

ประกาศ  
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)  
ที่ 164/2568  
เรื่อง กฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2568 วันที่ 23 กันยายน 2568 มีมติอนุมัติทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ได้ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) การมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส ตลอดจนการมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารที่มีประสิทธิผลและต่อเนื่องเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") กำหนดไว้ ดังนั้น ธนาคารจึงได้จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงนี้ขึ้นเพื่อให้มั่นใจได้ว่าคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามนโยบายด้านการบริหารและจัดการความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารโดยครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายใต้ภาวะแวดล้อมทางการเงินที่มีความผันผวนและซับซ้อนมากขึ้นได้อย่างเหมาะสม และสามารถดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2. องค์ประกอบ

2.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร โดยต้องมีไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งจะประกอบไปด้วยกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง หรือบุคคลอื่น โดยกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการกำกับความเสี่ยงทั้งหมดต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ทั้งนี้ กรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน

- 2.2 ให้คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเลือกและแต่งตั้งกรรมการกำกับความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- 2.3 ให้คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

### 3. คุณสมบัติ

- 3.1 กรรมการกำกับความเสี่ยงต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคารตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศข้อบังคับ และ/หรือระเบียบของ ธปท. คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เกี่ยวข้อง
- 3.2 กรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

### 4. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 4.1 กรรมการกำกับความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร (กรณีที่กรรมการกำกับความเสี่ยงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย) ทั้งนี้ กรรมการกำกับความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีก และให้กรรมการกำกับความเสี่ยงที่พ้นตำแหน่งตามวาระอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งกรรมการกำกับความเสี่ยงมาแทนตำแหน่งเว้นแต่กรณีที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารโดยไม่ได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีก (กรณีที่กรรมการกำกับความเสี่ยงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย)
- 4.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการกำกับความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
  - 4.2.1 เสียชีวิต

*Handwritten signature*

- 4.2.2 ลาออก
  - 4.2.3 ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายหรือตามกฎบัตรฉบับนี้
  - 4.2.4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
  - 4.2.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก
  - 4.2.6 พ้นจากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง
- 4.3 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยงว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม เข้าเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยงแทนตำแหน่งที่ว่างลงในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เพื่อให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีจำนวนครบตามที่กฎบัตรฉบับนี้กำหนดไว้ ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยงดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยงได้เพียงเท่า วาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการกำกับความเสี่ยงที่ตนแทนเท่านั้น
- 4.4 ในกรณีที่กรรมการกำกับความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งทั้งขณะ ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่พ้นจากตำแหน่งต้องอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปพลางก่อน จนกว่าคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

## 5. อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- 5.1 ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
- 5.2 ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 5.3 ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบนำไปประกอบการพิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งมีการปฏิบัติตามและการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสม
- 5.4 ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

- 5.5 คู่มือให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติ
- 5.6 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- 5.7 ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
- 5.8 อนุมัติและทบทวนแผนงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 5.9 กำหนดโครงสร้างและอัตรากำลังของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 5.10 พิจารณากลับกรองงานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในเรื่องดังต่อไปนี้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
  - 5.10.1 นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)
  - 5.10.2 กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit Charter)
  - 5.10.3 การทบทวนนโยบายและการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
  - 5.10.4 การบรรจุ แต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี และผลตอบแทนของผู้บริหารหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 5.11 รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)
- 5.12 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 5.13 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงาน หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้อง มาให้ความเห็นร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการข้างกล่าวให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

## 6. การประชุม

- 6.1 ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง (ไตรมาสละหนึ่งครั้ง) โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมี

การประชุมครั้งพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วนได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถดำเนินการ โดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

- 6.2 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ให้ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง แจ้งกรรมการกำกับความเสี่ยง พร้อมทั้ง ส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่จำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ใช้ได้
- 6.3 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบ ภายใน ผู้สอบบัญชี นักกฎหมายของธนาคาร นักกฎหมายภายนอก และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ให้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อคิดเห็น ชี้แจง หรือตอบข้อซักถามได้
- 6.4 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องมีกรรมการกำกับความเสี่ยงเข้าร่วมประชุม ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการกำกับความเสี่ยงทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 6.5 ในกรณีที่ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการกำกับความเสี่ยงซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการกำกับความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 6.6 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการกำกับความเสี่ยงคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการกำกับความเสี่ยงซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 6.7 การลงมติของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มี 2 แบบ คือ
  - 6.7.1 แบบมีการประชุม ลงมติของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงโดยไม่ต้องลงนาม
  - 6.7.2 แบบไม่ต้องมีการประชุม ลงมติของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงโดยการเวียนหนังสือเพื่อลงลายมือชื่อรับรองมติไว้ทุกคน หรือโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)
- 6.8 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ต้องจัดทำรายงานการประชุมและจัดส่งให้กรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาล่วงหน้าก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไป โดยมีประธานในที่ประชุมลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง

ทั้งนี้ กรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถแสดงความคิดเห็นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มีความละเอียดถูกต้องได้

6.9 รายงานการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมต้องมีเนื้อหาที่ครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ

## 7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคล เพื่อพิจารณา ทบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มี ประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

## 8. คำตอบแทน

กรรมการกำกับความเสี่ยงจะได้รับคำตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอคำตอบแทนกรรมการกำกับความเสี่ยง ให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

## 9. การทบทวนปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะทบทวนกฎบัตรนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เสนอแนะการแก้ไข เปลี่ยนแปลงตามความเห็นสมควรต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ให้ยกเลิกประกาศที่ 146/2567 เรื่อง กฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และใช้ข้อความ ตามประกาศฉบับนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ 24 กันยายน 2568



(นายรอย์ ออคุสตินัส กุณารา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

หน้า 6/6