

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

7.1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 21,183,660,594 บาท

ทุนชำระแล้ว : 21,183,660,594 บาท

แบ่งเป็นหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว จำนวน 21,183,660,594 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

7.1.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานของบริษัท และสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน

- ไม่มี -

7.1.3 พันธผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

7.2 โครงสร้างการถือหุ้น

7.2.1 ผู้ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียน เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2560 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	CTBC BANK Company Limited	7,544,961,342	35.617
2.	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	4,634,761,967	21.879
3.	บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	2,910,199,375	13.738
4.	นางสาวเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	2,210,050,479	10.433
5.	นายสำเริง มนูญผล	246,481,023	1.164
6.	นายวิโรจน์ อึ้งไพบุลย์	185,010,134	0.873
7.	กลุ่มตระกูลอัครโกคิน	148,782,177	0.702
8.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	138,804,894	0.655
9.	นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	118,000,098	0.557
10.	นายวิศิษฐ์ เจนอัครเศรษฐ์	49,873,407	0.235
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		18,186,924,896	85.853
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		2,996,735,698	14.147
รวม		21,183,660,594	100.000

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

7.3.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

7.3.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีการแสวงหาเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล 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 หรือยังกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวนจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นไม่ได้

7.3.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญ คือ การจ่ายเงินปันผลทุกคราวบริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่ของเงินกำไรสุทธิซึ่งบริษัททำมาหาได้จากกิจการของบริษัท จนกว่าสำรองนั้นมีจำนวนถึงหนึ่งในสี่ของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญ คือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

7.4 จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไป และไม่เกินร้อยละห้าสิบ

- ไม่มี -

7.5 จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละห้าสิบขึ้นไป

ชื่อบริษัท	:	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น จี, 1, 5, 6, 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107548000234
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 20,000,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 20,000,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	:	10 บาท
ชนิดของหุ้นทั้งหมด	:	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น
และที่ออกจำหน่าย	:	หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
โทรศัพท์	:	0 2359 0000
โทรสาร	:	0 2677 7223
เว็บไซต์	:	www.lhbank.co.th
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	:	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,999,999,900 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
ชื่อบริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ 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 2560 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล 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 2560 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 2,999,995 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท

8. โครงสร้างการจัดการ

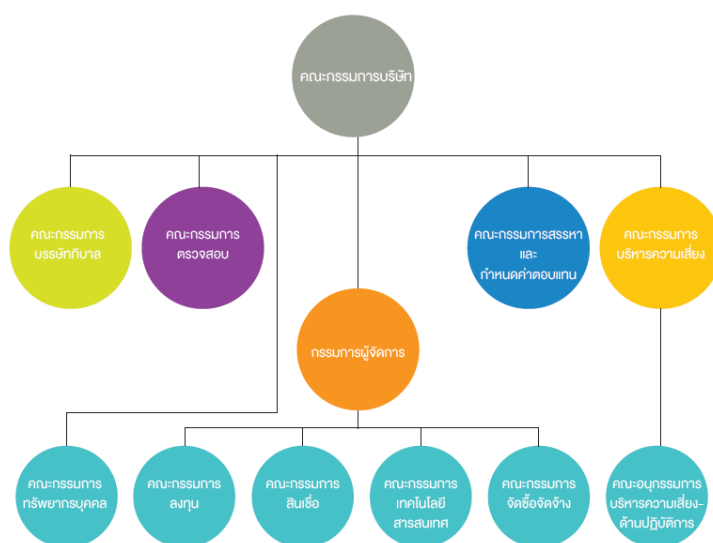
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่น ปัจจุบันบริษัทถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

- 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

8.1 โครงสร้างการจัดการ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

8.1.1 โครงสร้างองค์กร

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



8.1.2 โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทมหาชน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 9 ท่าน ดังนี้

1. นายรัตน์	พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ
2. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ
3. รศ.ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการอิสระ
4. นายสร	วิเทศพงษ์	กรรมการอิสระ
5. นายฉี	ชิง-ฟู	กรรมการ
6. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
7. นายวุ	โค-ชิน	กรรมการ
8. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล	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 ข้อบังคับของบริษัทและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4. ติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทตลอดเวลาเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของบริษัทซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
6. ดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการของบริษัทมีการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยง
9. พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
10. ดูแลให้บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
11. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของบริษัทต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
12. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม
13. ในการพิจารณาอนุมัติเรื่องใดๆ องค์กรประชุมต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
14. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

ขอบเขตอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตอำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ พอสรุปได้ ดังนี้

- พิจารณาอนุมัติแผนงาน กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
- พิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปี
- พิจารณาอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจ
- พิจารณาอนุมัติเรื่องต่างๆ ในงานการบริหาร การตัดสินใจ

- พิจารณานุมัตินโยบายต่างๆ
- พิจารณานุมัติการขออนุญาตต่อหน่วยงานราชการ
- พิจารณานุมัติเรื่องต่างๆ ตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดกำหนด
- พิจารณางานด้านบริหาร
- พิจารณางานด้านปฏิบัติการ

อนึ่ง การพิจารณานุมัติเรื่องใดๆ ของคณะกรรมการบริษัท จะมีกรรมการร่วมพิจารณาไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการ มีหน้าที่นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ดังนี้

- ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ
- ลงคะแนนเสียงชี้ขาด ในกรณีที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง 2 ข้างเท่ากัน
- เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ
- ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|-------------------------------|--------------|----------------------|
| 1. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รศ.ดร.สุปรียา ¹ | ควรเดชะคุปต์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสรวิ ¹ | วิเทศพงษ์ | กรรมการตรวจสอบ |
| นางสาวชุติมา | บุญมี | เลขานุการ |

หมายเหตุ ¹ เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอถอดถอนผู้สอบบัญชีของบริษัท
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใหม่มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. ดูแลให้ฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการภายในที่มีประสิทธิภาพ มีบุคลากรและระบบการทำงานที่เหมาะสม มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ต้องถูกตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานการตรวจสอบกิจการภายในที่เป็นที่ยอมรับทางวิชาชีพ และตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน
7. กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแส กรณีพบเห็นการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้อง (Whistle-Blowing Policy) และกำกับดูแลให้ผู้บริหารสร้างช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน หรือรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้อง (Sensitive Information) ที่สามารถปกปิดข้อมูลของผู้ร้องเรียน และป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อผู้ร้องเรียน
8. จัดให้มีแนวทางและระบบการควบคุมภายในในการต่อต้านการทุจริต มีการควบคุมและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตในบริษัท มีการสื่อสารและอบรมทำความเข้าใจให้พนักงานทุกระดับถือปฏิบัติ
9. รับรายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ในประเด็นที่บริษัทต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่บริษัทกำหนด

10. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

3. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	ประธานกรรมการบริษัท
2. รศ.ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการบริษัท
3. นายสร	วิเทศพงษ์	กรรมการบริษัท
นางสาวชุติมา	บุญมี	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. กำหนดและทบทวนนโยบายการป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงาน เพื่อให้บรรลุแผนงาน
4. ประเมินผลภายในด้วยเกณฑ์บริษัทเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
5. เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบริษัท การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชันทั้งกับผู้บริหาร พนักงาน และหน่วยงานภายนอก
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายนพ	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. รศ.ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายเรืองศักดิ์	วิทวัสการเวช	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. กำหนดหลักเกณฑ์ คุณสมบัติ วิธีการคัดเลือกกรรมการ และ/หรือ ตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท ตั้งแต่กรรมการผู้จัดการขึ้นไป เมื่อครบวาระ หรือมีตำแหน่งว่างลง หรือเพิ่มเติม
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
 - 2.1 กรรมการ (เพิ่มเติม / ทดแทน / ครบวาระ)
 - 2.2 ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
3. เสนอแนะวิธีการประเมินผลการทำงานของกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นแนวทางในการประเมินผลของกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริษัท
4. เสนอแนะแนวทาง วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใด รวมถึงโบนัสประจำปี ให้แก่ คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง
5. พิจารณานโยบายการประเมินผลและรับทราบผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ รวมถึงกำหนดผลตอบแทนและโบนัส สำหรับการปฏิบัติงานประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท

6. พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี หรืองบประมาณการจ่ายเงินโบนัสประจำปี หรือผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
 - 6.1 พิจารณาภาพรวมและกรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นใดของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานบริษัทในประเทศ (Local Staff) และค่าตอบแทนของพนักงานชาวต่างชาติ (Expatriate) ที่เป็นบริษัทร่วมทุน อาทิเช่น ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการต่างๆ ฯลฯ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานของพนักงานชาวต่างชาติตามที่ได้ตกลงกัน ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ เพื่อความเหมาะสมและก่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรมและเป็นการตอบแทนพนักงานที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จ
 - 6.2 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงาน
7. พิจารณานโยบายแนวทางและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมและอย่างเป็นระบบ สำหรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่าย/สำนักขึ้นไป
8. พิจารณารอบนโยบายและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรูปแบบลักษณะการจ้างงานที่มีลักษณะพิเศษ
9. ทบทวนและเสนอข้อแก้ไข ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับภาวะการณ์
10. เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท

1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย ทั้งนี้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในรายงานการพัฒนารูปร่างอย่างยั่งยืน หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ และ/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 ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้ (Non-Cumulative Voting)

- (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
2. การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ
- (ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ
- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
 - กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไปให้กรรมการคนที่ยืนในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
 - กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- (ข) ตาย
- (ค) ลาออก
- (ง) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิออกเสียง
- (ฉ) ศาลมีคำสั่งให้ออก

3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ

ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

- วิธีการคัดเลือกกรรมการ

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของบริษัท แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากลั่นกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่ออนุมัติ

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 และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงินผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมายซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

กรณีผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ กรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระ มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทโดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 6 ท่าน ดังนี้

- | | |
|---|-------------------------------|
| 1. กรรมการผู้จัดการ
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป (มหาชน) | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. รองกรรมการผู้จัดการ ทุกกลุ่ม
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารความเสี่ยง
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) | เลขานุการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น
- วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตามและดูแลปริมาณความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนดและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- รายงานต่อคณะกรรมการต่างๆ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญในเรื่องสถานะความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าคณะกรรมการต่างๆ ได้รับทราบและตระหนักถึงปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

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

ปี 2560 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อย โดยมีการละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมสรุปดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประจำปี 2560

รายนามกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม				
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	15	15	5	4	4
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	15	-	-	-	-
2. นายอตุลย์ วินัยแพทย์	15	14	5	4	-
3. รศ.ดร.สุปรียา ¹ ควรรเดชะคุปต์	5 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	5 (จากจำนวน 5 ครั้ง)	1 (จากจำนวน 1 ครั้ง)	1 (จากจำนวน 1 ครั้ง)	-
4. นายสร ² วิเทศพงษ์	5 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	5 (จากจำนวน 5 ครั้ง)	1 (จากจำนวน 1 ครั้ง)	-	-
5. นายฉ ³ ชิง-ฟู	5 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	-	-	-	-
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	15	-	-	4	-
7. นาย ⁴ โค-ชิน	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	-	-	-	-
8. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	15	-	-	-	-
9. นางศศิธร พงศธร	15	-	-	-	4
10. นางสาวสุธารทิพย์ พิสิฐบัณฑิต	-	-	-	-	3
11. นางสาวเยาวลักษณ์ ⁵ อร่ามทวีทอง	-	-	-	-	1 (จากจำนวน 2 ครั้ง)
12. นางระวีวรรณ วัธนากิจ	-	-	-	-	4
13. นายธานี ผลาวงค์	-	-	-	-	4

หมายเหตุ:

- ¹ รศ.ดร.สุปรียา ควรรเดชะคุปต์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายสมศักดิ์ อัครโกศล ที่ลาออก โดยรศ.ดร.สุปรียา ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่ครั้งที่ 10/2560 วันที่ 21 สิงหาคม 2560 คณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่ครั้งที่ 11/2560 วันที่ 17 สิงหาคม 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่ครั้งที่ 4/2560 วันที่ 8 ธันวาคม 2560 และคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่ครั้งที่ 5/2560 วันที่ 9 พฤศจิกายน 2560
- ² นายสร วิเทศพงษ์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายไพโรจน์ เสงสุล ที่ลาออก โดยนายสรได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่ครั้งที่ 10/2560 วันที่ 21 สิงหาคม 2560 คณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่ครั้งที่ 11/2560 วันที่ 17 สิงหาคม 2560 และคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่ครั้งที่ 5/2560 วันที่ 9 พฤศจิกายน 2560
- ³ นายฉ ชิง-ฟู เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายอนันต์ อัครโกศล ที่ลาออก โดยนายฉ ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่ครั้งที่ 10/2560 วันที่ 21 สิงหาคม 2560
- ⁴ นายว โค-ชิน เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนางสุวรรณา พุทธประสาท ที่ลาออก โดยนายว ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่ครั้งที่ 10/2560 วันที่ 21 สิงหาคม 2560
- ⁵ นางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 19 มิถุนายน 2560

7. คณะผู้บริหาร

บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง ในบริษัท	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย ¹	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย ²	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย ³	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย ⁴
1. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร	กรรมการ	กรรมการ	กรรมการ

หมายเหตุ	บริษัท	หมายถึง	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
	บริษัทย่อย ¹	หมายถึง	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
	บริษัทย่อย ²	หมายถึง	บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
	บริษัทย่อย ³	หมายถึง	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
	บริษัทย่อย ⁴	หมายถึง	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ 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. ดูแลให้การสื่อสารความกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เพื่อเสริมชื่อเสียงและภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัท
7. ดูแลให้มีการกำกับกิจการที่ดี
8. ดำเนินการเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจอนุมัติดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

8. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัท ตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยมีข้อมูลประวัติ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	นายวิเชียร อมรพูนชัย
ตำแหน่ง	เลขานุการบริษัท
อายุ (ปี)	56
คุณวุฒิทางการศึกษา	- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร

ประวัติการฝึกอบรม

- ประกาศนียบัตรวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สตท.)
- หลักสูตร Modern Managers Program จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Company Secretary Program 32/2009 : IOD
- หลักสูตร Effective Minute Taking 17/2010 : IOD
- หลักสูตร Company Reporting Program 17/2017 : 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 ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
ธ.ค. 2541 - ธ.ค. 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	บมจ. เงินทุน บุคคลวิทย์

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย	บมจ. ธนาकरแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มี.ค. 2551 - ปัจจุบัน	เลขานุการธนาคาร	
เม.ย. 2559 - ส.ค.2560	ผู้ช่วยสายงาน สำนักกรรมการผู้จัดการ	
พ.ย. 2553 - มี.ค.2559	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ	
ส.ค. 2549 - ต.ค. 2553	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ รักษาการผู้อำนวยการสำนักกำกับธนาคาร	
ธ.ค. 2548 - ก.ค. 2549	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการและ กำกับธนาคาร รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	
มี.ค. 2557 - ส.ค.2560	เลขานุการบริษัท	บมจ. หลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ และเลขานุการบริษัท	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

- จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังนี้
 - จัดทำทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียรายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
 - กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ “รายงานการมีส่วนได้เสีย” (หมายถึง กรรมการ และผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องให้บริษัททราบ)
 - จัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการ นับแต่วันที่ได้รับรายงานนั้น
 - จัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว
- 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 คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล 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 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ดังนี้

ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2560 และ 2559

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาทต่อเดือน)		ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อครั้ง)									
			คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบรรษัทภิบาล		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- ค่าบำเหน็จกรรมการ

ค่าบำเหน็จกรรมการบริษัท กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และในปี 2560 ได้กำหนดค่าบำเหน็จรวมทั้งสิ้น 7.0 ล้านบาท

ตารางแสดงค่าบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2560 และ 2559

ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท)	
2560	2559
7,000,000	5,000,000

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ไม่มี

ค่าตอบแทนอื่น

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

- ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

ไม่มี

- ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

ไม่มี

ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุมกรรมการ

ในปี 2560 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมรวมทั้งสิ้น 16,864,000.00 บาท ดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทน และเบี้ยประชุมกรรมการ ประจำปี 2560 และ 2559

รายนามกรรมการ	วันที่เริ่มเป็นกรรมการบริษัท	2560			2559		
		ค่าตอบแทน/ เบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ ตอบแทนอื่น ¹ (บาท)	ค่าตอบแทน และเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ ตอบแทนอื่น ¹ (บาท)
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	22 เม.ย. 2552	2,149,842.10	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2,046,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายอตุลย์ วินัยแพทย์	22 เม.ย. 2552	2,216,842.10	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,656,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. รศ.ดร.สุปรียา ² ควรเดชะคุปต์	1 ส.ค. 2560	485,000.00	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายสรวิ ³ วิเทศพงษ์	1 ส.ค. 2560	445,000.00	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายฉวี ⁴ ชิง-ฟู	1 ส.ค. 2560	325,000.00	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	3 พ.ค. 2554	1,936,842.10	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,791,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายวุฒ ⁵ โค-ชิน	1 ส.ค. 2560	350,000.00	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	14 ส.ค. 2556	1,836,842.10	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,736,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นางศศิธร พงศธร	22 เม.ย. 2552	1,216,842.10	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,006,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นายอนันต์ ⁴ อัสวโกคิน	22 เม.ย. 2552	1,531,263.20	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,899,473.68	-ไม่มี-	-ไม่มี-
11. นายไพโรจน์ ³ เสงสกุล	22 เม.ย. 2552	1,541,842.10	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,716,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-
12. นางสาวรณนา ⁵ พุทธประสาท	3 พ.ค. 2554	1,241,842.10	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,306,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-
13. นายสมศักดิ์ ² อัสวโกคิน	9 ต.ค. 2557	1,586,842.10	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,611,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-
รวม		16,864,000.00			14,770,000.00		

หมายเหตุ:

¹ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

² รศ.ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาล ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายสมศักดิ์ อัสวโกคิน ที่ลาออก

³ นายสรวิ วิเทศพงษ์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายไพโรจน์ เสงสกุล ที่ลาออก

⁴ นายฉวี ชิง-ฟู เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายอนันต์ อัสวโกคิน ที่ลาออก

⁵ นายวุฒ โค-ชิน เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนางสาวรณนา พุทธประสาท ที่ลาออก

ตารางแสดงจำนวนและสัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการบริษัทที่อยู่ในบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559

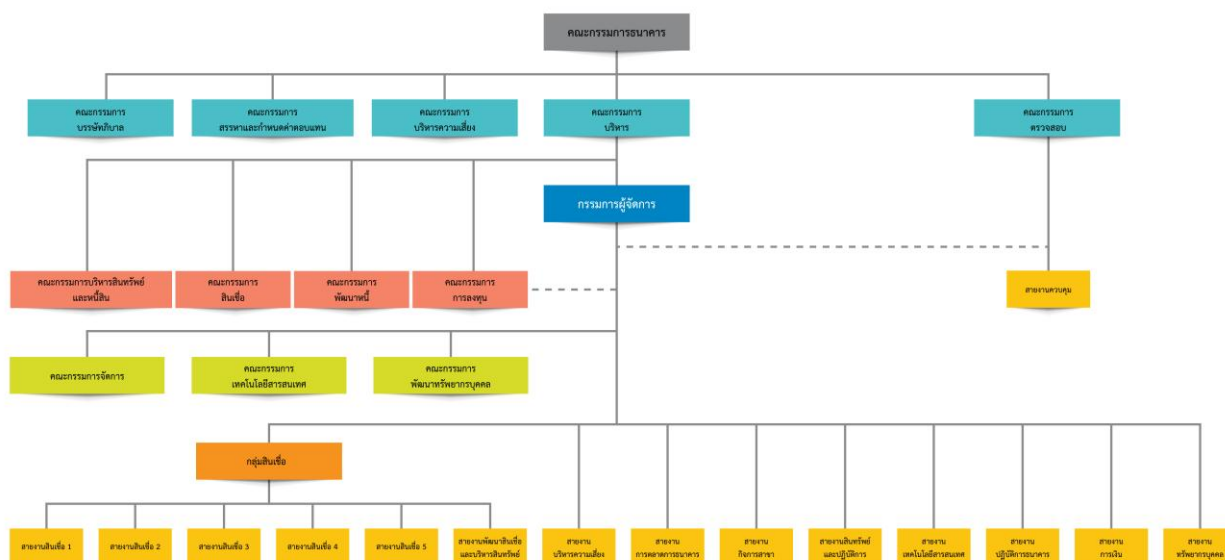
รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2560				31 ธันวาคม 2559			
		จำนวนการถือหลักทรัพย์				จำนวนการถือหลักทรัพย์			
		บริษัท	บริษัท ย่อย ¹	บริษัท ย่อย ²	บริษัท ย่อย ³	บริษัท	บริษัท ย่อย ¹	บริษัท ย่อย ²	บริษัท ย่อย ³
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. รศ.ดร.สุปรียา ควระเดชะคุปต์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายสรวิทย์ วิเทศพงษ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายฉวี ชิง-ฟู	กรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายวุฒิ โค-จีน	กรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	กรรมการ	2,700,066 หุ้น ร้อยละ 0.013 ถือโดย คู่สมรส (ลดลงร้อยละ 0.007)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2,700,066 หุ้น ร้อยละ 0.020 ถือโดย คู่สมรส	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นางศศิธร พงศธร	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	1,983,622 หุ้น ร้อยละ 0.009 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.23)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,356,522 หุ้น ร้อยละ 0.010	-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 โครงสร้างการจัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

8.2.1 โครงสร้างองค์กร

โครงสร้างองค์การนาครแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) แสดงเป็นภาพ ดังนี้



8.2.2 โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท กิจการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนและเป็นไปตามประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการธนาคารต้องได้รับความเห็นชอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ 10 ท่าน ดังนี้

1.	นายรัตน์	พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ
2.	นายไพโรจน์	เฮงสกุล	กรรมการอิสระ
3.	นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ
4.	นายสมศักดิ์	อัครโกศิ	กรรมการอิสระ
5.	รศ.ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการอิสระ
6.	นายศิริชัย	สมบัติศิริ	กรรมการ
7.	นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
8.	นายฉี	ชิง-ฟู	กรรมการ
9.	นายวู	โค-ชิน	กรรมการ
10.	นางศศิธร	พงศธร	กรรมการ
	นายวิเชียร	อมรพนชัย	เลขานุการ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายรัตน พานิชพันธ์ นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ นางศศิธร พงศธร และนายศิริชัย สมบัติศิริ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร มีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษามูลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษามูลประโยชน์ของธนาคาร
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระมัดระวังรักษามูลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
6. ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
9. พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
10. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
11. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
12. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม
13. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยถึงหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|---------------|-----------------|---------------------|
| 1. นายศิริชัย | สมบัติศิริ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายนพร | สุนทรจิตต์เจริญ | กรรมการบริหาร |
| 3. นายวุฒ | โค-ชิน | กรรมการบริหาร |
| 4. นางศศิธร | พงศธร | กรรมการบริหาร |
| นายวิเชียร | อมรพูนชัย | เลขานุการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
2. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
3. พิจารณากลับกรองงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร
4. บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
5. มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารระดับล่างลงมา ควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
6. รายงานเรื่องที่มียุทธศาสตร์สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหารท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารตามข้อบังคับของธนาคารและตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|--------------------------------|--------------|----------------------|
| 1. นายไพโรจน์ ^{/1} | เฮงสกุล | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสมศักดิ์ ^{/1} | อัครโกศล | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. รศ.ดร.สุปรียา ^{/1} | ควรเดชะคุปต์ | กรรมการตรวจสอบ |
| นางสาวชุตินา | บุญมี | เลขานุการ |

หมายเหตุ ^{/1}เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และให้ความเห็นชอบรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
7. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร

8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังนี้
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจของธนาคาร กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและ หลักทรัพย์และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลา ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงาน ประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	ประธานกรรมการบริษัท
2. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการบริษัท
3. รศ.ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการบริษัท
4. นายสมศักดิ์	อัครโกศล	กรรมการบริษัท
นางสาวชุติมา	บุญมี	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. กำหนดและทบทวนนโยบายการป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงาน เพื่อให้บรรลุแผนงาน
4. ประเมินผลภายในด้วยเกณฑ์บริษัทเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
5. เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบริษัท การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชันทั้งกับผู้บริหาร พนักงานและหน่วยงานภายนอก
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. รศ.ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายเรืองศักดิ์	วิทวัสการเวช	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดหลักเกณฑ์ คุณสมบัติ วิธีการคัดเลือกกรรมการ และ/หรือตำแหน่งผู้บริหารของธนาคาร ตั้งแต่กรรมการ ผู้จัดการขึ้นไป เมื่อครบวาระ หรือมีตำแหน่งว่างลง หรือเพิ่มเติม

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
 - 2.1 กรรมการ (เพิ่มเติม / ทดแทน / ครบวาระ)
 - 2.2 ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
3. เสนอแนะวิธีการประเมินผลการทำงานของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการประเมินผลของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการธนาคาร
4. เสนอแนวทาง วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใด รวมถึงโบนัสประจำปี ให้แก่ คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชด้อยคณะต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง
5. พิจารณานโยบายการประเมินผลและรับทราบผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ รวมถึงกำหนดผลตอบแทนและโบนัส สำหรับการปฏิบัติงานประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร
6. พิจารณารอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี โบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นๆ ดังต่อไปนี้
 - 6.1 พิจารณาภาพรวมและรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นใดของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานธนาคารในประเทศ (Local Staff) และค่าตอบแทนของพนักงานชาวต่างชาติ (Expatriate) ที่เป็นบริษัทร่วมทุน อาทิเช่น ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการต่างๆ ฯลฯ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานของพนักงานชาวต่างชาติตามที่ได้ตกลงกัน ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ เพื่อความเหมาะสมและก่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรมและเป็นการตอบแทนพนักงานที่ช่วยให้งานของธนาคารประสบผลสำเร็จ
 - 6.2 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปีตลอดจนผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่ธนาคารกำหนดให้พนักงาน
7. พิจารณานโยบายแนวทางและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมและอย่างเป็นระบบ สำหรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่าย/สำนักขึ้นไป
8. พิจารณารอบนโยบายและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรูปแบบลักษณะการจ้างงานที่มีลักษณะพิเศษ
9. ทบทวนและเสนอข้อแก้ไข ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับภาวะการณ์
10. เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระและผู้บริหารของธนาคาร

