

ประกาศ
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
ที่ 186/2568

เรื่อง กฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

เพื่อให้ธนาคารบริหารงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) และเพื่อมั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือต่อผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานของธนาคารทั่วทั้งองค์กร ร่วมกันผลักดันการนำพาธุรกิจของธนาคารสู่ความยั่งยืน

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2568 วันที่ 23 กันยายน 2568 มีมติอนุมัติบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") มุ่งเน้นการบริหารงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) และการมีความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างเสมอมา โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้นำและผู้ผลักดันให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ยั่งยืน ธนาคารจึงได้กำหนดให้มีคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนขึ้น เพื่อทำหน้าที่ช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน อีกทั้งเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือต่อผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานของธนาคารทั่วทั้งองค์กรร่วมกันผลักดันในการนำพาธุรกิจของธนาคารสู่ความยั่งยืนต่อไป

2. องค์ประกอบ

- 2.1 คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน ซึ่งจะประกอบไปด้วยกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง หรือนุคคลอื่น โดยเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง
- 2.2 ให้คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เลือกและแต่งตั้งกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริษัทและการ



การพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยประธานกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

- 2.3 ให้คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

3. คุณสมบัติ

- 3.1 กรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามรวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคาร ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศข้อบังคับ และ/หรือระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่เกี่ยวข้อง
- 3.2 กรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

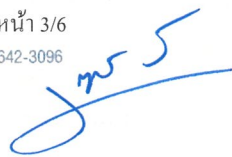
4. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 4.1 กรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้ขึ้นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร (กรณีที่กรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย) ทั้งนี้ กรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีก และให้กรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่พ้นตำแหน่งตามวาระอยู่รักษาการในตำแหน่ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมาแทนตำแหน่งเว้นแต่กรณีที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยไม่ได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีก (กรณีที่กรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย)
- 4.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- 4.2.1 เสี่ยงชีวิต
 - 4.2.2 ลาออก
 - 4.2.3 ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายหรือตามกฎบัตรฉบับนี้
 - 4.2.4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
 - 4.2.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก
 - 4.2.6 พ้นจากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
- 4.3 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม เข้าเป็นกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนแทนตำแหน่งที่ว่างลง ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีจำนวนครบตามที่กฎบัตรฉบับนี้กำหนดไว้ ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่ตนแทนเท่านั้น
- 4.4 ในกรณีที่กรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่พ้นจากตำแหน่งต้องอยู่รักษาการในตำแหน่ง เพื่อดำเนินงานต่อไปพลางก่อนจนกว่าคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

5. อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ


- 5.1 กำหนดขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบริษัท
จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่าให้ธุรกิจอย่างยั่งยืน ตามหลักการและมาตรฐานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งระดับท้องถิ่นและระดับสากลตามความเหมาะสม เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยอ้างอิงหลักการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (United Nations' Sustainable Development Goals – SDGs)
- 5.2 พิจารณาทบทวนขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบริษัท
จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของธนาคาร ให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในระดับสากลและของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเสนอแนะต่อ



- คณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีการพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อมในห่วงโซ่อุปทาน การดำเนินธุรกิจที่นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร
- 5.3 เสนอแนะแนวปฏิบัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ได้แก่ ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และพนักงาน และด้านบรรษัทภิบาล
 - 5.4 ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายของธนาคารได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ของธนาคาร เพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารสู่ความยั่งยืนต่อไป โดยมอบหมายให้ผู้บริหารสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รวบรวมข้อมูล เพื่อจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอผลการปฏิบัติงานร่วมกับสายงานหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
 - 5.5 ส่งเสริมการให้ความรู้และการสื่อสารเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจการเพื่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้แก่พนักงานทุกคนของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
 - 5.6 พิจารณาและติดตามดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร
 - 5.7 ปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

6. การประชุม

- 6.1 ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษ เพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วน ได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนสามารถดำเนินการโดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 6.2 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ให้ประธานกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนแจ้งกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน พร้อมทั้งส่งเอกสาร



ประกอบการประชุมให้แก่กรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ จำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก

- 6.3 คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้บริหารผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีนักกฎหมายของธนาคาร นักกฎหมายภายนอก และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ให้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อคิดเห็น ชี้แจง หรือตอบข้อซักถามได้
- 6.4 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต้องมีกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 6.5 ในกรณีที่ประธานกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 6.6 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 6.7 การลงมติของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน มี 2 แบบ คือ
 - 6.7.1 แบบมีการประชุม ลงมติของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยไม่ต้องลงนาม
 - 6.7.2 แบบไม่ต้องมีการประชุม ลงมติของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยการเวียนหนังสือเพื่อลงลายมือชื่อรับรองมติไว้ทุกคน หรือโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)
- 6.8 เลขานุการคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นผู้มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนและจัดส่งให้กรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนพิจารณาล่วงหน้าก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไป โดยมีประธานในที่ประชุมลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง ทั้งนี้ กรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนสามารถแสดงความคิดเห็นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มีความละเอียดถูกต้องได้

6.9 รายงานการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมต้องมีเนื้อหาที่ครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคล เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8. คำตอบแทน

กรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนจะได้รับคำตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอคำตอบแทนกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

9. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนจะทบทวนกฎบัตรนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ให้ยกเลิกประกาศที่ 180/2567 เรื่อง กฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และใช้ข้อความตามประกาศฉบับนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ 7 ตุลาคม 2568



(นายรอยซ์ ออคุสตินัส กุนนารา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เลขานุการคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

