

ประกาศ  
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)  
ที่ 185/2568  
เรื่อง นโยบายการอำนวยความสะดวก  
และส่งเสริมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคาร ไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ตระหนักและเล็งเห็นถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากเป็น โอกาสที่ผู้ถือหุ้นจะได้พบกับคณะกรรมการและฝ่ายจัดการของธนาคาร ซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อรับทราบและสอบถามเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปีที่ผ่านมา และพิจารณาเรื่องสำคัญๆ อาทิ พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี เป็นต้น จึงถือได้ว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นองค์ประกอบหลักสำคัญที่สุดประการหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะเป็นกลไกให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร ธนาคารให้ความสำคัญในการเคารพในสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งนักลงทุนชาวไทย นักลงทุนต่างชาติ นักลงทุนรายย่อย และนักลงทุนสถาบัน จึงกำหนดนโยบายการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นขึ้น

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2568 วันที่ 23 กันยายน 2568 มีมติอนุมัตินโยบายการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2568 โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบท้าย

ประกาศ ณ วันที่ 10 ตุลาคม 2568



( นายรอยย์ อออสตินีส กุณารา )  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เลขานุการธนาคาร

**นโยบายการอำนวยความสะดวก  
และส่งเสริมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น  
ของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)  
ประจำปี 2568**

อนุมัติโดย : คณะกรรมการธนาคาร

อ้างอิงรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2568 วันที่ 23 กันยายน 2568

## สารบัญ

เรื่อง	หน้า
1. วัตถุประสงค์.....	3
2. คำนิยาม .....	3
3. ขอบเขตของนโยบาย .....	4
4. นโยบายและหลักปฏิบัติ .....	4
4.1 การดำเนินการก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น .....	4
4.2 การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น .....	6
4.3 การดำเนินการหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมผู้ถือหุ้น .....	7
5. การทบทวนนโยบาย.....	7

## นโยบายการอำนวยความสะดวก และส่งเสริมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

### 1. วัตถุประสงค์

ธนาคาร ไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ตระหนักและเล็งเห็นถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากเป็นโอกาสที่ผู้ถือหุ้นจะได้พบกับคณะกรรมการและฝ่ายจัดการของธนาคาร ซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อรับทราบและสอบถามเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปีที่ผ่านมา และพิจารณาเรื่องสำคัญ ๆ อาทิ พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี เป็นต้น จึงถือได้ว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นองค์ประกอบหลักสำคัญที่สุดประการหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะเป็นกลไกให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร ธนาคารให้ความสำคัญในการเคารพในสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งนักลงทุนชาวไทย นักลงทุนต่างชาติ นักลงทุนรายย่อย และนักลงทุนสถาบัน จึงกำหนดนโยบายการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีหลักปฏิบัติดังต่อไปนี้

### 2. คำนิยาม

<b>ผู้ถือหุ้น</b>	หมายถึง	บุคคลหรือนิติบุคคลที่เป็นเจ้าของหุ้นของธนาคาร ซึ่งหมายความว่า เป็นเจ้าของส่วนหนึ่งของธนาคาร ผู้ถือหุ้นมีสิทธิและหน้าที่ต่าง ๆ กันไป ขึ้นอยู่กับประเภทของหุ้นที่ถือ และข้อกำหนดของธนาคาร เช่น สิทธิในการออกเสียง สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการรับข้อมูล เป็นต้น
<b>การประชุมผู้ถือหุ้น</b>	หมายถึง	การที่ธนาคารเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อร่วมกันพิจารณาและตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์หลักคือเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการบริหารกิจการ และรับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ที่สำคัญของธนาคาร โดยการประชุมผู้ถือหุ้นแบ่งออกเป็น <ul style="list-style-type: none"><li>- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Annual General Meeting: AGM) หมายถึง การประชุมที่บริษัทจดทะเบียนต้องจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี</li><li>- การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (Extraordinary General Meeting: EGM) หมายถึง การประชุมที่จัดขึ้นนอกเหนือจากการประชุมสามัญ เพื่อพิจารณาเรื่องเร่งด่วนหรือเรื่องสำคัญที่เกิดขึ้นระหว่างปี</li></ul>