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร 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 ที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระมีรายละเอียดดังนี้

คุณสมบัติเฉพาะของกรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือ บริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจใน

การดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทโดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

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

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. รองกรรมการผู้จัดการ ทุกกลุ่ม	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงิน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินทรัพย์และปฏิบัติการ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารความเสี่ยง	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 Super Credit Committee

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อได้เท่าที่ธนาคารกำหนด รวมถึงกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

7.2 คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อได้เท่าที่ธนาคารกำหนด รวมถึงกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของ Super Credit Committee

7.3 คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ (Credit Monitoring Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดและทบทวนกระบวนการในการพัฒนาสินเชื่อ กระบวนการติดตามหนี้และกระบวนการดำเนินการด้านกฎหมายกับลูกหนี้ รวมถึงพิจารณาให้ความเห็นในการจัดชั้นหนี้ แนวทางการติดตามและแก้ไขหนี้ รวมถึงกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของ Super Credit Committee

7.4 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดเป้าหมายโครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน กำหนดเพดานความเสี่ยง ด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านรายได้ กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ดอกเบี้ยเงินฝาก การออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินด้านการระดมทุน พิจารณาข้อมูลกระแสเงินสดของธนาคารตลอดจนพฤติกรรมความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อประเมินภาพความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและวงกลยุทธ์รองรับสถานการณ์ต่างๆ ให้เหมาะสม กำหนดตัวชี้วัดสำคัญต่างๆ ที่จะเป็เครื่องมือในการสะท้อนภาพการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

7.5 คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการกำหนดแผนการลงทุน จัดทำเกณฑ์การลงทุนในตราสารต่างๆ ภายใต้นโยบายการลงทุน ศึกษาและดำเนินการให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การลงทุนซึ่งได้ถูกต้องตามมาตรฐานบัญชี กำหนดกระบวนการและวิธีการลงทุน การปฏิบัติงาน ติดตามและจัดทำรายงานประเมินผลการลงทุน

8. การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณาการเงินของธนาคารในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณา ศึกษาข้อมูล และมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ปี 2560 มีการประชุมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประกอบด้วยจำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการและผู้บริหารธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2560

รายนามกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม					
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	15	24	15	5	4	4
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	15	11 (จากจำนวน 11 ครั้ง)	-	-	-	-
2. นายไพโรจน์ เสงสกุล	14	-	15	5	-	-
3. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	15	-	14	5	4	-
4. นายสมศักดิ์ อัครโณคิ	15	-	15	5	-	-
5. รศ.ดร.สุปรียา ¹ ควรรเดชะคุปต์	5 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	-	5 (จากจำนวน 5 ครั้ง)	1 (จากจำนวน 1 ครั้ง)	1 (จากจำนวน 1 ครั้ง)	-
6. นายฉวี ² จิง-ฟู	5 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	-	-	-	-	-
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	15	23	-	-	4	-
8. นายศิริชัย สมบัติศิริ	15	22	-	-	-	-
9. นายวุฒิ ³ โค-ชิน	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	10 (จากจำนวน 10 ครั้ง)	-	-	-	-
10. นางศศิธร พงศธร	15	22	-	-	-	4
11. นางสุธารทิพย์ พิสิฐบัณฑิต	-	-	-	-	-	3
12. นายธานี ผลาวงศ์	-	-	-	-	-	4
13. นายโกศล กวาววงศ์	-	-	-	-	-	4
14. นางระวีวรรณ ⁴ วัฒนากิจ	-	-	-	-	-	3 (จากจำนวน 3 ครั้ง)

หมายเหตุ:

- /1 รศ.ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริษัททั่วไป ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายสรร วิเทศพงษ์ ที่ลาออก โดยรศ.ดร.สุปรียา ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่ครั้งที่ 10/2560 วันที่ 21 สิงหาคม 2560 คณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่ครั้งที่ 11/2560 วันที่ 17 สิงหาคม 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่ครั้งที่ 4/2560 วันที่ 8 ธันวาคม 2560 และคณะกรรมการบริษัททั่วไป ตั้งแต่ครั้งที่ 5/2560 วันที่ 9 พฤศจิกายน 2560
- /2 นายฉี ชิง-ฟู เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายอนันต์ อัสวโกสิน ที่ลาออก โดยนายฉี ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่ครั้งที่ 10/2560 วันที่ 21 สิงหาคม 2560
- /3 นายวู โค-ชิน เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล ที่ลาออก โดยนายวู ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่ครั้งที่ 10/2560 วันที่ 21 สิงหาคม 2560
- /4 นางระวีวรรณ วัฒนากิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงิน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2560 โดยเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่ครั้งที่ 4/2560 วันที่ 24 เมษายน 2560

9. คณะผู้บริหาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีผู้บริหารระดับผู้ช่วยสายงานขึ้นไปรวม 22 ท่าน ดังรายชื่อและตำแหน่ง ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในธนาคาร	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Fund	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Securities	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Advisory
1. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการ	กรรมการ	กรรมการ
2. นางสุธารทิพย์ พิสิฐบัณฑิตกุล	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มพัฒนาสินเชื่อและบริหารความเสี่ยง	-	-	-
3. นายเงิน จิง-หมิง	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มพัฒนาหลักทรัพย์ธุรกิจ	-	-	-
4. นางสาวจุฑามาศ สมบุญยะวีโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดธนาคาร	กรรมการ	-	-
5. นายธานี ผลาวงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
6. นางสาวชุติมา บุญมี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	-	-	-
7. นายไพรัช ตระหง่านเรือง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการสาขา	-	-	-
8. นายโกศล กวาววงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินทรัพย์และปฏิบัติการ	-	-	-
9. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงิน	กรรมการ ประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	กรรมการ
10. นางสาวจินตนา ไกลสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ 1 กลุ่มสินเชื่อ	-	-	-
11. นายอนุชา บุบผเวส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ 2 กลุ่มสินเชื่อ	-	-	-
12. นายสมศักดิ์ ติมงคลสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ 3 กลุ่มสินเชื่อ	-	-	-
13. นายภราดร ปรียปวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการธนาคาร	-	-	-
14. นายวิเชียร อมรพูนชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย	-	-	กรรมการ
15. นางสาวโจว เหมย-อิง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่	-	-	-
16. นายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช	ผู้ช่วยสายงานอาวุโสสายงานทรัพยากรบุคคล	-	-	-
17. นางพัทธภรณ์ เยี่ยมสวัสดิ์	ผู้ช่วยสายงานการตลาดธนาคาร	-	-	-
18. นายสีห์โสภณ ตติยวรรณันท์	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 1	-	-	-
19. นายนพคุณ ทอดสนิท	ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา	-	-	-
20. นางภรณ์ ไพรินทร์	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร	-	-	-
21. นายเจริญ ตระการรัตติ	ผู้ช่วยสายงานการเงิน	-	-	-
22. นายหลาย กวาง-ฮัว	ผู้ช่วยสายงาน สำนักวางแผนเพื่อความมั่งคั่งทางการเงิน	-	-	-

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 ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับธนาคารได้และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของธนาคารและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น

ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2560 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการเป็นเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 16,600,000 บาท โดยให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจในการพิจารณาจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อให้สอดคล้องกับประสบการณ์ ภาระหน้าที่และความรับผิดชอบตามความเหมาะสม
2. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการประจำปี 2560 ดังนี้

ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2560 และ 2559

ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)									
	คณะกรรมการธนาคาร		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบรรษัทภิบาล		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
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 2560

ด้วยคณะกรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนส่งเสริมให้นโยบาย แก้ปัญหา 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 1.5 ล้านบาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ และปริมาณงาน และในการจัดสรรให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม โดยให้จ่ายเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการ 2 ท่าน ดังนี้

1. นายศิริชัย สมบัติศิริ
2. นายสรวิศ วิเทศพงษ์

คำตอบแทนกรรมการ

ธนาคารจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารจำนวน 17,413,684.20 บาท โดยเป็นคำตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จ

คำตอบแทนอื่นของกรรมการ

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

ตารางแสดงคำตอบแทนกรรมการธนาคาร ประจำปี 2560 และ 2559

รายนามกรรมการ	วันที่เริ่มเป็นกรรมการธนาคาร	2560 ^{/1}		2559 ^{/1}	
		คำตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	คำตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	28 ธ.ค. 2548	12,000,000	-	12,000,000	-
2. นายไพโรจน์ เสงสกุล	1 ก.พ. 2552	650,000	-	60,000	-
3. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	19 ธ.ค. 2548	60,000	-	120,000	-
4. นายสมศักดิ์ อัครโกศล	5 ต.ค. 2555	490,000	-	80,000	-
5. รศ.ดร.สุปรียา ^{/3} ควรเดชะคุปต์	1 ส.ค. 2560	20,000	-	-	-
6. นายศิริชัย สมบัติศิริ	2 ม.ค. 2557	2,166,842.10	-	1,796,315.79	-
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	19 ธ.ค. 2548	260,000	-	80,000	-
8. นายฉวี ^{/4} ชิง-ฟู	1 ส.ค. 2560	-	-	-	-
9. นายวุฒิ ^{/5} โค-ชิน	1 ส.ค. 2560	180,000	-	-	-
10. นางศศิธร พงศธร	21 ธ.ค. 2548	-	-	-	-
11. นายอนันต์ ^{/4} อัครโกศล	19 ธ.ค. 2548	-	-	-	-
12. นายสรวิศ ^{/3} วิเทศพงษ์	17 พ.ย. 2558	1,526,842.10	-	1,174,327.49	-
13. นายคุณวุฒิ ^{/5} ธรรมพรหมกุล	9 มี.ค. 2555	60,000	-	-	-
รวม		17,413,684.20	-	15,310,643.28	-

หมายเหตุ:

^{/1} คำตอบแทนกรรมการธนาคารประจำปี 2560 และประจำปี 2559 เนื่องจากกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการชุดเดียวกับของบริษัทแม่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดังนั้น ในปี 2560 และปี 2559 เมื่อบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการของธนาคาร ธนาคารไม่ได้จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารอีก

- ^{/2} ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม
- ^{/3} รศ.ดร.สุปรียา ควรเดชคุปต์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริษัททั่วไป ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายสรวิศ วัฒนพงษ์ ที่ลาออก
- ^{/4} นายฉวี ชิงฟู เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายอนันต์ อัครโกสิน ที่ลาออก
- ^{/5} นายวู โคชิน เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล ที่ลาออก

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารรวม 29 ราย จำนวน 124,549,781.43 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน โบนัสและค่าตอบแทนอื่น

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารประจำปี 2560 และ 2559

ประเภท	2560		2559	
	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	29	96,945,145	17	60,395,445
เงินพิเศษ/โบนัส		21,647,600		15,158,400
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		4,374,917		2,737,282
เบี้ยประกันกลุ่ม		33,407.51		28,237.74
ค่าเครื่องแบบ/บัตรพนักงาน		-		-
ค่ารักษาพยาบาล		132,712.32		94,290
ค่าตอบแทนอื่น		1,416,000		1,629,000
รวม		124,549,781.43		80,042,654.74

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

1. ค่าตอบแทนอื่นหรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่น นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เบี้ยประกันกลุ่ม ค่าเครื่องแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาลและค่าตอบแทนอื่นดังนี้

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

วันเริ่มต้นโครงการ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557

ระยะเวลาที่พนักงานต้องจ่ายเงินสะสมในส่วนของพนักงาน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ระยะเวลาการสมทบเงินโดยบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2561

วันสิ้นสุดโครงการ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

- พนักงานผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ ต้องเป็นพนักงานประจำที่อยู่ในระดับผู้ช่วยผู้จัดการขึ้นไป และผ่านการทดลองงาน

- พนักงานที่เข้าร่วมโครงการ ต้องจ่ายเงินสะสมในส่วนของพนักงานเพื่อร่วมลงทุนกับเงินสมทบของธนาคาร

เป็นประจำทุกเดือนในอัตราร้อยละ 5 จากฐานเงินเดือน (Basic Salary) และธนาคารจะจ่ายเงินสมทบให้แก่พนักงานที่เข้าร่วมโครงการในอัตราร้อยละ 5 จากฐานเงินเดือน (Basic Salary) ของพนักงานแต่ละท่าน

11. บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 1,504 ราย ลดลง 188 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2559 ตามรายละเอียด ดังนี้

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
จำนวนพนักงาน (คน)	1,504	1,692	1,653

ปี 2560 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน 1,167.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.53 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.74 เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและการจ่ายค่าตอบแทนต่างๆ

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญ ธนาคารจึงมีนโยบายในการสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากรของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยการจัดอบรมสัมมนาที่จัดโดยหน่วยงานภายในองค์กรและการส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมกับสถาบันจัดอบรมภายนอกองค์กร รวมทั้งการส่งพนักงานไปศึกษาต่อที่ต่างประเทศ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนและเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพ 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

การปฐมนิเทศพนักงานใหม่

มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในภาพรวมธุรกิจของธนาคารและมีความพร้อมที่จะปฏิบัติงานร่วมกันอย่างมีความสุข รวมทั้งเพื่อให้ทราบถึงบทบาทหน้าที่และความสำคัญของตนเองที่มีต่อองค์กรมีความรู้ความเข้าใจต่อค่านิยมของธนาคาร

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายในการดูแลสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิตของพนักงาน เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม อาทิ เงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล เครื่องแบบพนักงาน รวมถึงผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงาน ทำให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุหรือเมื่อออกจากงานโดยธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในสัดส่วนที่เท่ากันกับพนักงานเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินจำนวน 37.3 ล้านบาท และ 34.2 ล้านบาท ตามลำดับ

12. จำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่ และธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการธนาคาร ที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่ และธนาคาร

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายไพโรจน์ เสงสกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	5,606,797 หุ้น ร้อยละ 0.027	-ไม่มี-	5,606,797 หุ้น ร้อยละ 0.041	-ไม่มี-
3. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายสมศักดิ์ อัครโกศล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. รศ.ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายศิริชัย สมบัติศิริ	ประธานกรรมการบริหาร	150,000 หุ้น ร้อยละ 0.001 (ลดลงร้อยละ 86.84)	-ไม่มี-	1,140,237 หุ้น ร้อยละ 0.008	-ไม่มี-
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายฉี ชิง-ฟู	กรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นายวุฒ โค-ชิน	กรรมการ กรรมการบริหาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร	1,983,622 หุ้น ร้อยละ 0.009 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.22)	-ไม่มี-	1,356,522 หุ้น ร้อยละ 0.009	-ไม่มี-

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

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของผู้บริหารธนาคารที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่ ธนาคาร และบริษัทย่อย

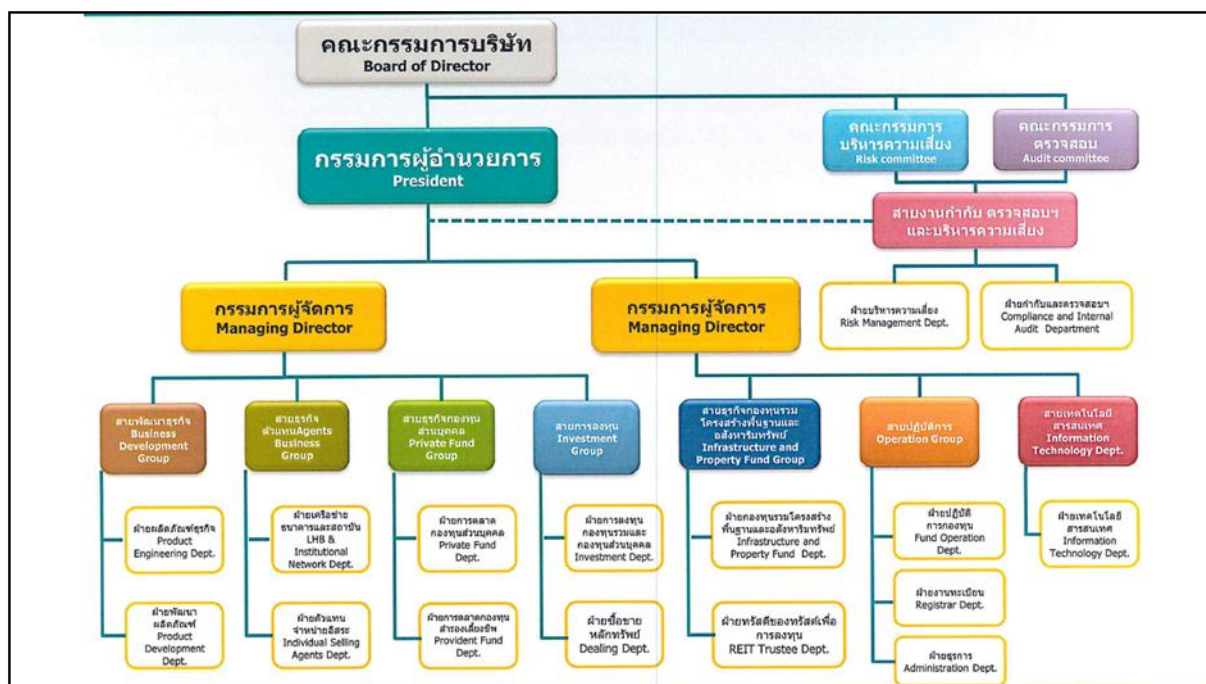
รายนามผู้บริหาร	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²
1. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ	1,983,622 หุ้น ร้อยละ 0.009 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.22)	-ไม่มี-	1,356,522 หุ้น ร้อยละ 0.009	-ไม่มี-
2. นางสาวธาทิพย์ พิสิฐบัณฑิตกุล	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มพัฒนาสินเชื่อและบริหารความเสี่ยง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายเนิน จิง-หมิง	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มพัฒนากลยุทธ์ธุรกิจ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นางสาวจุฑามาศ สมบุญะวิโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส การตลาดธนาคาร	976,015 หุ้น ร้อยละ 0.005 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.96)	-ไม่มี-	664,128 หุ้น ร้อยละ 0.005	-ไม่มี-
5. นายธานี ผลาวงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	741,547 หุ้น ร้อยละ 0.004 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 63.50)	-ไม่มี-	453,545 หุ้น ร้อยละ 0.003	-ไม่มี-
6. นางสาวชุติมา บุญมี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายไพรัช ตระหง่านเรือง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการสาขา	1,233,764 หุ้น ร้อยละ 0.006 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.27)	-ไม่มี-	1,139,529 หุ้น ร้อยละ 0.008	-ไม่มี-
8. นายโกศล กวยาวงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินทรัพย์และปฏิบัติการ	515,924 หุ้น ร้อยละ 0.002 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 97.75)	-ไม่มี-	260,897 หุ้น ร้อยละ 0.002	-ไม่มี-
9. นางระวีวรรณ วัฒนาบุกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงิน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	650,000 หุ้น ร้อยละ 0.005	-ไม่มี-
10. นางสาวจินตนา ไกลสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ 1 กลุ่มสินเชื่อ	1,153,053 หุ้น ร้อยละ 0.005 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.91)	-ไม่มี-	1,058,740 หุ้น ร้อยละ 0.008	-ไม่มี-
11. นายอนุชา บุปผเวส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ 2 กลุ่มสินเชื่อ	464,615 หุ้น ร้อยละ 0.002 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 94.10)	-ไม่มี-	239,372 หุ้น ร้อยละ 0.002	-ไม่มี-
12. นายสมศักดิ์ ติมงคลสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ 3 กลุ่มสินเชื่อ	603,711 หุ้น ร้อยละ 0.003 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 64.46)	-ไม่มี-	367,080 หุ้น ร้อยละ 0.003	-ไม่มี-
13. นายภราดร ปรียปวัฒน์	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานปฏิบัติการธนาคาร	478,676 หุ้น ร้อยละ 0.002 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.95)	-ไม่มี-	405,824 หุ้น ร้อยละ 0.003	-ไม่มี-
14. นายวิเชียร อมรพูนชัย	ผู้ช่วยสายงาน สำนักกรรมการผู้จัดการ	556,422 หุ้น ร้อยละ 0.003 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.16)	84 หุ้น ร้อยละ 0.000	402,745 หุ้น ร้อยละ 0.003	84 หุ้น ร้อยละ 0.000
15. นางสาวโจว เหมย-อิง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์และ บริการทางการเงินใหม่	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
16. นายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานทรัพยากรบุคคล	502,394 หุ้น ร้อยละ 0.002 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 49.41)	-ไม่มี-	336,251 หุ้น ร้อยละ 0.002	-ไม่มี-
17. นางพัทธกรณ์ เยี่ยมสวัสดิ์	ผู้ช่วยสายงานการตลาดธนาคาร	402,517 หุ้น ร้อยละ 0.002 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.98)	-ไม่มี-	298,214 หุ้น ร้อยละ 0.002	-ไม่มี-
18. นายสิทธิโสภณ ตติยะวรรณนท์	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 1	367,564 หุ้น ร้อยละ 0.002 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 137.14)	-ไม่มี-	155,000 หุ้น ร้อยละ 0.001	-ไม่มี-
19. นายนพคุณ ทอดสนิท	ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
20. นางกรณีย์ ไพรินทร์	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
21. นายเจริญ ตระการรัตติ	ผู้ช่วยสายงานการเงิน	927,371 หุ้น ร้อยละ 0.004 (ลดลงร้อยละ 28.22)	-ไม่มี-	1,291,992 หุ้น ร้อยละ 0.009	-ไม่มี-
22. นายหลาย กวาง-ฮัว	ผู้ช่วยสายงาน สำนักวางแผนเพื่อความมั่งคั่งทางการเงิน	-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

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 9 ท่าน ดังนี้

1. นายรัตน์	พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ
2. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการ
3. นางสาวรณนา	พุทธประสาท	กรรมการ
4. นางศศิธร	พงศธร	กรรมการ
5. นางระวีวรรณ	วิชานุกิจ	กรรมการ
6. นางสาวจุฑามาศ	สมบุญยะวิโรจน์	กรรมการ
7. นางจันทนา	กาญจนาคม	กรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ
8. นายมนรัฐ	ผดุงสิทธิ์	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ
9. นางสาวเพ็ญดาว	วัฒนายากร	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ

รายละเอียดข้อมูลคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทจัดการ และของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทจัดการ
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทจัดการ รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทจัดการ ตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุม ดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตาม นโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุน
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4. จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร ให้ความเห็นชอบและติดตามการปฏิบัติงานตามนโยบายดังกล่าว ตลอดจนกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. กำหนดแนวทางเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติงานตามข้อกำหนด
6. ติดตาม และควบคุมการดำเนินงานของบริษัทจัดการ ทั้งทางด้านรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติตามระเบียบนโยบาย 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

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 และพิจารณาอัตราค่าจ้างของฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงาน เพื่อความเป็นอิสระของฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงาน
3. สอบทานและอนุมัติกฏบัตรของงานตรวจสอบภายใน และให้มีการทบทวนกฏบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. สอบทานระบบการควบคุมภายในของบริษัท และการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท และประชุมสอบทานกับผู้สอบบัญชีถึงประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน ปัญหาที่ประสบในการปฏิบัติงาน

6. สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทตามรายงานผู้สอบบัญชีให้มีความถูกต้อง และรับทราบการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีที่สำคัญ และรายการปรับปรุงของผู้สอบบัญชี
7. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท ในกรณีที่มีรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามที่ฝ่ายกำกับตรวจสอบการปฏิบัติงาน หรือผู้สอบบัญชี รวมทั้งให้ความเห็นต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
9. สอบทานและรับทราบการปฏิบัติงานตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทภิบาล
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

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ดังนี้

- | | |
|--|--------------------------------------|
| 1. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. กรรมการผู้อำนวยการ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. กรรมการผู้จัดการ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. ผู้บริหาร / ตัวแทนสายงานกำกับตรวจสอบการปฏิบัติงาน และบริหารความเสี่ยง | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. ผู้บริหาร/ตัวแทนฝ่ายบริหารความเสี่ยง | กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กลั่นกรองและเสนอ ระบบการกำกับดูแลการบริหารและการจัดการความเสี่ยง โดยกำหนดนโยบายและหลักปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีความสำคัญต่อบริษัทและกองทุน
2. กำหนดกลยุทธ์ โครงสร้างองค์กรและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทจัดการ โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัดผลและติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3. กำกับดูแลทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วัตถุประสงค์ที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม
4. ติดตามผลการประเมินความเสี่ยงของบริษัทจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ
5. อนุมัติหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกรับจ่ายต่างๆ ในการวิเคราะห์งบการเงิน และการให้น้ำหนักแต่ละปัจจัย โดยจะทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อมีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญและในกรณีที่มีการชี้ขาดการลงคะแนน ในวาระที่คะแนนเสียงไม่เป็นเอกฉันท์ ให้สิทธิประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

3. การประชุมคณะกรรมการ

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

ในปี 2560 มีการประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการในแต่ละคณะ ประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมสรุปได้ดังนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการและผู้บริหาร

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

5. คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีผู้บริหารรวม 8 ท่าน ดังรายชื่อและตำแหน่ง ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทแม่	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Bank	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Securities	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Advisory
1. นางจันทนา กาญจนาคม	กรรมการผู้อำนวยการ	กรรมการการลงทุน กรรมการ คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง-ด้านปฏิบัติการ กรรมการสินเชื่อ กรรมการทรัพยากรบุคคล	-	-	-
2. นางสาวเพ็ญดาว วัฒนายากร	กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
3. นายมนรัฐ ผดุงสิทธิ์	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการสินเชื่อ	-	-	-
4. นางจิราภรณ์ ¹ ภาคสุโพธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	กรรมการจัดซื้อจัดจ้าง	-	-	-
5. นางนรรัตน์ พวงไพโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
6. นายอนุวัฒน์ อิ่มแสงรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
7. นางสาวนิศานาถ วงศ์วิสิฐ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	กรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
8. นางสาวมนชญา รัชตกุล	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

