



**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2564**

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

**บริษัท ทีเอสไอโฟนเนชั่นกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**

**สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**





## สารบัญ

	หน้า
<b>การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน</b>	
โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	1
การบริหารจัดการความเสี่ยง	4
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	7
<b>การกำกับดูแลกิจการ</b>	
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	11
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	12
รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	26
<b>งบการเงิน</b>	
งบแสดงฐานะทางการเงิน	36
งบกำไรขาดทุน	38
งบกระแสเงินสด	39
อัตราส่วนทางการเงิน	40



# โครงสร้างและการดำเนินงานของส่วนบริษัท



# โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

## นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ (1.1)

### ข้อมูลทั่วไปของบริษัท (1.1.5)

ชื่อบริษัท : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ชื่อย่อหลักทรัพย์ : TISCO

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก

จังหวัด : กรุงเทพฯ

รหัสไปรษณีย์ : 10500

ประเภทธุรกิจ : บริษัทประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทีสโก้ โดยมีธนาคารทีสโก้เป็นหลัก ซึ่งได้รับอนุมัติให้เป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ปัจจุบันให้บริการทางการเงินอื่นประกอบด้วย บริการสินเชื่อลูกค้ารายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม บริการสินเชื่อพาณิชย์ธนกิจ บริการเงินฝากรายย่อย บริการลูกค้าธนบัตรธนกิจ บริการตัวแทนขายประกันผ่านธนาคาร บริการจัดการการเงิน และบริการ คัสโตเดียน

เลขทะเบียนบริษัท : 0107551000223

โทรศัพท์ : 0-2633-6888

โทรสาร (ถ้ามี) : 0-2633-6880

เว็บไซต์บริษัท : <http://www.tisco.co.th>

อีเมล : [ir@tisco.co.th](mailto:ir@tisco.co.th)

จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)

หุ้นสามัญ : 800,645,624

หุ้นบุริมสิทธิ : 9,859



## ลักษณะการประกอบธุรกิจ (1.2)

### โครงสร้างรายได้ (1.2.1)

#### โครงสร้างรายได้ของสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

	2562	2563	2564
<b>รายได้รวม (พันบาท)</b>	19,435,646.00	18,903,943.00	18,835,922.00
รายได้จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (พันบาท)	12,792,409.00	13,097,709.00	12,459,827.00
รายได้จากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ (พันบาท)	6,185,218.00	5,146,031.00	5,615,372.00
รายได้จากรายได้อื่น (พันบาท)	458,018.00	660,203.00	760,724.00

	2562	2563	2564
<b>รายได้รวม (%)</b>	100.00	100.00	100.00
รายได้จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (%)	65.82	69.29	66.15
รายได้จากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ (%)	31.82	27.22	29.81
รายได้จากรายได้อื่น (%)	2.36	3.49	4.04

#### โครงสร้างรายได้จากในประเทศและจากต่างประเทศ

	2562	2563	2564
<b>รายได้รวม (พันบาท)</b>	19,435,646.00	18,903,943.00	18,835,922.00
รายได้จากในประเทศ (พันบาท)	19,435,646.00	18,903,943.00	18,835,922.00

	2562	2563	2564
<b>รายได้รวม (%)</b>	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	0.00	0.00	0.00



## การบริหารจัดการความเสี่ยง



## การบริหารจัดการความเสี่ยง

### ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท (2.2)

#### ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบันที่ครอบคลุมประเด็นสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (2.2.1)

##### ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

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

##### ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

การสูญเสียบุคลากรในตำแหน่งงานสำคัญ	: มี
การขาดแคลนแรงงานที่มีศักยภาพ	: มี
การขาดแคลนวัตถุดิบหรือปัจจัยการผลิต	: ไม่มี
ระบบงานมีข้อผิดพลาดหรือล้มเหลว หรือขาดมาตรฐานและการควบคุมที่ดี	: ไม่มี
ความผิดพลาดของพนักงานในการปฏิบัติงาน	: มี



การเกิดสินค้าล้าสมัย	: มี
ความปลอดภัยของข้อมูลหรือระบบคอมพิวเตอร์และการโจมตีทางไซเบอร์	: มี
ความเสียหายจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลง	: มี
ความล่าช้าของการดำเนินโครงการในอนาคต	: มี
การดำเนินธุรกิจที่ยังไม่มีผลประกอบการในเชิงพาณิชย์	: ไม่มี
การทำสัญญาเช่าพื้นที่/ร้านค้า	: มี
ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน	: มี
การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการเกิดภัยพิบัติ	: มี
ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม	: มี
ผลกระทบจากโครงสร้างประชากร	: มี
ผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน	: มี
การทุจริตคอร์รัปชัน	: ไม่มี

#### **ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Risk)**

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

#### **ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)**

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



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

### **ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ (2.2.2)**

การลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์	: ไม่มี
---------------------------------	---------

### **ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (กรณีผู้ออกหลักทรัพย์เป็นบริษัทต่างประเทศ) (2.2.3)**

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทต่างประเทศ	: มี
---	------



## การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน



## การขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อความยั่งยืน

### นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน (3.1)

#### นโยบายและแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการจัดการ ด้านความยั่งยืนระดับองค์กร : มี

URL นโยบายและเป้าหมายการจัดการ : -  
ด้านความยั่งยืนระดับองค์กร ฉบับเต็ม (ถ้ามี)

### การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม (3.3)

#### นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : มี

URL นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม ฉบับเต็ม (ถ้ามี) : -

#### ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.2)

##### 1. การจัดการพลังงาน

##### 1.1 การใช้เชื้อเพลิง

บริษัทมีข้อมูลการใช้เชื้อเพลิง : มี

	2562	2563	2564
น้ำมันเชื้อเพลิง (ลิตร)	158,100.33	126,333.81	110,272.92

##### 1.2 การใช้ไฟฟ้า

บริษัทมีข้อมูลการใช้ไฟฟ้า : มี

	2562	2563	2564
ปริมาณการซื้อไฟฟ้ามาใช้ (กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)	6,843,792.00	6,029,313.00	5,440,844.00



