

**นโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงาน
ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
(Investment and Supervision of Subsidiaries
and Associated Companies Policy)
ของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
ประจำปี 2567**

อนุมัติโดย : คณะกรรมการธนาคาร

อ้างอิงรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2567 วันที่ 24 กันยายน 2567

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
1. วัตถุประสงค์	3
2. คำนิยาม	3
3. นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	4
4. นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงาน	4
5. การทบทวนนโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	7

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ได้กำหนดนโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้ธนาคารสามารถติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ได้ และเป็นไปตามนโยบายต่าง ๆ ของธนาคาร รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าว

2. คำนิยาม

“บริษัทย่อย”	หมายถึง บริษัทที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้ (ก) บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมกิจการ (ข) บริษัทที่บริษัทตาม (ก) มีอำนาจควบคุมกิจการ (ค) บริษัทที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทตาม (ข) ต่อไปเป็นทอด ๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทตาม (ข)
“บริษัทร่วม”	หมายถึง บริษัทที่ธนาคารหรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท แต่ไม่ถึงระดับที่จะมีอำนาจควบคุมนโยบายดังกล่าว และไม่ถือเป็นบริษัทย่อยหรือกิจการร่วมค้า ในกรณีที่ธนาคารหรือบริษัทย่อยถือหุ้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมรวมกัน ตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่า ธนาคารหรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจเว้นแต่ จะพิสูจน์ให้เห็นเป็นอย่างอื่น
“อำนาจควบคุมกิจการ”	หมายถึง การมีความสัมพันธ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้ (ก) การถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทเกินกว่าร้อยละห้าสิบ ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น

- (ข) การมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด
- (ค) การมีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการตั้งแต่ถึงหนึ่งของการกรรมการทั้งหมด ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

3. นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในบริษัทที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และแผนกลยุทธ์ในการสร้างความเจริญเติบโตของกลุ่มธนาคาร ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีผลประกอบการหรือผลกำไรเพิ่มขึ้น หรือการลงทุนในธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ (Synergy) ให้กับธนาคาร เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร และเพื่อให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการเป็นผู้ประกอบการชั้นนำในธุรกิจหลักของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคาร บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม อาจพิจารณาลงทุนในธุรกิจอื่นเพิ่มเติม หากเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตหรือสามารถต่อยอดทางธุรกิจ หรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีในการลงทุน โดยการพิจารณาการลงทุนของธนาคาร บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมนั้น ธนาคารจะทำการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของการลงทุน และพิจารณาศักยภาพ สัดส่วนการลงทุน กำไรที่คาดว่าจะได้รับ และปัจจัยความเสี่ยงจากการลงทุน โดยมีขั้นตอนการวิเคราะห์การลงทุนอย่างเหมาะสม ซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบและ/หรือการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร(แล้วแต่กรณี)

ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทร่วม จะต้องเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทอ.39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ฉบับประมวล)โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. สามารถสะท้อนอำนาจในการควบคุมและส่วนได้เสียของผู้ถือหุ้นได้อย่างชัดเจน
2. ไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของธนาคารถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น เว้นแต่ แสดงได้ว่าการจัดโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของธนาคารแล้ว

นอกจากนี้ ในการลงทุนของธนาคาร บริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

4. นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงาน

4.1 หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- (1) ธนาคารจะแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคารเข้าไปเป็นกรรมการ และ/หรือผู้บริหารในแต่ละบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม อย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในแต่ละบริษัทเท่าที่สามารถกระทำได้ เว้นแต่ คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าโครงสร้างคณะกรรมการและ โครงสร้างการจัดการที่มีบุคคลไปเป็นกรรมการ และ/หรือผู้บริหารในบริษัทนั้น ๆ ที่น้อยกว่าสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในบริษัทดังกล่าว ไม่กระทบต่ออำนาจของธนาคารในการกำหนดนโยบาย และการดำเนินการในเรื่องที่มีนัยสำคัญหรือมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทนั้น หรือมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสมในบริษัทนั้น

