

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

7.1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 13,375,273,610 บาท

ทุนชำระแล้ว : 12,715,550,962 บาท

แบ่งเป็นหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว จำนวน 12,715,550,962 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

ณ วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากการที่บริษัทได้เรียกชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจากการแปลงใบสำคัญแสดงสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 13,375,273,610 บาท

ทุนชำระแล้ว : 12,719,806,646 บาท

แบ่งเป็นหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว จำนวน 12,719,806,646 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

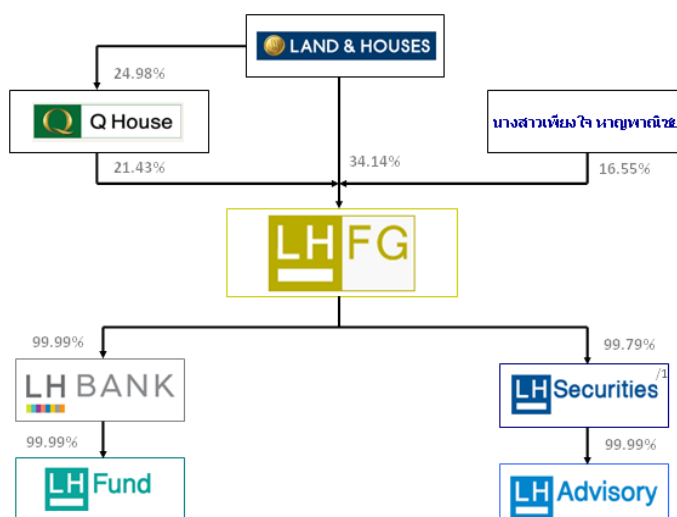
7.1.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท และสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน

- ไม่มี -

7.1.3 พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

7.2 ผู้ถือหุ้น



7.2.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียน เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2557 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	4,340,567,920	34.136
2.	บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	2,725,472,880	21.434
3.	นางสาวเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	2,104,605,029	16.551
4.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	237,534,815	1.868
5.	กลุ่มตระกูลอัสวโกสิน	186,070,720	1.463
6.	นายวิโรจน์ อึ้งไพบลูย์	155,000,001	1.219
7.	นายสำเร็จ มนูญผล	135,273,717	1.064
8.	นางพรรณทิพย์ เตชะไพบลูย์	131,674,497	1.036
9.	นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	108,270,926	0.851
10.	นางสินี ศิริสัมพันธ์	69,629,252	0.548
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		10,194,099,757	80.170
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		2,521,451,205	19.830
รวม		12,715,550,962	100.000

7.2.2 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป	1,249,999,900	99.99
2.	ผู้ถือหุ้นรายย่อย 17 ราย	100	00.01
รวมหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว		1,250,000,000	100.00

7.2.3 การออกหลักทรัพย์อื่นๆ

7.2.3.1 ใบสำคัญแสดงสิทธิชุดที่ 1

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ชุดที่ 1 (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 1” หรือ “LHBANK-WA”) จำนวน 69,750,000 หน่วย จัดสรรให้แก่ กรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ชุดที่ 1 และ ชุดที่ 2 และแก่บุคคลที่บริษัทได้จัดสรรให้เพิ่มเติม ซึ่งต่อมาเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2553 บริษัทได้

ปรับราคาการใช้สิทธิและจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญบริษัท โดยมีรายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิ ดังต่อไปนี้

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่เสนอขาย	: 697,500,000 หน่วย
ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิ	: ระบุชื่อผู้ถือ ห้ามโอนเปลี่ยนมือ
ราคาเสนอขาย	: ไม่มีราคาเสนอขาย (ศูนย์บาทต่อหน่วย)
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	: ไม่เกิน 5 ปีนับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
วันกำหนดการใช้สิทธิ	: (1) ในช่วงก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้ใช้สิทธิทุก ๆ เดือนในวันที่ 30 ของทุกเดือน (2) ในช่วงหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็นต้นไป ให้ใช้สิทธิทุก 3 เดือน ในวันที่ 30 ของเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม (3) กำหนดใช้สิทธิครั้งสุดท้ายวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557
ข้อจำกัดการใช้สิทธิ	: (1) ในช่วงก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิตามจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมดหรือบางส่วนในวันกำหนดการใช้สิทธิในคราวเดียว หรือหลายคราวก็ได้ ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2552 (2) ในช่วงหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิตามจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมดหรือตามจำนวนที่เหลืออยู่ (แล้วแต่กรณี) ได้ต่อเมื่อหุ้นของบริษัทได้เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วตามช่วงเวลานับแต่วันที่หุ้นของบริษัทซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยวันแรก และตามสัดส่วนดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> ● ในช่วงเดือนที่ 7 ถึงเดือนที่ 12 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ● ในช่วงเดือนที่ 13 ถึงเดือนที่ 18 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ● ตั้งแต่เดือนที่ 19 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้นไป ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนที่เหลือได้ทั้งหมด
ราคาการใช้สิทธิ	: ราคาหุ้นละ 1 บาท
อัตราการใช้สิทธิ	: ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น
อัตราการใช้สิทธิใหม่จากการปรับสิทธิ	: ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1.0500 หุ้น

7.2.3.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิชุดที่ 2

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ชุดที่ 2 (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 2” หรือ “LHBANK-WB”) จำนวน 23,256,000 หน่วย จัดสรรให้แก่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ชุดที่ 3 ซึ่งต่อมาเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2553 บริษัทได้ปรับราคาการใช้สิทธิและจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญบริษัท โดยมีรายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิดังต่อไปนี้

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	232,560,000 หน่วย
ที่เสนอขาย	:	
ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	ระบุชื่อผู้ถือ ห้ามโอนเปลี่ยนมือ
ราคาเสนอขาย	:	ไม่มีราคาเสนอขาย (ศูนย์บาทต่อหน่วย)
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	ไม่เกิน 5 ปีนับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
วันกำหนดการใช้สิทธิ	:	(1) ทุก ๆ 3 เดือน ในวันที่ 30 ของเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และ ตุลาคม (2) กำหนดใช้สิทธิครั้งสุดท้ายวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557
ข้อจำกัดการใช้สิทธิ	:	ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ต่อเมื่อหุ้นของบริษัทได้เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ตามช่วงเวลา นับแต่วันที่หุ้นของบริษัทซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยวันแรก และตามสัดส่วนดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> ในช่วงเดือนที่ 7 ถึงเดือนที่ 12 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ในช่วงเดือนที่ 13 ถึงเดือนที่ 18 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตั้งแต่เดือนที่ 19 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นต้นไป ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนที่เหลือได้ทั้งหมด
ราคาการใช้สิทธิ	:	ราคาหุ้นละ 1 บาท
อัตราการใช้สิทธิ	:	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น
อัตราการใช้สิทธิใหม่จากการปรับสิทธิ	:	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1.0500 หุ้น

เงื่อนไขการใช้สิทธิ : ในกรณีที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสิ้นสุดสภาพการเป็นพนักงานของธนาคาร ไม่ว่าด้วยเหตุใด ซึ่งรวมถึงกรณีที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสิ้นสุดสภาพการเป็นพนักงานของธนาคารเนื่องจากเกษียณอายุ เสียชีวิต การลาออก การเลิกจ้างหรือให้ออกจากงานไม่ว่าด้วยสาเหตุใด ๆ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไม่สามารถใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (ที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ) ที่เหลืออยู่ได้อีกต่อไป โดยให้ถือว่าใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวเป็นอันถูกยกเลิกไปทันที ทั้งนี้ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิจะต้องส่งมอบใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวทั้งหมดคืนให้แก่บริษัทฯ

ในระหว่างปี 2556 มีการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ชุดที่ 1 (LHBANK-WA) และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 2 (LHBANK-WB) รวมทั้งสิ้น 317,984,367 หน่วย และยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิเนื่องจากการลาออกจากการเป็นพนักงานธนาคาร รวมทั้งสิ้น 488,000 หน่วย ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญคงเหลือ 56,891,800 หน่วย ดังนี้

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายละเอียด	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท		
	ชุดที่ 1 (LHBANK-WA)	ชุดที่ 2 (LHBANK-WB)	รวม
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 (หน่วย)	271,525,408	103,838,759	375,364,167
(หัก) จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ขอใช้สิทธิ (หน่วย)	(218,345,208)	(99,639,159)	(317,984,367)
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่แจ้งยกเลิก เนื่องจากการลาออกจากการเป็นพนักงานธนาคาร (หน่วย)	-	(488,000)	(488,000)
ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (หน่วย)	53,180,200	3,711,600	56,891,800

และเมื่อวันที่ 29 ,30 มกราคม 2557 มีการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 1 (LHBANK-WA) และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 2 (LHBANK-WB) รวมทั้งสิ้น 4,077,500 หน่วย ทำให้ ณ วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทมีจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญคงเหลือ 52,814,300 หน่วย ดังนี้

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2557

รายละเอียด	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท		
	ชุดที่ 1 (LHBANK-WA)	ชุดที่ 2 (LHBANK-WB)	รวม
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (หน่วย)	53,180,200	3,711,600	56,891,800
(หัก) จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ขอใช้สิทธิ (หน่วย)	(4,044,700)	(32,800)	(4,077,500)
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่แจ้งยกเลิก เนื่องจากการลาออกจากการเป็นพนักงานธนาคาร (หน่วย)	-	-	-
ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2557 (หน่วย)	49,135,500	3,678,800	52,814,300

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

7.4.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และการตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและจะพิจารณาจากงบการเงินรวม ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ ในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามที่กฎหมายกำหนด

7.4.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีการกระจายเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า (Mark to Market) และกำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น หรือสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายสินทรัพย์ที่ได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินรองการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต

นอกจากนี้ รายได้หลักของบริษัท คือเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย ซึ่งก็คือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และธนาคารจะต้องปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงินที่กำหนดให้ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชีหรือกักสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นไม่ได้

7.4.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ซึ่งก็คือธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จะคำนึงถึงผลประโยชน์และการตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและจะพิจารณาจากงบการเงินรวม ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

7.5 จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถือไว้ในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปและไม่เกินร้อยละห้าสิบ

- ไม่มี -

7.6 จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละห้าสิบขึ้นไป

ชื่อบริษัท	:	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวิเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น จี,1,5,6,24,32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107548000234
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 20,000,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 12,500,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	:	10 บาท
ชนิดของหุ้นทั้งหมด	:	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น
และที่ออกจำหน่าย	:	หุ้นบุริมสิทธิ์ -ไม่มี-
โทรศัพท์	:	0-2359-0000 , 0-2677-7111
โทรสาร	:	0-2677-7223
เว็บไซต์	:	www.lhbank.co.th
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	:	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,249,999,900 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

7.7 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' agreement)

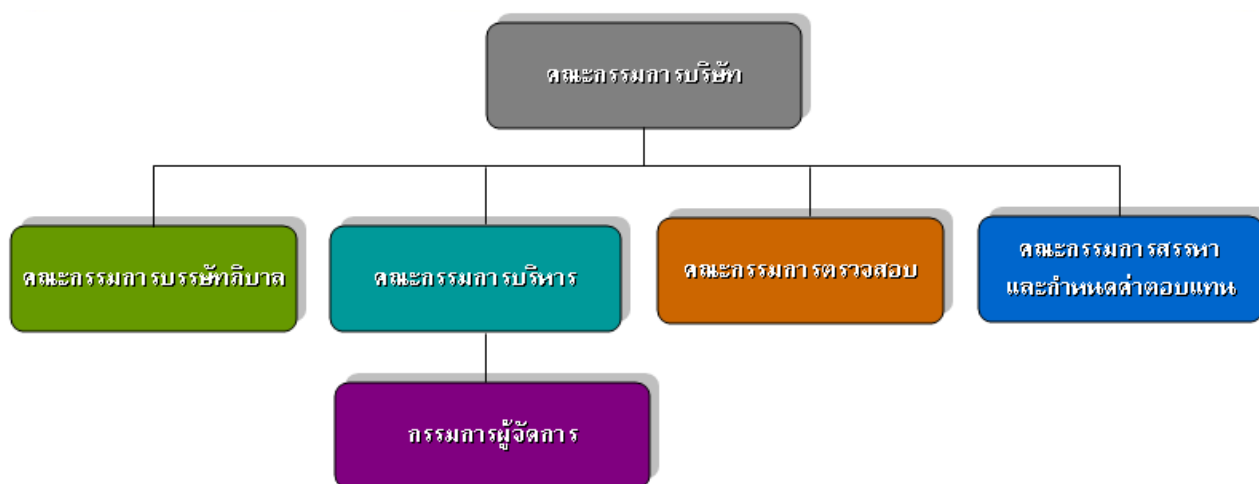
- ၂၆၆ -

8. โครงสร้างการจัดการ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ซึ่งปัจจุบันถือหุ้นในธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว ทั้งหมด ดังนั้นธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงเป็นบริษัทแกน

8.1 โครงสร้างการจัดการบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างการจัดการบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แสดงเป็นแผนภาพ ดังนี้



โครงสร้างการจัดการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 9 ท่าน ดังนี้

1. นายอนันต์	อัสวโกดิน	ประธานกรรมการ
2. นายรัตน์	พานิชพันธ์	กรรมการ
3. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	กรรมการอิสระ
4. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ
5. นายสวร	วิเทศพงษ์	กรรมการอิสระ
6. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล ¹	กรรมการ

7. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
8. นางสาวธรรณา	พุทธประสาท	กรรมการ
9. นางศศิธร	พงศธร	กรรมการ
นายวิเชียร	อมรพูนชัย	เลขานุการบริษัท

หมายเหตุ

^{1/} ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2556 วันที่ 15 กรกฎาคม 2556 มีมติแต่งตั้งนายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2556 แทนนายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556



รายละเอียดข้อมูลคณะกรรมการบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

นายรัตน์ พานิชพันธ์ นางศศิธร พงศธร และนายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

- 1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
- 2) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
- 3) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
- 4) ติดตามการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลาเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
- 5) ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของบริษัทซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
- 6) ดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- 7) ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการของบริษัทมีการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยง
- 9) พิจารณามติขบถบทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
- 10) ดูแลให้บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

- 11) ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของบริษัทต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
- 12) จัดให้มีการทวงดูอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม
- 13) ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

2. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายรัตน์	พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายณพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร
3. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล ^{1/}	กรรมการบริหาร
4. นางศศิธร	พงศธร	กรรมการบริหาร
นายวิเชียร	อมรพูนชัย	เลขานุการ

หมายเหตุ

^{1/} ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2556 วันที่ 15 กรกฎาคม 2556 มีมติแต่งตั้งนายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2556 แทนนายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
- 2) พิจารณากลับรองงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัท
- 3) บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
- 4) มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารระดับล่างลงมา ควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
- 5) รายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท
- 6) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหารท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามข้อบังคับของบริษัท และตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์	เฮงสกุล ^{/1}	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสรวิ	วิเทศพงษ์ ^{/1}	กรรมการตรวจสอบ
นางสาวชุติมา	บุญมี	เลขานุการ