## 2. การจัดการน้ำ

### 2.1 การใช้น้ำ

บริษัทมีข้อมูลการใช้น้ำ : มี

	2562	2563	2564
ปริมาณการใช้น้ำประปา (ลูกบาศก์เมตร)	46,855.00	45,174.00	29,422.00

## 3. การจัดการขยะและของเสีย

### 3.1 ปริมาณขยะและของเสียจากกระบวนการดำเนินธุรกิจ

บริษัทมีข้อมูลปริมาณขยะและของเสีย : ไม่มี

## 4. การจัดการเพื่อลดปัญหามลพิษทางอากาศ

### 4.1 ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

บริษัทมีข้อมูลปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก : มี

	2562	2563	2564
ขอบเขตที่ 1 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	373.33	303.20	266.28
ขอบเขตที่ 2 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	3,983.77	3,509.66	3,167.12
รวม (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	4,357.10	3,812.86	3,433.40

### 4.2 การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

หน่วยงานผู้ทวนสอบ : ไม่มี

ชื่อหน่วยงานผู้ทวนสอบ : -



### การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม (3.4)

#### นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม (3.4.1)

นโยบายสิทธิมนุษยชนของบริษัท : มี

URL นโยบายสิทธิมนุษยชน ฉบับเต็ม (ถ้ามี) : -

#### ผลการดำเนินงานด้านสังคม (3.4.2)

##### 1. ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

###### 1.1 จำนวนพนักงานทั้งหมด

	2562	2563	2564
พนักงานชาย (คน)	1,793	1,779	1,724
พนักงานหญิง (คน)	3,238	3,234	3,155
<b>รวม (คน)</b>	<b>5,031</b>	<b>5,013</b>	<b>4,879</b>

###### 1.2 การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

	2562	2563	2564
ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท)	4,518,901,647.00	4,550,215,597.00	3,519,061,735.00

###### 1.3 การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

บริษัทมีข้อมูลการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน : มี

	2562	2563	2564
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยของพนักงาน (ชั่วโมง/คน/ปี)	26.37	24.55	21.77



#### 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 (%)	5.78	4.21	5.47

## 2. ข้อมูลเกี่ยวกับชุมชนและสังคม

การจัดกิจกรรมหรือโครงการเพื่อชุมชนและสังคม : การมีส่วนร่วมกับชุมชน, การศึกษา, ผู้พิการและผู้ด้อยโอกาส, เศรษฐกิจชุมชน การจ้างงานและอาชีพ, การพัฒนาสิ่งแวดล้อมชุมชน, คุณภาพชีวิต สุขภาพ และกีฬา, ศาสนาและวัฒนธรรม



# นโยบายการกำกับดูแลกิจการ



## นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

### ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ (6.1)

#### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

URL นโยบายการกำกับดูแลกิจการ : <https://www.tisco.co.th/th/about-tisco/corporate-governance.html>  
ฉบับเต็ม (ถ้ามี)

#### นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ (6.1.1)

##### 1. นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

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

### จรรยาบรรณธุรกิจ (6.2)

#### การกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ

##### 1. การกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท : มี

##### 2. นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ

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	13	100.00
กรรมการชาย	10	76.92
กรรมการหญิง	3	23.08
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	4	30.77
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	9	69.23
กรรมการอิสระ	7	53.85

## ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล (7.2.2)

### 1. รายชื่อกรรมการชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย ปลิว มังกรนก เพศ: ชาย อายุ: 74 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ กู้ที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	4 ก.ย. 2553	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการองค์กร, ความรับผิดชอบต่อสังคม, เงินทุนและหลักทรัพย์, วิศวกรรม, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, ธนาการ, การตรวจสอบ, การเงิน, ผู้นำ



<p>2. นาย หยุ่ม บำ เล</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 56 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท</p> <p>สาขา: การจัดการ</p> <p>สัญชาติไทย: ไม่ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่</p>	<p>รองประธานกรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการเดิม</p>	<p>20 ธ.ค. 2564</p>	<p>การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการโครงการ, การเงิน, ธนาคาร, ผู้นำ, เงินทุนและหลักทรัพย์, เศรษฐศาสตร์, การจัดการทรัพยากรมนุษย์</p>
<p>3. นาย สุทัศน์ เรืองมานะมงคล</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 61 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท</p> <p>สาขา: การเงิน</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	<p>4 ก.ย. 2551</p>	<p>การจัดการกลยุทธ์, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการองค์กร, การตรวจสอบ, การจัดทำงบประมาณ, การเงิน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ธนาคาร, ตรวจสอบภายใน, บรรษัทภิบาล/การกำกับดูแล, ผู้นำ</p>
<p>4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เพ็ญจริยวัฒน์</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ: 67 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก</p> <p>สาขา: บัญชี</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	<p>4 ก.ย. 2553</p>	<p>การจัดการความเปลี่ยนแปลง, การจัดการความเสี่ยง, การตรวจสอบ, การเงิน, ความยั่งยืน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ธนาคาร, บรรษัทภิบาล/การกำกับดูแล, เงินทุนและหลักทรัพย์, ผลงานและสาธารณูปโภค, ผู้นำ, บัญชี, ตรวจสอบภายใน</p>
<p>5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณิ กิณกร</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ: 73 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก</p> <p>สาขา: เศรษฐศาสตร์</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	<p>30 ธ.ค. 2551</p>	<p>การจัดการองค์กร, การตรวจสอบ, การจัดทำงบประมาณ, การเงิน, ธนาคาร, บรรษัทภิบาล/การกำกับดูแล, ผู้นำ, เงินทุนและหลักทรัพย์, เศรษฐศาสตร์, เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร, การจัดการความเปลี่ยนแปลง, การจัดการความเสี่ยง, ความรับผิดชอบต่อสังคม</p>
<p>6. ศาสตราจารย์กิตติคุณ ดร. ตีรณ พงศ์มขพัฒน์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 66 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก</p> <p>สาขา: เศรษฐศาสตร์</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	<p>8 พ.ค. 2556</p>	<p>การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการองค์กร, การจัดทำงบประมาณ, การจัดการโครงการ, การตรวจสอบ, การเงิน, ความยั่งยืน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ธนาคาร, ตรวจสอบภายใน, บรรษัทภิบาล/การกำกับดูแล, ผู้นำ, เงินทุนและหลักทรัพย์, เมืองแร่, เศรษฐศาสตร์</p>