¹ นางจิราภรณ์ ภาคสุโพธิ์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการจัดซื้อจัดจ้าง ตั้งแต่วันที่ 21 สิงหาคม 2560 แทนนางสาวเพ็ญดาว วัฒนายากร

6. รายละเอียดการถือหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัทที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัท บริษัทแม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ตารางแสดงรายละเอียดการถือหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัทที่ถือหลักทรัพย์ในบริษัท และบริษัทแม่

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัท	บริษัทแม่	บริษัท	บริษัทแม่
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นางสาวรรณา พุทธิประสาท	กรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นางศศิธร พงศธร	กรรมการ	-ไม่มี-	1,983,622 หุ้น ร้อยละ 0.009 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.23)	-ไม่มี-	1,356,522 หุ้น ร้อยละ 0.010
5. นางระวีวรรณ วิธนานุกิจ	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นางสาวจุฑามาศ สมบุญยะวิโรจน์	กรรมการ	-ไม่มี-	976,015 หุ้น ร้อยละ 0.005 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.96)	-ไม่มี-	664,128 หุ้น ร้อยละ 0.005
7. นางจันทนา กาญจนาคม	กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายมนรัฐ ผดุงสิทธิ์	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นางเพ็ญดาว วัฒนายกร	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 แอดไวเซอร์ จำกัด

บทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและลูกค้าบริษัท
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัทตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวปฏิบัติภายในองค์กร
4. ติดตามการดำเนินการของบริษัทตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
6. ดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
9. พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
10. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
11. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม
12. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี
13. กำหนดให้การลงมติของคณะกรรมการบริษัทให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติที่ประชุม
14. กำหนดให้มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

2. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการ 2 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|-----------|----------------------|
| 1. นายราชัย | วัฒนเกษม | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางระวีวรรณ | วัฒนากิจ | กรรมการตรวจสอบ |
| นายปราโมทย์ | อมราภิบาล | เลขานุการ |

บทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินการใดๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง ระเบียบ คำสั่ง และแนวทางปฏิบัติของทางการ องค์กร หรือสมาคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์
3. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอแต่งตั้งบุคคลที่มีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว
5. ทำหน้าที่ตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้งเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัยตามที่กฎหมายกำหนดจากผู้สอบบัญชี ตามมาตรา 89/25 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
6. รายงานผลการตรวจสอบตามข้อ 5 ในเบื้องต้น ให้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
7. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท อาทิเช่น การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติดังกล่าวมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องรวมถึงระเบียบ คำสั่ง และแนวทางปฏิบัติของทางการ องค์กร หรือสมาคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นต้น
8. ให้คำแนะนำกับฝ่ายจัดการในการควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สอดคล้องหรือเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
9. พิจารณาทบทวนให้ความเห็นชอบแผนงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และแผนงานตรวจสอบภายในประจำปี
10. พิจารณาให้ความเห็นชอบรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) และ/หรือรายงานที่เกี่ยวข้อง
11. ปฏิบัติงานอื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 6 ท่าน ดังนี้

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

บทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินการใดๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงต่างๆ ขององค์กรให้สอดคล้องกับแผนทางธุรกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท

2. บริหารปัจจัยความเสี่ยงโดยควบคุมกิจกรรมความเสี่ยง และกระบวนการดำเนินงานต่างๆ โดยมีหลักการ คือ การลดมูลเหตุต่างๆ ของแต่ละโอกาสที่อาจจะทำให้องค์กรเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ สามารถประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างเป็นระบบ โดยให้บรรลุถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ
3. พิจารณาหลักทรัพย์ Marginable Securities และกำหนด IM ในแต่ละหลักทรัพย์
4. ประเมินผลความเสี่ยงของบริษัทและพิจารณาปรับแผนความเสี่ยงให้สอดคล้องและทันกับเหตุการณ์ปัจจุบัน
5. ประสานงานและร่วมมือกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องในการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP)
6. กำหนดให้การลงมติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติที่ประชุม
7. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง
8. รายงานสรุปรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส

4. การประชุมคณะกรรมการ

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

ในปี 2560 มีการประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการในแต่ละคณะ ประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปได้ดังนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ ประจำปี 2560

รายนามกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม		
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	13	12	13
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	13	-	-
2. นายราชัย วัฒนเกษม	13	12	-
3. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	12	-	-
4. นางศศิธร พงศธร	13	-	-
5. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ	13	12	-
6. นางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง	12	-	13
7. นายกานต์ อรรถธรรมสุนทร	12	-	8
8. นายพิชัย สุภาพงษ์	-	-	12
9. นายนำชัย เตชะรัตนวิโรจน์	-	-	13
10. นางสาวชุติมา เดชทิพย์ประภาพ	-	-	10
11. นางสาวเพ็ญพิภัทร สินธุ์พันธ์	-	-	13

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัท**- การสรรหากรรมการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านธุรกิจหลักทรัพย์ การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ และ/หรือ กรรมการอิสระแทน กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการ และ/หรือ กรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมโดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการเป็นดังนี้

- องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการบริษัทต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด

- การเลือกตั้งกรรมการบริษัท

1. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการ โดยใช้เสียงข้างมากตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้
 - (ก) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่ตนมีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคน เป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้กรรมการคนใดมากกว่าหรือน้อยกว่ากรรมการคนอื่นๆ ไม่ได้
 - (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับจะได้รับการเลือกตั้งให้เป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น 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 กันเป็นจำนวนมากกว่าจำนวนที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับสลาก ทั้งนี้ กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้
 - (ข) ตาย
 - (ค) ลาออก
 - (ง) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด
 - (จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงกำหนดตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
 - (ฉ) ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่ง

3. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกเหนือไปจากการออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป 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 คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เพื่อนำเสนอรายชื่อต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานอมนุมัติ

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 โดยให้คณะกรรมการจัดสรรกันเองซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2542 ให้มีผลบังคับใช้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลง

3. ผลประโยชน์ตอบแทน หุ้น หรือ หุ้นกู้ หรือสิทธิประโยชน์อื่นที่กรรมการได้รับจากบริษัท

- ไม่มี -

รายละเอียดการถือหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัทที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัท บริษัทแม่ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ตารางแสดงรายละเอียดการถือหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัทที่ถือหลักทรัพย์ในบริษัท บริษัทแม่ และบริษัทย่อย

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
		จำนวนการถือหลักทรัพย์			จำนวนการถือหลักทรัพย์		
		บริษัท	บริษัทแม่	บริษัทย่อย	บริษัท	บริษัทแม่	บริษัทย่อย
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายราชัย วัฒนเกษม	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	-ไม่มี-	1,715,821 หุ้น ร้อยละ 0.008 (รวมคู่สมรส) (เพิ่มขึ้น 41.12)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,215,821 หุ้น ร้อยละ 0.009 (รวมคู่สมรส)	-ไม่มี-
3. นางศศิธร พงศธร	กรรมการ	-ไม่มี-	1,983,622 หุ้น ร้อยละ 0.009 (เพิ่มขึ้น 46.23)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,356,522 หุ้น ร้อยละ 0.010	-ไม่มี-
4. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	650,000 หุ้น ร้อยละ 0.005	-ไม่มี-
6. นางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	-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 -

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งนางสาวกานต์สินี เลิศไชยรจน์ เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เพื่อ ทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด โดยมีข้อมูลประวัติ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	นางสาวกานต์สินี เลิศไชยรจน์
ตำแหน่ง	เลขานุการบริษัท
อายุ (ปี)	42
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ ศูนย์กลางสถาบันเทคโนโลยีราชมงคล
ประวัติการฝึกอบรม	- หลักสูตร การจัดการงานบุคคล สถาบันพัฒนาวิชาชีพทรัพยากรบุคคล รุ่นที่ 418 - หลักสูตร Management Development Program : บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป - หลักสูตรการกำกับดูแลและบังคับใช้กฎหมายในตลาดเงินตลาดทุน : มหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์ - บทบาทเลขานุการบริษัทในการส่งเสริมด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับองค์กร : IOD - Performance Management : สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย - Knowledge Sharing : สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

จำนวนการถือหุ้น -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ย. 2560 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บมจ. หลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.พ. 2560 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนักเลขานุการและบริหารงานกลาง	
เม.ย. 2549 - ม.ค. 2560	ผู้จัดการฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ. หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
มี.ค. 2549 - ต.ค. 2544	เลขานุการ	บริษัท สยามพรีเมียร์ อินเทอร์เน็ตชั่นแนล จำกัด

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

- จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียรายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
 - กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ “รายงานการมีส่วนได้เสีย” (หมายถึง กรรมการ และผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องให้บริษัททราบ)
 - เลขานุการบริษัทจัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงานนั้น
 - จัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

5. คณะผู้บริหาร

บริษัทมีผู้บริหาร^{/3} รวม 6 ท่าน ดังรายชื่อและตำแหน่ง ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทแม่	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทร่วม ¹	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทร่วม ²
1. นางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-
2. นายกานต์ อรรถธรรมสุนทร	กรรมการผู้อำนวยการสายงานธุรกิจและการตลาด	กรรมการ	-	-	-
3. นายพิชัย สุภาพงษ์	กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
4. นายนัชชัย เตชะรัตนวิโรจน์	รองกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
5. นางสาวชุติมา เดชทิพย์ประภาพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
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)
	บริษัทร่วม ¹ หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
	บริษัทร่วม ² หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

6. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหาร ในระดับที่สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ประสบการณ์ บทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล มีค่าตอบแทนที่สามารถสร้างแรงจูงใจให้มีการปฏิบัติงานและรักษามาตรฐานที่ดี อีกทั้งเพื่อรักษาไว้ซึ่งผู้บริหารที่มีคุณภาพ

7. บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีพนักงาน 179 ราย เพิ่มขึ้น 81 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 82.65 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 โดยให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลในองค์กร การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขัน และความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคง และการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ รวมทั้งคำนึงถึงความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานในด้านต่างๆ ของบริษัท อย่างใกล้ชิด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนงานในการดำเนินธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทมีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ตามหลัก 4 ประการ ดังนี้

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

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้อย่างต่อเนื่อง และเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม โครงสร้าง และความจำเป็นขององค์กร ส่งผลให้บริษัทได้รับคะแนนจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2560 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2017) อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวง ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 โดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลของบริษัทรับทราบ เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะและนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้ดียิ่งขึ้น

บริษัทตระหนักถึงการคำนึงถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ตลอดจนความตั้งใจที่จะให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการดูแลบริษัทอย่างแท้จริงและการส่งเสริมให้มีกลไกถ่วงดุลและตรวจสอบ ส่งผลให้บริษัทได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ในระดับ “ดีเยี่ยม และสมควรเป็นตัวอย่าง” โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้รับคะแนนเต็ม 100 คะแนนต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 นับตั้งแต่ปี 2556 โดยเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2559 บริษัทได้รับรางวัล "Investors' Choice Awards" จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทจดทะเบียน ที่ให้ความสำคัญด้านการเปิดเผยข้อมูลและการให้ความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น



นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy)

บริษัทกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นลายลักษณ์อักษรโดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวในการปฏิบัติงาน และมั่นใจว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2561 โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทนำมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัท รวมทั้ง เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน แบ่งเป็น 8 ข้อหลัก ได้แก่

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น



รายละเอียดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th)

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใสเป็นธรรม ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่า ให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านการอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปี รวมทั้งกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทและการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามกลยุทธ์และแผนงานที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งจะติดตามการบริหารงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด

การประชุมคณะกรรมการ

- บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดการประชุมเป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และจะมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยบริษัทได้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้าเพื่อให้สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะกำหนดโดยประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมผ่านเลขานุการบริษัท ซึ่งจะมีวาระการประชุมที่กำหนดวาระที่ชัดเจนไว้ล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินแต่ละไตรมาส ผลการดำเนินงานของบริษัท ผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท เลขานุการบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 5 วันเพื่อให้กรรมการมีเวลาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมและปกติการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 - 2.30 ชั่วโมง บริษัทได้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วนแล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท และเอกสารประกอบการประชุมอย่างเป็นระบบ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทและผู้เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

- การประชุมคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่กรรมการจะอภิปรายเรื่องที่มีความสำคัญ และในการพิจารณาบางวาระกรรมการผู้จัดการได้เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้รายละเอียดข้อมูลเพิ่มเติมในฐานที่เกี่ยวกับเรื่องที่นำเสนอโดยตรง
- การประชุมคณะกรรมการบริษัท องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามข้อบังคับของบริษัท และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- คณะกรรมการสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็นโดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้จัดประชุมระหว่างกันโดยไม่มีกรรมการผู้จัดการเข้าร่วมประชุม เพื่ออภิปรายประเด็นหรือปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจและหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ และแจ้งมติและสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้กรรมการผู้จัดการรับทราบ

บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท

หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายเป็นไปเพื่อความยั่งยืนและสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กับบริษัท ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียและสังคมโดยรวม มีการกำกับดูแลและมีการทบทวนแผนงาน งบประมาณและกลยุทธ์เป็นประจำทุกครึ่งปี เพื่อให้มั่นใจว่าแผนงาน งบประมาณและกลยุทธ์ ในแต่ละช่วงเวลาสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมาย

หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ อุทิศเวลาและปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริตเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทไว้ให้มีจำนวนที่เหมาะสม กรรมการบริษัทปัจจุบันประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|--------------|
| 1. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร | จำนวน 1 ท่าน |
| 2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | จำนวน 5 ท่าน |
| 3. กรรมการอิสระ | จำนวน 3 ท่าน |

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน ประธาน

กรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน

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

รายละเอียดคุณสมบัติกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เรื่อง คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

- คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของบริษัท โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกราวให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้
- คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ดังนี้
 - กรรมการ กรรมการผู้จัดการ จะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน
 - กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ จะไปดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ คณะกรรมการบริษัท เรื่อง การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัท มีการกระจายอำนาจการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงานเพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และทำให้บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน คณะกรรมการชุดย่อยมี 4 คณะ ได้แก่

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน

รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

รายละเอียดของกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการข้อ 2. คณะกรรมการตรวจสอบ

1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้ประเมินตนเองเพื่อช่วยให้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมาและเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพราะทราบถึงความรับผิดชอบของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยผลการประเมินและข้อคิดเห็นของกรรมการได้นำไปใช้เพื่อปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และของกรรมการในแต่ละปี โดยแบบที่ใช้ในการประเมินได้ใช้แบบตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนำมาปรับปรุงเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และสอดคล้องกับลักษณะและสภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจของบริษัท ซึ่งบริษัทได้ทำการการประเมินตนเอง ดังนี้

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ
- การประเมินตนเองของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
- การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ

คณะกรรมการบริษัท

- 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 2560 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

- 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 ได้จัดส่งแบบประเมินตนเองเป็นรายบุคคลให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินตนเองตามคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่กรรมการดำรงตำแหน่ง และเมื่อกรรมการประเมินตนเองเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขาธิการรวบรวม โดยภาพรวมผลการประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคลประจำปี 2560 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

- **การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการบริษัท ประเมินตนเองว่าบริษัทปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใด เพื่อให้บริษัทสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการบริษัทได้วิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานธุรกิจ 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 และคณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันประเมิน โดยผลการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี 2560 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในช่อง "ใช่"

2. การประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ รวมถึงกำหนดผลตอบแทนและโบนัส สำหรับการปฏิบัติงานประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อบริษัท

- ในการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานตามแนวทางของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีตัวชี้วัดที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท การคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อความสำเร็จตามเป้าหมาย และพิจารณาสถานการณ์และสภาวะธุรกิจในขณะนั้นร่วมด้วย ซึ่งแบบการประเมินแบ่งออกเป็น 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัด การปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI)
- ประธานกรรมการได้ประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ และได้นำเสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนและโบนัส และเมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการแล้ว ได้นำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

รายละเอียดข้อมูลประวัติของเลขานุการบริษัท บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอในธุรกิจของบริษัท รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัท ซึ่งบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระ กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการข้อ 1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

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

ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีกรรมการอิสระเป็นประธาน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรมสมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงาน ให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการ
- ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในรูปแบบของค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน และค่าตอบแทนอื่น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ หน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งคุณประโยชน์ที่กรรมการทำให้กับบริษัท และเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และบริษัทได้เปิดเผยอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญ

ผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 และเปิดเผยคำตอบแทนและคำตอบแทนอื่นของกรรมการประจำปี 2560 ไว้ในรายงานประจำปี

รายละเอียดคำตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจำนวนคำตอบแทนและคำตอบแทนอื่นของกรรมการได้เปิดเผยไว้ที่ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 9. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

- บริษัทให้ความสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับ การปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้เข้าร่วมสัมมนาจากสถาบันภายนอกและภายในบริษัท เพื่อเป็นการส่งเสริม พัฒนาทักษะ เพิ่มพูนความรู้ ความสามารถอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรองรับ การเจริญเติบโตทางธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นต้น โดยในปี 2560 กรรมการบริษัท ที่เข้าอบรมหรือสัมมนา เช่น

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์ ประธานกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - ประชุมทบทวนแผนงานและงบประมาณกลางปี 2560 ผู้จัด บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) วันที่ 22 กรกฎาคม 2560 ณ ห้องสุขุมวิท โรงแรมเชอราตัน แกรนด์ สุขุมวิท กรุงเทพฯ - สัมมนา Thailand's Eastern Economic Corridor (EEC) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 7 ตุลาคม 2560 ณ ห้องแมนดาริน A โรงแรมแมนดาริน สามย่าน - สัมมนา Cyber Resilience Leadership ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 23 พฤศจิกายน 2560 ณ ห้องภัทรรวมใจ ธนาคารแห่งประเทศไทย
2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริษัทภิบาล	<ul style="list-style-type: none"> - สัมมนา Thailand's Eastern Economic Corridor (EEC) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 7 ตุลาคม 2560 ณ ห้องแมนดาริน A โรงแรมแมนดาริน สามย่าน - สัมมนา Cyber Resilience Leadership ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 23 พฤศจิกายน 2560 ณ ห้องภัทรรวมใจ ธนาคารแห่งประเทศไทย
3. รศ.ดร. สุปรียา ควระเดชะคุปต์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	<ul style="list-style-type: none"> - สัมมนา Thailand's Eastern Economic Corridor (EEC) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 7 ตุลาคม 2560 ณ ห้องแมนดาริน A โรงแรมแมนดาริน สามย่าน - สัมมนาประจำปี 2560 “ธุรกิจในยุคแห่งความผันแปรผิด” ผู้จัด บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 22 พฤศจิกายน 2560 ณ ห้องคริสตัลฮอลล์ โรงแรมพลาซ่าแอทธินี - สัมมนา Cyber Resilience Leadership ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 23 พฤศจิกายน 2560 ณ ห้องภัทรรวมใจ ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา
4. นายสรวิศ วิเทศพงษ์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	- สัมมนา Thailand's Eastern Economic Corridor (EEC) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 7 ตุลาคม 2560 ณ ห้องแมนดาริน A โรงแรมแมนดาริน สามย่าน
5. นายณพร สุทรจิตต์เจริญ กรรมการ	- ประชุมทบทวนแผนงานและงบประมาณกลางปี 2560 ผู้จัด บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) วันที่ 22 กรกฎาคม 2560 ณ ห้องสุขุมวิท โรงแรมเชอราตัน แกรนด์ สุขุมวิท กรุงเทพฯ
6. นายวุฒิ โค-ชิน กรรมการ	- สัมมนา Cyber Resilience Leadership ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 23 พฤศจิกายน 2560 ณ ห้องภัทรรวมใจ ธนาคารแห่งประเทศไทย
7. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล กรรมการ	- สัมมนา Thailand's Eastern Economic Corridor (EEC) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 7 ตุลาคม 2560 ณ ห้องแมนดาริน A โรงแรมแมนดาริน สามย่าน
8. นายณิ ชิง-ฟู	- สัมมนา Thailand's Eastern Economic Corridor (EEC) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 7 ตุลาคม 2560 ณ ห้องแมนดาริน A โรงแรมแมนดาริน สามย่าน
9. นางศศิธร พงศธร กรรมการผู้จัดการ	- ประชุมทบทวนแผนงานและงบประมาณกลางปี 2560 ผู้จัด บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) วันที่ 22 กรกฎาคม 2560 ณ ห้องสุขุมวิท โรงแรมเชอราตัน แกรนด์ สุขุมวิท กรุงเทพฯ - สัมมนา Thailand's Eastern Economic Corridor (EEC) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 7 ตุลาคม 2560 ณ ห้องแมนดาริน A โรงแรมแมนดาริน สามย่าน - สัมมนา Cyber Resilience Leadership ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 23 พฤศจิกายน 2560 ณ ห้องภัทรรวมใจ ธนาคารแห่งประเทศไทย

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

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

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ

- เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต บริษัทได้มีการพัฒนาผู้ที่สืบทอดตำแหน่งโดยการส่งผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการจัดการ การมอบหมายให้เป็นตัวแทนบริษัทในการดำเนินการต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

- บริษัทได้ทำโครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร (Management Development Program) เป็นการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อพัฒนาผู้บริหารตามแผนพัฒนาผู้นำในอนาคต โดยมีการเรียนรู้ใน 4 มิติ คือ การขับเคลื่อนผลงานด้วยวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ (Visionary Leadership) การปลูกฝังความเป็นผู้นำและใช้ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ (Leadership Role & Situational Leadership) การเป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลง (Change Leadership) การเป็นผู้นำการบริหารและพัฒนาคน (Management & Developing People)

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

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

ในระหว่างปี 2560 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติปรับปรุงจรรยาบรรณธนาคาร จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงานขึ้นใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับจรรยาบรรณกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct) ทั้งนี้ บริษัทได้สื่อสารให้ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททราบผ่านช่องทางอินทราเน็ตของบริษัท และบรรจุเป็นหลักสูตรการเรียนรู้ เพื่อให้พนักงานได้เรียนรู้ผ่านระบบ Digital Learning รวมทั้งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

หมวดที่ 1 เจตนารมณ์

จรรยาบรรณบริษัท จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นแนวทางประพฤติปฏิบัติที่ดีเป็น การวางมาตรฐานในการทำงานสำหรับพนักงานทุกระดับรวมถึงกรรมการของบริษัท

บริษัทถือเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ มุ่งเน้นการประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดำเนินการโดยให้มีความสมดุลระหว่างผลประโยชน์ ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น และลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึงยึดหลักการของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน คำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนหลักมนุษยธรรม

อีกทั้งบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ธำรงไว้ซึ่งเกียรติคุณและความน่าเชื่อถือ อำนาวยุทธศาสตร์ต่อลูกค้า ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาล ดำเนินการให้มีความสมดุลระหว่างบริษัทและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยจรรยาบรรณบริษัท จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน แบ่งออกเป็น 4 หมวดได้แก่

หมวดที่ 1 เจตนารมณ์

หมวดที่ 2 จรรยาบรรณบริษัท

หมวดที่ 3 จริยธรรมกรรมการ

หมวดที่ 4 จริยธรรมพนักงาน

คำนิยาม

“จรรยาบรรณบริษัท” หมายถึง ประมวลประเพณีที่ผู้ประกอบการอาชีพสถาบันการเงินกำหนด เพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณชื่อเสียงและฐานะของการเป็นพนักงานสถาบันการเงิน

“จริยธรรม” หมายถึง ข้อประพฤติปฏิบัติขั้นพื้นฐานในการควบคุมความประพฤติทางกาย และวาจาที่พนักงานพึงยึดถือและปฏิบัติเป็นกิจปกติในการปฏิบัติงาน

“บริษัท” หมายถึง บริษัทแอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

“กรรมการ” หมายถึง กรรมการบริษัท

“พนักงาน” หมายถึง พนักงานของบริษัท โดยรวมถึงพนักงานประเภทต่างๆ ได้แก่ พนักงานทดลองงาน พนักงานประจำ พนักงานที่มีสัญญาจ้างพิเศษ

หมวดที่ 2 จรรยาบรรณบริษัท

2. จรรยาบรรณบริษัท แบ่งออกเป็น 10 ด้าน ได้แก่

2.1 จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

บริษัทจะดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

- 2.1.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงนโยบายการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 2.1.2 ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2.1.3 ปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ
- 2.1.4 เก็บรักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มีขอบเขตตนเองหรือผู้อื่น

2.2 บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของบริษัทมีจิตสำนึกในหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับในบริษัท ดังต่อไปนี้

- 2.2.1 กรรมการและผู้บริหารจะกระทำการด้วยความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่และการกำกับดูแลกิจการ มีความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียภายใต้กรอบและแนวทางของหลักการตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgment Rule) รวมทั้งคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญด้วยความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับบริษัทหรือการดำเนินการต่างๆ ของบริษัท
- 2.2.2 กรรมการและผู้บริหารจะดำรงบทบาทสำคัญในการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในบริษัทอันจะสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทภาคอุตสาหกรรมและประเทศชาติรวมถึงจัดให้มีการกำหนดนโยบายเรื่องธรรมาภิบาลที่ดีให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตลอดจนมีการจัดทำจรรยาบรรณและสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด
- 2.2.3 กรรมการจะปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและต้องเป็นผู้เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ โดยทำหน้าที่กำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจและทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับควบคุมดูแลกิจการที่ตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารของบริษัทและฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 2.2.4 การดำเนินธุรกิจของบริษัทอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับมาตรฐาน แนวปฏิบัติต่างๆ ของหน่วยงานทางการ และกฎเกณฑ์หลายด้าน ดังนั้นกรรมการในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นจึงจะกำหนดนโยบาย โดยมีผู้บริหารของบริษัทในฐานะฝ่ายจัดการทำหน้าที่หลักต้นนโยบายให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ได้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ อย่างเคร่งครัด
- 2.2.5 กรรมการจะดูแลให้บริษัทมีนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกรบกวนจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ผู้บริหารของบริษัทจะต้องทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของบริษัทและจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