หมายเหตุ

^{/1} เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- 2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- 3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท
- 5) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- 6) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- 7) รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท
- 8) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
2. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	กรรมการบรรษัทภิบาล
3. นายสรวิ	วิเทศพงษ์	กรรมการบรรษัทภิบาล
นางสาวชุติมา	บุญมี	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 2) กำหนดและทบทวนนโยบายการป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น
- 3) ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน

- 4) ประเมินผลภายในด้วยเกณฑ์บริษัทเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
- 5) เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน ทั้งกับผู้บริหาร พนักงานและหน่วยงานภายนอก
- 6) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายสรว	วิเทศพงษ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายเรืองศักดิ์	วิทวัสการเวช	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบายต่างๆ ดังนี้
 - 1.1) นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ตั้งแต่ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
 - 1.2) นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เฉพาะตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 2) คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
 - 2.1) กรรมการ (เพิ่มเติม / ทดแทน / ครบตามวาระ)
 - 2.2) ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
- 3) ดูแลให้กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไปได้รับผลตอบแทน (ค่าตอบแทน ในฐานะกรรมการ / ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง / ค่าเบี้ยประชุม) หรือเงิน Bonus ที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท
- 4) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเฉพาะตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เพื่อใช้พิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยได้คำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท
- 5) พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี หรืองบประมาณการจ่ายเงิน Bonus ประจำปี หรือ ผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
- 6) เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- 7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระและผู้บริหารของบริษัท

การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย ทั้งนี้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

รายละเอียดแสดงไว้ใน หัวข้อที่ 9. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทน กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ เป็นดังนี้

- องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนของกรรมการบริษัทเป็นไปตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยจะมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ กรรมการบริษัทจะประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่เกิน 1 ใน 3 และจำนวนของกรรมการอิสระจะต้องมีอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

- การเลือกตั้งกรรมการบริษัท

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้
 - (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ (Non-cumulative Voting)
 - (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
2. การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ
 - (ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ
 - ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม

- กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

(ข) ตาย

(ค) ลาออก

(ง) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

(จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(ฉ) ศาลมีคำสั่งให้ออก

3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ

ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

- วิธีการคัดเลือกกรรมการ

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของบริษัท แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่ อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากลั่นกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่ออนุมัติ

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการใหม่ แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เพื่อนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ และรองกรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทาง

เดียวกับคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

กรณีผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ กรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง



คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระ มีรายละเอียดดังนี้

คุณสมบัติเฉพาะของกรรมการอิสระ จะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัท อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือ โดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรส ของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อยไม่เป็น ผู้เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระหรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินการค้าที่กระทำเป็นประจำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับ

- ตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต
 - (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต
 - (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
 - (8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้



การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท การติดตามผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูล และมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ในปี 2556 มีการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะกรรมการ ประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัท บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2556

รายนามกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม				
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	12	25	12	3	1
1. นายอนันต์ อัสวโกคิน	8	-	-	-	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	12	25	-	-	-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	11	-	12	-	1
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	11	-	11	3	1
5. นายสรวร วิเทศพงษ์	12	-	10	3	1
6. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล ^{/1}	5 (จากจำนวน 5 ครั้ง)	8 (จากจำนวน 10 ครั้ง)	-	-	-
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	12	23	-	3	-
8. นางสาวรรณา พุทธิประสาท	11	-	-	-	-
9. นางศศิธร พงศธร	12	23	-	-	-
10. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข ^{/2}	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	11 (จากจำนวน 12 ครั้ง)	-	-	-

หมายเหตุ: ^{/1} ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2556 วันที่ 15 กรกฎาคม 2556 มีมติแต่งตั้งนายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2556 แทนนายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556 โดยนายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทตั้งแต่ครั้งที่ 8/2556 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2556 เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร ตั้งแต่ครั้งที่ 16/2556 เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2556

^{/2} ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2556 วันที่ 15 กรกฎาคม 2556 รับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ ของนายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556

8.1.1 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัท ^{/1}	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย ^{/2}
1. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ บริษัท^{/1} บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
บริษัท^{/2} ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)



รายละเอียดข้อมูลผู้บริหารบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1


ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

- 1) ดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนดไว้
- 2) ติดตามและรายงานสถานะฐานะของบริษัท เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
- 3) พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงานทางธุรกิจ รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินธุรกิจใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบาย
- 4) ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของบริษัท อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานด้านปฏิบัติการและงานด้านสนับสนุนต่างๆ และงานทรัพยากร
- 5) เป็นตัวแทนบริษัท ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยกำกับดูแลอื่นๆ
- 6) ดูแลให้การสื่อความกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เพื่อเสริมชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของบริษัท
- 7) ดูแลให้มีการกำกับกิจการที่ดี
- 8) ดำเนินการเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจอนุมัติดำเนินการดังกล่าวกับบริษัท หรือ บริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

8.1.2 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

 รายละเอียดข้อมูลประวัติ คุณสมบัติ และประสบการณ์ของเลขานุการบริษัท แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้
 - 1.1 ทะเบียนกรรมการ
 - 1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - 1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียรายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
 - 2.1 กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ “รายงานการมีส่วนได้เสีย” (หมายถึง กรรมการ และผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องให้บริษัททราบ)

- 2.2 เลขานุการบริษัทจัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงานนั้น
- 2.3 ต้องจัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.1.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร



นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียน ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจ เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม



ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส ตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของบริษัท และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

ค่าตอบแทนกรรมการ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ดังนี้

ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556 และ 2555

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน กรรมการ (ต่อเดือน)		ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)									
			คณะกรรมการ บริษัท		คณะกรรมการ ตรวจสอบ		คณะกรรมการ บริหาร		คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน		คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล ^{/1}	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
ประธาน	50,000	50,000	25,000	25,000	25,000	25,000	20,000	20,000	20,000	20,000	-	-
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	20,000	20,000	20,000	20,000	15,000	15,000	15,000	15,000	-	-
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ

^{/1} ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2556 วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556 มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2556 บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ให้กับกรรมการจำนวน 10 ราย รวมทั้งสิ้น 7,904,000 บาท

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

- ไม่มี -

+ ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่น หรือ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

- ไม่มี -

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

- ไม่มี -

ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556 และ 2555

รายนามกรรมการ	วันที่เริ่มเป็นกรรมการบริษัท	2556			2555		
		ค่าตอบแทนและ เบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ ตอบแทนอื่น ¹ (บาท)	ค่าตอบแทนและ เบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ ตอบแทนอื่น ¹ (บาท)
1. นายอนันต์ อัสวโกคิน	15 พ.ค. 2552	800,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	875,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	15 พ.ค. 2552	1,200,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,140,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	15 พ.ค. 2552	1,000,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	925,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	15 พ.ค. 2552	980,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	960,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล ²	1 ส.ค. 2556	444,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายสรร วิเทศพงษ์	10 ต.ค. 2555	965,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	204,333	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	25 เม.ย. 2554	1,095,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,110,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นางสาวรรณา พุทธประสาท	25 เม.ย. 2554	700,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	720,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นางศศิธร พงศธร	15 พ.ค. 2552	480,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	480,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข ³	15 พ.ค. 2552	240,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	480,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
รวม		7,904,000			6,894,333		

หมายเหตุ

¹ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามกฎหมายที่ได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม² นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2556 แทนนายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556³ นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556

จำนวนการถือหุ้นของกรรมการบริษัทในบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ตารางแสดงสัดส่วนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัท ¹	บริษัทย่อย ²	บริษัท ¹	บริษัทย่อย ²
1. นายอนันต์ อัสวโกคิน	ประธานกรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	9,661,621 หุ้น (ร้อยละ 0.076)	-ไม่มี-	9,299,953 หุ้น (ร้อยละ 0.076)	-ไม่มี-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ	4,764,002 หุ้น (ร้อยละ 0.037)	-ไม่มี-	2,893,270 หุ้น (ร้อยละ 0.024)	-ไม่มี-
5. นายสรร วิเทศพงษ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน กรรมการบรรษัทภิบาล	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

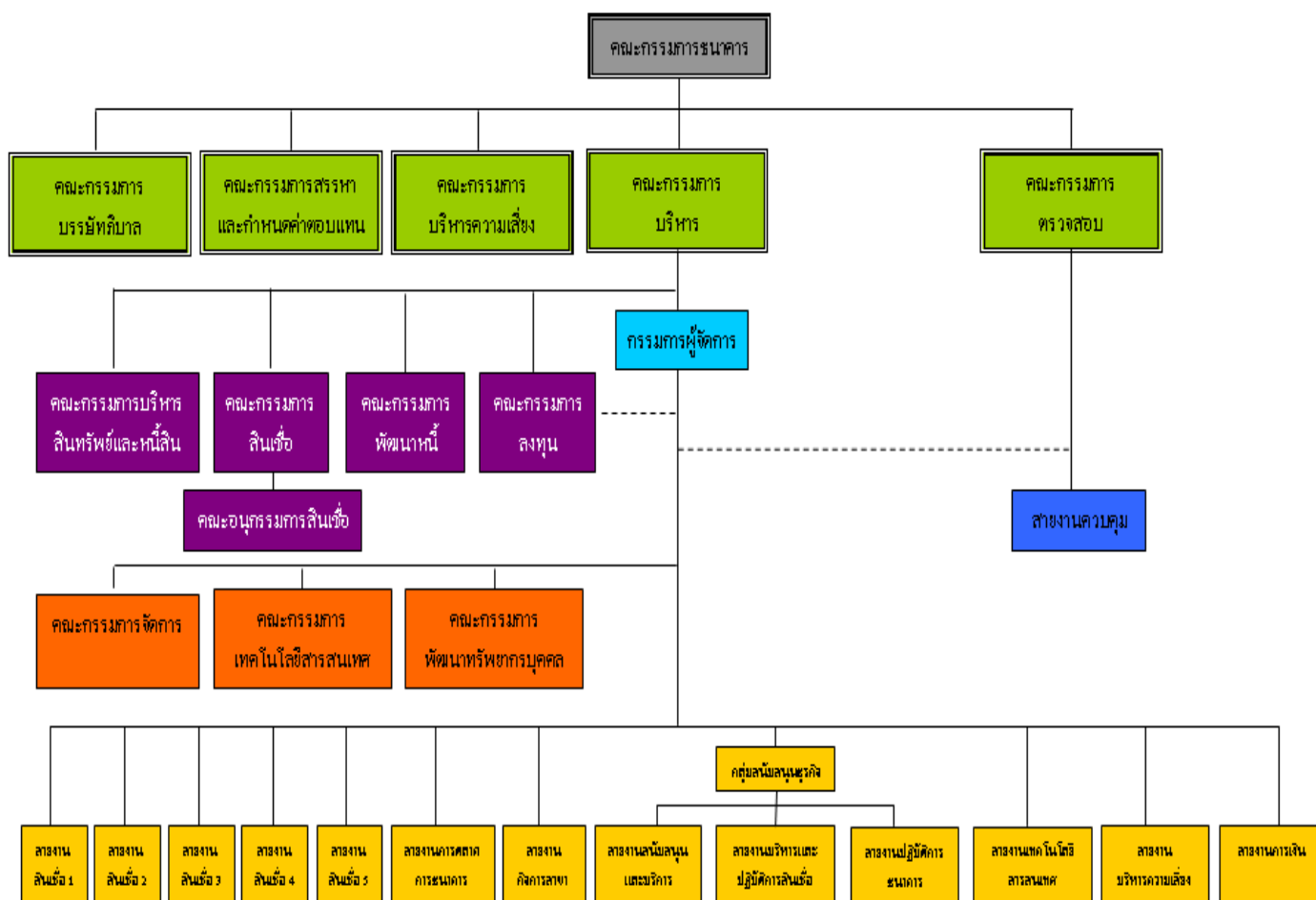
รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัท ^{1/}	บริษัทย่อย ^{2/}	บริษัท ^{1/}	บริษัทย่อย ^{2/}
6. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	กรรมการบริหาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นางสาวรณนา พุทธประสาท	กรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นางศศิธร พงศธร	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ	6,000,000 หุ้น (ร้อยละ 0.047)	-ไม่มี-	11,261,316 หุ้น (ร้อยละ 0.092)	-ไม่มี-

หมายเหตุ บริษัท^{1/} หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
บริษัทย่อย^{2/} หมายถึง ธนาकरแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

8.2 โครงสร้างการจัดการของธนาकरแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างการจัดการของธนาकरแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) สามารถแสดงเป็นแผนภาพ ดังนี้

โครงสร้างองค์กร



โครงสร้างการจัดการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการธนาคารต้องได้รับความเห็นชอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ดังรายละเอียดต่อไปนี้


1. คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ 9 ท่าน ดังนี้

1. นายอนันต์	อัศวโกสิน	ประธานกรรมการ
2. นายรัตน์	พานิชพันธ์	กรรมการ
3. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	กรรมการอิสระ
4. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ
5. นายสมศักดิ์	อัศวโกสิน	กรรมการอิสระ
6. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล	กรรมการ
7. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
8. นางสาวรรณา	พุทธประสาท ¹	กรรมการ
9. นางศศิธร	พงศธร	กรรมการ
นายวิเชียร	อมรพูนชัย	เลขานุการ

หมายเหตุ

¹ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2556 วันที่ 15 กรกฎาคม 2556 มีมติแต่งตั้งนางสาวรรณา พุทธประสาท เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2556 แทนนายไพโรจน์ ไชยศิริสมสุข กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556 และนางสาวรรณา พุทธประสาท ได้ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2557 โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้ง นายศิริชัย สมบัติศิริ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน

 รายละเอียดข้อมูลคณะกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายรัตน์ พานิชพันธ์ นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ และนางศศิธร พงศธร โดยกรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระวังระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร

2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4. ติดตามการดำเนินงานกิจการของธนาคารตลอดเวลาเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของธนาคารซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
6. ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
9. พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
10. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
11. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
12. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม
13. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Directors Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|---------------|-----------------|---------------------|
| 1. นายรัตน์ | พานิชพันธ์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายนพร | สุนทรจิตต์เจริญ | กรรมการบริหาร |
| 3. นายคุณวุฒิ | ธรรมพรหมกุล | กรรมการบริหาร |
| 4. นางศศิธร | พงศธร | กรรมการบริหาร |
| นายวิเชียร | อมรพูนชัย | เลขานุการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
2. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
3. พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และกลั่นกรองการให้สินเชื่อก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา
4. พิจารณากลับกรองงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร
5. บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
6. มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารระดับล่างลงมา ควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
7. รายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหารท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารตามข้อบังคับของธนาคารและตามที่สำนักงานคณะกรรมการก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 1. นายไพโรจน์ | เฮงสกุล ¹ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสมศักดิ์ | อัศวโกศ ¹ | กรรมการตรวจสอบ |
| นางสาวชุติมา | บุญมี | เลขานุการ |

หมายเหตุ

¹ เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และให้ความเห็นชอบรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
7. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังนี้
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจของธนาคาร กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
2. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการบรรษัทภิบาล
3. นายสมศักดิ์	อัศวโกตี	กรรมการบรรษัทภิบาล
นางสาวชุติมา	บุญมี	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. กำหนดและทบทวนนโยบายการป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน
4. ประเมินผลภายในด้วยเกณฑ์บรรษัทภิบาลเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง

5. เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชันทั้งกับผู้บริหาร พนักงาน และหน่วยงานภายนอก
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|-----------------|-------------------------------------|
| 1. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายสมศักดิ์ | อัครโกศล | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายนพร | สุนทรจิตต์เจริญ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| นายเรืองศักดิ์ | วิทวัสการเวช | เลขานุการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดนโยบายต่างๆ ดังนี้
 - นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
 - นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เฉพาะตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติและส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อทวงถาม
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
 - กรรมการ (เพิ่มเติม / ทดแทน / ครบตามวาระ)
 - ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
3. ดูแลให้กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไปได้รับผลตอบแทน (ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ / ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง / ค่าเบี้ยประชุม) หรือเงิน Bonus ที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร
4. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเฉพาะตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เพื่อใช้พิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยได้คำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร
5. พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปีหรืองบประมาณการจ่ายเงิน Bonus ประจำปี หรือผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่ธนาคารกำหนดให้พนักงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
6. เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระและผู้บริหารของธนาคาร

การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทน กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ เป็นดังนี้

- องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

จำนวนของคณะกรรมการเป็นไปตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดและไม่น้อยกว่า 3 คน

- การเลือกตั้งกรรมการธนาคาร

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ (Non-cumulative Voting)
- (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การพ้นจากตำแหน่งกรรมการ

- (ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ
 - ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
 - กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
 - กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- (ข) ตาย
- (ค) ลาออก
- (ง) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

- (จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (ข) ศาลมีคำสั่งให้ออก
3. ในกรณีที่กรรมการว่าลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวน กรรมการที่ยังเหลืออยู่

- วิธีการคัดเลือกกรรมการธนาคาร

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่ อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากลั่นกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่ออนุมัติ

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการใหม่ แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เพื่อนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การสรรหาผู้บริหารธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ และรองกรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน มีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

กรณี การสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ กรรมการผู้จัดการ จะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง



คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระ มีรายละเอียดดังนี้

คุณสมบัติเฉพาะของกรรมการอิสระ จะต้องไม่มีธุรกิจหรือการทำงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัท อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือ โดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรส ของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อยไม่เป็นผู้เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อำนาจอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมี

ความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต

- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- (8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 7 ท่าน ดังนี้

1. นางศศิธร	พงศธร	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายนนท์จิตร	ตุลยานนท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายหรั่ง	คงพลัง	กรรมการบริหาร ความเสี่ยง
4. นายธานี	ผลาวงค์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายไพรัช	ตระหง่านเรือง	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายโกศล	กวยาวงค์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายภราดร	ปรียปวัฒน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางสาวอภิญญา	ภวังคนันท์	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร / คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น

2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณ ความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมถึงควมมีประสิทธิภาพของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
5. รายงานต่อคณะกรรมการต่างๆ อย่างน้อยไตรมาสละครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยง ต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ ในเรื่องสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลง ต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าคณะกรรมการ ต่างๆ ได้รับทราบและตระหนักถึงปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะความเสี่ยงของ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

7. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ในการติดตามและ กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละด้านตามที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการ ชุดย่อยอื่นๆ เพิ่มเติม เพื่อทำหน้าที่ดูแลเฉพาะเรื่อง ดังนี้

7.1 คณะอนุกรรมการสินเชื่อ (Sub Credit Committee) มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ได้เท่าที่ธนาคารกำหนด รวมถึงกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการสินเชื่อ

7.2 คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee) มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อได้เท่าที่ ธนาคารกำหนด รวมถึงกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร

7.3 คณะกรรมการพัฒนาหนี้ (Credit Monitoring Committee) มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณา กำหนด และทบทวนกระบวนการในการพัฒนาหนี้ กระบวนการติดตามหนี้และกระบวนการดำเนินการตามกฎหมายกับลูกหนี้ รวมถึง พิจารณาให้ความเห็นในการจัดชั้นหนี้ แนวทางในการติดตามและแก้ไขหนี้ มีอำนาจอนุมัติตามที่คณะกรรมการบริหารมอบหมาย

7.4 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management Committee) มีขอบเขตอำนาจ หน้าที่ในการพิจารณา กำหนดเป้าหมายโครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน กำหนดเพดานความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านรายได้ กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ดอกเบี้ยเงินฝาก การออกผลิตภัณฑ์ทาง การเงินด้านการระดมทุน พิจารณาข้อมูลกระแสเงินสดของธนาคารตลอดจนพฤติกรรมความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อประเมินภาพ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และวางกลยุทธ์รองรับสถานการณ์ต่างๆ ให้เหมาะสม กำหนดตัวชี้วัดสำคัญต่างๆ ที่จะเป็เครื่องมือ ในการสะท้อนภาพการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

7.5 คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee) มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการกำหนดแผนการลงทุน จัดทำ เกณฑ์การลงทุนในตราสารต่างๆ ภายใต้นโยบายการลงทุน ศึกษาและดำเนินการให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การลงทุนที่ถูกต้อง ตามมาตรฐานบัญชี กำหนดกระบวนการและวิธีการลงทุน การปฏิบัติงาน ติดตามและจัดทำรายงานประเมินผลการลงทุน

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของธนาคารในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณา ศึกษาข้อมูล และมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ในปี 2556 มีการประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ ประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการและผู้บริหารธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2556

รายนามกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม					
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	12	25	12	3	1	13
1. นายอนันต์ อัครโกศล	8	-	-	-	-	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	12	25	-	-	-	-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	11	-	12	-	1	-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	11	-	11	3	1	-
5. นายสมศักดิ์ อัครโกศล	12	-	12	3	1	-
6. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	9	17	-	-	-	-
7. นายณพร สุนทรจิตต์เจริญ	12	23	-	3	-	-
8. นางสาวรณนา พุทธประสาท ¹	5 (จากจำนวน 5 ครั้ง)	-	-	-	-	-
9. นางศศิธร พงศธร	12	23	-	-	-	13
10. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข ²	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	11 (จากจำนวน 12 ครั้ง)	-	-	-	8 (จากจำนวน 8 ครั้ง)
11. นายณนทจิตร ตูลยานนท์	-	-	-	-	-	12
12. นายหรั่ง คงพลั่ง	-	-	-	-	-	9
13. นายธานี ผลาวงศ์	-	-	-	-	-	6
14. นายไพรัช ตระหง่านเรือง	-	-	-	-	-	9
15. นายโกศล กวยาวงศ์	-	-	-	-	-	- (จากจำนวน 1 ครั้ง)
16. นายภราดร ปรียปวัฒน์	-	-	-	-	-	11

หมายเหตุ ¹ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2556 วันที่ 15 กรกฎาคม 2556 มีมติแต่งตั้งนางสุวรรณา พุทธประสาท เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2556

² ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2556 วันที่ 15 กรกฎาคม 2556 รับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ ของ นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556

8.2.1 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด(มหาชน) มีผู้บริหารระดับผู้ช่วยสายงานขึ้นไปรวม 18 ท่าน ดังรายชื่อและตำแหน่ง ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในธนาคาร	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย ¹	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทรวม ¹	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทรวม ²
1. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ	-	กรรมการ	กรรมการ
2. นายณนทิจิตร์ ตูลยานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง	-	-	-
3. นางสาวจุฑามาศ สมบุญยะวิโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดการธนาคาร	กรรมการ	-	-
4. นายหรั่ง คงพล้ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการเงิน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	กรรมการ	-
5. นายธานี ผลาวงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
6. นางสาวชุติมา บุญมี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานควบคุม	-	-	-
7. นายโกศล กวยาวงค์	หัวหน้าสายงานบริหารและปฏิบัติการสินเชื่อ	-	-	-
8. นายไพรัช ตระหง่านเรือง	ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา	-	กรรมการ	-
9. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว	ผู้ช่วยสายงานสนับสนุนและบริการ	-	-	-
10. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ	ผู้ช่วยสายงานการเงิน	-	-	กรรมการ
11. นายปฐมพงศ์ กุลศิริเรืองยศ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 1	-	-	-
12. นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 2	-	-	-
13. นายสมศักดิ์ ติมงคลสุข	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3	-	-	-
14. นางสาวจินตนา ไกลสุวรรณ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4	-	-	-
15. นายภราดร ปรียพัฒน์	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร	-	-	-
16. นายสมเกียรติ มั่นทนจาจุ	ผู้ช่วยสายงานบริหารและปฏิบัติการสินเชื่อ	-	-	-
17. นายชานน รังสีเสนีย์พิทักษ์	ผู้ช่วยสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
18. นายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช	ผู้ช่วยสายงาน ผู้บริหารงานทรัพยากรบุคคล	-	-	-

หมายเหตุ ธนาคาร หมายถึง ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 บริษัทย่อย¹ หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
 บริษัทรวม¹ หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 บริษัทรวม² หมายถึง บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์รี่ จำกัด
 บริษัทย่อย² หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)



รายละเอียดข้อมูลผู้บริหารธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

8.2.2 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับธนาคารได้และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียน ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส ตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของธนาคาร และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น

ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2556 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ดังนี้

ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556 และ 2555

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน กรรมการ (ต่อเดือน)		ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)									
			คณะกรรมการ ธนาคาร		คณะกรรมการ ตรวจสอบ		คณะกรรมการ บริหาร		คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน		คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล ^{1/}	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
ประธาน	50,000	50,000	25,000	25,000	25,000	25,000	20,000	20,000	20,000	20,000	-	-
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	20,000	20,000	20,000	20,000	15,000	15,000	15,000	15,000	-	-
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ

^{1/} ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2556 วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556 มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คำตอบแทนกรรมการ

ในปี 2556 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารจำนวน 1,936,000 บาท โดยเป็นคำตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม



คำตอบแทนอื่นของกรรมการ

คำตอบแทนอื่น หรือ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน และเบี้ยประชุม

นอกจากการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของคำตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมแล้ว ธนาคารยังจัดให้มีรถยนต์ประจำตำแหน่ง สำหรับกรรมการผู้จัดการ โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าตรวจสภาพ ค่าซ่อมแซม ทะเบียนรถ และประกันภัยรถยนต์ตามที่เกิดขึ้นจริงทั้งหมด

คำตอบแทนอื่นของกรรมการ

- ไม่มี -

ตารางแสดงคำตอบแทนกรรมการธนาคาร ประจำปี 2556 และ 2555

รายนามกรรมการ	วันที่เริ่มเป็นกรรมการธนาคาร	2556 ¹⁾			2555 ¹⁾		
		คำตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ²⁾ (บาท)	คำตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ²⁾ (บาท)
1. นายอนันต์ อัสวโกสิน	19 ธ.ค. 2548	-	-	-	-	-	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	28 ธ.ค. 2548	-	-	-	-	-	-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	1 ก.พ. 2552	-	-	-	-	-	-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	19 ธ.ค. 2548	20,000	-	-	-	-	-
5. นายสมศักดิ์ อัสวโกสิน	5 ต.ค. 2555	1,005,000	-	-	251,000	-	-
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	19 ธ.ค. 2548	15,000	-	-	-	-	-
7. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	9 มี.ค. 2555	296,000	-	-	805,000	-	-
8. นางสาววรรณ พุทธประสาท ³⁾	1 ส.ค. 2556	600,000	-	-	-	-	-
9. นางศศิธร พงศธร	21 ธ.ค. 2548	-	-	รถยนต์ประจำตำแหน่ง	-	-	รถยนต์ประจำตำแหน่ง
รวม		1,936,000	-	-	1,056,000	-	-

หมายเหตุ ¹⁾ คำตอบแทนกรรมการธนาคารประจำปี 2556 และประจำปี 2555 เนื่องจากกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการชุดเดียวกับของบริษัทแม่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดังนั้น ในปี 2556 และปี 2555 เมื่อบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการของธนาคาร ธนาคารไม่ได้จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารอีก

²⁾ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

³⁾ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2556 วันที่ 15 กรกฎาคม 2556 มีมติแต่งตั้งนางสาววรรณ พุทธประสาท เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2556 แทนนายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556

คำตอบแทนผู้บริหาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้จ่ายคำตอบแทนให้แก่ผู้บริหารรวม 18 ราย จำนวน 60,425,776.37 บาท โดยเป็นคำตอบแทนในรูปเงินเดือน โบนัส และคำตอบแทนอื่น



คำตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

คำตอบแทนอื่น หรือ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เบี้ยประกันกลุ่ม ค่าเครื่องแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาล และคำตอบแทนอื่น ดังนี้

ตารางแสดงคำตอบแทนผู้บริหารของธนาคารประจำปี 2556 และ 2555

ประเภท	2556		2555	
	จำนวน (ราย)	คำตอบแทน (บาท)	จำนวน (ราย)	คำตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	18	46,206,300	16	41,600,100.00
เงินพิเศษ/โบนัส		10,372,200		9,125,200.00
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		2,301,644		2,197,416.00
เบี้ยประกันกลุ่ม		40,897.67		36,897.14
ค่าเครื่องแบบ/บัตรพนักงาน		-		-
ค่ารักษาพยาบาล		58,734.70		47,272.00
คำตอบแทนอื่น		1,446,000		1,352,000.00
รวม		60,425,776.37		54,358,885.14

8.2.3 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีพนักงานจำนวน 1 คน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 1,334 คน เพิ่มขึ้น 177 คน เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 ที่มีจำนวน 1,157 คน ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นตามปริมาณสาขาที่เพิ่มขึ้น

	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	บริษัท ^{/1}	ธนาคาร ^{/2}	บริษัท ^{/1}	ธนาคาร ^{/2}	บริษัท ^{/1}	ธนาคาร ^{/2}
จำนวนพนักงาน (คน)	1	1,334	2	1,157	2	934

หมายเหตุ บริษัท^{/1} หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ธนาคาร^{/2} หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ในปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน 767.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 161.46 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 606.28 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.63 เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของเงินเดือน การจ่ายโบนัสประจำปี และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและการขยายสาขาของธนาคาร

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงมีนโยบายในการสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากรของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยการจัดอบรมสัมมนาที่จัดโดยหน่วยงานภายในองค์กรและการส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมกับสถาบันจัดอบรมภายนอกองค์กร รวมทั้งการส่งงานโดยหัวหน้างาน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืน และเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพ ความเป็นมืออาชีพ เสริมสร้างให้เกิดการประสานความร่วมมือร่วมใจเป็นหนึ่งเดียวกัน ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อทุกฝ่ายงาน และเป็นประโยชน์ต่องานในภาพรวมขององค์กร

ค่านิยมองค์กร (ProAcTIVE)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน เพราะถือเป็นส่วนที่สำคัญในการผลักดันให้ธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน และสอดคล้องกับพันธกิจของธนาคารที่จะพัฒนาและสนับสนุนการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารได้กำหนดค่านิยมองค์กรที่จะช่วยส่งเสริมให้พนักงานมีจุดมุ่งหมายเดียวกันเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน หรือเรียกว่า Pro-Active ได้แก่