<p>7. นาย สกิตต์ อ่องมนี</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 76 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท</p> <p>สาขา: การเงิน</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	22 เม.ย. 2557	<p>การตรวจสอบ, การจัดการกองทุน, การจัดการข้อมูล, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการโครงการ, การจัดทำงบประมาณ, การวิเคราะห์ข้อมูล, การเงิน, การเจรจาต่อรอง, ตรวจสอบภายใน, ธนาการ, ผู้นำ, เงินทุนและหลักทรัพย์, บัญชี, บรรษัทภิบาล / การกำกับดูแล, การจัดการองค์กร, การจัดการทรัพยากรมนุษย์</p>
<p>8. ดร. กุลภิกรา สีโรดม</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ: 66 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก</p> <p>สาขา: การเงิน</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	23 เม.ย. 2562	<p>การดำเนินงานงบประมาณ, การตรวจสอบ, การเงิน, ความยั่งยืน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ธนาการ, ตรวจสอบภายใน, บรรษัทภิบาล/การกำกับดูแล, ผู้นำ, เงินทุนและหลักทรัพย์, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการองค์กร, การจัดการโครงการ, พาณิชย</p>
<p>9. นาย กนิช บุนยัยจิตติ</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 53 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก</p> <p>สาขา: กฎหมาย</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้ง (ไม่ได้ทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/ลาออก)</p>	22 เม.ย. 2564	<p>กฎหมาย, การจัดการข้อมูล, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การเจรจาต่อรอง, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ความยั่งยืน, บรรษัทภิบาล/การกำกับดูแล, ประกันภัยและประกันชีวิต, พัฒนาอสังหาริมทรัพย์, พลังงานและสาธารณูปโภค</p>
<p>10. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวนิชย์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 47 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก</p> <p>สาขา: Human Resource and Organization Development</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	23 เม.ย. 2562	<p>กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์, การจัดการข้อมูล, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการองค์กร, การวิเคราะห์ข้อมูล, การเงิน, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ</p>
<p>11. นาย ช้อ-หา ชุน</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 45 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท</p> <p>สาขา: การเงิน</p> <p>สัญชาติไทย: ไม่ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	28 มี.ย. 2554	<p>การจัดการความเสี่ยง, การเงิน, ธนาการ, ตรวจสอบภายใน, พัฒนาอสังหาริมทรัพย์, พาณิชย, เงินทุนและหลักทรัพย์, เศรษฐศาสตร์</p>



12. นาย ชาติชัย โยชิทาเกะ เพศ: ชาย อายุ: 61 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	22 เม.ย. 2562	การจัดการกลยุทธ์, การจัดทำงบประมาณ, การเงิน, ธนาคาร, เงินทุนและหลักทรัพย์, เศรษฐศาสตร์
13. นาย ศักดิ์ชัย พิษะพัฒน์ เพศ: ชาย อายุ: 55 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	22 เม.ย. 2562	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการข้อมูล, การจัดการความเปลี่ยนแปลง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการองค์กร, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, การจัดการแบรนด์, การจัดทำงบประมาณ, การเงิน, การเจรจาต่อรอง, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ธนาคาร, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, ประกันภัยและประกันชีวิต, เงินทุนและหลักทรัพย์, วิศวกรรม, พาณิชย, ผู้นำ, ความยั่งยืน

2. รายชื่อกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	ระยะเวลาดำรงตำแหน่ง	กรรมการที่มาดำรงตำแหน่งแทน
1. นาย ออน คิก ซึง เพศ: ชาย อายุ: 45 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	รองประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 11 มิ.ย. 2553 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 28 ก.ย. 2564	นาย หยุ่ม บำ เล วันที่ดำรงตำแหน่ง: 1 ร.ค. 2564
	ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่		

3. ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่นๆ

- ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ : ใช่
- 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. ดร. กุลภัทรา สโรดม [1] เพศ: หญิง อายุ: 66 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาเอก สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	23 เม.ย. 2564	การจัดทำงบประมาณ, การตรวจสอบ, การเงิน, ความยั่งยืน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ธนาการ, ตรวจสอบภายใน, บริษัทกับบาล/การกำกับดูแล, ผู้นำ, เงินทุนและหลักทรัพย์, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการองค์กร, การจัดการโครงการ, พาณิชย
2. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เจริญเจริญวัฒน์ [1] เพศ: หญิง อายุ: 67 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: บัญชี สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	23 เม.ย. 2564	การจัดการความเปลี่ยนแปลง, การจัดการความเสี่ยง, การตรวจสอบ, การเงิน, ความยั่งยืน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ธนาการ, บริษัทกับบาล/การกำกับดูแล, เงินทุนและหลักทรัพย์, พลังงานและสาธารณูปโภค, ผู้นำ, บัญชี, ตรวจสอบภายใน
3. นาย สติชัย อ่องมณี [1] เพศ: ชาย อายุ: 76 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	21 เม.ย. 2560	การตรวจสอบ, การจัดการกองทุน, การจัดการข้อมูล, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการโครงการ, การจัดทำงบประมาณ, การวิเคราะห์ข้อมูล, การเงิน, การเจรจาต่อรอง, ตรวจสอบภายใน, ธนาการ, ผู้นำ, เงินทุนและหลักทรัพย์, บัญชี, บริษัทกับบาล / การกำกับดูแล, การจัดการองค์กร, การจัดการทรัพยากรมนุษย์

