจัดการความเสี่ยง 4

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน 7

การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ 12

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ 13

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ 25

งบการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงิน 33

งบกำไรขาดทุน 35

งบกระแสเงินสด 36

อัตราส่วนทางการเงิน 37

โครงสร้างและการดำเนินงานของส่วนบริษัท

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ (1.1)

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท (1.1.5)

ชื่อบริษัท : ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ชื่อย่อหลักทรัพย์ : TTB

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร

จังหวัด : กรุงเทพฯ

รหัสไปรษณีย์ : 10900

ประเภทธุรกิจ : ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภทตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และประกอบกิจการประเภทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

เลขทะเบียนบริษัท : 0107537000017

โทรศัพท์ : 0-2299-1111

โทรสาร (ถ้ามี) : -

เว็บไซต์บริษัท : www.ttbbank.com

อีเมล : -

จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)

หุ้นสามัญ : 96,622,874,580

หุ้นบุริมสิทธิ : 0

ลักษณะการประกอบธุรกิจ (1.2)

โครงสร้างรายได้ (1.2.1)

โครงสร้างรายได้ของสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

	2562	2563	2564
รายได้รวม (พันบาท)	56,038,052.45	92,652,543.24	82,717,667.88
รายได้จากรายได้ดอกเบี้ย (พันบาท)	39,836,787.42	72,320,505.22	64,239,368.88
รายได้จากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (พันบาท)	11,342,976.19	16,138,972.33	15,189,833.75
รายได้จากรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ (พันบาท)	4,858,288.84	4,193,065.69	3,288,465.24

	2562	2563	2564
รายได้รวม (%)	100.00	100.00	100.00
รายได้จากรายได้ดอกเบี้ย (%)	71.09	78.06	77.66
รายได้จากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (%)	20.24	17.42	18.36
รายได้จากรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ (%)	8.67	4.53	3.98

โครงสร้างรายได้จากในประเทศและจากต่างประเทศ

	2562	2563	2564
รายได้รวม (พันบาท)	56,038,052.45	92,652,543.24	82,717,667.88
รายได้จากในประเทศ (พันบาท)	56,038,052.45	92,652,543.24	82,717,667.88

	2562	2563	2564
รายได้รวม (%)	100.00	100.00	100.00
รายได้จากในประเทศ (%)	100.00	100.00	100.00

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ (1.2.2)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ (1.2.2.1)

นโยบายการวิจัยและพัฒนา (R&D) : ไม่มี

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
ค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมา	-	-	-

การบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารจัดการความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท (2.2)

ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบันที่ครอบคลุมประเด็นสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (2.2.1)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

การเปลี่ยนแปลงที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทในอีก 3-5 ปีข้างหน้า (Emerging risks)	: มี
การเปลี่ยนแปลงในอุตสาหกรรมที่ดำเนินธุรกิจอยู่	: มี
การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมหรือความต้องการของลูกค้า / ผู้บริโภค	: มี
การเปลี่ยนแปลงด้านนโยบายของรัฐและการบังคับใช้กฎหมายหรือข้อบังคับใหม่ๆ	: มี
การเปลี่ยนแปลงด้านนโยบายหรือข้อตกลงระหว่างประเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ	: มี
ความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยี	: มี
การเปลี่ยนแปลงด้านธุรกิจของคู่ค้าหรือผู้ประกอบการในห่วงโซ่อุปทาน	: มี
การพึ่งพิงผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือบริษัทในเครือของผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้บริหาร	: มี
การพึ่งพาลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย	: มี
การพึ่งพาคู่ค้าหรือตัวแทนจำหน่ายรายใหญ่หรือน้อยราย	: มี
ความเสียหายด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียง	: มี

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

การสูญเสียบุคลากรในตำแหน่งงานสำคัญ	: มี
การขาดแคลนแรงงานที่มีศักยภาพ	: มี
การขาดแคลนวัตถุดิบหรือปัจจัยการผลิต	: ไม่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของบริษัท
ระบบงานมีข้อผิดพลาดหรือล้มเหลว หรือขาดมาตรฐานและการควบคุมที่ดี	: มี
ความผิดพลาดของพนักงานในการปฏิบัติงาน	: มี

การเกิดสินค้าล้าสมัย	: มี
ความปลอดภัยของข้อมูลหรือระบบคอมพิวเตอร์และการโจมตีทางไซเบอร์	: มี
ความเสียหายจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลง	: มี
ความล่าช้าของการดำเนินโครงการในอนาคต	: มี
การดำเนินธุรกิจที่ยังไม่มีผลประกอบการในเชิงพาณิชย์	: ไม่เกี่ยวข้องกันกับธุรกิจของบริษัท
การทำสัญญาเช่าพื้นที่ร้านค้า	: มี
ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน	: มี
การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการเกิดภัยพิบัติ	: มี
ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม	: มี
ผลกระทบจากโครงสร้างประชากร	: มี
ผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน	: มี
การทุจริตคอร์รัปชัน	: มี

