



ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อความโปร่งใสในการดำเนินงานของธนาคารทุกระดับชั้น ทั้งในส่วนของพนักงานปฏิบัติงาน เจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญในการปรับปรุงประสิทธิภาพและเพิ่มประสิทธิผลในการประกอบกิจการธนาคาร รวมทั้งเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไป ธนาคารกำหนดมาตรฐานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งครอบคลุมครบถ้วนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 15 ข้อ ภายใต้ระเบียบปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ การเปิดเผยการปฏิบัติตามหลักการดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการธนาคารได้ชี้แจงรายละเอียดไว้ในหัวข้อต่างๆ สรุปได้ดังนี้

- หัวข้อโครงสร้างการจัดการ ประกอบด้วยหลักปฏิบัติเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคาร การรวมหรือแยกตำแหน่งการประชุมคณะกรรมการ และคณะอนุกรรมการ
- หัวข้อคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งแจ้งเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และการกำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการและคำตอบแทนผู้บริหาร พร้อมทั้งคำตอบแทนที่เป็นตัวเงินและคำตอบแทนอื่น
- หัวข้อสารประธานกรรมการ ประกอบด้วยเนื้อหาสาระโดยสรุปเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย ภารกิจ ทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล รวมทั้งบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมภายใต้กรอบของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง ตามหลักการข้อพึงปฏิบัติที่ดี โดยคำนึงถึงสิทธิและผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมถึงการจัดให้มีระบบการประเมินความเสี่ยงเพื่อให้มีระบบควบคุม และเป็นเครื่องมือในการลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการมีระบบการสอบทานเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมาย และมีการควบคุมที่ดี เพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลสูงสุดต่อธนาคาร

จริยธรรมทางธุรกิจ

ธนาคารยึดมั่นในการกระทำในสิ่งที่ถูกต้อง เป็นแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร กรรมการ เจ้าหน้าที่บริหาร และพนักงานทุกคน และธนาคารมีภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ภายใต้กรอบของกฎหมายและภายในขอบเขตความรับผิดชอบของตน รวมทั้งต้องใช้วิจารณญาณอย่างรอบคอบ ในการตัดสินใจให้บริการ และการปฏิบัติตนต่อผู้อื่น ละเว้นการกระทำใดๆ ที่จะก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อความเสียหายแก่ธนาคารและส่วนรวม แม้ว่าการกระทำดังกล่าวดูเหมือนว่าจะช่วยเกื้อกูลธุรกิจแก่ธนาคารก็ตาม ธนาคารได้ประกาศบังคับใช้จรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) ให้พนักงานได้ถือปฏิบัติ และมอบหมายให้หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและได้กำหนดโทษทางวินัยในกรณีละเมิดจรรยาบรรณไว้ด้วย

คณะกรรมการธนาคารมีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า กระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะช่วยส่งเสริมผลการดำเนินงานของธนาคาร และเป็นหัวใจในการบรรลุเป้าหมายพื้นฐานที่สำคัญอย่างหนึ่ง อันจะส่งผลให้เกิดการเพิ่มมูลค่าสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น คุณค่าที่ธนาคารมุ่งหวัง (Core Value) และคาดหวังให้กรรมการธนาคารและพนักงานทุกคนถือปฏิบัติในทุกภารกิจ ได้แก่

- การให้ความสำคัญสูงสุดต่อการสร้างความพึงพอใจของลูกค้า
- ความเชื่อมั่นในการทำงานร่วมกัน
- การอุทิศตนอย่างมืออาชีพโดยมีคุณธรรม
- การยึดมั่นในหลักการของระเบียบวินัยการปฏิบัติงานที่ดี
- การพร้อมในการตอบสนองต่อทุกสถานการณ์

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี การมีมาตรฐานที่เป็นสากล และความสอดคล้องกับนโยบายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานในด้านต่างๆ เพื่อสร้างสนับสนุนวัฒนธรรมองค์กร และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ดี คณะกรรมการทุกคณะประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่มีความเป็นอิสระ มีคุณสมบัติและหน้าที่รับผิดชอบตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งกำหนดข้อบังคับ (Charter) ไว้อย่างชัดเจนโดยเฉพาะคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 4 ท่าน มีบทบาทในการกำหนดและทบทวนหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร สำหรับใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการ และใช้เป็นแนวปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงาน เพื่อความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และมีผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลาย รวมทั้งมีหน้าที่ดูแลให้การดำเนินกิจการของธนาคาร และการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารและหน่วยงานของราชการที่มีหน้าที่กำกับดูแลกำหนด และสอดคล้องกับหลักการที่เป็นมาตรฐานสากล