[1] กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท



1.2 รายชื่อกรรมการตรวจสอบที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	ระยะเวลาดำรงตำแหน่ง	กรรมการที่มาดำรงตำแหน่งแทน
1. รองศาสตราจารย์ ดร. อังคริณฑ์ เจริญจิรายวัฒน์ [1] เพศ: หญิง อายุ: 67 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: บัญชี สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 29 มี.ย. 2563 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 22 เม.ย. 2564	ดร. กุลภิกษา สีโรดม วันที่ดำรงตำแหน่ง: 23 เม.ย. 2564
2. ดร. กุลภิกษา สีโรดม [1] เพศ: หญิง อายุ: 66 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 29 มี.ย. 2563 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 22 เม.ย. 2564	รองศาสตราจารย์ ดร. อังคริณฑ์ เจริญจิรายวัฒน์ วันที่ดำรงตำแหน่ง: 23 เม.ย. 2564

[1] กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

2.1 ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อย

ชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	ประธานกรรมการ
	นาย หยุ่น บำ เล	กรรมการ
	นาย สติชัย อ่องมณี	กรรมการ
	นาย กนิช บุญยังจิตร	กรรมการ
คณะกรรมการบริหาร	นาย สุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ประธานกรรมการ
	นาย ชีอ-เหา ชุน	กรรมการ
	นาย ชาโตชิ โยชิคาเกะ	กรรมการ
	นาย ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการ
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	รองศาสตราจารย์ ดร. อังคริณฑ์ เจริญจิรายวัฒน์	ประธานกรรมการ
	ดร. จริสพงศ์ โชติกวณิชย์	กรรมการ
	นาย ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการ
	นาย ชาตรี จันทรงาม	กรรมการ



คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	ศาสตราจารย์กิตติคุณ ดร. ธีรณ พงศ์มขพัฒน์ ดร. กุลภัทรา สีโรดม ดร. จรัสพงศ์ โชติกวนิชย์	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ
---------------------------	---	-------------------------------------

## 2.2 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่กำกับดูแล ด้านความเสี่ยงขององค์กร	: คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านสรรหา	: คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ ด้านการพิจารณาคำตอบแทน	: คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านบรรษัทภิบาล	: คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านการพัฒนา ความยั่งยืนของกิจการ	: คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ



## ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร (7.4)

### รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร (7.4.1)

#### 1. รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของผู้บริหาร	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ เพศ: ชาย อายุ: 55 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มทีเอสโก้	1 เม.ย. 2564	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการข้อมูล, การจัดการความเปลี่ยนแปลง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการองค์กร, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, การจัดการแบรนด์, การจัดทำงบประมาณ, การเงิน, การเจรจาต่อรอง, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ธนาคาร, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, ประกันภัยและประกันชีวิต, เงินทุนและหลักทรัพย์, วิศวกรรม, พาณิชย, ผู้นำ, ความยั่งยืน
2. นาย เมธา ปิงสุกธวัช เพศ: ชาย อายุ: 55 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน	กรรมการอำนวยการ และ กรรมการผู้จัดการใหญ่	1 เม.ย. 2564	การจัดการกองทุน, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการองค์กร, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การตลาด, การตลาดดิจิทัล, ธนาคาร, เงินทุนและหลักทรัพย์, ผู้นำ, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, การเงิน, กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์
3. นาย พิธาดา วัชรศิริธรรม เพศ: ชาย อายุ: 58 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	1 ม.ค. 2556	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการโครงการ, การวิเคราะห์ข้อมูล, การตลาด, การเงิน, ธนาคาร, พลังงานและสาธารณูปโภค, เงินทุนและหลักทรัพย์, เศรษฐศาสตร์, พัฒนาอสังหาริมทรัพย์, พาณิชย, ผู้นำ



4. นาย ไพบุลย์ นลินทรานุกร เพศ: ชาย อายุ: 56 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	1 เม.ย. 2564	การจัดการกองทุน, การจัดการ กลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์, การจัดทำ งบประมาณ, การวิเคราะห์ข้อมูล, การเงิน, การเจรจาต่อรอง, ความยั่งยืน, ความรับผิดชอบต่อ สังคม, ธนาคาร, บริษัทกักตุน/ การกำกับดูแล, ประกันภัยและ ประกันชีวิต, พลังงานและ สาธารณูปโภค, เงินทุนและ หลักทรัพย์
5. นาย ชาศรี จันทรงาม [1] เพศ: ชาย อายุ: 52 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและ บริหารความเสี่ยง	1 เม.ย. 2564	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ความเสี่ยง, การจัดการองค์การ, การจัดการแบรนด์, การจัดการ โครงการ, การจัดทำงบประมาณ, การตรวจสอบ, การวิเคราะห์ ข้อมูล, การเงิน, การเจรจาต่อ รอง, ความยั่งยืน, ความรับผิดชอบต่อ สังคม, บัญชี, ผู้นำ, พาณิชย์, เงิน ทุนและหลักทรัพย์, เศรษฐศาสตร์
6. นาย ยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา เพศ: ชาย อายุ: 56 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่อาวุโส	1 เม.ย. 2564	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากร มนุษย์, การจัดการแบรนด์, การจั ดทำงบประมาณ, การตลาด, การ ตลาดดิจิทัล, การวิเคราะห์ข้อมูล, การเงิน, การเจรจาต่อรอง, ความยั่งยืน, ธนาคาร, ผู้นำ, ยาน ยนต์, พาณิชย์, วิศวกรรม, เงินทุน และหลักทรัพย์
7. นาย เดชพนันท์ สุทธิพนทรวง เพศ: ชาย อายุ: 53 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่อาวุโส	1 เม.ย. 2564	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ข้อมูล, การจัดการความ เปลี่ยนแปลง, การจัดการความ เสี่ยง, การจัดการโครงการ, การ จัดทำงบประมาณ, การวิเคราะห์ ข้อมูล, การเจรจาต่อรอง, ธนาคาร, ผู้นำ, พาณิชย์, ยานยนต์, เงินทุนและหลักทรัพย์
8. นาย รุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล เพศ: ชาย อายุ: 56 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่อาวุโส	1 เม.ย. 2564	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ความเสี่ยง, การจัดการแบรนด์, การจัดทำงบประมาณ, การตลาด, การตลาดดิจิทัล, การวิเคราะห์ ข้อมูล, การเจรจาต่อรอง, การเงิน, ธนาคาร, ประกันภัยและ ประกันชีวิต, ผู้นำ, พาณิชย์, ยาน ยนต์, เงินทุนและหลักทรัพย์



