

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

7.1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 13,638,705,250 บาท

ทุนชำระแล้ว : 13,638,699,252 บาท

แบ่งเป็นหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว จำนวน 13,638,699,252 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

7.1.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานของบริษัท และสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน

- ไม่มี -

7.1.3 พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

7.2 โครงสร้างการถือหุ้น

7.2.1 ผู้ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียน เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2559 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	4,634,761,967	33.982
2.	บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	2,910,199,375	21.338
3.	นางสาวเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	2,210,050,479	16.204
4.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	461,357,609	3.383
5.	นายอภิเชษฐ์ ศรีวัฒนประภา	200,000,000	1.466
6.	กลุ่มตระกูลอัสวโกคิน	198,682,177	1.457
7.	นายวิโรจน์ อึ้งไพบุลย์	184,010,134	1.349
8.	นายสำเร็จ มนูญผล	149,000,089	1.092
9.	นายอัยยวัฒน์ ศรีวัฒนประภา	86,000,000	0.631
10.	นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	68,000,098	0.499
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		11,102,061,928	81.401
กลุ่มผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		2,536,637,324	18.599
รวมผู้ถือหุ้นทั้งหมด		13,638,699,252	100.000

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

7.3.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์ประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

7.3.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า (Mark to Market) และกำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น หรือสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินหรือการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต

นอกจากนี้ รายได้หลักของบริษัทคือ เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด สำหรับธนาคารจะต้องปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินที่กำหนดให้ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ได้ตัดสินใจที่เสียหายออกจากบัญชี หรือยังกันเงินสำรอง สำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวนจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นไม่ได้

7.3.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์ประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญ คือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญ คือ การจ่ายเงินปันผลทุกคราว บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่ของเงินกำไรสุทธิซึ่งบริษัททำมาหาได้จากกิจการของบริษัท จนกว่าสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสี่ของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

7.4 จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถือหุ้นในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไป และไม่เกินร้อยละห้าสิบ

- ไม่มี -

7.5 จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละห้าสิบขึ้นไป

ชื่อบริษัท	:	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น จี, 1, 5, 6, 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107548000234
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 20,000,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 14,000,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	:	10 บาท
ชนิดของหุ้นทั้งหมด	:	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 1,400,000,000 หุ้น
และที่ออกจำหน่าย	:	หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
โทรศัพท์	:	0 2359 0000, 0 2677 7111
โทรสาร	:	0 2677 7223
เว็บไซต์	:	www.lhbank.co.th
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	:	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,399,999,900 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
ชื่อบริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮ้าส์ สาทร ชั้น M, 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107542000038
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 637,215,030 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 637,215,030 บาท
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	:	1 บาท
ชนิดของหุ้นทั้งหมด	:	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 637,215,030 หุ้น
และที่ออกจำหน่าย	:	หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
โทรศัพท์	:	0 2352 5100
โทรสาร	:	0 2286 2681-2
เว็บไซต์	:	www.lhsec.co.th
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	:	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.80 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 635,925,646 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

ชื่อบริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	:	0105551006645
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 300,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 300,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	:	100 บาท
ชนิดของหุ้นทั้งหมด	:	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น
และที่ออกจำหน่าย	:	หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
โทรศัพท์	:	0 2286 3484, 0 2679 2155
โทรสาร	:	0 2286 3585
เว็บไซต์	:	www.lhfund.co.th
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	:	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 2,999,995 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท

8. โครงสร้างการจัดการ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่น ปัจจุบันบริษัทถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

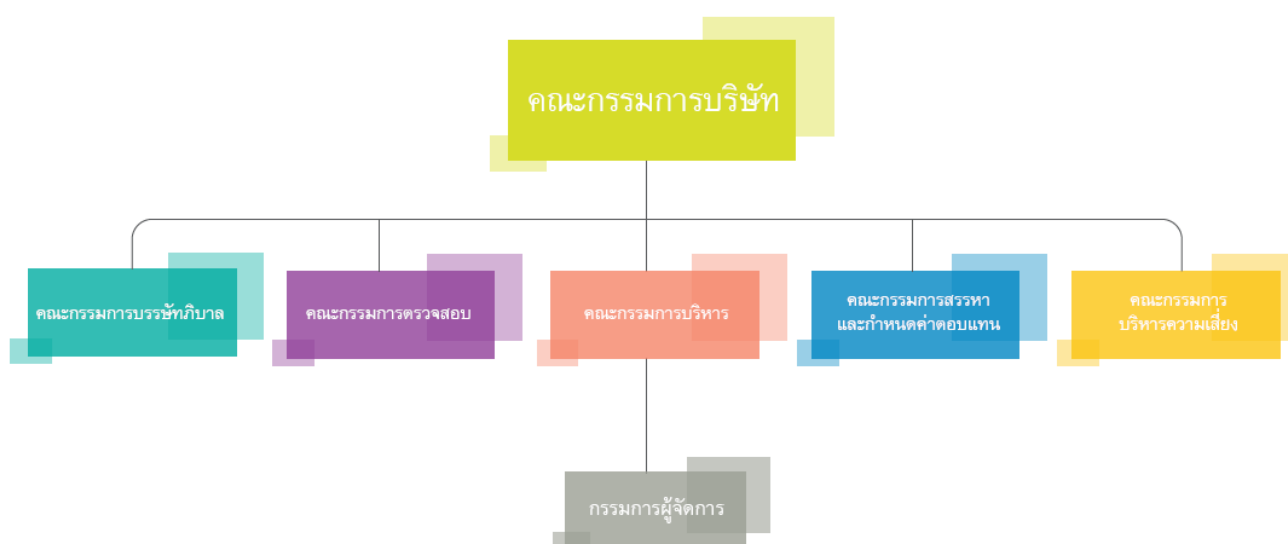
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.80 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด

ดังนั้นธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงเป็นบริษัทแกน

8.1 โครงสร้างการจัดการ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

8.1.1 โครงสร้างองค์กร

โครงสร้างองค์กร บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แสดงเป็นแผนภาพ ดังนี้



8.1.2 โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 9 ท่าน ดังนี้

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



รายละเอียดข้อมูลคณะกรรมการบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

นายรัตน์ พานิชพันธ์ นางศศิธร พงศธร และนายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

- 1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
- 2) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
- 3) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
- 4) ติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทตลอดเวลาเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
- 5) ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของบริษัทซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
- 6) ดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- 7) ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการของบริษัทมีการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยง
- 9) พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
- 10) ดูแลให้บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
- 11) ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของบริษัทต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

- 12) จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม
- 13) ในการพิจารณาอนุมัติเรื่องใดๆ องค์ประชุมต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- 14) ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

ขอบเขตอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตอำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ พอสรุปได้ ดังนี้

- พิจารณางานด้านบริหาร
- พิจารณาอนุมัติแผนงาน กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
- พิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปี
- พิจารณาอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจ
- พิจารณาอนุมัติเรื่องต่างๆ ในงานการบริหาร การตัดสินใจ
- พิจารณางานด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาอนุมัตินโยบายต่างๆ
- พิจารณาอนุมัติการขออนุญาตต่อหน่วยงานราชการ
- พิจารณาอนุมัติเรื่องต่างๆ ตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนด

อนึ่ง การพิจารณาอนุมัติเรื่องใดๆ ของคณะกรรมการบริษัท จะมีกรรมการร่วมพิจารณาไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ มีหน้าที่นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ดังนี้

- ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ
- ลงคะแนนเสียงชี้ขาด ในกรณีที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง 2 ข้างเท่ากัน
- เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ
- ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 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

คณะกรรมการบริหาร มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
- 2) พิจารณากลับกรองงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัท
- 3) บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ

- 4) มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารระดับล่างลงมา ควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
- 5) รายงานเรื่องที่มียุทธศาสตร์สำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท
- 6) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหารท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามข้อบังคับของบริษัท และตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

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

หมายเหตุ ^{/1} เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

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

4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 2) กำหนดและทบทวนนโยบายการป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน
- 3) ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน
- 4) ประเมินผลภายในด้วยเกณฑ์บรรษัทภิบาลเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง

- 5) เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชันทั้งกับผู้บริหาร พนักงาน และหน่วยงานภายนอก
- 6) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายสมศักดิ์	อัครวโกศิ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายเรืองศักดิ์	วิทวัสการเวช	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบายต่างๆ ดังนี้
 - 1.1 นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ตั้งแต่ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
 - 1.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เฉพาะตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
 - 2.1 กรรมการ (เพิ่มเติม / ทดแทน / ครบตามวาระ)
 - 2.2 ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
- 3) ดูแลให้กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไปได้รับผลตอบแทน (ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ / ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง / ค่าเบี้ยประชุม) หรือเงิน Bonus ที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท
- 4) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเฉพาะตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เพื่อใช้พิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยได้คำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท
- 5) พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปีหรืองบประมาณการจ่ายเงิน Bonus ประจำปีหรือ ผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
- 6) เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- 7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท

1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย ทั้งนี้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือ กรรมการอิสระแทน กรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมโดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ เป็นดังนี้

- องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

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

- การเลือกตั้งกรรมการบริษัท

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังนี้
 - (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ (Non-Cumulative Voting)
 - (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
2. การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ
 - (ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ
 - ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
 - กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
 - กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
 - (ข) ตาย
 - (ค) ลาออก
 - (ง) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
 - (จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
 - (ฉ) ศาลมีคำสั่งให้ออก

3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ

ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

- วิธีการคัดเลือกกรรมการ

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของบริษัท แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากลั่นกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่ออนุมัติ

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

2. การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมายซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

กรณีผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ กรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระ มีรายละเอียดดังนี้

คุณสมบัติเฉพาะของกรรมการอิสระ จะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัท อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย ไม่เป็นผู้เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (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 หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- (8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 6 ท่าน ดังนี้

- | | |
|---|-------------------------------|
| 1. กรรมการผู้จัดการ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| กรรมการจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) | |
| 2. รองกรรมการผู้จัดการ ทุกกลุ่ม | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| กรรมการจากบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) | |
| 5. กรรมการผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจและการตลาด | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| กรรมการจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด | |
| 6. ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารความเสี่ยง | เลขานุการ |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) | |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น
- 2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตามและดูแลปริมาณความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- 3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- 4) ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนดและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- 5) รายงานต่อคณะกรรมการต่างๆ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญในเรื่องสถานะความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าคณะกรรมการต่างๆ ได้รับทราบและตระหนักถึงปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูล และมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ในปี 2559 มีการประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมสรุปดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประจำปี 2559

รายนามกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม					
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริษัทกบิล	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	15	24	12	2	1	4
1. นายอนันต์ อัครโกสิน	14	-	-	-	-	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	15	24				
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	15		12	2		
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	15		12	2	1	
5. นายสมศักดิ์ อัครโกสิน	14		12	2	1	
6. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	14	19				
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	14	24			1	
8. นางสาวรณนา พุทธประสาท	13	-	-	-	-	-
9. นางศศิธร พงศธร	15	23	-	-	-	4
10. นางสาวธาทิพย์ พิสิฐบัณฑิตกุล ¹	-	-	-	-	-	4

รายนามกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม					
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	15	24	12	2	1	4
11. นายธานี ฬาลวงศ์ ²	-	-	-	-	-	4
12. นายกานต์ อรรถธรรมสุนทร ³	-	-	-	-	-	-
13. นางระวีวรรณ วิธนาณิก ⁴	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ

¹ รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสินเชื่อ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)² ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)³ กรรมการผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจและการตลาด บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)⁴ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 และไม่มีการจัดประชุม

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 และไม่มีการจัดประชุม

7. คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย ¹	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย ²	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย ³	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย ⁴
1. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	กรรมการ	กรรมการ

หมายเหตุ

บริษัท หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทย่อย¹ หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)บริษัทย่อย² หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)บริษัทย่อย³ หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัดบริษัทย่อย⁴ หมายถึง บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

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

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจอนุมัติดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

8. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้ช่วยสายงาน สำนักกรรมการผู้จัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

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 จัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

9. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป ความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจ เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทพิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของบริษัทและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

ค่าตอบแทนกรรมการ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ดังนี้

ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2559 และ 2558

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาทต่อเดือน)		ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อครั้ง)									
			คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริษัทภิบาล		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
ประธาน	60,000	60,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	25,000	25,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

คำบำเหน็จกรรมการ

คำบำเหน็จกรรมการบริษัท กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และในปี 2559 ได้กำหนดคำบำเหน็จรวมทั้งสิ้น 5.0 ล้านบาท

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

- ไม่มี -



ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่น หรือ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

- ไม่มี -

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

- ไม่มี -

ค่าตอบแทนกรรมการและคำบำเหน็จกรรมการ

ในปี 2559 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และคำบำเหน็จรวมทั้งสิ้น 14,770,000 บาท ดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทน และคำบำเหน็จของกรรมการบริษัท ประจำปี 2559 และ 2558

รายนามกรรมการ	วันที่เริ่มเป็นกรรมการบริษัท	2559			2558		
		ค่าตอบแทน/เบี้ยประชุม/ค่าบำเหน็จ (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ¹ (บาท)	ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ¹ (บาท)
1. นายอนันต์ อัครโกคิน	22 เม.ย. 2552	1,899,473.68	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,080,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	22 เม.ย. 2552	2,046,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,500,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	22 เม.ย. 2552	1,716,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,115,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	22 เม.ย. 2552	1,656,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,110,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายสมศักดิ์ อัครโกคิน	9 ต.ค. 2557	1,611,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,060,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	3 พ.ค. 2554	1,791,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,240,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นางสาวรณมา พุทธประสาท	3 พ.ค. 2554	1,306,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-	780,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	14 ส.ค. 2556	1,736,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,080,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นางศศิธร พงศธร	22 เม.ย. 2552	1,006,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-	480,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
รวม		14,770,000			9,445,000		

หมายเหตุ ¹ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

ตารางแสดงจำนวนและสัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการบริษัทที่ถือในบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2559				31 ธันวาคม 2558			
		จำนวนการถือหลักทรัพย์				จำนวนการถือหลักทรัพย์			
		บริษัท	บริษัทย่อย ¹	บริษัทย่อย ²	บริษัทย่อย ³	บริษัท	บริษัทย่อย ¹	บริษัทย่อย ²	บริษัทย่อย ³
1. นายอนันต์ อัครโกคิน	ประธานกรรมการ	4,634,761,967 หุ้น ร้อยละ 33.982 ถือโดย บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	4,634,761,967 หุ้น ร้อยละ 33.982 ถือโดย บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	5,606,797 หุ้น ร้อยละ 0.041 (ลดลงร้อยละ 15.14)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	6,606,797 หุ้น ร้อยละ 0.048	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายสมศักดิ์ อัครโกคิน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน กรรมการบรรษัทภิบาล	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	กรรมการบริหาร	2,700,066 หุ้น ร้อยละ 0.020 ถือโดย คู่สมรส	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2,700,066 หุ้น ร้อยละ 0.020 ถือโดย คู่สมรส	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นางสาวรณมา พุทธิประสาท	กรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นางศศิธร พงศธร	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	1,356,522 หุ้น ร้อยละ 0.010 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.50)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,216,592 หุ้น ร้อยละ 0.009	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

หมายเหตุ บริษัท หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
บริษัทย่อย¹ หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทย่อย² หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทย่อย³ หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

8.2.2 โครงสร้างการจัดการ

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

1. คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ 10 ท่าน ดังนี้

1. นายอนันต์	อัสวโกสิน	ประธานกรรมการ
2. นายรัตน์	พานิชพันธ์	กรรมการ
3. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	กรรมการอิสระ
4. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ
5. นายสมศักดิ์	อัสวโกสิน	กรรมการอิสระ
6. นายสรร	วิเทศพงษ์	กรรมการอิสระ
7. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
8. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล	กรรมการ
9. นายศิริชัย	สมบัติศิริ	กรรมการ
10. นางศศิธร	พงศธร	กรรมการ
นายวิเชียร	อมรพูนชัย	เลขานุการ



รายละเอียดข้อมูลคณะกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายรัตน์ พานิชพันธ์ นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ นางศศิธร พงศธร และนายศิริชัย สมบัติศิริ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร มีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษามูลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษามูลประโยชน์ของธนาคาร
- 2) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระมัดระวังรักษามูลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
- 3) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
- 4) ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินการกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
- 5) ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
- 6) ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

- 7) ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
- 9) พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
- 10) ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
- 11) ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
- 12) จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม
- 13) ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

2. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ดังนี้

1. นายรัตน์	พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร
3. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล	กรรมการบริหาร
4. นายศิริชัย	สมบัติศิริ	กรรมการบริหาร
5. นางศศิธร	พงศธร	กรรมการบริหาร
นายวิเชียร	อมรพูนชัย	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- 1) เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
- 2) กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
- 3) พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและกลั่นกรองการให้สินเชื่อก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา
- 4) พิจารณากลับรองงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- 5) บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
- 6) มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารระดับล่างลงมา ควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
- 7) รายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหารท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารตามข้อบังคับของธนาคารและตามที่สำคัญงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์	เฮงสกุล ^{/1}	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสมศักดิ์	อัครโมคี ^{/1}	กรรมการตรวจสอบ
4. นายสรร	วิเทศพงษ์ ^{/1}	กรรมการตรวจสอบ
นางสาวชุติมา	บุญมี	เลขานุการ

หมายเหตุ ^{/1} เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- 1) สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- 2) สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบ
- 3) สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
- 4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลที่มีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 5) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
- 6) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้จะต้องมีข้อมูลตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดด้วย
- 7) กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และต้องเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
- 8) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงินและหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
- 9) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	ประธานกรรมการบริษัท
2. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการบริษัท
3. นายสมศักดิ์	อัสวโกศล	กรรมการบริษัท
4. นายสร	วิเทศพงษ์	กรรมการบริษัท
นางสาวชุติมา	บุญมี	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- กำหนดและทบทวนนโยบายการป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน
- ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน
- ประเมินผลภายในด้วยเกณฑ์บริษัทเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
- เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบริษัท การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชันทั้งกับผู้บริหาร พนักงานและหน่วยงานภายนอก
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายสมศักดิ์	อัสวโกศล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายเรืองศักดิ์	วิทวัสการเวช	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- กำหนดหลักเกณฑ์ คุณสมบัติ วิธีการคัดเลือกกรรมการ และ/หรือ ตำแหน่งผู้บริหารของธนาคาร ตั้งแต่กรรมการผู้จัดการขึ้นไป เมื่อครบวาระ หรือมีตำแหน่งว่างลง หรือเพิ่มเติม
- คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
 - กรรมการ (เพิ่มเติม / ทดแทน / ครบวาระ)
 - ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
- เสนอแนะวิธีการประเมินผลการทำงานของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการประเมินผลของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการธนาคาร
- เสนอแนวทาง วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใด รวมถึงโบนัสประจำปี ให้แก่ คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง
- พิจารณาแนวทางการประเมินผลและรับทราบผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ รวมถึงกำหนดผลตอบแทนและโบนัส สำหรับการปฏิบัติงานประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร
- พิจารณากรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี โบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นๆ ดังต่อไปนี้

- 6.1 พิจารณาภาพรวมและกรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นใดของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานธนาคาร ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ เพื่อความเหมาะสมและก่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรมและเป็นการตอบแทนพนักงานที่ช่วยให้งานของธนาคารประสบผลสำเร็จ
- 6.2 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่ธนาคารกำหนดให้พนักงาน
- 7) พิจารณานโยบายแนวทางและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมและอย่างเป็นระบบ สำหรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่าย/สำนักขึ้นไป
- 8) พิจารณากรอบนโยบายและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรูปแบบลักษณะการจ้างงานที่มีลักษณะพิเศษ
- 9) ทบทวนและเสนอข้อแก้ไข ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้สอดคล้องกับภาวะการณ์
- 10) เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
- 11) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระและผู้บริหารของธนาคาร

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่อันเนื่องจากการออกตามวาระหรือแต่งตั้งกรรมการเพิ่ม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถมีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากลั่นกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่ออนุมัติ

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถมีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เพื่อนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- การสรรหาผู้บริหารธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน มีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

กรณีการสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ กรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

- องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

จำนวนของคณะกรรมการเป็นไปตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด และไม่น้อยกว่า 3 คน

- การเลือกตั้งกรรมการธนาคาร

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้
 - (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ (Non-cumulative Voting)
 - (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
2. การพ้นจากตำแหน่งกรรมการ
 - (ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ
 - ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
 - กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกัน ว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
 - กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
 - (ข) ตาย
 - (ค) ลาออก
 - (ง) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
 - (จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
 - (ช) ศาลมีคำสั่งให้ออก
3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

- คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนดและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระมีรายละเอียดดังนี้

คุณสมบัติเฉพาะของกรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจหรือการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต

- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย ไม่เป็นผู้เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วาระการดำรงตำแหน่งของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเพียงคนเดียวซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาต หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาต หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- (8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. รองกรรมการผู้จัดการ ทุกกลุ่ม	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินทรัพย์และปฏิบัติการ ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารความเสี่ยง	กรรมการบริหารความเสี่ยง เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- 2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- 3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- 4) ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- 5) รายงานต่อคณะกรรมการต่างๆ อย่างน้อยไตรมาสละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ

7. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละด้านตามที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เพิ่มเติมเพื่อทำหน้าที่ดูแลเฉพาะเรื่อง ดังนี้

7.1 คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อได้เท่าที่ธนาคารกำหนด รวมถึงกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร

7.2 คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ (Credit Monitoring Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดและทบทวนกระบวนการในการพัฒนาสินเชื่อ กระบวนการติดตามหนี้และกระบวนการดำเนินการด้านกฎหมายกับลูกหนี้ รวมถึงพิจารณาให้ความเห็นในการจัดชั้นหนี้ แนวทางในการติดตามและแก้ไขหนี้ มีอำนาจอนุมัติตามที่คณะกรรมการบริหารมอบหมาย

7.3 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดเป้าหมายโครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน กำหนดเพดานความเสี่ยง ด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านรายได้ กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ดอกเบี้ยเงินฝาก การออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินด้านการระดมทุน พิจารณาข้อมูลกระแสเงินสดของธนาคารตลอดจนพฤติกรรมการณ์ของลูกค้านำเพื่อประเมินสภาพความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและวางกลยุทธ์รองรับสถานการณ์ต่างๆ ให้เหมาะสม กำหนดตัวชี้วัดสำคัญต่างๆ ที่จะเป็เครื่องมือในการสะท้อนภาพการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

7.4 คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการกำหนดแผนการลงทุน จัดทำเกณฑ์การลงทุนในตราสารต่างๆ ภายใต้นโยบายการลงทุน ศึกษาและดำเนินการให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การลงทุนที่ถูกต้องตามมาตรฐานบัญชี กำหนดกระบวนการและวิธีการลงทุน การปฏิบัติงาน ติดตามและจัดทำรายงานประเมินผลการลงทุน

8. การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของธนาคารในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณา ศึกษาข้อมูล และมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ปี 2559 มีการประชุมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประกอบด้วยจำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการและผู้บริหารธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2559

รายนามกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม					
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	15	24	12	2	4	4
1. นายอนันต์ อัครโกศล	14	-	-	-	-	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	15	24	-	-	-	-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	15	-	12	2	-	-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	15	-	12	2	4	-
5. นายสมศักดิ์ อัครโกศล	14	-	12	2	4	-
6. นายณพร สุนทรจิตต์เจริญ	14	24	-	-	4	-
7. นายสรร วิเทศพงษ์	15	-	12	2	-	-
8. นายศิริชัย สมบัติศิริ	15	24	-	-	-	-
9. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	14	19	-	-	-	-
10. นางศศิธร พงศธร	15	23	-	-	-	4
11. นางสุธารทิพย์ พิสิฐบัณฑิต	-	-	-	-	-	4
12. นายธานี ผลาวงค์	-	-	-	-	-	4
13. นายโกศล กวาวงค์	-	-	-	-	-	4

9. คณะผู้บริหาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีผู้บริหารระดับผู้ช่วยสายงานขึ้นไปรวม 17 ท่าน ดังรายชื่อและตำแหน่ง ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในธนาคาร	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Fund	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Securities	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Advisory
1. นางสาวศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการ	กรรมการ	กรรมการ
2. นางสาวสุธารทิพย์ พิสิฐบัณฑิต	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสินเชื่อ	-	-	-
3. นายณนทจิตร ดุลยานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานพัฒนาสินเชื่อและบริหารสินทรัพย์	-	-	-
4. นางสาวจุฑามาศ สมบุญยะวิโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดธนาคาร	กรรมการ	-	-
5. นายธานี ผลาวงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
6. นางสาวชุติมา บุญมี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	-	-	-
7. นายโกศล กวาวงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินทรัพย์และปฏิบัติการ	-	-	-
8. นายไพรัช ตระหง่านเรือง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการสาขา	-	-	-
9. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงิน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	กรรมการ
10. นางสาวจินตนา ไกลสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ 1	-	-	-
11. นายอนุชา บุปผเวส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ 2	-	-	-
12. นายสมศักดิ์ ติมงคลสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ 3	-	-	-
13. นายภราดร ปรียวัฒน์	ผู้ช่วยสายงานอาวุโสสายงานปฏิบัติการธนาคาร	-	-	-