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Risk)

การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ	: มี
กฎระเบียบและกฎหมายที่ล้าหลัง ไม่ทันสมัย ไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลง	: มี
การละเมิดกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	: มี
การกำกับดูแลกิจการ	: มี

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

การขาดแคลนแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอ	: ไม่มี
การเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านการเงินและการลงทุนของสถาบันการเงิน (ที่มีผลต่อการดำเนินงาน)	: ไม่มี
การผิดนัดชำระหนี้หรือการแลกเปลี่ยนสินค้า	: มี

ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตราดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ	: มี
ความผันผวนของผลตอบแทนในสินทรัพย์หรือเงินลงทุน	: มี
ความเสี่ยงจากการที่ผู้ขายต่างประเทศที่ไม่ได้มีการป้องกันความเสี่ยง	: ไม่มี

ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ (2.2.2)

การลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์	: มี
---------------------------------	------

ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (กรณีผู้ออกหลักทรัพย์เป็นบริษัทต่างประเทศ) (2.2.3)

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทต่างประเทศ	: ไม่มี
---	---------

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

การขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน (3.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการจัดการ ด้านความยั่งยืนระดับองค์กร : มี

URL นโยบายและเป้าหมายการจัดการ : <https://www.ttbbank.com/th/sustainability/policies-and-reporting/reporting-and-publications>
ด้านความยั่งยืนระดับองค์กร ฉบับเต็ม (ถ้ามี) publications

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม (3.3)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : มี

URL นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม ฉบับเต็ม (ถ้ามี) : <https://www.ttbbank.com/th/sustainability/environmental-sustainability/environmental-management>

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.2)

1. การจัดการพลังงาน

1.1 การใช้เชื้อเพลิง

บริษัทมีข้อมูลการใช้เชื้อเพลิง : มี

	2562	2563	2564
น้ำมันเชื้อเพลิง (ลิตร)	94,931.00	85,365.00	90,883.00

1.2 การใช้ไฟฟ้า

บริษัทมีข้อมูลการใช้ไฟฟ้า : มี

	2562	2563	2564
ปริมาณการซื้อไฟฟ้ามาใช้ (กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)	15,127.00	12,506.00	11,466.00

2. การจัดการน้ำ

2.1 การใช้น้ำ

บริษัทมีข้อมูลการใช้น้ำ : มี

	2562	2563	2564
ปริมาณการใช้น้ำประปา (ลูกบาศก์เมตร)	122,607.00	102,507.00	87,706.00

3. การจัดการขยะและของเสีย

3.1 ปริมาณขยะและของเสียจากกระบวนการดำเนินธุรกิจ

บริษัทมีข้อมูลปริมาณขยะและของเสีย : มี

	2562	2563	2564
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตราย (กิโลกรัม)	112,000.00	67,000.00	32,000.00
รวม (กิโลกรัม)	112,000.00	67,000.00	32,000.00

4. การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

4.1 ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

บริษัทมีข้อมูลปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก : มี

	2562	2563	2564
ขอบเขตที่ 1 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	691.00	1,113.00	297.90
ขอบเขตที่ 2 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	7,562.00	6,252.00	5,731.90
ขอบเขตที่ 3 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	170.00	91.00	116.00
รวม (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	8,423.00	7,456.00	6,145.80

4.2 การทดสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

หน่วยงานผู้ทดสอบ : บี

ชื่อหน่วยงานผู้ทดสอบ : บริษัท อีวาย คอร์ปอเรทเซอร์วิส จำกัด

การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม (3.4)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม (3.4.1)

นโยบายสิทธิมนุษยชนของบริษัท : มี

URL นโยบายสิทธิมนุษยชน ฉบับเต็ม (ถ้ามี) : <https://www.ttbbank.com/th/sustainability/policies-and-reporting/policies-and-standards>

ผลการดำเนินงานด้านสังคม (3.4.2)

1. ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

1.1 จำนวนพนักงานทั้งหมด

	2562	2563	2564
พนักงานชาย (คน)	2,351	2,709	4,644
พนักงานหญิง (คน)	5,784	6,129	10,458
รวม (คน)	8,135	8,838	15,102

1.2 การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

	2562	2563	2564
ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท)	8,790,858,675.50	8,831,311,579.56	14,584,162,226.08

1.3 การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

บริษัทมีข้อมูลการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน : มี

	2562	2563	2564
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยของพนักงาน (ชั่วโมง/คน/ปี)	35.00	15.00	46.00
ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนา (บาท)	0.00	0.00	67,167,862.00