9. นาย พิชชา รัตนธรรม เพศ: ชาย อายุ: 51 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่อาวุโส	1 เม.ย. 2564	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์, การจัดการ กลยุทธ์, การจัดการกองทุน, การ จัดการข้อมูล, การจัดการความ เปลี่ยนแปลง, การจัดการความ เสี่ยง, การตลาด, การ ตลาดดิจิทัล, การจัดทำ งบประมาณ, การวิเคราะห์ข้อมูล, การเงิน, การเจรจาต่อรอง, ธนาคาร, ผู้นำ, พาณิชย์, สถิติ, เงิน ทุนและหลักทรัพย์
10. นางสาว ภาวินี องค์กรวิญญู เพศ: หญิง อายุ: 54 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่อาวุโส	1 เม.ย. 2564	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์, การจัดการ กลยุทธ์, การจัดการกองทุน, การ จัดการข้อมูล, การจัดการความ เปลี่ยนแปลง, การจัดการความ เสี่ยง, การจัดการแบรนด์, การจัดทำ งบประมาณ, การตลาด, การ ตลาดดิจิทัล, การวิเคราะห์ข้อมูล, การเงิน, การเจรจาต่อรอง, ธนาคาร, บริษัทภิบาล/ การกำกับ ดูแล, ผู้นำ, เงินทุนและหลักทรัพย์, เศรษฐศาสตร์
11. นาย ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เพศ: ชาย อายุ: 57 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแล กิจการ	1 เม.ย. 2564	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ข้อมูล, การจัดการความ เปลี่ยนแปลง, การจัดการความ เสี่ยง, การจัดการองค์กร, การ จัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, การจัดการโครงการ, การตรวจสอบ, การจัดทำงบประมาณ, การ วิเคราะห์ข้อมูล, การเงิน, การ เจรจาต่อรอง, ความยั่งยืน, ความ รับผิดชอบต่อสังคม, ตรวจสอบ ภายใน, ธนาคาร, บริษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, ผู้นำ, พาณิชย์, วิศวกรรม, เงินทุนและหลักทรัพย์
12. นางสาว วันธนา โชติชัยสถิตย์ เพศ: หญิง อายุ: 57 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ สายงานเทคโนโลยี สารสนเทศ	1 ก.พ. 2563	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ข้อมูล, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการความเปลี่ยนแปลง, การจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศ, การจัดทำ งบประมาณ, การวิเคราะห์ข้อมูล, การเงิน, จัดซื้อ, ธนาคาร, ผู้นำ, สถิติ, เงินทุนและหลักทรัพย์



13. นางสาว รัชฎา พุกพานิชกุล เพศ: หญิง อายุ: 53 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: การเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่	1 เม.ย. 2564	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการโครงการ, การจัดทำงบประมาณ, การวิเคราะห์ข้อมูล, การเงิน, การเจรจาต่อรอง, ธนาคาร, ผู้นำ, วิศวกรรม, เงินทุนและหลักทรัพย์
14. นาย ธีรนาถ รุจิเมธาส เพศ: ชาย อายุ: 55 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่	1 เม.ย. 2564	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการกองทุน, การจัดการข้อมูล, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการแบรนด์, การจัดทำงบประมาณ, การจัดการโครงการ, การตลาดดิจิทัล, การตลาด, การวิเคราะห์ข้อมูล, การเงิน, การเจรจาต่อรอง, ธนาคาร, ผู้นำ, เงินทุนและหลักทรัพย์

[1] ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

[2] ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

## การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร (7.4.2 – 7.4.3)

### 1. นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร : มี

### 2. จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

	2562	2563	2564
จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร (บาท)	474,925,658.70	466,830,672.00	455,767,432.00

### 3. ค่าตอบแทนอื่นๆ

Employee Stock Ownership Plan (ESOP) : มี

Employee Joint Investment Program (EJIP) : ไม่มี



## ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน (7.5)

### ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของบริษัท

#### 1. จำนวนพนักงาน

จำนวนพนักงานชาย (คน) : 1724

จำนวนพนักงานหญิง (คน) : 3155

รวม (คน) : 4879

#### 2. ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน

จำนวนค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท) : 3,519,061,735.00

#### 3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัท : มี

จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน) : 4879

จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน) : 4525

สัดส่วนพนักงานที่เป็นสมาชิก (%) : 92.74



## ข้อมูลสำคัญอื่นๆ (7.6)

### ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

#### 1. ผู้ที่ได้รับมอบหมาย

##### 1.1 ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นาย ชาทรี จันทรงาม	chattri@tisco.co.th	026336101
2. นางสาว ชุตินรร โวภาสี	chutintorn@tisco.co.th	026336772

##### 1.2 เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นาย ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	pairat@tisco.co.th	026337821

##### 1.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นางสาว ชื่นจิต ตระการรัตติ	chuenchit@tisco.co.th	026337827



#### 1.4 หัวหน้างานกำกับดูแลองค์กร

หัวหน้างานกำกับดูแลองค์กร : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นาง ดุลยรัตน์ ทวีผล	dulyarat@tisco.co.th	026336911

#### 1.5 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นาย พิราม สุกฤกษ์	piram@tisco.co.th	026336889

#### 2. ผู้สอบบัญชีของบริษัท

บริษัท	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของ ผู้สอบบัญชีบริษัท	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่นๆ (บาท)
1. บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	1. นางสาว สมใจ คุณปสุต อีเมล: Somjai.khunapasut@th.ey. com หมายเลขโทรศัพท์: 022649090	750,000.00	-



# รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ



# รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

## สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา (8.1)

### การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ (8.1.1)

#### 1. รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งในรอบปีที่ผ่านมา

##### 1.1 รายชื่อกรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งเข้ามาใหม่

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย ปลิว มังกรนก เพศ: ชาย อายุ: 74 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 4 ก.ย. 2553	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการองค์กร, ความรับผิดชอบต่อสังคม, เงินทุนและหลักทรัพย์, วิศวกรรม, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, ธนาคาร, การตรวจสอบ, การเงิน, ผู้นำ
2. นาย สุทัศน์ เรืองมานะมงคล เพศ: ชาย อายุ: 61 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 4 ก.ย. 2551	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการองค์กร, การตรวจสอบ, การจัดทำงบประมาณ, การเงิน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ธนาคาร, ตรวจสอบภายใน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, ผู้นำ
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เพียรจรรย์วัฒน์ เพศ: หญิง อายุ: 67 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: บัญชี สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 4 ก.ย. 2553	การจัดการความเปลี่ยนแปลง, การจัดการความเสี่ยง, การตรวจสอบ, การเงิน, ความยั่งยืน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ธนาคาร, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, เงินทุนและหลักทรัพย์, พลังงานและสาธารณูปโภค, ผู้นำ, บัญชี, ตรวจสอบภายใน
4. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี กิณกร เพศ: หญิง อายุ: 73 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 30 ธ.ค. 2551	การจัดการองค์กร, การตรวจสอบ, การจัดทำงบประมาณ, การเงิน, ธนาคาร, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, ผู้นำ, เงินทุนและหลักทรัพย์, เศรษฐศาสตร์, เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร, การจัดการความเปลี่ยนแปลง, การจัดการความเสี่ยง, ความรับผิดชอบต่อสังคม



<p>5. ศาสตราจารย์กิตติคุณ ดร. ธีรณ พงศ์มขพัฒน์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 66 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก</p> <p>สาขา: เศรษฐศาสตร์</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	<p>วันที่ดำรงตำแหน่ง:</p> <p>8 พ.ค. 2556</p>	<p>การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการองค์กร, การจัดทำงบประมาณ, การจัดการโครงการ, การตรวจสอบ, การเงิน, ความยั่งยืน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ธนาการ, ตรวจสอบภายใน, บรรษัทภิบาล/การกำกับดูแล, ผู้นำ, เงินทุนและหลักทรัพย์, เหมืองแร่, เศรษฐศาสตร์</p>
<p>6. นาย สกิตต์ อ่องมณี</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 76 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท</p> <p>สาขา: การเงิน</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	<p>วันที่ดำรงตำแหน่ง:</p> <p>22 เม.ย. 2557</p>	<p>การตรวจสอบ, การจัดการกองทุน, การจัดการข้อมูล, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการโครงการ, การจัดทำงบประมาณ, การวิเคราะห์ข้อมูล, การเงิน, การเจรจาต่อรอง, ตรวจสอบภายใน, ธนาการ, ผู้นำ, เงินทุนและหลักทรัพย์, บัญชี, บรรษัทภิบาล / การกำกับดูแล, การจัดการองค์กร, การจัดการทรัพยากรมนุษย์</p>
<p>7. ดร. กุลกิตรา สีโรดม</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ: 66 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก</p> <p>สาขา: การเงิน</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	<p>วันที่ดำรงตำแหน่ง:</p> <p>23 เม.ย. 2562</p>	<p>การดำเนินงานงบประมาณ, การตรวจสอบ, การเงิน, ความยั่งยืน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ธนาการ, ตรวจสอบภายใน, บรรษัทภิบาล/การกำกับดูแล, ผู้นำ, เงินทุนและหลักทรัพย์, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการองค์กร, การจัดการโครงการ, พาณิชย์</p>
<p>8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 47 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก</p> <p>สาขา: Human Resource and Organization Development</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	<p>วันที่ดำรงตำแหน่ง:</p> <p>23 เม.ย. 2562</p>	<p>กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์, การจัดการข้อมูล, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการองค์กร, การวิเคราะห์ข้อมูล, การเงิน, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ</p>
<p>9. นาย ช้อ-เหา ชุน</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 45 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท</p> <p>สาขา: การเงิน</p> <p>สัญชาติไทย: ไม่ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	<p>วันที่ดำรงตำแหน่ง:</p> <p>28 มี.ย. 2554</p>	<p>การจัดการความเสี่ยง, การเงิน, ธนาการ, ตรวจสอบภายใน, พัฒนาอสังหาริมทรัพย์, พาณิชย์, เงินทุนและหลักทรัพย์, เศรษฐศาสตร์</p>



10. นาย ชาติชัย โยชิทาเกะ เพศ: ชาย อายุ: 61 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 22 เม.ย. 2562	การจัดการกลยุทธ์, การจัดทำ งบประมาณ, การเงิน, ธนาคาร, เงินทุนและหลักทรัพย์, เศรษฐศาสตร์
11. นาย ศักดิ์ชัย พิษะพัฒน์ เพศ: ชาย อายุ: 55 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 22 เม.ย. 2562	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ข้อมูล, การจัดการความ เปลี่ยนแปลง, การจัดการ ทรัพยากรมนุษย์, การจัดการความ เสี่ยง, การจัดการองค์กร, การ จัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, การจัดการแบรนด์, การจัดทำ งบประมาณ, การเงิน, การเจรจา ต่อรอง, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ธนาคาร, บริษัทกิตาบล/ การกำกับ ดูแล, ประกันภัยและประกันชีวิต, เงินทุนและหลักทรัพย์, วิศวกรรม, พาณิชย์, ผู้นำ, ความยั่งยืน

1.2 รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการเดิม

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย หยุ่ม บำ เล เพศ: ชาย อายุ: 56 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	รองประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 20 ธ.ค. 2564	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ความเสี่ยง, การจัดการ โครงการ, การเงิน, ธนาคาร, ผู้ นำ, เงินทุนและหลักทรัพย์, เศรษฐศาสตร์, การจัดการ ทรัพยากรมนุษย์
	ประเภทของกรรมการ: กรรมการใหม่ที่ได้รับการ แต่งตั้งทดแทนกรรมการ เดิม		

1.3 รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้ง (ไม่ได้ทดแทนกรรมการเดิมที่หมดวาระ/ลาออก)

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
--------------	-------------------	---------------------	------------------------