2.2.6 การดำเนินกิจการใดๆ ของกรรมการและผู้บริหารที่มีต่อบริษัทจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป ที่มิได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษโดยมุ่งประโยชน์ต่อบริษัทเป็นหลัก หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

2.3 มาตรฐานการให้บริการ

บริษัทจะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียโดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ ดังต่อไปนี้

- 2.3.1 มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการบริการอย่างดี
- 2.3.2 มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการให้บริการที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางที่เกี่ยวข้อง
- 2.3.3 มีระบบการจัดการและบริหารควบคุมภายในที่รอบคอบ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดในการให้บริการ
- 2.3.4 มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับธุรกิจ เพื่อให้บริษัทสามารถจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและรับมือได้อย่างเหมาะสม

2.4 พนักงานและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทจะจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้

- 2.4.1 จัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีและปลอดภัยพร้อมให้บริการแก่ลูกค้า
- 2.4.2 ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมและให้เกียรติ
- 2.4.3 ส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานได้รับโอกาสในการพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอโดยเข้ารับการฝึกอบรมเป็นประจำ
- 2.4.4 ให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน บนพื้นฐานของการประเมินผลงานที่เป็นธรรม
- 2.4.5 เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานออกไปหาประโยชน์อื่น
- 2.4.6 กรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน บริษัทจะให้การดูแลพนักงานในการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับและตรวจสอบทั้งภายในและภายนอกเพื่อให้เกิดความเป็นธรรม
- 2.4.7 ไม่เลือกปฏิบัติโดยอ้างเหตุผลแตกต่างทางเพศ เชื้อชาติ อายุ ศาสนา หรือความพิการ
- 2.4.8 ดูแลไม่ให้เกิดการคุกคาม โดยการแสดงออกทางคำพูดหรือกิริยาท่าทางที่อาจกระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้อื่นในที่ทำงาน
- 2.4.9 จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสต่างๆ อย่างเหมาะสม

2.5 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทจะให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

- 2.5.1 จัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า
- 2.5.2 จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท โดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอัตราค่าบริการและดอกเบี้ยที่ถูกต้อง ชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจรวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อความที่ชัดเจนไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด
- 2.5.3 ปกป้องรักษาข้อมูลลูกค้าเป็นความลับ เว้นแต่กรณีที่ได้รับคามยินยอมจากลูกค้า หรือบริษัทจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
- 2.5.4 จัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และจัดการประเด็นต่างๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างชัดเจนและเหมาะสม

2.5.5 มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือ ผลประโยชน์ของกำนัน ทรัพย์สิน และการเลี้ยงส่งสรรคในรูปแบบใดๆ ที่สื่อถึงเจตนาดังกล่าวเพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้า อย่างไม่ถูกต้อง

2.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทจะจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

2.6.1 การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน

- (1) จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายในรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการใช้อิทธิพลจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงานเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
- (2) กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงานหรือการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงานโดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน

2.6.2 การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- (1) การเข้าทำรายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- (2) พนักงานบริษัทที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทอย่างเต็มที่
- (3) กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

2.6.3 การรับและให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่นๆ

- (1) การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ของบริษัทมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสมตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี
- (2) ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือ เรียกร้อง ผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมทั้งทางตรงและทางอ้อม กับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สามเพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการพิจารณาอนุญาตที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์ อันไม่สมควร

2.7 การจัดการข้อมูล

บริษัทจะมีแนวทางการจัดการข้อมูลและการสื่อสารต่างๆ ให้เหมาะสม ดังต่อไปนี้

2.7.1 การจัดการข้อมูล

- (1) ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดให้สงวนไว้ ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแลรักษา และใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม
- (2) ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและบริษัท เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2.7.2 การสื่อสาร

การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ธุรกิจของบริษัทและลูกค้า ด้วยความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใดๆ นั้น จะกระทำโดยบุคคล ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของบริษัทเท่านั้น

2.8 การกำกับดูแลโดยรวม

บริษัทจะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกฎหมายกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัท รวมถึงหลักธรรมาภิบาลดังต่อไปนี้

- 2.8.1 จัดให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของบริษัทรวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานเอง
- 2.8.2 จัดให้มีหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของบริษัทรวมถึงมีการจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่างๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ
- 2.8.3 จัดให้มีการกำกับดูแลเพื่อสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการ พร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักธรรมาภิบาล นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัท
- 2.8.4 จัดให้มีการดำเนินการทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการกระทำความผิดและเป็นธรรมกับทุกฝ่ายโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ
- 2.8.5 จัดให้มีช่องทางต่างๆ ในการแจ้งเบาะแส หรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

2.9 การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

เพื่อให้ระบบการดำเนินธุรกิจของบริษัทดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืนบริษัทควรปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

- 2.9.1 บริษัทจะดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างเสรีและแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทในการกำหนดราคาซื้อ ราคาขาย หรือเงื่อนไขในการให้บริการที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้า
- 2.9.2 บริษัทจะเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและต้องไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับบริษัทอื่นจนเกินพอดี
- 2.9.3 บริษัทจะไม่กล่าวโจมตีคู่แข่ง หรือกระทำการใดๆ อันเป็นการผูกขาดหรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด
- 2.9.4 หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

2.10 สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รมั้ตระวังในการพิจารณา ดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคม สาธารณชน และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 3 จริยธรรมกรรมการ

เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำพาบริษัทไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้กำหนดแนวนโยบายและชี้แนะพฤติกรรมของบุคลากรในบริษัทไปในทิศทางที่ถูกต้อง ดังนั้นคณะกรรมการจึงยึดหลักการและวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ดีภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ

3. จริยธรรมกรรมการ แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ดังต่อไปนี้

3.1 หน้าที่จัดการกิจการ

- 3.1.1 กำกับดูแลการดำเนินกิจการของบริษัทให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของบริษัทจนเกินควร
- 3.1.2 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจและกระทำการใดๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะโดยยึดหลักความเสมอภาค

- 3.1.3 ปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพ ด้วยความรู้ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวัง รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการบริษัทอย่างเต็มความรู้ความสามารถ
 - 3.1.4 ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนา และไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม และจะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ทางการเงินส่วนตน และจะไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ทางการเงินของผู้อื่น
 - 3.1.5 กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและแนวนโยบายของทางการ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริง และจัดให้มีการรายงานสารสนเทศที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ
 - 3.1.6 ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ
- 3.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้และคู่ค้า และพนักงาน**
- 3.2.1 กรรมการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เช่น ในเรื่องเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศ วิธีการปฏิบัติทางบัญชี การใช้สารสนเทศภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 3.2.2 ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดี มีคุณภาพ และดูแลรักษามาตรฐานนั้น
 - 3.2.3 ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
 - 3.2.4 ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกัพนักงานและทำให้นั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ
- 3.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม**
- 3.3.1 ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
 - 3.3.2 ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใดๆ ที่จะมีผลกระทบต่อสาธารณชน
 - 3.3.3 ส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 4 จริยธรรมพนักงาน

4. จริยธรรมพนักงาน แบ่งออกเป็น 4 ด้าน ดังต่อไปนี้

4.1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของเจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกระดับของบริษัท เจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกระดับมีโอกาสให้คุณให้โทษกับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้น และระบบการเงิน ตลอดจนสังคมโดยรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือ พนักงานเจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกคนจะต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคงและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่โดยยุติธรรม ไม่เห็นแก่อามิสสินจ้าง ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ต้องยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้า ตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของบริษัท

- (1) ต้องเข้าใจถึงความสำคัญของจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพการเงิน ซึ่งต้องยึดถือความซื่อสัตย์สุจริตเป็นลำดับแรก
- (2) เป็นผู้ประสานถ่ายทอดนโยบายจากทางการและผู้ถือหุ้นให้ผู้เกี่ยวข้องเข้าใจ และนำไปปฏิบัติ
- (3) ต้องเป็นผู้นำโดยปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างที่ดี
- (4) ส่งเสริมสนับสนุนให้ผู้ปฏิบัติงานเห็นความสำคัญและคุณงามความดีในการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริต ยุติธรรม โดยการให้ความรู้ความเข้าใจ ให้คำชมเชย และ/หรือรางวัลแก่เจ้าหน้าที่และผู้บริหารที่มีความซื่อสัตย์ สุจริต จริงใจ และมีคุณธรรมต่อทุกๆ คนที่ติดต่อเกี่ยวข้อง

- (5) สร้างความไว้วางใจ ความน่าเชื่อถือ และความสบายใจให้ลูกค้า โดยชี้แจงให้เห็นถึงผลเสีย ความไม่ถูกต้อง และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากการให้อามิสสินจ้าง รางวัลหรือผลประโยชน์อื่นใด อันมิพึงได้ ให้แก่เจ้าหน้าที่และผู้บริหาร

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท

- (1) ความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นพื้นฐานหลักของการสร้างความน่าเชื่อถือ ความมั่นใจ ให้แก่ลูกค้าเพื่อความสำเร็จในการประกอบธุรกิจ และพัฒนาไปสู่จรรยาบรรณที่สูงขึ้นต่อไป
- (2) ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตในหน้าที่และรักษาผลประโยชน์ของบริษัทเสมือนหนึ่งเป็นธุรกิจของตนเอง
- (3) ให้บริการแก่ลูกค้าโดยมีวัตถุประสงค์ว่าเพื่อให้ลูกค้าบรรลุผลประโยชน์สูงสุดบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริตและถูกต้องตามกฎหมาย
- (4) ไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท และไม่แสวงหาผลประโยชน์หรือเบียดบังทรัพย์สินซึ่งควรเป็นของบริษัทหรือลูกค้าของบริษัท
- (5) ไม่นำข้อมูลโครงการของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่น หรือนำไปทำธุรกรรมแข่งกับลูกค้า
- (6) ซื่อสัตย์สุจริตต่อลูกค้าและไม่อาศัยความไว้วางใจของลูกค้ากระทำการเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์กับตน
- (7) หลีกเลี่ยงการรับของกำนัลมีค่าหรือของขวัญ หากหลีกเลี่ยงไม่ได้ หรือไม่เหมาะสมที่จะปฏิเสธให้คำนึงเสมอว่าสิ่งของนั้นรับไว้เพื่อบริษัทในฐานะเป็นผู้ให้บริการ และไม่ยึดถือเอาไว้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
- (8) ไม่อาศัยหน้าที่การงานเพื่อหาประโยชน์ส่วนตัว และไม่ยินยอมให้ผู้อื่นนำชื่อตนไปหาผลประโยชน์
- (9) ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สินอื่นใดจากลูกค้า นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมซึ่งบริษัทเรียกเก็บ
- (10) อนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายและรักษาไว้ซึ่งระเบียบของบริษัท
- (11) เอาใจใส่ควบคุมดูแลและติดตามการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามข้อตกลงและต้องไม่ปกปิดเมื่อเกิดปัญหา
- (12) วิเคราะห์สินเชื่อด้วยความสุจริตรอบคอบ ภายใต้ข้อมูลที่เชื่อถือได้ และจะต้องไม่รายงานข้อความอันเป็นเท็จ
- (13) วิเคราะห์สินเชื่อโดยปราศจากอคติและมีแนวความคิดเชิงเสมอภาค โดยยึดถือว่าธุรกิจของบริษัทและธุรกิจของลูกค้าต้องพึ่งพากัน และมีผลประโยชน์ร่วมกัน
- (14) ต้องไม่ให้ความหวังแก่ลูกค้า หรือค้ำประกันในเรื่องหนึ่งเรื่องใดโดยที่ตนเองไม่มีอำนาจที่จะกระทำการนั้นได้
- (15) พยายามแก้ไขปัญหาลูกค้าและพร้อมที่จะให้ความช่วยเหลือเท่าที่การนั้นไม่ขัดกับผลประโยชน์หรือทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท
- (16) เมื่อได้รับมอบเงินจากลูกค้าเพื่อชำระให้กับบริษัท จะต้องรับนำส่งและส่งมอบใบเสร็จรับเงินให้แก่ลูกค้าโดยพลัน

4.2 การรักษาความลับภายในบริษัท (Confidentiality)

ในกิจการของบริษัท การเก็บความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของบริษัท ตลอดจนข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

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

การรักษาความลับภายในบริษัท และของลูกค้าเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงินและการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยบริษัทที่ทำธุรกิจต่อเนื่องกัน บางครั้งเนื่องจากลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า ซึ่งถ้าหากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้าหรือผู้อื่น ดังนั้นจึงเห็นควรกำหนดให้มีหลักในการปฏิบัติ เพื่อที่จะเป็นแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียง หรือความเสียหายต่อบริษัทที่พนักงานสังกัดอยู่ หรือต่อลูกค้าและสาธารณชน

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของบริษัท

- (1) รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยงานประสานงาน และควบคุมจรรยาบรรณของธุรกิจเพื่อนำมาประยุกต์ใช้กับแนวทางและนโยบายของบริษัท โดยกำหนดขึ้นเป็นข้อปฏิบัติของบริษัท
- (2) ผู้ควบคุมการปฏิบัติงาน พึงสร้างสภาพแวดล้อมในบริษัทเพื่อเอื้ออำนวยในการป้องกันข้อมูลอันเป็นความลับ
- (3) จัดตั้งหน่วยงานในบริษัท เพื่อควบคุมการปฏิบัติของพนักงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดในการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับ
- (4) หลังจากพนักงานทุกคนรับทราบถึงข้อปฏิบัติ ผู้ควบคุมและผู้บริหารมีหน้าที่ให้คำปรึกษากับพนักงานในกรณีที่มีข้อขัดแย้งรวมทั้งรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานซึ่งผู้ควบคุมและผู้บริหารจะนำกลับไปพิจารณาแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงานของบริษัทต่อไป

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท

- (1) การรักษาความลับของบริษัทและลูกค้าเป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของบริษัท พนักงานเจ้าหน้าที่บริษัทจะต้องรักษาความลับของลูกค้า และต้องไม่เปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะ เว้นแต่ได้รับการอนุญาตจากลูกค้า หรือเป็นไปตามกฎหมาย หรือได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง
- (2) พนักงานเจ้าหน้าที่บริษัทต้องไม่นำข้อมูลที่ได้รับหรือจัดทำขึ้นจากหน้าที่การงานในบริษัทไปใช้ในทางที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด
- (3) พนักงานเจ้าหน้าที่บริษัทจะต้องรับทราบถึงข้อปฏิบัติที่ผู้ควบคุมและผู้บริหารกำหนดไว้ ถ้ามีข้อขัดแย้งหรือมีความคิดเห็นและข้อเสนอแนะประการใดก็ปรึกษาหารือกับผู้ควบคุมและผู้บริหาร เพื่อแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงานของบริษัทต่อไป
- (4) พนักงานเจ้าหน้าที่บริษัทจะต้องรักษาความลับและข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าอย่างเคร่งครัด และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
- (5) ในบางกรณีพนักงานเจ้าหน้าที่บริษัทไม่พึงเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้พนักงานภายในบริษัทหรือให้ฝ่ายอื่นทราบ เนื่องจากอาจเกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
- (6) พนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน ซึ่งหมายความรวมถึง ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้และผลประโยชน์ จะสามารถเปิดเผยข้อมูลให้บุคคลภายในหรือภายนอกบริษัทเพื่อใช้งานได้เมื่อมีความจำเป็นอย่างแท้จริง โดยต้องใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่ง และจะต้องรักษาความลับอย่างเคร่งครัด
- (7) พนักงานเจ้าหน้าที่บริษัทไม่พึงนำเรื่องส่วนตัว หรือข้อมูลของลูกค้าตลอดจนผู้ร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางเสื่อมเสีย

ค. ข้อยกเว้น

ในบางกรณี บริษัทอาจจะเปิดเผยข้อมูลความลับได้ต่อเมื่อ

- มีกฎหมายบังคับให้กระทำการดังกล่าว เช่น หมายศาล
- ถ้าเป็นความรับผิดชอบ หรือความผูกพันที่มีต่อสังคม
- เมื่อได้รับการร้องขอเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

4.3 จริยธรรมวิชาชีพ (Professional Ethics)

เพื่อเป็นการสร้างสำนึกของผู้บริหาร และพนักงานเจ้าหน้าที่ทุกระดับของบริษัทให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมโดยให้คำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรมอันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อธุรกิจบริษัทโดยรวม

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารบริษัท

- (1) กำหนดแนวทางหรือคู่มือปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ให้รัดกุมชัดเจน เพื่อกำหนดมาตรฐานในการทำธุรกิจให้สอดคล้องกับหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรม

- (2) ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานเจ้าหน้าที่ในบังคับบัญชาของตน และ/หรือในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ของตน เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทกำหนดไว้
- (3) ผู้บริหารพึงวางแผนและปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างให้แก่พนักงานเจ้าหน้าที่ทุกระดับ
- (4) ผู้บริหารจะต้องพัฒนาพนักงานเจ้าหน้าที่บริษัทให้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในเรื่องผลิตภัณฑ์และการบริการของบริษัทตามที่ได้รับอนุญาตเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า
- (5) จะไม่จงใจลูกค้าให้มาใช้ผลิตภัณฑ์หรือการบริการของบริษัทด้วยการโฆษณาชวนเชื่อ หลอกลวง หรือให้ข้อมูลที่เกินไปจากความเป็นจริง อันเป็นเหตุทำให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิด

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท

- (1) มีทัศนคติที่ดี และมีความภักดีต่อบริษัท
- (2) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ความสามารถอย่างมีประสิทธิภาพ และได้มาตรฐานตามที่พึงมีในตำแหน่งหน้าที่การงานด้วยความเอาใจใส่และมีความรับผิดชอบ
- (3) ให้ข้อมูลสำคัญต่างๆ ที่ลูกค้าพึงได้รับเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ และเงื่อนไขต่างๆ ตามความเป็นจริง ครบถ้วน และชัดเจน
- (4) ละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสีย อาทิเช่น อบายมุข ยาเสพติด การพนันทุกประเภท การมีหนี้สินล้นพ้นตัว และการผิดต่อศีลธรรมอันดี อันอาจมีผลเสียต่อภาพพจน์ของตนเอง และบริษัท
- (5) ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาค มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีอัธยาศัยที่ดียู่เสมอ
- (6) ให้ความร่วมมือและส่งเสริมกิจกรรมที่จะนำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกันในทุกระดับ
- (7) ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจบริษัทแต่ละประเภทอย่างเคร่งครัด
- (8) จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ
- (9) จัดการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีความมั่นคงทางการเงินและฐานะที่ดีอย่างเพียงพอ โดยให้มั่นใจได้ว่าจะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้าและต่อสาธารณชน
- (10) แข่งขันกับผู้อื่นหรือบริษัทอื่น ภายใต้อำนาจระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้ โดยไม่ดำเนินคดียื่นหรือกล่าวร้ายแก่ผู้อื่น
- (11) วางตนให้เหมาะสมในฐานะตัวแทนของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

4.4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจบริษัทมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพ อุตสาหกรรมบริษัทและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศผู้ประกอบวิชาชีพการเงินการบริษัท พึงมีจิตสำนึกและความตระหนักของการอำนวยความสะดวกต่อสังคม ทั้งทางด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของบริษัท

- (1) รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยประสานงาน หรือควบคุมจรรยาบรรณของธุรกิจการบริษัท เพื่อนำมาเป็นแนวทางกำหนดนโยบายของบริษัทให้เหมาะสมกับฐานะสภาพแวดล้อมของบริษัท
- (2) ผู้บริหารพึงปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างและจงใจให้สมาชิกของบริษัทเกิดสำนึกในการปฏิบัติต่อสังคม
- (3) กำหนดวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจให้อำนวยความสะดวกต่อสังคม และพึงระวังมิให้การดำเนินธุรกิจใด ๆ ก่อให้เกิดความเสียหายต่อสังคม
- (4) สนับสนุนและปฏิบัติตามนโยบายของรัฐและให้ความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ ของส่วนราชการ

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท

- (1) ปฏิบัติตามนโยบายหรือข้อกำหนดเกี่ยวกับขอบเขตการปฏิบัติต่อสังคมที่ บริษัทกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
- (2) เข้ามีส่วนร่วมกิจกรรมสังคมและบริษัทชุมชนต่างๆ โดยให้ความร่วมมือความช่วยเหลือตามสมควรแก่ฐานะและโอกาสที่เหมาะสม
- (3) อนุรักษ์และจรรโลงไว้ซึ่งศิลปวัฒนธรรมอันดีงามของชาติ

- (4) ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจการใดๆ ที่ก่อให้เกิดผลเสียต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
- (5) ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจการใดๆ ที่มีวัตถุประสงค์อันเป็นภัยต่อศีลธรรมอันดีงามหรือเป็นการส่งเสริมอบายมุข

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของคำว่า “การฟังฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าองค์กรธุรกิจจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุน 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

นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

บริษัทกำหนดนโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน และจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จ

การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทมีระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี

บริษัทไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและระมัดระวังดำเนินการใดๆ ที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน

การปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม

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

การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายและการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

การดูแลด้านการควบคุมภายในบริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบและสำนักกำกับธนาการของธนาการแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลและรายงานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทอย่างสม่ำเสมอโดยมีนายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดูแลและประสานงานระหว่างบริษัทกับฝ่ายตรวจสอบ และสำนักกำกับธนาการ ของธนาการแลนด์ 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 กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ โปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในของบริษัท ในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสมที่จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี ได้แก่

- สภาพแวดล้อม
- การควบคุมภายในองค์กร
- การประเมินความเสี่ยง
- กิจกรรม การควบคุมการปฏิบัติงานระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
- ระบบการติดตามและประเมินผล

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง และมีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

บริษัทได้กำหนดนโยบายคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส เพื่อให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการแจ้งเบาะแส เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวจะไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนหรือเสียหายหรือไม่ได้รับความไม่เป็นธรรม เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและให้ข้อมูล บริษัทจะปกปิดข้อมูลผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ให้ข้อมูลและเก็บข้อมูลเป็นความลับ โดยจำกัดให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่ทำหน้าที่รับผิดชอบ และหากพบว่าการนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือเปิดเผยโดยไม่เหมาะสมจะถือว่ากระทำความผิดวินัยของบริษัท

การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

บริษัทจัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ และให้เลขานุการบริษัท ดูแลงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน และคัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไขและ/หรือรายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

บริษัทมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไปสามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของบริษัท ซึ่งมีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

นายอดุลย์	วินัยแพทย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ Email : aduly@lhbank.co.th โทรศัพท์ 08 1834 0104
รศ.ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการตรวจสอบ Email : supriyak@lhbank.co.th โทรศัพท์ 08 5901 5888
นายสรร	วิเทศพงษ์	กรรมการตรวจสอบ Email : sunv@lhbank.co.th โทรศัพท์ 09 8262 4549
การร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของบริษัทที่		www.lhfg.co.th
การร้องเรียนผ่านอีเมลที่		presidentoffice@lhbank.co.th

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

บริษัทให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ บริษัทจึงมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินและผลประโยชน์ของลูกค้าที่มาใช้บริการ บริษัทจะต้องรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียง เกียรติประวัติและภาพพจน์อันดีในการเป็นบริษัทที่มีคุณภาพ ยึดมั่นความโปร่งใส ความซื่อสัตย์และความรับผิดชอบต่ออันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ลงทุนในระบบสถาบันการเงินและปลูกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม

การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุดหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมาและผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกนาย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่งและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วัน ทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารบริษัทหรือบริษัทย่อยให้เป็นไปตามระเบียบของ บริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจที่ต้องสร้างความน่าเชื่อถือ ความไว้วางใจ และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงการปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิด ความเสียหายและส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท โดยนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน มีดังนี้

หลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ มีเหตุผล และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) เป็นสำคัญ จึงกำหนดให้ กรรมการ ผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของบริษัท จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว
2. การทำธุรกรรมระหว่างบริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน จะต้องมีการแจ้งหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด
3. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูล จะต้องเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และที่กฎหมายกำหนด
4. กรรมการ ผู้บริหาร จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดอย่างเคร่งครัด
5. กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน อย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของบริษัท หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน
6. การซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ทางการกำหนด

แนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. กำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ
 2. กำหนดระเบียบปฏิบัติป้องกันการมีพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 3. กำหนดมาตรการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรการ
- บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - ในปี 2560 บริษัทไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือการประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบโดยไม่ชักช้า และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัท และต้องไม่ร่วมพิจารณาในเรื่องนั้น และมีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ในรายงานการประชุม
 - กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
 - กรรมการบริษัทมีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทกำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการและพนักงานรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรมและดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

- บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้องครบถ้วน ทั้งถึงและทันเวลาและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล โดยรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา
- บริษัทเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป ด้วยความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา และสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่าย และเท่าเทียมกัน 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

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน และก่อนการตรวจสอบ และรายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar III) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและรับทราบการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและบุคคลทั่วไป

- คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่องบการเงินของบริษัทและสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของบริษัท ได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ
- บริษัทได้เผยแพร่รายงานประจำปี 2559 ภายใน 120 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2560 และผ่านเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทเมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2560 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
อีเมล : presidentoffice@lhbank.co.th
เว็บไซต์ : www.lhfg.co.th

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในแต่ละปี คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อบริษัทผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