1.4 ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทมีข้อมูลความปลอดภัยฯ : มี

	2562	2563	2564
จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน (ครั้ง)	0.00	0.00	0.00

1.5 ความผูกพันของพนักงาน

บริษัทมีข้อมูลเกี่ยวกับความผูกพันของพนักงาน : มี

	2562	2563	2564
สัดส่วนพนักงานที่ลาออกโดยสมัครใจ (%)	23.70	10.60	13.00

2. ข้อมูลเกี่ยวกับชุมชนและสังคม

การจัดกิจกรรมหรือโครงการเพื่อชุมชนและสังคม : เศรษฐกิจชุมชน การจ้างงาน และอาชีพ, การมีส่วนร่วมกับชุมชน, คุณภาพชีวิต สุขภาพ และกีฬา, การศึกษา, ศาสนาและวัฒนธรรม

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ (6.1)

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

URL นโยบายการกำกับดูแลกิจการ : <https://www.ttbank.com/th/about-us/corporate-governance-policy>
ฉบับเต็ม (ถ้ามี)

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ (6.1.1)

1. นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

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

จรรยาบรรณธุรกิจ (6.2)

การกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ

1. การกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท : มี

2. นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ

นโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัท : การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์, การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์, การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การแจ้งเบาะแส

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ
คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร
พนักงานและอื่นๆ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ (7.2)

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท (7.2.1)

	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
กรรมการรวม	14	100.00
กรรมการชาย	12	85.71
กรรมการหญิง	2	14.29
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	1	7.14
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	13	92.86
กรรมการอิสระ	5	35.71

ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล (7.2.2)

1. รายชื่อกรรมการชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ เพศ: ชาย อายุ: 51 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	13 ก.พ. 2563	การเงิน, ธนาคาร, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
2. นาย ศุภเดช พูนพิพัฒน์ เพศ: ชาย อายุ: 72 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: วิทยาศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	รองประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	3 ธ.ค. 2562	การจัดการกลยุทธ์, การตลาด, การจัดการความเสี่ยง
	ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม		
	ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม		

3. นาย ฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. คามัส เพศ: ชาย อายุ: 72 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	28 ธ.ค. 2550	การจัดการกลยุทธ์, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, การจัดการ โครงการ
4. นาย ไพรสันท์ วงศ์สมิทธิ์ เพศ: ชาย อายุ: 63 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการ แต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	12 ก.พ. 2559	ธนาคาร, การตรวจสอบ, การเงิน
5. นาย หยกพร ตันติเศวตรรัตน์ เพศ: ชาย อายุ: 67 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการ แต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	1 มี.ย. 2558	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ความเสี่ยง, ธนาคาร
6. นาย ปิติ ตันตทเกษม เพศ: ชาย อายุ: 52 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	1 ม.ค. 2561	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ความเสี่ยง, ธนาคาร
7. นาย สมเจตน์ หนูศิริเลิศ เพศ: ชาย อายุ: 66 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการ แต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	3 ธ.ค. 2562	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ความเสี่ยง, บรรษัทภิบาล/ การ กำกับดูแล
8. นาย อธิวัฒน์ ศรีหงส์ เพศ: ชาย อายุ: 57 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	17 ธ.ค. 2562	การจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศ, การจัดการความ เสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์
9. นาย ปริญญา หอมเอนก เพศ: ชาย อายุ: 53 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: วิทยาศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการ แต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	17 ธ.ค. 2562	การจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศ, การจัดการความ เสี่ยง, ตรวจสอบภายใน

10. นาย มีฮาว ยาน ชูเรค เพศ: ชาย อายุ: 51 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม	17 ส.ค. 2562	การจัดการกลยุทธ์, ธนาคาร
11. นาง ชันญญาธิราช เพ็ชรรัตน์ เพศ: หญิง อายุ: 59 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: Management Information System สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม	1 เม.ย. 2563	การเงิน, การตลาด, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ
12. นาย วิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล เพศ: ชาย อายุ: 66 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม	23 เม.ย. 2563	ธนาคาร, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ
13. พลเอก อภิวัจน์ คำเพราะ เพศ: ชาย อายุ: 60 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: รัฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการเดิม	8 มี.ค. 2564	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการทรัพยากรมนุษย์
14. นาง เพตริเซีย มงคลวนิช เพศ: หญิง อายุ: 51 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: กฎหมาย สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการเดิม	2 พ.ย. 2564	กฎหมาย, เศรษฐศาสตร์, การตรวจสอบ, ธนาคาร