1. นาย กนิช บุณยัษฐิติ เพศ: ชาย อายุ: 53 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาเอก สาขา: กฎหมาย สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้ บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการใหม่ที่ได้รับการ แต่งตั้ง (ไม่ได้ทดแทน กรรมการที่หมดวาระ/ลา ออก)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 22 เม.ย. 2564	กฎหมาย, การจัดการข้อมูล, การ จัดการความเสี่ยง, การจัดการ ทรัพยากรมนุษย์, การเจรจาต่อ รอง, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ความยั่งยืน, บรรษัทภิบาล/ การ กำกับดูแล, ประกันภัยและ ประกันชีวิต, พัฒนา อสังหาริมทรัพย์, พลังงานและ สาธารณูปโภค
---	--	-------------------------------------	---

2. การพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่งของกรรมการ	เข้าร่วมการอบรมพัฒนากรรมการ
นาย ปสิ่ว มังกรนอก	ประธานกรรมการ	/
นาย หยุ่ม บำ เล	รองประธานกรรมการ	-
นาย สุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ	/
รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เพ็ริยบจิริวัฒน์	กรรมการ	/
ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี กีนกร	กรรมการ	/
ศาสตราจารย์กิตติคุณ ดร. ตีรณ พงศ์มขพัฒน์	กรรมการ	/
นาย สกิตย์ อ่องมณี	กรรมการ	-
ดร. กุลกักรา สีโรดม	กรรมการ	/
นาย กนิช บุณยัษฐิติ	กรรมการ	/
ดร. จรัสพงศ์ โชติกวนิชย์	กรรมการ	/
นาย ชื้อ-เหา ชุน	กรรมการ	-
นาย ชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการ	/
นาย ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการ	/



### 3. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รูปแบบการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่  
ของคณะกรรมการ

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



## การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล (8.1.2)

### 1. การจัดประชุมที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท (ครั้ง)	: 8
การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	: 22 มี.ค. 2564
การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (ครั้ง)	: ไม่มี

### 2. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

#### 2.1 ข้อมูลของกรรมการชุดปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น
1. นาย ปสิว มังกรกนก	ประธานกรรมการ	8/8	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
2. นาย หยุ่ม บำ เล	รองประธานกรรมการ	1/1	ไม่เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
3. นาย สุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ	8/8	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังคริณี เจริญบจริยวัฒน์	กรรมการ	8/8	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณิทินกร	กรรมการ	8/8	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
6. ศาสตราจารย์กิตติคุณ ดร. ศิรณ พงศ์มขพัฒน์	กรรมการ	8/8	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
7. นาย สกิตย์ อ่องมณี	กรรมการ	8/8	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
8. ดร. กุลภัทรา สโรดม	กรรมการ	8/8	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
9. นาย กนิช บุณยชีวะ	กรรมการ	8/8	ไม่เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
10. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	กรรมการ	8/8	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
11. นาย ชื้อ-เหา ชุน	กรรมการ	8/8	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
12. นาย ชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการ	8/8	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
13. นาย ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการ	8/8	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม



2.2 ข้อมูลของกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี	การประชุมวิสามัญ ผู้ถือหุ้น
1. นาย ฮอน คิก ซึง	รองประธานกรรมการ	4/5	ไม่เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม

3. ค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

3.1 ข้อมูลของกรรมการชุดปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)	ค่าตอบแทน (บาท)	โบนัส (บาท)	อื่นๆ (บาท)	รวม (บาท)
1. นาย ปลิว มังกรทน	480,000.00	2,880,000.00	0.00	0.00	3,360,000.00
2. นาย หยุ่ม บำ เ	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00	100,000.00
3. นาย สุทัศน์ เรืองมานะ มงคล	0.00	600,000.00	0.00	0.00	600,000.00
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เพ็ญมจริยวัฒน์	1,450,000.00	600,000.00	0.00	0.00	2,050,000.00
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	870,000.00	600,000.00	0.00	0.00	1,470,000.00
6. ศาสตราจารย์กิตติคุณ ดร. ศิรณ พงศ์มขพัฒน์	940,000.00	600,000.00	0.00	0.00	1,540,000.00
7. นาย สกิตต์ อ่องมณี	1,400,000.00	600,000.00	0.00	0.00	2,000,000.00
8. ดร. กุลภากร สโรดม	1,440,000.00	600,000.00	0.00	0.00	2,040,000.00
9. นาย กนิช บุญยั้งจิ	550,000.00	415,000.00	0.00	0.00	965,000.00
10. ดร. จรัสพงศ์ โชติก วณิชย์	1,150,000.00	600,000.00	0.00	0.00	1,750,000.00
11. นาย ชื้อ-หา ชุน	1,000,000.00	600,000.00	0.00	0.00	1,600,000.00
12. นาย ชาโตชิ โยชิทาเกะ	0.00	600,000.00	0.00	0.00	600,000.00



13. นาย ศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	0.00	600,000.00	0.00	0.00	600,000.00
--------------------------------	------	------------	------	------	------------

### 3.2 ข้อมูลของกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)	ค่าตอบแทน (บาท)	โบนัส (บาท)	อื่นๆ (บาท)	รวม (บาท)
1. นาย ฮอน คิก ชิง	400,000.00	446,666.67	0.00	0.00	846,666.67

## 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 ปลิว มังกรนอก	/	-	-
2. นาย หยุ่ม บำ เเล	/	-	-
3. นาย สุทัศน์ เรืองมานะมงคล	/	-	-
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เพียรจรรย์วัฒน์	/	-	-
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	/	-	-
6. ศาสตราจารย์กิตติคุณ ดร. ติรณ พงศ์มขพัฒน์	/	-	-
7. นาย สกิตต์ อ่องมณี	/	-	-
8. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	/	-	-
9. นาย กนิช บุณยัษฐิติ	/	-	-
10. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	/	-	-



11. นาย ช้อ-เหา ชุน	/	-	-
12. นาย ชาโตชิ โยชิทาเกะ	/	-	-
13. นาย คึกคิซึย พีชะพัฒน์	/	-	-