ระบบสารสนเทศ	หมายถึง	ระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ให้บริการทั้งกับนักลงทุนและบริษัทจดทะเบียน โดยมีเป้าหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลและปฏิบัติงานต่าง ๆ มีระบบที่สำคัญ ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"><li>- SETLink สำหรับบริษัทจดทะเบียน เป็นระบบงานที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ จัดทำขึ้น เพื่อยกระดับการบริการให้กับบริษัทจดทะเบียน สำหรับการเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทจดทะเบียน ตลอดจนถึงปฏิบัติงานทางด้านนายทะเบียน (TSD)</li><li>- SETSMART เว็บไซต์สำหรับนักลงทุนที่แสดงข้อมูลในรูปแบบขณะเวลาซื้อขาย (Real-time) และข้อมูลย้อนหลัง (Historical) ประกอบด้วยข้อมูลราคาซื้อขายหลักทรัพย์, อนุพันธ์ และดัชนีหลักทรัพย์ ข้อมูลในเว็บไซต์ยังประกอบไปด้วยข้อมูลกองทุนรวม, ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงข้อมูลงบการเงิน ข้อมูลทางสถิติที่สำคัญ และข้อมูลการขึ้นเครื่องหมายต่าง ๆ ของบริษัทจดทะเบียน การอบรมสัมมนาต่าง ๆ องค์กรความรู้และบริการที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาบริษัทจดทะเบียน</li></ul>
--------------	---------	---

### 3. ขอบเขตของนโยบาย

นโยบายฉบับนี้กำหนดขึ้น เพื่อเป็นหลักปฏิบัติในการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยอ้างอิงจากแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เรื่องการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของศูนย์พัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ฉบับปรับปรุง เมื่อเดือนมกราคม 2564 และเป็นแนวนโยบายที่ครอบคลุมถึงธนาคารซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เท่านั้น

### 4. นโยบายและหลักปฏิบัติ

#### 4.1 การดำเนินการก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- 1) กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี ภายในระยะเวลา 4 เดือน นับแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของธนาคาร และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาวาระพิเศษที่อาจเป็นเรื่องที่กระทบ หรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นซึ่งจำเป็นต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร สามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป
- 2) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุม



ให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยธนาคารเปิดช่วงเวลาให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวล่วงหน้าก่อนวันสิ้นรอบปีบัญชีประจำปี นอกจากนี้ธนาคารอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น โดยจัดทำแบบฟอร์มสำหรับการเสนอเรื่องดังกล่าว พร้อมทั้งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิ วิธีการเสนอวาระ และวิธีการเสนอชื่อบุคคล พร้อมทั้งแจ้งจดหมายข่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 3) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามหรือความเห็นเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมมายัง ธนาคารผ่านทางอีเมล หรือทางไปรษณีย์ โดยกำหนดหลักเกณฑ์และระยะเวลาในการส่งคำถามล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน พร้อมแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร
- 4) แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกำหนดวันประชุมผู้ถือหุ้น รูปแบบการจัดประชุม ระเบียบ วาระการประชุม พร้อมความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระการประชุมไว้เป็นเรื่อง ๆ อย่างชัดเจน รวมทั้ง วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น เพื่อสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ทั้งนี้ภายในวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติหรืออย่างช้าภายใน เวลา 9.00 น. ของวันทำการถัดไปผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 5) ดูแลให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร ได้โดยสะดวก รวดเร็ว ถูกต้องเพียงพอ และ ในเวลาที่เหมาะสม ดังนี้
  - เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทั้งฉบับภาษาไทย และ ภาษาอังกฤษ บนเว็บไซต์ของธนาคาร พร้อมทั้งแจ้งจดหมายข่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม ยกเว้นมีเหตุจำเป็นเร่งด่วนสามารถดำเนินการดังกล่าวได้ตามความเหมาะสมภายใต้กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
  - จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมในแต่ละวาระ ซึ่งระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม หลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียง ระเบียบวาระการประชุม โดยระบุว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือ เพื่อพิจารณา พร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการและข้อมูลประกอบการพิจารณาแต่ละวาระ อย่างครบถ้วน รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะและเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการมอบฉันทะรวมถึง คำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะ และข้อมูลสำคัญอื่น ๆ โดยธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
  - ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น ที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