บริษัทมีนโยบายใช้บริษัทผู้สอบบัญชีรายเดียวกับทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งปัจจุบันได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559 ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ดังนี้

1. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

1.1 ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560 และ 2559

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2560	2559	จำนวน(บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน สำหรับ				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	130,000	130,000	-	-
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	130,000	130,000	-	-
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ สำหรับ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	295,000	270,000	25,000	9.26
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	295,000	270,000	25,000	9.26
รวมทั้งสิ้น	850,000	800,000	50,000	6.25

1.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี-

2. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย

2.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.1.1 ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560 และ 2559

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ปี 2560	ปี 2559	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
• ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	660,000	650,000	10,000	1.54
• ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	660,000	650,000	10,000	1.54
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	1,480,000	1,400,000	80,000	5.71
• งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	1,480,000	1,400,000	80,000	5.71
3. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบเป็นกรณีพิเศษตามข้อกำหนดของ ธนาคารแห่งประเทศไทย				
• การประเมินระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	220,000	220,000	-	-
รวมทั้งสิ้น	4,500,000⁽¹⁾	4,320,000⁽¹⁾	180,000	4.17
หมายเหตุ ⁽¹⁾ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการสอบทานผลประโยชน์พนักงานที่สอบทาน โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งจะเรียกเก็บจากธนาคารตามค่าใช้จ่ายจริงที่เกิดขึ้นซึ่งประมาณไว้ไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี และค่าธรรมเนียมจากการสอบทาน หรือตรวจสอบเพื่อรายงานต่อผู้สอบบัญชีของ CTBC				

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 2560 และ 2559

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2560	2559	จำนวน(บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทานสำหรับ				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	40,000	35,000	5,000	14.28
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	40,000	35,000	5,000	14.28
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ สำหรับ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	310,000	180,000	130,000	72.22
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	310,000	180,000	130,000	72.22
รวมทั้งสิ้น	700,000	430,000	270,000	62.79

2.2.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี-

2.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.3.1 ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560 และ 2559

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2560	2559	จำนวน(บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบงบการเงินสำหรับ				
• ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	20,000	16,000	4,000	25.00
• ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	20,000	16,000	4,000	25.00
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบงบการเงินสำหรับ				
• งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	215,000	174,000	41,000	23.56
• งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	215,000	174,000	41,000	23.56
รวมทั้งสิ้น	470,000	380,000	90,000	23.68

2.3.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี-

- บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมี การอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และมีการประเมิน ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งประเมินโดยฝ่ายตรวจสอบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเป็นผู้สอบทาน
- คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและ บริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ
- บริษัทได้เปิดเผยรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการ ข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และได้เปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการ ชุติย่อย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึง ข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และข้อมูลของบริษัทในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดทำเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และ เปิดเผยให้นักลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทยและผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุม ล่วงหน้าอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทได้ลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยรายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่ จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว
- บริษัทแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทันทีภายใน วันประชุมหรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้าอย่างน้อย 1 ชั่วโมงของวันทำการถัดไป เพื่อให้ นักลงทุนทราบโดยทั่วกันและจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน ซึ่งบริษัทจะเผยแพร่รายงาน การประชุมในเว็บไซต์ของบริษัทและนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุม ผู้ถือหุ้น

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในวันที่ 5 พฤษภาคม 2560 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนด

งานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทมอบหมายให้เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัท ในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ได้จัดกิจกรรมเพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใสโดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจง ในปี 2560 บริษัทได้จัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้

1. จัดกิจกรรม Analyst Meeting จำนวน 1 ครั้ง มีนักวิเคราะห์จากบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ เข้าร่วมประมาณ 32 รายต่อครั้ง
2. การเข้าพบเพื่อให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) จำนวน 8 ครั้ง
3. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 1 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 30-40 สื่อต่อครั้ง
4. การส่งข่าวให้สื่อมวลชน การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูงจำนวนหลายครั้ง

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด

1. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น

- บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นโดยการรักษาสีและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตนรวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ 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 โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่ไม่ง่ายยาก และไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติและมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การมอบหมายให้เลขานุการบริษัททำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

- บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ในวันที่ 24 เมษายน 2560 โดยได้แจ้งวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560 และเปิดเผยเอกสารการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2560

2. การประชุมผู้ถือหุ้น

- ก่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมประชุม บริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบหนังสือ โดยจัดส่งพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งหนังสือเชิญประชุมได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม เอกสารประกอบการประชุมในแต่ละวาระ ข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือมอบฉันทะ ตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด 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 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการบริษัทอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 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

- บริษัทได้จัดทำแบบฟอร์มการลงคะแนนโดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการลงคะแนนเข้าร่วมประชุม
- บริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกและรวดเร็ว ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงคะแนนเข้าร่วมประชุม การประมวลผลการลงคะแนนรายวาระ และการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น

- ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมประมาณ 2 ชั่วโมง โดยบริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับ เพื่อให้การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสะดวกรวดเร็ว
- บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้องและแม่นยำ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวก ตั้งแต่ขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การจัดพิมพ์บัตรลงคะแนน การประมวลผลการลงคะแนนตามรายการ และกรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสีทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอและได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้น ทำให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความเรียบร้อย รวดเร็วและถูกต้อง
- ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งบริษัทได้จัดทำเป็น 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 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 และจดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะกล่าวต้อนรับและเปิดการประชุมโดยมีการแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ วิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน

■ การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- บริษัทจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม
- บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดูถาม แสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะ โดยกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ชี้แจงและตอบคำถาม
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระ การประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

■ วิธีการออกเสียงลงคะแนน

- บริษัทใช้บัตรลงคะแนนเพื่อการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระจะมีการออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคล และเพื่อปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระและเมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนนจะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

■ ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 และผลการลงคะแนนแต่ละวาระทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษภายในวันประชุมผู้ถือหุ้นคือวันที่ 24 เมษายน 2560 ผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th
- บริษัทจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบันทึกการรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วย ข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม มติที่ประชุม ผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย คำถามและคำชี้แจง ความคิดเห็นของที่ประชุม
- บริษัทจัดให้มีการบันทึกภาพการประชุมผู้ถือหุ้นในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลา 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2560 พร้อมแจ้งข่าวผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแจ้งกำหนดการประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการ ข้อเท็จจริง และเหตุผลของแต่ละวาระที่เสนอไว้ให้ชัดเจนเพียงพอต่อการตัดสินใจ และเปิดเผยให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาล่วงหน้าก่อนการประชุมอย่างเพียงพอรวมทั้งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด และบริษัทได้ประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน ประกอบด้วย
 1. หนังสือเชิญประชุม พร้อมคำอธิบาย เหตุผลประกอบวาระการประชุม และความเห็นของคณะกรรมการ
 2. รายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM
 3. ประวัติของกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่ง อีกวาระหนึ่ง
 4. คำชี้แจงวิธีการลงคะแนนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง
 5. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 6. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.
 7. ประวัติของกรรมการอิสระเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้น
 8. นิยามกรรมการอิสระ
 9. แผนที่แสดงสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 10. แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปีแบบรูปเล่มหนังสือ

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วน ในเวลาเดียวกันเพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น
- บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งบริษัทได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้
 - การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอคำถาม วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกัน เสนอคำถาม เสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยกำหนดช่วงเวลาการเปิดรับเรื่องเป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี และเผยแพร่หลักเกณฑ์และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทพร้อมทั้งเผยแพร่ข้อความเชิญผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถส่งข้อเสนอมายังบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด ได้แก่ เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th) จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงเลขานุการบริษัท (presidentoffice@lhbank.co.th) จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรือทางโทรสารที่หมายเลข 0 2677 7223

สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอผู้ถือหุ้น สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 บริษัทได้เผยแพร่และแจ้งเรื่องการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องต่างๆ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2560 โดยกำหนดช่วงเวลาเปิดรับเรื่องตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2560 - 31 ธันวาคม 2560 และเมื่อวันที่ 23 มกราคม 2561 บริษัทได้รายงานผลการให้สิทธิผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

- บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ
- บริษัทได้ดำเนินการตามกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการตามหลักเกณฑ์ของการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยและของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการรักษาความลับของบริษัท เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะและเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการดูแลรักษาความลับของบริษัท เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะและเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน มีดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่มีสาระสำคัญและงบการเงินของบริษัทซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชน ทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงานเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควรเว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

ทั้งนี้ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานราชการที่กำกับดูแลซึ่งได้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของบริษัททำการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 7 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชน

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

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 สารจากกรรมการผู้จัดการ



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นในการประกอบธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการยึดมั่นในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ อันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ โดยทุกบริบทของการปฏิบัติงานต้องมีมาตรฐานซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคมด้านอื่นๆ อาทิ การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม และนวัตกรรมจากการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม รวมทั้งการนำพาบริษัทให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืนที่นำมาซึ่งการที่บริษัทได้รับคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียน ที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) จากสถาบันไทยพัฒน์ เป็นปีที่ 3 ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำรายงานการพัฒนารูปร่างอย่างยั่งยืนประจำปี 2560 ควบคู่กับรายงานประจำปี 2560 เพื่อสื่อสารการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

บริษัทได้ส่งเสริมการให้ความรู้ด้านการสร้างวินัยทางการเงิน โดยการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญและทักษะของภาคธนาคาร ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทมาสร้างประโยชน์แก่ชุมชนและสังคม เพื่อให้ความรู้ด้านการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลและปลูกฝังวินัยทางการเงิน รู้จักการเก็บออม โดยเข้าร่วมกับชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย และสภาองค์การพัฒนาดังและเยาวชนในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (สอ.ดย.) และภาคอื่น ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) และเครือข่ายเพื่อนกระบวนกรในการดำเนินโครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ มาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2557 รวมทั้งการสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) ตามที่ทางการกำหนด

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

(นางศศิธร พงศธร)
กรรมการผู้จัดการ

10.2 รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

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

แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืนและเพื่อให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม โดยยึดมั่นในจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด ปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นตัวแทนองค์กรในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน มีคณะกรรมการบริษัท ทิศทางที่ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม พิจารณาให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินงานตามแผนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และมีการจัดการทำหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานให้เป็นไปตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ หมายถึง การประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับให้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปได้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยพร้อมจะแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวกับการนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการ ให้เกิดการดำเนินกิจการเป็น การสร้างความสำเร็จและประโยชน์สุข รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้า ซึ่งจะเป็นผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

ตราสัญลักษณ์ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน



กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม การบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกมิติ รวมทั้งการให้ความสำคัญกับการดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

1. ได้รับบริการอย่างเป็นธรรม จริงใจ ไม่เอาเปรียบ
2. ได้รับคำแนะนำที่เหมาะสมชัดเจน
3. ได้รับบริการที่เป็นธรรมทั้งด้านราคาและเงื่อนไข
4. ได้รับความสะดวกในการใช้บริการ และได้รับการดูแลแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสม
5. ได้รับความเข้าใจในสิทธิและหน้าที่ของตน

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคม ถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่บริษัทได้ให้ความสำคัญ เพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญคำว่า “การพึ่งพิง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ

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

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) หมายถึง การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมโดยการนำแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมตามหลักมาตรฐานทั้งในประเทศและต่างประเทศมาปรับใช้เพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ เพื่อจุดประสงค์หลักในการลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียระหว่างกระบวนการทำงาน รวมถึงการสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจนก่อให้เกิดทัศนคติร่วมกันของทุกคนในองค์กร และเพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นในการเป็นสถาบันการเงินที่มีความแข็งแกร่งและมีความรับผิดชอบต่อสังคมสูงสุด

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process)

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

ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ โดยทุกบริบทของการปฏิบัติงานต้องมีมาตรฐาน ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ และจากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม ทำให้บริษัทได้รับการคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) หรือที่เรียกว่ากลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 โดยสถาบันไทยพัฒน์ เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน ซึ่งได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทรับทราบ



บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ทั้งระดับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน การสนับสนุนการเข้าร่วมกิจกรรมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รวมถึงการกำหนดให้มโนนโยบายการต่อต้านการทุจริต การกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบและถือปฏิบัติ โดยเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2557 บริษัทได้รับประกาศนียบัตรการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย



ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ในมิติต่างๆ ดังนี้

มิติด้านเศรษฐกิจ	มิติด้านสังคม	มิติด้านสิ่งแวดล้อม
ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการที่สาขาของธนาคาร ปี 2560 ร้อยละ 81.53	จำนวนข้อร้องเรียนของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านแรงงาน ปี 2560 ร้อยละ 0.00	วงเงินสินเชื่อที่ให้กับบริษัทที่ดำเนินธุรกิจด้านพลังงาน ปี 2560 ประมาณ 13,000 ล้านบาท
วงเงินสินเชื่อที่ให้กับบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในกลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ปี 2560 ประมาณ 22,800 ล้านบาท	อัตราการบาดเจ็บของพนักงานขณะปฏิบัติงาน ปี 2560 ร้อยละ 0.00	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกลดลงอันเนื่องมาจากปริมาณการใช้กระดาษปี 2560 ลดลงร้อยละ 7.61 เมื่อเทียบกับปี 2559
	การสนับสนุนเพื่อพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ปี 2560 มูลค่ากว่า 4 ล้านบาท	

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

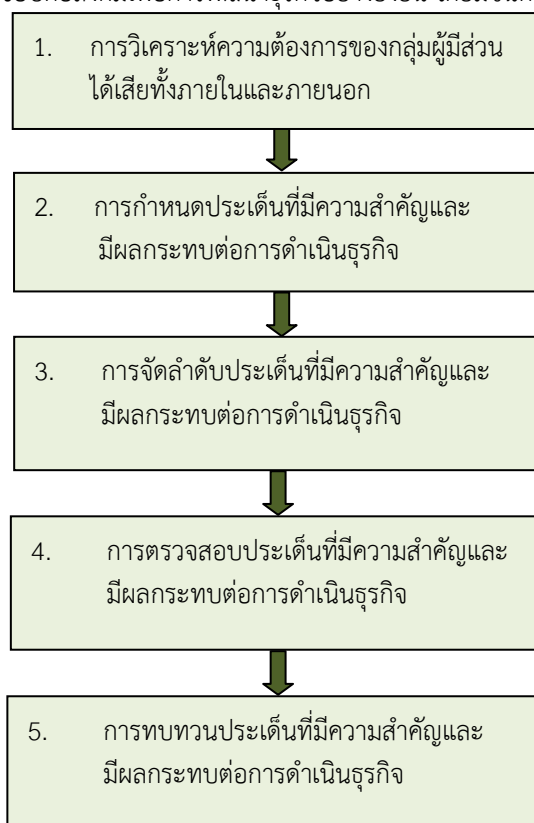
1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน
5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
8. การจัดการสิ่งแวดล้อม
9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

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 2560

บริษัทได้นำเสนอเนื้อหาการรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งได้ผ่านการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก และนำมากำหนดเป็นประเด็นหลักที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีขั้นตอน ดังนี้



1. การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีกระบวนการและขั้นตอนเพื่อวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกผ่านการจัดกิจกรรมรูปแบบต่างๆ 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"> - ผลตอบแทนที่เหมาะสมและเติบโตอย่างยั่งยืน - ผลการดำเนินงานดี ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม - ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> - ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง - แลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสาร และจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ปีละ 1 ครั้ง - การเข้าพบเพื่อให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว จำนวน 8 ครั้ง - นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนถูกต้องผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และมีความโปร่งใส - รับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องที่มีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท และเผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นโดยให้สิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้ <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 ครบถ้วน ทันเวลา - มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ - ส่งเสริม สนับสนุน พัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ และธุรกิจของบริษัท - การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ - การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะโดยการประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายคณะและเป็นรายบุคคล และการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - การประเมินตนเองเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
3. พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - การให้ผลตอบแทน มีตำแหน่งงาน และสวัสดิการที่เหมาะสม - การจัดสถานที่ทำงานให้สะอาด ถูกสุขอนามัย และมีความปลอดภัย - การจัดอบรม สัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้และศักยภาพ 	<ul style="list-style-type: none"> - การจ้างงานที่ปลอดจากการเลือกปฏิบัติ ไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง อายุ มาเป็นปัจจัยในการพิจารณาและตัดสินใจจ้างงาน - ส่งเสริมการจ้างงานสำหรับกลุ่มแรงงานที่มีสถานะเปราะบาง เช่น การเปิดโอกาสให้มีการจ้างงานคนพิการ - พัฒนาศักยภาพพนักงานเพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้และเลื่อนตำแหน่งเพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน - ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงานอันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารแต่เพียงฝ่ายเดียว หรือการตัดสินใจขึ้นอยู่กับฐานของการเลือกปฏิบัติ - สนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชนโดยไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพในการใช้ชีวิตระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว - เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมถึงการมีอิสระในการให้ความเห็นโดยปราศจากการแทรกแซง การได้รับข้อมูลหรือความเห็นผ่านสื่อต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน - มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ หรือตามข้อตกลงร่วมระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง โดยพิจารณาตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น - จัดสภาพที่ทำงานที่เหมาะสมให้พนักงานทำงานได้อย่างปลอดภัยและมีศักดิ์ศรี โดยพนักงานสามารถทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพและแบ่งเวลาให้แก่ครอบครัวได้ - ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้งหรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้อง - จัดทำนโยบายความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รวมถึงวิเคราะห์และหามาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - จัดกิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ ในวันแรกของการทำงาน - ประเมินทัศนคติพนักงานใหม่ - ส่งเสริมให้พนักงานมีค่านิยม PRO-ACTIVE - การพัฒนาศักยภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการเรียนรู้เพื่อเพิ่มทักษะแก่พนักงานในทุกระดับ รวมทั้งเพิ่มช่องทางการเรียนรู้ผ่านระบบ Intranet ซึ่งพนักงานสามารถเรียนรู้ผ่านช่องทางดังกล่าวได้ตลอดเวลา - แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ - กิจกรรมเพื่อสื่อสารและเสริมสร้างความเป็นทีม - สำรวจการจ่ายผลตอบแทนของตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้ใกล้เคียงตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น - จัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ รับฟังข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ - ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้งหรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นภายในบริษัท - จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขภาพของพนักงานให้มีความปลอดภัยขณะทำงาน - จ้างคนพิการให้มีโอกาสประกอบอาชีพ เพื่อดำรงอยู่ในสังคมด้วยความภาคภูมิใจ
4. ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) - ความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ครบครัน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ - ความพร้อมในการรับฟังและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาคุณภาพของพนักงานให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าในทุกด้าน ตลอดจนการกำหนดเรื่องการรักษาความลับของลูกค้าเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณของพนักงานที่ต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และมีการสื่อสารไปยังพนักงานอย่างสม่ำเสมอ 	<ul style="list-style-type: none"> - ทำความเข้าใจลูกค้า การพบปะลูกค้า เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ - จัดกิจกรรมให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจน - รับข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไข - คิดค้น และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
4. ลูกค้า (ต่อ)	<ul style="list-style-type: none"> - การรักษาความลับของลูกค้า - ความเท่าเทียมกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม 		<ul style="list-style-type: none"> - เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง เพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภค และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ง่ายแก่การเข้าถึงของลูกค้า - ให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ - รับข้อร้องเรียน และจัดการข้อร้องเรียนภายในเวลาที่กำหนด - จัดกิจกรรม My Bank My Love เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างลูกค้าและธนาคารอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี
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 - จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสมเพื่อลดความสูญเสีย - เปิดกว้าง และอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถแสดงความคิดเห็นสร้างสรรค์ ซึ่งเป็นรากฐานของความสามารถในการสร้างนวัตกรรม อันจะก่อให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรม - ส่งเสริมและร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า เพื่อพัฒนานวัตกรรม และการเผยแพร่นวัตกรรมดังกล่าว - ตรวจสอบกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่า ก่อให้เกิดความเสี่ยง หรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบจะแก้ไขในทันที 	<ul style="list-style-type: none"> - ตรวจสอบความต้องการของชุมชนและสังคม และให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรม - ให้การสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรมที่เหมาะสม วัฒนธรรมท้องถิ่น วัฒนธรรมประเพณี และศาสนา - จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสมเพื่อรองรับ ความสูญเสีย และเสียหายกับสิ่งแวดล้อม - ทำโครงการ Green Office ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า และกระดาษเปลี่ยนเครื่องใช้สำนักงานที่มีคุณสมบัติรักษาสิ่งแวดล้อม - การร่วมพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนผ่านโครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สนับสนุนโดยการพัฒนาบุคลากรของบริษัทเพื่อเป็นวิทยากรในการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน - โครงการ “LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษา” - เข้าร่วมโครงการสนับสนุนสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs - การเข้าร่วมโครงการอบรม Train the trainer “คนไทยยุคใหม่...ใส่ใจเรื่องเงิน” - โครงการคอมพิวเตอร์มือสองให้น้องผู้ด้อยโอกาส - ให้ความช่วยเหลือ การบริจาคสิ่งของและเงิน การผ่อนปรนการชำระหนี้ ลดค่าบัตรเครดิต การให้สินเชื่อเพิ่มสำหรับลูกค้า 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 - ทำการตลาดร่วมกับคู่ค้าของกลุ่มการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ - สร้างพันธมิตรกับลูกค้าเพื่อลูกค้าแนะนำลูกค้ารายอื่นมาใช้บริการ - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน - จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อดูแลการจัดซื้อให้มีความเหมาะสมและเป็นธรรมกับคู่ค้า

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
7. คู่แข่ง	- ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสเป็นธรรม	- ปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดีและไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต	- กำหนดเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรมร่วมกัน
8. เจ้าหนี้	- จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด - มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่อง	- ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี	- ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน

2. การกำหนดประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

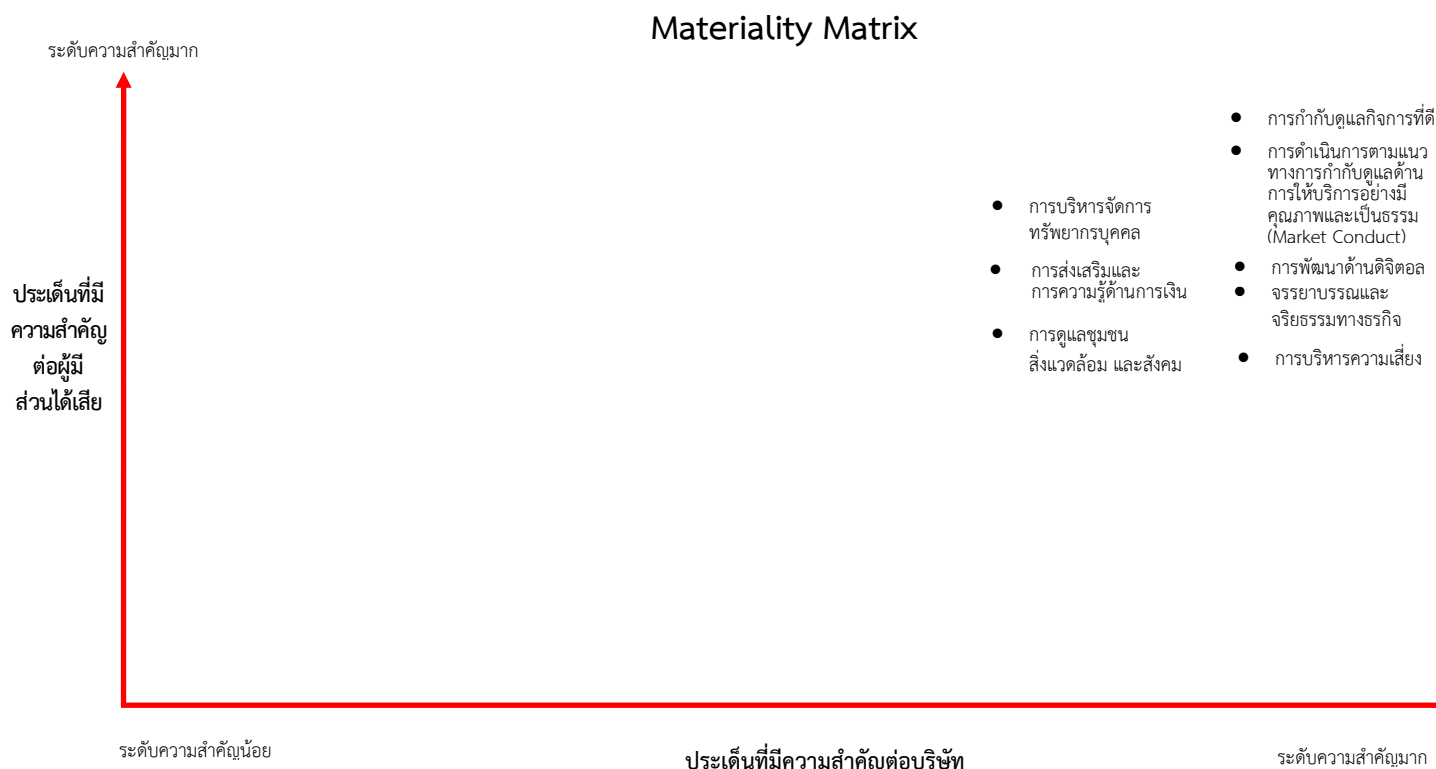
บริษัทนำประเด็น ข้อคิดเห็น คำแนะนำ สิ่งที่คาดหวังในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งได้จากการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก มาพิจารณาตามแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อนำมากำหนดเป็นประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท และพนักงาน บริษัทจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นในรูปแบบการพบปะหารือ การจัดประชุม เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

- กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้ บริษัทได้รวบรวมประเด็น ข้อคิดเห็น ในรูปแบบการพบปะ หรือ การจัดประชุม เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

3. การจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทวิเคราะห์และพิจารณาข้อมูลที่ได้จากการสอบถามผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก เพื่อจัดลำดับความสำคัญของประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทำให้สามารถแบ่งประเด็นออกเป็น 3 ระดับ คือ ระดับความสำคัญน้อย ระดับความสำคัญปานกลาง และระดับความสำคัญมาก รวม 8 ประเด็น โดยนำมาจัดลำดับความสำคัญของประเด็นดังกล่าวใน Materiality Matrix โดยแกนตั้งเป็นประเด็นที่มีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย และแกนนอนเป็นประเด็นที่มีความสำคัญต่อบริษัท



ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก	หัวข้อที่นำเสนอในรายงาน
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน	- ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า	การกำกับดูแลกิจการที่ดี
การดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน	- ลูกค้า	- กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน - ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
การพัฒนาด้านดิจิทัล	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน	- ลูกค้า	- นวัตกรรมและการเผยแพร่ นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม
จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน	- ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า	- จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ - การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
การบริหารความเสี่ยง	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน	- ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า	- ปัจจัยความเสี่ยง - การควบคุมภายในและ การบริหารจัดการความเสี่ยง - การกำกับดูแลกิจการที่ดี
การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน	- คู่ค้า	- การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม - การเคารพสิทธิมนุษยชน
การส่งเสริมและการให้ความรู้ด้านการเงิน	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน	- ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	- การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
การดูแลชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน	- ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	- การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

4. การตรวจสอบประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทจะรวบรวมประเด็นที่มีความสำคัญ นำเสนอต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบและให้แนวทางการดำเนินงาน ซึ่งได้รายงานในรายงานการพัฒนารัฐกิจเพื่อความยั่งยืนและเว็บไซต์ของบริษัท

5. การทบทวนประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทจัดให้มีกระบวนการพิจารณาทบทวนข้อมูล หลังจากการเผยแพร่รายงานฉบับนี้ เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะสำหรับการปรับปรุงและปรับเปลี่ยนเนื้อหาการรายงานในฉบับต่อไป

การตรวจสอบคุณภาพของรายงาน

เนื้อหาที่ได้นำเสนอในรายงานการพัฒนารัฐกิจอย่างยั่งยืน และเว็บไซต์ของบริษัท ได้ผ่านการตรวจสอบ สอบทานจากหน่วยงานที่รับผิดชอบของบริษัท มีความถูกต้อง สมบูรณ์ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนารัฐกิจอย่างยั่งยืน

การเชิญชวนคู่ค้าเข้าร่วมการเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต

บริษัทได้สนับสนุนให้ลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณได้ตระหนักถึงการสร้างสังคมปลอดคอร์รัปชัน โดยได้เชิญชวนให้เข้าร่วมการเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต การติดสินบน และคอร์รัปชัน ด้วยการส่งหนังสือไปยังลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณเพื่อขอความร่วมมืองดเว้นการให้ของขวัญ ของกำนัล สิ่งตอบแทนอื่นใด หรือการเลี้ยงรับรองแก่เจ้าหน้าที่บริษัท

การพิจารณาสินเชื่อตามประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ในการอำนวยการสินเชื่อ ได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะมีกระบวนการพิจารณาไตร่ตรองอย่างรอบคอบซึ่งมีประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณา หากการดำเนินธุรกิจของลูกค้าไม่ก่อให้เกิดผลดีต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ธนาคารจะไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ

การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า

ในปี 2560 ธนาคารมุ่งเน้นยกระดับคุณภาพการให้บริการ จึงได้ทำการสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขา เพื่อให้เกิดความเข้าใจในความต้องการของลูกค้า ด้วยการเก็บข้อมูลประสบการณ์ที่แท้จริงหลังจากลูกค้ามาใช้บริการ ทั้งการเก็บข้อมูลผ่านช่องทางสาขาและผ่านทาง Call Center เพื่อรับทราบความคิดเห็นของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนามาตรฐานการให้บริการได้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และสามารถกำหนดเป็นตัวชี้วัดการให้บริการของสาขาได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานของสาขาขึ้นเพื่อเป็นมาตรฐานในการให้บริการที่ดีและตอบสนองความพึงพอใจแก่ลูกค้า ทั้งนี้ ในปี 2560 ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขาอยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 81.53

การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับการเติบโตทางธุรกิจโดยไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยมุ่งเน้นเรื่องความร่วมมือกันกับคู่ค้าทุกรายเพื่อพัฒนากระบวนการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเพื่อให้สอดคล้องตามจรรยาบรรณธนาคาร

ในปี 2560 ธนาคารมีคู่ค้าจำนวน 800 ราย โดยคู่ค้าได้รับทราบที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณของบริษัทธนาคาร รวมทั้งการแจ้งให้คู่ค้าทราบเกี่ยวกับระเบียบวิธีการจัดซื้อ เพื่อให้คู่ค้ามีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบวิธีการจัดซื้อได้อย่างถูกต้องและโปร่งใส

กระบวนการในการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า

บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของคู่ค้าในหลายรูปแบบ อาทิ การประเมินความพึงพอใจในการใช้บริการของคู่ค้า การมีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนหรือติชม ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้รับสินค้าและบริการที่ดีตรงตามความต้องการ บริษัทมีทีมงานที่ทำหน้าที่บริหารงานจัดซื้อ การตรวจสอบสินค้าและบริการ การแนะนำคู่ค้าในการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพสินค้า และหากคู่ค้าไม่สามารถดำเนินการได้ตามมาตรฐานที่กำหนด บริษัทอาจพิจารณาไม่ใช้บริการ

การดำเนินการด้านภาษี

บริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลที่โปร่งใสและมั่นคง และตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล บริษัทมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

กลยุทธ์การดำเนินการด้านภาษี

บริษัทมีการวางแผนด้านภาษีอากรเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงต้องเป็นไปตามข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

การบริหารความเสี่ยงด้านภาษี

บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านภาษีอากร โดยมีการอบรมและพัฒนาให้ความรู้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบและการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

รายละเอียดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อที่ 9. การกำกับดูแลกิจการ

2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งบริษัทได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย และก่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจไม่เห็นแก่ผลประโยชน์อื่น รวมทั้งหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นแก่ผู้เกี่ยวข้องอันจะส่งผลต่อกิจการในระยะยาว บริษัทได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมาย และการแข่งขันที่เป็นธรรม ตลอดจนให้ความร่วมมือกับหน่วยงานของรัฐ เช่น ส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย สนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้าภายใต้กรอบของกฎหมาย ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงการรักษาความลับทางการค้าไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริต

บริษัทได้ส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อ จัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอและสัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าการใช้หรือได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม เช่น การชำระเงินให้แก่เจ้าหน้าที่ตรงตามงวดการจ่ายประจำเดือน

บริษัทได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม โดยได้กำหนดกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เป็น 6 วิธี ได้แก่ วิธีตกลงราคา วิธีสอบราคา วิธีประกวดราคา วิธีต่อเนื่อง วิธีพิเศษและวิธีฉุกเฉิน ซึ่งการจะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง สำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ เพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจาก ความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ และราคา โดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณา

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ทั้งระดับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน โดยการสนับสนุนเข้าร่วมกิจกรรมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อจรรโลงไว้ซึ่งชื่อเสียงจริยธรรมของบริษัท และบริษัทได้รับประกาศนียบัตรเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รวมถึงกำหนดให้มีนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทรับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัท อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และรับผิดชอบให้การดำเนินกิจการของบริษัทเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวม

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ดูแลและส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งให้มีการสื่อสารไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทด้วย

แนวทางการปฏิบัติ

บริษัท ให้ความสำคัญในการป้องกันมิให้เกิดการแสวงหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบสำหรับตนเองหรือผู้อื่นในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใด เพื่อจงใจให้เกิดการปฏิบัติหรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบหรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานบริษัท

2. ห้ามให้หรือรับสินบน และสิ่งจูงใจในรูปแบบใดๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง
3. การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม
4. ไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้สมัครแข่งขันเป็นนักการเมืองหรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตตามกฎหมายและสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนการดำเนินการ
5. จัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้การควบคุมที่ดี มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือและติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ
6. จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน ผ่านทางกรรมการอิสระของบริษัท หรือผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th หรือผ่านทางอีเมลของบริษัท presidentoffice@lhbank.co.th

บริษัทได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริตโดยรับรู้หน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัท ในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยมีความตกลง ดังนี้

1. จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริต แผนการกำกับปฏิบัติงานและแผนการตรวจสอบ ไปปฏิบัติและจัดให้มีคู่มือในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน
 - นโยบายนี้ห้ามการให้สินบนในทุกรูปแบบในทุกกิจกรรมที่อยู่ภายใต้การควบคุมและต้องแน่ใจว่าการบริจาคเพื่อการกุศลและบริจาคให้แก่พรรคการเมือง การให้ของขวัญทางธุรกิจ การสπονเซอร์กิจกรรมใดๆ ต้องโปร่งใสและไม่มีเจตนาเพื่อโน้มน้าวให้เจ้าหน้าที่ภาครัฐ / เอกชนดำเนินการไม่เหมาะสม
 - นโยบายเหล่านี้จะถูกประกาศและเผยแพร่ในองค์กรในรูปแบบของ “จรรยาบรรณธุรกิจ” เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานบริษัทปฏิบัติตามอย่างมีจริยธรรมและรับผิดชอบต่อในทุกโอกาส พร้อมกำหนดบทลงโทษหากไม่ปฏิบัติตาม
 - จัดให้มีการอบรมแก่พนักงานบริษัท เพื่อส่งเสริมความซื่อสัตย์ สุจริต และรับผิดชอบต่อในการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสื่อสารให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของบริษัทในการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของธุรกิจ
 - จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อป้องกันไม่ให้พนักงานมีการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม และยกระดับค่านิยมความซื่อสัตย์ สุจริตและความรับผิดชอบต่อเป็นวัฒนธรรมองค์กร
 - จัดให้มีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้อง
 - จัดให้มีช่องทางการสื่อสาร เพื่อให้พนักงานบริษัท และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้งเบาะแสอันควรสงสัยโดยมั่นใจได้ว่าจะได้รับการคุ้มครองและมีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ที่มีหน้าที่ตรวจสอบทุกเบาะแสที่มีการแจ้ง
2. จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสพการณ์ แนวปฏิบัติที่ดี และแนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้องและโปร่งใสในประเทศไทย
 - สนับสนุนให้มีการริเริ่มโครงการระดับประเทศ เพื่อสร้างเงื่อนไขในการแข่งขันการดำเนินธุรกิจที่เป็นธรรม โปร่งใส รวมถึงให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - จะมีส่วนร่วมในการเสวนาและร่วมอภิปรายแสดงความคิดเห็นในการประชุมต่าง ๆ เพื่อสร้างความเข้าใจในข้อกังวลและปัญหาที่เกิดขึ้นในปัจจุบันที่มีผลต่อธุรกิจเอกชนเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ สุจริตและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ
3. จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ โดยสร้างแนวร่วมปฏิบัติและการเข้าร่วมในกิจกรรมร่วมต่อต้านการทุจริต
 - จะร่วมแบ่งปันแนวปฏิบัติที่ดีและกรอบความคิด เพื่อมุ่งหวังให้ทุกองค์กรที่เป็นแนวร่วมได้นำไปใช้ปฏิบัติ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามโครงการ

- จะเข้าร่วม Integrity Pacts กับองค์กรอื่นและหน่วยงานภาครัฐ ในการประมูลและจัดซื้อสิ่งของวัตถุดิบอุปกรณ์ และการก่อสร้าง
- จะร่วมมือและร่วมคิด เพื่อพัฒนาจรรยาบรรณธุรกิจที่สามารถใช้ได้กับทุกองค์กร และเป็นที่ยอมรับจากทุกองค์กรที่เข้าร่วมโครงการ
- จะร่วมสร้างมาตรการและระบบตรวจสอบเพื่อส่งเสริมความโปร่งใส ซื่อสัตย์ สุจริต ในการประกอบธุรกิจ
- จะร่วมมือกับภาคประชาสังคมและสื่อในการสร้างจิตสำนึกและการให้การศึกษาแก่สาธารณะ เพื่อเปลี่ยนค่านิยมไปสู่การต่อต้านและประณามการทุจริตในทุกรูปแบบ
- จะสนับสนุนการพัฒนาโครงการตรวจสอบและรับรองการปฏิบัติตามโครงการ พร้อมทั้งมีการจัดฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ให้คำปรึกษาและผู้ตรวจสอบ เพื่อเป็นแนวทางให้กับบริษัทที่เข้าร่วมโครงการในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรม และยกระดับกระบวนการนี้ให้อยู่ในวัฒนธรรมองค์กร เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของโครงการแนวร่วมปฏิบัติต่อไป
- ยินดีให้มีการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนไทย ทุก 3 ปี

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสีย สามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ทุจริตหรือคอร์รัปชัน โดยผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด และให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสแก่ธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรม นอกเหนือจากนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และมีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี โดยเผยแพร่นโยบายป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบในเว็บไซต์ของบริษัทและช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทด้วยเช่นกัน

บริษัทเชื่อมั่นว่านโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เป็นกรอบและทิศทางของการพัฒนาที่ยั่งยืน และเป็นแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งสะท้อนความมุ่งมั่นและความทุ่มเทที่สำคัญของการเป็นองค์กรที่โปร่งใส และปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทมุ่งหมายและมุ่งหวังให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ความร่วมมือสนับสนุนด้วยดี รวมถึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อพนักงานให้ถือปฏิบัติตามระเบียบการให้และรับของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่นๆ ในเทศกาลปีใหม่หรือในโอกาสอื่นๆ ตามจรรยาบรรณพนักงานอย่างเคร่งครัด โดยสื่อสารผ่านช่องทางต่างๆ ของบริษัท

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

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

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และเป็นธรรม พัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้งการเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทางซึ่งพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าเป็นการทุจริต หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นๆ โดยบริษัทได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชนและส่งเสริมเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไข

นอกจากนี้ บริษัทได้สนับสนุน และเคารพการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก

การเคารพในสิทธิมนุษยชนเป็นแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานที่บริษัทให้ความสำคัญ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ อาทิเช่น

- การจัดจำนวนวันลา และวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือมากกว่าที่กฎหมายกำหนดในบางประเภทของวันหยุด เพื่อให้พนักงานสามารถวางแผนการใช้ชีวิตการทำงาน และชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล
- การกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วยความยุติธรรม และมีแนวปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน
- การสนับสนุนให้มีการเสริมสร้างความรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงาน
- การสนับสนุนให้แต่ละหน่วยงานจัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความเป็นทีม (Staff Activity) เป็นกิจกรรมที่เป็นนโยบายของธนาคาร เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้หน่วยงานทำกิจกรรมร่วมกันเพื่อสร้างความสัมพันธ์ เสริมสร้างความผูกพัน ความสามัคคี



ผู้บริหารและพนักงาน
จัดกิจกรรม Staff Activity
“โครงการปลูกรักเพื่อน้อง”

โรงเรียนวัดผดุงธรรม
อำเภอภาษี จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

หลักสำคัญในการบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลด้วยนวัตกรรมเทียบเท่าองค์กรชั้นนำในประเทศ ตลอดจนให้การสนับสนุนการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลเชิงรุกเพื่อให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ

และมุ่งมั่นพัฒนาให้พนักงานได้รับการเพิ่มพูนภูมิปัญญาและคุณภาพชีวิตในการทำงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและหลักสิทธิมนุษยชน

เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานในด้านต่างๆ ด้วยเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทักษะความสามารถ การสร้างแรงจูงใจในการทำงาน การสร้างสภาพแวดล้อมที่ดี สุขชีวนามัยที่ดี และการให้สวัสดิการที่ดี จะช่วยให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มศักยภาพ อันจะส่งผลต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย

บุคลากรของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ณ 31 ธันวาคม 2560 มีทั้งสิ้น 1,504 คน

ข้อมูลพนักงาน ปี 2560
จำนวนพนักงาน 1,504 คน



ชาย
531 คน
35.3%



หญิง
973 คน
64.7%

การสรรหาพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายการสรรหาบุคลากรที่มุ่งเน้นคัดเลือกบุคลากรบน

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



การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าร่วมงาน

การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าทำงานกับธนาคาร นอกจากการพิจารณาในด้านความรู้ความสามารถ และเกณฑ์การพิจารณาหลักที่ธนาคารกำหนด ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการคัดเลือกบุคลากรที่มีความเชื่อและค่านิยมที่สอดคล้องไปในทิศทางเดียวกับธนาคาร ธนาคารได้จัดให้ผู้สมัครทำแบบทดสอบพฤติกรรมที่พัฒนาข้อสอบจากค่านิยม PRO-Active และนำผลการทดสอบมาเป็นส่วนหนึ่งในการคัดเลือกบุคลากรเข้าร่วมงานกับธนาคาร เพื่อให้ได้บุคลากรที่เหมาะสมกับหน่วยงานและธนาคาร

ความเท่าเทียมและความหลากหลาย

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

การจ้างงานผู้พิการ

การเข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิต

คนพิการ

ธนาคารได้ส่งเสริมให้เกิดการสร้างโอกาสและรายได้สำหรับผู้พิการ โดยได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมธนาคารไทย โดยมีการจ้างเหมาคนพิการเพื่อทำงานให้กับสภากาชาดไทยตามจังหวัดต่างๆ รวมถึงการจ้างผู้พิการเป็นพนักงานของธนาคาร



การเติบโตอย่างมั่นคงด้วยการสร้างคน

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



กิจกรรม Welcome Newcomer

กิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงานผ่านกิจกรรม Welcome Newcomer มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้สึกดี ๆ ของพนักงานใหม่ รวมถึงเป็นการสร้างการรับรู้เกี่ยวกับค่านิยมองค์กร การใช้ชีวิตประจำวันภายในธนาคาร อาทิ การได้รู้จักเพื่อนร่วมงาน การแนะนำร้านอาหารบริเวณใกล้เคียงกับสถานที่ทำงาน เพื่อให้พนักงานใหม่มีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญอันจะนำไปสู่การปรับใช้ในวิถีการทำงาน

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 พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาความสามารถให้เต็มศักยภาพ ทั้งการพัฒนาดตนเอง การฝึกอบรมในรูปแบบต่างๆ โดยหลักการพัฒนาทรัพยากรบุคคลยังเป็นสาระสำคัญในการพิจารณาความก้าวหน้า (Career Path) ของพนักงาน

ธนาคารได้พัฒนาศักยภาพพนักงานโดยการจัดให้มีการเรียนรู้ตามแผนการฝึกอบรมประจำปี ซึ่งประกอบด้วยประเภทการเรียนรู้ ดังนี้

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

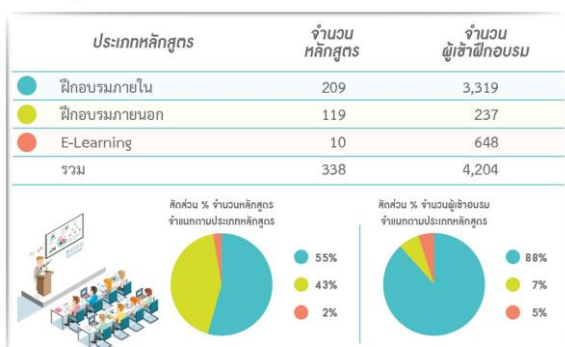
โดยเป็นแผนการเรียนรู้เริ่มตั้งแต่พนักงานเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารในวันแรกจนกระทั่งผ่านพ้นระยะการทดลองงาน รวมถึงการพัฒนาความรู้ ทักษะ ความสามารถและ Soft Skill ต่างๆ ที่มีความสำคัญและจำเป็นต่อการทำงานในตำแหน่งต่างๆ เช่น หลักสูตรมาตรฐานการบริหารกิจการสาขาตามตำแหน่งต่างๆ หลักสูตรมาตรฐานสินเชื่อที่เป็นพื้นฐานความรู้ของพนักงาน

นอกจากนี้ยังมีหลักสูตรพัฒนาผู้บริหาร ซึ่งอยู่ในหมวดหมู่การเรียนรู้ Leadership development Program ได้แก่

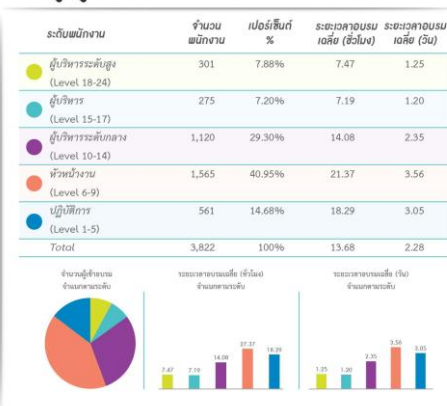
1. Supervisory Development Program
2. Management Development Program
3. Executive Development Program

ทั้ง 3 หลักสูตรเป็นหลักสูตรพัฒนาพนักงานตั้งแต่ระดับหัวหน้างานและผู้บริหาร โดยเริ่มตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการแผนก 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 ทั้งหมดจะถูกออกแบบเป็นวิธีการเรียนภายในหลักสูตร เพื่อให้เกิดกระบวนการเรียนรู้ด้วยวิธีที่หลากหลายและก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการเรียนรู้มากที่สุด

ข้อมูลการฝึกอบรม ปี 2560



ข้อมูลผู้เข้าอบรมจำแนกตามระดับพนักงาน



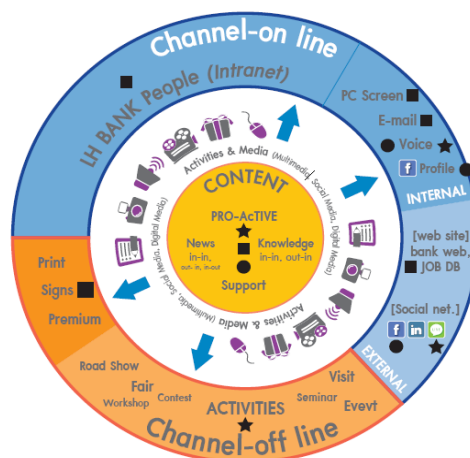
แผนสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้เตรียมความพร้อมในการจัดเตรียมแผนสืบทอดผู้บริหาร (Succession Plan) โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้กำหนดนโยบาย และวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง ครอบคลุมการกำหนดหลักเกณฑ์ แนวทาง วิธีการ

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 และ สื่อออฟไลน์ ดังนี้

1. สื่อออนไลน์ ได้แก่ LH Bank People Intranet, LH Bank People Voice, LH BANK People TV, Line, Facebook ซึ่งในปี 2560 ได้มีการพัฒนาและเปิดตัวช่องทางการสื่อสารใหม่ LH Bank People LIVE

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



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

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

● การมอบเข็มเกียรติคุณปฏิบัติงานครบ 10 ปี: เพื่อเป็นการเสริมสร้างขวัญและกำลังใจแก่พนักงาน และแสดงความยินดีกับพนักงานที่ร่วมเติบโตไปกับธนาคาร



ส่วนหนึ่งของความรู้สึก

ผู้ร่วมเดินทาง

จาก ก้าวแรก ถึง 10 ปี

Click
LH BANK People

Digital Handbook

ธนาคารได้จัดทำคู่มือพนักงาน ประกอบด้วย วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร มาตรฐานการบริการ และจรรยาบรรณธุรกิจ ในรูปแบบ Digital Handbook

Digital Learning

ธนาคารได้พัฒนาช่องทาง และพัฒนา/ปรับปรุงหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อให้พนักงานเรียนรู้ผ่านระบบ Digital Learning ให้เป็นปัจจุบัน 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 อาทิเช่น

- การตรวจสุขภาพประจำปี และการฉีดวัคซีนป้องกันโรคไข้หวัดใหญ่

LH BANK | People+

ด่วน!! ขยายเวลาอัดเทคความรู้
ถึง 31 มกราคมนี้



Time Change knowledge Change
หลักสูตร Online ฉบับอัปเดต 6 หลักสูตร พร้อมให้ท่านเรียนรู้แล้ววันนี้

- We are LH BANK
- All about LH BANK
- Risk Management
- Product & Service
- IT Helpdesk
- IT Security Awareness

LMS 
ช่องทางการเรียนรู้ ONLINE

กิจกรรมประชาสัมพันธ์การฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่
และตรวจสุขภาพประจำปี 2560



Click
LH BANK | People+

- 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

คำตอบแทนและสวัสดิการที่ดี

สวัสดิการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน ธนาคารสร้างระบบคำตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม 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 ทั้งนี้ ในปี 2560 ไม่มีพนักงานได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

- CARE Project กิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ

ในด้านความปลอดภัยในการทำงาน ธนาคารได้มีการจัดตัวแทนหน่วยงานในการเป็นผู้นำหนีไฟ มีการฝึกซ้อม อบรม ผู้นำหนีไฟ การติดตั้งผังทางหนีไฟ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสื่อสารด้านสุขภาพและความปลอดภัย รวมถึงการจัดทำคู่มือเพื่อให้พนักงาน ได้ศึกษาทำความเข้าใจและรับทราบข้อมูลสวัสดิการต่างๆ ที่จะเป็นประโยชน์แก่ตนเองและครอบครัวมีการสื่อสารกระตุ้นเตือนเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อสุขภาพและความปลอดภัยในช่วงเวลาที่เกิดเหตุการณ์หรือภาวะไม่ปกติ ตลอดจนช่วงระยะเวลาวันหยุดประเพณีมีวันหยุดติดต่อกันหลายวัน

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

เนื่องจากธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศ จึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งผลกระทบต่อภาคเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงกำหนดมาตรฐานการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ถือเป็นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ

ธนาคารคำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าเป็นสำคัญ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ มีการพัฒนาด้านต่างๆ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการใช้บริการของลูกค้า มีการนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ถูกต้องแม่นยำ เพื่อลูกค้าสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจ

รวมทั้งมีช่องทางการค้นหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและสามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงข้อมูลเพื่อศึกษารายละเอียดผลิตภัณฑ์หรือรายการส่งเสริมการขายที่สนใจ