#### 4.2 ข้อมูลของกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

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



## รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา (8.2)

### รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

#### 1. การจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 12

#### 2. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

##### 2.1 ข้อมูลของกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ ตรวจสอบ
1. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	ประธานกรรมการตรวจสอบ	12/12
2. รองศาสตราจารย์ ดร. อังคริณี เพ็ริยบจริยวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ	12/12
3. นาย สติชัย อ่องมณี	กรรมการตรวจสอบ	12/12

##### 2.2 ข้อมูลของกรรมการตรวจสอบที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ ตรวจสอบ
1. รองศาสตราจารย์ ดร. อังคริณี เพ็ริยบจริยวัฒน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	12/12
2. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	กรรมการตรวจสอบ	12/12



## งบแสดงฐานะทางการเงิน



## งบแสดงฐานะทางการเงิน

### สินทรัพย์

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
เงินสด	1,102,557.00	1,220,207.00	1,103,425.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	45,300,141.00	38,212,028.00	30,489,211.00
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	0.00	0.00	2,081,052.00
เงินลงทุน - สุทธิ	0.00	0.00	8,042,759.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	234,514,427.00	215,946,166.00	192,922,000.00
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	18,429.00	29,671.00	120,522.00
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	2,501,180.00	3,112,059.00	2,470,763.00
รวมสินทรัพย์	298,304,095.00	275,443,212.00	243,621,934.00

### หนี้สิน

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
เงินรับฝาก	216,084,551.00	203,472,825.00	166,541,926.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,656,133.00	5,807,646.00	8,080,700.00
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	0.00	0.00	0.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,016,919.00	12,825,919.00	14,961,919.00
หนี้สินอื่น	9,825,768.00	9,369,114.00	7,940,056.00
รวมหนี้สิน	259,107,981.00	235,981,133.00	202,421,551.00



## ส่วนของผู้ถือหุ้น

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,006,555.00	8,006,555.00	8,006,555.00
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	1,018,408.00	1,018,408.00	1,018,408.00
กำไร (ขาดทุน) สะสม	28,357,084.00	28,596,056.00	30,344,039.00
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,810,936.00	1,837,917.00	1,828,088.00
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่</b>	<b>39,192,983.00</b>	<b>39,458,936.00</b>	<b>41,197,090.00</b>
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>39,196,114.00</b>	<b>39,462,079.00</b>	<b>41,200,383.00</b>



## งบกำไรขาดทุน



# งบกำไรขาดทุน

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,792,409.00	13,097,709.00	12,459,827.00
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,185,218.00	5,146,031.00	5,615,372.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(24,227.00)	0.00	403,826.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6,817.00	12,372.00	6,283.00
รายได้เงินปันผล	64,617.00	58,903.00	69,609.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	9,270,791.00	8,011,823.00	8,279,187.00
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,109,103.00	3,330,604.00	2,063,979.00
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,055,751.00	7,561,516.00	8,492,757.00
ภาษีเงินได้	1,782,553.00	1,497,654.00	1,707,764.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวด	7,273,198.00	6,063,862.00	6,784,993.00
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ : ผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	7,270,233.00	6,063,483.00	6,784,593.00
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	9.08000	7.57000	8.47000



## งบกระแสเงินสด



งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด

	2562	2563	2564
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน			
(โอนกลับ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,971,802.00	5,116,156.00	3,718,818.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	37,180,946.00	18,918,056.00	2,937,472.00
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ถาวร	(253,727.00)	(199,846.00)	(105,190.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(665,760.00)	(2,463,579.00)	2,245,675.00
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
จ่ายเงินปันผล	(5,604,429.00)	(6,205,043.00)	(5,044,087.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(36,604,429.00)	(16,336,827.00)	(5,299,929.00)



# อัตราส่วนทางการเงิน



# อัตราส่วนทางการเงิน

## สภาพคล่อง

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

## ความสามารถในการหากำไร

	2562	2563	2564
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (ร้อยละ)	5.29	5.60	5.83
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	77.80	81.93	86.39
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (ร้อยละ)	52.30	57.62	56.05
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	37.41	32.08	36.02
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	47.70	42.38	43.95
ผลตอบแทนของสินทรัพย์ก่อรายได้ (ร้อยละ)	5.95	5.85	5.70
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	3.88	4.26	4.54
อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)	5.93	5.83	5.68
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	2.04	4.27	5.48
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	2.34	4.27	5.48
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย) (ร้อยละ)	18.88	15.42	16.82



นโยบายการเงิน

	2562	2563	2564
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (ร้อยละ)	1.01	1.03	1.12
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (เฉพาะกรณีที่มีการรับฝากเงิน) (ร้อยละ)	1.12	1.10	1.22
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	6.61	5.98	4.91
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (ร้อยละ)	83.45	86.22	82.27
เงินปันผลต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	7.75	6.30	7.15
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	85.35	83.19	84.38
อัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล (ร้อยละ)	7.81	7.12	7.45

คุณภาพสินทรัพย์

	2562	2563	2564
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	4.41	5.26	5.78
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	183.68	210.48	236.83
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.79	-	-
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	0.51	0.85	0.84
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	1.61	1.67	1.75
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	17.33	18.07	20.16
เงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio) (ร้อยละ)	22.06	22.78	25.20
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายการตั้งสำรองของธนาคาร (ร้อยละ)	0.27	1.06	0.62
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL gross) ต่อเงินให้ สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.40	2.50	2.44
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้ สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	-	-	-
สินทรัพย์เสี่ยง (ล้านบาท)	168,759.00	168,224.00	155,589.00



ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

	2562	2563	2564
อัตราภาระหนี้ของสินทรัพย์ (เฉลี่ย) (เท่า)	64.71	65.91	72.58
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (เฉลี่ย) (ร้อยละ)	2.42	2.11	2.61
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	4.26	4.57	4.80
อัตราส่วนรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	2.21	2.02	2.46

อัตราส่วนอื่นๆ

	2562	2563	2564
สินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มี ความเสี่ยง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) (ร้อยละ)	127.88	138.46	168.36
แหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) (ร้อยละ)	108.49	111.17	112.89