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในธนาคาร	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Fund	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Securities	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Advisory
14. นายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช	ผู้ช่วยสายงานอาวุโสสายงานทรัพยากรบุคคล	-	-	-
15. นายวิเชียร อมรพูนชัย	ผู้ช่วยสายงาน สำนักกรรมการผู้จัดการ	-	เลขานุการบริษัท	กรรมการ
16. นางพัทธภรณ์ เยี่ยมสวัสดิ์	ผู้ช่วยสายงานการตลาดธนาคาร	-	-	-
17. นายสัญญา พานิชเจริญ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 2	-	-	-

หมายเหตุ	ธนาคาร	หมายถึง ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
	LH Fund	หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
	LH Securities	หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
	LH Advisory	หมายถึง บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวซอรี จำกัด

10. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเป็นภาระในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับธนาคารได้และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของธนาคารและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น

ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2559 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการเป็นเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 16,600,000 บาท โดยให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจในการพิจารณาจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อให้สอดคล้องกับประสบการณ์ ภาระหน้าที่และความรับผิดชอบตามความเหมาะสม
2. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการประจำปี 2559 ดังนี้

ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2559 และ 2558

ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)									
	คณะกรรมการธนาคาร		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
ประธาน	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร	25,000	25,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2559

ด้วยคณะกรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนส่งเสริมให้นโยบายแก้ปัญหา และตัดสินใจในเรื่องสำคัญๆ ให้แก่ธนาคารร่วมกับฝ่ายจัดการ ส่งผลให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานและมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง จึงเห็นควรกำหนดเงินบำเหน็จกรรมการ

เนื่องจากบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของธนาคาร ได้กำหนดเงินบำเหน็จกรรมการเช่นกัน จึงเห็นว่ากรรมการธนาคารท่านใดที่เป็นกรรมการที่บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้ได้รับเงินบำเหน็จกรรมการจากบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว ดังนั้นจึงขอกำหนดเงินบำเหน็จกรรมการเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 1.0 ล้านบาท ให้แก่กรรมการ 2 ท่าน ดังนี้

1. นายศิริชัย สมบัติศิริ
2. นายสรวิทย์ วิเทศพงษ์

คำตอบแทนกรรมการ

ธนาคารจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารจำนวน 15,310,643.28 บาท โดยเป็นคำตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม

คำตอบแทนอื่นของกรรมการ

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

ตารางแสดงคำตอบแทนกรรมการธนาคาร ประจำปี 2559 และ 2558

รายนามกรรมการ	วันที่เริ่มเป็นกรรมการธนาคาร	2559 ^{/1}			2558 ^{/1}		
		คำตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ^{/2} (บาท)	คำตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ^{/2} (บาท)
1. นายอนันต์ อัสวโกติน	19 ธ.ค. 2548	-	-	-	-	-	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	28 ธ.ค. 2548	12,000,000	-	รถยนต์ประจำตำแหน่ง	12,000,000	-	รถยนต์ประจำตำแหน่ง
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	1 ก.พ. 2552	60,000	-	-	90,000	-	-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	19 ธ.ค. 2548	120,000	-	-	150,000	-	-
5. นายสมศักดิ์ อัสวโกติ	5 ธ.ค. 2555	80,000	-	-	120,000	-	-
6. นายนพพร สุนทรจิตต์เจริญ	19 ธ.ค. 2548	80,000	-	-	100,000	-	-
7. นายสรวิทย์ วิเทศพงษ์	17 พ.ย. 2558	1,174,327.49	-	-	134,333.33	-	-
8. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	9 มี.ค. 2555	-	-	-	-	-	-
9. นายศิริชัย สมบัติศิริ	2 ม.ค. 2557	1,796,315.79	-	-	1,155,000	-	-
10. นางศศิธร พงศธร	21 ธ.ค. 2548	-	-	รถยนต์ประจำตำแหน่ง	-	-	รถยนต์ประจำตำแหน่ง
รวม		15,310,643.28	-	-	13,749,333.33	-	-

หมายเหตุ ^{/1} คำตอบแทนกรรมการธนาคารประจำปี 2559 และประจำปี 2558 เนื่องจากกรรมการธนาคารเป็นกรรมการชุดเดียวกับของบริษัทแม่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดังนั้น ในปี 2559 และปี 2558 เมื่อบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคาร ธนาคารไม่ได้จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารอีก

^{/2} ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารรวม 17 ราย จำนวน 80,042,654.74 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน โบนัสและค่าตอบแทนอื่น

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารประจำปี 2559 และ 2558

ประเภท	2559		2558	
	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	17	60,395,445	19	59,097,800
เงินพิเศษ/โบนัส		15,158,400		18,023,600
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		2,737,282		2,664,975
เบี้ยประกันกลุ่ม		28,237.74		40,507.90
ค่าเครื่องแบบ/บัตรพนักงาน		-		-
ค่ารักษาพยาบาล		94,290		60,377.95
ค่าตอบแทนอื่น		1,629,000		-
รวม		80,042,654.74		79,887,260.85

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

1. ค่าตอบแทนอื่นหรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่น นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เบี้ยประกันกลุ่ม ค่าเครื่องแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาลและค่าตอบแทนอื่นดังนี้

2. ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ธนาคารจัดให้มีรถยนต์ประจำตำแหน่ง สำหรับประธานกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับผู้ช่วยสายงานขึ้นไปจนถึงกรรมการผู้จัดการ โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าตรวจสภาพ ค่าซ่อมแซม ทะเบียนรถ และประกันภัยรถยนต์ตามที่เกิดขึ้นจริงทั้งหมด

3. ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ธนาคารได้จัดให้มีโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงาน (Employee Joint Investment Program (EJIP)) เป็นโครงการที่นำเงินสะสมของพนักงานและเงินสมทบของธนาคาร ไปซื้อหุ้นสามัญของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) หรือ “หุ้น LHBANK” ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ระยะเวลาโครงการ 5 ปี

วันเริ่มต้นโครงการ

1 กรกฎาคม พ. ศ. 2557

ระยะเวลาที่พนักงานต้องจ่ายเงินสะสม

ระยะเวลาทั้งสิ้น 5 ปี

ในส่วนของพนักงาน

ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ระยะเวลาการสมทบเงินโดยบริษัท

ระยะเวลาทั้งสิ้น 5 ปี

ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2561

วันสิ้นสุดโครงการ

30 มิถุนายน พ. ศ. 2561

- พนักงานผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ ต้องเป็นพนักงานประจำที่อยู่ในระดับผู้ช่วยผู้จัดการขึ้นไป และผ่านการทดลองงาน

- พนักงานที่เข้าร่วมโครงการ ต้องจ่ายเงินสะสมในส่วนของพนักงานเพื่อร่วมลงทุนกับเงินสมทบของธนาคารเป็นประจำทุกเดือนในอัตราร้อยละ 5 จากฐานเงินเดือน (Basic Salary) และธนาคารจะจ่ายเงินสมทบให้แก่พนักงานที่เข้าร่วมโครงการในอัตราร้อยละ 5 จากฐานเงินเดือน (Basic Salary) ของพนักงานแต่ละท่าน

11. บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 1,692 ราย เพิ่มขึ้น 39 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นตามปริมาณสาขาที่เพิ่มขึ้น ตามรายละเอียด ดังนี้

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
จำนวนพนักงาน (คน)	1,692	1,653	1,467

ปี 2559 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน 1,105.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 161.54 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.10 เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของเงินเดือน การจ่ายโบนัสประจำปี และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและสาขาของธนาคาร

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญ ธนาคารจึงมีนโยบายในการสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากรของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยการจัดอบรมสัมมนาที่จัดโดยหน่วยงานภายในองค์กรและการส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมกับสถาบันจัดอบรมภายนอกองค์กร รวมทั้งการส่งพนักงานไปศึกษาต่อที่ต่างประเทศ เพื่อให้ได้มาซึ่งความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน การพัฒนาที่ยั่งยืนและเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพ มีความเป็นมืออาชีพ เสริมสร้างให้เกิดการประสานความร่วมมือร่วมใจเป็นหนึ่งเดียวกัน ซึ่งจะเป็ประโยชน์ต่อทุกฝ่ายงาน และเป็นประโยชน์ต่องานในภาพรวมขององค์กร

ค่านิยมองค์กร (ProActive)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานเพราะถือเป็นส่วนที่สำคัญในการผลักดันให้ธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนและสอดคล้องกับพันธกิจของธนาคารที่จะพัฒนาและสนับสนุนการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารได้กำหนดค่านิยมองค์กรที่จะช่วยส่งเสริมให้พนักงานมีจุดมุ่งหมายเดียวกันเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานหรือเรียกว่า Pro-Active ได้แก่

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

การปรุมนิเทศพนักงานใหม่

มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในภาพรวมธุรกิจของธนาคารและมีความพร้อมที่จะปฏิบัติงานร่วมกันอย่างมีความสุข รวมทั้งเพื่อให้ทราบถึงบทบาทหน้าที่และความสำคัญของตนเองที่มีต่อองค์กรมีความรู้ความเข้าใจต่อค่านิยมของธนาคาร

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายในการดูแลสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิตของพนักงาน เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม อาทิ เงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล เครื่องแบบพนักงาน รวมถึงผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงาน ทำให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุหรือเมื่อออกจากงานโดยธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในสัดส่วนที่เท่ากับพนักงานเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 7 ของเงินเดือน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินจำนวน 34.19 ล้านบาท และ 31.0 ล้านบาท ตามลำดับ

12. จำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่ และธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการธนาคาร ที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่ และธนาคาร

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²
1. นายอนันต์ อัครโกสิน	ประธานกรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	5,606,797 หุ้น ร้อยละ 0.041 (ลดลงร้อยละ15.14)	-ไม่มี-	6,606,797 หุ้น ร้อยละ 0.048	-ไม่มี-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายสมศักดิ์ อัครโกสิน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายสรวิทย์ วิเศษพงษ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	กรรมการบริหาร	2,700,066 หุ้น ร้อยละ 0.020 ถือโดย คู่สมรส	-ไม่มี-	2,700,066 หุ้น ร้อยละ 0.020 ถือโดย คู่สมรส	-ไม่มี-
9. นายศิริชัย สมบัติศิริ ⁴	กรรมการบริหาร	1,140,237 หุ้น ร้อยละ 0.008	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นางศศิธร พงศธร	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ	1,356,522 หุ้น ร้อยละ 0.010 (เพิ่มขึ้นร้อยละ11.50)	-ไม่มี-	1,216,592 หุ้น ร้อยละ 0.009	-ไม่มี-

หมายเหตุ บริษัทแม่¹ หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ธนาคาร² หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของผู้บริหารธนาคาร ที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่ ธนาคาร และบริษัทย่อย

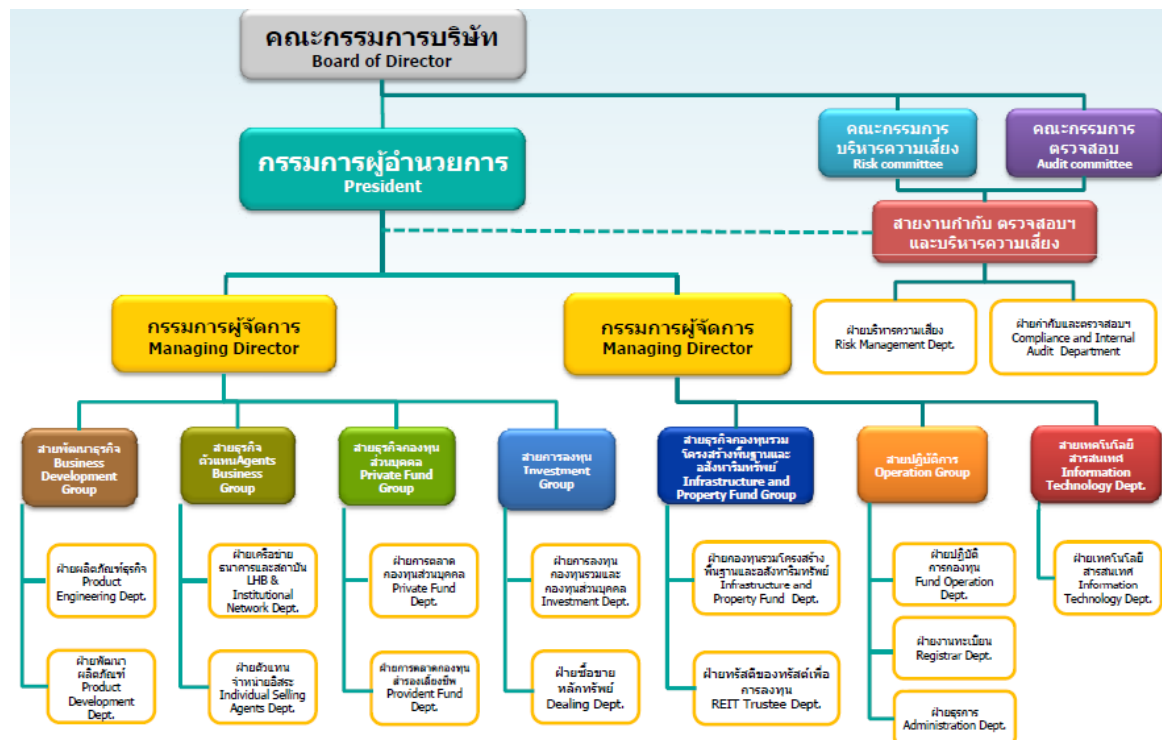
รายนามผู้บริหาร	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²
1. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ	1,356,522 หุ้น ร้อยละ 0.010 (เพิ่มขึ้น 11.50)	-ไม่มี-	1,216,592 หุ้น ร้อยละ 0.009	-ไม่มี-
2. นางสุธาทิพย์ พิสิฐบัณฑิต	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสินเชื่อ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายธนัทจิตร ดุลยานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานพัฒนาสินเชื่อและบริหารสินทรัพย์	2,524,552 หุ้น ร้อยละ 0.019 (เพิ่มขึ้น 1.99)	-ไม่มี-	2,475,256 หุ้น ร้อยละ 0.018	-ไม่มี-
4. นางสาวจุฑามาศ สมบุญะวิโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดธนาคาร	664,128 หุ้น ร้อยละ 0.005 (เพิ่มขึ้น 5.07)	-ไม่มี-	632,041 หุ้น ร้อยละ 0.005	-ไม่มี-
5. นายธานี ผลวงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	453,545 หุ้น ร้อยละ 0.003 (เพิ่มขึ้น 12.37)	-ไม่มี-	403,609 หุ้น ร้อยละ 0.003	-ไม่มี-
6. นางสาวชุติมา บุญมี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายโกศล กวยาวงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินทรัพย์และปฏิบัติการ	260,897 หุ้น ร้อยละ 0.002 (เพิ่มขึ้น 17.96)	-ไม่มี-	221,172 หุ้น ร้อยละ 0.002	-ไม่มี-
8. นายไพรัช ตระหง่านเรือง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการสาขา	1,139,529 หุ้น ร้อยละ 0.008 (เพิ่มขึ้น 20.26)	-ไม่มี-	947,525 หุ้น ร้อยละ 0.007	-ไม่มี-
9. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงิน	650,000 หุ้น ร้อยละ 0.005	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช	ผู้ช่วยสายงานอาวุโสสายงานทรัพยากรบุคคล	336,251 หุ้น ร้อยละ 0.002 (เพิ่มขึ้น 12.61)	-ไม่มี-	298,601 หุ้น ร้อยละ 0.002	-ไม่มี-
11. นายภราดร ปรียวัฒน์	ผู้ช่วยสายงานอาวุโสสายงานปฏิบัติการ ธนาคาร	405,824 หุ้น ร้อยละ 0.003 (เพิ่มขึ้น 17.22)	-ไม่มี-	346,202 หุ้น ร้อยละ 0.003	-ไม่มี-
12. นางสาวจินตนา ไกลสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ 1	1,058,740 หุ้น ร้อยละ 0.008 (เพิ่มขึ้น 4.43)	-ไม่มี-	1,013,857 หุ้น ร้อยละ 0.007	-ไม่มี-
13. นายอนุชา บุปผเวส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ 2	239,372 หุ้น ร้อยละ 0.002 (ลดลง 4.16)	-ไม่มี-	249,756 หุ้น ร้อยละ 0.002	-ไม่มี-
14. นายสมศักดิ์ ดิมงคลสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ 3	367,080 หุ้น ร้อยละ 0.003 (เพิ่มขึ้น 12.41)	-ไม่มี-	326,544 หุ้น ร้อยละ 0.002	-ไม่มี-
15. นายวิเชียร อมรพูนชัย	ผู้ช่วยสายงาน สำนักกรรมการผู้จัดการ	402,745 หุ้น ร้อยละ 0.003 (ลดลง 3.44)	84 หุ้น ร้อยละ 0.000	417,107 หุ้น ร้อยละ 0.003	84 หุ้น ร้อยละ 0.000
16. นางพัทธภรณ์ เยี่ยมสวัสดิ์	ผู้ช่วยสายงานการตลาดธนาคาร	298,214 หุ้น ร้อยละ 0.002 (เพิ่มขึ้น 10.99)	-ไม่มี-	268,674 หุ้น ร้อยละ 0.002	-ไม่มี-
17. นายสัญชัย พานิชเจริญ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 2	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

หมายเหตุ บริษัทแม่¹ หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ธนาคาร² หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

8.3 โครงสร้างการจัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

8.3.1 โครงสร้างองค์กร

โครงสร้างองค์กร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด แสดงเป็นแผนภาพ ดังนี้



8.3.2 โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติ การแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 8 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|------------------|----------------|-------------------------------|
| 1. นายรัตน์ | พานิชพันธ์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | กรรมการ |
| 3. นางศศิธร | พงศธร | กรรมการ |
| 4. นางสาวจุฑามาศ | สมบุญยะวิโรจน์ | กรรมการ |
| 5. นางระวีวรรณ | วิธานุกิจ | กรรมการ |
| 6. นางจินตนา | กาญจนาคม | กรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ |
| 7. นางสาวเพ็ญดาว | วัฒนาयर | กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ |
| 8. นายมนรัฐ | ผดุงสิทธิ์ | กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ |

รายละเอียดข้อมูลคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- 1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทจัดการ และของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทจัดการ
- 2) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทจัดการ รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทจัดการ ตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุน
- 3) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
- 4) จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร ให้ความเห็นชอบและติดตามการปฏิบัติงานตามนโยบายดังกล่าว ตลอดจนกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 5) กำหนดแนวทางเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนด
- 6) ติดตามและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทจัดการ ทั้งทางด้านรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบนโยบาย และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- 7) ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงาน และจัดให้มีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจจัดการกองทุนตามที่ทางการกำหนด โดยเฉพาะระบบการกำกับดูแลบริหารและจัดการความเสี่ยง (Risk Management Oversight) โดยกำหนดนโยบาย และหลักปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดขึ้น และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
- 9) พิจารณาแต่งตั้งและอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- 10) พิจารณาอนุมัติรายการตามอำนาจอนุมัติ โดยให้เป็นไปตามตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ ซึ่งอนุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงโดยคณะกรรมการบริษัท

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการ 2 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางระวีวรรณ	วิชานุกิจ	กรรมการตรวจสอบ
นางนรรัตน์	พวงไพโรจน์	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) พิจารณาและอนุมัติแผนงานการตรวจสอบประจำปี ของฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงาน รับทราบผลการสอบทานรายงานการตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ และสื่อสารกับฝ่ายจัดการในกรณีมีข้อสงสัย
- 2) พิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้บริหารฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงาน และพิจารณาอัตรากำลังของฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงาน เพื่อความเป็นอิสระของฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงาน
- 3) สอบทานและอนุมัติกฎบัตรของงานตรวจสอบภายใน และให้มีการทบทวนกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 4) สอบทานระบบการควบคุมภายในของบริษัท และการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 5) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท และประชุมสอบทานกับผู้สอบบัญชีถึงประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อน้ำเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน ปัญหาที่ประสบในการปฏิบัติงาน

- 6) สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทตามรายงานผู้สอบบัญชีให้มีความถูกต้อง และรับทราบการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีที่สำคัญ และรายการปรับปรุงของผู้สอบบัญชี
- 7) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท ในกรณีที่มีรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามที่ฝ่ายกำกับตรวจสอบการปฏิบัติงาน หรือผู้สอบบัญชี รวมทั้งให้ความเห็นต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
- 8) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- 9) สอบทานและรับทราบการปฏิบัติงานตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณผู้บริหาร พนักงาน และบรรษัทภิบาล
- 10) พิจารณาให้ความเห็นชอบรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) และหรือรายงานที่เกี่ยวข้อง
- 11) คณะกรรมการตรวจสอบต้องประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่ไม่มีอำนาจในการจัดการ อย่างน้อย 2 ท่าน และกรรมการอย่างน้อย 1 ท่านต้องมีความรู้ด้านบัญชีหรือการเงินโดยมีผู้บริหารฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงานทำหน้าที่เป็นเลขานุการ
- 12) คณะกรรมการตรวจสอบต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งของการเป็นกรรมการบริษัท
- 13) คณะกรรมการตรวจสอบต้องจัดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เมื่อมีความจำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้
- 14) รับแจ้งข้อเท็จจริงจากผู้สอบบัญชี เมื่อผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการผู้จัดการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทได้กระทำความผิดตามมาตรา 281/2 วรรคสอง มาตรา 305 มาตรา 306 มาตรา 308 มาตรา 309 มาตรา 310 มาตรา 311 มาตรา 312 หรือมาตรา 313 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และดำเนินการตรวจสอบพฤติการณ์ดังกล่าวต่อไปโดยไม่ชักช้าโดยรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าว ในเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
- 15) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ดังนี้

1. นางระวีวรรณ	วิชานุกิจ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางจันทนา	กาญจนาคม	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายมนรัฐ	ผดุงสิทธิ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางสาวเพ็ญดาว	วัฒนาयर	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นางนรรัตน์	พวงไพโรจน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) กลั่นกรองและเสนอ ระบบการกำกับดูแลการบริหารและการจัดการความเสี่ยง โดยกำหนดนโยบายและหลักปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญต่อบริษัทและกองทุน
- 2) กำหนดกลยุทธ์ โครงสร้างองค์กรและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทจัดการ โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัดผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 3) กำกับดูแลทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม

- 4) ติดตามผลการประเมินความเสี่ยงของบริษัทจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ
- 5) อนุมัติหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกปัจจัยต่างๆในการวิเคราะห์งบการเงิน และการให้น้ำหนักแต่ละปัจจัย โดยจะทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อมีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญและในกรณีที่มีการซื้อขายการลงทุนในวาระที่คะแนนเสี่ยงไม่เป็นเอกฉันท์ ให้สิทธิประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาในการพิจารณา และศึกษาข้อมูล รวมทั้ง มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ในปี 2559 มีการประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการในแต่ละคณะ ประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมสรุปได้ดังนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการและผู้บริหาร

รายนามกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม		
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	12	8	6
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	12	-	-
2. นางศศิธร พงศธร	12	-	-
3. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ ¹	6	4	-
4. นางระวีวรรณ วัฒนานุกิจ ²	8	1	1
5. นางสาวจุฑามาศ สมบุญะวิโรจน์	11	-	-
6. นางจันทนา กาญจนาคม	12	-	6
7. นางสาวเพียงดาว วัฒนายกร	12	-	6
8. นายมนรัฐ ผดุงสิทธิ์	11	-	3
9. นางนวิรัตน์ พวงไพโรจน์	-	-	6

หมายเหตุ ¹ นายอดุลย์ วินัยแพทย์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2559 แทนนายอดิสร ธนันทน์ทราพูล

² นางระวีวรรณ วัฒนานุกิจ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 3 พฤศจิกายน 2559 แทนนายหรั่ง คงพล้ง

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีผู้บริหารรวม 6 ท่าน ดังรายชื่อและตำแหน่ง ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทแม่	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Bank	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Securities	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Advisory
1. นางจันทนา กาญจนาคม	กรรมการผู้อำนวยการ	กรรมการการลงทุน กรรมการบริหารความเสี่ยง- ด้านปฏิบัติการ กรรมการสินเชื่อ กรรมการทรัพยากรบุคคล	-	-	-
2. นางสาวเพ็ญดาว วัฒนายกร	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการจัดซื้อจัดจ้าง	-	-	-
3. นายมนรัฐ ผดุงสิทธิ์	กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
4. นางจิราภรณ์ ภาณุโพธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
5. นางนวิรัตน์ พวงไพโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
6. นายอนุวัฒน์ อิ่มแสงรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-

หมายเหตุ บริษัท หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
บริษัทแม่ หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
LH Bank หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
LH Securities หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
LH Advisory หมายถึง บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวซอรี จำกัด

รายละเอียดการถือหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัทที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัท บริษัทแม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ตารางแสดงรายละเอียดการถือหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัทที่ถือหลักทรัพย์ในบริษัท และบริษัทแม่

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัท	บริษัทแม่	บริษัท	บริษัทแม่
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นางศศิธร พงศธร	กรรมการ	-ไม่มี-	1,356,522 หุ้น ร้อยละ 0.010 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.50)	-ไม่มี-	1,216,592 หุ้น ร้อยละ 0.009
3. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นางสาวจุฑามาศ สมบุญยะ วิโรจน์	กรรมการ	-ไม่มี-	664,128 หุ้น ร้อยละ 0.005 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.07)	-ไม่มี-	632,041 หุ้น ร้อยละ 0.005
6. นางจันทนา กาญจนาคม	กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นางเพ็ญดาว วัฒนายกร	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายมนรัฐ ผดุงสิทธิ์	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