2. รายชื่อกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

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

1. นาย จุมพล ริมสาคร	กรรมการ	วันที่ดำรงตำแหน่ง:	นาง แพตริเซีย มงคลวนิช
เพศ: ชาย	(กรรมการที่ไม่เป็นผู้	13 ก.พ. 2563	วันที่ดำรงตำแหน่ง:
อายุ: 62 ปี	บริหาร)	วันที่พ้นจากตำแหน่ง:	2 พ.ย. 2564
วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท		1 ต.ค. 2564	
สาขา: การจัดการ	ประเภทของกรรมการ:		
สัญชาติไทย: ใช่	กรรมการเดิม		
ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่			

3. ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่นๆ

ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ : ไม่ใช่

ประธานกรรมการและผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) เป็นบุคคลเดียวกัน : ไม่ใช่

ประธานกรรมการและผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) เป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน : ไม่ใช่

บริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระ อย่างน้อยหนึ่งคน เพื่อกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ : ไม่ใช่

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย (7.3)

ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด (7.3.2)

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

1.1 รายชื่อกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย ไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์ [1] เพศ: ชาย อายุ: 63 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	12 ก.พ. 2559	ธนาคาร, การตรวจสอบ, การเงิน
2. นาย ปริญญา หอมเอนก เพศ: ชาย อายุ: 53 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: วิทยาศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	18 ธ.ค. 2562	การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, การจัดการความเสี่ยง, ตรวจสอบภายใน
3. นาง ชนิษฐารักษ์ เพ็ชรรัตน์ เพศ: หญิง อายุ: 59 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: Management Information System สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม	1 เม.ย. 2563	การเงิน, การตลาด, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ

[1] กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

1.2 รายชื่อกรรมการตรวจสอบที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	ระยะเวลาดำรงตำแหน่ง	กรรมการที่มาดำรงตำแหน่งแทน
ไม่มีข้อมูล			

2.คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

2.1 ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อย

ชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการบริหาร	นาย ฟิลลิป จี.เจ.อี.ไอ. ดามัส	ประธานกรรมการ
	นาย ศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ
	นาย สมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ
	นาง แพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ
	นาย นิฮาว ยาน ซูรค	กรรมการ
	นาย ปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ
คณะกรรมการตรวจสอบ	นาย ไพโรจน์ วงศ์นิกร	ประธานกรรมการ
	นาง ชัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	กรรมการ
	นาย ปริญญ์ หอมเอนก	กรรมการ
คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล	นาย ฟิลลิป จี.เจ.อี.ไอ. ดามัส	ประธานกรรมการ
	นาย สมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ
	นาง แพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ
	นาย ธินันท์ ศรีหงส์	กรรมการ
	นาย วิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล	กรรมการ
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	นาย วิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล	ประธานกรรมการ
	นาย ธินันท์ ศรีหงส์	กรรมการ
	นาย ปริญญ์ หอมเอนก	กรรมการ
	นาย หยกพร ตันติเศวตรรัตน์	กรรมการ
	นาย นิฮาว ยาน ซูรค	กรรมการ
	นาย ปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ
	นาย โยอันเนส ฟรานซิสคัส คริซล	กรรมการ
คณะกรรมการสินเชื่อ	นาย หยกพร ตันติเศวตรรัตน์	กรรมการ
	นาย สมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ
	นาย ปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ
	นาย โยอันเนส ฟรานซิสคัส คริซล	กรรมการ
คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	นาย ธินันท์ ศรีหงส์	ประธานกรรมการ
	นาย ปริญญ์ หอมเอนก	กรรมการ
	นาง ชัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	กรรมการ
	นาง แพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ
	นาย วิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล	กรรมการ
	นาย ปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ

2.2 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่กำกับดูแล ด้านความเสี่ยงขององค์กร	: คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านสรรหา	: คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและ บรรษัทภิบาล
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ ด้านการพิจารณาคำตอบแทน	: คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและ บรรษัทภิบาล
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านบรรษัทภิบาล	: คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและ บรรษัทภิบาล
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านการพัฒนา ความยั่งยืนของกิจการ	: คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและ บรรษัทภิบาล

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร (7.4)

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร (7.4.1)

1. รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของผู้บริหาร	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย ปิติ ตันทเกษม เพศ: ชาย อายุ: 52 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: การจัดการ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 ม.ค. 2561	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, ธนาคาร
2. นาย ประพันธ์ อนุพงษ์อาจ เพศ: ชาย อายุ: 59 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางพัฒนาการเศรษฐกิจ	ผู้จัดการใหญ่	1 ม.ค. 2563	การเงิน, การจัดการองค์กร, การตลาด
3. นาย อนุวัตร เหลืองทวีกุล เพศ: ชาย อายุ: 59 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้าบุคคล	1 ม.ค. 2563	ธนาคาร, การจัดการกองทุน
4. นาย บ่อมเพชร รสานนท์ เพศ: ชาย อายุ: 58 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านสินเชื่อรถยนต์	1 ม.ค. 2563	ธนาคาร, เงินกู้และหลักทรัพย์
5. นาย เสนธิ์ ศรีไพพรรณ เพศ: ชาย อายุ: 51 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: Master of Business Administration (MBA)	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้าธุรกิจ	1 ก.ค. 2560	ธนาคาร, พาณิชย์
6. นาย โยฮันเนส พรานซิสคัส คริสเซล เพศ: ชาย อายุ: 63 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: Master of Business Administration	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านบริหารความเสี่ยง	9 ก.ค. 2561	ธนาคาร, การจัดการความเสี่ยง
7. นาง ประภาศิริ โชษิตธนากร [1] เพศ: หญิง อายุ: 58 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: Master of Business Administration (MBA)	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการเงิน	1 เม.ย. 2561	ธนาคาร, การเงิน, บัญชี

8. นาง วิจิตรา ธรรมโพธิทอง เพศ: หญิง อายุ: 60 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บัญชี	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านทรัพยากรบุคคล	1 ม.ค. 2563	ธนาคาร, การจัดการทรัพยากร มนุษย์, บัญชี, การตรวจสอบ
9. นาง กาญจนา โรจกัญญ เพศ: หญิง อายุ: 57 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: Master of Business Administration (MBA)	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการตลาดและ ประสบการณ์	1 ม.ค. 2563	ธนาคาร, การจัดการแบรนด์, การ ตลาด, เทคโนโลยีสารสนเทศและ การสื่อสาร
10. นาง กิตติมาศ สงวนสุข เพศ: หญิง อายุ: 57 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: บัญชี	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการตรวจสอบ	1 พ.ค. 2563	ธนาคาร, การตรวจสอบ, บัญชี
11. นาง รัตนา อรรถฉายศรี เพศ: หญิง อายุ: 54 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: การโรงแรม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ปฏิบัติการ	1 ก.ย. 2564	ธนาคาร, การจัดการกองทุน
12. นาย สุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง เพศ: ชาย อายุ: 50 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ (วิศวกรรมซอฟต์แวร์)	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สารสนเทศ	1 ก.ย. 2564	ธนาคาร, การจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศ, เทคโนโลยี สารสนเทศและการสื่อสาร

[1] ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

[2] ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร (7.4.2 – 7.4.3)

1. นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร : ปี

2. จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

	2562	2563	2564
จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร (บาท)	251,792,141.06	320,460,467.99	315,490,762.62

3. ค่าตอบแทนอื่นๆ

Employee Stock Ownership Plan (ESOP) : มี

Employee Joint Investment Program (EJIP) : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน (7.5)

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของบริษัท

1. จำนวนพนักงาน

จำนวนพนักงานชาย (คน) : 4644

จำนวนพนักงานหญิง (คน) : 10458

รวม (คน) : 15102

2. ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน

จำนวนค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท) : 14,584,162,226.08

3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัท : มี

จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน) : 15102

จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน) : 13411

สัดส่วนพนักงานที่เป็นสมาชิก (%) : 88.80

ข้อมูลสำคัญอื่นๆ (7.6)

ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

1. ผู้ที่ได้รับมอบหมาย

1.1 ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นาง ประภาศิริ โชษิตธนากร	prapasiri.kos@ttbbank.com	02-299-2898
2. นาย เมธ กนกพิบูล	mate.kan@ttbbank.com	02-299-2926

1.2 เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นาย นริศ อารักษ์สกุลวงศ์	company_secretary	02-299-5605

1.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นาง ภิตติมาศ สงวนสุข	pittimart.san@ttbbank.com	02-242-3266

1.4 หัวหน้างานกำกับดูแลองค์กร

หัวหน้างานกำกับดูแลองค์กร : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นางสาว ปณิดา เชาว์เพชร	panita.chao@ttbbank.com	02-208-5500

1.5 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นางสาว ดารารัตน์ อรุณธรรมาศ	ir.ttb@ttbbank.com	02-242-3475

2. ผู้สอบบัญชีของบริษัท

บริษัท	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของ ผู้สอบบัญชีบริษัท	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่นๆ (บาท)
1. บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ จำกัด	1. นางสาว พรพรรณทิพย์ กุลสันติธำรง อีเมล: pantip@kpmg.co.th หมายเลขโทรศัพท์: 0-2677-2121 2. นาง วิไล บุรณกิตติโสภณ อีเมล: wilai@kpmg.co.th หมายเลขโทรศัพท์: 0-2677-2116 3. นาย ชานชัย สุกุลเกิดสิน อีเมล: chanchai@kpmg.co.th หมายเลขโทรศัพท์: 0-2677-2337	16,900,000.00	รายละเอียด: การตรวจสอบเพื่อ วัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) และการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลง ร่วมกัน (Engagement to Perform Agreed-Upon Procedures) รวมค่าบริการ (บาท): 430,000.00