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคารเข้าไปเป็นกรรมการ และ/หรือผู้บริหารในแต่ละบริษัทย่อย และบริษัทร่วม โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของแต่ละบริษัท เว้นแต่ ในกรณีที่บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเป็นบริษัทขนาดเล็กที่ไม่มีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งตัวแทนของธนาคารเข้าไปเป็นกรรมการ และ/หรือผู้บริหารในบริษัทนั้น ๆ ได้ โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้บุคคลดังกล่าวทำหน้าที่กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมสอดคล้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งนโยบายอื่น ๆ ของธนาคาร และเพื่อให้ธนาคารสามารถรับทราบและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมได้เท่าที่สามารถกระทำได้ตามกฎหมายและภายใต้ นโยบายที่เกี่ยวข้อง

- (2) ธนาคารจะกำกับดูแลบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคารในบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมแต่ละบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ตลอดจนมติคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้ง เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ความระมัดระวัง มีความรับผิดชอบ และมีจริยธรรม ตลอดจนดำเนินการติดตามและให้คำแนะนำ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด และสามารถจัดการอุปสรรคปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันเวลาและเหมาะสม
- (3) ธนาคารจะดำเนินการที่จำเป็นเท่าที่สามารถกระทำได้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลดำเนินการ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และข้อมูลที่มีนัยสำคัญให้แก่ธนาคาร รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่ต้องเปิดเผยแก่หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน

- (4) ธนาคารจะติดตามอย่างใกล้ชิดถึงผลประกอบการและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม รวมถึงแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทของธนาคาร และคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมนั้น ๆ (เท่าที่สามารถกระทำได้) เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในการปรับปรุงส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง
- (5) กรรมการของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่เป็นตัวแทนของธนาคารต้องพิจารณา ติดตาม ให้คำแนะนำที่จำเป็นแก่บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม ในการจัดให้มีระบบการทำงานที่ชัดเจน มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ

4.2 หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานเพิ่มเติมเฉพาะกรณีบริษัทย่อย

- (1) หากบริษัทย่อยมีการทำรายการที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องขออนุมัติในการเข้าทำรายการดังกล่าวจากที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (แล้วแต่กรณี) และ/หรือมีผลเป็นการเข้าทำรายการใด ๆ ที่ธนาคารต้องขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายก่อนเข้าทำรายการ บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการนั้นได้ ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)
- (2) หากการเข้าทำรายการหรือการเกิดเหตุการณ์ของบริษัทย่อย ทำให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศภายใต้ประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงหน้าที่ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการเปิดเผยสารสนเทศและการปฏิบัติการใด ๆ ของบริษัทจดทะเบียน กรรมการ และ/หรือผู้บริหารซึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารจะต้องแจ้งมายังธนาคารในทันทีที่ทราบว่ามีบริษัทย่อยดังกล่าวมีแผนที่จะเข้าทำรายการหรือเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว
- (3) ธนาคารมีนโยบายให้บริษัทย่อยมีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ และดูแลให้บริษัทย่อยจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อย ตลอดจนดำเนินการให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน ในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ ด้วยการตรวจสอบติดตามโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

สามารถติดตามดูแลผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน การทำรายการระหว่างกัน การทำรายการที่มีนัยสำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการกำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในของบริษัทย่อยของธนาคารได้โดยตรง และรายงานผลการตรวจสอบให้คณะกรรมการของธนาคารทราบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทย่อยจะมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างเคร่งครัด

- (4) กรรมการของบริษัทย่อยซึ่งเป็นตัวแทนของธนาคารต้องจัดให้มีการเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีของบริษัทย่อยก่อนที่บริษัทย่อยจะจัดประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย เพื่ออนุมัติงบประมาณประจำปี เว้นแต่เป็นกรณีที่ได้มีการกำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติและดำเนินการ (Delegation of Authority) ของบริษัทย่อยที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารแล้ว

5. การทบทวนนโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารทบทวน นโยบายด้านการการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติกฎระเบียบข้อบังคับและการดำเนินธุรกิจ โดยให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัตินโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมฉบับใหม่ ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไข เพื่อนำไปใช้บังคับต่อไป