หมายเหตุ บริษัท หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทแม่ หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
บริษัทย่อย หมายถึง บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวซอรี จำกัด

บทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รมัตระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีและระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและลูกค้าบริษัท
- 2) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัทตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับ ควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
- 3) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวปฏิบัติภายในองค์กร
- 4) ติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทตลอดเวลาเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินการกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
- 5) ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
- 6) ดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- 7) ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
- 9) พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
- 10) ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
- 11) จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม
- 12) ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยหนึ่งครั้งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี
- 13) กำหนดให้การลงมติของคณะกรรมการบริษัทให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติที่ประชุม
- 14) กำหนดให้มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือนอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการ 2 ท่าน ดังนี้

1. นายราชัย	วัฒนเกษม	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางระวีวรรณ	วิธนานุกิจ	กรรมการตรวจสอบ
นางสาวรัชณี	สุนรัตน์ชัย	เลขานุการ

บทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินการใดๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

- 1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- 2) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งระเบียบ คำสั่ง และแนวทางปฏิบัติของทางการ องค์กร หรือสมาคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์
- 3) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- 4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอแต่งตั้งบุคคลที่มีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว
- 5) ทำหน้าที่ตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้งเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัยตามที่กฎหมายกำหนดจากผู้สอบบัญชี ตามมาตรา 89/25 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 6) รายงานผลการตรวจสอบตามข้อ 5 ในเบื้องต้น ให้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
- 7) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท อาทิเช่น การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องรวมถึงระเบียบ คำสั่ง และแนวทางปฏิบัติของทางการ องค์กร หรือสมาคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นต้น
- 8) ให้คำแนะนำกับฝ่ายจัดการในการควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สอดคล้องหรือเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 9) พิจารณาทบทวนให้ความเห็นชอบแผนงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และแผนงานตรวจสอบภายในประจำปี
- 10) พิจารณาให้ความเห็นชอบรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) และ/หรือรายงานที่เกี่ยวข้อง

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 6 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|---------------------|-----------------|--------------------------------------|
| 1. นางสาวเยาวลักษณ์ | อร่ามทวีทอง | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายกานต์ | อรรถธรรมสุนทร | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายพิชัย | สุภาพงษ์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายนายชัย | เดชรัตน์วิโรจน์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. นางสาวชุติมา | เดชทิพย์ประภาพ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. นางสาวเพ็ญพิภัทร | สินธุพันธ์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการ |

บทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินการใดๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

- 1) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ขององค์กรให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท

- 2) บริหารปัจจัยความเสี่ยงโดยควบคุมกิจกรรมความเสี่ยง และกระบวนการดำเนินงานต่างๆ โดยมีหลักการ คือการลดมูลเหตุต่างๆ ของแต่ละโอกาสที่อาจจะทำให้เกิดการเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ สามารถประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างเป็นระบบ โดยให้บรรลุถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ
- 3) พิจารณาหลักทรัพย์ Marginable Securities และกำหนด IM ในแต่ละหลักทรัพย์
- 4) ประเมินผลความเสี่ยงของบริษัทและพิจารณาปรับแผนความเสี่ยงให้สอดคล้องและทันกับเหตุการณ์ปัจจุบัน
- 5) ประสานงานและร่วมมือกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องในการจัดทำแผนรองรับการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP)
- 6) กำหนดให้การลงมติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติที่ประชุม
- 7) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง
- 8) รายงานสรุปรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส
- 9) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ดังนี้

1. นางศศิธร	พงศธร	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาวเยาวลักษณ์	อร่ามทวีทอง	กรรมการบริหาร
3. นายกานต์	อรรถธรรมสุนทร	กรรมการบริหาร
4. นายพิชัย	สุภาพงษ์	กรรมการบริหาร
5. นางสาวชุติมา	เดชทิพย์ประภาพ	กรรมการบริหาร และเลขานุการ

บทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินการใดๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

- 1) บริหารจัดการการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎระเบียบของบริษัท
- 2) พิจารณา และอนุมัติการทำธุรกรรมใดๆ ที่เกินอำนาจการตัดสินใจของฝ่ายจัดการ ทั้งนี้ ต้องภายในอำนาจที่ กฎระเบียบกำหนด หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 3) ในการประชุมหากประธานกรรมการบริหารไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกกรรมการ 1 ท่าน ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม องค์กรประชุมต้องประกอบด้วยกรรมการ 2 ใน 3
- 4) กำหนดให้การลงมติของคณะกรรมการบริหารให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติที่ประชุม
- 5) การจัดประชุมหรือใดๆ ของคณะกรรมการบริหารสามารถกระทำผ่านเครื่องมือสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ และจะต้องจัดทำรายงานการประชุม โดยอาจรวบรวมจัดทำเป็นรายเดือนได้ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคราวถัดไป
- 6) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาในการพิจารณา และศึกษาข้อมูล รวมทั้ง มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ในปี 2559 มีการประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการในแต่ละคณะ ประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมสรุปได้ดังนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการและผู้บริหาร

รายนามกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริหาร ^{/4}
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	12	11	12	-^{/4}
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	12	-	-	-
2. นายราชัย วัฒนเกษม	10	11	-	-
3. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	12	-	-	-
4. นางศศิธร พงศธร	12	-	-	- ^{/4}
5. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ ^{/1}	12	2	-	-
6. นางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง ^{/2}	6	4	2	- ^{/4}
7. นายกานต์ อรรถธรรมสุนทร	12	-	12	- ^{/4}
8. นายพิชัย สุภาพงษ์	-	-	12	- ^{/4}
9. นายนายชัย เดชรัตน์ะวิโรจน์	-	-	10	-
10. นางสาวชุติมา เดชทิพย์ประภาพ	-	-	11	- ^{/4}
11. นางสาวเพ็ญพิภัทร สินธุพันธ์ ^{/3}	-	-	1	-

หมายเหตุ ^{/1} นางระวีวรรณ วัฒนากิจ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 3 พฤศจิกายน 2559 แทนนางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง
^{/2} นางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 4 กรกฎาคม 2559 แทนนายอตุลย์ วินัยแพทย์ ประธานกรรมการตรวจสอบที่ลาออก และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 3 พฤศจิกายน 2559
^{/3} นางสาวเพ็ญพิภัทร สินธุพันธ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2559
^{/4} คณะกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2559 ซึ่งในปี 2559 ยังไม่มีการจัดประชุม

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัท

- การสรรหากรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านธุรกิจหลักทรัพย์ การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ และ/หรือ กรรมการอิสระแทน กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการ และ/หรือ กรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการเป็นดังนี้

- องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการบริษัทต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด

- การเลือกตั้งกรรมการบริษัท

1. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการ โดยใช้เสียงข้างมากตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้
 - (ก) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่ตนมีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคน เป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้กรรมการคนใดมากกว่าหรือน้อยกว่ากรรมการคนอื่นๆ ไม่ได้

- (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับจะได้รับการเลือกตั้งให้เป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
2. การพ้นจากตำแหน่งกรรมการ
- (ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ
- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวน 1 ใน 3 จะต้องพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งออกได้พอดี 1 ใน 3 ให้กรรมการในจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับจำนวน 1 ใน 3 ออกจากตำแหน่ง
 - ในปีแรกและปีที่สองภายหลังการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน การออกจากตำแหน่งของกรรมการตามวาระจะใช้วิธีจับสลากกัน ส่วนในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง และหากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่าๆ กัน เป็นจำนวนมากกว่าจำนวนที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับสลาก ทั้งนี้ กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้
- (ข) ตาย
- (ค) ลาออก
- (ง) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด
- (จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงกำหนดตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (ฉ) ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่ง
3. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกเหนือไปจากการออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยบุคคลที่ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้าไปแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

- วิธีการคัดเลือกกรรมการบริษัท

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของบริษัท แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อนำเสนอรายชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่ออนุมัติ

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการบริษัท จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เพื่อนำเสนอรายชื่อต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

หลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ในรูปของค่าตอบแทนกรรมการ และบำเหน็จกรรมการ โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2547 ให้มีผลบังคับใช้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลง ดังนี้

- | | |
|--|----------------------|
| 1) ค่าตอบแทนพื้นฐานกรรมการทุกคน | 20,000 บาท ต่อ เดือน |
| 2) ค่าตอบแทนตำแหน่งประธานกรรมการ | 15,000 บาท ต่อ เดือน |
| 3) ค่าตอบแทนตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ | 20,000 บาท ต่อ เดือน |
| 4) ค่าตอบแทนตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ | 15,000 บาท ต่อ เดือน |
| 5) ค่าเบี้ยประชุมประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน | 15,000 บาท ต่อ ครั้ง |
| 6) ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน | 10,000 บาท ต่อ ครั้ง |

2. บำเหน็จกรรมการ อัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้คณะกรรมการจัดสรรกันเอง ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2542 ให้มีผลบังคับใช้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลง

3. ผลประโยชน์ตอบแทน หุ้น หรือ หุ้นกู้ หรือสิทธิประโยชน์อื่นที่กรรมการได้รับจากบริษัท

- ไม่มี -

รายละเอียดการถือหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัทที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัท บริษัทแม่ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ตารางแสดงรายละเอียดการถือหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัทที่ถือหลักทรัพย์ในบริษัท บริษัทแม่ และบริษัทย่อย

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
		จำนวนการถือหลักทรัพย์			จำนวนการถือหลักทรัพย์		
		บริษัท	บริษัทแม่	บริษัทย่อย	บริษัท	บริษัทแม่	บริษัทย่อย
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายราชัย วัฒนเกษม	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	-ไม่มี-	1,215,821 หุ้น ร้อยละ 0.009 (รวมคู่สมรส) (เพิ่มขึ้นร้อยละ 135.71)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	515,821 หุ้น ร้อยละ 0.004 (รวมคู่สมรส)	-ไม่มี-
3. นางศศิธร พงศธร	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	-ไม่มี-	1,356,522 หุ้น ร้อยละ 0.010 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.50)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,216,592 หุ้น ร้อยละ 0.009	-ไม่มี-
4. นายนพร สุนทรจิตต์ เจริญ	กรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	-ไม่มี-	650,000 หุ้น ร้อยละ 0.005 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 100.00)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นางสาวเยาวลักษณ์ อารัมวิททอง	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายกานต์ อรรถธรรมสุนทร	กรรมการผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจและการตลาด กรรมการบริหารความเสี่ยง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

หมายเหตุ บริษัท หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทแม่ หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
บริษัทย่อย หมายถึง บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

รายละเอียดการมีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการไม่ว่าโดยตรงหรืออ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี

- ไม่มี -

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีผู้บริหาร³ รวม 6 ท่าน ดังรายชื่อและตำแหน่ง ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทแม่	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Bank	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Fund
1. นางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร	-	-	-	-
2. นายกานต์ อรรถธรรมสุนทร	กรรมการผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจและการตลาด กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร	กรรมการ	กรรมการบริหาร ความเสี่ยง	-	-
3. นายพิชัย สุภาพงษ์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร	-	-	-	-
4. นายนำชัย เตชะรัตนวิโรจน์	รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-
5. นางสาวชุติมา เดชทิพย์ประภาพ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร	-	-	-	-
6. นางสาวกุลทิรา สงวนทรัพย์ากร	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	-	-	-	-

หมายเหตุ	บริษัท	หมายถึง	บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
	บริษัทย่อย	หมายถึง	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์รี จำกัด
	บริษัทแม่	หมายถึง	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
	LH Bank	หมายถึง	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
	LH Fund	หมายถึง	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหาร ในระดับที่สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ประสบการณ์ บทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล มีค่าตอบแทนที่สามารถสร้างแรงจูงใจให้มีการปฏิบัติงานและรักษามาตรฐานที่ดี อีกทั้งเพื่อรักษาไว้ซึ่งผู้บริหารที่มีคุณภาพ

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีพนักงาน 98 ราย เพิ่มขึ้น 10 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.36 เป็นการเพิ่มขึ้นตามปริมาณสาขาที่เพิ่มขึ้นและการขยายธุรกิจ

นโยบายด้านการพัฒนาพนักงาน

บริษัทตระหนักเสมอว่าพนักงานคือสินทรัพย์ที่มีค่าที่สุด และเพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงมีนโยบายที่ชัดเจนด้านการพัฒนาพนักงานดังนี้

1. พัฒนาพนักงานให้เป็นพนักงานที่มีคุณภาพ มีความรู้ ความสามารถ เปิดโอกาสให้พนักงานได้เรียนรู้และพัฒนาตนเอง และสนับสนุนให้ใช้ศักยภาพของพนักงานเพื่อการเติบโตไปพร้อมกับบริษัท
2. เน้นการพัฒนาให้พนักงานมีประสิทธิภาพและสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในอนาคต
3. สนับสนุนงบประมาณที่เหมาะสมและเพียงพอในการพัฒนาพนักงานทุกระดับ

9. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทางควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน โดยให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรม บรรษัทภิบาล ในองค์กร การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขัน และความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคง และการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ และยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ รวมทั้งคำนึงถึงความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานในด้านต่างๆ ของบริษัทอย่างใกล้ชิด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนงานในการดำเนินธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทมีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้ยึดเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ตามหลัก 4 ประการ ดังนี้

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

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้อย่างต่อเนื่อง และเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม โครงสร้าง และความจำเป็นขององค์กร ส่งผลให้บริษัทได้รับคะแนนจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการ บริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2559 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2016) อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” โดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลของบริษัทรับทราบ เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะ และนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทตระหนักถึงการคำนึงถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ตลอดจนความตั้งใจที่จะให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการดูแลบริษัทอย่างแท้จริงและการส่งเสริมให้มีกลไกถ่วงดุลและตรวจสอบ ส่งผลให้บริษัทได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในระดับ “ดีเยี่ยม และสมควรเป็นตัวอย่าง” โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้รับคะแนนเต็ม 100 คะแนนต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 นับตั้งแต่ปี 2556 โดยเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2559 บริษัทได้รับรางวัล "Investors' Choice Awards" จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทจดทะเบียนที่ให้ความสำคัญด้านการเปิดเผยข้อมูลและการให้ความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น




9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy)

บริษัทกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy) ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวในการปฏิบัติงาน และมั่นใจว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีความโปร่งใสและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2559 ซึ่งนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี 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 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท (Responsibilities of the Board)


 รายละเอียดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th)


บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม การพบปะสื่อสารมวลชนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทและตอบข้อซักถาม การเปิดเผยข้อมูลในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บริษัทได้ดำเนินการตามกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการตามหลักเกณฑ์ของการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยและของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน

 รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ 8. โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1.2 โครงสร้างการจัดการ


 รายละเอียดของกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ 8. โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1.2 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 3. คณะกรรมการตรวจสอบ

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอในธุรกิจของบริษัท รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัท ซึ่งบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด


1. กรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี


 รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ 8. โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1.2 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 5. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระ กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

 รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ 8. โครงสร้างการจัดการ ข้อ 1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและมีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์การทำงาน มีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในทิศทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

 รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ 8. โครงสร้างการจัดการ ข้อ 1. การสรรหาผู้บริหาร

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม


บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเนื่องจากบริษัทไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง การดูแลด้านการควบคุมภายในบริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบและสำนักกำกับธนาการของธนาการแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลและรายงานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทอย่างสม่ำเสมอโดยมีนายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดูแลและประสานงานระหว่างบริษัทกับฝ่ายตรวจสอบ และสำนักกำกับธนาการของธนาการแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้แก่ ธนาการแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด บริษัทดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าวมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงกัน มีการรายงานผลการดำเนินงาน มีการบริหารธุรกิจที่เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการรักษาความลับของบริษัท เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะและเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี

 รายละเอียดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ 9. การกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อ 9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ข้อ 3. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

9.6 การแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในแต่ละปี คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อบริษัทผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทมีนโยบายใช้บริษัทผู้สอบบัญชีรายเดียวกับทุกบริษัทในกลุ่มการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ซึ่งปัจจุบันได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

คำตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558 ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ดังนี้

1. คำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจ่ายคำตอบแทนผู้สอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

1.1 ตารางแสดงคำตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 และ 2558

ขอบเขตงาน	คำตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559	2558	จำนวน(บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน สำหรับ				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	130,000	120,000	10,000	8.33
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	130,000	120,000	10,000	8.33
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ สำหรับ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	270,000	255,000	15,000	5.88
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	270,000	255,000	15,000	5.88
รวมทั้งสิ้น	800,000	750,000	50,000	6.66

1.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี-

2. คำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย

2.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารจ่ายคำตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.1.1 ตารางแสดงคำตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 และ 2558

ขอบเขตงาน	คำตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น / (ลดลง)	
	2559	2558	จำนวน(บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
• ไตรมาสที่ 1 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	650,000	600,000	50,000	8.33
• ไตรมาสที่ 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	650,000	600,000	50,000	8.33
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	1,400,000	1,375,000	25,000	1.82
• งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	1,400,000	1,375,000	25,000	1.82
3. ค่าสอบทานระบบให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	220,000	220,000	-	-
รวมทั้งสิ้น*	4,320,000	4,170,000	150,000	3.60
หมายเหตุ - เดิมปี 2558 มีค่าสอบทานการประเมินประสิทธิภาพฝ่ายตรวจสอบจำนวน 220,000 บาท เนื่องจากปี 2559 ไม่ต้องสอบทานจึงไม่นำมาแสดง - *ค่าธรรมเนียมดังกล่าวของธนาคารไม่รวมค่าสอบทานผลประโยชน์พนักงานที่สอบทาน โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่จะเบิกจากธนาคารตามจ่ายจริงประมาณ 200,000 บาท				

2.1.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี-

2.2 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.2.1 ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 และ 2558

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559	2558	จำนวน(บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทานสำหรับ				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	35,000	30,000	5,000	16.67
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	35,000	30,000	5,000	16.67
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ สำหรับ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	180,000	165,000	15,000	9.09
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	180,000	165,000	15,000	9.09
รวมทั้งสิ้น	430,000	390,000	40,000	10.26

2.2.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี-

2.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.3.1 ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 และ 2558

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559	2558	จำนวน(บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบงบการเงินสำหรับ				
• ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม ¹	16,000	16,000	-	-
• ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน ¹	16,000	16,000	-	-
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบงบการเงินสำหรับ				
• งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	174,000	174,000	-	-
• งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	174,000	174,000	-	-
รวมทั้งสิ้น	380,000	380,000	-	-

หมายเหตุ ¹ เป็นค่าธรรมเนียมตามขอบเขตงานสอบทานเพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานการสอบทานต่อการเงินรวมระหว่างกาลของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด(มหาชน) โดยไม่มีการออกรายงานการสอบทานสำหรับบริษัทเนื่องจากขอบเขตการสอบทานเพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าวมีขอบเขตที่แตกต่างกันในสาระสำคัญ

2.3.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี-

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรม ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดครบทุกเรื่อง ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือรุกรานสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด

1. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น

- บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นโดยการรักษาสีและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตนรวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม
- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทหรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกบริษัท ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ โดยบริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใส มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี
- คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลและข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส โดยเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท ได้แก่ www.lhfg.co.th เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้รับทราบอย่างทั่วถึง ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ สามารถเข้าถึงได้ง่าย เช่น รายงานงบการเงิน การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ จดหมายข่าวถึงผู้ถือหุ้น กิจกรรมเพื่อสังคม แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท
- บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่ ไม่ยุ่งยาก และไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติและมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การมอบหมายให้เลขานุการบริษัททำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น
- บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันที่ 25 เมษายน 2559 โดยได้แจ้งวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 และเปิดเผยเอกสารการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2559

2. การประชุมผู้ถือหุ้น

- ก่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมประชุม บริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบหนังสือ โดยจัดส่งพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งหนังสือเชิญประชุมได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม เอกสารประกอบการประชุมในแต่ละวาระ ข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด พร้อมทั้งแผนที่สถานที่จัดประชุม โดยแนบไปกับหนังสือเชิญประชุม กรณีต้องการมอบฉันทะสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะที่แนบไปกับหนังสือเชิญประชุมและสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ ระเบียบวาระการประชุมจะระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อรับทราบ หรือเพื่อพิจารณาอนุมัติ พร้อมด้วยข้อเท็จจริง เหตุผล ความเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นประกอบการพิจารณาตัดสินใจใช้สิทธิออกเสียง และได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th) ล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูล และมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ซึ่งเป็นข้อมูลเดียวกับที่บริษัทจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบเอกสาร บริษัทได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน รวมทั้งได้ส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาอังกฤษเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่างชาติ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาไทย
- ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการบริษัทอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด นอกจากนั้นผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดอาจเข้าชื่อกันทำหนังสือให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ และหนังสือร้องขอจะต้องระบุถึงวัตถุประสงค์ของการเรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนเมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้นคณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะประชุมไม่ช้ากว่า 1 เดือนนับจากวันที่ได้รับหนังสือร้องขอ
- บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของบริษัทผ่านการแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท
- บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยปฏิบัติตามแนวทางการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย



3. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้จัดทำแบบฟอร์มการลงทะเบียนโดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม
- บริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกและรวดเร็ว ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การประมวลผลการลงคะแนนรายวาระ และการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมประมาณ 2 ชั่วโมง โดยบริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับ เพื่อให้การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสะดวกและรวดเร็ว

- บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้องและแม่นยำ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวก ตั้งแต่ขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การจัดพิมพ์บัตรลงคะแนน การประมวลผลการลงคะแนนตามรายการ และกรณายางสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม
- การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น
 - บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอและได้อ่านรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้น ทำให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความเรียบร้อยรวดเร็วและถูกต้อง
 - ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้
 - การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งบริษัทได้จัดทำเป็น 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
 - การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 9 ท่าน และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เข้าร่วมการประชุมด้วย
 - บริษัทจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระ ได้แก่ ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย เพื่อทำหน้าที่เป็นคนกลางในการสังเกตการณ์ให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท
- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น
 - ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงเลขานุการบริษัทที่ presidentoffice@lhbank.co.th เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทชี้แจงในวันประชุม
 - ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม
 - บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้กรรมการทุกท่าน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง และจัดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง
- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะกล่าวต้อนรับและเปิดการประชุมโดยมีการแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ วิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน
 - การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น
 - บริษัทได้อ่านรายละเอียดในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - บริษัทจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม

- บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดูถาม แสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะ โดยกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ชี้แจงและตอบคำถาม
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทโดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

■ วิธีการออกเสียงลงคะแนน

- บริษัทใช้บัตรลงคะแนนเพื่อการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระจะมีการออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคล และเพื่อปฏิบัติต่อ ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระและเมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนนจะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

■ ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 และผลการลงคะแนนแต่ละวาระทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษภายในวันประชุมผู้ถือหุ้นคือวันที่ 25 เมษายน 2559 ผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th
- บริษัทจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วย ข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม มติที่ประชุม ผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย คำถามและคำชี้แจง ความคิดเห็นของที่ประชุม
- บริษัทจัดทำมีการบันทึกภาพการประชุมผู้ถือหุ้นในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลา 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2559 พร้อมแจ้งข่าวผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแจ้งกำหนดการประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการ ข้อเท็จจริง และเหตุผลของแต่ละวาระที่เสนอไว้ให้ชัดเจนเพียงพอต่อการตัดสินใจ และเปิดเผยให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาล่วงหน้าก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ รวมทั้งบริษัทได้

จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม ผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด และบริษัทได้ประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วัน ติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน ประกอบด้วย

1. หนังสือเชิญประชุม พร้อมคำอธิบาย เหตุผลประกอบวาระการประชุม และความเห็นของ คณะกรรมการ
 2. รายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM
 3. ประวัติของกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเข้า ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง
 4. คำชี้แจงวิธีการลงคะแนนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียง ลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง
 5. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 6. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.
 7. ประวัติของกรรมการอิสระเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้น
 8. นิยามกรรมการอิสระ
 9. แผนที่แสดงสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 10. แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปีแบบรูปเล่มหนังสือ
- บริษัทเผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งมีมติกำหนดให้ จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันที่ 25 เมษายน 2559 โดยได้แจ้งวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 และเปิดเผยเอกสารการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้น ทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2559
 - บริษัทได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามที่กฎหมายกำหนด ในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนน เสียงได้
 - ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นโดยการเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะ จำนวน 2 ท่าน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะ
 - บริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม โดยในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นมีรายละเอียด หลักเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมถึงสิทธิการออกเสียงลงคะแนนและ การนับผลการลงคะแนนเสียง

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่า จะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วน ในเวลาเดียวกันเพื่อปกป้อง สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น
- บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการ พิจารณาดัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งบริษัทได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้
 - การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอคำถาม วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อ รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกัน เสนอคำถาม เสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญเป็น ประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มี

ความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยกำหนดช่วงเวลาการเปิดรับเรื่องเป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี และเผยแพร่หลักเกณฑ์และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งเผยแพร่ข้อมูลเรียนเชิญผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถส่งข้อเสนอมายังบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด ได้แก่ เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th) จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงเลขานุการบริษัท (presidentoffice@lhbanc.co.th) จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรือทางโทรสารที่หมายเลข 0 2677 7223

สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอผู้ถือหุ้น สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 บริษัทได้เผยแพร่และแจ้งเรื่องการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องต่างๆ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2558 โดยกำหนดช่วงเวลาเปิดรับเรื่องตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 - 31 ธันวาคม 2558 และเมื่อวันที่ 25 มกราคม 2559 บริษัทได้รายงานผลการให้สิทธิผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

- บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

3. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการดูแลรักษาความลับของบริษัท เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะและเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน มีดังนี้
 1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่มีสาระสำคัญและงบการเงินของบริษัทซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชน ทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงานเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควรเว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

ทั้งนี้ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานราชการที่กำกับดูแลซึ่งได้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของบริษัททำการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 7 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชน
- บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท

4. การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

- บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุดหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมาและผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกนาย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่งและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วัน ทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารบริษัทหรือบริษัทย่อยให้เป็นไปตามระเบียบของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจที่ต้องสร้างความน่าเชื่อถือ ความไว้วางใจ และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงการปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิด ความเสียหายและส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท โดยนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน มีดังนี้

หลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบมีเหตุผล และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) เป็นสำคัญ จึงกำหนดให้ กรรมการ ผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว
2. การทำธุรกรรมระหว่างบริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน จะต้องมิเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด
3. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูล จะต้องเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และที่กฎหมายกำหนด
4. กรรมการ ผู้บริหาร จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดอย่างเคร่งครัด
5. กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน อย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของบริษัท หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน
6. การซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

แนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. กำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ
 2. กำหนดระเบียบปฏิบัติป้องกันการมีพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 3. กำหนดมาตรการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรการ
- บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- อนึ่ง ในปี 2559 บริษัทไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือการประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบโดยไม่ชักช้าและไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัท

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

บริษัทให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

1. การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- บริษัทเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ บริษัทจึงมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินและผลประโยชน์ของลูกค้าที่มาใช้บริการ บริษัทจะต้องรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียง เกียรติประวัติและภาพพจน์อันดีในการเป็นบริษัทที่มีคุณภาพ ยึดมั่นความโปร่งใส ความซื่อสัตย์และความรับผิดชอบต่ออันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ลงทุนในระบบสถาบันการเงินและปลูกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม
- บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันถึงและทันเวลาและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล โดยรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา
- บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ถูกต้อง โปร่งใส มีประสิทธิภาพ สามารถเพิ่มคุณค่าและมูลค่ากิจการในระยะยาว รวมถึงความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท 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 ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการบริษัท (Responsibilities of the Board)

● จรรยาบรรณและจริยธรรม

บริษัทได้กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ และปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี ดังนี้

1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท
2. จริยธรรมของกรรมการ
3. จริยธรรมของพนักงาน

1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ยึดมั่นขององค์กร ได้แก่ ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และมีความรับผิดชอบต่อ ทั้งนี้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจะมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการต่อไปนี้

1. ลูกค้า บริษัทมุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างสูงสุด โดยเอาใจใส่ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดี มีคุณภาพ ให้บริการด้วยความเป็นธรรม รวมถึงดูแลรักษาข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ
2. ผู้ถือหุ้น บริษัทมุ่งให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการให้มีผลประโยชน์ที่ต่อเนื่อง พร้อมทั้งมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

3. พนักงาน	บริษัทถือว่าพนักงานของบริษัททุกคนเป็นสมบัติที่มีค่า บริษัทมุ่งพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องและส่งเสริมพนักงานให้มีโอกาสในความก้าวหน้าและความมั่นคงให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน
4. พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า	บริษัทปฏิบัติต่อพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรมและรักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
5. เจ้าหนี้และคู่ค้า	บริษัทยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้และคู่ค้า โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข หลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด
6. สังคมและสิ่งแวดล้อม	บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รมั้ตระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคม และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม
7. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและของบริษัท โดยบริษัทจะควบคุมดูแลและให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
8. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร	บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล ข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้องครบถ้วน ทั้งถึงและทันเวลา รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
9. การกำกับดูแลกิจการ	บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลบริษัท โดยบริษัทจะรายงานข้อมูลต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

2. จริยธรรมของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จโดยเป็นผู้กำหนดนโยบายและขึ้นนำพฤติกรรมของบุคลากรในบริษัทไปในทิศทางที่ถูกต้อง ปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ดีภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท คณะกรรมการบริษัทได้ยึดหลักการและวิธีปฏิบัติ ดังนี้

2.1 หน้าที่จัดการกิจการ

- กำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของบริษัทให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของบริษัทจนเกินควร
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจและกระทำการใดๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะโดยยึดหลักความเสมอภาค
- ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอาชีพด้วยความรู้ ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวัง รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการบริษัทอย่างเต็มความรู้ความสามารถ
- ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้องโดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้ หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลที่สามและไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ส่วนตนและจะไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ของผู้อื่น
- กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบ และแนวนโยบายของทางการ รวมทั้งกำกับดูแลมิให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริงและจัดให้มีการรายงานสารสนเทศที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ
- ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

2.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า และพนักงาน

- กรรมการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เช่น การเปิดเผยสารสนเทศ วิธีการปฏิบัติทางบัญชี การใช้สารสนเทศภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า
- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
- ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ

2.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใดๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อสาธารณชน
- ส่งเสริมให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

3. จริยธรรมของพนักงาน

แบ่งออกเป็น 4 หมวด ดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของพนักงานและผู้บริหารทุกระดับของบริษัท พนักงานและผู้บริหารทุกระดับมีโอกาสให้คุณให้โทษกับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนสังคมโดยรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือ เจ้าหน้าที่และผู้บริหารต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคง และมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่โดยยุติธรรม ไม่เห็นแก่อำสสินจ้าง ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้า ตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

หมวดที่ 2 การรักษาความลับภายในบริษัท (Confidentiality)

ในกิจการของบริษัทการเก็บความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของบริษัท ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

- ข้อมูลทางการเงิน
- ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินของบริษัท
- ข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารระบบภายในของบริษัท ซึ่งรวมถึงสถิติตัวเลขและรายงานต่างๆ
- ข้อมูลพนักงานของบริษัททั้งอดีตและปัจจุบัน
- ข้อมูลเกี่ยวกับคู่ค้าของบริษัท
- ข้อมูลเกี่ยวกับการติดต่อธุรกิจกับทางรัฐบาลหรือตัวแทน

การรักษาความลับภายในบริษัทเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงิน ซึ่งประกอบด้วยบริษัทที่ทำธุรกิจต่อเนื่องกันบางครั้งเนื่องจากลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า ซึ่งหากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้าหรือผู้อื่น ดังนั้นจึงมีแนวทางในการปฏิบัติเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียงหรือความเสียหายต่อบริษัทที่พนักงานสังกัดอยู่ หรือต่อลูกค้าและสาธารณชน

หมวดที่ 3 จรรยาบรรณวิชาชีพ (Professionalism)

การสร้างสามัญสำนึกของผู้บริหารและพนักงานทุกระดับของบริษัทให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรมและความยุติธรรมอันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อบริษัทโดยรวม

หมวดที่ 4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจบริษัทมีได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพอุตสาหกรรมและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศพึงมีจิตสำนึกและความตระหนักต่อการอำนวยความสะดวกต่อสังคม ทั้งด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

- **นโยบายคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส**

บริษัทได้กำหนดนโยบายคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส เพื่อให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการแจ้งเบาะแส เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวจะไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนหรือเสียหายหรือไม่ได้รับความไม่เป็นธรรม เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและให้ข้อมูล บริษัทจะปกปิดข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูลและเก็บข้อมูลเป็นความลับ โดยจำกัดให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบ และหากพบว่ามีการนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือเปิดเผยโดยไม่เหมาะสมจะถือว่ากระทำความผิดวินัยของบริษัท

- **การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน**

บริษัทจัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ และให้เลขานุการบริษัท ดูแลงานนักกลทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักกลทุน และคัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไขและ/หรือรายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

- **การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ**

บริษัทมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักกลทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไปสามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของบริษัทซึ่งมีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

นายไพโรจน์	เฮงสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ Email : phairoj@lhbank.co.th โทรศัพท์ 08 1990 7448
นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการตรวจสอบ Email : aduly@lhbank.co.th โทรศัพท์ 08 1834 0104
นายสมศักดิ์	อัครโกศล	กรรมการตรวจสอบ Email : somsa@lhbank.co.th โทรศัพท์ 08 5485 4269

ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.lhfg.co.th Email ที่ presidentoffice@lhbank.co.th

- **นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน**

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืนโดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของคำว่า “การพึ่งพิง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าองค์กรธุรกิจจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ตาม ต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุน ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ ทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process)

และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) และมุ่งเน้นให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

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

● **นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ**

บริษัทกำหนดนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบเพื่อให้กรรมการและพนักงานรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรมและดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

● **นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน**

บริษัทกำหนดนโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน และจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จ

● **การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม**

- บริษัทมีระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี
- บริษัทไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและระมัดระวังดำเนินการใดๆ ที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน

● **การปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม**

บริษัทได้ส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อการจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอ สัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งการชำระค่าการใช้ หรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรมและตรงเวลา

● **การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายและการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม**

- บริษัทเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม
- บริษัทจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน ให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน

- บริษัทเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป ด้วยความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา และสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา สามารถเข้าถึงข้อมูล ได้โดยง่ายและเท่าเทียมกัน และปรับปรุงข้อมูลเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ ดังนี้
 1. เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th) ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
 2. ข่าวประชาสัมพันธ์บริษัท
 3. การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์
 4. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และการส่งข่าวให้แก่สื่อมวลชน
 5. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเผยแพร่ข้อมูล อาทิ งบการเงินของบริษัท การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ รายงานประจำปี แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) เอกสารแจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เอกสารแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารอื่นๆ
 6. เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเผยแพร่ข้อมูล อาทิ ข้อมูลแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของผู้บริหาร (แบบ 59-2) ข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหาร งบการเงิน รายงานประจำปี และแบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) เป็นต้น
 7. การจัดส่งหนังสือให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์
 8. การประกาศข้อมูลทางหนังสือพิมพ์
- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในด้านคุณภาพงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอ โดยเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งงบการเงินได้ผ่านการสอบทาน หรือผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทก่อนเปิดเผย รวมทั้งบริษัทได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปี

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน และก่อนการตรวจสอบ และรายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar III) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและรับทราบการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและบุคคลทั่วไป

- บริษัทได้เผยแพร่รายงานประจำปี 2558 ภายใน 120 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559 และผ่านเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2559 พร้อมแจ้งข่าวผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทมีช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลและติดต่อสื่อสาร ดังนี้

ที่อยู่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	:	0 2359 0000 ต่อ 2019, 2020, 2021, 2024
โทรสาร	:	0 2677 7223
อีเมลล์	:	presidentoffice@lhbank.co.th
เว็บไซต์	:	www.lhfg.co.th

- การกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทได้เสนอขออนุมัติการกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีต่อผู้ถือหุ้น และได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี
 - คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
 - คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่องบการเงินของบริษัทและสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของบริษัทได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ
 - บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมีการอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และมีการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งประเมินโดยฝ่ายตรวจสอบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเป็นผู้สอบทาน
 - คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ
 - บริษัทได้เปิดเผยรายงานคณะกรรมการบริหาร รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และได้เปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และข้อมูลของบริษัทในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท
 - บริษัทแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดทำเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทได้ลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยรายละเอียดการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว
 - บริษัทแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทันทีภายในวันประชุมหรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้าอย่างน้อย 1 ชั่วโมงของวันทำการถัดไป เพื่อให้ นักลงทุนทราบโดยทั่วกันและจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน ซึ่งบริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัทและนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในวันที่ 9 พฤษภาคม 2559 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนด

2. งานนักลงทุนสัมพันธ์

- บริษัทมอบหมายให้เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ได้จัดกิจกรรมเพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใสโดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงในปี 2559 บริษัทได้จัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้

1. จัดกิจกรรม Analyst Meeting จำนวน 3 ครั้ง มีนักวิเคราะห์จากบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ เข้าร่วมประมาณ 20-35 รายต่อครั้ง
2. การเข้าพบเพื่อให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) จำนวน 3 ครั้ง
3. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 3 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 30-40 สื่อต่อครั้ง
4. การส่งข่าวให้สื่อมวลชน การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูงจำนวนหลายครั้ง



หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท (Responsibilities of the Board)


คณะกรรมการบริษัทเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ อุทิศเวลา และปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

1. โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทไว้ให้มีจำนวนที่เหมาะสม และสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กรรมการบริษัทปัจจุบันประกอบด้วย
 1. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ท่าน
 2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 5 ท่าน
 3. กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน จึงกำหนดให้ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน

- กรรมการบริษัทได้รับการคัดเลือก โดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ความซื่อสัตย์ ความสามารถที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระและมีความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและไม่กีดกันในเรื่องเพศ
- คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัทที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเข้มงวดที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า โดยกรรมการอิสระต้องเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนจากบริษัท และมีความเป็นอิสระจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้

 รายละเอียดคุณสมบัติกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ 8. โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1.2 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เรื่อง คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

- คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปี รวมทั้งกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยแผนงานได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกครึ่งปี นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามกลยุทธ์และแผนงานที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งจะติดตามการบริหารงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด
- คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละท่านรวมถึงกรรมการผู้จัดการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทได้อย่างเพียงพอ โดยแนวปฏิบัติดังกล่าวได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี หัวข้อ คณะกรรมการบริษัท
- ✚ รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เอกสารแนบ 2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
- คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของบริษัท โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับฉลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้
- กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
- กรรมการบริษัทมีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท

2. คณะกรรมการชุดย่อย

- คณะกรรมการบริษัท มีการกระจายอำนาจการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงานเพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และทำให้บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน คณะกรรมการชุดย่อยมี 5 คณะ ได้แก่
 1. คณะกรรมการบริหาร
 2. คณะกรรมการตรวจสอบ
 3. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
 4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน

- ✚ รายละเอียดคณะกรรมการชุดย่อย บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ 8. โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1.2 โครงสร้างการจัดการ พร้อมรายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ

3. เลขานุการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้ช่วยสายงาน สำนักกรรมการผู้จัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยมีข้อมูลประวัติ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	นายวิเชียร อมรพูนชัย
ตำแหน่ง	เลขานุการบริษัท
อายุ (ปี)	55
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - บัณฑิตชั้นตรี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร
ประวัติการฝึกอบรม	<ul style="list-style-type: none"> - ประกาศนียบัตรวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน (CPIA) - หลักสูตร Modern Managers Program จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Company Secretary Program 32/2009 : IOD - หลักสูตร Effective Minute Taking 17/2010 : IOD - หลักสูตร Corporate Secretary Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียน

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) 0.003

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
พ.ศ. 2552 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ธ.ค. 2541 - ธ.ค. 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	บมจ. เงินทุน บุคคลวิสัย

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงาน สำนักกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มี.ค. 2551 - ปัจจุบัน	เลขานุการธนาคาร	
พ.ย. 2553 - มี.ค. 2559	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ	
ส.ค. 2549 - ต.ค. 2553	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ	
	รักษาการผู้อำนวยการสำนักกำกับธนาคาร	
ธ.ค. 2548 - ก.ค. 2549	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการและกำกับธนาคาร	
	รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	
มี.ค. 2557 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บมจ. หลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ และเลขานุการบริษัท	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

- จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังนี้
 - 1.1 จัดทำทะเบียนกรรมการ
 - 1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - 1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียรายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

- 2.1 กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ “รายงานการมีส่วนได้เสีย” (หมายถึง กรรมการ และผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องให้บริษัททราบ)
- 2.2 จัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงานนั้น
- 2.3 จัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

4. การประชุมคณะกรรมการ

- บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย อย่างสม่ำเสมอโดยกำหนดการประชุมเป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และจะมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยบริษัทได้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้าเพื่อให้สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะกำหนดโดยประธานกรรมการ โดยประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมผ่านเลขานุการบริษัท ซึ่งจะมีวาระการประชุมที่กำหนดวาระที่ชัดเจนไว้ล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินแต่ละไตรมาส ผลการดำเนินงานของบริษัท ผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท เลขานุการบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วันเพื่อให้กรรมการมีเวลาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมและปกติการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 - 2.30 ชั่วโมง บริษัทได้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วนแล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท และเอกสารประกอบการประชุมอย่างเป็นระบบพร้อมให้คณะกรรมการบริษัทและผู้เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง
- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่กรรมการจะอภิปรายเรื่องที่มีความสำคัญ และในการพิจารณาบางวาระกรรมการผู้จัดการได้เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้รายละเอียดข้อมูลเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่นำเสนอโดยตรง
- การประชุมคณะกรรมการบริษัท องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามข้อบังคับของบริษัท และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- การประชุมคณะกรรมการบริษัท กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดต้องไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น และมีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ในรายงานการประชุม
- คณะกรรมการสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็นโดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้จัดประชุมระหว่างกันได้โดยไม่มีกรรมการผู้จัดการเข้าร่วมประชุม เพื่ออภิปรายประเด็นหรือปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจและหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ และแจ้งมติและสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้กรรมการผู้จัดการรับทราบ

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้ประเมินตนเองเพื่อช่วยให้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมาและเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพราะทราบถึงความรับผิดชอบของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยผลการประเมินและข้อคิดเห็นของกรรมการได้นำไปใช้เพื่อปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และของกรรมการในแต่ละปี โดยแบบที่ใช้ในการประเมินได้ใช้แบบตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนำมาปรับปรุงเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและสอดคล้องกับลักษณะและสภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจของบริษัท ซึ่งบริษัทได้ทำการการประเมินตนเอง ดังนี้

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ
- การประเมินตนเองของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
- การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

5.1 การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 6 หัวข้อได้แก่

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

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้คณะกรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

- 0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น
- 1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- 2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
- 3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- 4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง

วิธีการประเมินและผลการประเมิน ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะกรรมการได้ร่วมกันประเมินโดยการให้คะแนนในแต่ละข้อ ซึ่งผลการประเมินตนเองทั้งคณะประจำปี 2559 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

5.2 การประเมินตนเองของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. การประชุมคณะกรรมการ
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

การให้คะแนน ในแบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

- 0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น
- 1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- 2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
- 3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- 4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง

วิธีการประเมินและผลการประเมิน เลขาธิการบริษัท ได้จัดส่งแบบประเมินตนเองเป็นรายบุคคลให้กรรมการทุกท่านทำการประเมินตนเองตามคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่กรรมการดำรงตำแหน่ง และเมื่อกรรมการประเมินตนเองเรียบร้อยแล้วให้นำส่งให้เลขาธิการบริษัทรวบรวม และนำผลการประเมินแจ้งให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ โดยภาพรวมผลการประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคลประจำปี 2559 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

5.3 การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการของบริษัท ประเมินตนเองว่าบริษัทปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใด และเพื่อให้บริษัทสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการบริษัทได้วิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงาน ดังนี้

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 4 หัวข้อได้แก่

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

การให้คะแนน ในแบบประเมินไม่ได้กำหนดระดับคะแนนแต่ได้กำหนดในแต่ละหัวข้อได้ปฏิบัติแล้วหรือไม่ ดังนี้

- หากได้ดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามแล้ว ให้ทำเครื่องหมายถูก (✓) ในช่อง "ใช่"
- หากยังไม่ได้ปฏิบัติหรือปฏิบัติยังไม่ครบถ้วน ให้ทำเครื่องหมายถูก (✓) ในช่อง "ไม่ใช่"

วิธีการประเมินและผลการประเมิน ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันประเมินโดยผลการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี 2559 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในช่อง "ใช่"

6. หลักเกณฑ์การประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ รวมถึงกำหนดผลตอบแทนและโบนัส สำหรับการปฏิบัติงานประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อบริษัท

ในการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการบริหารโดยประธานกรรมการบริหารได้ประเมินผลการปฏิบัติงานตามแนวทางของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีตัวชี้วัดที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท การคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความสำเร็จตามเป้าหมาย และพิจารณาสถานการณ์และสภาวะธุรกิจในช่วงนั้นร่วมด้วย ซึ่งแบบการประเมินแบ่งออกเป็น 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI)

ประธานกรรมการบริหาร ได้ประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ และได้นำเสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนและโบนัส และเมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการแล้ว ได้นำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ

7. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีกรรมกรอิสระเป็นประธาน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรมสมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงาน ให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการ
- ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในรูปแบบของค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน และค่าตอบแทนอื่น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ หน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งคุณประโยชน์ที่กรรมการทำให้กับบริษัท และเทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และบริษัทได้เปิดเผยอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญ

ผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559 และเปิดเผยคำตอบแทนและคำตอบแทนอื่นของกรรมการประจำปี 2559 ไว้ในรายงานประจำปี

✚ รายละเอียดคำตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจำนวนคำตอบแทนและคำตอบแทนอื่นของกรรมการ ได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ 8. โครงสร้างการจัดการ ข้อ 9. คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

8. การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

- บริษัทให้ความสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงาน เลขานุการบริษัท การกำกับ การปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้เข้าร่วมสัมมนาจากสถาบันภายนอกและภายในบริษัท เพื่อเป็นการส่งเสริม พัฒนาทักษะ เพิ่มพูนความรู้ ความสามารถอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นต้น โดยในปี 2559 กรรมการบริษัทที่เข้าอบรมหรือสัมมนา เช่น

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์ ประธานกรรมการบริหาร	- สัมมนา “Corporate Governance For Capital Market Intermediaries (CGI)” 14/2016 ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 16-17 สิงหาคม 2559 อาคารสปอร์ตคลับเฮาส์ สโมสรราชพฤกษ์
2. นายไพโรจน์ เฮงสกุล กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการบริษัทภิบาล	- สัมมนา มิติใหม่ของนโยบายเศรษฐกิจในยุคแห่งข้อมูล ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 15-16 กันยายน 2559 ห้อง Bangkok Convention โรงแรม Centara Grand at Central World
3. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ประธานกรรมการบริษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ	- สัมมนา CG Forum 3/2016 “ทุจริตในองค์กร ภัยมืดที่ป้องกันและควบคุมได้” ผู้จัด ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย วันที่ 24 สิงหาคม 2559 หอประชุมศาสตราจารย์สังเวียนอินทวิชัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. นางศศิธร พงศธร กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	- สัมมนา “Corporate Governance For Capital Market Intermediaries (CGI)” (English Program) 17/2016 ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 24-25 พฤศจิกายน 2559 ห้อง Suriyanchandra โรงแรมอนันตรา สยาม

9. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

- เมื่อมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทได้จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ โดยจัดให้มีการบรรยายสรุปวิสัยทัศน์ พันธกิจ ผลการดำเนินงาน กลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทโดยประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง พร้อมจัดทำเอกสารต่างๆ ที่เป็นข้อมูลของบริษัทที่ใช้ในการศึกษาเพิ่มเติม เช่น หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปีและข้อมูลต่างๆ ของบริษัท

10. แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ

- เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต บริษัทได้มีการพัฒนาผู้ที่สืบทอดตำแหน่งโดยการส่งผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง การเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการจัดการ การมอบหมายให้เป็นตัวแทนบริษัทในการดำเนินการต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- บริษัทได้ทำโครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร (Management Development Program) เป็นการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อพัฒนาผู้บริหารตามแผนพัฒนาผู้นำในอนาคต โดยมีการเรียนรู้ใน 4 มิติ คือ การขับเคลื่อนผลงาน ด้วยวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ (Visionary Leadership) การปลูกพลังความเป็นผู้นำและใช้ให้เหมาะกับสถานการณ์ (Leadership Role & Situational Leadership) การเป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลง (Change Leadership) การเป็นผู้นำการบริหารและพัฒนาคน (Management & Developing People)

11. การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

- คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในของบริษัท ในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ ได้แก่
 - สภาพแวดล้อม
 - การควบคุมภายในองค์กร
 - การประเมินความเสี่ยง
 - กิจกรรม การควบคุมการปฏิบัติงานระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
 - ระบบการติดตามและประเมินผล

เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสมที่จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี

12. การบริหารความเสี่ยง

- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง และมีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 สารจากกรรมการผู้จัดการ



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นในการประกอบธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการยึดมั่นในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ อันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ โดยทุกบริบทของการปฏิบัติงานต้องมีมาตรฐาน ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคมด้านอื่นๆ อาทิ การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม และนวัตกรรมจากการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม รวมทั้งการนำพาบริษัทให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืนที่นำมาซึ่งการที่บริษัทได้รับคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) จากสถาบันไทยพัฒน์ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนประจำปี 2559 ควบคู่กับรายงานประจำปี 2559 เพื่อสื่อสารการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

บริษัทได้ส่งเสริมการให้ความรู้ด้านการสร้างวินัยทางการเงิน โดยการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะของภาคธนาคาร ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทมาสร้างประโยชน์แก่ชุมชนและสังคม เพื่อให้รู้จักการเก็บออม โดยเข้าร่วมกับชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย และสภาองค์กรพัฒนาเด็กและเยาวชนในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (สอ.ดย.) ในการจัดทำโครงการ รู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ มาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2557 เพื่อให้ความรู้ด้านการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลและปลูกฝังวินัยทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) หวังเป็นอย่างยิ่งว่ารายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนนี้จะเป็นช่องทางหนึ่งที่แสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นที่จะมีส่วนร่วมในการผลักดันและสนับสนุนการดำเนินงานด้านการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน บริษัทขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และพนักงานที่ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทด้วยดีเสมอมา บริษัทจะสานต่อเจตนารมณ์และยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืนต่อไป