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา (8.1)

การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ (8.1.1)

1. รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งในรอบปีที่ผ่านมา

1.1 รายชื่อกรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งเข้ามาใหม่

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย ฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส เพศ: ชาย อายุ: 72 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 28 ธ.ค. 2550	การจัดการกลยุทธ์, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, การจัดการ โครงการ
2. นาย ไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์ เพศ: ชาย อายุ: 63 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 12 ก.พ. 2559	ธนาคาร, การตรวจสอบ, การเงิน
3. นาย ปิติ ตันทเกษม เพศ: ชาย อายุ: 52 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 1 ม.ค. 2561	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ความเสี่ยง, ธนาคาร
4. นาย อธิวัฒน์ ศรีหงส์ เพศ: ชาย อายุ: 57 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 17 ธ.ค. 2562	การจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศ, การจัดการความ เสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์

5. นาย ปริญญ์ หอมเอนก เพศ: ชาย อายุ: 53 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: วิทยาศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้ บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการ แต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 17 ธ.ค. 2562	การจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศ, การจัดการความ เสี่ยง, ตรวจสอบภายใน
---	---	------------------------------------	---

1.2 รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการเดิม

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. พลเอก อภิสิทธิ์ คำเพราะ เพศ: ชาย อายุ: 60 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: รัฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้ บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการใหม่ที่ได้รับการ แต่งตั้งทดแทนกรรมการ เดิม	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 8 มี.ค. 2564	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ทรัพยากรมนุษย์
2. นาง แพตริเซีย มงคลวนิช เพศ: หญิง อายุ: 51 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: กฎหมาย สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้ บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการใหม่ที่ได้รับการ แต่งตั้งทดแทนกรรมการ เดิม	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 2 พ.ย. 2564	กฎหมาย, เศรษฐศาสตร์, การ ตรวจสอบ, ธนาคาร

1.3 รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้ง (ไม่ได้ทดแทนกรรมการเดิมที่หมดวาระ/ลาออก)

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
ไม่มีข้อมูล			

2. การพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่งของกรรมการ	เข้าร่วมการอบรมพัฒนากรรมการ
นาย เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	ประธานกรรมการ	/
นาย ศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	/
นาย ฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	กรรมการ	/
นาย ไพรสัณห์ วงศ์สมัย	กรรมการ	/
นาย หยกพร ตันติเสวตรรัตน์	กรรมการ	/
นาย ปิติ ตันตเกษม	กรรมการ	/
นาย สมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	/
นาย ธิรนนท์ ศรีหงส์	กรรมการ	/
นาย ปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	/
นาย มีฮาว ยาน ชูเรศ	กรรมการ	-
นาง ชัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	กรรมการ	/
นาย วิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล	กรรมการ	/
พลเอก อภินันท์ คำเพราะ	กรรมการ	/
นาง แพทริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	/

3. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รูปแบบการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่
ของคณะกรรมการ : การประเมินแบบรายคณะ, การประเมินแบบรายบุคคล
(ประเมินตนเอง), การประเมินแบบรายบุคคล
(ประเมินแบบไขว้)

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล (8.1.2)

1. การจัดประชุมที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท (ครั้ง)	: 19
การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	: 23 เม.ย. 2564
การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (ครั้ง)	: ไม่มี

2. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

2.1 ข้อมูลของกรรมการชุดปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น
1. นาย เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	ประธานกรรมการ	19/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
2. นาย ศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	18/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
3. นาย ฟิลลิป จี.เจ.อี.ไอ. ดามัส	กรรมการ	19/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
4. นาย ไพโรจน์ วงศ์สุมิทธิ	กรรมการ	19/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
5. นาย หยกพร ตันติเศวตรรัตน์	กรรมการ	19/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
6. นาย ปิติ ตันทเกษม	กรรมการ	19/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
7. นาย สมเจตน์ หมู่ศรีเลิศ	กรรมการ	19/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
8. นาย ธีรนนท์ ศรีหงส์	กรรมการ	19/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
9. นาย ปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	19/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
10. นาย มีฮาว ยาน ชูเรศ	กรรมการ	19/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
11. นาง ชัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	กรรมการ	19/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
12. นาย วิลเลียม เฟรดเดอริค นาเจล	กรรมการ	17/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม

13. พลเอก อภิวัฒน์ คำเพราะ	กรรมการ	17/17	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
14. นาง แพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	4/4	ไม่เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม

2.2 ข้อมูลของกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี	การประชุมวิสามัญ ผู้ถือหุ้น
1. นาย จุมพล ริมสาคร	กรรมการ	12/12	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม

3. ค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

3.1 ข้อมูลของกรรมการชุดปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)	ค่าตอบแทน (บาท)	โบนัส (บาท)	อื่นๆ (บาท)	รวม (บาท)
1. นาย เอกนิติ นิติทัณฑ์ ประกาศ	-	4,360,000.00	2,520,503.56	-	6,880,503.56
2. นาย ศุภเดช พูนพิพัฒน์	-	2,835,000.00	1,833,093.50	-	4,668,093.50
3. นาย ฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. คามัส	-	6,038,800.00	1,833,093.50	-	7,871,893.50
4. นาย ไพรสันต์ วงศ์สัทธี	-	2,767,200.00	1,833,093.50	-	4,600,293.50
5. นาย หยกพร ตันติเศวต รัตน์	-	3,099,600.00	1,833,093.50	-	4,932,693.50
6. นาย ปิติ ตันทเกษม	-	0.00	0.00	-	0.00
7. นาย สมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	-	3,278,400.00	1,833,093.50	-	5,111,493.50
8. นาย ธีรนนท์ ศรีหงส์	-	4,009,200.00	1,833,093.50	-	5,842,293.50
9. นาย ปริญญญา หอมเอนก	-	3,322,200.00	1,833,093.50	-	5,155,293.50

10. นาย มีฮาว ยาน ชูรงค์	-	0.00	0.00	-	0.00
11. นาง ชัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	-	2,652,600.00	1,374,820.12	-	4,027,420.12
12. นาย วิลาสิม เพรตเดอริค นาเจล	-	3,964,800.00	1,298,441.23	-	5,263,241.23
13. พลเอก อภิวัณห์ คำเพราะ	-	1,150,000.00	0.00	-	1,150,000.00
14. นาง แพรตริเซีย มงคลวนิช	-	474,200.00	0.00	-	474,200.00

3.2 ข้อมูลของกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)	ค่าตอบแทน (บาท)	โบนัส (บาท)	อื่นๆ (บาท)	รวม (บาท)
1. นาย จุมพล ริมสาคร	-	3,695,400.00	1,833,093.50	-	5,528,493.50

4. ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงินของคณะกรรมการบริษัท

4.1 ข้อมูลของกรรมการชุดปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	D&O (Directors and Officers' Liability Insurance)	ESOP (Employee Stock Ownership Plan)	EJIP (Employee Joint Investment Program)
1. นาย เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	/	-	-
2. นาย ศุภเดช พูนพิพัฒน์	/	-	-
3. นาย ฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	/	-	-
4. นาย ไพรสณฑ์ วงศ์มิกธิ์	/	-	-
5. นาย หยกพร ตันติเสวตรรัตน์	/	-	-
6. นาย ปิติ ตันทเกษม	/	-	-

7. นาย สมเจตน์ หมู่ศรีเลิศ	/	-	-
8. นาย ธีรนันท์ ศรีหงส์	/	-	-
9. นาย ปริญญา หอมเอนก	/	-	-
10. นาย มีฮาว ยาน ชูเรศ	/	-	-
11. นาง ชัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	/	-	-
12. นาย วิไลเลียม เพรดเดอร์ค นาเจล	/	-	-
13. พลเอก อภิรัตน์ คำเพรธา	/	-	-
14. นาง แพทริเซีย มงคลวนิช	/	-	-

4.2 ข้อมูลของกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	D&O (Directors and Officers' Liability Insurance)	ESOP (Employee Stock Ownership Plan)	EJIP (Employee Joint Investment Program)
1. นาย จุมพล ริมสาคร	/	-	-

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา (8.2)

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

1. การจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 13

2. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

2.1 ข้อมูลของกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ ตรวจสอบ
1. นาย ไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	13/13
2. นาย ปรีญา หอมเอนก	กรรมการตรวจสอบ	13/13
3. นาง ชัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	กรรมการตรวจสอบ	13/13

2.2 ข้อมูลของกรรมการตรวจสอบที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ ตรวจสอบ
ไม่มีข้อมูล		

งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
เงินสด	23,852,593.00	21,942,541.00	16,011,325.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	236,311,431.00	211,185,009.00	158,872,946.00
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	0.00	3,787,884.00	1,420,900.00
เงินลงทุน - สุทธิ	166,264,819.00	134,350,737.00	180,228,573.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,348,630,363.00	1,348,480,119.00	1,325,212,093.00
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	4,809,518.00	6,037,212.00	8,626,358.00
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	11,467,717.00	13,424,788.00	8,822,089.00
รวมสินทรัพย์	1,858,190,275.00	1,808,331,830.00	1,759,180,734.00