Professional	คือ การพัฒนาศักยภาพ /สร้างสรรค์งานในเชิงรุก/พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง
Accountability	คือ การรับผิดชอบในทุกมิติ/ยึดมั่นสัจจะ/ไม่สำเร็จ
Teamwork	คือ การเปิดใจแก่กัน/ทำงานเป็นทีม/มุ่งสู่เป้าหมายร่วมกัน
Integrity	คือ ความสุจริต/มีจริยธรรม/โปร่งใส
Visioning	คือ การคิดนอกกรอบ/มองกว้างไกล/ยึดมั่นในเป้าหมาย
Excellence Service	คือ มีใจรักบริการ/ให้เกียรติ/จิตอาสา

การปฐมนิเทศพนักงานงานใหม่

มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในภาพรวมธุรกิจของธนาคาร และมีความพร้อมที่จะปฏิบัติงานร่วมกันอย่างมีความสุข รวมทั้งเพื่อให้ทราบถึงบทบาทหน้าที่และความสำคัญของตนเองที่มีต่อองค์กร มีความรู้ความเข้าใจต่อค่านิยมหลักของธนาคาร (ProAcTIVE)

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีนโยบายในการดูแลสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิตของพนักงาน เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม อาทิ เงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล เครื่องแบบพนักงาน รวมถึงผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงาน ซึ่งจะทำให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุหรือเมื่อออกจากงาน โดยธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในสัดส่วนที่เท่ากันกับพนักงานเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 7 ของเงินเดือนพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล แอสเซตส์ จำกัด และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินจำนวน 21.4 ล้านบาท และ 17.4 ล้านบาท ตามลำดับ

8.2.4 จำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่ ธนาคาร และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการธนาคารที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่ ธนาคาร และบริษัทย่อย

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
		จำนวนการถือหลักทรัพย์			จำนวนการถือหลักทรัพย์		
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทย่อย ³	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทย่อย ³
1. นายอนันต์ อัครโคติน	ประธานกรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	9,661,621 หุ้น ร้อยละ 0.076	-ไม่มี-	-ไม่มี-	9,299,953 หุ้น ร้อยละ 0.076	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	4,764,002 หุ้น ร้อยละ 0.037 (เพิ่มขึ้น 0.013)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2,893,270 หุ้น ร้อยละ 0.024	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายสมศักดิ์ อัครโกตี	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	กรรมการบริหาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นางสาวรณดา พุทธประสาท ⁴	กรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นางศศิธร พงศธร	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ	6,000,000 หุ้น ร้อยละ 0.047 (ลดลง 0.045)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	11,261,316 หุ้น ร้อยละ 0.092	-ไม่มี-	-ไม่มี-

หมายเหตุ บริษัทแม่¹ หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ธนาคาร² หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทย่อย³ หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

⁴ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2556 วันที่ 15 กรกฎาคม 2556 มีมติแต่งตั้งนางสุวรรณา พุทธประสาท เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2556 แทนนายไพโรจน์ ไชยศิริสมสุข กรรมการ กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของผู้บริหารธนาคารที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่ ธนาคาร และบริษัทย่อย

รายนามผู้บริหาร	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
		จำนวนการถือหลักทรัพย์			จำนวนการถือหลักทรัพย์		
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทย่อย ³	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทย่อย ³
1. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ	6,000,000 หุ้น ร้อยละ 0.047 (ลดลง 0.045)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	11,261,316 หุ้น ร้อยละ 0.092	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายณนทจิตร ตูลยานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง	9,134,050 หุ้น ร้อยละ 0.072 (เพิ่มขึ้น 0.013)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	7,243,767 หุ้น ร้อยละ 0.059	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นางสาวจุฑามาศ สมบุญยะวิโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดธนาคาร	1,144,172 หุ้น ร้อยละ 0.009 (ลดลง 0.011)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2,419,402 หุ้น ร้อยละ 0.020	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายหรั่ง คงพล้ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงิน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายธานี ผลวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นางสาวชุติมา บุญมี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายโกศล กวยาวงศ์	หัวหน้าสายงานบริหารและปฏิบัติการสินเชื่อ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายโพธิ์ขันธ์ ตระหนังเรือง	ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา	173,500 หุ้น ร้อยละ 0.001 (เพิ่มขึ้น 0.001)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว	ผู้ช่วยสายงานสนับสนุนและบริการ	18,132 หุ้น ร้อยละ 0.0001 (ลดลง 0.0049)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	621,807 หุ้น ร้อยละ 0.005	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ	ผู้ช่วยสายงานการเงิน	-ไม่มี- (ลดลง 0.013)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,554,909 หุ้น ร้อยละ 0.013	-ไม่มี-	-ไม่มี-
11. นายปฐมพงศ์ กุลศิริเรืองยศ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 1	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
12. นางวลัยพร ปัญญาธิบุญะ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 2	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
13. นายสมศักดิ์ ติมงคลสุข	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
14. นางสาวจินตนา ไกลสุวรรณ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4	1,911,158 หุ้น ร้อยละ 0.015 (เพิ่มขึ้น 0.001)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,761,769 หุ้น ร้อยละ 0.014	-ไม่มี-	-ไม่มี-
14. นายอนุชา บุปผเวส	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 5	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
15. นายภาวศร ปรียวัฒน์	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร	517 หุ้น ร้อยละ 0.0000 (ลดลง 0.010)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,188,369 หุ้น ร้อยละ 0.010	-ไม่มี-	-ไม่มี-
16. นายสมเกียรติ มั่นพานาจารย์	ผู้ช่วยสายงานบริหารและปฏิบัติการสินเชื่อ	3,135,995 หุ้น ร้อยละ 0.025 (เพิ่มขึ้น 0.003)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2,630,841 หุ้น ร้อยละ 0.022	-ไม่มี-	-ไม่มี-
17. นายชานน รังสีเสณีย์พิทักษ์	ผู้ช่วยสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
18. นายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช	ผู้ช่วยสายงาน ผู้บริหารงานทรัพยากรบุคคล	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

หมายเหตุ บริษัทแม่¹ หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 ธนาคาร² หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 บริษัทย่อย³ หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

9. การกำกับดูแลกิจการ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทางควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน โดยให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลในองค์กร การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินงานของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใสและน่าเชื่อถือ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอรวมทั้งคำนึงถึงความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยในการกำกับดูแลการดำเนินงานกิจการในด้านต่างๆ ของบริษัทอย่างใกล้ชิด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนงานในการดำเนินธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทมีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานทุกคนใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ตามหลัก 4 ประการ ดังนี้


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

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy)

บริษัทกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy) ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรโดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานและมั่นใจว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน แบ่งเป็น 5 หมวด ได้แก่

- หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)
- หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)
- หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)
- หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)
- หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท (Responsibilities of the Board)


 รายละเอียดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th)


บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงการพบปะสื่อมวลชนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์เพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานของบริษัทและการตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการดำเนินกิจการ ไม่ว่าจะเป็นการเปิดเผยข้อมูลในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี เว็บไซต์ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี และคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะของฝ่ายจัดการ

บริษัทได้ดำเนินการตามกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการตามหลักเกณฑ์ของการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน

 รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อที่ 8. โครงสร้างการจัดการ


 รายละเอียดของกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อที่ 8. โครงสร้างการจัดการ

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย ทั้งนี้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด


1. กรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนดซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

 รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อที่ 8. โครงสร้างการจัดการ

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระ กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

 รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อที่ 8.

โครงสร้างการจัดการ

หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณา คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ และรองกรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม


บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเป็นบริษัทแม่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เนื่องจากบริษัทไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น การดูแลด้านการควบคุมภายใน บริษัทจึงมอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบและสำนักกำกับธนาคารของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลและรายงานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และมีนาย วิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดูแลและประสานงานระหว่างบริษัทกับฝ่ายตรวจสอบ และสำนักกำกับธนาคาร ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

การกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) นั้น บริษัทดูแลให้ธนาคารมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงที่สอดคล้องกับบริษัท มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีให้บริษัทสามารถตรวจสอบ และรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนด

คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใสและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการรักษาความลับภายในของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูล และเพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะและเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี

 รายละเอียดของนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ หมวดที่ 2 ข้อ 3. การป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ให้แก่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัท ดังนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประจำปี 2556 และ 2555

รายละเอียดค่าธรรมเนียม	2556 (บาท)	2555 (บาท)	เพิ่มขึ้น (บาท)	เพิ่มขึ้น (%)
1. ค่าธรรมเนียมในการสอบทาน				
• ไตรมาสที่หนึ่งสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	110,000	110,000	0	0
• ไตรมาสที่สามสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	110,000	110,000	0	0
2. ค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	240,000	240,000	0	0
• งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	240,000	240,000	0	0
รวมทั้งสิ้น	700,000	700,000	0	0

2. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีบริษัทย่อย

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด สำนักงานสอบบัญชีของธนาคาร ดังนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประจำปี 2556 และ 2555

รายละเอียดค่าธรรมเนียม	2556 (บาท)	2555 (บาท)	เพิ่มขึ้น (บาท)	เพิ่มขึ้น (%)
1. ค่าธรรมเนียมในการสอบทาน				
• ไตรมาสที่หนึ่งสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	530,000	530,000	0	0
• ไตรมาสที่สามสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	530,000	530,000	0	0
2. ค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	1,245,000	1,230,000	15,000	1.22
• งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	1,245,000	1,230,000	15,000	1.22
3. ค่าสอบทานตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย	220,000	220,000	0	0

รายละเอียดค่าธรรมเนียม	2556 (บาท)	2555 (บาท)	เพิ่มขึ้น (บาท)	เพิ่มขึ้น (%)
4. ค่าบริการสอบทานระบบให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ขอบเขตงานเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 26/2551)	220,000	220,000	0	0
รวมทั้งสิ้น**	3,990,000	3,960,000	30,000	0.76
หมายเหตุ ** ค่าธรรมเนียมดังกล่าวของธนาคารไม่รวมค่าสอบทานผลประโยชน์พนักงานที่สอบทานโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่จะเบิกจากธนาคารตามจ่ายจริงประมาณ 200,000 บาท				

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในบริษัท เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม และได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

การไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด

1. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น

- บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตนรวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย และในเวลาที่เหมาะสม สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีนัยต่อบริษัท
- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัทหรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกบริษัท ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นสถาบัน คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ โดยบริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใสและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี
- บริษัทมีเว็บไซต์เพื่อให้ข้อมูลและข่าวสารต่างๆ ของบริษัทที่เป็นปัจจุบัน สามารถเข้าถึงได้ง่าย เช่น รายงานงบการเงิน คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะของฝ่ายจัดการ จดหมายข่าวถึงผู้ถือหุ้น กิจกรรมเพื่อสังคม

แบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท

- บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางที่ให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่โดยไม่ยุ่งยากและไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติและมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การมอบหมายให้เลขาธิการบริษัททำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการและการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

2. การประชุมผู้ถือหุ้น

- ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดอาจเข้าชื่อกันทำหนังสือให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้และหนังสือร้องขอจะต้องระบุถึงวัตถุประสงค์ของการเรียกประชุมไว้ให้ชัดเจน เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะประชุมไม่ช้ากว่า 1 เดือนนับจากวันที่ได้รับหนังสือร้องขอ
- บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของบริษัทผ่านการแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท
- บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยปฏิบัติตามแนวทางการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

3. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้นำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้องและแม่นยำ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวก ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การจัดพิมพ์ใบลงคะแนน การประมวลผลการลงคะแนนตามรายวาระและการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- กรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง ได้ทำหน้าที่เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
- บริษัทจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระ ได้แก่ ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย เพื่อทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

• การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

และผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอและได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นทำให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความเรียบร้อย รวดเร็ว และถูกต้อง

นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเองและมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนนั้น บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะและบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ ซึ่งบริษัทได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของบริษัท

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้มาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

● การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทชี้แจงในวันประชุม ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงเลขานุการบริษัทที่ presidentoffice@lhbank.co.th

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม

บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่างและได้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมครบ 9 ท่าน และผู้บริหารระดับสูงจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เข้าร่วมการประชุม รวมทั้งที่ปรึกษากฎหมาย และผู้สอบบัญชีจากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เพื่อเป็นคณกลางในการสังเกตการณ์

● การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมถึงชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

■ การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- บริษัทจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมก็ได้
- บริษัทจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสสอบถาม รวมทั้งแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ โดยให้กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ทำหน้าที่ชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้น

■ วิธีการออกเสียงลงคะแนน

- บริษัทใช้บัตรลงคะแนนเพื่อการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ให้ผู้ถือหุ้นได้มีการออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระจะมีการออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระและเมื่อเสร็จสิ้นการลงคะแนนจะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมและไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้ มีที่ปรึกษากฎหมายจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เข้าสังเกตการณ์ในการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

■ ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2556 และผลการลงคะแนนของแต่ละวาระทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ภายในวันประชุมผู้ถือหุ้น คือวันที่ 22 เมษายน 2556 ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นโดยบันทึกประเด็นการซักถามและคำตอบ ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระและรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม

- บริษัทส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลา 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2556

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นโดยมิชอบ

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษและเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ รวมทั้งบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน ประกอบด้วย

1. หนังสือเชิญประชุม พร้อมคำอธิบายและเหตุผลประกอบวาระการประชุม
2. รายงานประจำปี ในรูปแบบ CD-ROM
3. ประวัติของกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่ง
4. คำชี้แจงวิธีการลงคะแนนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง
5. ข้อบังคับของบริษัท เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
6. หนังสือมอบฉันทะ
7. ประวัติของกรรมการอิสระเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้น
8. นิยามกรรมการอิสระ
9. แผนที่แสดงสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น
10. แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปีแบบรูปเล่มหนังสือ

นอกจากนี้ บริษัทได้ลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทั้งนี้ วาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 บริษัทได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและในเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2556

- ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นโดยการเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ
- บริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม โดยในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมถึงสิทธิการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกันอย่างเป็นธรรมเพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น
- บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งบริษัทได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้
 - การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอคำถาม วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท ซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทโดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันเสนอคำถาม เสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอ โดยผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด ซึ่งคณะกรรมการจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2556 ถึง 31 ธันวาคม 2556 โดยบริษัทได้เผยแพร่หลักเกณฑ์ไว้บนเว็บไซต์บริษัทและแจ้งข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอเพิ่มวาระ

- บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะในวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

3. การป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน

- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยกำหนดนโยบายการดูแลการรั่วไหลของข้อมูลภายในขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการรักษาความลับภายในของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้กำหนดนโยบายการดูแลการรั่วไหลของข้อมูลภายในไว้ดังนี้
 1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่มีสาระสำคัญและงบการเงินของบริษัทซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป ทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป ไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควร เว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานราชการที่กำกับดูแล ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่มีสาระสำคัญและงบการเงินของบริษัททำการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 7 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ
- บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อหน้าที่ของบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

4. การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

- บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกรายชื่อ รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่งและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารบริษัทหรือบริษัทย่อยให้เป็นไปตามระเบียบและเงื่อนไขต่างๆ ของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบ และจะไม่มีสิทธิ

