



นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี  
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด จำกัด (มหาชน)

## สารบัญ

1. บทนำ.....	2
2. นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy).....	3
3. การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี.....	14
4. การทบทวนนโยบาย.....	14

## 1. บทนำ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน โดยให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมบริษัทภายในองค์กร ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนเป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบริษัทภายในเป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งองค์กร การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขัน และความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอรวมทั้งคำนึงถึงความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยในการกำกับดูแลการดำเนินงานกิจการในด้านต่างๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิด ได้แก่

- คณะกรรมการบริหาร
- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการบริษัท
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดย่อยจะดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนงานในการดำเนินธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติตามหลัก 4 ประการ ดังนี้

1. Transparency : ความโปร่งใสในการดำเนินงาน และการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง
2. Integrity : ความซื่อสัตย์
3. Accountability : ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่
4. Competitiveness : ความสามารถในการแข่งขัน

## 2. นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy)

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดทำขึ้นตามหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักธรรมาภิบาลที่ดีของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน แบ่งเป็น 8 ข้อหลัก ได้แก่

- หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
- หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
- หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

### หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1. คณะกรรมการธนาคารเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ อุทิศเวลาและพยายามอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแล ให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี ในเรื่องดังนี้
  - กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
  - กำหนดกลยุทธ์ โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
  - การติดตาม ประเมินผล และทบทวนแผนกลยุทธ์
2. คณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้ธนาคารนำไปสู่ผล (Governance Outcome) ในเรื่องดังนี้
  - สามารถแข่งขันได้ และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว
  - ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย
  - เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

- การปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยเสี่ยง
3. คณะกรรมการธนาคารจะดูแลกรรมการและผู้บริหารให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร ดูแลให้การดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูล ด้านธรรมาภิบาล รวมทั้งการกำหนดขอบเขต การมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบ ให้กรรมการผู้จัดการอย่างชัดเจน และการติดตามให้กรรมการผู้จัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย
4. การประชุมคณะกรรมการธนาคาร
- จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนด การประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และจะมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยแจ้งกำหนดการดังกล่าว ให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้า เพื่อให้สามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุม ได้ โดยกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน และมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินรายไตรมาสและรายปี การติดตามผลการดำเนินงาน ของธนาคาร
  - กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้ง ของการประชุมคณะกรรมการที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและ ความจำเป็นอันสมควร นอกจากนี้ ประธานกรรมการมีบทบาทในการส่งเสริมให้เกิด วัฒนธรรมการแสดงความเห็นอย่างเปิดเผยในที่ประชุม โดยกรรมการสามารถ อภิปราย ถกเถียง และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเชิงสร้างสรรค์ได้อย่างตรงไปตรงมา
  - องค์กรประชุมต้องมีจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ตามข้อบังคับของธนาคาร และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียง เป็นเสียงชี้ขาด และในกรณีมีวาระการประชุมที่ต้องลงมติ องค์กรประชุมคณะกรรมการ ควรมีไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
  - ประธานกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง มีหน้าที่ร่วมกันพิจารณา กำหนด เรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
  - เลขาธิการบริษัท มีหน้าที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการธนาคาร ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาอย่างเพียงพอในการศึกษาข้อมูล และจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

5. คณะกรรมการธนาคารสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็น โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร
6. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถจัดประชุมระหว่างกันได้โดยไม่มีกรรมการผู้จัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่ออภิปรายประเด็นหรือปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ โดยแจ้งมติและสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้กรรมการผู้จัดการรับทราบ
7. จัดให้มีการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาแนวทางการประเมิน รวมถึงการกำหนดผลตอบแทนและโบนัส สำหรับการปฏิบัติงานประจำปี

### หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

1. คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่มีความยั่งยืนและสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กับธนาคาร ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม
2. คณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ ในแต่ละช่วงเวลาสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลัก

### หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล

1. โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร
  - คณะกรรมการธนาคารมีจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ โดยมีจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คนและเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการ และเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงาน ประธานกรรมการธนาคารไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ และมีการแบ่งแยกอำนาจอย่างชัดเจน เพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด และเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน
  - กรรมการอิสระ มีอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า
  - กรรมการทุกท่าน รวมถึงกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแล ข้อบังคับของธนาคาร ว่าด้วยกรรมการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงเป็นผู้ที่มีความรู้ ประสบการณ์ ทักษะความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และมี

ความเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร โดยไม่กีดกันในเรื่องเพศ และต้องผ่านกระบวนการพิจารณาและสรรหาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2. การแต่งตั้งกรรมการ ให้เป็นไปตามวาระที่กำหนด มีความโปร่งใส และชัดเจน ในการเสนอชื่อบุคคล หรือการเสนอชื่อกรรมการท่านเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการต้องมีประวัติ และรายละเอียดที่เพียงพอของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา เพื่อประโยชน์ในการลงมติของผู้ถือหุ้น
3. กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงาน ของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัทอย่างรอบคอบ และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ ในบริษัทได้อย่างเพียงพอ
4. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ทั้งนี้ให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี
5. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งคณะ แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้
6. คณะกรรมการชุดย่อย  
คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงาน เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการพิจารณาในเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน โดยรายงานการดำเนินการต่อคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่
  - คณะกรรมการบริหาร
  - คณะกรรมการตรวจสอบ
  - คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
  - คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
  - คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการบรรษัทภิบาลเป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

## 7. เลขาธิการบริษัท

- จัดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารควรทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ตามที่กฎหมายกำหนดด้วยความรับผิดชอบ ระวัง และซื่อสัตย์สุจริต
- ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัท ได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาทักษะและความรู้อย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

#### 8. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และเหมาะสมเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมกรที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยค่าตอบแทนกรรมการให้นำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

#### 9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ รายบุคคล และแบบไขว้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้มีการพิจารณา ทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น และเพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ

### หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

#### 1. การพัฒนาความรู้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

- ให้ความสำคัญและสนับสนุนการพัฒนาความรู้กรรมการให้ได้รับการอบรม สัมมนา หรือเข้าร่วมกิจกรรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ
- ส่งเสริมและพัฒนาทักษะ ความรู้ และความสามารถของผู้บริหารและพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

#### 2. จัดปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ โดยจัดให้มีการบรรยายสรุป วิสัยทัศน์ พันธกิจ ผลการดำเนินงาน กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินการ



ที่สำคัญ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจของธนาคาร พร้อมจัดทำเอกสารสำคัญต่างๆ เพื่อประกอบการปฏิบัติหน้าที่และใช้ในการศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

3. แผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้ที่สืบทอดตำแหน่งเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารได้เตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

4. มีระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี

5. มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน

### หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

1. ให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

2. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- ปลูกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชน และสังคม
- เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้องครบถ้วน ทัวถึง และทันเวลา และให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลโดยรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา
- กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของธนาคาร เพื่อเป็นแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ และให้ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี
- กำหนดจริยธรรมกรรมการ และพนักงาน รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วมเพื่อยึดถือเป็นหลักการและวิธีปฏิบัติในการประพฤติตนอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้เกิดการใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎ ระเบียบ ข้อบังคับที่นำความเสื่อมเสียมาสู่ชื่อเสียงของธนาคาร

- กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน เพื่อกำกับดูแลให้การแจ้งเบาะแสให้มีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและภายในองค์กรแจ้งเบาะแส ขอร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ โดยจัดให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับการแจ้งเบาะแส หรือขอร้องเรียน เช่น การแจ้งเบาะแส หรือ การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ และผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนไม่ให้ได้รับผลกระทบหรือได้รับความเสียหาย
  - กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยนำหลักจริยธรรมทางธุรกิจควบคู่ไปกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม ในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของ การดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง
3. การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบาย และการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน
- เปิดเผยแพร่การปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ในกิจกรรมด้านต่างๆ ของธนาคาร รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงาน ในการปฏิบัติตามนโยบาย เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคมแก่พนักงานในองค์กรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง
  - จัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคม
4. จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายความปลอดภัย และสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน
5. ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและระมัดระวังดำเนินการใดๆ ที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน
6. ส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อ การจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอ สัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งการชำระค่าการใช้ หรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม เช่น การชำระเงินให้แก่เจ้าหน้าที่ตรงตามงวดการจ่าย

## หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

### 1. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ ได้แก่ สภาพแวดล้อมการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง กิจกรรม การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตามและประเมินผล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสมที่จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี

### 2. การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร และดูแลให้มีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมทั้งปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยกำหนดให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง รวมทั้งการทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยง และประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

### 3. หัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงาน

จัดให้มีหัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงาน หรือจัดให้มีการดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อดูแลด้านการตรวจสอบและการปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์ของทางการ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และจรรยาบรรณ

### 4. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- การทำธุรกรรมของธนาคารจะต้องขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดีเพื่อประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม
- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันจะกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย
- กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับธนาคาร อย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรม
- กรรมการต้องแจ้งให้ธนาคารทราบโดยไม่ชักช้าเมื่อมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารทำขึ้น หรือเมื่อมีข้อสงสัยว่าอาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- กรรมการหรือบุคคลที่มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นต้องไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการ หรือไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดและให้มีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องด้วย
5. กำหนดนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อให้สอดคล้องกับการผ่านการรับรองและรับประกาศนียบัตรเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อให้กรรมการและพนักงานรับรู้ถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

### หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

ดูแลการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของธนาคาร ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน
  - เปิดเผยข่าวสารที่สำคัญของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา และสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่าย และเท่าเทียมกัน และปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
  - เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้น และข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร ทั้งทางตรงและทางอ้อมไว้ในรายงานประจำปี
2. งานนักลงทุนสัมพันธ์
  - จัดให้มีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูล การประสานงาน การให้ข้อมูล และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

### หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

1. ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด
2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- ผู้ถือหุ้นทุกรายถือเป็นเจ้าของกิจการ และได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ตามสิทธิที่พึงได้รับอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารจึงมีหน้าที่ปกป้อง ค้ำครอง และรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตน รวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรหรือเงินปันผลตามสัดส่วนการถือหุ้น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับสารสนเทศของธนาคารอย่างเพียงพอและทันเวลาในรูปแบบที่เหมาะสมผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่ายเพื่อใช้ในการตัดสินใจ สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ สิทธิในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี สิทธิในการเข้าร่วมประชุม ผู้ถือหุ้นและสิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- มีมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
- จัดให้มีเว็บไซต์เพื่อให้ข้อมูลและข่าวสารต่างๆ ของธนาคารที่เป็นปัจจุบัน สามารถเข้าถึงได้ง่าย เช่น รายงานงบการเงิน บทวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน จดหมายข่าวถึงผู้ถือหุ้น กิจกรรมเพื่อสังคม รายงานประจำปี หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร เป็นต้น
- แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าถึงกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น จัดเตรียมข้อมูลในแต่ละวาระที่จำเป็นและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้าและทันเวลา ตลอดจนเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารเป็นการล่วงหน้าก่อนที่จะจัดส่งเอกสาร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับเอกสารจากธนาคาร อำนวยความสะดวก และจัดหาช่องทางให้ผู้ถือหุ้นทุกราย สามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้อย่างเต็มที่โดยไม่ยุ่งยาก และไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดหรือกีดกัน โอกาสในการเข้าประชุมและออกเสียงลงมติ และจัดวิธีการให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนและออกเสียงลงคะแนน โดยมีขั้นตอนที่ไม่ยุ่งยาก

### 3. การประชุมผู้ถือหุ้น

- ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- สนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของธนาคารผ่านการแต่งตั้งกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธนาคาร
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล

- คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น
- ดำเนินการใดๆ เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้องและแม่นยำ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกและความรวดเร็ว
  - กรรมการธนาคาร ประธานกรรมการชด้อยทุกครั้ง และผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่จัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่จะมีภารกิจที่สำคัญซึ่งทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้
  - จัดให้มีบุคคลเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร
  - ให้มีการลงคะแนนเสียงเป็นรายวาระโดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการ ให้ผู้ถือหุ้นได้มีการออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้
  - ในระหว่างการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้
  - ให้จัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดูถาม รวมทั้งแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ โดยให้กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ทำหน้าที่ชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้น
5. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ให้บันทึกประเด็นการซักถามและคำตอบ วิธีการลงคะแนน ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ และรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม และให้เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร
6. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- ดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมรวมทั้งมีมาตรการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นโดยมิชอบ
7. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแจ้งกำหนดการประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุม โดยกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่องราว อย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ข้อเท็จจริง และเหตุผลของแต่ละวาระที่เสนอไว้ให้ชัดเจนเพียงพอต่อการตัดสินใจ และเผยแพร่ผ่านทาง

เว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

- จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะตามที่กฎหมายกำหนด ในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้
- ให้เสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะอย่างน้อย 2 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น
- แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม โดยในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นจะแสดงรายละเอียดหลักเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมถึงสิทธิการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง

#### 8. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- ให้สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกัน

#### 9. การป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

- กำหนดนโยบายการดูแลการรั่วข้อมูลภายในเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลสำคัญและงบการเงินของธนาคารถือปฏิบัติในการรักษาความลับภายในของธนาคารอย่างเคร่งครัด
- กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

### 3. การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีปีละ 1 ครั้ง เพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการและฝ่ายจัดการของธนาคารประเมินตนเองว่าธนาคารปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใดเพื่อนำมาพิจารณาพัฒนาและปรับปรุงเรื่องดังกล่าวให้เหมาะสม

### 4. การทบทวนนโยบาย

ให้มีการทบทวนนโยบายปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