หนี้สิน

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
เงินรับฝาก	1,398,111,964.00	1,373,407,885.00	1,339,195,173.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	86,625,985.00	75,908,760.00	84,966,047.00
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	417,774.00	431,884.00	436,865.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108,835,439.00	88,964,851.00	68,398,493.00
หนี้สินอื่น	44,551,723.00	41,018,756.00	36,696,028.00
รวมหนี้สิน	1,663,378,794.00	1,603,582,105.00	1,548,345,039.00

ส่วนของผู้ถือหุ้น

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	91,541,387.00	91,588,946.00	91,791,731.00
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	43,217,044.00	43,321,601.00	43,344,840.00
กำไร (ขาดทุน) สะสม	53,976,859.00	64,004,289.00	70,525,727.00
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	6,041,580.00	5,797,791.00	5,172,257.00
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	194,776,870.00	204,712,627.00	210,834,555.00
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	194,811,481.00	204,749,725.00	210,835,695.00

งบกำไรขาดทุน

งบกำไรขาดทุน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	26,865,220.00	53,805,372.00	50,999,767.00
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,097,750.00	11,347,703.00	11,248,485.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,505,632.00	1,726,164.00	1,480,359.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	1,956,192.00	678,023.00	181,993.00
รายได้เงินปันผล	25,511.00	83,608.00	91,048.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	20,674,372.00	32,177,196.00	31,218,973.00
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,336,853.00	24,831,331.00	21,514,212.00
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,810,035.00	12,337,613.00	12,803,532.00
ภาษีเงินได้	1,587,549.00	2,222,805.00	2,326,860.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวด	7,222,486.00	10,114,808.00	10,476,672.00
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ : ผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	7,222,478.00	10,112,182.00	10,474,045.00
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.14854	0.10493	0.10858

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด

	2562	2563	2564
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน			
(โอนกลับ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,336,853.00	24,831,331.00	21,514,212.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	19,509,556.00	(2,564,055.00)	71,317,325.00
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ถาวร	(2,420,708.00)	(3,680,916.00)	(3,478,099.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(145,257,298.00)	25,474,790.00	(48,336,297.00)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
จ่ายเงินปันผล	(5,206,626.00)	(968,418.00)	(4,358,626.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	125,537,096.00	(24,799,986.00)	(28,891,952.00)

อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน

สภาพคล่อง

	2562	2563	2564
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	-	-	-
อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสด (เท่า)	-	-	-
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (ร้อยละ)	-	-	-

ความสามารถในการหากำไร

	2562	2563	2564
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ร้อยละ)	-	-	-
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	-	-	-
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (ร้อยละ)	-	-	-
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	-	-	-
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	50.63	45.78	47.57
ผลตอบแทนของสินทรัพย์ก่อรายได้ (ร้อยละ)	-	-	-
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	2.81	3.00	2.97
อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)	-	-	-
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.58	1.17	0.88
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	-	-	-
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย) (ร้อยละ)	6.47	5.05	5.05

นโยบายการเงิน

	2562	2563	2564
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (ร้อยละ)	-	-	-
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (เฉพาะกรณีที่มีการรับฝากเงิน) (ร้อยละ)	99.58	101.42	102.47
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	-	-	-
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (ร้อยละ)	-	-	-
เงินปันผลต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	0.04	0.05	0.04
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	42.94	42.90	35.00
อัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล (ร้อยละ)	2.38	4.17	2.59

คุณภาพสินทรัพย์

	2562	2563	2564
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	-	-	-
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	120.48	131.25	129.32
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	-	-	-
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	-	-	-
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	14.62	15.46	15.33
เงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio) (ร้อยละ)	18.95	19.59	19.33
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายการตั้งสำรองของธนาคาร (ร้อยละ)	1.25	1.79	1.57
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL gross) ต่อเงินให้ สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.35	2.50	2.81
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้ สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	-	-	-
สินทรัพย์เสี่ยง (ล้านบาท)	1,216,835.70	1,188,682.85	1,228,574.19

ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

	2562	2563	2564
อัตราภาระหนี้ของสินทรัพย์ (เฉลี่ย) (เท่า)	-	-	-
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (เฉลี่ย) (ร้อยละ)	0.74	0.54	0.59
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	-	-	-
อัตราส่วนรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	1.33	0.84	0.82

อัตราส่วนอื่นๆ

	2562	2563	2564
สินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มี ความเสี่ยง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) (ร้อยละ)	167.73	192.70	-
แหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) (ร้อยละ)	-	-	-