ออกเสียงในวาระดังกล่าว เพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัท

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

บริษัทให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

1. การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- บริษัทเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ บริษัทจึงมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินและผลประโยชน์ของลูกค้าที่มาใช้บริการ บริษัทจะต้องรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียง เกียรติประวัติและภาพพจน์อันดีในการเป็นบริษัทที่มีคุณภาพ ยึดมั่นความโปร่งใส ความซื่อสัตย์และความรับผิดชอบต่ออันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ลงทุนในระบบสถาบันการเงินและปลูกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม
- บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้องครบถ้วนทั่วถึงและทันเวลา และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล โดยรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและทันเวลา
- บริษัทได้กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อใช้เป็นยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติไว้ดังนี้
 1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท
 2. จริยธรรมของกรรมการ
 3. จริยธรรมของพนักงาน

1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ยึดมั่นขององค์กร ได้แก่ ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรมและมีความรับผิดชอบต่อ ทั้งนี้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการต่อไปนี้

1. ลูกค้า

บริษัทมุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างสูงสุด โดยเอาใจใส่ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีอย่างมีคุณภาพ ให้บริการด้วยความเป็นธรรม รวมถึงดูแลรักษาข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ
2. ผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการให้มีผลประโยชน์ตอบแทนอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

3. พนักงาน บริษัทถือว่าพนักงานของบริษัททุกคนเป็นสมบัติที่มีค่า บริษัทมุ่งพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องและส่งเสริมพนักงานให้มีโอกาสในความก้าวหน้าและความมั่นคง ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน
4. พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า บริษัทปฏิบัติต่อพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรมและรักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
5. เจ้าหนี้และคู่ค้า บริษัทยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้และคู่ค้าทุกประเภทโดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด
6. สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ะมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม
7. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและของบริษัท โดยบริษัทจะควบคุมดูแลและให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
8. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร บริษัทมุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้องครบถ้วนทั่วถึงและทันเวลา รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
9. การกำกับดูแลกิจการ บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งบริษัทให้ความสำคัญต่อองค์กรที่กำกับดูแลบริษัท โดยบริษัทจะรายงานข้อมูลต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

2. จริยธรรมของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้กำหนดนโยบายและชี้นำพฤติกรรมของบุคลากรในบริษัทไปในทิศทางที่ถูกต้อง ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงยึดหลักการและวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ดีภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรมเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับของบริษัท

2.1 หน้าที่จัดการกิจการ

- กำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของบริษัทให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของบริษัทจนเกินควร
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจและกระทำการใดๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะโดยยึดหลักความเสมอภาค

- ปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพด้วยความรู้ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวัง รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการบริษัทอย่างเต็มความรู้ความสามารถ
- ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้องโดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลที่สามและไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ส่วนตนและจะไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ของผู้อื่น
- กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบ และแนวนโยบายของทางการ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริงและจัดให้มีการรายงานสารสนเทศที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ
- ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

2.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า และพนักงาน

- กรรมการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เช่น ในเรื่องเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศ วิธีการปฏิบัติทางบัญชี การใช้สารสนเทศภายในและความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อสูงสุดต่อลูกค้า
- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
- ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ

2.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใดๆ ที่จะมีผลกระทบต่อสาธารณชน
- ส่งเสริมให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

3. จริยธรรมของพนักงาน

แบ่งออกเป็น 4 หมวด ดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของพนักงานและผู้บริหารทุกระดับของบริษัท พนักงานและผู้บริหารทุกระดับมีโอกาสให้คุณให้โทษกับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อร่วมงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนสังคมโดยรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือเจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกคนต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคงและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่โดยยุติธรรม ไม่เห็นแก่อามิสสินจ้าง ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้าตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

หมวดที่ 2 การรักษาความลับภายในบริษัท (Confidentiality)

ในกิจการของบริษัท การเก็บความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของบริษัท ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

- ข้อมูลทางการเงิน
- ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินของบริษัท
- ข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารระบบภายในของบริษัท ซึ่งรวมถึงสถิติตัวเลขและรายงานต่างๆ
- ข้อมูลพนักงานของบริษัททั้งอดีตและปัจจุบัน
- ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าของบริษัท
- ข้อมูลเกี่ยวกับการติดต่อธุรกิจกับทางรัฐบาลหรือตัวแทน

การรักษาความลับภายในบริษัท เป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงิน ซึ่งประกอบด้วยบริษัทที่ทำธุรกิจต่อเนื่องกันบางครั้งเนื่องจากลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า ซึ่งถ้าหากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้าหรือผู้อื่น ดังนั้นจึงมีแนวทางในการปฏิบัติเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียงหรือความเสียหายต่อบริษัทที่พนักงานสังกัดอยู่หรือต่อลูกค้าและสาธารณชน

หมวดที่ 3 จรรยาบรรณวิชาชีพ (Professionalism)

สร้างสามัญสำนึกของผู้บริหารและพนักงานเจ้าหน้าที่ทุกระดับของบริษัทให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรมและความยุติธรรมอันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อบริษัทโดยรวม

หมวดที่ 4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจบริษัทมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพอุตสาหกรรมและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศพึงมีจิตสำนึกและความตระหนักของการอำนวยความสะดวกต่อสังคมทั้งด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

- บริษัทจัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระและให้เลขานุการบริษัท ดูแลงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน และจะคัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไข และ/หรือ รายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป

■ การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

บริษัทมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไปสามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของบริษัท ซึ่งมีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

นายไพโรจน์ เฮงสกุล

ประธานกรรมการตรวจสอบ

Email : phairojh@lhbank.co.th

โทรศัพท์ 081-990-7448

นายอดุลย์ วินัยแพทย์

กรรมการตรวจสอบ

Email : adulv@lhbanc.co.th

โทรศัพท์ 081-834-0104

นายสุรวิ เทศพงศ์

กรรมการตรวจสอบ

Email : sunv@lhbanc.co.th

โทรศัพท์ 089-829-7711

ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทที่

Email : presidentoffice@lhbanc.co.th

- บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติเพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของการว่า “การฟังฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าองค์กรธุรกิจจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ การดำเนินการเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมของ ได้แก่ การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ประกอบด้วย หลักการและแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน
5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
8. การจัดการสิ่งแวดล้อม
9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

- บริษัทกำหนดนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อให้สอดคล้องกับเจตนารมณ์ที่ได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อให้กรรมการและพนักงานรับรู้ถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

2. การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายและการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

- บริษัทเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมในรูปแบบรายงานแห่งความยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อเปิดเผยการปฏิบัติกิจกรรมด้านต่างๆ ของบริษัท รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคมแก่พนักงานในองค์กรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง
- บริษัทจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเผยแพร่การปฏิบัติตามแนวทางของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

การดูแลการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัท ทั้งรายงานทางการเงินและที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินต่าง ๆ ให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน

- บริษัทเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา และสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย และเท่าเทียมกันและปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เช่น เว็บไซต์ของบริษัท ข่าวประชาสัมพันธ์ การประชุมนักวิเคราะห์ ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในด้านคุณภาพงบการเงินและจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A) สำหรับงบการเงินทุกไตรมาส เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และบุคคลทั่วไป
- บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัท เช่น งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี รายงานประจำปี รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar III) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และสารสนเทศอื่นๆ ด้วยความมั่นใจว่าได้เปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญครบถ้วนและถูกต้อง โปร่งใส ทั้งถึง และทันเวลา รวมทั้งผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของกลุ่มต่างๆ ได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน และไม่นำสารสนเทศภายในของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผย หรือที่เป็นความลับไปใช้ หรือนำไปเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเสมอภาคในการรับรู้ข่าวสารของบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีช่องทางในการเผยแพร่ข้อมูลและติดต่อสื่อสารของบริษัท ได้แก่

ที่อยู่ : เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ
เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : 0-2359-0000 ต่อ 2019, 2020, 2021
โทรสาร : 0-2677-7223
อีเมลล์ : presidentoffice@lhbank.co.th
เว็บไซต์ : www.lhfg.co.th

- การกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทได้เสนอขออนุมัติการกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีต่อผู้ถือหุ้น และได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการประจำปี และรายงานประจำปี
- คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อการเงินของบริษัทและสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของบริษัทได้จัดทำตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไปและเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานงบการเงินโดยตรง
- บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมีการอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งประเมินเบื้องต้นโดยฝ่ายตรวจสอบของบริษัทย่อย โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเป็นผู้สอบทาน
- การรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอ
- คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการผู้จัดการและกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
- บริษัทได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริษัท รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จะรวบรวมเอาไว้ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
- บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และข้อมูลขององค์กรในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท

- บริษัทแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษและเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน นอกจากนี้ บริษัทได้ลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยรายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว
- บริษัทแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทันทีภายในวันประชุม หรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้า อย่างน้อย 1 ชั่วโมงของวันทำการถัดไปเพื่อให้ นักลงทุนทราบโดยทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน ซึ่งบริษัทจะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัท และนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานของบริษัท

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 3 พฤษภาคม 2556 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

2. งานนักลงทุนสัมพันธ์

- บริษัทมอบหมายให้เลขาธิการบริษัท (Company Secretary) ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ มีการจัดกิจกรรมเพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใสโดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย
- บริษัทจัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ได้แก่ งานประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน เพื่อพบปะนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนจากสำนักข่าวต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยจัดให้มีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย สำหรับกิจกรรมในปี 2556 บริษัทได้จัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้
 1. จัดกิจกรรม Analyst Meeting จำนวน 2 ครั้ง มีนักวิเคราะห์จากบริษัทหลักทรัพย์ต่าง ๆ เข้าร่วมประมาณ 20-30 ราย
 2. จัด Company Visit จำนวน 2 ครั้ง
 3. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 2 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 30-40 สื่อต่อครั้ง
 4. การส่งข่าวให้สื่อมวลชน การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง จำนวนหลายครั้ง

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท (Responsibilities of the Board)

คณะกรรมการบริษัทเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่าง ๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ อุทิศเวลาและพยายามอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

1. โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 9 ท่าน โดยบริษัทได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทไว้ให้มีจำนวนที่เหมาะสมและพอเพียง ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน และกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน จึงกำหนดให้ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ทำให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงานได้
- คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนจากบริษัท และมีความเป็นอิสระจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้ มีจำนวนอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า
- กรรมการบริษัทได้รับการคัดเลือก โดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และมีความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและไม่เกิดกันในเรื่องเพศ
- คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยใช้หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด กล่าวคือการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านมีเวลาเพียงพอในการบริหารงานของบริษัท นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารได้หลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

2. คณะกรรมการชุดย่อย

- คณะกรรมการบริษัท มีการกระจายอำนาจในการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ โดยคณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและ

กลั่นกรองงาน เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และทำให้บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาในเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

3. เลขานุการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท



รายละเอียดข้อมูลประวัติของเลขานุการบริษัท ได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 1

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้

1.1 ทะเบียนกรรมการ

1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท

1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียรายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

2.1 กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ “รายงานการมีส่วนได้เสีย” (หมายถึง กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องให้บริษัททราบ)

2.2 เลขานุการบริษัทจัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงานนั้น

2.3 ต้องจัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว

3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

4. การประชุมคณะกรรมการ

- บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และจะมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยบริษัทได้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้า เพื่อให้สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ จะมีการกำหนดวาระที่ชัดเจนไว้ล่วงหน้า และมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของบริษัท แต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารให้แก่กรรมการ

ล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมและปกติการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 1 - 2 ชั่วโมง ทั้งนี้ บริษัทได้ จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการได้จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่กรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และในการพิจารณาบางวาระกรรมการผู้จัดการได้เชิญผู้บริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่น่าเสนอโดยตรง
- คณะกรรมการสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่น่าเสนอโดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถจัดประชุมระหว่างกันได้โดยไม่ต้องมีกรรมการผู้จัดการเข้าร่วมประชุมด้วย แต่ต้องแจ้งมติการประชุมให้กรรมการผู้จัดการรับทราบ

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

- คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ เพื่อช่วยให้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา และเพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพราะทราบถึงความรับผิดชอบของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ ได้ประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

6. การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการและฝ่ายจัดการของบริษัท ประเมินตนเองว่าบริษัทปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใด และเพื่อให้บริษัทสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ

การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้ประเมินแบ่งออกเป็น 4 หัวข้อได้แก่

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
4. ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

7. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนขึ้น โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของแต่ละท่านให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และได้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

8. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

- บริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยการให้ได้รับการอบรมสัมมนาจากสถาบันภายนอกและภายในบริษัท รวมทั้งหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

9. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

- เมื่อมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ โดยจัดให้มีการบรรยายสรุปวิสัยทัศน์ พันธกิจ ผลการดำเนินงาน กลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทโดยประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง พร้อมจัดทำเอกสารต่างๆ ที่เป็นข้อมูลของบริษัทที่ใช้ในการศึกษาเพิ่มเติม เช่น หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปี และข้อมูลต่างๆ ของบริษัท

10. แผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูง

- เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต บริษัทได้มีการพัฒนาผู้ที่สืบทอดตำแหน่งโดยการจัดส่งเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการจัดการ การมอบหมายให้เป็นตัวแทนบริษัทในการดำเนินการต่างๆ ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

รายงานคณะกรรมการบริษัท



ปี 2556 คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท และพิจารณาแต่งตั้งบุคคลเข้าเป็นกรรมการ ดังนี้

- | | | |
|---------------|-----------|---------------------|
| 1. นายอดุลย์ | วินัยแพทย | ประธานกรรมการบริษัท |
| 2. นายไพโรจน์ | เฮงสกุล | กรรมการบริษัท |
| 3. นายสรร | วิเทศพงษ์ | กรรมการบริษัท |

คณะกรรมการบริษัท ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในประกาศแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และในปี 2556 คณะกรรมการบริษัท ได้จัดประชุม รวม 1 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

- พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการกำกับดูแลบริษัท เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีความโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน
- พิจารณานโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรองและผลประโยชน์สินบนและสิ่งจูงใจในการบริจาค เพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนกิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน
- เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสาร ดูแลและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณในการทำธุรกิจเพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งบริษัทมั่นใจว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น

(นายอดุลย์ วินัยแพทย)

ประธานกรรมการบริษัท

สารจากกรรมการผู้จัดการ



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในทุกมิติ ด้วยตระหนักว่าบริษัทจะเติบโตอย่างยั่งยืนจะต้องประกอบด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรมและจริยธรรม และการมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของความรับผิดชอบต่อสังคม และได้ปลูกฝัง “จิตสำนึก” และ “จิตอาสา” แก่พนักงานในองค์กรทุกระดับ การดำเนินกิจกรรมของบริษัทมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของ “พนักงาน” รวมถึงการเป็นพันธมิตรที่ไว้วางใจได้สำหรับลูกค้า ผู้ถือหุ้น และคู่ค้า การเป็นนายจ้างที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและเป็นธรรมต่อพนักงาน

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาบริษัทได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมผ่านโครงการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) และความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process) ตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ รวม 9 ด้าน ได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม และนวัตกรรมและการเผยแพร่ข่าวสารจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทเชื่อมั่นว่าแนวนโยบายดังกล่าวผนวกกับความร่วมมือของพนักงานทุกภาคส่วนในองค์กรที่นำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้กับการปฏิบัติงานจะสามารถขยายผลไปในวงกว้างอันเป็นปัจจัยสำคัญที่จะผลักดันให้องค์กรไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีความยินดีเป็นอย่างยิ่งที่ได้มีส่วนร่วมในการผลักดันและสนับสนุนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ตลอดจนการสนับสนุนให้พนักงานทุกคน รวมทั้งลูกค้า สังคม ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมีจิตสำนึกและมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนสืบไป

(นางศิริพร พงศธร)

กรรมการผู้จัดการ

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยตระหนักว่าบริษัทจะเติบโตอย่างยั่งยืนจะต้องประกอบด้วย การดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรมและจริยธรรม การมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยบริษัทได้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ความรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่บริษัทได้ให้ความสำคัญ โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติ เพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของคำว่า “การฟังฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าองค์กรธุรกิจจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ว่าทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ

แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม ประกอบด้วย การดำเนินการความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสา เพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ หมายถึง การประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับการดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปได้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม โดยพร้อมจะแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวกับการนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการให้เกิดการดำเนินกิจการเป็นการสร้างความสำเร็จและประโยชน์สุข อีกทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้าซึ่งจะเป็นผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) หมายถึง การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมโดยการนำแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมมาพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ เพื่อจุดประสงค์หลักในการลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียระหว่างกระบวนการทำงาน


การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process) หมายถึง กิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ โดยการเข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน หน่วยงานภาครัฐและเอกชน

ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทได้ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อให้กรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติรวม 9 ด้าน ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน
5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
8. การจัดการสิ่งแวดล้อม
9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

 รายละเอียดของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน
บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th)

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

 รายละเอียดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ
หัวข้อที่ 9. การกำกับดูแลกิจการ

2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทาง ซึ่งบริษัทได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและก่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจไม่เห็นแก่ผลประโยชน์อื่น รวมทั้งหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริต โดยรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

บริษัทเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นแก่ผู้เกี่ยวข้อง อันจะส่งผลดีต่อกิจการในระยะยาว โดยบริษัทได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งบริษัทได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมายและการแข่งขันที่เป็นธรรม ตลอดจนให้ความร่วมมือกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ เช่น ส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายการแข่งขันทางการค้า การแข่งขันที่เป็นธรรม สนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีภายใต้กรอบของกฎหมาย ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงการรักษาความลับทางการค้า ไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม

บริษัทได้ส่งเสริมการปฏิบัติต่อกันอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้ออย่างเหมาะสม การสร้างหลักประกันให้เกิดราคาที่เป็นธรรมด้วยเวลาส่งมอบที่เพียงพอและสัญญาการค้าที่มั่นคงและปฏิบัติตามตรวจสอบอย่างเหมาะสม เพื่อให้แน่ใจว่าได้รับอนุญาตอย่างถูกกฎหมายในการใช้และให้สิทธิใช้สอยทรัพย์สินต่างๆ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าการใช้หรือได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม เช่น การชำระเงินให้แก่เจ้าหน้าที่ตรงตามงวดการจ่ายประจำเดือน

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการของกฎหมาย ได้แก่ ความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม โดยยึดหลักตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรมของพนักงาน และให้การสนับสนุนเข้าร่วมกิจกรรมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อจรรโลงไว้ซึ่งชื่อเสียงทางจริยธรรมของบริษัท รวมทั้ง บริษัทได้กำหนดนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัท อนุมัตินโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบและรับผิดชอบให้การดำเนินกิจการของบริษัทเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม

คณะกรรมการบริษัท ดูแลและส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ รวมทั้งให้มีการสื่อสารไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทด้วย

แนวทางการปฏิบัติ

บริษัท ให้ความสำคัญในการป้องกันมิให้เกิดการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติหรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ หรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการและจริยธรรมพนักงานของบริษัท
- ห้ามให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบใดๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง
- การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม

- บริษัทจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมือง หรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตตามกฎหมายและสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนการดำเนินการ

- จัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การควบคุมที่ดี มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือและติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

- จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน ผ่านกรรมการอิสระของบริษัท หรือผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท Email : presidentoffice@lhbank.co.th

บริษัทได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริตโดยรับรู้ถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยมีความตกลง ดังนี้

1. **จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริตและแผนการกำกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ /แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน**
 - นโยบายเหล่านี้จะห้ามการให้สินบนในทุกรูปแบบ ในทุกกิจกรรมที่อยู่ภายใต้การควบคุมและต้องแน่ใจว่าการบริจาคเพื่อการกุศล และบริจาคให้แก่พรรคการเมือง การให้ของขวัญทางธุรกิจ การสปอนเซอร์ กิจกรรมใดๆ ต้องโปร่งใสและไม่มีเจตนาเพื่อโน้มน้าวให้เจ้าหน้าที่ ภาครัฐ /เอกชน ดำเนินการที่ไม่เหมาะสม
 - นโยบายเหล่านี้จะถูกประกาศและเผยแพร่ในองค์กรในรูปของ "จรรยาบรรณธุรกิจ" เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรมและรับผิดชอบต่อทุกโอกาสพร้อมกำหนดบทลงโทษหากไม่ปฏิบัติตาม
 - จัดให้มีการอบรมแก่พนักงานเพื่อส่งเสริมความซื่อสัตย์ สุจริต และรับผิดชอบต่อในการปฏิบัติ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสื่อให้เห็นถึงความมุ่งมั่นขององค์กรในการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของธุรกิจ
 - จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้พนักงานมีการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม รับประทานให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและยกระดับค่านิยมความซื่อสัตย์ สุจริตและความรับผิดชอบต่อให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร
 - จัดให้มีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้องแม่นยำ
 - จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารเพื่อให้พนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถที่จะแจ้งเบาะแสอันควรสงสัย โดยมั่นใจได้ว่าจะได้รับการคุ้มครองและต้องมีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ที่มีหน้าที่ตรวจสอบทุกเบาะแสที่มีการแจ้งเข้ามา

2. จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสพการณ์ แนวปฏิบัติที่ดีและแนวทางการสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้องและโปร่งใสในประเทศไทย
 - เราจะสนับสนุนให้มีการริเริ่มโครงการระดับประเทศเพื่อสร้างเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรม โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - เราจะมีส่วนร่วมในการเสวนาและร่วมอภิปรายแสดงความคิดเห็นในการประชุมต่างๆ เพื่อสร้างความเข้าใจในข้อกังวลและปัญหาที่เกิดขึ้นในปัจจุบันที่มีผลต่อธุรกิจเอกชนเกี่ยวกับ ความซื่อสัตย์ สุจริต และความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ
3. จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ โดยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติและการเข้าร่วมในกิจกรรมร่วมต่อต้านการทุจริต
 - เราจะร่วมแบ่งปันแนวปฏิบัติที่ดีและกรอบความคิดเพื่อมุ่งหวังให้ทุกองค์กรที่เป็นแนวร่วมปฏิบัติได้นำไปใช้เพื่อช่วยกันบรรลุปเป้าหมายตามโครงการ
 - เราจะเข้าร่วม Integrity Pacts กับองค์กรอื่นและหน่วยงานภาครัฐ ในการประมูลและจัดซื้อสิ่งของ วัตถุดิบอุปกรณ์และการก่อสร้าง
 - เราจะร่วมมือและร่วมคิดเพื่อพัฒนาจรรยาบรรณธุรกิจที่สามารถใช้ได้กับทุกองค์กร และเป็นที่ยอมรับจากทุกองค์กรที่เข้าร่วมโครงการ
 - เราจะร่วมในการสร้างมาตรการและระบบตรวจสอบเพื่อส่งเสริมความโปร่งใส ซื่อสัตย์ สุจริต ในการประกอบธุรกิจ
 - เราจะร่วมมือกับภาคประชาสังคมและสื่อในการสร้างจิตสำนึกและการให้การศึกษาแก่สาธารณะ เพื่อเปลี่ยนค่านิยมไปสู่การต่อต้านและการประณามการทุจริตในทุกรูปแบบ
 - เราจะสนับสนุนการพัฒนาโครงการตรวจสอบและรับรองการปฏิบัติตามโครงการพร้อมทั้งมีการจัดการฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ให้คำปรึกษาและผู้ตรวจสอบ เพื่อเป็นแนวทางให้กับบริษัทที่เข้าร่วมโครงการในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรมและยกระดับกระบวนการนี้ให้อยู่ในวัฒนธรรมองค์กร เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของโครงการแนวร่วมปฏิบัตินี้
 - เราจะยินดีให้มีการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนไทยทุก 3 ปี

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชนและสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน และไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานและระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องต่อความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล รวมทั้งการสร้างมนุษยสัมพันธ์ อันมีความเชื่อมโยงกับกิจการในลักษณะทำให้มีคุณภาพและคุณค่าสูงขึ้น

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม เปิดกว้างในการพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยบริษัทได้เปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม ทุจริต หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นๆ โดยบริษัทได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจ โดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชนและได้ส่งเสริม เปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือนักการในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน ทั้งนี้ เพื่อเป็นประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไข

5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักดีว่า “พนักงาน” คือทรัพยากรบุคคลที่เป็นหัวใจสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่เป้าหมาย จึงได้พัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงานเพื่อปฏิบัติต่อบุคลากรอย่างเป็นธรรม ธนาคารเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายและหลักจริยธรรม ปรับปรุงสภาพแวดล้อมที่คำนึงถึงสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงเงื่อนไขในการทำงานให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีและมีโอกาสแสดงศักยภาพของตน ตลอดจนได้รับโอกาสในการฝึกฝนและเพิ่มพูนทักษะในการทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญในกระบวนการสรรหาและคัดเลือก ควบคู่กับหลักความสามารถ โดยไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมืองมาเป็นปัจจัยในการพิจารณา ตลอดจนเปิดโอกาสให้มีการว่าจ้างผู้พิการที่มีความรู้ ความสามารถ ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับคุณสมบัติของตำแหน่งนั้น เข้าทำงานบนพื้นฐานของการดูแลและให้โอกาส

ธนาคารบริหารค่าตอบแทนโดยคำนึงถึงความสามารถแข่งขัน รวมถึงยึดหลักการจ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานที่เชื่อมโยงกับผลสำเร็จของงานและเปิดโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาความสามารถให้เต็มศักยภาพ ทั้งการพัฒนาตนเอง การฝึกอบรมในรูปแบบต่างๆ โดยธนาคารถือว่าการเรียนรู้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของพนักงาน โดยพัฒนาความสามารถในการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพ ธนาคารเปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพทุกระดับชั้นทั้งภายในหน่วยงานเดียวกันหรือข้ามหน่วยงาน ซึ่งจะฝึกอบรมพนักงานทั้งในด้านความรู้ด้านวิชาชีพ ทักษะเฉพาะด้าน เพื่อให้พนักงานสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติงานได้จริง สามารถเรียนรู้และปรับตัวให้เข้ากับวัฒนธรรมขององค์กรได้อย่างรวดเร็วและเกิดผลตามที่ธนาคารคาดหวังอย่างชัดเจน โดยในปี 2556 ได้จัดการฝึกอบรมให้พนักงานอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี ดังนี้

การจัดการเรียนรู้ปี 2556	จำนวนหลักสูตร	จำนวนพนักงานที่เข้าเรียนรู้	จำนวนชั่วโมงการเรียนรู้
การเรียนรู้ภายในธนาคาร	173	4,784	58,352
การเรียนรู้ภายนอกธนาคาร	95	191	1,902
การเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	5	2,085	N/A
รวม	273	7,060	60,254

หมายเหตุ : 1. พนักงาน 1 ท่าน อาจเข้าเรียนรู้ได้หลายหลักสูตรในระหว่างปี

2. การเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์เป็นการเรียนรู้ด้วยตนเอง ไม่สามารถนับรุ่น และชั่วโมงการเรียนรู้ได้

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิประโยชน์ของพนักงาน โดยได้จัดจำนวนวันลาและวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้พนักงานสามารถวางแผนการใช้ชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล รวมถึงการส่งเสริม และสนับสนุนให้แต่ละหน่วยงานจัดกิจกรรมเพื่อสื่อสารและเสริมสร้างความเป็นทีม และส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ ด้วยการสื่อสารความเคลื่อนไหวขององค์กร สื่อสารข้อมูลที่มีความเกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์กับพนักงานและเปิดโอกาสให้พนักงานได้ติชมและแสดงความคิดเห็น

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยไว้ชัดเจนเพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วยความยุติธรรมและมีแนวปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยในการทำงาน และจะดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน รวมทั้งสนับสนุนและเคารพในการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ ตลอดจนส่งเสริมให้มีคุณภาพในการใช้ชีวิตระหว่างชีวิตการทำงาน และชีวิตส่วนตัว

ธนาคารได้เตรียมความพร้อมด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน และเสริมสร้างระบบพื้นฐานในการบริหารทรัพยากรบุคคลให้แข็งแกร่ง เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ สร้างผลงานที่มีประสิทธิผล มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความพึงพอใจและผูกพันกับธนาคารพร้อมที่จะร่วมเติบโตและฟันฝ่าความท้าทายต่างๆ ที่เกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ประกอบด้วย 5 ยุทธศาสตร์ ได้แก่

ยุทธศาสตร์ที่ 1

พัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

เป้าหมาย	พัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานของการพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีความทันสมัย สนับสนุนและเหมาะสมกับการเติบโตของธนาคาร
ตอบสนองเป้าประสงค์ของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	<ul style="list-style-type: none"> ➢ สร้างภาพลักษณ์ที่ดี ➢ ทำงานอย่างเป็นระบบ ➢ มีการกำหนดค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและโปร่งใส ➢ เพิ่มความสามารถในการแข่งขัน

ยุทธศาสตร์ที่ 2

การพัฒนาศักยภาพพนักงานในการปฏิบัติงานบนพื้นฐานของสมรรถนะ (Competency)

เป้าหมาย	พนักงานได้รับการพัฒนาให้มีศักยภาพในการปฏิบัติงานตามสมรรถนะหลัก (Core Competency) และสมรรถนะเฉพาะกลุ่มงาน (Functional Competency)
ตอบสนองเป้าประสงค์ของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	<ul style="list-style-type: none"> ➢ สร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ ➢ เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ➢ สร้างศักยภาพในการตอบสนองเป้าหมายธุรกิจ

ยุทธศาสตร์ที่ 3

การพัฒนาและส่งเสริมพนักงานให้สอดคล้องกับค่านิยมองค์กร

เป้าหมาย	พนักงานได้รับการพัฒนาและส่งเสริมให้เป็นไปตามค่านิยมองค์กร
ตอบสนองเป้าประสงค์ของ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	➢ สร้างความผูกพันในองค์กร

ยุทธศาสตร์ที่ 4

การพัฒนาผู้นำการเปลี่ยนแปลงและท้าทาย (Change & Challenge) ทุกระดับ โดยผ่านกระบวนการเรียนรู้ที่หลากหลาย ให้สามารถเป็นผู้นำตนเอง ผู้นำทีม ผู้นำหน่วยงาน และผู้นำองค์กร

เป้าหมาย	ผู้บริหารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องให้เป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลงและท้าทายสามารถผลักดันธนาคารไปสู่เป้าหมายที่กำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ
ตอบสนองเป้าประสงค์ของ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	<ul style="list-style-type: none"> ➢ สร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ ➢ เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ➢ สร้างศักยภาพในการตอบสนองเป้าหมายธุรกิจ

ยุทธศาสตร์ที่ 5

ส่งเสริมการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงานทุกคน ทุกระดับ ให้มีพลังกายที่เข้มแข็ง และพลังใจที่พร้อมอุทิศเพื่อผลสำเร็จของงานและธนาคาร

เป้าหมาย	พนักงานเกิดความตระหนักและมีแนวทางการปรับปรุงพัฒนาคุณภาพชีวิตของตนเอง และมีจิตสำนึกในการมีส่วนร่วมในการแก้ไขสภาพแวดล้อมการทำงานให้ดีขึ้น สามารถปฏิบัติตนได้อย่างเหมาะสม เพื่อส่งเสริมสภาพแวดล้อมของตนเอง เพื่อนร่วมงาน และธนาคาร
ตอบสนองเป้าประสงค์ของ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	➢ สนับสนุนและแบ่งปันความรู้แก่พนักงาน

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

เนื่องจากธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศ จึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งผลกระทบต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงมีความมุ่งมั่นตั้งใจในการกำหนดมาตรฐานการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ถือเป็นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ

ธนาคารคำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าเป็นสำคัญ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีการพัฒนากระบวนการเพื่อก่อให้เกิดความคล่องตัวในการให้บริการของลูกค้า มีการนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความถูกต้องแม่นยำเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจผ่านช่องทางที่หลากหลายและสามารถเข้าถึงได้โดยง่ายและมีการให้ข้อมูลแก่ลูกค้าเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนและการจัดการข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อนำมาปรับปรุง นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการคุ้มครองดูแลข้อมูลทางการเงินและการรักษาความลับของลูกค้าเพื่อรักษาผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับจากการใช้บริการของธนาคาร โดยธนาคารได้สื่อสารให้ทราบผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร

สิทธิของผู้บริโภค	ผลิตภัณฑ์	บุคลากรหรือกระบวนการ
1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง	<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริโภคมustได้รับชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่าง ผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารพาณิชย์ กับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันภัยที่ชัดเจน ผู้บริโภคมustได้รับข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไขผลตอบแทน เช่น ในรูปของ APR (Annual Percentage Rate) หรือ IRR (Internal Rate Return) และสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง ผู้บริโภคมustได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายอย่างถูกต้องและเหมาะสม 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริโภคมustได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Fact Sheet) ที่ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ด้วยถ้อยคำที่กระชับ เข้าใจง่าย ตามรูปแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (กป.ง.) เพื่อประกอบการตัดสินใจในการซื้อผลิตภัณฑ์
2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ		<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริโภคมustตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยได้ ผู้บริโภคมustปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์ต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ผู้บริโภคมustให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูล ตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาการซื้อผลิตภัณฑ์
3. สิทธิที่จะร้องเรียนเมื่อความไม่เป็นธรรม		<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริโภคมustร้องเรียนทุกสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Point of Sale) โดยต้องได้รับหลักฐานว่าธนาคารพาณิชย์ได้รับเรื่องร้องเรียนแล้ว ผู้บริโภคมustสามารถสอบถามข้อมูลเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์จากศูนย์ข้อมูลผู้บริโภค (Call Center) ของธนาคารผู้ขาย
4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาข้อเสนอหากเกิดความเสียหาย		<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริโภคมustได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าธนาคารพาณิชย์ไม่ได้ปฏิบัติตามนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจริงหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) มาอย่างต่อเนื่อง โดยการนำแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมมาพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ เพื่อจุดประสงค์หลักในการลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียระหว่างกระบวนการทำงาน รวมถึงการสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจนก่อให้เกิดทัศนคติร่วมกันกับทุกคนในองค์กร

ธนาคารได้กำหนดระเบียบ คู่มือปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงานโดยเน้นการแบ่งแยกหน้าที่ของพนักงานอย่างเหมาะสม มีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีระบบงานที่รวดเร็ว มีความถูกต้องแม่นยำ มีการควบคุมการปฏิบัติงาน มีหลักฐานการทำการรายการและจัดเก็บรักษาหลักฐานและเอกสารสำคัญเกี่ยวกับการให้บริการได้อย่างปลอดภัย เพื่อให้พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน ลดข้อผิดพลาดในการให้บริการสามารถตรวจสอบ ติดตามและประเมินผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้าผู้รับบริการเป็นสำคัญ เช่น

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้งยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขในการตัดชำระค่าบริการรักษาบัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน
- การติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ ผู้ติดตามหนี้ต้องแสดงตัวต่อลูกค้าโดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อให้ลูกค้าได้รับทราบอย่างถูกต้องเหมาะสมและในกรณีที่ผู้ติดตามหนี้ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง (Face to Face) ต้องแสดงเอกสารซึ่ง

แสดงให้เห็นว่าตนได้รับอนุญาตจากธนาคารให้ติดตามทวงถามหนี้แทนด้วย รวมทั้งธนาคารได้กำหนดเวลาและความถี่ในการติดตามทวงถามหนี้ที่เหมาะสมไม่รบกวนช่วงเวลาที่เป็นส่วนตัว ดังนี้

- วันจันทร์-วันศุกร์ เวลา 8.00-20.00 น.
- วันหยุดราชการ เวลา 8.00-18.00 น.

- ธนาคารให้ความสำคัญกับการเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง เพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภค ไม่บิดเบือน แสดงรายละเอียดเงื่อนไขที่เข้าใจง่าย ไม่สร้างความสับสน มีการเปิดเผยข้อตกลงและเงื่อนไขการให้บริการให้ลูกค้าทราบ และมีวิธีปฏิบัติในการให้ลูกค้าแสดงการยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขก่อนการตัดสินใจใช้บริการ

- ธนาคารได้เผยแพร่ประกาศอัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมต่างๆ ล่วงหน้าก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้ลูกค้าได้รับทราบประกอบการตัดสินใจในการใช้บริการ ซึ่งการเผยแพร่จะกระทำโดยการติดประกาศที่ทุกสาขา ในเว็บไซต์ของธนาคารและในประกาศจะระบุอัตราดอกเบี้ยตามวงเงินและประเภทลูกค้า รายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อลูกค้าสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจได้เป็นอย่างดี

- ธนาคารมีช่องทางการสื่อสารที่หลากหลาย สามารถเข้าถึงได้ง่ายเพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลข่าวสาร สามารถดูรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารได้อย่างสะดวก รวดเร็วและทั่วถึง ซึ่งช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร แบ่งออกเป็น 2 ส่วนใหญ่ ๆ คือ

- สื่อ Off-Line ได้แก่ สื่อสิ่งพิมพ์ประเภทต่าง ๆ ที่อยู่ตามสาขาของธนาคาร และการลงสื่อภายนอก รวมถึงจดหมาย Direct mail ที่ส่งตรงถึงลูกค้า
- สื่อ On-Line ได้แก่ สื่อผ่านช่องทาง ATM Screen , LCD , Website , Facebook , Youtube วิทยู , โทรทัศน์ การส่ง SMS รวมถึงบริการแจ้งเตือนความเคลื่อนไหวของการทำรายการ “SMS Alert”

- ธนาคารจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ข้อมูลต่างๆ ของธนาคารได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และลดการติดขัดในการใช้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า โดยธนาคารมีหน่วยงานที่เป็น Call Center ที่ให้บริการปรึกษาตลอด 24 ชั่วโมง

- ธนาคารจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน แนะนำ ดิชม โดยมีหน่วยงานที่เป็นอิสระในการรับข้อร้องเรียน และดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน มีการจัดเก็บข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น รวมทั้งมีกระบวนการหาข้อยุติและการแจ้งผลให้ผู้ร้องเรียนรับทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่ได้ข้อยุติ หากกรณีที่ยังไม่ได้ข้อยุติจะแจ้งความคืบหน้าให้ผู้ร้องเรียนรับทราบทุก 15 วันทำการ โดยธนาคารได้เปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหลายช่องทาง ได้แก่

- สำนัก / สาขา ของธนาคาร
- ทางโทรศัพท์ Contact Center โทร. 02-359-0000
- Website: www.lhbank.co.th
- Official Facebook Fanpage

- ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า โดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจริยธรรมทางธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกิจกรรมของธนาคารมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานด้วยจิตอาสา เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคมแก่พนักงานในองค์กรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้เข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคม ตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน ได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สร้างสรรค์ และอำนวยความสะดวกในการช่วยสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้ง การบริจาคหนังสือหรือน้ำดื่มแก่องค์กรสาธารณกุศลต่างๆ ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อช่วยเหลือและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของเยาวชนและสังคมไทย ด้วยมุ่งหวังว่าจะร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการส่งเสริมสังคมไทยให้เข้มแข็ง เพื่อเสริมสร้างรากฐานสังคมของประเทศให้ยั่งยืนต่อไป ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ด้านการศึกษา ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้านศิลปวัฒนธรรม โดยสรุปการดำเนินโครงการและกิจกรรมได้ดังนี้

1. ด้านการศึกษา

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การบริจาค Wall Projection ให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลน เพื่อสนับสนุนการเรียนการสอน และจัดกิจกรรมเลี้ยงอาหารกลางวัน และมอบสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น รวมทั้งมอบหนังสือเพื่อเข้าร่วมโครงการปรับปรุงห้องสมุดให้แก่โรงเรียนธรรมจารินิวิทย์ จังหวัดราชบุรี ทั้งนี้เพื่อเป็นการตอบสนองเจตนารมณ์ของธนาคารที่เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างทุนทางปัญญาให้กับสังคมเพื่อพัฒนาสังคมให้เป็นสังคมคุณภาพอย่างยั่งยืน



จัดกิจกรรมการเลี้ยงอาหารกลางวัน และมอบสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น
รวมทั้งมอบหนังสือเพื่อเข้าร่วมโครงการปรับปรุงห้องสมุด
ให้แก่โรงเรียนธรรมจารินิวิทย์



มอบ Wall Projection เป็นอุปกรณ์สื่อการเรียนการสอน
ให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลน

2. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) สนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดงานสัมมนา “LH Bank จัดสัมมนาเสริมแกร่งด้าน Cyber Marketing ให้ลูกค้า SME” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ประกอบการ SME เข้าใจถึงความสำคัญและประโยชน์ที่ได้รับจากการสัมมนาเพื่อนำมาปรับใช้กับธุรกิจของตนเองได้อย่างเหมาะสม เพื่อเป็นการช่วยลดต้นทุนเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการลูกค้าและสร้างกำไรให้กับธุรกิจ อีกทั้งยังเป็นการเปิดโอกาสให้ลูกค้า SME ได้แลกเปลี่ยนความรู้ทางธุรกิจเพื่อขยายโอกาสต่อยอดของธุรกิจระหว่างกัน รวมถึงการเปิดรับบริจาคเงินผ่านตู้เอทีเอ็มของธนาคาร เพื่อร่วมสนับสนุนโครงการและกิจกรรมต่างๆ ของโรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ เพื่อนำไปช่วยเหลือคนไข้ที่ยากไร้และอุปกรณ์ทางการแพทย์ รวมถึงการสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อกระตุ้นให้สังคมไทยร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และธนาคารได้จัดกิจกรรม My Bank My Love ให้กับลูกค้าธนาคาร เพื่อตอบแทนลูกค้าที่ให้ความไว้วางใจมาใช้บริการกับธนาคาร โดยได้รับการตอบรับเข้าร่วมกิจกรรมอย่างต่อเนื่อง

• ด้านสังคม



งานสัมมนา “LH Bank จัดสัมมนาเสริมแกร่งด้าน Cyber Marketing ให้ลูกค้า SME”



LH Bank เปิดรับบริจาคผ่านตู้เอทีเอ็มสนับสนุนโครงการของโรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ

THAMMASAT UNIVERSITY HOSPITAL

โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ


Call Center 02-926-9999



- กิจกรรม My Bank My Love

 LH Bank จัดกิจกรรมตามสมุนไพรรหอมชื่นใจ ถูกใจจริงๆ



 LH Bank จัดกิจกรรมสวนผัก



 ร่วมกิจกรรมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน



- ด้านสิ่งแวดล้อม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร่วมสนับสนุนวงเงินสินเชื่อแก่ บริษัท อมตะ บี.กริมเพาเวอร์ 4 จำกัด (ABP4) บริษัท อมตะ บี.กริมเพาเวอร์ 5 จำกัด (ABP5) สำหรับใช้ลงทุนในการสร้างโรงไฟฟ้าขนาดเล็ก (SPP) กำลังผลิตไฟฟ้า 260 เมกะวัตต์ ที่นิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร จังหวัดชลบุรี ซึ่งการสนับสนุนโครงการในครั้งนี้ธนาคารเล็งเห็นว่าเป็นโครงการที่ช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม โดยหลักการใช้ก๊าซธรรมชาติของ บริษัท อมตะ บี.กริมเพาเวอร์ จำกัด เป็นการใช้เชื้อเพลิงในการผลิตระบบ Co-Generation Combined Cycle ซึ่งช่วยในเรื่องของการใช้ก๊าซธรรมชาติให้มีประสิทธิภาพ เนื่องจากใช้เชื้อเพลิงในปริมาณที่น้อยลง ทำให้ลดต้นทุนของประเทศในการนำเข้าก๊าซธรรมชาติ รวมทั้งได้ผลิตไอน้ำที่สามารถนำไปใช้ประโยชน์ในโรงงานอุตสาหกรรมอื่น ๆ ต่อไปได้ทำให้เกิดการใช้พลังงานที่คุ้มค่า



LH Bank ร่วมสนับสนุนวงเงินสินเชื่อเพื่อการพัฒนาโครงการก่อสร้างโรงไฟฟ้า ที่ช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม



- ด้านกิจกรรมรวมพลัง จิตอาสา เพื่อพัฒนาสังคม



LH Bank ร่วมกิจกรรมบริจาคโลหิตกับสภาการศึกษาเพื่อนำโลหิตที่รับบริจาคให้กับผู้ป่วยทั่วประเทศตามโรงพยาบาลต่างๆ



- การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการเรียนรู้ของเยาวชนไทย

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เล็งเห็นถึงเยาวชนไทยคืออนาคตของชาติและจะหา
 อย่่างไรให้เยาวชนของเราเป็นคนเก่งและเป็นคนดี ธนาคารจึงได้จัดกิจกรรม LH Bank Happy Day ส่งความสุขให้น้อง
 โดยการจัดอบรมให้ความรู้ทางการเงินด้านการบริหารเงินในหมวดต่างๆ เช่น การออม, การประหยัด (ลดค่าใช้จ่าย) ให้แก่
 โรงเรียนธรรมจารินิวิทย์ การบริจาคหนังสือ และจัดกิจกรรมสันทนาการให้กับเด็กๆ รวมไปถึงการสนับสนุนกิจกรรม
 วันเด็กขององค์กรสาธารณกุศลต่างๆ อาทิ จัดกิจกรรมวันเด็ก ณ บ้านมิ่งคศิลา และห้องสมุดเพื่อการเรียนรู้ สวนลุมพินี
 โรงเรียนจินดาบำรุง และโรงเรียนยานนาวา และการมอบหนังสือที่ได้รับบริจาคจากผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าธนาคาร ให้แก่
 กรมราชทัณฑ์เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขังอีกทางหนึ่ง



กิจกรรม LH Bank Happy Day ส่งความสุขให้น้อง โดยการจัดอบรมให้ความรู้ทางการเงิน การออม รวมถึงการเลี้ยงอาหาร
 กลางวัน และมอบเงินบริจาคและสิ่งของจำเป็นให้แก่โรงเรียนธรรมจารินิวิทย์



LH Bank สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก

ณ บ้านมิ่งคศิลา



ณ ห้องสมุดเพื่อการเรียนรู้ สวนลุมพินี



ณ โรงเรียนจินดาบำรุง



ณ โรงเรียนยานนาวา





LH Bank มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็น
สื่อการเรียนรู้และพัฒนาดตนเองของผู้ต้องขัง



3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ ที่ธนาคาร
ให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน งานประเพณีแห่เทียนพรรษา เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริม
ขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร



LH Bank พื้นที่เยาวราช ร่วมกิจกรรมงานเทศกาลตรุษจีน




LH Bank สาขาอุบลราชธานี ร่วมกิจกรรมงานเทศกาลแห่เทียนเข้าพรรษา



8. การจัดการสิ่งแวดล้อม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาสิ่งแวดล้อม เนื่องจากเห็นว่าการดำเนินกิจการต่างๆ ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม เมื่อเวลาผ่านไปผลกระทบดังกล่าวก่อให้เกิดเป็นปัญหามลพิษทางสิ่งแวดล้อม และเป็นสาเหตุที่ก่อให้เกิดมหันตภัยทางธรรมชาติ ซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียอย่างมหาศาล ธนาคารได้ดำเนินมาตรการหลายประการเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการมีส่วนร่วมลดปัญหามลพิษเพื่อช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม โดยได้มีการรณรงค์การประหยัดพลังงานภายในองค์กรและประหยัดการใช้กระดาษ

 **Save Energy>>The World in your hands.** เป็นการรณรงค์ลดโลกร้อน เพื่อส่งเสริมและสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานภายในองค์กรให้เกิดเป็นแนวปฏิบัติในการประหยัดพลังงานและทรัพยากรทั้งในสถานที่ทำงานและที่อยู่อาศัย

➤ การรณรงค์ภายในสถานที่ทำงาน



➤ ให้ความรู้เกี่ยวกับการประหยัดพลังงานที่อยู่อาศัย



การรณรงค์ให้การใช้กระดาษ Recycle

ซึ่งรวมไปถึงการรณรงค์ให้ลดการใช้กระดาษโดยไม่จำเป็น
เป็นการปลูกฝังให้พนักงานรู้จักการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า
และลดการใช้ทรัพยากรฟุ่มเฟือย



การจัดทำโครงการ Green Office

โครงการ Green Office คือโครงการปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงาน ที่มุ่งใส่ใจสิ่งแวดล้อม และปกป้องพนักงานจากมลภาวะที่เกิดขึ้น โดยมุ่งเน้นการบริหารจัดการเพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย โครงการ Green Office เริ่มต้นขึ้นในปี 2555 จากการที่ได้ตระหนักถึงปัญหาที่เกิดจากการใช้อุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่า และเป็นอุปกรณ์ที่สามารถใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) และมีปัญหาด้านมลภาวะ ปัญหาด้านค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากการซ่อมบำรุง และปัญหาด้านพลังงานและสิ่งแวดล้อมจากอัตราการใช้พลังงาน (ค่าเฉลี่ยการใช้ไฟฟ้า) ที่ค่อนข้างสูง

ในการดำเนินโครงการ Green Office ธนาคารได้ลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่มีอยู่เดิมลง โดยเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งผลจากการดำเนินการจัดทำโครงการในปีแรกนั้น ส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายจากพลังงานโดยรวมได้ และประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้เป็นอย่างมาก เช่น ค่าใช้จ่ายจากการใช้กระดาษ ค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงาน และค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุงดูแลรักษา รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงานอีกด้วย

โครงการ Green Office

หลักคิด

1. ทำอย่างไรจะลดอุปกรณ์สำนักงานของเดิมลงได้
2. มีอุปกรณ์สำนักงานอะไรบ้างที่สามารถทำหน้าที่ได้หลายหน้าที่ใน 1 ชนิดอุปกรณ์
3. มีเทคโนโลยีใหม่ๆ อะไรบ้างที่ช่วยลดมลภาวะ และช่วยลดการใช้พลังงาน

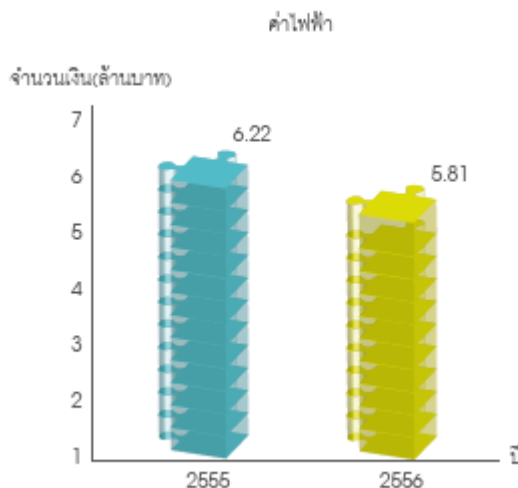
วิธีปฏิบัติ

1. ปรับเปลี่ยนอุปกรณ์สำนักงาน Fax, Printer, Scanner, Copy มาใช้อุปกรณ์เครื่องถ่ายเอกสาร Multi Function (4 in 1)
2. หันมาใช้เทคโนโลยีดับหมึก (หมึกแห้ง) ลดแผนการใช้หมึก ผงหมึก

ผลจากการจัดทำโครงการในปีแรก

1. ส่งผลให้การใช้พลังงานโดยรวมลดลงประมาณ 6%
2. ประหยัดค่าใช้จ่ายเรื่องการใช้กระดาษลงประมาณ 35%
3. ประหยัดค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงาน
4. ประหยัดค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุงดูแลรักษา
5. ประหยัดพื้นที่ในการจัดวาง

จากการรณรงค์การประหยัดพลังงานเป็นผลทำให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการใช้ไฟฟ้า ปี 2556 จำนวน 5.81 ล้านบาท ลดลง 0.41 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.63 จากปี 2555 ที่มีค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้าจำนวน 6.22 ล้านบาท ดังนี้



9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นในการคิดค้นให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจที่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดทั้งต่อธุรกิจและสังคมไปพร้อมๆ กัน รวมทั้งได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าช่วยประหยัดเวลาการเดินทางและลดการใช้ทรัพยากรกระดาษ อาทิเช่น บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (LH Bank Speedy) และบริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (Internet Banking on Mobile) ที่ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้สะดวก รวดเร็ว ทุกที่ ทุกเวลา บริการทางการเงินบนรถตู้เคลื่อนที่ที่เปรียบเสมือนสาขาเคลื่อนที่ เป็นการเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าตามจุดต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้า ประหยัดเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปทำธุรกรรมที่สาขา นอกจากนี้บริการฝาก-ถอน เงินสด ที่สาขาของธนาคารโดยไม่ต้องเขียนสลิป เป็นอีกทางหนึ่งที่ช่วยเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าให้สามารถทำธุรกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

ธนาคารเปิดกว้างและสนับสนุนให้มีการคิดค้น สร้างสรรค์ และพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรมจากภายในธนาคาร ภายใต้การพัฒนานวัตกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงสำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่าได้ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบ ธนาคารจะรีบดำเนินการแก้ไขโดยทันที

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเป็นบริษัทแม่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากบริษัทไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น การดูแลด้านการควบคุมภายในบริษัทจึงมอบหมายให้สายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลและรายงานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และมีนายวิเชียร อมรพูนชัย เลขาธิการบริษัท เป็นผู้ดูแลและประสานงานระหว่างบริษัทกับสายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่บริหารจัดการเพื่อให้การทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รายงานการทำธุรกรรมภายในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท และบริษัทได้ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการควบคุมตามนโยบาย ระเบียบและวิธีปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถบริหารงานได้ตามนโยบายที่กำหนด ตลอดจนกำหนดโครงสร้าง หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้สามารถดำเนินงานตามวัตถุประสงค์

การรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัทได้กระทำขึ้นอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกับการรายงานแนวโน้มการดำเนินการ การประมาณการและผลการดำเนินการเปรียบเทียบกับเป้าหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงิน พิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมาและพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีมานำเสนอประเด็นสำคัญที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่าเกี่ยวข้องกับสถานะแวดล้อมด้านการควบคุมภายในและงบการเงินของบริษัท ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2556 ได้เสนอรายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

การดำเนินการของคณะกรรมการตรวจสอบครอบคลุมถึงการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบ ซึ่งพิจารณาโดยผ่านการกลั่นกรองความเห็นจากฝ่ายจัดการ และการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย หัวหน้างานจะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

การตรวจสอบและการติดตามดูแลการดำเนินงานโดยสายงานควบคุม ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ให้หลักการปฏิบัติงานที่เน้นความเสี่ยงครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานโดยมีฝ่ายตรวจสอบ (Internal Audit Department) และสำนักกำกับธนาคาร (Compliance Unit) ทำหน้าที่หลักในการควบคุมภายใน ดังนี้

- **ฝ่ายตรวจสอบ (Internal Audit)**

มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ตรวจสอบและติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งข้อกำหนดตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการ ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อลดความเสี่ยง รวมทั้งรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

- สำนักกำกับธนาคาร (Compliance Unit)

มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการวางระบบการกำกับกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล มีการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายงานผลการกำกับและสอบทานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งติดตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการที่มีการแก้ไขปรับปรุง

งานในความรับผิดชอบของหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม ประกอบด้วย

1. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance)
2. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance)
3. งานด้านสอบทานสินเชื่อ
4. งานด้านตรวจสอบ
5. งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ
6. งานตรวจสอบพิเศษและทุจริต

ประวัติหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม

ชื่อ-สกุล

นางสาวชุติมา บุญมี

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม



รายละเอียดข้อมูลประวัติ ประสบการณ์ และหน้าที่ความรับผิดชอบ แสดงไว้ในเอกสารแนบ 3

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ธนาคารมีจำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบสังกัดหน่วยงานตรวจสอบทั้งสิ้น จำนวน 18 คน

12. รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน หมายถึง ธุรกรรมหรือธุรกิจที่คล้ายคลึง หรือแข่งขันกัน หรือความเกี่ยวข้องอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การทำรายการระหว่างกันที่บริษัท มีกับบุคคล/บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องทั้งหมด บริษัทจะถือปฏิบัติตามนโยบาย และเงื่อนไขการค้ำตามปกติธุรกิจ ซึ่งจะเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม โปร่งใสและถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

1. รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีการเข้าทำรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย และบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัท ข้อ 40. โดยมีรายละเอียดของรายการดังกล่าวเป็นดังนี้

ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ยอดคงเหลือของรายการที่บริษัท และบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹	งบการเงินรวม													
	เงินลงทุน - ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น – เงินมัดจำค่าเช่าสำนักงาน	สินทรัพย์อื่น – ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมและบริการ	เงินรับฝาก	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้อื่น	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	ภาระผูกพัน
1. บริษัทย่อยของบริษัท ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทที่ถือหุ้นบริษัทเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”)	-	-	-	-	2.07	-	929.29	-	8.24	0.22	0.06	1.30	-	-
3. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	-	-	-	-	1.29	-	946.61	-	7.08	0.31	0.03	-	-	-
4. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	-	-	-	-	16.95	3.61	249.06	-	0.22	0.38	0.62	-	-	21.19
5. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	1,400.00	25.79	-	-	2.69	-	156.72	-	-	0.41	0.02	-	-	-
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	158.66	-	-	-	-	1.52	330.12	-	-	2.05	-	-	-	-
7. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	225.00	2.36	-	-	-	-	0.32	-	-	-	-	-	-	-
8. กรรมการและผู้บริหาร	-	-	-	-	-	-	889.94	-	-	2.69	-	0.01	-	-
9. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	61.05	0.10	-	-	471.71	-	-	2.50	-	-	-	-
รวม	1,783.66	28.15	61.05	0.10	23.00	5.13	3,973.77	-	15.54	8.56	0.73	1.31	-	21.19

หมายเหตุ ¹ ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹	งบการเงินเฉพาะกิจการ												
	เงินลงทุน - ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำค่าเช่าสำนักงาน	สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมและบริการ	เงินรับฝาก	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	หนี้สินอื่น - เงินมัดจำค่าเช่าสำนักงาน	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)
1. บริษัทย่อยของบริษัท ได้แก่ ธนาकरแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.30	1,132.95
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.30	1,132.95

หมายเหตุ ¹ ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2556

ในระหว่างปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท และบริษัทย่อย และบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹	งบการเงินรวม		
	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ	นโยบายการกำหนดราคา
1. บริษัทย่อยของบริษัท ได้แก่ ธนาकरแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทที่ถือหุ้นบริษัทเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”)	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการจ่าย	22.94 3.90	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
3. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการจ่าย	8.99 3.68	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินรวม		
	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ	นโยบายการกำหนดราคา
4. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้เงินปันผล ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการจ่าย	28.96 4.71 13.86 74.86	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
5. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการจ่าย	43.49 4.37 7.00	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้เงินปันผล ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9.08 6.39 8.62	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
7. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อย และที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10.13 0.01	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
8. กรรมการและผู้บริหาร	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11.31	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
9. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.04 10.43	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป

หมายเหตุ ^{1/} ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ	นโยบายการกำหนดราคา
1. บริษัทย่อยของบริษัท ซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	รายได้ดอกเบี้ย รายได้เงินปันผล รายได้ค่าเช่าสำนักงาน ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7.10 970.00 1.20 0.08	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป ตามที่ประกาศจ่ายโดยบริษัทย่อย ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป

หมายเหตุ ^{1/} ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

2. ความจำเป็น และความสมเหตุสมผลของรายการ

บริษัทและบริษัทย่อย เข้าทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อย และ ผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติ หรือเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทและบริษัทย่อย

โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติและเป็นไปตามราคาตลาด และดำเนินการเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติกับลูกค้าทั่วไปที่มีลักษณะเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน

3. มาตรการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่เกิดรายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยผ่านขั้นตอนการพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทและบริษัทย่อย และผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ บริษัทได้มีการขออนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ดังนี้ “บริษัทและบริษัทย่อย อาจมีรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทจึงขออนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าว หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรม เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมีความประสงค์” ในกรณีที่กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธุรกรรมที่มีส่วนได้เสีย ผู้นั้นไม่มีอำนาจในการอนุมัติการทำรายการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียใดๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจของบริษัทและบริษัทย่อยหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้บริษัทและบริษัทย่อยจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย

4. นโยบายหรือแนวโน้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป ด้วยนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรมและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นๆ ได้ โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติ ที่ชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดี ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทและบริษัทย่อยกำหนด และต้องเป็นไปตามอำนาจอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท

5. รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสียในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี

-ไม่มี-