ด้วยตนเอง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระที่ธนาคารแต่งตั้งเป็นผู้รับมอบฉันทะแทน โดยปฏิบัติหน้าที่เสมือนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายย่อย หรือสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตน ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะซึ่งเป็นเงื่อนไขตามกฎหมายทั่วไป

- จัดให้มีการโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นลงในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกัน 3 วัน และไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม

6) ธนาคารให้ความสำคัญและเคารพสิทธิในความเป็นส่วนตัวและรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล ในฐานะผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบอำนาจ หรือผู้รับมอบฉันทะ โดยได้จัดทำคำประกาศเกี่ยวกับความเป็นส่วนตัวสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น (Privacy Notice) ของธนาคารตามที่กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนดไว้ให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบถึง มาตรการและแนวปฏิบัติในการดำเนินงานของธนาคารด้วยความเข้มงวดในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์และถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึงการลบและทำลายข้อมูลส่วนบุคคลทั้งช่องทางออนไลน์ และ/หรือช่องทางอื่น ๆ ตามที่กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด

#### 4.2 การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- 1) การกำหนดวันและเวลาจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ที่ไม่ตรงกับวันหยุดนักขัตฤกษ์ โดยจัดรูปแบบการประชุมตามแต่ความเหมาะสม ไม่ว่าจะเป็น รูปแบบ physical หรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนทางออนไลน์ การส่งคำถามได้ล่วงหน้าผ่านอีเมล เป็นต้น เพื่อให้การประชุมดำเนินไปด้วยความสะดวก รวดเร็ว และ ถูกต้องแม่นยำ
- 2) ธนาคารได้จัดให้ผู้ถือหุ้น ได้ลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใส และให้ใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญ ๆ แยกออกจากกันเพื่อให้สามารถใช้สิทธิในแต่ละเรื่องได้อย่างเป็นอิสระ นอกจากนี้ธนาคารได้ให้เวลาในการลงคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 1 นาที และมีการแจ้งเตือน หรือนับเวลาถอยหลัง
- 3) ในการดำเนินการนับคะแนนเสียง ธนาคารจะจัดให้มีบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระเป็นผู้สังเกตการณ์ ในการนับคะแนนเสียงในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมเปิดเผยให้ที่ประชุมทราบถึงผลการนับคะแนนและบันทึกไว้ในรายงานการประชุม
- 4) ประธานในที่ประชุมหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุม จะชี้แจงเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติ กฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุมขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนน

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิเท่าเทียมกันในการซักถาม และแสดงความคิดเห็น โดยจัดสรรเวลา อย่างเพียงพอและเหมาะสม และจะบันทึกข้อซักถามและข้อเสนอแนะที่สำคัญจากผู้ถือหุ้นไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

#### 4.3 การดำเนินการหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมผู้ถือหุ้น

- แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษพร้อมทั้งผลการลงคะแนนเสียงที่ระบุผลคะแนน “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” และ “บัตรเสีย” ในแต่ละวาระ ผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในวันประชุมผู้ถือหุ้น หรืออย่างช้าภายในเวลา 9.00 น. ของวันทำการถัดไป นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว
- จัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร
- ธนาคารได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทและนักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้ติดต่อ ประสานงาน และอำนวยความสะดวกระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุน

#### 5. การทบทวนนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายข้างต้นเป็นไปอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์ และสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกรรมของธนาคาร ธนาคารจึงกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อนโยบายนี้อย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารอาจปรับหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เพื่อให้สามารถบังคับใช้ได้เหมาะสม มีประสิทธิภาพได้ตามที่เห็นสมควร