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคเพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับจากการใช้บริการของธนาคารผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

สิทธิของผู้บริโภค	ผลิตภัณฑ์	บุคลากรหรือกระบวนการ
1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคต้องได้รับชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่างผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารพาณิชย์ กับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันภัยที่ชัดเจน • ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไข ผลตอบแทน เช่น ในรูปแบบของ APR (Annual Percentage Rate) หรือ IRR (Internal Rate Return) และ สม ม ตี ร ฐ า น ที่เกี่ยวข้อง • ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายอย่างถูกต้องและเหมาะสม 	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคต้องได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Fact Sheet) ที่ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ด้วยถ้อยคำที่กระชับ เข้าใจง่าย ตามรูปแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อประกอบการตัดสินใจในการซื้อผลิตภัณฑ์
2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ		<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยได้ • ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์ต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว • ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูล ตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาการซื้อผลิตภัณฑ์
3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม		<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนทุกสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Point of Sale) โดยต้องได้รับหลักฐานว่าธนาคารพาณิชย์ได้รับเรื่องร้องเรียนแล้ว • ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์จากศูนย์ข้อมูลผู้บริโภค (Call Center) ของธนาคารผู้ขาย
4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย		<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสมหากพิสูจน์แล้วว่าธนาคารพาณิชย์ไม่ได้ปฏิบัติตามนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

การปฏิบัติต่อผู้บริโภค

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

ธนาคารได้พัฒนาระบบการทำงานตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยกำหนดระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐาน เน้นการแบ่งแยกหน้าที่ของพนักงานในแต่ละหน่วยงานอย่างเหมาะสม มีขั้นตอน

การปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีระบบงานที่รวดเร็ว มีความถูกต้องแม่นยำ มีการควบคุมการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การจัดเก็บหลักฐานการทำรายการและเอกสารสำคัญเกี่ยวกับการให้บริการไว้ในที่ปลอดภัย มีระบบงานที่ทำให้พนักงานและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน ช่วยลดข้อผิดพลาดสามารถตรวจสอบติดตามและประเมินผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้าผู้รับบริการเป็นสำคัญ อาทิเช่น

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้งยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขการตัดชำระค่าบริการรักษาสัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน

- การติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ ผู้ติดตามหนี้ต้องแสดงตัวต่อลูกค้าโดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อให้ลูกค้าได้รับทราบอย่างถูกต้องเหมาะสมและในกรณีที่ผู้ติดตามหนี้ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง (Face to Face) ต้องแสดงเอกสาร ซึ่งแสดงให้เห็นว่าตนได้รับอนุญาตจากธนาคารให้ติดตามทวงหนี้แทนด้วย รวมทั้งธนาคารได้กำหนดเวลาและความถี่ในการติดตามทวงหนี้ที่เหมาะสมไม่รบกวนช่วงเวลาที่เป็นส่วนตัว ดังนี้

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

- การเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริงเพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภค ไม่บิดเบือน แสดงรายละเอียดเงื่อนไขที่เข้าใจง่าย ไม่สร้างความสับสน มีการเปิดเผยข้อตกลงและเงื่อนไขการให้บริการให้ลูกค้าทราบ และมีวิธีปฏิบัติในการให้ลูกค้าแสดงการยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขก่อนการตัดสินใจใช้บริการ

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

ธนาคารมีช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายสามารถเข้าถึงได้ง่ายเพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลข่าวสารสามารถดูรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารได้อย่างสะดวกรวดเร็วและทั่วถึง ซึ่งช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร แบ่งออกเป็น 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 ดิชม โดยมีหน่วยงานที่เป็นอิสระในการรับข้อร้องเรียน และดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน มีการจัดเก็บข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนา ปรับปรุงการปฏิบัติงานและการให้บริการให้ดียิ่งขึ้นโดยธนาคารได้เปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหลายช่องทาง ได้แก่

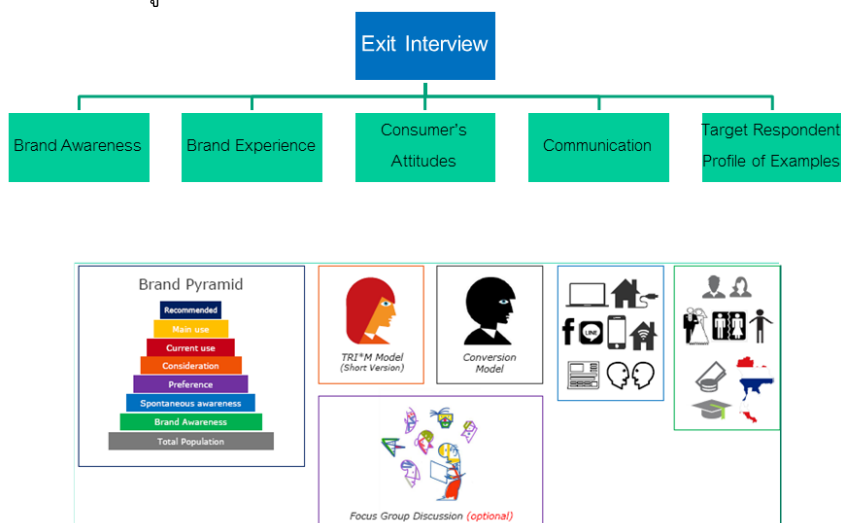
- สำนักงานใหญ่ / สาขาของธนาคาร
- ทางโทรศัพท์ Contact Center โทร. 0 2359 0000
- Website: www.lhbank.co.th
- Official Facebook Fanpage

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าโดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

การวิจัยและวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า

ธนาคารคำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้าผู้ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อให้ได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นธรรม มีคุณภาพ ธนาคารได้ให้หน่วยงานภายนอกที่มีประสบการณ์ทำการวิจัยความพึงพอใจของลูกค้า และการรับรู้ของประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับ BRAND ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เพื่อวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า ด้วยวิธีการที่ได้มาตรฐาน มีการรวบรวมการเก็บข้อมูลทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วนและโปร่งใส โดยธนาคารได้นำข้อมูลที่ได้รับมาเพื่อใช้

ในการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้อง เพื่อเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า



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 กรณีผู้พิการทางสายตามีญาติหรือบุคคลที่ไว้วางใจมาด้วย
 - พยานคนที่ 1 เป็นญาติหรือบุคคลที่ผู้พิการทางสายตาไว้วางใจ
 - พยานคนที่ 2 เป็นพนักงานสาขาผู้ให้บริการ
 - 2.4.2 กรณีผู้พิการทางสายตาไม่มีญาติหรือบุคคลที่ไว้วางใจมาด้วย
 - พยานคนที่ 1 เป็นพนักงานสาขาคนที่อ่านเอกสารให้ผู้พิการทางสายตา
 - พยานคนที่ 2 เป็นพนักงานสาขาคนที่กรอกเอกสารให้ผู้พิการทางสายตา

3. ผู้ดำเนินการแทนผู้พิการทางสายตา

- 3.1 กรณีผู้พิการทางสายตามีญาติหรือบุคคลที่ไว้วางใจมาด้วย
 - ให้ญาติหรือบุคคลที่ผู้พิการทางสายตาไว้วางใจดำเนินการ
- 3.2 กรณีผู้พิการทางสายตาไม่มีญาติหรือบุคคลที่ไว้วางใจมาด้วย
 - ให้พนักงานสาขาดำเนินการ โดยผู้กรอกเอกสารและผู้อ่านเอกสารหรือข้อตกลงและเงื่อนไขในการใช้

บริการเป็นคนละคนกัน

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 ด้านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ และด้านบริการทั่วไป เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานการให้บริการทางการเงิน ตลอดจนกำหนดมาตรฐานในการรับและดูแลเรื่องร้องเรียนของลูกค้าซึ่งจะเป็นการช่วยลดเรื่องร้องเรียน

ธนาคารได้กำหนดมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) ซึ่งเป็นความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวก รวดเร็ว และทราบถึงการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งมาตรฐานการให้บริการดังกล่าวได้คำนึงถึงความถูกต้องและครบถ้วนของข้อเท็จจริง และ/หรือข้อมูลรวมถึงความร่วมมือของลูกค้า เหตุสุดวิสัย เหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถป้องกันได้ และ/หรือเหตุการณ์ที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

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 โดยธนาคารจะดำเนินการจนพร้อมโอนกรรมสิทธิ์ให้ลูกค้า
 - การพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยธนาคารจะแจ้งผลการพิจารณาให้ลูกค้าทราบ นับจากวันที่ธนาคารได้รับเอกสารครบถ้วน
 - การออกหนังสือยืนยันการชำระหนี้เสร็จสิ้น
 - การขอตรวจสอบสถานะบัญชีสินเชื่อ

3. ด้านเงินฝาก ได้แก่

- การทำธุรกรรมฝาก/ถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM/CDM กรณีภายในธนาคารเดียวกัน และกรณีต่างธนาคาร แต่เกิดข้อผิดพลาด ไม่ได้รับเงินหรือยอดเงินไม่ตรงกับที่ทำการ (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็นการ Fraud หรือ ทุจริต)

- การทำธุรกรรมโอนเงิน หรือเติมเงินเข้ากระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ATM/CDM/Internet/ Mobile Banking แต่เกิดข้อผิดพลาดระบบขัดข้อง ไม่ได้รับเงิน ธนาคารจะตรวจสอบ แจ้งผล และปรับปรุงรายการให้ถูกต้อง

- การขอตรวจสอบรายการโอนเงินผิดบัญชี การโอนเงินภายในธนาคารเดียวกัน และโอนเงินต่างธนาคาร หรือเติมเงินเข้ากระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผิดบัญชี (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็นการ Fraud หรือ ทุจริต) ธนาคารจะตรวจสอบและแจ้งผลการติดตามให้ลูกค้าทราบ

4. ด้านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- การอายัดบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ บัตรเอทีเอ็ม และบัตรเดบิต
- การหักทวงถามชำระหนี้ของผู้ถือบัตรเดบิต
- การตรวจสอบรายการใช้บัตรเดบิต ณ จุดขายภายในประเทศ และการคืนเงินแก่ผู้ถือบัตร

5. ด้านบริการทั่วไป ได้แก่

- การขอข้อมูลประเภทต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย เกี่ยวกับการคำนวณดอกเบี้ยสินเชื่อ/เช่าซื้อ สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 12 เดือน ธนาคารจะแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษร
- รายการเดินบัญชีเงินฝาก (Bank Statement) สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 6 เดือน ธนาคารจะแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษร

การกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทุกบริษัท ให้ความสำคัญและส่งเสริมให้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) ตามที่ทางการกำหนด เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

1. ได้รับบริการอย่างเป็นธรรม จริงใจ ไม่เอาเปรียบ
2. ได้รับคำแนะนำที่เหมาะสมชัดเจน
3. ได้รับบริการที่เป็นธรรมทั้งด้านราคาและเงื่อนไข
4. ได้รับความสะดวกในการใช้บริการ และได้รับการดูแลแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสม
5. ได้รับความเข้าใจในสิทธิและหน้าที่ของตน

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทแอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจริยธรรมทางธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมจะมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานด้วยการมีจิตอาสา เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทได้เข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน และดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สร้างสรรค์อำนวยประโยชน์ และสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้ง การมอบทุนการศึกษา การบริจาคหนังสือหรือน้ำดื่ม แก่องค์กรสาธารณกุศลต่างๆ การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อช่วยเหลือและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของเยาวชนและสังคมไทยด้วยมุ่งหวังว่าจะร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการส่งเสริมสังคมไทยให้เข้มแข็งเพื่อเสริมสร้างรากฐานสังคมของประเทศ เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development)

กิจกรรมเพื่อสังคมที่ดำเนินการแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการศึกษา
2. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

1. ด้านการศึกษา

การศึกษานับเป็นพื้นฐานของความสำเร็จในทุกๆ ด้าน ธนาคารจึงให้ความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาความรู้ ความสามารถและคุณภาพของเยาวชนไทยอย่างต่อเนื่อง อาทิ การให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริมความรู้ให้แก่ผู้ต้องขังในโครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้ สู่กรมราชทัณฑ์” อีกทั้งจัดทำโครงการสนับสนุนทุนการศึกษาทั่วประเทศ โดยมีจุดประสงค์เพื่อส่งเสริมเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่น ที่จะศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้น แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสศึกษาต่อ



มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง

● โครงการสนับสนุนทุนการศึกษา”

บริษัทให้ความสำคัญของการศึกษาและการพัฒนาเยาวชน เพื่อเป็นกำลังหลักและแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของประเทศในระยะยาว จึงได้ดำเนินโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา จำนวน 89 ทุน ทั่วประเทศ ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 เพื่อเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถมีความมุ่งมั่น ที่จะศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้นแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสศึกษาต่อ เพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา อีกทั้งเป็นการเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพอย่างยั่งยืน

วัตถุประสงค์ ในการดำเนินการหลักๆ คือ

- เพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษา ให้กับเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความประพฤติดี แต่ยากจน
- เพื่อปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา
- เพื่อเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพและมีศักยภาพให้แก่สังคม
- เพื่อดำเนินกิจกรรมอันเป็นประโยชน์ ตอบแทนและช่วยเหลือสังคมและประเทศชาติโดยรวม (Corporate Social Responsibilities)

ลักษณะของทุนการศึกษา

- เป็นทุนที่ให้แก่นักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนต้นและตอนปลาย ที่มีผลการเรียนสะสมดีเด่นและมีความประพฤติดี
- แบ่งพื้นที่ให้ทุนการศึกษาผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร 6 ภูมิภาค
- จำนวนทุนการศึกษา 89 ทุน

คุณสมบัติของผู้ที่ได้รับทุนการศึกษา

- สัญชาติไทย และมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย
- อายุตั้งแต่ 11 ปี - 18 ปีบริบูรณ์
- เป็นผู้ด้อยโอกาสเนื่องจากครอบครัวยากจน หรือขาดบุพการีโดยอยู่ในอุปการะของบุคคลอื่นซึ่งผู้อุปการะมีฐานะยากจน หรือเป็นผู้ที่อยู่ในความดูแลอุปถัมภ์ของสถานสงเคราะห์หรือมูลนิธิต่างๆ
- เป็นผู้มีความประพฤติดีอยู่ในระเบียบวินัย

โดยได้ดำเนินการภายใต้เครือข่ายสาขาของธนาคารที่อยู่ในพื้นที่ทั้ง 6 ภูมิภาคทั่วประเทศ การสรรหาโรงเรียนและเด็กนักเรียนที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและตรงตามเงื่อนไขที่จะได้รับทุนการศึกษา

รายชื่อโรงเรียนในโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา” ปี 2560 มีดังนี้

- โรงเรียนสตรีศรีสุริโยทัย จังหวัดกรุงเทพมหานคร
- โรงเรียนวัดสุทธิวราราม จังหวัดกรุงเทพมหานคร
- โรงเรียนธรรมศาสตร์คลองหลวงวิทยาคม จังหวัดปทุมธานี
- โรงเรียนสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ
- โรงเรียนชื่นชมพิทยาคาร จังหวัดมหาสารคาม
- โรงเรียนบุญวัฒนา จังหวัดนครราชสีมา
- โรงเรียนบ้านหมากแข้ง จังหวัดอุดรธานี
- โรงเรียนวัดเปี่ยมนิโคธาราม จังหวัดฉะเชิงเทรา
- โรงเรียนเทิงพิทยาคม จังหวัดเชียงราย
- โรงเรียนสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่
- โรงเรียนบ้านทุ่งไธ้ง จังหวัดแพร่
- โรงเรียนวัดเนินมะคึก จังหวัดพิษณุโลก
- โรงเรียนไทยรัฐวิทยา (8) จังหวัดพิษณุโลก
- โรงเรียนวัดจันทร์ตะวันออก จังหวัดพิษณุโลก
- โรงเรียนวัดโป่งหม้อข้าว จังหวัดพิษณุโลก
- โรงเรียนบ้านหนองกุลา จังหวัดพิษณุโลก
- โรงเรียนพระนารายณ์ จังหวัดลพบุรี
- โรงเรียนกรรณสูตศึกษาลัย จังหวัดสุพรรณบุรี
- โรงเรียนหาดใหญ่วิทยาลัย จังหวัดสงขลา
- โรงเรียนหาดใหญ่วิทยาลัย (2) จังหวัดสงขลา





2. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

การสนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง การร่วมสนับสนุนกิจกรรมให้กับสมาคมหรือมูลนิธิต่างๆ โดยการเปิดรับบริจาคเงินผ่านตู้ ATM และผ่านเคาน์เตอร์ LH Bank ทุกสาขาทั่วประเทศ การเชิญชวนผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ร่วมบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยต่างๆ รวมไปถึงการร่วมกิจกรรมสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อกระตุ้นให้สังคมไทยร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

• ด้านสังคม

การเปิดรับบริจาคเงินผ่านตู้เอทีเอ็มให้กับองค์กรสาธารณะต่างๆ เช่น โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ และมูลนิธิส่งเสริมอาชีพคนตาบอด มูลนิธิ พระครูบุญนอย เขมปัญโญ เป็นต้น

การเข้าร่วมโครงการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs



ตามที่กระทรวงอุตสาหกรรมมีนโยบายช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs นั้น ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมโครงการเปิดศูนย์สนับสนุนและช่วยเหลือเอสเอ็มอี (SME Support & Rescue Center) เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่ประสบปัญหาทางธุรกิจทั้งด้านการพัฒนาและการเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสผู้ประกอบการ SMEs สามารถเข้าถึงสินเชื่อมากขึ้น ช่วยเสริมสร้างบรรยากาศการลงทุน และสร้างเม็ดเงินหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจในประเทศ



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ สมาคมธนาคารไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมโทรคมนาคมแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ (สมาคมโทรคมนาคมฯ) ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงการยกระดับความปลอดภัยในการใช้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านอุปกรณ์โทรศัพท์เคลื่อนที่ โดยเริ่มต้นที่โครงการระบบรับและโอนเงินพร้อมเพย์ เพื่อผลักดันให้การทำธุรกรรมทางการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างปลอดภัย ซึ่งจะส่งผลต่อลูกค้าให้มีความเชื่อมั่นและผลดีต่อสังคมและเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศต่อไป

• ด้านสิ่งแวดล้อม

จากสถานการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นในพื้นที่ภาคใต้ ตั้งแต่ช่วงเดือนมกราคม 2560 เป็นต้นมา ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความห่วงใยประชาชนและลูกค้าธนาคารที่อยู่ในพื้นที่ประสบภัยน้ำท่วมในหลายจังหวัดของภาคใต้ ธนาคารจึงได้ให้ความช่วยเหลือด้านต่างๆ แก่ผู้ประสบภัย อาทิ การเชิญชวนผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ผู้มีอุปการคุณ ร่วมบริจาคเงินเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยภาคใต้ผ่านสภากาชาดไทย



• ด้านกิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม

เข้าร่วมกิจกรรมร่วมบริจาคโลหิตกับสภากาชาดไทย





การเข้าร่วมโครงการอบรม Train the Trainer “คนไทยยุคใหม่...ใส่ใจเรื่องเงิน” เป็นหนึ่งในแผนยุทธศาสตร์ 5 ปี ของสมาคมธนาคารไทย ในการส่งเสริมการให้ความรู้ด้านการเงิน (Financial Literacy) เพื่อมุ่งเน้นการให้ความรู้ ปรับเปลี่ยนทัศนคติ การสร้างวินัยทางการเงิน แก่ภาคประชาชน โดยกลุ่มเป้าหมายนาร่องคือเยาวชน นักศึกษามหาวิทยาลัย ในพื้นที่กรุงเทพฯและปริมณฑล

● การส่งเสริมและพัฒนการเรียนรู้ของเยาวชนไทย

ธนาคารเล็งเห็นถึงเยาวชนไทยคืออนาคตของชาติและจะอย่างไรให้เยาวชนเป็นคนเก่งและเป็นคนดี ธนาคารจึงได้ร่วมกับชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย และสภาองค์กรพัฒนาเด็กและเยาวชนในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (สอ.ดย.) ภายใต้ชื่อโครงการ “รู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ” หรือเรียกภาษาอังกฤษว่า “Saving for Change” มาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557-2558 (โครงการปีที่ 1) เป็นต้นมาจนถึงปี พ.ศ. 2559-2560 (โครงการปีที่ 2) เพื่อให้ความรู้ด้านการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลและปลูกฝังวินัยทางการเงินให้เกิดขึ้นแก่แก่นำนักศึกษาระดับปริญญาตรี ในสถาบันการศึกษาในจังหวัดนครปฐม โดยร่วมมือกับองค์กรภาคสังคม ได้แก่ สภาองค์กรพัฒนาเด็กและเยาวชน ในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (สอ.ดย.) และภาคีอื่น ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปป.ช.) และเครือข่ายเพื่อนกระบวนกร เพื่อร่วมกันสร้างความเปลี่ยนแปลงที่ดีเชิงทัศนคติและพฤติกรรมให้เกิดขึ้นกับเยาวชนกลุ่มเป้าหมาย

โครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ มีวัตถุประสงค์ 3 ประการ คือ

1. พัฒนาวิทยากรของธนาคารสมาชิกชมรม CSR สมาคมธนาคารไทยให้มีทักษะในการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน
2. สร้างแก่นำนักศึกษาให้มีความรู้ขั้นพื้นฐานในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และสามารถขยายผลต่อไปยังชุมชนได้
3. พัฒนาหลักสูตรมาตรฐานที่สถาบันการเงินจะนำไปใช้ในการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน

รูปแบบการดำเนินโครงการ

1. จัดอบรมพัฒนาทักษะวิทยากรของธนาคารสมาชิก 15 แห่งด้านความรู้พื้นฐานทางการเงิน เทคนิคการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน และภัยทางการเงิน
2. วิทยากรที่ผ่านการอบรมในข้อ (1) ลงพื้นที่จังหวัดนครปฐมเพื่อให้ความรู้พื้นฐานเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแก่นำนักศึกษา
3. วิทยากรจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปป.ช.) ปลูกฝังแนวคิดเรื่องการต่อต้านการทุจริตให้กับแก่นำนักศึกษา
4. วิทยากรจากเครือข่ายเพื่อนกระบวนกรให้ความรู้แก่นำนักศึกษาเรื่องการบริหารจัดการโครงการ (Project Management) เพื่อให้แก่นำนักศึกษาสามารถจัดทำโครงการขยายผลกับชุมชนรอบข้างได้
5. ประเมินผลการดำเนินโครงการระยะที่ 1 และ ระยะที่ 2
6. จัดพิธีแสดงผลงานเพื่อเป็นเวทีให้แก่นำนักศึกษาได้นำเสนอผลงานต่อสาธารณชน

ผลงานของโครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ

1. พัฒนาทักษะการให้ความรู้ทางการเงินและการสร้างวินัยทางการเงินให้กับวิทยากรจากธนาคารสมาชิกทั้ง 15 แห่ง ได้รวม 133 คน
2. อบรมให้กับแกนนำนักศึกษาจำนวน 614 คนจาก 10 สถาบันการศึกษาระดับอุดมศึกษาและสภาเด็กและเยาวชน จังหวัดนครปฐม และ 206 คนในจำนวนนี้มีความสามารถในการเป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลง (Peer educators) โดยจัดทำกิจกรรมขยายผลกับชุมชนขึ้น 34 กิจกรรม มีผู้ได้รับประโยชน์ 6,261 คน
3. พัฒนาหลักสูตร 4 รู้สู่ความมั่งคั่งเพื่อใช้เป็นหลักสูตรมาตรฐานของสถาบันการเงินในการให้ความรู้แก่เยาวชนระดับอุดมศึกษา
4. ปรับทัศนคติของเยาวชนกลุ่มเป้าหมายที่มีต่อธนาคารไปในทางที่ดีขึ้น
5. เป็นโครงการต้นแบบให้กับโครงการรณรงค์สร้างวินัยทางการเงินเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ เนื่องในโอกาสสมโภชฉลองพระชนมพรรษา 7 รอบ 12 สิงหาคม 2559 ซึ่งริเริ่มโดยสหพันธ์สตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์ โดยได้รับความร่วมมือจากองค์กรภาคีหลักอีก 5 แห่ง ได้แก่ กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สภาหอการค้าไทย สมาคมธนาคารไทย และ สอ.ดย. เพื่อรณรงค์สร้างวินัยทางการเงินให้กับลูกจ้างและพนักงานบริษัทขององค์กร ต้นแบบ 66 แห่ง ในปี 2559-2561
6. ผู้ประกอบการภาคสังคมตระหนักถึงประโยชน์ที่ภาคธนาคารให้กับสังคมในโครงการนี้ และมีทัศนคติที่ดีต่อภาคธนาคาร เช่น มูลนิธิสงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟ. ในพระราชูปถัมภ์ ได้แสดงความชื่นชมต่อการดำเนินโครงการ และขอนำหลักสูตรของโครงการไปอบรมให้เด็กด้อยโอกาสในมูลนิธิจำนวน 79 คน นอกจากนี้ เครือข่ายนักพัฒนารุ่นใหม่ภาคตะวันออกได้มีการปรับเปลี่ยนทัศนคติและพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินของตน ตั้งแต่ได้เข้ารับการอบรม Train the Trainers ร่วมกับวิทยากรของชมรม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะ 1 ใน 15 สมาชิกของชมรม CSR สมาคมธนาคารไทยได้ให้ความร่วมมืออย่างต่อเนื่องในการดำเนินโครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ ด้วยตระหนักถึงความสำคัญในการปลูกฝังความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การสร้างวินัยทางการเงิน และคุณธรรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างบูรณาการให้กับสังคมตั้งแต่ระดับเยาวชนเพื่อร่วมสร้างรากฐานทางเศรษฐกิจที่มั่นคงและยั่งยืนให้กับสังคมต่อไปในอนาคต

เพื่อเป็นการรณรงค์เสริมสร้างวินัยทางการเงินให้แก่เยาวชนที่เป็นแกนนำจากมหาวิทยาลัยต่างๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพแกนนำให้มีบทบาทในการรณรงค์เผยแพร่ด้านวินัยทางการเงิน อันเป็นการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะของภาคธนาคารในการสร้างประโยชน์แก่ชุมชนและสังคมเพื่อตอบสนองเจตนารมณ์ของธนาคารที่เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างทุนทางปัญญาให้กับสังคมเพื่อพัฒนาสังคมให้เป็นสังคมคุณภาพอย่างยั่งยืน



การจัดกิจกรรม My Bank My Love โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างลูกค้าและธนาคารอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยนำเสนอกิจกรรมที่มีคุณค่าและมีประโยชน์ต่อลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดจ้างผู้สูงอายุที่มีความเชี่ยวชาญในแขนงต่างๆ มาเป็นวิทยากรเพื่อถ่ายทอดความรู้แก่ลูกค้าธนาคาร ส่งผลให้ลูกค้าที่มาเข้าร่วมกิจกรรมสามารถนำความรู้ที่ได้รับไปประกอบอาชีพได้ อาทิ กิจกรรมทำสบู่หอม กิจกรรมทำน้ำปรุง กิจกรรมจัดดอกไม้ กิจกรรมเย็บปักถักร้อย กิจกรรมปั้นดิน กิจกรรมทำยาตมสมุนไพร เป็นต้น



การสนับสนุนโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยการมอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ จำนวน 271 เครื่องให้กับสมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล เพื่อให้สมาคมฯนำไปแยกชิ้นส่วน รีไซเคิล หรือดัดแปลงเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม และนำไปจำหน่าย หารายได้มาช่วยเหลือคนพิการ



การสนับสนุนกิจกรรมด้านกีฬาเพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งพัฒนาเยาวชนให้เป็นบุคลากรที่เข้มแข็ง มีระเบียบวินัย และมีสุขภาพดี โดยการสนับสนุนชุดแข่งขันกีฬาแอนดบอล ให้กับสถาบันการพลศึกษา วิทยาเขตลำปาง



3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

การเข้าร่วมกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน การสนับสนุนกิจกรรมงานวันเด็ก เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร



สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก ณ ห้องสมุดเพื่อการเรียนรู้ สวนลุมพินี



LH Bank พื้นที่เยาวราช ร่วมกิจกรรมงานเทศกาลตรุษจีน
โดยมอบน้ำแห่งความร่ำรวยและสัมมงคลให้กับลูกค้าของธนาคาร

8. การจัดการสิ่งแวดล้อม

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

โครงการ GREEN OFFICE

การดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร ล้วนต้องใช้ทรัพยากร พลังงาน และก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งขยะและน้ำเสีย ธนาคารจึงมีส่วนในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสู่ชั้นบรรยากาศอันเป็นสาเหตุของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) และปรากฏการณ์โลกร้อน (Global Warming) ที่กำลังกลายเป็นวิกฤติด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญ และมีผลกระทบอย่างกว้างขวางทั้งในประเทศและทั่วโลก

ธนาคารได้เห็นความสำคัญของการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมที่ดี จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ทำการศึกษาและพัฒนาแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อจัดทำโครงการ Green Office ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2555 โดยสร้างความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการทรัพยากร พลังงาน และสิ่งแวดล้อม ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีเป้าหมายให้เกิดการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างคุ้มค่า มีประสิทธิภาพ เพื่อยกระดับมาตรฐานสำนักงานให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น และรณรงค์ให้พนักงานมีส่วนร่วมในการลดปริมาณการใช้พลังงาน ลดปริมาณการปล่อยมลภาวะเสียสู่สาธารณะ

การดำเนินโครงการ GREEN OFFICE

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

การบริหารจัดการพลังงาน

ธนาคารได้บริหารจัดการพลังงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งไฟฟ้าและน้ำประปา เพื่อให้เกิดการใช้ที่คุ้มค่า มีประสิทธิภาพ อาทิเช่น

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงาน ที่มุ่งใส่ใจสิ่งแวดล้อม และมุ่งเน้นการบริหารจัดการเพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย
- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่าและ เป็นอุปกรณ์ที่สามารถใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) ที่มีอยู่เดิมลง โดยเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งจากการดำเนินโครงการต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2555 ส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานและประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้ เช่น ค่าใช้จ่ายกระดาษ ค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงาน และค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน
- การเลือกใช้หลอดไฟแบบหลอดฟลูออโรประหยัดพลังงาน หลอดไฟ LED และหลอดไฟที่มีวัตต์พอเหมาะกับพื้นที่ ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม การเลือกใช้สีโทนอ่อนตกแต่งอาคาร และใช้แสงจากธรรมชาติให้มากที่สุด และเลือกใช้หัวก๊อกน้ำที่ประหยัดน้ำ

LED หลอดไฟรักษ์โลก
เริ่มต้นได้ที่บ้านคุณ..

หลอดไส้ (Incandescent)	หลอด LED
11 WATTS	7 WATTS
ความสว่างเท่ากัน	ความสว่างเท่ากัน
อายุการใช้งาน : 20 ชั่วโมง	อายุการใช้งาน : 80 ชั่วโมง
UV : มี	UV : ไม่มี
ค่าไฟ : 64.- ต่อหลอด/ต่อปี	ค่าไฟ : 40.- ต่อหลอด/ต่อปี
สารปรอท : มี	สารปรอท : ไม่มี

หลอดฟลูออโรเซสเซนต์ (CFL)	หลอด LED
36 WATTS	18 WATTS
ความสว่างเท่ากัน	ความสว่างเท่ากัน
อายุการใช้งาน : 30 ชั่วโมง	อายุการใช้งาน : 100 ชั่วโมง
UV : มี	UV : ไม่มี
ค่าไฟ : 326.- ต่อหลอด/ต่อปี	ค่าไฟ : 128.- ต่อหลอด/ต่อปี
สารปรอท : มี	สารปรอท : ไม่มี

* จำนวนจากการใช้หลอดหลอดไฟ 1 หลอด 5 ชั่วโมง 8 ชั่วโมงต่อวัน *

บ้านของเรา โลกของเรา
ช่วยกันวันนี้ เพื่อมีวันข้างหน้าด้วยกัน

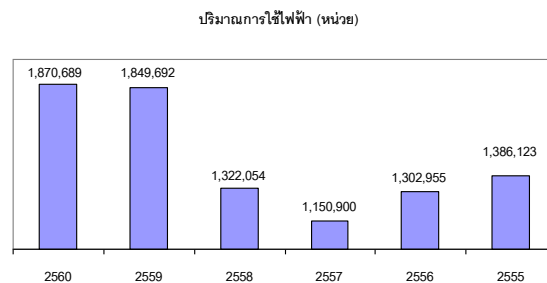
Sense of Belonging
สำนึก ความเป็ใจเจ้าของ

PRO-Active
PROfessional • ACcountability • Teamwork • Integrity • Visioning • Excellence Service

ตั้งแต่ปี 2559 ต่อเนื่องถึงปี 2560 ได้มีโครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดผอมมาเป็นหลอดไฟ LED ซึ่งช่วยลดการใช้พลังงานประมาณร้อยละ 25 และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อนลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับหลอดผอมซึ่งได้ดำเนินโครงการทั่วทั้งองค์กรเรียบร้อยแล้ว

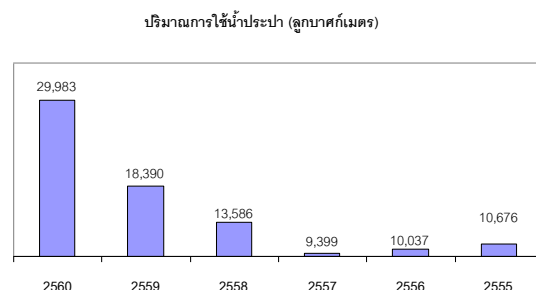
ปริมาณการใช้ไฟฟ้า

ปริมาณการใช้ไฟฟ้าปี 2560 ทั้งสิ้น 1,870,689 หน่วย (kWh) เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2559 ที่ใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 1,849,692 หน่วย (kWh) หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.14 ปริมาณการใช้ไฟฟ้าเพิ่มขึ้น เนื่องจากปี 2560 มีการขยายตัวของธุรกิจ มีการใช้ห้องประชุม และพื้นที่อเนกประสงค์ เพื่อจัดอบรม สัมมนาและทำกิจกรรมต่างๆ เพิ่มขึ้นอย่างมาก



ปริมาณการใช้น้ำประปา

ปริมาณการใช้น้ำประปาปี 2560 ทั้งสิ้น 29,983 ลูกบาศก์เมตร เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2559 ที่ใช้น้ำประปาทั้งสิ้น 18,390 ลูกบาศก์เมตร หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 63.04 ปริมาณการใช้น้ำประปาเพิ่มขึ้นเนื่องจากปี 2560 มีการขยายตัวของธุรกิจ มีการใช้ห้องประชุม และพื้นที่อเนกประสงค์ เพื่อจัดสัมมนาและทำกิจกรรมต่างๆ เพิ่มขึ้น



การเปลี่ยนรูปแบบแฟ้มหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการบันทึกข้อมูลลงใน iPad

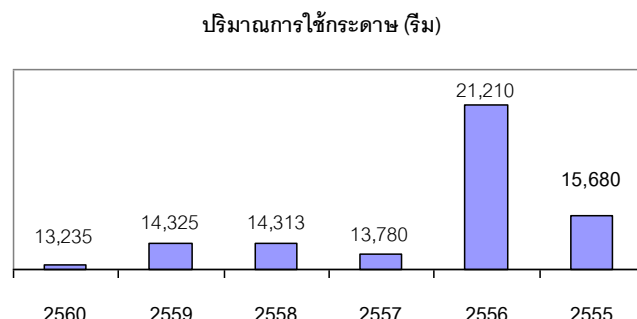
ธนาคารเปลี่ยนวิธีการทำเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ อาทิ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จากการพิมพ์หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบกระดาษ เปลี่ยนเป็นการบันทึกข้อมูลลงใน iPad ทำให้ปริมาณการใช้กระดาษลดลงประมาณเดือนละ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

โครงการบริหารจัดการ Pool Printer

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

ปริมาณการใช้กระดาษ

ปริมาณการใช้กระดาษปี 2560 จำนวน 13,235 รีม ลดลงจากปี 2559 ที่ใช้กระดาษทั้งสิ้น 14,325 รีม หรือลดลงร้อยละ 7.61



โครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่าง

สถานที่ทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญถึงอันตรายของแสงสว่างซึ่งมีผลกระทบต่อพนักงาน ในกรณีแสงสว่างน้อยหรือมากเกินไปจะมีผลเสียต่อนัยน์ตา ทำให้การหยิบจับเครื่องมืออุปกรณ์อาจผิดพลาดทำให้เกิดอุบัติเหตุได้ รวมทั้งก่อให้เกิดผลทางจิตใจ คือ อาจเบื่อหน่ายในการทำงาน และประสิทธิภาพในการทำงานลดลง

ตั้งแต่ปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างทุกพื้นที่ในสำนักงาน เพื่อดูแลให้พื้นที่ทำงานมีแสงสว่างเพียงพอ และจะตรวจวัดค่าความเข้มของแสงสว่างทุก 3 ปี

ขั้นตอนการวัดผลและเก็บข้อมูล

1. วัดที่จุดทำงาน เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างบริเวณที่ลูกจ้างต้องทำงานโดยใช้สายตาเฉพาะจุดหรือต้องใช้สายตาดูอยู่กับที่ในการทำงาน
2. วัดแบบค่าเฉลี่ยของพื้นที่ทั่วไป เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในบริเวณพื้นที่ทั่วไป เช่น ทางเดิน และบริเวณพื้นที่ทำงาน

ผลลัพธ์จากการดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน จากการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในหน่วยของลักซ์ (Lux) โดยทำการตรวจวัดตามสภาพความเป็นจริง พบว่าความเข้มของแสงสว่างในสถานที่ทำงานทุกพื้นที่ของธนาคารเพียงพอและเป็นไปตามมาตรฐาน กล่าวคือ ค่ามาตรฐานอยู่ที่ไม่น้อยและมากกว่า 400 Lux

กิจกรรม 5 ส.

ธนาคารได้ทำกิจกรรม 5 ส. ได้แก่ สะสาง สะดวก สะอาด สุขลักษณะ และ สร้างนิสัย ซึ่งเป็นกิจกรรมที่ทำให้สถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมการทำงานสะอาด บุคลากรมีสุขภาพกายและสุขภาพจิตที่ดี 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
 - สุขภาพที่ดีของพนักงานทั้งร่างกายและจิตใจ
5. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ **สร้างนิสัย**
 - พนักงานมีทัศนคติที่ดีในการทำงาน
 - ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพ และสะดวกรวดเร็ว

LH BANK ATM ร่วมลดภาวะโลกร้อน

ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการลดภาวะโลกร้อน โดยเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าที่จะไม่พิมพ์ใบบันทึกรายการจากการใช้บริการตู้เอทีเอ็ม เพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและช่วยลดภาวะโลกร้อน ผ่านตู้เอทีเอ็มของธนาคาร ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีตู้เอทีเอ็ม จำนวน 204 เครื่อง รวมทั้งลดการใช้กระแสไฟฟ้าของเครื่องเอทีเอ็มที่อยู่ในห้างสรรพสินค้า โดยปรับลดเวลาเปิด-ปิดระบบไฟฟ้าและแสงสว่างตามเวลาเปิด-ปิดของห้างสรรพสินค้า

การสื่อสารเพื่อธรรมาภิบาลด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

ธนาคารได้มุ่งเน้นการสร้างความจิตสำนึก และจุดประกายการสร้างความรู้ร่วมในการประหยัดพลังงาน และรักษาสีเขียวผ่านช่องทางสื่อสารภายในธนาคาร ผ่าน Intranet : LH BANK People : คอลัมน์ Pro Eco ซึ่งมีเนื้อหาสาระให้พนักงานสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง ทั้งที่บ้านและที่ทำงาน อาทิ

- ประหยัดน้ำด้วยวิธีง่ายๆ ประหยัดได้หลายลิตร
- 10 วิธีลดจำนวนขยะ
- ประหยัดพลังงานใกล้ตัวง่ายๆ ฉบับชาว Office
- วิธีประหยัดน้ำ สุวกฤตภัยแล้ง ขอให้ตระหนัก แต่อย่าตระหนก
- ทิชชู กับเรื่องต้องรู้ก่อนเลือกใช้ ตอนทิชชูจากเยื่อกระดาษรีไซเคิล ทางเลือกใหม่ใส่ใจสิ่งแวดล้อม

9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

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

บริการทางการเงินบนรถตู้เคลื่อนที่ ที่เปรียบเสมือนสาขาเคลื่อนที่เป็นการเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าตามจุดต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้า ประหยัดเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปทำธุรกรรมที่สาขา

บริการฝาก-ถอน เงินสดที่สาขาของธนาคารโดยไม่ต้องเขียนสลิป เป็นอีกหนึ่งบริการที่ช่วยเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าให้สามารถทำธุรกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (LH Bank M Choice) เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ โอนเงิน เชื้อคยอดเงิน จ่ายบิล ได้ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งปัจจุบันเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของการใช้ชีวิตประจำวันสามารถให้บริการอย่างไร้ข้อจำกัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องสถานที่ เวลา ด้วยรูปแบบและมาตรฐานความปลอดภัยเช่นเดียวกันกับการทำธุรกรรมผ่านสาขาธนาคาร

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 เพิ่มความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินบัตร ATM Chip Card และบัตร Debit Chip Card เป็นบัตรที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง และบริการของบัตรสามารถถอนเงิน โอนเงิน ชำระสินเชื่อ ชำระค่าสินค้าและบริการ เป็นต้น



อีกทั้งยังสามารถนำไปใช้สอบถามยอดและถอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็มต่างประเทศที่มีสัญลักษณ์ UnionPay International และสามารถซื้อสินค้าและบริการที่ร้านค้าหรือ Online Shopping ได้อย่างสะดวก พร้อมรับสิทธิพิเศษมากมายจากร้านค้าที่เข้าร่วมโปรโมชั่นกับ UnionPay International

บริการบัตรเดบิตพรีเมียม (LH Bank Premium) เป็นบัตรที่คุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคลสูงสุด 300,000 บาท ซึ่งรับประกันภัยโดย บมจ.ซันป้าสามัคคีประกันภัย โดยไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ เพียงแถลงประวัติสุขภาพในใบสมัคร คุ้มครองทันที สำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพื่อยืนยันบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชน กับสถานพยาบาลคู่สัญญา

บริการ LH Bank PromptPay (พร้อมเพย์)

เป็นบริการรับ-โอนเงินรูปแบบใหม่ เพื่อลดการพกพาเงินสดโดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับหมายเลขบัตรประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ เพียงใช้หมายเลขบัตรประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ โดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝากธนาคาร สามารถใช้บริการ 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

บริการพร้อมเพย์นิติบุคคล (LH Bank Business PromptPay) บริการโอนเงินและรับโอนเงินทางเลือกใหม่สำหรับบริษัท/องค์กร โดยผูกบัญชีเงินฝากของบริษัทกับเลขประจำตัวผู้เสียภาษี

บริการข้อมูล My Portfolio เป็นบริการดูข้อมูลส่วนตัวถึง 9 ผลิตภัณฑ์ แบบออนไลน์ผ่าน LH Bank M Choice และ LH Bank Speedy โดยสามารถดูข้อมูลดังนี้ ตู้নিরภัย (Safe Box) เงินฝาก (Deposit) สินเชื่อ (Loan) เงินเบิกเกินบัญชี (OD) หลักทรัพย์ (Securities) กองทุน (Mutual Fund) หุ้นกู้ (Debenture) กองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) ประกัน (Insurance)

ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ธนาคารได้ประชาสัมพันธ์และสื่อสารให้ลูกค้าได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดทั้งต่อลูกค้าและสังคม

ธนาคารได้เปิดกว้างและสนับสนุนให้มีการคิดค้น สร้างสรรค์ และพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรมจากภายในธนาคารภายใต้การพัฒนานวัตกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงสำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่าได้ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบธนาคารจะรีบดำเนินการแก้ไขโดยทันที

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทไม่ได้ดำเนินธุรกิจของตนเอง ดังนั้น การดูแลด้านการควบคุมภายใน บริษัทได้มอบหมายให้สายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลและรายงานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดูแลและประสานงานระหว่างบริษัทกับสายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่บริหารจัดการเพื่อให้การทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รายงานการทำธุรกรรมภายในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการควบคุมตามนโยบาย ระเบียบและวิธีปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร ทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทบริหารงานได้ตามนโยบายที่กำหนด ตลอดจนกำหนดโครงสร้าง หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่มีความเหมาะสมเพื่อสามารถดำเนินงานได้ตามวัตถุประสงค์

การรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัท ได้กระทำขึ้นอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกับการรายงานแนวโน้ม การประมาณการและผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้สอบทานงบการเงิน โดยในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม เพื่อให้นำเสนอประเด็นสำคัญที่เห็นว่าเกี่ยวข้องกับสถานะแวดล้อมด้านการควบคุมภายในและงบการเงินของบริษัท ผู้สอบบัญชีของบริษัทคือ บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงิน ปี 2560 ได้เสนอรายงานการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ การปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ครอบคลุมถึงการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบ ซึ่งผ่านการพิจารณาก่อนการส่งจากฝ่ายจัดการ การแต่งตั้ง ถอดถอนและโยกย้าย หัวหน้างานตรวจสอบจะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

- ฝ่ายตรวจสอบและสำนักตรวจสอบระบบสารสนเทศ (Internal Audit Department and Information Technology Audit Office)

มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตรวจสอบและติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งข้อกำหนดตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการ ตรวจสอบระบบควบคุมภายในเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้อง และความน่าเชื่อถือของข้อมูล การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า และกำหนดให้มีมาตรการป้องกันการนำข้อมูลลูกค้าออกเปิดเผย พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงาน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

- สำนักกำกับธนาคารและสำนักสอบทานการปฏิบัติงานด้านระบบสารสนเทศ (Compliance Office and Information Technology Compliance Office)

มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง วางระบบการกำกับปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายงานผลการกำกับและสอบทาน

ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งติดตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการที่ออกใหม่หรือที่มีการแก้ไขปรับปรุง

งานในความรับผิดชอบของหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม ประกอบด้วย

1. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance)
2. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance)
3. งานด้านสอบทานสินเชื่อ (Credit Review)
4. งานด้านตรวจสอบ (Internal Audit)
5. งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ (Information Technology Audit)
6. งานด้านตรวจสอบพิเศษและทุจริต (Special Audit and Fraud)

ประวัติหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม

ชื่อ-สกุล นางสาวชุตินา บุญมี

ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม

อายุ (ปี) 65

คุณวุฒิทางการศึกษา - รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต 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

- หลักสูตร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการ

ปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. รุ่นที่ 1 ปี 2556 ปี 2558

และปี 2560 โดยสมาคมธนาคารไทย

- Leadership Program for Managers : CC Knowledge Base Co., Ltd.

- Compliance Officer : คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- Certificate to Pacific Rim International Conference on Money Laundering and Financial

Crime : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

- Risk Management for Financial Institutions โดยสถาบันคีนันแห่งเอเชีย

- Best Practices in Credit Risk Management & Operational Risk Management

โดย PriceWaterhouseCoopers (PwC)

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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 (Compliance) และงานสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance)

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

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบและงานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตของการตรวจสอบพร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- จัดทำ และปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- บริหารงานด้านตรวจสอบ งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ
- สอบทานการอนุมัติแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ประเมินความเสี่ยงและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในขององค์กร เพื่อลดความเสี่ยงและคุณภาพของการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมาย
- ประเมินความเชื่อถือได้ และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาการปฏิบัติงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย วัตถุประสงค์ แผนงาน และระเบียบปฏิบัติงาน กฎหมาย และระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดมาตรฐานการปฏิบัติงานและสอบทานว่าผู้ตรวจสอบได้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนดรวมทั้งควบคุมแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ
- เสนอผลการตรวจสอบต่อหน่วยงานผู้รับการตรวจ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม
- พัฒนาศักยภาพผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถตามการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ สังคม
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบทุกระดับ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็นและคำแนะนำ แนวทางในการปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง และการควบคุมภายใน
- ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบพิเศษและทุจริต

- กำหนดให้มีการ Monitor ธุรกรรมที่ผิดปกติในระบบงานของธนาคาร และโดยเฉพาะธุรกรรมที่เป็นความเสี่ยงสูงของระบบธนาคารสาขาไว้ด้วย เช่น ธุรกรรมโอนเงินของกลุ่มมิจฉาชีพแก๊ง Call Center เป็นต้น
- เสนอผลการวิเคราะห์งานตรวจสอบพิเศษ ต่อกรรมการผู้จัดการ เพื่อทราบและประสานงานกับหน่วยงานภายในธนาคาร เพื่อหาแนวทางให้มีการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน
- เสนอผลการตรวจสอบพิเศษ พร้อมด้วยเอกสารหลักฐานต่อกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูงและรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- ติดตามความคืบหน้างานตรวจสอบพิเศษ เช่น มติที่ประชุมคณะกรรมการวินัยธนาคาร การดำเนินคดีทางกฎหมาย เป็นต้น

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบ

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

12. รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน หมายถึง ธุรกิจหรือธุรกิจที่คล้ายคลึง หรือแข่งขันกัน หรือความเกี่ยวข้องอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การทำรายการระหว่างกันที่บริษัทมีกับบุคคล/บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องทั้งหมด บริษัทจะถือปฏิบัติตามนโยบาย และเงื่อนไขการค้าตามปกติธุรกิจ ซึ่งจะเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม โปร่งใส และถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง บริษัทได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งควบคุมการทำธุรกรรมประเภทต่างๆ ที่สำคัญ และนโยบายดังกล่าวได้กำหนดให้การทำธุรกรรมใดๆ ระหว่างกันภายในกลุ่ม ต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใดๆ ที่เป็นสาระสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

ความจำเป็น และความสมเหตุสมผลของรายการ

บริษัทและบริษัทย่อย เข้าทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อย และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติ หรือเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทและบริษัทย่อย โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติและเป็นไปตามราคาตลาด และดำเนินการเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติกับลูกค้าทั่วไปที่มีลักษณะเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน

การปฏิบัติงาน และขั้นตอนการอนุมัติ

บริษัทปฏิบัติตามระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินในรายการดังกล่าว และเลขานุการที่ประชุมได้จดความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

ในกรณีที่เกิดรายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยผ่านขั้นตอนการพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทและบริษัทย่อย และผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทได้มีการขออนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ดังนี้ “บริษัทและบริษัทย่อย อาจมีรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทจึงขออนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าว หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกันด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรม เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตามที่คณะกรรมการบริษัทมีความประสงค์”

นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียใดๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจตามแต่กรณี และเมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นรายการระหว่างกันแล้วจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติด้วยมติที่เป็นเอกฉันท์ 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 2560 บริษัทไม่มีการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์การพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ข้อ 40. โดยมีรายละเอียดของรายการดังกล่าวดังนี้

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2560

ในระหว่างปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย บุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹	งบการเงินรวม				
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมบริการ	รายได้เงินปันผล	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	38.37	44.37
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	175.05	46.57	41.45	58.31	106.19
3. กรรมการและผู้บริหาร	0.42	-	-	6.52	-
4. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1.17	-	-	13.87	-
รวม	176.64	46.57	41.45	117.07	150.56

หมายเหตุ ¹ หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{/1}	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้เงินปันผล	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ
1. บริษัทย่อยของบริษัทฯ	7.63	1,569.82	1.34	14.24	-	0.27
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	13.69	-	-	0.07	-
รวม	7.63	1,583.51	1.34	14.24	0.07	0.27

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