(นางศศิธร พงศธร)
กรรมการผู้จัดการ

10.2 รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติ ด้วยตระหนักว่าบริษัทจะเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรม จริยธรรม และมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งส่งผลต่อการสร้างมูลค่าที่ดีแก่องค์กรและผู้ถือหุ้น รวมถึงการสร้างเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น



ตราสัญลักษณ์ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความรับผิดชอบต่อสังคม ถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่บริษัทได้ให้ความสำคัญ เพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของการที่ “การพึ่งพิง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ

บริษัทได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ประกอบด้วย ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสา เพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งยังเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ โดยทุกบริบทของการปฏิบัติงานต้องมีมาตรฐาน ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ และจากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม ส่งผลให้บริษัทได้รับการคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) หรือที่เรียกว่ากลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 โดยสถาบันไทยพัฒน์

ESG100
Environmental • Social • Governance
2016



บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรมเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ทั้งระดับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน การสนับสนุนการเข้าร่วมกิจกรรมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รวมถึงการกำหนดให้มียุทธศาสตร์การป้องกันความเสียหายนโยบายในหน้าที่โดยมิชอบ การกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบและถือปฏิบัติโดยเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2557 บริษัทได้รับประกาศนียบัตรการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) หมายถึง การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการนำแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมตามหลักมาตรฐานทั้งในประเทศและต่างประเทศมาปรับใช้เพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ เพื่อจุดประสงค์หลักในการลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียระหว่างกระบวนการทำงาน รวมถึงการสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจนก่อให้เกิดทัศนคติร่วมกันของทุกคนในองค์กร และเพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นในการเป็นสถาบันการเงินที่มีความแข็งแกร่งและมีความรับผิดชอบต่อสังคมสูงสุด

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process) หมายถึง กิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ โดยการเข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน ทั้งในหน่วยงานภาครัฐและเอกชน อันนำไปสู่การสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของสังคมและประเทศอย่างยั่งยืน

แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืนและเพื่อให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม โดยยึดมั่นในจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด ปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นตัวแทนองค์กรในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน มีคณะกรรมการบรรษัทภิบาลทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม พิจารณาให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินงานตามแผนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และมีกรรมการผู้จัดการทำหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานให้เป็นไปตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด


คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติโดยมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ หมายถึง การประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับให้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปได้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยพร้อมจะแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวกับการนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการให้เกิดการดำเนินกิจการเป็นการสร้างความสำเร็จและประโยชน์สุข รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้า ซึ่งจะเป็นผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 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)

แนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทให้ความสำคัญในการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้ทราบถึงแนวนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการ และผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างชัดเจน ภายใต้กรอบการรายงานตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยขอบเขตเนื้อหาของรายงานจะเป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากหน่วยงานที่รับผิดชอบต่อตรงตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2559

บริษัทได้นำเสนอเนื้อหาการรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนนี้ ซึ่งได้ผ่านการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก และนำมาจัดเป็นประเด็นหลักที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีขั้นตอน ดังนี้

การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้จัดทำกระบวนการและขั้นตอนเพื่อวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ผ่านการจัดกิจกรรมรูปแบบต่างๆ รวมถึงช่องทางการสื่อสารต่างๆ โดยกำหนดความถี่ในการดำเนินงานที่ชัดเจน อาทิ การจัดประชุม การสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัท เพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ การระบุและคัดเลือกผู้มีส่วนได้เสีย จะพิจารณาจากการให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และผลกระทบของการดำเนินธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

แนวปฏิบัติต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยการแบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 2 กลุ่ม เพื่อให้ทราบถึงความต้องการและสามารถตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้อง รวมถึงการส่งเสริมการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่

1. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน
2. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้



การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
1. ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - ผลตอบแทนที่เหมาะสมจากการลงทุนในหุ้นของบริษัท - ผลการดำเนินงานที่ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม - ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> - ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง - แลกเปลี่ยนข้อมูลกับนักลงทุน และจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ปีละ 3 ครั้ง - การเข้าพบเพื่อให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว จำนวน 3 ครั้ง - นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้องผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และมีความโปร่งใส - รับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องที่มีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท และเผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยให้สิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. การเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 2. การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ 3. การเสนอคำถามล่วงหน้า
2. คณะกรรมการบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินงานด้วยความโปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน - ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม - การประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> - ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน - ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วนทันเวลา - มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ - ส่งเสริม สนับสนุน พัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ และธุรกิจของบริษัท - การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ - การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ โดยการประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายคณะและเป็นรายบุคคล ซึ่งเป็นการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
3. พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - การให้ผลตอบแทน มีตำแหน่งงานและสวัสดิการที่เหมาะสม - การจัดสถานที่ทำงานให้สะอาด ถูกสุขอนามัย และมีความปลอดภัย - การจัดอบรม สัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้และศักยภาพ 	<ul style="list-style-type: none"> - การจ้างงานที่ปลอดจากการเลือกปฏิบัติ ไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง อายุ มาเป็นปัจจัยในการพิจารณาและตัดสินใจจ้างงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - จัดกิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงาน - ปฐมนิเทศพนักงานใหม่ - ส่งเสริมให้พนักงานมีค่านิยม PRO-ACTIVE

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
3. พนักงาน (ต่อ)		<ul style="list-style-type: none"> - ส่งเสริมการจ้างงานสำหรับกลุ่มแรงงานที่มีสถานะเปราะบาง เช่น การเปิดโอกาสให้มีการจ้างงานคนพิการ - พัฒนาพนักงานเพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้และเลื่อนตำแหน่งเพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน - ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงานอันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารแต่เพียงฝ่ายเดียว หรือการตัดสินใจนั้นอยู่บนฐานของการเลือกปฏิบัติ - สนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชนโดยไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพในการใช้ชีวิตระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว - เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมถึงการมีอิสระในการให้ความเห็นโดยปราศจากการแทรกแซง การได้รับข้อมูลหรือความเห็นผ่านสื่อต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน - มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ หรือตามข้อตกลงร่วมระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง โดยพิจารณาตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น - จัดสภาพที่ทำงานที่เหมาะสมให้พนักงานทำงานได้อย่างปลอดภัยและมีศักดิ์ศรี โดยพนักงานสามารถทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพและแบ่งเวลาให้แก่ครอบครัวได้ - ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้ง หรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้อง - จัดทำนโยบายความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รวมถึงวิเคราะห์และหามาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - การพัฒนาศักยภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการเรียนรู้เพื่อเพิ่มทักษะแก่พนักงานในทุกระดับ รวมทั้งเพิ่มช่องการเรียนรู้ผ่านระบบ Intranet ซึ่งพนักงานสามารถเรียนรู้ผ่านช่องทางดังกล่าวได้ตลอดเวลา - แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ - กิจกรรมเพื่อสื่อสารและเสริมสร้างความสัมพันธ์ - สำรวจการจ่ายผลตอบแทนของตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้ใกล้เคียงตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น - จัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ - ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้งหรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นภายในบริษัท - จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขอาชีวอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน - จ้างคนพิการให้มีโอกาสประกอบอาชีพ เพื่อดำรงอยู่ในสังคมด้วยความภาคภูมิใจ
4. ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ครบครัน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ - ความพร้อมในการรับฟังและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - การรักษาความลับของลูกค้า - ความเท่าเทียมกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม 	<ul style="list-style-type: none"> - มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าในทุกด้านตลอดจนการกำหนดเรื่องการรักษาความลับของลูกค้าเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณของพนักงานที่ต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และมีการสื่อสารไปยังพนักงานอย่างสม่ำเสมอ 	<ul style="list-style-type: none"> - ทำความเข้าใจลูกค้า การพบปะลูกค้าเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ - จัดกิจกรรม/ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจน - รับข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไข - คิดค้น และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง เพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภค และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
4. ลูกค้า (ต่อ)			<p>หลากหลาย ง่ายแก่การเข้าถึงของลูกค้า</p> <ul style="list-style-type: none"> - ให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ - รับข้อร้องเรียน และจัดการข้อร้องเรียน ภายในเวลาที่กำหนด
5. ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม	<ul style="list-style-type: none"> - สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน - การส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ - การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายภาครัฐ - ดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม - สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม - ส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษา รวมทั้งมีส่วนร่วมดำเนินการเพื่อปรับปรุงคุณภาพและการเข้าถึงการศึกษา - ส่งเสริมกิจกรรมทางวัฒนธรรมที่เหมาะสม วัฒนธรรมท้องถิ่น วัฒนธรรมประเพณี และศาสนา - ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการตระหนักถึงขีดความสามารถในการใช้ทรัพยากรให้เกิดความคุ้มค่า - จัดทำแผนฉุกเฉินให้เหมาะสมเพื่อลดความสูญเสีย - เปิดกว้าง และอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถแสดงความคิดเห็นสร้างสรรค์ ซึ่งเป็นรากฐานของความสามารถในการสร้างนวัตกรรม อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรม - ส่งเสริมและร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า เพื่อพัฒนานวัตกรรม และการเผยแพร่นวัตกรรมดังกล่าว - สืบหากระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่า ก่อให้เกิดความเสี่ยง หรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบจะแก้ไขในทันที 	<ul style="list-style-type: none"> - สืบหาความต้องการของชุมชนและสังคม และให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรม - ให้การสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรมที่เหมาะสม วัฒนธรรมท้องถิ่น วัฒนธรรมประเพณี และศาสนา - จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสมเพื่อรองรับ ความสูญเสีย และเสียหายกับสิ่งแวดล้อม - ทำโครงการ Green Office ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า และกระดาษ เปลี่ยนเครื่องใช้สำนักงานที่มีคุณสมบัติรักษาสิ่งแวดล้อม - การร่วมพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนผ่านโครงการรู้เก็บ รู้ใช้สบายใจโดยการพัฒนาบุคลากรของบริษัทเพื่อเป็นวิทยากรในการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน - ตอบรับนโยบายช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ของกระทรวงการคลังผ่านการเข้าร่วมโครงการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs - โครงการคอมพิวเตอร์มือสองให้น้องผู้ด้อยโอกาส - ให้ความช่วยเหลือ การบริจาคสิ่งของและเงิน การผ่อนปรนการชำระหนี้ ลดค่าวัสดุสิ้นเปลือง การให้สินเชื่อเพิ่ม สำหรับลูกค้า หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ
6. คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ทำธุรกิจด้วยความโปร่งใส - Facility and Process Sharing: ส่งต่อลูกค้าในกลุ่มการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ - Information Sharing: การแลกเปลี่ยนข้อมูลการทำธุรกิจ - Network Extension: การขยายเครือข่ายไปกับพันธมิตร 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา - สร้างพันธมิตรกับลูกค้าที่มีศักยภาพ - มีความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบ - ไม่กีดกันคู่ค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - พบปะคู่ค้า - ทำการตลาด ร่วมกับ คู่ค้าของกลุ่มการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ - สร้างพันธมิตรกับลูกค้าเพื่อลูกค้าแนะนำลูกค้ารายอื่นมาใช้บริการ - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน - จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อ เพื่อดูแลการจัดซื้อให้มีความเหมาะสม และเป็นธรรมกับคู่ค้า
7. คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสเป็นธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดีและไม่ใช่วิธีการที่ไม่สุจริต 	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรมร่วมกัน
8. เจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> - จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด - มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่อง 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน

การกำหนดประเด็นสำคัญที่สอดคล้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทจะพิจารณาจากประเด็น ข้อคิดเห็น คำแนะนำ สิ่งที่คาดหวังในการดำเนินงาน ซึ่งได้จากการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ความสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนและการดำเนินการของบริษัทต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียร่วมด้วย เพื่อประกอบการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน


การตรวจสอบคุณภาพของรายงาน

เนื้อหาที่ได้นำเสนอในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และเว็บไซต์ของบริษัท ได้ผ่านการตรวจสอบ สอบทานจากหน่วยงานที่รับผิดชอบของบริษัท มีความถูกต้อง สมบูรณ์ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงได้จัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยแบ่งออกเป็น 9 ด้าน ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

 รายละเอียดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อที่ 9. การกำกับดูแลกิจการ

2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

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

บริษัทเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นแก่ผู้เกี่ยวข้องอันจะส่งผลดีต่อกิจการในระยะยาว บริษัทได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมาย และการแข่งขันที่เป็นธรรม ตลอดจนให้ความร่วมมือกับหน่วยงานของรัฐ เช่น ส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย สนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีภายใต้กรอบของกฎหมาย ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงการรักษาความลับทางการค้า ไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริต

บริษัทได้ส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอและสัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าการใช้หรือได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม เช่น การชำระเงินให้แก่เจ้าหนี้ตรงตามงวดการจ่ายประจำเดือน

บริษัทได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อจัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม โดยได้กำหนดกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เป็น 3 วิธี ได้แก่ วิธีตกลงราคา วิธีสอบราคา และวิธีประกวดราคา ซึ่งการจะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง สำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการเพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ และราคาโดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณา

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ทั้งระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยการสนับสนุนเข้าร่วมกิจกรรมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อจรรโลงไว้ซึ่งชื่อเสียงจริยธรรมของบริษัท รวมถึงกำหนดให้มีนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบเพื่อเป็นแนวทางให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทรับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัทอนุมัตินโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบและรับผิดชอบให้การดำเนินกิจการของบริษัทเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวม

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ดูแลและส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ รวมทั้งให้มีการสื่อสารไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทด้วย

แนวทางการปฏิบัติ

บริษัทให้ความสำคัญในการป้องกันมิให้เกิดการแสวงหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ สำหรับตนเองหรือผู้อื่น ในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติหรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบหรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานบริษัท
2. ห้ามให้หรือรับสินบน และสิ่งจูงใจในรูปแบบใดๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง
3. การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม
4. บริษัทจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้สมัครแข่งขันเป็นนักการเมืองหรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้น ได้รับอนุญาตตามกฎหมายและสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนการดำเนินการ
5. จัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้การควบคุมที่ดี มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือและติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ
6. จัดให้มีช่องทางรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของบริษัท หรือผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th หรือ Email : presidentoffice@lhbank.co.th

บริษัทได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริต และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบโดยมีความตกลง ดังนี้

1. จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริต แผนการกำกับการปฏิบัติงานและแผนการตรวจสอบไปปฏิบัติและจัดให้มีคู่มือในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน
 - นโยบายนี้ห้ามการให้สินบนในทุกรูปแบบในทุกกิจกรรมที่อยู่ภายใต้การควบคุมและต้องแน่ใจว่าการบริจาคเพื่อการกุศลและบริจาคให้แก่พรรคการเมือง การให้ของขวัญทางธุรกิจ การสปอนเซอร์ กิจกรรมใดๆ ต้องโปร่งใสและไม่มีเจตนาเพื่อโน้มน้าวให้เจ้าหน้าที่ภาครัฐ/เอกชนดำเนินการไม่เหมาะสม
 - นโยบายเหล่านี้จะถูกประกาศและเผยแพร่ในองค์กรในรูปแบบของ “จรรยาบรรณธุรกิจ” เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานบริษัทปฏิบัติตามอย่างมีจริยธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมในทุกโอกาส พร้อมกำหนดบทลงโทษ หากไม่ปฏิบัติตาม
 - จัดให้มีการอบรมแก่พนักงานบริษัท เพื่อส่งเสริมความซื่อสัตย์ สุจริต และรับผิดชอบต่อในการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสื่อสารให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของบริษัทในการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของธุรกิจ
 - จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อป้องกันมิให้พนักงานมีการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม และยกระดับค่านิยมความซื่อสัตย์ สุจริตและความรับผิดชอบต่อเป็นวัฒนธรรมองค์กร

- จัดให้มีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้อง
- จัดให้มีช่องทางในการสื่อสาร เพื่อให้พนักงานบริษัท และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้งเบาะแสอันควรสงสัยโดยมั่นใจได้ว่าจะได้รับการคุ้มครองและมีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ที่มีหน้าที่ตรวจสอบทุกเบาะแสที่มีการแจ้ง
- 2. จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสพการณ์ แนวปฏิบัติที่ดี และแนวทางการสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้อง และโปร่งใสในประเทศไทย
 - สนับสนุนให้มีการริเริ่มโครงการระดับประเทศ เพื่อสร้างเงื่อนไขในการแข่งขันการค้าเงินธุรกิจที่เป็นธรรม โปร่งใส รวมถึงให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - จะมีส่วนร่วมในการเสวนาและร่วมอภิปรายแสดงความคิดเห็นในการประชุมต่าง ๆ เพื่อสร้างความเข้าใจในข้อกังวลและปัญหาที่เกิดขึ้นในปัจจุบันที่มีผลต่อธุรกิจเอกชนเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ สุจริต และความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ
- 3. จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ โดยสร้างแนวร่วมปฏิบัติและการเข้าร่วมในกิจกรรมร่วมต่อต้านการทุจริต
 - จะร่วมแบ่งปันแนวปฏิบัติที่ดีและกรอบความคิด เพื่อมุ่งหวังให้ทุกองค์กรที่เป็นแนวร่วมได้นำไปใช้ปฏิบัติ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามโครงการ
 - จะเข้าร่วม Integrity Pacts กับองค์กรอื่นและหน่วยงานภาครัฐ ในการประมูลและจัดซื้อสิ่งของวัตถุดิบอุปกรณ์ และการก่อสร้าง
 - จะร่วมมือและร่วมคิด เพื่อพัฒนาจรรยาบรรณธุรกิจที่สามารถใช้ได้กับทุกองค์กร และเป็นที่ยอมรับจากทุกองค์กรที่เข้าร่วมโครงการ
 - จะร่วมสร้างมาตรการและระบบตรวจสอบเพื่อส่งเสริมความโปร่งใส ซื่อสัตย์ สุจริต ในการประกอบธุรกิจ
 - จะร่วมมือกับภาคประชาสังคมและสื่อในการสร้างจิตสำนึกและการให้การศึกษาแก่สาธารณะเพื่อเปลี่ยนค่านิยมไปสู่การต่อต้านและปรณามการทุจริตในทุกรูปแบบ
 - จะสนับสนุนการพัฒนาโครงการตรวจสอบและรับรองการปฏิบัติตามโครงการ พร้อมทั้งมีการจัดฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ให้คำปรึกษาและผู้ตรวจสอบ เพื่อเป็นแนวทางให้กับบริษัทที่เข้าร่วมโครงการในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรม และยกระดับกระบวนการนี้ให้อยู่ในวัฒนธรรมองค์กร เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของโครงการแนวร่วมปฏิบัติต่อไป
 - ยินดีให้มีการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนไทยทุก 3 ปี

วันที่ 16 ตุลาคม 2557 บริษัทได้รับประกาศนียบัตรการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ทุจริต หรือคอร์รัปชันผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด และให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรม และจัดให้มีนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อให้พนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี และเผยแพร่นโยบายบนเว็บไซต์ของบริษัทและช่องทางการสื่อสารภายในบริษัท

บริษัทเชื่อมั่นว่านโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เป็นกรอบและทิศทางของการพัฒนาที่ยั่งยืน และเป็นแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งสะท้อนความมุ่งมั่นและความทุ่มเทที่สำคัญของการเป็นองค์กรที่โปร่งใส และปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทมุ่งหวังให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ความร่วมมือและการสนับสนุนด้วยดี รวมถึงให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามนโยบายของผู้บริหาร พนักงานอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ บริษัทได้ส่งเสริมการมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่อต้านการทุจริต อาทิ กิจกรรมงานวันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ 2559 “กรรมสนองโง่” เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2559 ณ บริเวณท้องสนามหลวง เพื่อร่วมแสดงพลังครั้งประวัติศาสตร์ในวันต่อต้านคอร์รัปชัน และร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการ “เปิดไฟไล่โง่” ขับไล่คนโง่ชาติ ให้หมดไปจากแผ่นดิน โดยพร้อมเพรียงกันทั่วประเทศ

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานและระมัดระวังการพิจารณาดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม พัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้งการเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม ทุจริต หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นๆ โดยบริษัทได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชนและส่งเสริมเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไข

นอกจากนี้ บริษัทได้สนับสนุน และเคารพการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก

การเคารพในสิทธิมนุษยชนเป็นแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานที่บริษัทให้ความสำคัญ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ อาทิ

- การจัดจำนวนวันลา และวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือมากกว่าที่กฎหมายกำหนดในบางประเภทของวันหยุด เพื่อให้พนักงานสามารถวางแผนการใช้ชีวิตการทำงาน และชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล
- การกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วยความยุติธรรม และมีแนวปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน
- การสนับสนุนให้แต่ละหน่วยงานจัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความเป็นทีม (Staff Activity)



ผู้บริหาร และพนักงานจัดกิจกรรม Staff Activity ที่จังหวัดปราจีนบุรี



ผู้บริหาร และพนักงานจัดกิจกรรม Staff Activity
ที่จังหวัดสมุทรสงคราม

5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดเป็นพันธกิจในการพัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล (Human Resources Development Committee) เพื่อให้การบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร

หลักสำคัญในการบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

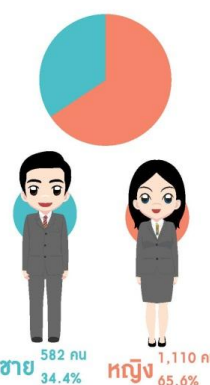
ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลด้วยนวัตกรรมเทียบเท่าองค์กรชั้นนำในประเทศ ตลอดจนให้การสนับสนุนการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลเชิงรุกเพื่อให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และมุ่งมั่นพัฒนาให้พนักงานได้รับการเพิ่มพูนภูมิปัญญาและคุณภาพชีวิตในการทำงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและหลักสิทธิมนุษยชน

เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานในด้านต่างๆ ด้วยเชื่อมั่นว่าการพัฒนาทักษะ ความสามารถในการสร้างแรงจูงใจในการทำงาน การสร้างสภาพแวดล้อมที่ดี สุขชีวนามัยที่ดี และการให้สวัสดิการที่ดี จะช่วยให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มศักยภาพ อันจะส่งผลต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย

บุคลากรของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ณ 31 ธันวาคม 2559 มีทั้งสิ้น 1,692 คน

ข้อมูลพนักงาน ปี 2559

จำนวนพนักงาน 1,692 คน



อายุเฉลี่ย 36.4 ปี



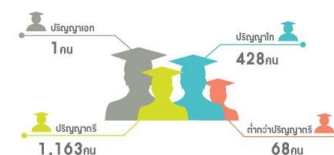
อายุงานเฉลี่ย 2.9 ปี



Generation



ระดับการศึกษา



การสรรหาพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายการสรรหาบุคลากรที่มุ่งเน้นคัดเลือกบุคลากรบนพื้นฐานของความสามารถและการมีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับตำแหน่งงาน รวมถึงสอดคล้องกับค่านิยมของธนาคาร “PRO-Active” โดยมีช่องทางการสรรหาบุคลากร ได้แก่ การจัดกิจกรรมและการเพิ่มช่องทางที่สามารถเข้าถึงผู้สมัครกลุ่มเป้าหมายอย่างหลากหลาย อาทิ กิจกรรม “Toward Success Together Day” กิจกรรม “Mobile Recruitment” กิจกรรม “Friend get Friends” รวมถึงการประชาสัมพันธ์การรับสมัครงานผ่านช่องทาง Social Media อาทิ LINE และ Facebook เพื่อเข้าถึงกลุ่มผู้สมัคร รวมถึงการรับสมัครผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร

การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าร่วมงาน

การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าทำงานกับธนาคาร นอกจากการพิจารณาในด้านความรู้ความสามารถ และเกณฑ์การพิจารณาหลักที่ธนาคารกำหนด ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการคัดเลือกบุคลากรที่มีความเชื่อและค่านิยมที่สอดคล้องไปในทิศทางเดียวกับธนาคาร ธนาคารได้จัดให้ผู้สมัครทำแบบทดสอบพฤติกรรมที่พัฒนาข้อสอบจากค่านิยม PRO-Active และนำผลการทดสอบมาเป็นส่วนหนึ่งในการคัดเลือกบุคลากรเข้าร่วมงานกับธนาคาร เพื่อให้ได้บุคลากรที่เหมาะสมกับหน่วยงานและธนาคาร



ความเท่าเทียมและความหลากหลาย

ธนาคารยึดหลักปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรม ได้แก่ การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน และหลักสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติอันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง การถูกถอนสัญชาติ หรือพื้นเพทางสังคม หรือการเลือกปฏิบัติในรูปแบบอื่นๆ ที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ไม่ใช่แรงงานที่ผิดกฎหมายและไม่ใช้แรงงานเด็ก ซึ่งแนวทางปฏิบัติดังกล่าวครอบคลุมพนักงานทุกคน ทุกระดับตั้งแต่ผู้บริหารจนถึงพนักงานระดับปฏิบัติการ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้พิการเข้าร่วมงานกับธนาคาร

การจ้างงานผู้พิการ

ธนาคารได้ส่งเสริมให้เกิดการสร้างโอกาสและรายได้สำหรับผู้พิการ โดยได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมธนาคารไทย โดยมีการจ้างเหมาคนพิการเพื่อทำงานให้กับสาขาขาดไทยตามจังหวัดต่างๆ รวมถึงการจ้างผู้พิการเป็นพนักงานของธนาคาร



การเติบโตอย่างมั่นคงด้วยการสร้างคน

ธนาคารได้ส่งเสริมและพัฒนาให้พนักงานมีค่านิยม PRO-ACTIVE ซึ่งเป็นค่านิยมหลักเดียวกัน โดยใช้แผนแม่บทการส่งเสริมค่านิยมด้วยการสร้างการรับรู้ สร้างทัศนคติ (Perception Attitude) ผ่านช่องทางการสื่อสาร กิจกรรม การปฏิบัติ ด้วยพฤติกรรมบนพื้นฐานความเชื่อเดียวกัน (Practice Believe & Individual Mindsets) การเกิดเป็นพฤติกรรมกลุ่มและค่านิยมร่วมในองค์กร (Group Habit Norm & Corporate Value) ซึ่งธนาคารได้ส่งเสริมค่านิยมแก่พนักงานเข้าใหม่และพนักงานปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง



กิจกรรม Welcome Newcomer

กิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงานผ่านกิจกรรม Welcome Newcomer มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้สึกดีๆ ของพนักงานใหม่ รวมถึงเป็นการสร้างการรับรู้เกี่ยวกับค่านิยมองค์กร การใช้ชีวิตประจำวันภายในธนาคาร อาทิ การได้รู้จักเพื่อนร่วมงาน การแนะนำร้านอาหารบริเวณใกล้เคียงกับสถานที่ทำงาน เพื่อให้พนักงานใหม่มีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญอันจะนำไปสู่การปรับใช้ในชีวิตการทำงาน

กิจกรรมส่งเสริมค่านิยมองค์กรในหลักสูตรปฐมนิเทศ

การจัดกิจกรรมเสริมสร้างค่านิยมองค์กรร่วมกับการจัดหลักสูตรปฐมนิเทศในรูปแบบกิจกรรมการเรียนรู้ ด้วยการปฏิบัติ กิจกรรมการเรียนรู้ผ่านบทบาทสมมติ (Action Learning)

การบริหารผลการปฏิบัติงาน

ธนาคารใช้ระบบตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (Key Performance Indicator หรือ KPI) เพื่อวัดประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานทุกระดับ และใช้ตัวชี้วัดประเมินพฤติกรรมตามค่านิยมองค์กร PRO-ACTIVE ผ่านระบบประเมินผลการปฏิบัติงาน (Performance Appraisal System : PAS)

การพัฒนาศักยภาพพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรและการเรียนรู้ของพนักงานในทุกระดับ ได้แก่ ผู้บริหารระดับสูง (Executive) ผู้บริหาร (Management) ผู้บริหารระดับกลาง (Middle Management) หัวหน้างาน (Supervisor) เจ้าหน้าที่ (Officer) โดยส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพให้มีความรู้ ความสามารถ และทักษะให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ตามตำแหน่ง พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาความสามารถให้เต็มศักยภาพทั้งการพัฒนาตนเอง การฝึกอบรมในรูปแบบต่างๆ โดยหลักการพัฒนาศักยภาพบุคคลยังเป็นสาระสำคัญในการพิจารณาความก้าวหน้า (Career Path) ของพนักงาน

ธนาคารได้พัฒนาศักยภาพพนักงานโดยการจัดให้มีการเรียนรู้ตามแผนการฝึกอบรมประจำปี ซึ่งประกอบด้วยประเภทการเรียนรู้ ดังนี้

1. Functional Program
2. Compliance Program
3. Work System Program
4. Leadership Development Program
5. Event & Meeting

โดยเป็นแผนการเรียนรู้เริ่มตั้งแต่พนักงานเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารในวันแรกจนกระทั่งผ่านพ้นระยะการทดลองงาน รวมถึงการพัฒนาความรู้ ทักษะ ความสามารถและ Soft Skill ต่างๆ ที่มีความสำคัญและจำเป็นต่อการทำงานในตำแหน่งต่างๆ เช่น หลักสูตรมาตรฐานการบริหารกิจการสาขาตามตำแหน่งต่างๆ หลักสูตรมาตรฐานสินเชื่อที่เป็นพื้นฐานความรู้ของพนักงาน

นอกจากนี้ยังมีหลักสูตรพัฒนาผู้บริหาร ซึ่งอยู่ในหมวดหมู่การเรียนรู้ Leadership development Program ได้แก่

1. Supervisory Development Program
2. Management Development Program
3. Executive Development Program

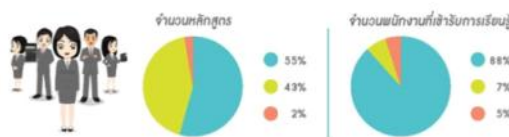
ทั้ง 3 หลักสูตรเป็นหลักสูตรพัฒนาพนักงานตั้งแต่ระดับหัวหน้างานและผู้บริหาร โดยเริ่มตั้งแต่ระดับผู้จัดการแผนก ผู้จัดการส่วน รองผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการจนถึงผู้บริหารระดับสูง โดยรูปแบบการเรียนรู้จะเป็นแบบผสมผสาน คือ Lecture, Workshop, Best Practice, Problem Based, Company Case และ Discussion นอกจากนี้ได้ส่งเสริมการเรียนรู้วิธีอื่นๆ อีก เช่น Keynote Speaker, Company Visit, Self-Initiative Program ทั้งหมดจะถูกออกแบบเป็นวิธีการเรียนรู้ภายในหลักสูตร เพื่อให้เกิดกระบวนการเรียนรู้ด้วยวิธีที่หลากหลาย และก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการเรียนรู้มากที่สุด

แผนสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้เตรียมความพร้อมในการจัดเตรียมแผนสืบทอดผู้บริหาร (Succession Plan) โดยในปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้อนุมัตินโยบาย และวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง ครอบคลุมการกำหนดหลักเกณฑ์ แนวทาง วิธีการ

ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงาน ปี 2559

การจัดหลักสูตร	จำนวนหลักสูตร	จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้
การเรียนรู้ภายในธนาคาร	243	4,823
การเรียนรู้ภายนอกธนาคาร	192	366
การเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	10	272
รวม	445	5,461



จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้จำแนกตามระดับ

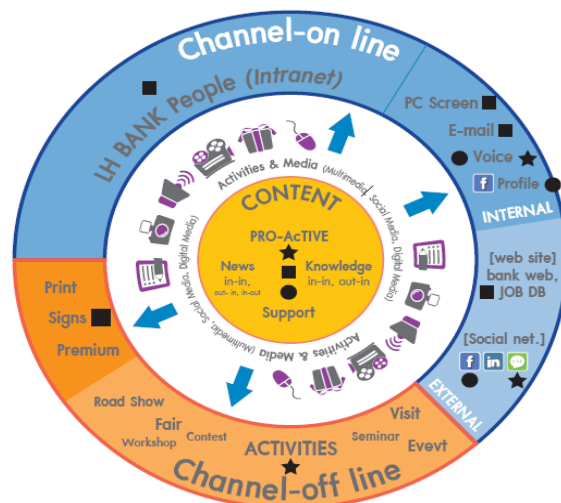
ระดับพนักงาน	จำนวนพนักงาน	คิดเป็น %	จำนวน (ชั่วโมง) ฝึกอบรมปกติ	จำนวน (วัน) ฝึกอบรมปกติ
Executive (Level 18-24)	137	2.64%	6.12	1.02
Management (Level 15-17)	255	4.91%	6.84	1.14
Middle Management (Level 10-14)	1,356	26.13%	9.35	1.56
Supervisor (Level 6-9)	2,550	49.15%	16.88	2.81
Operation (Level 1-5)	832	16.03%	13.85	2.31
Total	5,188	100%	13.46	2.24



การสื่อสารและการสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร

ธนาคารให้ความสำคัญในการสื่อสารและการสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร โดยจัดให้มีสื่อและช่องทางในการสื่อสารภายในองค์กรที่หลากหลาย เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานได้รับรู้และเพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารภายในองค์กรได้อย่างทั่วถึง นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อสร้างความมีส่วนร่วม สร้างความภาคภูมิใจ และเสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานที่ดีภายในองค์กร

ธนาคารถือว่าการสื่อสารเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร การหล่อหลอม และสร้างการมีส่วนร่วมในการสร้างองค์กรให้ยั่งยืน และได้จัดทำกลยุทธ์และแผนการสื่อสาร โดยมีความหลากหลายครอบคลุมทั้งการสื่อสารภายใน และภายนอกองค์กร (ดังภาพ)



สร้างการตระหนักรู้ผ่านช่องทางการสื่อสาร

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการดูแลและพัฒนาศักยภาพพนักงานผ่านการสื่อสารภายในองค์กร โดยใช้ช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารและสร้างการสื่อสารที่ต่อเนื่อง ดังนั้นการสร้างการตระหนักรู้จึงใช้แนวทางการบริหารเนื้อหาและช่องทางการสื่อสาร (Content & Channel Management) เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการสร้างการรับรู้และสร้างทัศนคติในค่านิยมร่วมกัน โดยแบ่งตามประเภทของสื่อเป็น 2 แบบ คือ สื่อออนไลน์ และสื่อออฟไลน์ ดังนี้

1. สื่อออนไลน์ ได้แก่ LH Bank People Intranet, LH Bank People Voice, LH BANK People TV, Line, Facebook เป็นต้น

- **LH BANK People Intranet** : เป็นแหล่งข้อมูลข่าวสารที่พนักงานสามารถเข้าถึงได้ มีทั้งความรู้ทั่วไป ข่าวสารประชาสัมพันธ์ต่างๆ นอกจากนี้ยังเป็นแหล่งรวมความคิดเห็นของพนักงานในการแสดงความคิดเห็นเรื่องต่างๆ เพื่อนำมาวิเคราะห์และพัฒนาต่อไป อาทิ การกด Like, Comment, Vote
- **LH BANK People Voice**: รายการวิทยุเพื่อสื่อสารภายในองค์กรให้เกิดประสิทธิภาพในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารของพนักงาน โดยส่งเสริมให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการเป็นผู้ดำเนินรายการ
- **Social Media**: Line, Facebook เป็นอีกหนึ่งช่องทางของการสื่อสารเกี่ยวกับการรับสมัครงาน และข้อมูลข่าวสารต่างๆ ภายในธนาคาร ซึ่งเป็นการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้คนภายนอกได้รู้จักองค์กรมากขึ้น

2. สื่อออฟไลน์ ได้แก่ กิจกรรมที่สื่อสารเสริมสร้างความภาคภูมิใจ ความมีส่วนร่วม ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารและพนักงาน อาทิ กิจกรรม Zone Visit, Staff Activity, กิจกรรมมอบเข็มเกียรติคุณอายุงานครบ 10 ปี เป็นต้น



● **Zone Visit:** เป็นกิจกรรมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อสื่อสารทิศทางนโยบายของธนาคาร และเป็นการกระชับความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานที่ปฏิบัติงานประจำอยู่ในสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ อีกทั้งเป็นการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตให้แก่พนักงาน (Care & Share) นับว่าเป็นอีกหนึ่งช่องทางที่สามารถเข้าถึงกลุ่มพนักงานได้ง่ายที่สุด

● **Staff Activities :** เป็นกิจกรรมที่เป็นนโยบายของธนาคาร เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้หน่วยงานทำกิจกรรมร่วมกัน เพื่อสร้างความสัมพันธ์ เสริมสร้างความผูกพัน ความสามัคคี

● **การมอบเข็มเกียรติคุณปฏิบัติงานครบ 10 ปี :** เพื่อเป็นการเสริมสร้างขวัญและกำลังใจแก่พนักงาน และแสดงความยินดีกับพนักงานที่ร่วมเติบโตไปกับธนาคาร

Digital Handbook

ธนาคารได้จัดทำคู่มือพนักงาน ประกอบด้วย วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร มาตรฐานการบริการ และจรรยาบรรณธุรกิจ ในรูปแบบ Digital Handbook

Digital Learning

ธนาคารได้พัฒนาช่องทาง และพัฒนาหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อให้พนักงานเรียนรู้ผ่านระบบ Digital Learning อาทิ หลักสูตร All about LH Bank หลักสูตร We are LH Bank หลักสูตร Risk Management หลักสูตร Compliance หลักสูตร Product & Service หลักสูตร IT Security หลักสูตร IT Helpdesk หลักสูตร Internal Control และหลักสูตรผู้แนะนำการลงทุน เป็นต้น

สำหรับหลักสูตร We are LH Bank เป็นหัวข้อการเรียนรู้เกี่ยวกับค่านิยม PRO-ACTIVE และได้กำหนดให้พนักงานทุกคนได้เรียนรู้เพื่อเป็นแนวทางให้สามารถนำไปปฏิบัติเป็นพฤติกรรมในการทำงาน และพนักงานทดลองงานทุกคนต้องเข้าเรียนและผ่านการทดสอบ Pre-test, Post-test ก่อนได้รับการบรรจุเป็นพนักงาน

คุณภาพชีวิตที่ดี

เพื่อสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีแก่พนักงาน ธนาคารได้ให้ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม รวมทั้งดูแลสุขภาพแวดล้อมและความปลอดภัยในการทำงานที่ดี ซึ่งจะส่งผลให้พนักงานมีความสุขในการทำงาน

สุขภาพที่ดี

เพื่อสร้างสุขภาพที่ดี ธนาคารได้จัดกิจกรรมและบริการต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี อาทิ

● การตรวจสุขภาพประจำปี และการฉีดวัคซีนป้องกันโรคไข้หวัดใหญ่

● จัดให้มีห้องพยาบาลที่เปิดให้บริการทุกวันในวันและเวลาทำการ โดยมีพยาบาลวิชาชีพประจำอยู่ที่ห้องพยาบาล เพื่อให้การปฐมพยาบาลพนักงานยามเจ็บป่วยเบื้องต้น ซึ่งในห้องพยาบาลจะมีเตียงพักเพื่อให้พนักงานนอนพักชั่วคราวเมื่อมีอาการป่วยเล็กน้อย และมีอุปกรณ์การปฐมพยาบาล

● การปรับปรุงสวัสดิการให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน รวมทั้งด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน



สุขภาพใจที่ดี

ธนาคารได้จัดกิจกรรมเพื่อสร้างความรู้สึที่ดีให้กับพนักงาน โดยมีกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพใจที่ดี ดังนี้

- กิจกรรม Welcome Newcomers เพื่อเป็นการต้อนรับและสร้างความรู้สึที่ดีให้แก่พนักงานใหม่
- แบบสอบถาม How are you สำหรับพนักงานระหว่างช่วงทดลองงาน เพื่อรับทราบความรู้สึกและความคิดเห็นที่มีต่องาน สภาพแวดล้อมในการทำงาน และองค์กร
- กิจกรรม Zone visit โดยมีวัตถุประสงค์คือ Share & Care เพื่อสอบถามความเป็นอยู่ของพนักงานสาขาและสิ่งที่ต้องการให้สำนักงานใหญ่สนับสนุน

ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่ดี

สวัสดิการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน ธนาคารสร้างระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยธนาคารให้สวัสดิการต่างๆ ดังนี้

- เครื่องแบบพนักงาน
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- การรักษาพยาบาล ทันตกรรม และการตรวจสุขภาพ
- ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อรถยนต์

สภาพแวดล้อมที่ดีและความปลอดภัยในการทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญในการสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี เพื่อให้พนักงานมีความปลอดภัยในการทำงาน ธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน (SHE : Safety Healthy Environment) เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน ดังนี้

- การสื่อสารให้ความรู้และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความปลอดภัยในสถานที่ทำงานผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ
- การซ้อมหนีไฟประจำปี
- การจัดตั้ง SHE Hotline เพื่อรับแจ้งเหตุความไม่ปลอดภัยต่างๆ ที่เกิดขึ้น พร้อมดำเนินการประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อทำการช่วยเหลือ
- CARE Project กิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ

ในด้านความปลอดภัยในการทำงาน ธนาคารได้มีการจัดตัวแทนหน่วยงานในการเป็นผู้นำหนีไฟ มีการฝึกซ้อม อบรมผู้นำหนีไฟ การติดตั้งผังทางหนีไฟ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสื่อสารด้านสุขภาพและความปลอดภัย รวมถึงการจัดทำคู่มือเพื่อให้พนักงาน ได้ศึกษาทำความเข้าใจและรับทราบข้อมูลสวัสดิการต่างๆ ที่จะเป็นประโยชน์แก่ตนเองและครอบครัว มีการสื่อสารกระตุ้นเตือนเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลต่อสุขภาพและความปลอดภัยในช่วงเวลาที่เกิดเหตุการณ์หรือภาวะไม่ปกติ ตลอดจนช่วงระยะเวลาวันหยุดประเพณีมีวันหยุดติดต่อกันหลายวัน

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

เนื่องจากธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศ จึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงกำหนดมาตรฐานการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะ ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ถือเป็นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ

ธนาคารคำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าเป็นสำคัญ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ มีการพัฒนาด้านต่างๆ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการให้บริการของลูกค้า มีการนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ถูกต้องแม่นยำ เพื่อลูกค้าสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมทั้งมีช่องทางการค้นหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและสามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงข้อมูลเพื่อศึกษารายละเอียดผลิตภัณฑ์หรือรายการส่งเสริมการขายที่สนใจ

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคเพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับจากการใช้บริการของธนาคารผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

สิทธิของผู้บริโภค	ผลิตภัณฑ์	บุคลากรหรือกระบวนการ
1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคต้องได้รับชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่าง ผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารพาณิชย์ กับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันภัยที่ชัดเจน • ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไข ผลตอบแทน เช่น ในรูปแบบของ APR (Annual Percentage Rate) หรือ IRR (Internal Rate Return) และสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง • ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขาย อย่างถูกต้องและเหมาะสม 	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคต้องได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Fact Sheet) ที่ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ด้วยถ้อยคำที่กระชับเข้าใจง่าย ตามรูปแบบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อประกอบการตัดสินใจในการซื้อผลิตภัณฑ์
2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ		<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยได้ • ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์ต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว • ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูลตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาการซื้อผลิตภัณฑ์
3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม		<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนทุกสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Point of Sale) โดยต้องได้รับหลักฐานว่าธนาคารพาณิชย์ได้รับเรื่องร้องเรียนแล้ว • ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์จากศูนย์ข้อมูลผู้บริโภค (Call Center) ของธนาคารผู้ขาย
4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณา ค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย		<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าธนาคารพาณิชย์ไม่ได้ปฏิบัติตามนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

การปฏิบัติต่อผู้บริโภค

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) มาอย่างต่อเนื่อง โดยการยึดแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนของธนาคาร และพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ ทั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารในทุกมิติควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีในความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นทั้งองค์กรตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงาน

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการทำงานตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยกำหนดระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐาน เน้นการแบ่งแยกหน้าที่ของพนักงานในแต่ละหน่วยงานอย่างเหมาะสม มีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีระบบงานที่รวดเร็ว มีความถูกต้องแม่นยำ มีการควบคุมการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การจัดเก็บหลักฐานการทำรายการและเอกสารสำคัญเกี่ยวกับการให้บริการไว้ในที่ปลอดภัย มีระบบงานที่ทำให้พนักงานและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน ช่วยลดข้อผิดพลาด สามารถตรวจสอบ ติดตามและประเมินผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้าผู้รับบริการเป็นสำคัญ อาทิ

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้งยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขการตัดชำระค่าบริการรักษาบัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน

- การติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ ผู้ติดตามหนี้ต้องแสดงตัวต่อลูกค้าโดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อให้ลูกค้าได้รับทราบอย่างถูกต้องเหมาะสมและในกรณีที่ผู้ติดตามหนี้ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง (Face to Face) ต้องแสดงเอกสาร ซึ่งแสดงให้เห็นว่าตนได้รับอนุญาตจากธนาคารให้ติดตามทวงถามหนี้แทนด้วย รวมทั้งธนาคารได้กำหนดเวลาและความถี่ในการติดตามทวงถามหนี้ที่เหมาะสมไม่รบกวนช่วงเวลาที่เป็นส่วนตัว ดังนี้

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

- การเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริงเพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภค ไม่บิดเบือนแสดงรายละเอียดเงื่อนไขที่เข้าใจง่าย ไม่สร้างความสับสน มีการเปิดเผยข้อตกลงและเงื่อนไขการให้บริการให้ลูกค้าทราบและมีวิธีปฏิบัติในการให้ลูกค้าแสดงการยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขก่อนการตัดสินใจใช้บริการ

- การเผยแพร่ประกาศอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ล่วงหน้าก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้ลูกค้าได้รับทราบประกอบการตัดสินใจในการใช้บริการ ซึ่งการเผยแพร่จะกระทำโดยการติดประกาศที่ทุกสาขา ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร www.lhbank.co.th ซึ่งในประกาศจะระบุอัตราดอกเบี้ยตามวงเงินและประเภทลูกค้า รายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อลูกค้าสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจได้เป็นอย่างดี

ธนาคารมีช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายสามารถเข้าถึงได้ง่ายเพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลข่าวสารสามารถดูรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารได้อย่างสะดวกรวดเร็วและทั่วถึง ซึ่งช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารแบ่งออกเป็น 2 ส่วนใหญ่ๆ คือ

- สื่อ Off-Line ได้แก่ สื่อสิ่งพิมพ์ประเภทต่างๆ ที่อยู่ตามสาขาของธนาคารและสื่อภายนอก รวมถึงจดหมาย Direct mail ที่ส่งตรงถึงลูกค้า
- สื่อ On-Line ได้แก่ สื่อผ่านช่องทางตู้ ATM , LCD , Website , Line , Facebook , Youtube , วิทยุ , โทรศัพท์ รวมถึงบริการแจ้งเตือนความเคลื่อนไหวของการทำรายการ “SMS Alert”

ธนาคารจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสามารถให้ข้อมูลต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็วและลดการติดขัดในการใช้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า โดยธนาคารมีหน่วยงานที่เป็น Call Center ที่ให้บริการปรึกษาตลอด 24 ชั่วโมง โทร. 0 2359 0000

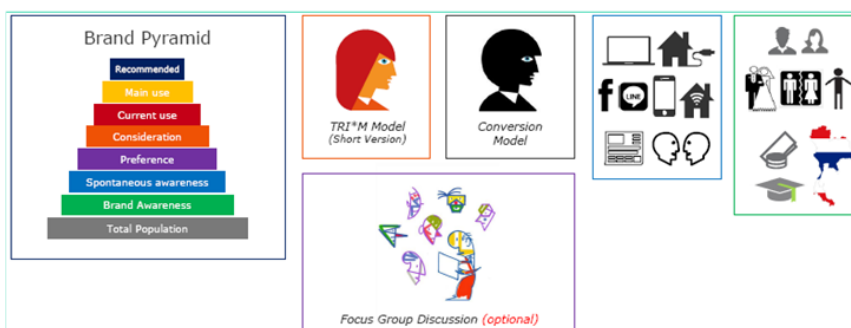
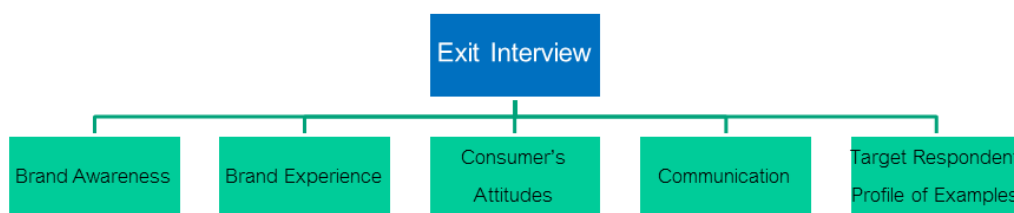
ธนาคารจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน แนะนำ ทิชม โดยมีหน่วยงานที่เป็นอิสระในการรับข้อร้องเรียน และดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน มีการจัดเก็บข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนา ปรับปรุงการปฏิบัติงานและการให้บริการให้ดียิ่งขึ้นโดยธนาคารได้เปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหลายช่องทาง ได้แก่

- สำนักงานใหญ่ / สาขาของธนาคาร
- ทางโทรศัพท์ Contact Center โทร. 0 2359 0000
- Website: www.lhbank.co.th
- Official Facebook Fanpage

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าโดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

การวิจัยและวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า

ธนาคารคำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้าผู้ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อให้ได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นธรรม มีคุณภาพ ธนาคารได้ให้หน่วยงานภายนอกที่มีประสบการณ์ทำการวิจัยความพึงพอใจของลูกค้า และการรับรู้ของประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับ BRAND และผลิตภัณฑ์ของธนาคาร เพื่อวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า ด้วยวิธีการที่ได้มาตรฐานมีกระบวนการเก็บข้อมูลทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วนและโปร่งใส โดยธนาคารจะนำข้อมูลที่ได้รับมาใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้อง และเพื่อเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า



การเปิดบัญชีสำหรับผู้พิการทางสายตา

ธนาคารให้ความสำคัญกับเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนทุกกลุ่มอย่างทั่วถึง โดยธนาคารได้เปิดให้บริการแก่ผู้พิการทางสายตาให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้เหมือนกับคนปกติ ดังนี้

1. ประเภทบริการ

1. ให้บริการเฉพาะเปิดบัญชีเงินฝาก, ฝาก/ถอนเงินจากบัญชีเงินฝาก และปิดบัญชีเงินฝาก
2. เปิดบัญชีเงินฝากได้เฉพาะประเภทออมทรัพย์ และฝากประจำ
3. ถอนเงินฝากและการปิดบัญชีเงินฝากได้เฉพาะสาขาเจ้าของบัญชี

2. เงื่อนไขในการให้บริการ

1. การลงนามในเอกสารการขอใช้บริการและเงื่อนไขการส่งจ่าย โดยการประทับลายนิ้วมือแทนการลงนาม
2. การดำเนินการแทนผู้พิการทางสายตา
 - 2.1 กรอกเอกสารการขอใช้บริการ
 - 2.2 อ่านรายการที่ขอใช้บริการ รวมทั้งข้อตกลงและเงื่อนไขในการใช้บริการ
 - 2.3 ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารหรือตรวจนับเงินสด

2.4 ลงนามในฐานะพยานในเอกสารการขอใช้บริการและเงื่อนไขการส่งจ่าย โดย

2.4.1 กรณีผู้พิจารณาทางสายตามีญาติหรือบุคคลที่ไว้ใจมาด้วย

- พยานคนที่ 1 เป็นญาติหรือบุคคลที่ผู้พิจารณาทางสายตาไว้ใจ
- พยานคนที่ 2 เป็นพนักงานสาขาผู้ให้บริการ

2.4.2 กรณีผู้พิจารณาทางสายตาไม่มีญาติหรือบุคคลที่ไว้ใจมาด้วย

- พยานคนที่ 1 เป็นพนักงานสาขาคนที่อ่านเอกสารให้ผู้พิจารณาทางสายตา
- พยานคนที่ 2 เป็นพนักงานสาขาคนที่กรอกเอกสารให้ผู้พิจารณาทางสายตา

3. ผู้ดำเนินการแทนผู้พิจารณาทางสายตา

3.1 กรณีผู้พิจารณาทางสายตามีญาติหรือบุคคลที่ไว้ใจมาด้วย

- ให้ญาติหรือบุคคลที่ผู้พิจารณาทางสายตาไว้ใจดำเนินการ

3.2 กรณีผู้พิจารณาทางสายตาไม่มีญาติหรือบุคคลที่ไว้ใจมาด้วย

- ให้พนักงานสาขาดำเนินการ โดยผู้กรอกเอกสารและผู้อ่านเอกสารหรือข้อตกลงและเงื่อนไขในการใช้บริการ

เป็นคนละคนกัน

การเข้าร่วมโครงการเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารศูนย์บาท

ตามที่คณะกรรมการขับเคลื่อนตามแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment เห็นชอบให้จัดทำโครงการบูรณาการฐานข้อมูลสวัสดิการสังคมและการจ่ายเงินสวัสดิการสังคมทางอิเล็กทรอนิกส์นั้น

ธนาคารเห็นถึงความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค จึงได้เข้าร่วมโครงการเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารศูนย์บาทสำหรับการจ่ายเงินสวัสดิการสังคมและเงินอื่นในลักษณะเดียวกันกับกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง โดยธนาคารให้บริการเปิดบัญชีเงินฝากด้วยจำนวนเงินขั้นต่ำศูนย์บาท และยกเว้นค่าธรรมเนียมการรักษาบัญชี ในการเปิดบัญชีสำหรับผู้มีสิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ผู้มีสิทธิรับเงินอุดหนุนเพื่อการเลี้ยงดูเด็กแรกเกิด
2. ผู้มีสิทธิรับเงินค่าป่วยการอาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน (อสม.)
3. ผู้มีสิทธิรับเบี้ยความพิการ
4. ผู้มีสิทธิรับเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ

กระบวนการหาข้อยุติและการแจ้งผลให้ผู้ร้องเรียนรับทราบตามมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA)

ตามที่สมาคมธนาคารไทยได้ร่วมกับธนาคารพาณิชย์กำหนดมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) เพื่อกำหนดระยะเวลาดำเนินการของบริการทางการเงินต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย โดยครอบคลุมบริการด้านสินเชื่อ ด้านเงินฝาก ด้านบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ และด้านบริการทั่วไป เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานการให้บริการทางการเงิน ตลอดจนกำหนดมาตรฐานในการรับและดูแลเรื่องร้องเรียนของลูกค้าซึ่งจะเป็นการช่วยลดเรื่องร้องเรียน

ธนาคารได้กำหนดมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) ซึ่งเป็นความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวก รวดเร็ว และทราบถึงการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งมาตรฐานการให้บริการดังกล่าวได้คำนึงถึงความต้องการและครบถ้วนของข้อเท็จจริงและ/หรือข้อมูล รวมถึงความร่วมมือของลูกค้า

ทั้งนี้ธนาคารได้เผยแพร่มาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร www.lhbank.co.th ประกอบด้วยบริการทางการเงิน 5 ด้าน ดังนี้

1. ด้านการรับและดูแลเรื่องร้องเรียน ได้แก่
 - การยืนยันการรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางการร้องเรียนต่างๆ
 - การแจ้งข้อยุติหรือความคืบหน้าในการดำเนินการเพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนสำหรับทุกช่องทางการร้องเรียน
2. ด้านสินเชื่อ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย ได้แก่
 - การไถ่ถอนหลักประกัน
 - การโอนกรรมสิทธิ์ให้ผู้เช่าซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์เมื่อชำระหนี้เสร็จสิ้น

- การพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การออกหนังสือยืนยันการชำระหนี้เสร็จสิ้น
- การขอตรวจสอบสถานะบัญชีสินเชื่อ

3. ด้านเงินฝาก ได้แก่

- การทำธุรกรรมฝาก/ถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM/CDM กรณีภายในธนาคารเดียวกัน และกรณีต่างธนาคาร แต่เกิดข้อผิดพลาด ไม่ได้รับเงินหรือยอดเงินไม่ตรงกับที่ทำการรายการ
- การทำธุรกรรมโอนเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ATM/CDM/Internet/Mobile Banking แต่เกิดข้อผิดพลาด ระบบขัดข้องไม่ได้รับเงิน
- การขอตรวจสอบรายการโอนเงินผิดบัญชี กรณีภายในธนาคารเดียวกันและกรณีต่างธนาคาร

4. ด้านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- การอายัดบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ บัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิต
- การทักท้วงการชำระเงินของผู้ถือบัตรเดบิต

5. ด้านบริการทั่วไป ได้แก่

- การขอข้อมูลประเภทต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาอายุย่อย เกี่ยวกับการคำนวณดอกเบี้ยสินเชื่อ/เช่าซื้อ สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 12 เดือน และรายการเดินบัญชีเงินฝาก (Bank Statement) สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 6 เดือน

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจริยธรรมทางธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมจะมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานด้วยจิตอาสา เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารได้เข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชนและดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สร้างสรรค์ อำนวยประโยชน์และสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้งการบริจาคหนังสือหรือน้ำดื่มแก่องค์กรสาธารณกุศลต่างๆ การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อช่วยเหลือและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของเยาวชนและสังคมไทยด้วยมุ่งหวังว่าจะร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการส่งเสริมสังคมไทยให้เข้มแข็งเพื่อเสริมสร้างรากฐานสังคมของประเทศให้ยั่งยืน

กิจกรรมเพื่อสังคมที่ดำเนินการแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการศึกษา
2. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

1. ด้านการศึกษา

การศึกษานับเป็นพื้นฐานของความสำเร็จในทุกๆ ด้าน ธนาคารจึงให้ความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาความรู้ความสามารถและคุณภาพของเยาวชนไทยอย่างต่อเนื่อง อาทิ การให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริมความรู้ให้แก่ผู้ต้องขังในโครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้ สู่กรมราชทัณฑ์” อีกทั้งธนาคารได้จัดทำโครงการ “LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษาทั่วประเทศ”



LH Bank มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง

● โครงการ “LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษา”

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการศึกษาและการพัฒนาเยาวชนที่จะเป็นกำลังหลักและแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของประเทศในระยะยาว ธนาคารจึงดำเนินโครงการ LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษาจำนวน 72 ทุนทั่วประเทศ เพื่อเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่น ที่จะศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้นแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ได้มีโอกาสศึกษาต่อ เพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา อีกทั้งเป็นการเพิ่มทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพอย่างยั่งยืน

วัตถุประสงค์ในการดำเนินการ

- เพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษา ให้กับเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความประพฤติดีแต่ยากจน
- เพื่อปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา
- เพื่อเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพและมีศักยภาพ ให้แก่สังคม
- เพื่อดำเนินกิจกรรมอันเป็นประโยชน์ ตอบแทนและช่วยเหลือสังคมและประเทศชาติโดยรวม

ลักษณะของทุนการศึกษา

- เป็นทุนที่ให้แก่นักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนต้นและตอนปลาย ที่มีผลการเรียนสะสมดีเด่นและมีความประพฤติดี
- แบ่งพื้นที่ให้ทุนการศึกษาผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร 6 ภูมิภาค
- แบ่งจำนวนโรงเรียน 2 โรงเรียน/ 1 โซน ระดับชั้น ม.1-ม.6 ชั้นละ 1 ทุน รวมจำนวน 12 โรงเรียน ทุนการศึกษา 72 ทุน

คุณสมบัติของผู้ที่ได้รับทุนการศึกษา

- มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย
- อายุตั้งแต่ 11 ปี - 18 ปีบริบูรณ์
- เป็นผู้ด้อยโอกาสเนื่องจากครอบครัวยากจน หรือขาดบุคลากรโดยอยู่ในอุปการะของบุคคลอื่นซึ่งผู้มีอุปการะมีฐานะยากจน หรือเป็นผู้ที่อยู่ในความดูแลอุปถัมภ์ของสถานสงเคราะห์หรือมูลนิธิต่างๆ
- เป็นผู้มีความประพฤติดีอยู่ในระเบียบวินัย

ธนาคารให้เครือข่ายสาขาของธนาคารที่อยู่ในพื้นที่ 6 ภูมิภาคทั่วประเทศ สรรหาโรงเรียนและเด็กนักเรียนที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและตรงตามเงื่อนไขที่จะได้รับทุนการศึกษาและได้คัดเลือกโรงเรียนดังนี้

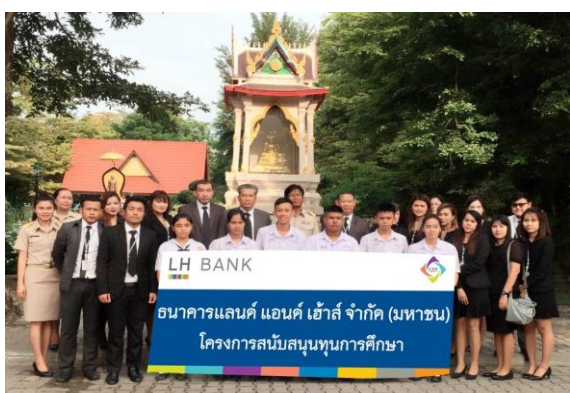
- โรงเรียนบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี
- โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา (น้อมเกล้า) นนทบุรี จังหวัดนนทบุรี
- โรงเรียนบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร
- โรงเรียนสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ
- โรงเรียนกัลยาณวัตร จังหวัดขอนแก่น
- วิทยาลัยการอาชีพร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด
- โรงเรียนกรรณสูตศึกษาลัย จังหวัดสุพรรณบุรี
- โรงเรียนโพธิสัมพันธ์พิทยาคาร จังหวัดชลบุรี
- โรงเรียนสตรีภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต
- โรงเรียน อบจ.เมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต
- โรงเรียนวัฒนโนทัยพายัพ จังหวัดเชียงใหม่
- โรงเรียนอนุบาลแม่เมาะ (ชุมชน1) จังหวัดลำปาง



โรงเรียนกัลยาณวัตร จังหวัดขอนแก่น



โรงเรียนอนุบาลแม่เมาะ (ชุมชน1) จังหวัดลำปาง



โรงเรียนโพธิสัมพันธ์พิทยาคาร จังหวัดชลบุรี



โรงเรียน อบจ.เมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต

2. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารสนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง การร่วมสนับสนุนกิจกรรมกับสมาคมหรือมูลนิธิต่างๆ โดยการเปิดรับบริจาคเงินผ่านตู้ ATM และผ่านเคาน์เตอร์ LH Bank ทุกสาขาทั่วประเทศ การเชิญชวนผู้บริหาร พนักงานธนาคาร และลูกค้า ร่วมบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยต่างๆ รวมไปถึงการร่วมกิจกรรมสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อกระตุ้นให้สังคมไทยร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

• ด้านสังคม

ธนาคารเปิดรับบริจาคเงินผ่านตู้เอทีเอ็มให้กับองค์กรสาธารณะต่างๆ เช่น โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ และมูลนิธิส่งเสริมอาชีพคนตาบอด มูลนิธิ พระครูบาอ้อย เขมปัญโญ เป็นต้น



การเข้าร่วมโครงการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมโครงการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs เพื่อเพิ่มโอกาสผู้ประกอบการ SMEs สามารถเข้าถึงสินเชื่อมากขึ้น ช่วยเสริมสร้างบรรยากาศการลงทุน และสร้างเม็ดเงินหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจในประเทศ



• ด้านสิ่งแวดล้อม

การเข้าร่วมโครงการปล่อยกู้เงินทุนหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงาน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร่วมกับกระทรวงพลังงาน ลงนามข้อตกลงความร่วมมือโครงการปล่อยกู้เงินทุนหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงาน เพื่อลดการนำเข้าพลังงานในระยะยาว และทำให้เกิดการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งการสนับสนุนโครงการในครั้งนี้ ยึดหลักความยั่งยืนเป็นสำคัญ



การออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยน้ำท่วมในพื้นที่ภาคใต้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความห่วงใยประชาชนและลูกค้าธนาคารที่อยู่ในพื้นที่ประสบภัยน้ำท่วมในหลายจังหวัดของภาคใต้ ธนาคารจึงได้ให้ความช่วยเหลือด้านต่างๆ แก่ผู้ประสบภัย อาทิ การเชิญชวนผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าผู้มีอุปการคุณ ร่วมบริจาคเงิน การมอบน้ำดื่มเพื่อนำไปช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนแก่ผู้ประสบภัย อีกทั้งธนาคารได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ เช่น การเพิ่มวงเงินสินเชื่อ การยืดระยะเวลาหรือการปรับลดจำนวนเงินผ่อนชำระ มาตรการช่วยเหลือของธนาคารในครั้งนี้จะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับลูกค้าได้ในระดับหนึ่งพอสมควรได้ดังนี้

กลุ่มลูกค้ารายย่อย

- 1) พักชำระเงินต้นสูงสุดนาน 12 เดือน หรือ ขยายระยะเวลาการผ่อนชำระสูงสุด 12 เดือน และปรับลดอัตราดอกเบี้ยผ่อนชำระ
- 2) ให้อัตราดอกเบี้ย O/D ระยะเวลา 5 ปี และไม่ต้องชำระเงินต้นสูงสุด 6 เดือน โดยปีที่ 1 อัตราดอกเบี้ย MLR-1% ปีที่ 2-5 อัตราดอกเบี้ย MLR เพื่อนำไปปรับปรุง พื้นฟูที่อยู่อาศัย หรือสถานประกอบการ

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

- 1) พักชำระหนี้เงินต้นสูงสุด 12 เดือน หรือ ขยายระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้สูงสุด 12 เดือน และปรับลดอัตราดอกเบี้ยผ่อนชำระ
- 2) เพิ่มวงเงินสินเชื่อ O/D 20% ของวงเงินเดิมไม่เกิน 10 ล้านบาท เพื่อเสริมสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ ให้อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเพื่อปรับปรุง พื้นฟูธุรกิจ ระยะเวลา 3 ปี ดอกเบี้ยปีแรก 5% ปีที่ 2-3 MLR-1% และไม่ต้องชำระเงินต้นสูงสุด 6 เดือน





LH Bank บริจาคน้ำดื่มช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยภาคใต้



LH Bank บริจาคเงินเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยภาคใต้

● ด้านกิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม



LH Bank ร่วมบริจาคโลหิตกับสภากาชาดไทย

LH Bank ร่วมกับ โรงพยาบาลจุฬารัตน์ และกระทรวงการคลัง
จัดทำโครงการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยยากไร้และ
จัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์

● การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการเรียนรู้ของเยาวชนไทย

ธนาคารเล็งเห็นถึงเยาวชนไทยคืออนาคตของชาติและจะอย่างไรให้เยาวชนเป็นคนเก่งและเป็นคนดี ธนาคารจึงได้ร่วมกับชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย และสภาองค์กรพัฒนาเด็กและเยาวชนในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (สอ.ดย.) ในการจัดทำโครงการ รู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ ปี พ.ศ. 2557 เป็นต้นมาเพื่อให้ความรู้ด้านการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลและปลูกฝังวินัยทางการเงินให้แก่แก่นำนักศึกษาระดับปริญญาตรี ในสถาบันการศึกษาในจังหวัดนครปฐม และได้ร่วมมือกับภาคีอื่น ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ศบง.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) และเครือข่ายเพื่อนกระบวนกร เพื่อร่วมกันสร้างความเปลี่ยนแปลงที่ดีเชิงทัศนคติและพฤติกรรมให้กับเยาวชนกลุ่มเป้าหมาย

ผลสำเร็จการดำเนินโครงการ

(1) พัฒนาทักษะการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนในหลักสูตร “4 รู้สู่ความมั่งคั่ง” ให้กับวิทยากรของธนาคาร สมาชิกสมาคมธนาคารไทยทั้ง 15 แห่ง ได้ 84 คน และสร้างวิทยากร 10 คนให้เป็นผู้ถ่ายทอดความรู้เรื่องภัยทางการเงินซึ่งเป็นหลักสูตรของ ศบง.

(2) ให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ส่งเสริมวินัยทางการเงิน และปลูกฝังคุณธรรมจริยธรรม เรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างบูรณาการแก่นำนักศึกษาระดับปริญญาตรีจำนวน 312 คน และอาจารย์ผู้ดูแลนักศึกษา 35 คน ในสถาบันการศึกษาระดับอุดมศึกษา 7 แห่งในจังหวัดนครปฐม

(3) แก่นำนักศึกษาที่เข้ารับการอบรมจำนวน 191 คน พัฒนาศักยภาพตนเองเป็นผู้เผยแพร่ความรู้และคุณธรรมที่ได้รับ การปลูกฝังจากโครงการ (Peer Educator) ไปสู่เพื่อนนักศึกษาและชุมชนรอบข้างผ่านการทำกิจกรรมขยายผล 25 กิจกรรม

- (4) พัฒนาคู่มือแก่นำนักศึกษาให้มีความเหมาะสมสำหรับแก่นำนักศึกษานำไปใช้เผยแพร่ความรู้และคุณธรรม
- (5) พัฒนาความสัมพันธ์ระหว่างภาคการธนาคารกับสถาบันการศึกษาและชุมชนรอบข้างในจังหวัดนครปฐมให้ดีขึ้น ผ่านการดำเนินโครงการดังกล่าว
- (6) ให้ความรู้กับนักเรียนระดับประถมและมัธยมศึกษา ที่อยู่ในพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะสมาชิกของชมรม CSR สมาคมธนาคารไทยได้ให้ความร่วมมืออย่างต่อเนื่องในการดำเนินโครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ ด้วยตระหนักถึงความสำคัญในการปลูกฝังความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การสร้างวินัยทางการเงิน และคุณธรรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างบูรณาการให้กับสังคมตั้งแต่ระดับเยาวชนเพื่อร่วมสร้างรากฐานทางเศรษฐกิจที่มั่นคงและยั่งยืนให้กับสังคมในอนาคต

เพื่อเป็นการรณรงค์เสริมสร้างวินัยทางการเงินให้แก่เยาวชนที่เป็นแก่นนำจากมหาวิทยาลัยต่างๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพแก่นนำให้มีบทบาทในการรณรงค์เผยแพร่ด้านวินัยทางการเงิน อันเป็นการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะของภาคธนาคาร ในการสร้างประโยชน์แก่ชุมชนและสังคมเพื่อตอบสนองเจตนารมณ์ของธนาคารที่เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างทุนทางปัญญา ให้กับสังคมเพื่อพัฒนาสังคมให้เป็นสังคมคุณภาพอย่างยั่งยืน



● โครงการส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ

ในอีก 5 ปีข้างหน้าประเทศไทยกำลังจะก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ (Complete Aged Society) โดยจะมีประชากรผู้สูงอายุจำนวน 1 ใน 5 ของประชากรทั้งหมด ซึ่งนอกจากจำนวนผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้นแล้วปัจจัยด้านเศรษฐกิจสังคม ที่เปลี่ยนไปมีส่วนทำให้ภาคธุรกิจต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการและพฤติกรรมผู้บริโภคและการใช้ชีวิตของกลุ่มผู้สูงอายุในอนาคต

บริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว จึงเข้าร่วมโครงการส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุกับสถาบันไทยพัฒน์ กรมกิจการผู้สูงอายุ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ และภาคเอกชนในการขับเคลื่อนธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ (Age-Friendly Business) ภายใต้รูปแบบ CSR-in-process และ Social Enterprise โดยเมื่อวันที่ 7 กันยายน 2559 บริษัทได้รับมอบเกียรติบัตรเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ (AGE-FRIENDLY BUSINESS) จากกรมกิจการผู้สูงอายุที่ร่วมกับสถาบันไทยพัฒน์ และมูลนิธิบูรณะชนบทแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์



โครงการส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ ดังนี้

1. ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับผู้สูงอายุ

ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญของการเปลี่ยนแปลงในการที่ประเทศไทยกำลังจะก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ ธนาคารเข้าใจในความต้องการและพฤติกรรมผู้บริโภคและการใช้ชีวิตของกลุ่มผู้สูงอายุในอนาคต จึงได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝาก เช่น

- เงินฝากออมทรัพย์คุ้มครองชีวิต สำหรับลูกค้าบุคคล อายุตั้งแต่ 15 ปี ถึง 70 ปี ที่มอบความคุ้มครองสูงสุด 25 เท่า ของยอดเงินฝากคงเหลือ กรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุทั่วโลก 24 ชั่วโมง เริ่มต้นฝากขั้นต่ำเพียง 1,000 บาท ยิ่งฝากมากยิ่งขึ้นคุ้มครองมาก ไม่ต้องตรวจสุขภาพ ไม่ต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน

2. การจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุ

บริษัทได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการบุคคลเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์การจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุเพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งสำคัญ ทั้งนี้เพื่อเป็นการเพิ่มอาชีพให้บุคลากรที่เกษียณอายุแล้วสามารถกลับมาทำงานได้อีก อีกทั้งยังเป็นการทดแทนการขาดแคลนแรงงานอีกด้วย

3. การจ้างผู้สูงอายุเพื่อเป็นวิทยากร

ธนาคารได้จัดกิจกรรม My Bank My Love โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างลูกค้าและธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยนำเสนอกิจกรรมที่มีคุณค่าและมีประโยชน์ต่อลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารได้จ้างผู้สูงอายุที่มีความเชี่ยวชาญในแขนงต่างๆ มาเป็นวิทยากรเพื่อถ่ายทอดความรู้แก่ลูกค้าธนาคาร ส่งผลให้ลูกค้าที่มาเข้าร่วมกิจกรรมสามารถนำความรู้ที่ได้รับไปประกอบอาชีพ อาทิ กิจกรรมทำสบู่หอม กิจกรรมทำน้ำปรุง กิจกรรมจัดดอกไม้ กิจกรรมเย็บปักถักร้อย กิจกรรมปั้นดิน กิจกรรมทำยาต้มสมุนไพร เป็นต้น



3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

ธนาคารได้จัดกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน การสนับสนุนกิจกรรมงานวันเด็ก เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร



LH Bank สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก ณ ห้องสมุดเพื่อการเรียนรู้ สวนลุมพินี



LH Bank สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก ณ โรงเรียนวัดวิสานุการาม



LH Bank พื้นที่เยาวราช ร่วมกิจกรรมงานเทศกาลตรุษจีน โดยมอบส้มมงคลให้กับลูกค้าของธนาคาร

8. การจัดการสิ่งแวดล้อม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาสิ่งแวดล้อมด้วยเห็นว่าการดำเนินกิจการต่างๆ ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม เมื่อเวลาผ่านไปผลกระทบดังกล่าวก่อให้เกิดปัญหามลพิษทางสิ่งแวดล้อม และเป็นสาเหตุที่ก่อให้เกิดมหันตภัยทางธรรมชาติ ซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียอย่างมหาศาล ธนาคารได้ดำเนินมาตรการหลายประการเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการมีส่วนร่วมลดปัญหามลพิษเพื่อช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม โดยได้มีการรณรงค์การประหยัดพลังงานภายในองค์กรและประหยัดการใช้กระดาษ

โครงการ GREEN OFFICE

การดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร ล้วนต้องใช้ทรัพยากรพลังงาน และก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งขยะและน้ำเสีย ธนาคารจึงมีส่วนในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสู่ชั้นบรรยากาศอันเป็นสาเหตุของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) และปรากฏการณ์โลกร้อน (Global Warming) ที่กำลังกลายเป็นวิกฤติด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญและมีผลกระทบอย่างกว้างขวางทั้งในประเทศและทั่วโลก

ธนาคารได้เห็นความสำคัญของการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมที่ดี จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ทำการศึกษาและพัฒนาแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อจัดทำโครงการ Green Office ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2555 โดยสร้างความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการทรัพยากร พลังงาน และสิ่งแวดล้อม ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีเป้าหมายให้เกิดการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างคุ้มค่า มีประสิทธิภาพ เพื่อยกระดับมาตรฐานสำนักงานให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้นและรณรงค์ให้พนักงานมีส่วนร่วมในการลดปริมาณการใช้พลังงาน ลดปริมาณการปล่อยมลภาวะเสียสู่สาธารณะ

การดำเนินงานโครงการ GREEN OFFICE

1. เลือกใช้อุปกรณ์ประหยัดพลังงาน
2. ใช้พลังงานแสงสว่างจากธรรมชาติให้เกิดประโยชน์
3. การจัดวาง Layout ของสำนักงาน
4. ส่งเสริมกิจกรรม 5 ส.
5. การตรวจวัดค่ามาตรฐานแสงสว่างภายในสำนักงาน
6. การเพิ่มพื้นที่สีเขียวภายในสำนักงาน



การบริหารจัดการพลังงาน

ธนาคารได้บริหารจัดการพลังงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งไฟฟ้าและน้ำประปา เพื่อให้เกิดการใช้ที่คุ้มค่า มีประสิทธิภาพ อาทิ

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงาน ที่มุ่งใส่ใจสิ่งแวดล้อม และมุ่งเน้นการบริหารจัดการเพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย

- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่าและเป็นอุปกรณ์ที่สามารถใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) ที่มีอยู่เดิมลง โดยเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งจากการดำเนินการโครงการต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2555 ส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานและประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้ เช่น ค่าใช้จ่ายกระดาษ ค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงานและค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน

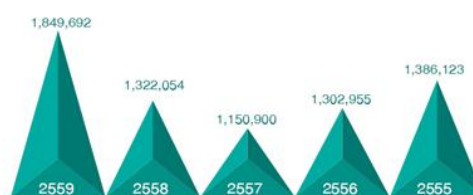
- ธนาคารเลือกใช้หลอดไฟแบบหลอดคอมประหยัดพลังงาน หลอดไฟ LED และหลอดไฟที่มีวัตต์พอเหมาะกับพื้นที่ ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม การเลือกใช้สีโทนอ่อนตกแต่งอาคาร และใช้แสงจากธรรมชาติให้มากที่สุด และเลือกใช้หัวก๊อกน้ำที่ประหยัดน้ำ

ปี 2559 ต่อเนื่องถึงปี 2560 ธนาคารมีโครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดคอมมาเป็นหลอดไฟ LED ซึ่งจะช่วยลดการใช้พลังงานอีกประมาณร้อยละ 25 และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อนลงอย่างมากเมื่อเทียบกับหลอดคอม สำหรับโครงการที่ได้ดำเนินการแล้วในปี 2559 ได้แก่ การเปลี่ยนไฟป้ายหน้าอาคารสำนักงานใหญ่ และโครงการที่จะดำเนินการในปี 2560 ได้แก่ การเปลี่ยนเป็นหลอดไฟ LED ภายในพื้นที่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร

ปริมาณการใช้ไฟฟ้า

ปริมาณการใช้ไฟฟ้าปี 2559 ทั้งสิ้น 1,849,692 หน่วย(kWh) เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2558 ที่ใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 1,322,054 หน่วย (kWh) หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.91 ปริมาณการใช้ไฟฟ้าเพิ่มขึ้น เนื่องจาก ปี 2559 มีการใช้ห้องประชุม และพื้นที่อเนกประสงค์ เพื่อจัดอบรม สัมมนาและทำกิจกรรมต่างๆ เพิ่มขึ้นอย่างมาก

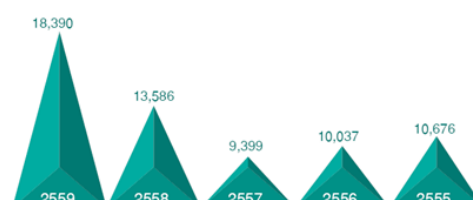
ปริมาณการใช้ไฟฟ้า (หน่วย)



ปริมาณการใช้น้ำประปา

ปริมาณการใช้น้ำประปาปี 2559 ทั้งสิ้น 18,390 ลูกบาศก์เมตร เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2558 ที่ใช้น้ำประปาทั้งสิ้น 13,586 ลูกบาศก์เมตร หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.36 ปริมาณการใช้น้ำประปาเพิ่มขึ้นเนื่องจากปี 2559 มีการใช้ห้องประชุม และพื้นที่อเนกประสงค์ เพื่อจัดสัมมนาและทำกิจกรรมต่างๆ เพิ่มขึ้นมากขึ้น

ปริมาณการใช้น้ำประปา (ลูกบาศก์เมตร)



การเปลี่ยนรูปแบบแฟ้มหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการบันทึกข้อมูลลงใน iPad

ธนาคารเปลี่ยนวิธีการทำเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ อาทิ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จากการพิมพ์หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบกระดาษ เปลี่ยนเป็นการบันทึกข้อมูลลงใน iPad ทำให้ปริมาณการใช้กระดาษลดลงประมาณเดือนละ 5,000 แผ่น

โครงการบริหารจัดการ Pool Printer

ธนาคารเปลี่ยนรูปแบบการใช้งานของ Printer จากเดิมฝ่ายงานต่างๆ ใช้ Printer แบบ Single Function เปลี่ยนเป็นแบบ Multi Function (4 in 1) โดยจัดวางให้เป็น Pool เพื่อให้ฝ่ายงานต่างๆ ได้ใช้ร่วมกันทำให้ประหยัดปริมาณการใช้ไฟฟ้า และประหยัดพื้นที่ใช้สอย

ปริมาณการใช้กระดาษ

ปริมาณการใช้กระดาษปี 2559 จำนวน 14,325 รีม เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 12 รีม หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.08

ปริมาณการใช้กระดาษ (รีม)



โครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญถึงอันตรายของแสงสว่างซึ่งมีผลกระทบต่อพนักงาน ในกรณีแสงสว่างน้อยหรือมากเกินไปจะมีผลเสียต่อนัยน์ตา ทำให้การหยิบจับเครื่องมืออุปกรณ์อาจผิดพลาดทำให้เกิดอุบัติเหตุได้รวมทั้งก่อให้เกิดผลทางจิตใจ คือ อาจเบื่อหน่ายในการทำงานและประสิทธิภาพในการทำงานลดลง

ตั้งแต่ปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างทุกพื้นที่ในสำนักงาน เพื่อดูแลให้พื้นที่ทำงานมีแสงสว่างเพียงพอ และจะตรวจวัดค่าความเข้มของแสงสว่างทุก 3 ปี

ขั้นตอนการวัดผลและเก็บข้อมูล

1. วัดที่จุดทำงาน เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างบริเวณที่ลูกจ้างต้องทำงานโดยใช้สายตาเฉพาะจุดหรือต้องใช้สายตาดูอยู่กับที่ในการทำงาน
2. วัดแบบค่าเฉลี่ยของพื้นที่ทั่วไป เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในบริเวณพื้นที่ทั่วไป เช่น ทางเดิน และบริเวณพื้นที่ทำงาน

ผลลัพธ์จากการดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน จากการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในหน่วยของ ลักซ์ (Lux) โดยทำการตรวจวัดตามสภาพความเป็นจริง พบว่าความเข้มของแสงสว่างในสถานที่ทำงานทุกพื้นที่ของธนาคารเพียงพอและเป็นไปตามมาตรฐาน กล่าวคือ ค่ามาตรฐานอยู่ที่ไม่น้อยและมากกว่า 400 Lux

กิจกรรม 5 ส.

ธนาคารได้ทำกิจกรรม 5 ส. ได้แก่ สะสาง สะดวก สะอาด สุขลักษณะ และ สร้างนิสัย ซึ่งเป็นกิจกรรมที่ทำให้สถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมการทำงานสะอาด บุคลากรมีสุขภาพกายและจิตที่ดี ลดการสิ้นเปลืองทรัพยากรและงบประมาณเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยกิจกรรม 5 ส. ได้รับความร่วมมือจากพนักงานเป็นอย่างดี และธนาคารได้ดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่อง

ผลลัพธ์จากกิจกรรม 5 ส.

1. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ **สะสาง**
 - จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
 - มีพื้นที่ใช้สอยเพิ่มขึ้น
 - ที่ทำงานดูกว้างและโล่ง สะอาดตา ทำให้พนักงานมีสุขภาพจิตที่ดี
2. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ **สะดวก**
 - จัดการค้นหาที่เกิดขึ้นอยู่บ่อยๆ
 - เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน
 - เป็นภาพพจน์ที่ดีของธนาคาร
3. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ **สะอาด**
 - มีสภาพแวดล้อมที่ดี น่าทำงาน
 - จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
 - เพิ่มประสิทธิภาพเครื่องมือเครื่องใช้ ลดปัญหาการขัดข้องหรือเสียบ่อยของอุปกรณ์สำนักงาน
4. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ **สุขลักษณะ**
 - สถานที่ทำงานเป็นระเบียบ เรียบร้อย น่าทำงาน
 - พนักงานมีสุขภาพที่ดีทั้งร่างกายและจิตใจ
5. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ **สร้างนิสัย**
 - พนักงานมีทัศนคติที่ดีในการทำงาน
 - ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพ และสะดวกรวดเร็ว

LH Bank ATM ร่วมลดภาวะโลกร้อน

ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการลดภาวะโลกร้อน โดยเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าที่จะไม่พิมพ์ใบบันทึกรายการจากการใช้บริการเครื่อง ATM เพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและช่วยลดภาวะโลกร้อนผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็มจำนวน 203 เครื่อง รวมทั้งลดการใช้กระแสไฟฟ้าของเครื่องเอทีเอ็มที่อยู่ในห้างสรรพสินค้า โดยปรับลดเวลาเปิด-ปิด ระบบไฟฟ้าและแสงสว่างตามเวลาเปิด-ปิดของห้างสรรพสินค้า

การสื่อสารเพื่อณรงค์ด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

ธนาคารได้มุ่งเน้นการสร้างจิตสำนึก และจุดประกายการสร้างการมีส่วนร่วมในการประหยัดพลังงาน และรักษาสีสิ่งแวดล้อม ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในธนาคาร ผ่าน Intranet : LH BANK People : คอลัมน์ Pro Eco ซึ่งมีเนื้อหาสาระให้พนักงานสามารถนำไปปฏิบัติได้จริงทั้งที่บ้านและที่ทำงาน อาทิ

- ประหยัดน้ำด้วยวิธีง่ายๆ ประหยัดได้หลายลิตร



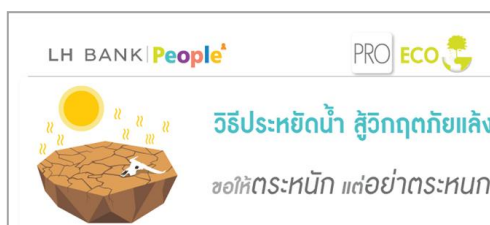
- 10 วิธีลดจำนวนขยะ



- ประหยัดพลังงานใกล้ตัวง่ายๆ ฉบับชาว Office



- วิธีประหยัดน้ำ สู้วิกฤตภัยแล้ง ขอให้ตระหนัก แต่อย่าตระหนก



- ทิชชู กับเรื่องต้องรู้ก่อนเลือกใช้ ตอนทิชชูจากเยื่อกระดาษรีไซเคิล ทางเลือกใหม่ใส่ใจสิ่งแวดล้อม



10. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นในการคิดค้นให้เกิดนวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์ต่อธุรกิจและสังคมไปพร้อมๆ กัน รวมทั้งได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้า อีกทั้งเป็นการรองรับกับโลกยุคใหม่ที่กำลังขับเคลื่อนสู่การปฏิรูปเชิงดิจิทัล (Digital Transformation) และนโยบายของรัฐบาลในการดำเนินแผนงานสู่ Digital Economy ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญนี้ จึงส่งเสริมให้มีการพัฒนานวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล เพื่อช่วยลูกค้าประหยัดเวลาการเดินทาง ลดค่าใช้จ่ายและสะดวกต่อการใช้บริการ

บริการทางการเงินบนรถตู้เคลื่อนที่ ที่เปรียบเสมือนสาขาเคลื่อนที่เป็นการเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าตามจุดต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้า ประหยัดเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปทำธุรกรรมที่สาขา

บริการฝาก-ถอน เงินสดที่สาขาของธนาคารโดยไม่ต้องเขียนสลิป เป็นอีกบริการหนึ่งที่ช่วยเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าให้สามารถทำธุรกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (LH Bank M Choice) เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ ซึ่งปัจจุบันเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของการใช้ชีวิตประจำวัน สามารถให้บริการอย่างไร้ข้อจำกัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องสถานที่ เวลา ด้วยรูปแบบและมาตรฐานความปลอดภัยเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมผ่านสาขาธนาคาร

บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (LH Bank Speedy) เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ที่ทำให้การทำธุรกรรมทางการเงินมีความมั่นใจ มีเมนูใช้งานง่าย สามารถทำรายการโอนเงินภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร ชำระค่าสินค้าและบริการ ชำระสินเชื่อ ตรวจสอบสถานะเช็คหรืออายัดเช็ค รวมถึงตรวจสอบสถานะทางบัญชี และธนาคารจะส่ง SMS แจ้งผลการทำธุรกรรมให้ลูกค้าทราบทุกครั้งที่มีการทำรายการผ่านโทรศัพท์มือถือ

บริการบัตร ATM Chip Card และบัตร Debit Chip Card เป็นบัตรที่มีความปลอดภัยด้วยการใช้ Chip Card ในการบันทึกข้อมูล เพิ่มความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงิน บัตร ATM Chip Card และบัตร Debit Chip Card เป็นบัตรที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง และบริการของบัตรสามารถถอนเงิน โอนเงิน ชำระสินเชื่อ ชำระค่าสินค้าและบริการ เป็นต้น

บริการบัตร Debit Card ร่วมกับ UnionPay International เป็นบัตรที่เพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินขึ้นมาอีกระดับหนึ่ง กล่าวคือบัตร Debit Card LH Bank ได้ร่วมกับ UnionPay International ทำให้สามารถนำไปใช้ในต่างประเทศได้ โดยใช้บริการผ่านตู้ ATM และร้านค้าสมาชิก UnionPay International ที่ให้บริการในหลายประเทศทั่วโลก



บริการ LH Bank PromptPay (พร้อมเพย์) เป็นบริการรับ-โอนเงินรูปแบบใหม่ เพื่อลดการพกพาเงินสด โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับหมายเลขบัตรประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ เพียงใช้หมายเลขบัตรประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือโดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝาก



ธนาคารให้บริการ LH Bank PromptPay ผ่าน 4 ช่องทาง ได้แก่

1. โทรศัพท์มือถือ (LH Bank M Choice)
2. อินเทอร์เน็ต แบงก์ (LH Bank Speedy)
3. ตู้ ATM LH Bank
4. สาขาของธนาคาร

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเป็นบริษัทแม่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทไม่ได้ดำเนินธุรกิจของตนเอง ดังนั้น การดูแลด้านการควบคุมภายใน บริษัทได้มอบหมายให้สายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลและรายงานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดูแลและประสานงานระหว่างบริษัทกับสายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่บริหารจัดการเพื่อให้การทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รายงานการทำธุรกรรมภายในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบนโยบาย ระเบียบและวิธีปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทบริหารงานตามนโยบายที่กำหนด ตลอดจนการกำหนดโครงสร้างหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่มีความเหมาะสมเพื่อสามารถดำเนินงานได้ตามวัตถุประสงค์

การรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัท ได้กระทำขึ้นอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกับการรายงานแนวโน้ม การประมาณการและผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้สอบทานงบการเงิน ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมเพื่อให้นำเสนอประเด็นสำคัญที่เห็นว่าเกี่ยวข้องกับสถานะแวดล้อมด้านการควบคุมภายในและงบการเงินของบริษัท ผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2559 ได้เสนอรายงานการตรวจสอบงบการเงินแบบ ไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ การปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ครอบคลุมถึงการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบ ซึ่งผ่านการพิจารณาจากฝ่ายจัดการ การแต่งตั้ง ถอดถอนและโยกย้าย หัวหน้างานตรวจสอบจะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

การตรวจสอบและการติดตามการปฏิบัติงาน โดยสายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ การตรวจสอบและการติดตามการปฏิบัติงานได้เน้นความเสี่ยงครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน โดยมีฝ่ายตรวจสอบ สำนักตรวจสอบระบบสารสนเทศ สำนักกำกับธนาคาร และสำนักสอบทานการปฏิบัติงานด้านระบบสารสนเทศ ทำหน้าที่หลักในการควบคุมภายใน ดังนี้

- **ฝ่ายตรวจสอบและสำนักตรวจสอบระบบสารสนเทศ**

มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตรวจสอบและติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งข้อกำหนดตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการ ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน เพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า และกำหนดมาตรการป้องกันการนำข้อมูลลูกค้าไปใช้ในทางที่ไม่เหมาะสม พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางการปรับปรุงการปฏิบัติงาน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

- **สำนักกำกับธนาคารและสำนักสอบทานการปฏิบัติงานด้านระบบสารสนเทศ**

มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องวางระบบการกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายงานผลการกำกับและสอบทานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งติดตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการที่มีการแก้ไขปรับปรุง

งานในความรับผิดชอบของหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม ประกอบด้วย

1. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
2. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ
3. งานด้านสอบทานสินเชื่อ
4. งานด้านตรวจสอบ
5. งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ
6. งานด้านตรวจสอบพิเศษและทุจริต

ประวัติหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม

ชื่อ-สกุล	นางสาวชุติมา บุญมี
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม
อายุ (ปี)	64
คุณวุฒิทางการศึกษา	- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สาขารัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาโท มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
ประวัติการฝึกอบรม	- ปัจจัยความสำเร็จและแนวทางในการยกระดับมาตรฐานด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ในประชาคมอาเซียน : National Institute of Development Administration - Thailand's 5 th National Conference on Collective Action Against Corruption “Tackling Corruption through Public - Private Collaboration” : IOD - Anti - Corruption for Executive Program 4/2012 : IOD - หลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตามหลักเกณฑ์สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รุ่นที่ 1/2556 และ ปี 2558 โดยสมาคมธนาคารไทย - Leadership Program for Managers : CC Knowledge Base Co., Ltd. - Compliance Officer : คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Certificate to Pacific Rim International Conference The Anti - Money Laundering Office On Money Laundering and Financial Crime : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน - Risk Management for Financial Institutions โดยสถาบันคีนันแห่งเอเชีย - Best Practices in Credit Risk Management & Operational Risk Management : Price Waterhouse Coopers (PwC)

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2545 - ต.ค. 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มี.ค. 2555 - ส.ค. 2556	ผู้ช่วยสายงานควบคุม	
พ.ย. 2553 - ก.พ. 2555	ผู้อำนวยการสำนักอาวุโส สำนักกำกับธนาคาร	

หน้าที่และความรับผิดชอบงานสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และงานสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ตามแนวปฏิบัติของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล สอดคล้องกับ BIS April 2005 , FATF 40+9 Recommendations และ BOT : IT Best Practice Phase I และ Phase II
- พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบและงานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตของการตรวจสอบพร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- จัดทำและปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบ
- บริหารงานด้านตรวจสอบ งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ
- สอบทานการอนุมัติแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในเพื่อลดความเสี่ยงและคุณภาพของการปฏิบัติงาน
- ประเมินความเชื่อถือได้ และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาการปฏิบัติงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย วัตถุประสงค์ แผนงาน และระเบียบปฏิบัติงาน กฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดแนวทางมาตรฐานการปฏิบัติงานและสอบทานว่าผู้ตรวจสอบได้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนด รวมทั้งควบคุมแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ
- เสนอผลการตรวจสอบต่อหน่วยงานผู้รับการตรวจ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทตามความเหมาะสม
- พัฒนาศักยภาพผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถตามการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจสังคม
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบทุกระดับ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็นและคำแนะนำ แนวทางในการปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง และการควบคุมภายใน
- ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบพิเศษและทุจริต

- กำหนดให้มีการ Monitor ธุรกรรมที่ผิดปกติ
- เสนอผลการวิเคราะห์งานตรวจสอบพิเศษต่อกรรมการผู้จัดการเพื่อทราบและประสานงานกับหน่วยงานภายในบริษัทเพื่อหาแนวทางให้มีการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
- เสนอผลการตรวจสอบพิเศษ พร้อมเอกสารหลักฐานต่อกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูงและรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- ติดตามความคืบหน้างานตรวจสอบพิเศษ

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบของธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด(มหาชน)

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบ จำนวน 29 คน เป็นผู้ตรวจสอบทั่วไปและสาขา จำนวน 20 คน และผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศ จำนวน 9 คน

12. รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน หมายถึง ธุรกิจหรือธุรกิจที่คล้ายคลึง หรือแข่งขันกัน หรือความเกี่ยวข้องอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การทำรายการระหว่างกันที่บริษัทมีกับบุคคล/บริษัท ที่มีความเกี่ยวข้องทั้งหมด บริษัทจะถือปฏิบัติตามนโยบาย และเงื่อนไขการค้าตามปกติธุรกิจ ซึ่งจะนำไปตามกระบวนการที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม โปร่งใส และถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง บริษัทได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งควบคุมการทำธุรกรรมประเภทต่างๆ ที่สำคัญ และนโยบายดังกล่าว ได้กำหนดให้การทำธุรกรรมใดๆ ระหว่างกันภายในกลุ่ม ต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใดๆ ที่เป็นสาระสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

ความจำเป็น และความสมเหตุสมผลของรายการ

บริษัทและบริษัทย่อย เข้าทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อย และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติ หรือเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทและบริษัทย่อย โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติและเป็นไปตามราคาตลาด และดำเนินการเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติกับลูกค้าทั่วไปที่มีลักษณะเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน

การปฏิบัติงาน และขั้นตอนการอนุมัติ

บริษัทปฏิบัติตามระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจรายการดังกล่าว และเลขานุการที่ประชุมได้จัดความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

ในกรณีที่เกิดรายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยผ่านขั้นตอนการพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทและบริษัทย่อย และผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทได้มีการขออนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ดังนี้ “บริษัทและบริษัทย่อย อาจมีรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทจึงขออนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าว หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรม เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมีความประสงค์”

นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียใดๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจตามแต่กรณี และเมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นรายการระหว่างกันแล้ว จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติด้วยมติที่เป็นเอกฉันท์ และจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป ด้วยนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นๆ ได้ โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และเป็นไปตามอำนาจอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท

การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไว้ในรายงานประจำปี

ปี 2559 บริษัทไม่มีการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์การพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ปี 2559 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ข้อ 41. โดยมีรายละเอียดของรายการดังกล่าวดังนี้

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2559

ในระหว่างปี 2559 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย บุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องเหล่านั้นเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินรวม		
	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ	นโยบายการกำหนดราคา
1. บริษัทย่อยทางตรงและทางอ้อมของบริษัท ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”)	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	24.97 40.43	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
3. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	20.05 0.43	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาและตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
4. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้เงินปันผล ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	30.26 5.24 19.49 87.57	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยบริหารจัดการ ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาและตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
5. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้เงินปันผล ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	134.00 2.10 9.22 2.53 14.14	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไปและตามเงื่อนไขหนังสือชี้ชวน คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยบริหารจัดการ ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาและตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้เงินปันผล ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9.05 6.87 9.83	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยบริหารจัดการ ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
7. บริษัทที่ถูกรวมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.05	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
8. กรรมการและผู้บริหาร	รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.45 10.26	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไปและตามเงื่อนไขหนังสือชี้ชวน
9. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1.48 13.24	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไปและตามเงื่อนไขหนังสือชี้ชวน

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 41. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ	นโยบายการกำหนดราคา
1. บริษัทย่อยของบริษัท ซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	รายได้ดอกเบี้ย รายได้เงินปันผล รายได้จากการดำเนินงานอื่น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8.18 932.40 1.32 8.32 0.13	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไปและตามเงื่อนไขหนังสือชี้ชวน ตามอัตราที่บริษัทย่อยประกาศจ่าย ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป
2. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	0.05	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาและตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
3. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	รายได้เงินปันผล	1.54	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุน

หมายเหตุ ¹ หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 41. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่บริษัทและบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินรวม									
	เงินลงทุน - ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน - หนี้สินต่อค่าประกันธนาคาร
1. บริษัทย่อยทางตรงและทางอ้อมของบริษัท ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป ("ผู้ถือหุ้นรายใหญ่")	-	-	-	-	8.35	1,597.30	-	0.03	0.20	-
3. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	-	-	-	-	1.57	2,148.82	-	0.75	0.01	-
4. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	67.20	-	-	-	23.35	2,794.39	-	1.07	0.93	21.18
5. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	1,641.22	15.81	1,389.60	0.86	5.51	219.52	-	1.41	2.00	199.25
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	91.46	-	-	-	0.77	1,146.78	-	2.35	-	-
7. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	6.89	-	-	-	-
8. กรรมการและผู้บริหาร	-	-	8.11	-	-	755.32	28.00	1.62	0.03	-
9. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	33.20	0.01	-	1,015.78	12.50	1.77	-	-
รวม	1,799.88	15.81	1,430.91	0.87	39.55	9,684.80	40.50	9.00	3.17	220.43

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 41. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน - ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	ดอกเบี้ยจ่ายจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน - หนี้สินต่อค่าประกันธนาคาร
1. บริษัทย่อยทางตรงและทางอ้อมของบริษัท ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอตไวเซอร์ จำกัด	536.98	137.80	0.79	-	-	415.00	0.03	-	0.30	-
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	-	31.96	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	536.98	169.76	0.79	-	-	415.00	0.03	-	0.30	-

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 41. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน