

การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อความโปร่งใสในการดำเนินงานของธนาคารทุกระดับชั้น ทั้งในส่วนของพนักงานปฏิบัติงาน เจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นพื้นฐานสำคัญในการปรับปรุงประสิทธิภาพ และเพิ่มประสิทธิผลในการประกอบกิจการธนาคาร สร้างความเชื่อมั่น ทำให้ธนาคารดำเนินธุรกิจแข่งขันได้อย่างโปร่งใสและเป็นธรรม ส่งเสริมผลการดำเนินงานของธนาคารที่ยั่งยืน เป็นหัวใจในการบรรลุเป้าหมายสำคัญที่จะเพิ่มมูลค่าสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไป ธนาคารให้ความสำคัญในการมีมาตรฐานที่เป็นสากล และสอดคล้องกับนโยบายของทางการ จึงได้กำหนดมาตรฐานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งครอบคลุมครบถ้วนตามหลักเกณฑ์กำกับดูแลกิจการที่ดี 15 ข้อ ภายใต้ระเบียบปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถสูง มีทักษะ และประสบการณ์ด้านธุรกิจอย่างกว้างขวาง ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย ภารกิจ และทิศทางการดำเนินงาน ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล รวมทั้งบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ภายใต้กรอบกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง ตามหลักการข้อพึงปฏิบัติที่ดี โดยคำนึงถึงสิทธิ และผลประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และผู้มีส่วนได้เสียกับธนาคาร เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้ดำเนินการปรับปรุง และพัฒนางานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และงานบริหารจัดการอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด เพิ่มประสิทธิภาพ ประสิทธิผล สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และมุ่งเน้นการให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมถึงการบริหารความเสี่ยง เพื่อป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับธนาคารโดยรวม จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการย่อยขึ้น 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานในด้านต่างๆ และส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมของการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เกิดขึ้นกับธนาคาร คณะกรรมการย่อยทุกคณะ ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติและหน้าที่รับผิดชอบตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีการกำหนดบทบาทและภาระหน้าที่ที่รับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน

นอกจากนี้ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะอนุกรรมการขึ้นอีก รวม 9 คณะ เพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้บรรลุตามนโยบายและเป้าหมายที่กำหนด รวมทั้งกำหนดวินัย และจรรยาบรรณให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติด้วย

จริยธรรมทางธุรกิจ

ธนาคารยึดมั่นในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริตและเป็นธรรม กรรมการธนาคาร เจ้าหน้าที่บริหาร และพนักงานทุกคน มีภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบ ต่อธนาคาร และผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ภายใต้กรอบกฎหมาย และกฎระเบียบของธนาคาร บนพื้นฐานของการมีจรรยาบรรณเยี่ยงมืออาชีพอัน

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การมีจริยธรรมทางธุรกิจจะทำให้องค์กรเข้มแข็ง สร้างความเชื่อมั่น และส่งเสริมให้เกิดผลการดำเนินงานที่ยั่งยืน ธนาคารได้ประกาศบังคับใช้จรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) ให้พนักงานได้ถือปฏิบัติ และมอบหมายให้หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน มีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ นอกจากนี้ยังได้จัดกิจกรรมที่ส่งเสริมให้เกิดจริยธรรม และวัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เกิดขึ้นในธนาคาร โดยจัดให้มีการอบรมถ่ายทอดความรู้ความเข้าใจให้พนักงานและผู้บริหาร รวมทั้งจัดทำเอกสารเผยแพร่และประชาสัมพันธ์เรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง มุ่งเน้นให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ เพื่อป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับธนาคารโดยรวมให้ครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารจัดให้มีโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ กำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์และแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและวัดผลได้ จัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้เพื่อให้สามารถป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นต่อทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งป้องกันการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหาร ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการมีระบบการตรวจสอบภายในที่ดี จึงจัดให้มีสายงานกำกับและตรวจสอบ ทำหน้าที่กำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงานและการควบคุมภายใน และรายงานผลการปฏิบัติงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นทั้งจากผู้สอบบัญชีอิสระ และผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อการพัฒนาการควบคุมการปฏิบัติงานภายใน การบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคาร ให้มีประสิทธิภาพประสิทธิผลเพิ่มสูงสุด

สาระสำคัญของระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของธนาคารที่ได้กำหนดไว้ ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยทบทวนผลการปฏิบัติงานของสายงานกำกับและตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีอิสระของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เน้นการพิจารณาความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน การควบคุมการปฏิบัติงานในเรื่องต่างๆ ตามข้อกำหนดกฎหมาย และข้อบังคับของทางราชการ นอกจากนี้ยังกำหนดให้สายงานกำกับและตรวจสอบเข้าร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็น พร้อมกับนำเสนอผลการกำกับและตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขตภาระความรับผิดชอบ รวมทั้งแผนการปฏิบัติงาน ผลการประเมินความเพียงพอและคุณภาพของระบบการควบคุมภายใน

2. การบริหารจัดการความเสี่ยงธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารและการจัดการความเสี่ยงเป็นอย่างยิ่ง โดยธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรเพื่อดูแลและทบทวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหาร ว่าเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม รวมถึงการจัดให้มีการตรวจสอบและติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอด้วย

4. จัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีระบบการจัดฝึกอบรมให้ความรู้ ทักษะในการปฏิบัติงานแก่พนักงาน เพื่อให้พนักงานได้เกิดความรู้ ความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพ ทั้งยังจัดให้มีคู่มือพนักงานกำหนดระเบียบวินัยของพนักงาน จรรยาบรรณในวิชาชีพ รวมถึงกำหนดบทลงโทษการกระทำความผิดระเบียบวินัย และความผิดขั้นร้ายแรงไว้ด้วย ทั้งนี้เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย

5. สายงานกำกับและตรวจสอบ มีหน้าที่กำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาความสำคัญตามความเสี่ยงของงาน การปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางราชการ นโยบายระเบียบปฏิบัติและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานของธนาคารเป็นแนวทางในการกำกับและตรวจสอบ รวมทั้งการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม การรายงานผลการกำกับและตรวจสอบ นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส และจะนำเสนอต่อผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ ในกรณีที่มีข้อสังเกตหรือข้อเสนอนะที่มีนัยสำคัญต่อความเสียหาย ผู้บริหารสายงานกำกับและตรวจสอบจะรายงานต่อกรรมการผู้จัดการ เพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไข และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบทันที นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในโดยผู้ปฏิบัติงานเป็นประจำ เพื่อเสริมสร้างให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดความรอบคอบ ระมัดระวังในการปฏิบัติงาน

6. ธนาคารได้เล็งเห็นความสำคัญในการพัฒนาระบบสารสนเทศ และระบบข้อมูลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องสมบูรณ์และเป็นปัจจุบัน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้บริหาร และคณะกรรมการธนาคาร โดยเฉพาะระบบการจัดเก็บข้อมูล เอกสารประกอบการบันทึกบัญชี การบันทึกบัญชีต่างๆ โดยจัดไว้เป็นหมวดหมู่ ตามนโยบายการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย

7. การรายงานและการประเมินผล ธนาคารได้ติดตามผลการดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเป้าหมายที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน ในกรณีที่ผลการดำเนินงานต่างจากเป้าหมายที่กำหนดอย่างมีนัยสำคัญ จะดำเนินการแก้ไขทันที

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีนโยบายควบคุมดูแลเพื่อป้องกันผู้บริหรนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ส่วนตน โดยกำหนดระเบียบปฏิบัติห้ามผู้บริหรรวมถึงคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามบทบัญญัติในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ และกำหนดให้ผู้บริหรรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามข้อกำหนด ทุกครั้งที่มีการซื้อขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการซื้อขาย โอนหรือรับโอน นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดไว้เป็นระเบียบปฏิบัติและให้หน่วยงานกำกับดูแลทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้ให้ความสำคัญในการพิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน โดยกำหนดนโยบายระเบียบปฏิบัติ กระบวนการพิจารณาอนุมัติไว้ชัดเจนอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับข้อกำหนดกฎหมาย ระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา ต้องแจ้งให้ธนาคารทราบดีถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาตัดสิน รวมถึงไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้นๆ และในการอนุมัติใดๆ สำหรับกรณีดังกล่าวต้องยึดถือหลักการไม่ให้มีการกำหนดเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ

สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้งภายในไม่เกิน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร โดยในปี 2546 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 91 ในวันที่ 3 เมษายน 2546 และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม โดยมีรายละเอียดวาระการประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทย เรื่องคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วันและก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยในปี 2546 ได้ลงประกาศในช่วงกลางเดือนมีนาคม

การพิจารณาจัดเรื่องเข้าเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นนั้น จะเริ่มดำเนินการตั้งแต่ปลายเดือนมกราคมของปี โดยเสนอต่อกรรมการผู้จัดการและประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบในวาระและเอกสารประกอบการประชุม รวมถึงหนังสือเชิญประชุมด้วย ทั้งนี้ เอกสารประกอบการประชุมที่จะนำเสนอให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม จะมีข้อมูลครบถ้วนเพียงพอให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารจะแนบหนังสือมอบฉันทะไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมด้วย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน ได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการที่เป็นอิสระคนใดคนหนึ่ง เข้าประชุมแทน

เรื่องที่จะจัดเข้าเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นนั้น แบ่งออกเป็น 2 ประเภทหลัก คือ

1. เรื่องกิจการที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจะพึงกระทำ
 - 1.1 การรายงานกิจการของธนาคารในรอบปีที่ผ่านมา
 - 1.2 การอนุมัติบัญชีงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน
 - 1.3 การปรึกษาหารือเรื่องเงินปันผลและทุนสำรอง
 - 1.4 การเลือกตั้งกรรมการแทนผู้ที่ต้องออกตามวาระ
 - 1.5 การพิจารณาแต่งตั้งและกำหนด薪金ผู้สอบบัญชี
 - 1.6 การปรึกษากิจการอื่นๆ หากประธานของที่ประชุมเห็นสมควร
2. เรื่องที่ต้องนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามเงื่อนไขของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ
 - 2.1 การออกหุ้นเพิ่มทุน
 - 2.2 การออกหุ้นกู้
 - 2.3 การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

นอกเหนือจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแล้ว หากมีความจำเป็นต้องเสนอวาระพิเศษเป็นกรณีเร่งด่วน ซึ่งกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไขหรือกฎระเบียบของทางการ ที่ต้องเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกับธนาคารทุกกลุ่ม ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ตั้งแต่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารเอง โดยมีการกำหนดแนวทางการปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งมีการเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ธนาคารต้องการให้กรรมการธนาคารและพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงคู่มือจรรยาบรรณพนักงานจัดส่งให้แก่เจ้าหน้าที่ของพนักงานธนาคารทุกคนให้ได้รับทราบและถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่ธนาคารประกาศ และมีการสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานทุกระดับผ่านวารสารกิจการสัมพันธ์และกสิกรรมที่ซึ่งเป็นสื่อภายในของธนาคาร เพื่อให้เกิดผลในทางปฏิบัติและติดตามดูแลการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานเป็นฝ่ายงานที่มีหน้าที่ติดตามผลและรายงานผลให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทราบ รวมถึงกำหนดให้ฝ่ายงานทุกฝ่ายงานเจ้าของผลิตภัณฑ์ทุกประเภท จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวโดยเคร่งครัด

ความสัมพันธ์กับพ่วงทุน

ธนาคารได้จัดให้มีการเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของธนาคารต่อนักลงทุนและสาธารณชนทั่วไปผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - 1.1 แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
 - 1.2 งบการเงินของธนาคาร (ธพ.1.1 งบการเงินรายไตรมาส และรายงานประจำปี)
 - 1.3 เอกสารแจ้งมติคณะกรรมการธนาคาร และอื่นๆ
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. กระทรวงพาณิชย์
4. หนังสือพิมพ์
5. นิตยสาร
6. โทรทัศน์
7. ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร
8. เว็บไซต์ธนาคาร
9. การพบปะให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting)
10. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Non-dealing Roadshow)
11. จัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting)
12. จัดประชุมให้ข้อมูลกับสื่อมวลชน
13. จัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

ธนาคารได้จัดตั้ง หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ขึ้นเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2541 โดยจัดตั้งเป็นส่วนนักลงทุนสัมพันธ์และบริการผู้ถือหุ้น สังกัดสำนักบริหาร สายงานเลขาธิการองค์การ ต่อมาเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2544 ได้ประกาศโอนย้าย ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์และบริการผู้ถือหุ้น มาสังกัด ฝ่ายสื่อสารองค์การ สายงานเลขาธิการองค์การ และเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2546 ธนาคารได้ประกาศปรับเปลี่ยนชื่อ และโครงสร้างฝ่ายสื่อสารองค์การ เป็นฝ่ายสื่อสารและส่งเสริมงานบริหารองค์การ ซึ่งมีส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สังกัดอยู่ภายใต้ฝ่ายงานดังกล่าว โดยมีเป้าหมายและภารกิจในการให้ข้อมูลธนาคารแก่นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้น และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ ได้อย่างถูกต้อง เพื่อเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคารให้เกิดขึ้นกับนักลงทุน และให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ

จากการดำเนินงานในรอบปี 2546 งานนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้รับการยอมรับและรับรางวัลจากผลการสำรวจจกนิตยสารต่างๆ ดังนี้

1. นิตยสาร Institutional Investor ฉบับรายงานผลการจัดอันดับเดือนมิถุนายน 2546 ได้มอบรางวัล นักลงทุนสัมพันธ์ที่ดีที่สุดในประเทศไทยประจำปี 2546 ให้แก่ธนาคาร (Best Company Investor Relations in Thailand: Buy-side View)
2. นิตยสาร IR Magazine ได้ประกาศผลการจัดอันดับนักลงทุนสัมพันธ์ที่ดีที่สุดในประเทศไทย ประจำปี 2546 (Best IR by a Thai Company) เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2546 โดยธนาคารได้รับการจัดอันดับเป็นอันดับที่ 1 ในประเทศไทย
3. นิตยสาร Asiamoney ได้ประกาศให้ธนาคารได้รับรางวัลที่ 1 ด้านนักลงทุนสัมพันธ์ที่ดีที่สุดในประเทศไทย ประจำปี 2546 (Best Investor Relations 2003 for Thailand) นับเป็นปีที่ 3 ติดต่อกันที่ธนาคารได้รับรางวัลที่ 1 ในด้านนี้จากนิตยสารดังกล่าว

รายการระหว่างกัน

ธนาคารมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกัน ให้เป็นไปตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนและเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายละเอียดรายการระหว่างกันปรากฏอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่องรายการที่เกี่ยวข้อง

ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

ข้อพิพาททางกฎหมาย

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