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ รวม 12 ชุด เพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้บรรลุตามนโยบายและเป้าหมายที่กำหนด อีกทั้งได้กำหนดวินัย ข้อบังคับ กำหนดข้อพึงปฏิบัติ (Code of Conduct) ให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติ

การควบคุมภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่งเพื่อเป็นการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับธนาคารโดยรวม ธนาคารได้กำหนดเป้าหมาย แผนการดำเนินงาน แนวทางยุทธศาสตร์ และภารกิจไว้อย่างชัดเจนและเหมาะสม เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และสามารถวัดผลงานได้ ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยจัดแบ่งสายงานธุรกิจออกเป็น 8 สายงาน มีรองกรรมการผู้จัดการเป็นผู้รับผิดชอบดูแล ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการ มีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีระบบการจัดฝึกอบรมให้ความรู้ ทักษะในการปฏิบัติงานแก่พนักงาน เพื่อให้พนักงานได้เกิดความรู้ ความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติตามได้อย่างถูกต้องมีประสิทธิภาพ ทั้งยังจัดให้มีคู่มือพนักงาน กำหนดระเบียบวินัยของพนักงาน จรรยาบรรณในวิชาชีพ รวมถึงกำหนดบทลงโทษการกระทำความผิด ระเบียบวินัย และความผิดขั้นร้ายแรงไว้ด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพสูงสุด โปร่งใสในการปฏิบัติงาน การบริการที่มีคุณภาพ โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมโดยรวม สาระสำคัญของระบบควบคุมภายในธนาคารที่ได้กำหนดไว้ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่พิจารณาความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร โดยทบทวนผลการปฏิบัติงานของสายงานกำกับและตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีอิสระของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เน้นการพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การควบคุมการปฏิบัติงานในเรื่องต่างๆ ตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อบังคับของทางราชการ นอกจากนี้ ยังกำหนดให้สายงานกำกับและตรวจสอบเข้าร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็น พร้อมกับนำเสนอผลการกำกับและตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขต ภาระ ความรับผิดชอบรวมทั้งแผนการปฏิบัติงาน ผลการประเมินความเพียงพอและคุณภาพของระบบการควบคุมภายใน หากคณะกรรมการตรวจสอบมีข้อเสนอแนะ หรือพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการบริหาร และการจัดการ ความเสี่ยงเป็นอย่างยิ่ง โดยธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อดูแลงานสำคัญด้านการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคารเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล อาทิ คณะกรรมการบริหารความ เสี่ยงองค์กร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการนโยบายเครดิต คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารได้กำหนดบทบาทภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการดังกล่าวไว้เป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน

3. ธนาคารกำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหาร ไว้เป็น ลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออก จากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและเพื่อการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม ทั้งยังทำให้เกิด ความโปร่งใสในการปฏิบัติงานและป้องกันการกระทำที่ไม่สุจริต กำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานใน แต่ละธุรกรรม กำหนดมาตรการที่รัดกุมในการควบคุมการปฏิบัติงาน การทำธุรกรรมต่างๆ ของ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หรือผู้ที่มี ส่วนเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวอย่างเหมาะสม

4. สายงานกำกับและตรวจสอบ มีหน้าที่กำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงานของธนาคาร และบริษัทย่อย โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาความสำคัญตามความเสี่ยงของงาน การปฏิบัติตาม กฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการ นโยบายระเบียบปฏิบัติและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน ของธนาคาร เป็นแนวทางในการกำกับและตรวจสอบ รวมทั้งการประเมินความเพียงพอของระบบการ ควบคุมภายใน และการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม การรายงานผลการกำกับและตรวจสอบ นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส และจะเสนอต่อผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ ในกรณีที่มีข้อสังเกตหรือข้อเสนอนะที่มีนัยสำคัญต่อความเสียหาย ผู้บริหารสายงานกำกับและ ตรวจสอบจะรายงานต่อกรรมการผู้จัดการเพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขและนำเสนอต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบทันที นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานและการควบคุมภายใน โดยผู้ปฏิบัติงานเป็นประจำ นอกเหนือจากการกำกับและตรวจสอบของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและ ฝ่ายตรวจสอบเพื่อเสริมสร้างให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดความรอบคอบ ระมัดระวังในการปฏิบัติงาน

5. ระบบสารสนเทศ ธนาคารได้เล็งเห็นความสำคัญในการพัฒนาระบบสารสนเทศ และระบบ ข้อมูลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องสมบูรณ์ และเพียงพอต่อการตัดสินใจของ ผู้บริหารและคณะกรรมการธนาคาร โดยเฉพาะระบบการจัดเก็บข้อมูล เอกสารประกอบการบันทึกบัญชี การบันทึกบัญชีต่างๆ โดยจัดไว้เป็นหมวดหมู่ ตามนโยบายการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และคำสั่ง ของธนาคารแห่งประเทศไทย

6. การรายงานและการประเมินผล ธนาคารได้ติดตามผลการดำเนินงาน เปรียบเทียบกับ เป้าหมายที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน ในกรณีที่ผลการดำเนินงานต่างจากเป้าหมายที่กำหนดอย่างมี นัยสำคัญ จะดำเนินการแก้ไขทันที

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายมุ่งเน้นถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ให้มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันทรัพย์สินของธนาคารและบริษัท ย่อย ไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือจากการที่มีผู้มีอำนาจ ผู้บริหารจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะที่เดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นทั้งจากผู้สอบบัญชีอิสระ ผู้ตรวจสอบ ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อการพัฒนากระบวนการควบคุมภายใน การควบคุมการปฏิบัติงาน การบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคาร ให้มีประสิทธิภาพประสิทธิผลเพิ่มขึ้น

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีนโยบายกำกับดูแล เพื่อป้องกันผู้บริหรนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ประโยชน์ ส่วนตน โดยกำหนดระเบียบข้อบังคับห้ามกรรมการ และผู้บริหารรวมถึงคู่สมรส บุตรและธิดาของบุคคล ดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในที่ยังมิได้เปิดเผย เพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ที่ออกโดยธนาคารก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเปิดเผยสู่สาธารณชน ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามบทบัญญัติใน กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์และกำหนดให้ผู้บริหารรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามข้อกำหนด ทุกครั้งที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ที่ออกโดยธนาคาร ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการซื้อขาย โอนหรือรับโอน นอกจากนี้ ธนาคาร ได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร และกำหนดให้ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามงานทำหน้าที่ ติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของธนาคาร

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้ให้ความสำคัญในการพิจารณารายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารได้กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ ขั้นตอนการพิจารณา การอนุมัติ ไว้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างเหมาะสมรอบคอบ สอดคล้องกับข้อกำหนดกฎหมาย ระเบียบ ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่ดี เพื่อป้องกัน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้อง ต้องแจ้งให้ธนาคาร ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณา ตัดสิน รวมถึงไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้นๆ และในการอนุมัติใดๆ ต้องยึดถือหลักการไม่ให้เกิด การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ

สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้งภายในไม่เกิน 4 เดือน นับแต่ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร โดยในปี 2545 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 ในวันที่ 3 เมษายน 2545 และได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม โดยมีรายละเอียดวาระ การประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม ผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ทำการประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทย เรื่องคำบอกกล่าว เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วันและก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยในปี 2545 ได้ลงประกาศในช่วงกลางเดือนมีนาคม ที่ผ่านมา

การพิจารณาจัดเรื่องเข้าเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นนั้น เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปลาย เดือนมกราคมของปี โดยเสนอต่อกรรมการผู้จัดการและประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบในวาระและเอกสารประกอบการประชุม รวมถึง หนังสือนัดประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้เอกสารประกอบการประชุมที่จะนำส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือ เชิญประชุมนั้น มีข้อมูลครบถ้วนเพียงพอให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการตัดสินใจคะแนนในวาระต่างๆ นอกจากนี้ จะแนบหนังสือมอบฉันทะไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะ มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน ได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งแทน หรือประธาน กรรมการ หรือกรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการที่เป็นอิสระคนใดคนหนึ่ง เข้าประชุมแทน

เรื่องที่จะจัดเข้าเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นนั้น จะมีแบ่งออกเป็น 2 ประเภทหลัก คือ

1. เรื่องกิจการที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจะพึงกระทำ
 - 1.1 การรายงานกิจการของธนาคารในรอบปีที่ผ่านมา
 - 1.2 การอนุมัติบัญชีงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน
 - 1.3 การปรึกษาหารือเรื่องเงินปันผลและทุนสำรอง
 - 1.4 การเลือกตั้งกรรมการแทนผู้ที่ต้องออกตามวาระ
 - 1.5 การพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี
 - 1.6 การปรึกษากิจการอื่น ๆ หากประธานของที่ประชุมเห็นสมควร
2. เรื่องที่ต้องนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามเงื่อนไขของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ
 - 2.1 การออกหุ้นเพิ่มทุน
 - 2.2 การออกหุ้นกู้
 - 2.3 การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร
 - 2.4 ข้อมูลการให้สิทธิประโยชน์แก่กรรมการและผู้บริหาร

นอกเหนือจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแล้ว หากมีความจำเป็นต้องเสนอวาระพิเศษ เป็นกรณีเร่งด่วน ซึ่งกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไขหรือ กฎระเบียบของทางการที่ต้องเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณี ไป

สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งภายในและภายนอกของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการดำเนินธุรกิจไว้ชัดเจนเป็น ลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณดังกล่าวและ ต้องการให้กรรมการธนาคารและพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงานธนาคารไว้ ดังนี้

ลูกค้า :

ธนาคารมุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์สินค้าและบริการของธนาคาร โดยการ นำเสนอสินค้าที่มีคุณภาพ บริการที่เป็นเลิศในราคายุติธรรมแก่ลูกค้าของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น :

ธนาคารมุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่อง ในสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบัน และอนาคต ด้วยการดำเนินงานที่โปร่งใสเป็นธรรม รวมถึงการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยจะพยายาม อย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

พนักงาน :

พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพย์สินที่มีค่ามากที่สุด ธนาคารจะสรรหาและว่าจ้างบุคลากร ที่มีความสามารถและประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงานให้สัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโตและความต้องการ ของธนาคาร อีกทั้งพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีความสามารถในระดับสูง และให้เงินเดือน และผลประโยชน์อื่นๆ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป

ความรับผิดชอบต่อสังคม :

ธนาคารจะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี โดยการสนับสนุนกิจกรรมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเมือง เพื่อสร้างความเจริญให้สังคม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ความยุติธรรม :

ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และ พยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียง หรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณธรรม :

ธนาคารยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณที่สูงส่ง และดำเนินธุรกิจด้วยคุณธรรม และความซื่อสัตย์สุจริต อย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน

การรักษาความลับ :

ธนาคารจะปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าและสร้างความเชื่อมั่น โดยให้การรับรองว่าข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของลูกค้าจะถูกเก็บรักษาเป็นความลับตลอดเวลา

ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ :

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้ชำนาญในสาขาเมื่ออาชีพพึงปฏิบัติ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลลการดำเนินงานที่เลิศอยู่เสมอ โดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีสมัยใหม่

ความพร้อมในการตอบสนอง :

ธนาคารพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิคและเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ :

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการจะเป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดี

ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

ธนาคารจัดให้มีการเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของธนาคารต่อนักลงทุนและสาธารณชนผ่านช่องทางต่างๆ คือ

1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
 - งบการเงินของธนาคาร (ธพ.1.1 งบการเงินรายไตรมาส รายงานประจำปี)
2. หนังสือพิมพ์
3. นิตยสาร
4. โทรทัศน์
5. เว็บไซต์ธนาคาร
6. การพบปะให้สัมภาษณ์แบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting)
7. การเดินทางไปพบนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Roadshow)
8. จัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting)

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2541 โดยจัดตั้งเป็นส่วนนักลงทุนสัมพันธ์และบริการผู้ถือหุ้น สังกัดสำนักบริหาร สายงานเลขานุการ และเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2544 ได้ประกาศโอนย้ายส่วนนักลงทุนสัมพันธ์และบริการผู้ถือหุ้น มาสังกัดฝ่ายสื่อสารองค์กร สายงานเลขานุการองค์กร มีหน้าที่ในการให้ข้อมูลแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ที่ต้องการทราบข้อมูลของธนาคารทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ โดยมีเป้าหมายเพื่อเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของธนาคารแก่นักลงทุน ผู้ถือหุ้น ผู้เกี่ยวข้อง และผู้สนใจในกิจการของธนาคาร ทั้งยังเป็นการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคารให้กับนักลงทุน และให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ

รายการระหว่างกัน

รายละเอียดรายการระหว่างกัน ปรากฏอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

ข้อพิพาททางกฎหมาย

นอกเหนือจากการฟ้องร้องที่เกิดจากการดำเนินกิจการธนาคารพาณิชย์ตามปกติแล้ว ธนาคารไม่มีข้อพิพาทกับหน่วยงานอื่นใดที่ธนาคารเป็นคู่ความหรือคู่กรณี และคดีข้อพิพาทยังไม่สิ้นสุด ในคดีที่มีจำนวนทุนทรัพย์ (ไม่รวมดอกเบี้ยและค่าใช้จ่าย) สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด