



รายงานผลการดำเนินงานด้าน ESG
สำหรับบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2567

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

เผยแพร่วันที่ 24 มีนาคม 2568



ข้อมูลการดำเนินงานด้าน ESG

ชื่อบริษัท : บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตัวย่อ : LHFG

Market : SET กลุ่มอุตสาหกรรม : ธุรกิจการเงิน หมวดธุรกิจ : ธนาคาร

การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : มี

แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : การจัดการพลังงานไฟฟ้า, การจัดการน้ำมันและเชื้อเพลิง, การจัดการทรัพยากรน้ำและคุณภาพน้ำ, การจัดการขยะและของเสีย, การจัดการก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อการจัดการสิ่งแวดล้อม โดยตระหนักถึงการประกอบธุรกิจที่ไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดกรอบการดำเนินงานและเป้าหมายด้านความยั่งยืน เพื่อเป็นกรอบและแนวทางให้ธนาคารและพนักงานช่วยกันผลักดันด้านสิ่งแวดล้อม

การจัดการพลังงานไฟฟ้า

บริษัทมีการติดตามและวัดประสิทธิภาพการใช้พลังงานให้มีประสิทธิภาพพร้อมกับการปรับปรุงแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

การจัดการน้ำมันและเชื้อเพลิง

บริษัทมีนโยบายที่จะลดปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ที่เกิดจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงของยานพาหนะ โดยนำระบบ e-Car Service เข้ามาช่วยในการบริหารจัดการการใช้น้ำมันให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้ง การเลือกใช้พลังงานทางเลือก การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ และการขนส่งที่มีประสิทธิภาพ

การจัดการทรัพยากรน้ำและคุณภาพน้ำ

บริษัทมีแผนการใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการตรวจสอบท่อประปา มาตรฐานน้ำ และอุปกรณ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ การเลือกใช้วัสดุภัณฑ์ ก๊อกน้ำ และสายชำระแบบประหยัดน้ำ การสร้างจิตสำนึกให้พนักงานใช้น้ำอย่างประหยัด

การจัดการขยะและของเสีย

บริษัทได้คัดแยกขยะเปียก ขยะทั่วไป ขยะรีไซเคิล และขยะอันตราย ภายในสำนักงานตามโครงการแยกขยะเพื่อลดก๊าซเรือนกระจกของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยอย่างต่อเนื่อง สำหรับสาขาธนาคาร ปี 2567 เป็นปีเริ่มต้นในการคัดแยกขยะเปียกและขยะทั่วไปออกจากขยะรีไซเคิล รวมถึงการรณรงค์ให้พนักงานคัดแยกขยะก่อนทิ้งให้ถูกต้อง

การจัดการก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

บริษัทมีเป้าหมายในการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยได้ส่งบุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม อบรม สัมมนา เพื่อเตรียมความพร้อม และเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือโครงการขยายผลกิจกรรมลดคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศปีที่ 8 ของศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม คณะสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อเป็นองค์กรนำร่องภาคสมัครใจประเมินปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร และพิจารณาแนวทางลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่มีประสิทธิภาพ อันจะส่งผลให้เกิดการพัฒนาบริษัท และบุคลากรอย่างยั่งยืน

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : <https://investor.lhfg.co.th/th/downloads/business-sustainability-report>

ข้อมูลเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือ : มี

เป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

นโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือ : การจัดการพลังงานไฟฟ้า, การจัดการน้ำมันและเชื้อเพลิง, การจัดการทรัพยากรน้ำและคุณภาพน้ำ, การจัดการขยะและของเสีย, การจัดการก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

การจัดการพลังงานไฟฟ้า

บริษัทกำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการปริมาณการใช้ไฟฟ้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 16 จากปี 2566 เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 เข้าสู่สภาวะปกติ และบริษัทมีนโยบายให้พนักงานเข้ามาปฏิบัติงานที่สำนักงานแทนการทำงานที่บ้าน อย่างไรก็ตาม บริษัทได้รณรงค์ให้พนักงานประหยัดไฟ เช่น ปิดไฟช่วงพักกลางวัน ปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์เมื่อไม่ใช้งาน ควบคุมอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศให้เหมาะสม

การจัดการน้ำมันและเชื้อเพลิง

เป้าหมายการบริหารจัดการเชื้อเพลิง ลดปริมาณการใช้น้ำมันเชื้อเพลิงร้อยละ 3 ต่อปี เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

การจัดการทรัพยากรน้ำและคุณภาพน้ำ

บริษัทกำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการปริมาณการใช้น้ำลดลงร้อยละ 9 จากปี 2567 เนื่องจากบริษัทมีโครงการให้พนักงานประหยัดน้ำ เช่น หมั่นตรวจสอบจุดรั่วไหลในระบบประปาอย่างสม่ำเสมอ และการสร้างจิตสำนึกให้พนักงานใช้น้ำอย่างประหยัด

การจัดการขยะและของเสีย

บริษัทมีแผนคัดแยกขยะโดยการรณรงค์ให้พนักงานปรับพฤติกรรมเพื่อช่วยพิชิตสิ่งแวดล้อม เช่น การลดปริมาณขยะเพื่อลดก๊าซเรือนกระจก โดยใช้หลัก 7R คือ ลดการใช้ (Reduce) การใช้ซ้ำ (Reuse) การหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) การใช้แทนที่ (Replace) สามารถเติมได้ (Refill) ซ่อมแซมได้ (Repair) และส่งคืนได้ (Return) อย่างต่อเนื่อง

ข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมที่บริษัทปฏิบัติ : ISO 14001 - Environmental management systems, EU Eco - Management and audit scheme (EMAS)

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านการจัดการพลังงาน

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านการจัดการน้ำ

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการน้ำที่บริษัทปฏิบัติ : หลัก 3Rs หรือ 5Rs

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านการจัดการขยะและของเสีย

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการขยะและของเสียที่บริษัทปฏิบัติ : หลัก 3Rs 5Rs หรือ 7Rs

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจกหรือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจกหรือ : องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (อบก.)
การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่บริษัทปฏิบัติ

ข้อมูลเกี่ยวกับเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

จำนวนกรณีและเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ (กรณี)	0	0	0

การจัดการพลังงาน

ขอบเขตการเปิดเผยการจัดการพลังงานในรอบปีที่ผ่านมา

ประเภทขอบเขต :	กลุ่มธุรกิจ
จำนวนขอบเขตทั้งหมด :	4
จำนวนที่เปิดเผย :	4
ร้อยละการเปิดเผยข้อมูล (%) :	100.00

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงาน

แผนการจัดการพลังงาน

แผนการจัดการพลังงานของบริษัท : มี

การบริหารจัดการพลังงาน

บริษัทได้บริหารจัดการการใช้พลังงานไฟฟ้าและน้ำประปาให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดการใช้ที่คุ้มค่า อาทิ

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงานที่มุ่งใส่ใจและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และมุ่งเน้นการบริหารจัดการด้านต่างๆ เพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงาน และลดค่าใช้จ่าย
- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่าและเป็นอุปกรณ์ที่ใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) โดยเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งจากการดำเนินโครงการดังกล่าวอย่างต่อเนื่องส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานและประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าใช้จ่ายกระดาษ และค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน
- การเปลี่ยนรูปแบบการใช้งานของ Printer จากเดิมใช้ Printer แบบ Single Function เปลี่ยนเป็นแบบ Multi Function โดยจัดวางเป็น Pool เพื่อให้ใช้ร่วมกันทำให้ประหยัดพลังงานไฟฟ้า และประหยัดพื้นที่ใช้สอย
- การเลือกใช้หลอดไฟ LED และหลอดไฟที่มีวัตต์เหมาะกับพื้นที่ ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม การใช้โคมไฟติดผนังและโคมไฟตั้งโต๊ะ และใช้แสงจากธรรมชาติให้มากที่สุด ซึ่งบริษัทได้เปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED ตั้งแต่ปี 2559 จำนวนทั้งสิ้น 4,185 หลอด แบ่งเป็นหลอดยาว จำนวน 3,654 หลอด และหลอดสั้น จำนวน 531 หลอด ซึ่งสามารถลดการใช้พลังงานไฟฟ้าลง 932,554 kWh หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 45 เมื่อเทียบกับการใช้หลอดฟลูออเรสเซนต์ และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อนเมื่อเทียบกับหลอดฟลูออเรสเซนต์ ทำให้สามารถลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 542,839.53 kgCO₂e โดยคำนวณตลอดอายุการใช้งานเทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ CO₂ จำนวน 60,318 ต้น

โครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED

จำนวนหลอดฟลูออเรสเซนต์ที่เปลี่ยนมาเป็นหลอดไฟ LED 4,185 หลอด

จำนวนชั่วโมงการใช้งาน 15,000 ชั่วโมงต่อหลอด

ปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ที่ลดได้ 542,839.53 KgCO₂e

เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่ (เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ CO₂) 60,318 ต้น

- การตรวจวัดค่าลมเครื่องปรับอากาศ และการแก้ไขปรับค่าลมให้ได้มาตรฐานและเหมาะสมต่อสภาพแวดล้อมในการทำงาน อีกทั้งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของเครื่องปรับอากาศและลดค่าใช้จ่ายจากความสูญเสียพลังงาน
- การตรวจวัดค่าแสงสว่าง (Lux Meter) ภายในสำนักงานเพื่อให้ได้ค่าความสว่างที่เหมาะสมตามมาตรฐาน

ลิงก์แผนการจัดการพลังงานของบริษัท : <https://investor.lhfg.co.th/th/downloads/business-sustainability-report>

ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการพลังงาน

การตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้าและ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิง

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้า : มี
และ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิงหรือไม่

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้าและ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิง

เป้าหมาย	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย
ลดการใช้ไฟฟ้าและน้ำมันและเชื้อเพลิง	-	2568 : ลด 1%

ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน : มี

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงานที่มุ่งใส่ใจและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และมุ่งเน้นการบริหารจัดการด้านต่างๆ เพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงาน และลดค่าใช้จ่าย
- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่าและเป็นอุปกรณ์ที่ใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) โดยเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งจากการดำเนินโครงการดังกล่าวอย่างต่อเนื่องส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานและประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าใช้จ่ายกระดาษ และค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน
- การเปลี่ยนรูปแบบการใช้งานของ Printer จากเดิมใช้ Printer แบบ Single Function เปลี่ยนเป็นแบบ Multi Function โดยจัดวางเป็น Pool เพื่อให้ใช้ร่วมกันทำให้ประหยัดพลังงานไฟฟ้า และประหยัดพื้นที่ใช้สอย
- การเลือกใช้หลอดไฟ LED และหลอดไฟที่มีวัตต์เหมาะกับพื้นที่ ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม การใช้สีโทนอ่อนตกแต่งอาคาร และใช้แสงจากธรรมชาติให้มากที่สุด ซึ่งบริษัทได้เปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED ตั้งแต่ปี 2559 จำนวนทั้งสิ้น 4,185 หลอด แบ่งเป็นหลอดยาว จำนวน 3,654 หลอด และหลอดสั้น จำนวน 531 หลอด ซึ่งสามารถลดการใช้พลังงานไฟฟ้าลง 932,554 kWh หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 45 เมื่อเทียบกับการใช้หลอดฟลูออเรสเซนต์ และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อนเมื่อเทียบกับหลอดฟลูออเรสเซนต์ ทำให้สามารถลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 542,839.53 kgCO₂e โดยคำนวณตลอดอายุการใช้งานเทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ CO₂ จำนวน 60,318 ต้น

โครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED

จำนวนหลอดฟลูออเรสเซนต์ที่เปลี่ยนมาเป็นหลอดไฟ LED 4,185 หลอด

จำนวนชั่วโมงการใช้งาน 15,000 ชั่วโมงต่อหลอด

ปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ที่ลดได้ 542,839.53 kgCO₂e

เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่ (เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ CO₂) 60,318 ต้น

- การตรวจวัดค่าลมเครื่องปรับอากาศ และการแก้ไขปรับค่าลมให้ได้มาตรฐานและเหมาะสมต่อสภาพแวดล้อมในการทำงาน อีกทั้งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของเครื่องปรับอากาศและลดค่าใช้จ่ายจากความเสี่ยงพลังงาน

- การตรวจวัดค่าแสงสว่าง (Lux Meter) ภายในสำนักงานเพื่อให้ได้ค่าความสว่างที่เหมาะสมตามมาตรฐาน

ปี 2567 มีปริมาณการใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 1,959,474 หน่วย (kWh) ลดลงร้อยละ 1 เมื่อเทียบกับปี 2566 เนื่องจากบริษัทมีนโยบายและแรงจูงใจให้ประหยัดไฟฟ้าและลดการใช้พลังงาน

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงาน : ไฟฟ้า

ปริมาณการใช้ไฟฟ้าของบริษัท (*)

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวม (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	0.00	1,972,718.00	1,959,474.00
ปริมาณการซื้อไฟฟ้ามาใช้ (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	N/A	1,972,718.00	1,959,474.00
ปริมาณการซื้อหรือผลิตไฟฟ้ามาใช้จากแหล่งพลังงานทดแทน (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	0.00	0.00	0.00
อัตราส่วนปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวมต่อจำนวนพนักงานรวม (กิโลวัตต์-ชั่วโมง / คน / ปี)	0.00	1,102.69	1,099.59

คำอธิบายเพิ่มเติม : (*) ไม่รวมการใช้ไฟฟ้าจากภายนอกองค์กร

ปริมาณการใช้ไฟฟ้าต่อหน่วยของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวมต่อหน่วย (กิโลวัตต์-ชั่วโมง / ตารางเมตร)	133.14000000	157.44000000	111.86000000

ค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้าของบริษัท (*)

	2565	2566	2567
ค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้ารวม (บาท)	10,115,585.00	13,727,600.40	13,714,908.75

	2565	2566	2567
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้ารวมต่อค่าใช้จ่ายรวม (%) ^(*)	0.11	0.12	0.11
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้ารวมต่อรายได้รวม (%) ^(**)	0.09	0.10	0.09
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้ารวมต่อจำนวนพนักงานรวม (บาท / คน / ปี)	5,810.22	7,673.34	7,696.36

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) ไม่รวมค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้าจากภายนอกองค์กร

^(**) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากการเงินรวม

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงาน : น้ำมันและเชื้อเพลิง

ปริมาณการใช้ น้ำมันและเชื้อเพลิงของบริษัท

	2565	2566	2567
น้ำมันเครื่องบิน (ลิตร)	0.00	0.00	0.00
น้ำมันดีเซล (ลิตร)	27,446.64	25,769.90	24,956.20
น้ำมันเบนซิน (ลิตร)	77,203.08	65,256.50	227,993.84
น้ำมันเตา (ลิตร)	0.00	0.00	0.00
น้ำมันดิบ (บาร์เรล)	0.00	0.00	0.00
ก๊าซธรรมชาติ (ลูกบาศก์ฟุต)	0.00	0.00	0.00
ก๊าซหุงต้ม (กิโลกรัม)	0.00	0.00	0.00
ไอน้ำ (ตัน)	0.00	0.00	0.00
ถ่านหิน (ตัน)	0.00	0.00	0.00

คำอธิบายเพิ่มเติม : ไม่รวมการใช้ น้ำมันและเชื้อเพลิงจากภายนอกองค์กร

ค่าใช้จ่ายการใช้ น้ำมันและเชื้อเพลิงของบริษัท ^(*)

	2565	2566	2567
ค่าใช้จ่ายการใช้ น้ำมันและเชื้อเพลิงรวม (บาท)	0.00	2,349,616.08	2,146,405.54
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้ น้ำมันและเชื้อเพลิงรวมต่อค่าใช้จ่ายรวม (%) ^(**)	0.00	0.02	0.02
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้ น้ำมันและเชื้อเพลิงรวมต่อรายได้รวม (%) ^(**)	0.00	0.02	0.01

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) ไม่รวมค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้าจากภายนอกองค์กร

^(**) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากการเงินรวม

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงานรวม (ไฟฟ้า + น้ำมันเชื้อเพลิง)

ปริมาณการใช้พลังงานรวมของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้พลังงานรวม (เมกะวัตต์-ชั่วโมง)	N/A	0.00	0.00

ปริมาณการใช้พลังงานรวมต่อหน่วยของบริษัท

	2565	2566	2567
อัตราส่วนปริมาณการใช้พลังงานรวมต่อรายได้รวม (เมกะวัตต์-ชั่วโมง / รายได้พันบาท) ^(*)	N/A	0.00000000	0.00000000
ปริมาณการใช้พลังงานรวมต่อหน่วย (เมกะวัตต์-ชั่วโมง / ตารางเมตร)	0.00000000	0.00000000	0.00000000

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากการเงินรวม

การจัดการน้ำ

ขอบเขตการเปิดเผยการจัดการน้ำในรอบปีที่ผ่านมา

ประเภทขอบเขต	:	กลุ่มธุรกิจ
จำนวนขอบเขตทั้งหมด	:	4
จำนวนที่เปิดเผย	:	4
ร้อยละการเปิดเผยข้อมูล (%)	:	100.00

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการน้ำ

แผนการจัดการน้ำ

แผนการจัดการน้ำของบริษัท : มี

การบริหารจัดการน้ำ

บริษัทใช้น้ำจากการประปานครหลวง และการประปาส่วนภูมิภาค ในการดำเนินธุรกิจทั้งหมด โดยส่วนใหญ่ใช้ในสำนักงานเพื่อชำระล้างสิ่งต่างๆ ซึ่งบริษัทมีแผนการใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการตรวจสอบท่อประปา มาตรฐานน้ำ และอุปกรณ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ การเลือกใช้โถสุขภัณฑ์ ก๊อกน้ำ และสายชำระแบบประหยัดน้ำ การสร้างจิตสำนึกให้พนักงานใช้น้ำอย่างประหยัด

ลิงก์แผนการจัดการน้ำของบริษัท : <https://investor.lhfg.co.th/th/downloads/business-sustainability-report>

ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำ

การตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำ

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำหรือไม่ : มี

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำ

เป้าหมาย	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย
ลดการใช้น้ำ (Reduction of water withdrawal)	-	2568 : ลด 9%

ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ : มี

ปี 2567 ปริมาณการใช้น้ำประปาทั้งสิ้น 18,972 ลูกบาศก์เมตร ลดลงร้อยละ 9 เมื่อเทียบกับปี 2566 ปริมาณการใช้น้ำประปาลดลงเนื่องจากบริษัทมีนโยบายรณรงค์ให้พนักงานใช้น้ำอย่างประหยัด ประกอบกับมีการย้ายสถานที่ทำงาน ซึ่งบางส่วนใช้ห้องน้ำส่วนกลางของอาคาร

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการน้ำ

ปริมาณการใช้น้ำของบริษัท จำแนกตามแหล่งน้ำ

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้น้ำรวม (ลูกบาศก์เมตร)	14,913.00	20,913.00	18,972.00
ปริมาณการใช้น้ำประปาหรือน้ำจากองค์กรอื่น (ลูกบาศก์เมตร)	14,913.00	20,913.00	18,972.00
ปริมาณการใช้น้ำผิวดิน (ลูกบาศก์เมตร)	0.00	0.00	0.00

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้น้ำบาดาล (ลูกบาศก์เมตร)	0.00	0.00	0.00
ปริมาณการใช้น้ำทะเล (ลูกบาศก์เมตร)	0.00	0.00	0.00
ปริมาณการใช้น้ำจากกระบวนการผลิต (ลูกบาศก์เมตร)	0.00	0.00	0.00
อัตราส่วนปริมาณการใช้น้ำรวมต่อจำนวนพนักงานรวม (ลูกบาศก์เมตร / คน / ปี)	8.57	11.69	10.65
อัตราส่วนปริมาณการใช้น้ำรวมต่อรายได้รวม (ลูกบาศก์เมตร / รายได้พันบาท) ^(*)	0.00	0.00	0.00

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากการเงินรวม

ปริมาณน้ำทิ้งของบริษัท จำแนกตามแหล่งปล่อย

	2565	2566	2567
ร้อยละของน้ำทิ้งที่ได้รับการบำบัด (%)	0.00	0.00	0.00
ปริมาณน้ำทิ้งรวม (ลูกบาศก์เมตร)	0.00	0.00	0.00
ปริมาณน้ำทิ้งที่ปล่อยสู่องค์กรอื่น (ลูกบาศก์เมตร)	0.00	0.00	0.00
ปริมาณน้ำทิ้งที่ปล่อยสู่แหล่งน้ำผิวดิน (ลูกบาศก์เมตร)	0.00	0.00	0.00
ปริมาณน้ำทิ้งที่ปล่อยสู่แหล่งน้ำบาดาล (ลูกบาศก์เมตร)	0.00	0.00	0.00
ปริมาณน้ำทิ้งที่ปล่อยสู่ทะเล (ลูกบาศก์เมตร)	0.00	0.00	0.00

ปริมาณการใช้น้ำของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้น้ำสุทธิ (ลูกบาศก์เมตร)	14,913.00	20,913.00	18,972.00

ปริมาณการใช้น้ำรีไซเคิลของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้น้ำรีไซเคิล (ลูกบาศก์เมตร)	0.00	0.00	0.00

ปริมาณการใช้น้ำต่อหน่วยของบริษัท

	2565	2566	2567
อัตราส่วนปริมาณการใช้น้ำสุทธิต่อรายได้รวม (ลูกบาศก์เมตร / รายได้พันบาท) ^(*)	0.00137234	0.00152801	0.00128406
ปริมาณการใช้น้ำสุทธิต่อหน่วย (ลูกบาศก์เมตร / ตารางเมตร)	1.19000000	1.66000000	1.79000000

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากการเงินรวม

ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำของบริษัท

	2565	2566	2567
ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำรวม (บาท)	329,812.00	448,011.00	406,015.72
ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำประปาหรือน้ำจากองค์กรอื่น (บาท)	329,812.00	448,011.00	406,015.72
ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำอื่น ๆ (บาท)	0.00	0.00	0.00
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้น้ำรวมต่อค่าใช้จ่ายรวม (%) ^(*)	0.00	0.00	0.00
ร้อยละค่าใช้จ่ายการใช้น้ำรวมต่อรายได้รวม (%) ^(*)	0.00	0.00	0.00
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายการใช้น้ำรวมต่อจำนวนพนักงานรวม (บาท / คน / ปี)	189.44	250.43	227.84

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากงบการเงินรวม

การจัดการขยะและของเสีย

ขอบเขตการเปิดเผยการจัดการขยะและของเสียในรอบปีที่ผ่านมา

ประเภทขอบเขต :	กลุ่มธุรกิจ
จำนวนขอบเขตทั้งหมด :	4
จำนวนที่เปิดเผย :	4
ร้อยละการเปิดเผยข้อมูล (%) :	100.00

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการขยะและของเสีย

แผนการจัดการขยะและของเสีย

แผนการจัดการขยะและของเสียของบริษัท : มี

บริษัทได้คัดแยกขยะเปียก ขยะทั่วไป ขยะรีไซเคิล และขยะอันตราย ภายในสำนักงานตามโครงการแยกขยะเพื่อลดก๊าซเรือนกระจกของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยมาอย่างต่อเนื่อง สำหรับสาขานาคาร ปี 2567 เป็นปีเริ่มต้นในการคัดแยกขยะเปียกและขยะทั่วไปออกจากขยะรีไซเคิล รวมถึงการรณรงค์ให้พนักงานคัดแยกขยะก่อนทิ้งให้ถูกต้อง

บริษัทมีนโยบายการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมพร้อมทั้งรณรงค์ และสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงาน โดยส่งเสริมให้เข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม อาทิ การจัดกิจกรรม Charity DIY “Eco Bricks” โดยนำเศษขยะที่ไม่สามารถรีไซเคิลได้อัด โดนแน่นใส่ขวดพลาสติกเพื่อเป็นอิฐรักษ์โลกใช้สำหรับก่อสร้างห้องเรียน ห้องสมุด ชุดโต๊ะ-เก้าอี้ เป็นต้น ส่งต่อให้องค์กรผิ้งน้อยนั้กสู่ เพื่อนำไปสร้างศูนย์การเรียนรู้ให้กับน้องๆ ในพื้นที่ที่ทางไกล ซึ่งเป็นการนำขยะมาสร้างประโยชน์เพื่อโลกของเรา

ลิงก์แผนการจัดการขยะและของเสียของบริษัท : <https://investor.lhfg.co.th/th/downloads/business-sustainability-report>

ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสีย

การตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสีย

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสียหรือไม่ : มี

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสีย

เป้าหมาย	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย	วิธีการจัดการขยะและของเสีย
ลดปริมาณขยะและของเสีย ประเภทขยะ: ขยะไม่อันตราย	-	2568 : ลด 0% หรือ 0.00 กิโลกรัม	• นำกลับมาใช้ซ้ำ • นำกลับมาใช้ใหม่

ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสียของบริษัท : มี

กิจกรรม Eco Bricks คือการนำขยะพลาสติกที่ไม่สามารถรีไซเคิลได้ เช่น ถุงพลาสติก ห่อขนม ลูกอม มาบรรจุในขวดพลาสติกจนแน่นกลายเป็น “อิฐขวดพลาสติก” ที่มีความแข็งแรงและสามารถนำไปใช้เป็นวัสดุสำหรับการก่อสร้าง เช่น ทำเก้าอี้ โต๊ะ หรือโครงสร้างอื่นๆ กิจกรรมนี้ไม่เพียงแต่ช่วยลดปริมาณขยะพลาสติกที่ถูกทิ้งสู่สิ่งแวดล้อม แต่ยังเพิ่มคุณค่าให้กับวัสดุที่ถูกมองว่าไร้ค่า

รูปภาพผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย



บริจาค Eco Bricks ให้กับองค์กรผึ่งนักร้อง จำนวน 200 ขวด

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการขยะและของเสีย

ปริมาณขยะและของเสียของบริษัท^(*)

	2565	2566	2567
ปริมาณขยะและของเสียรวม (กิโลกรัม)	18,698.59	52,622.49	76,567.83
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายรวม (กิโลกรัม)	18,698.59	52,610.79	76,550.93
ปริมาณขยะและของเสียอันตรายรวม (กิโลกรัม)	0.00	11.70	16.90
อัตราส่วนปริมาณขยะและของเสียรวมต่อรายได้รวม (กิโลกรัม / รายได้พันบาท) ^(**)	0.00	0.00	0.01
อัตราส่วนปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายรวมต่อรายได้รวม (กิโลกรัม / รายได้พันบาท) ^(**)	0.00	0.00	0.01
อัตราส่วนปริมาณขยะและของเสียอันตรายรวมต่อรายได้รวม (กิโลกรัม / รายได้พันบาท) ^(**)	0.00	0.00	0.00

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) ไม่รวมปริมาณขยะและของเสียที่เกิดจากกิจกรรมภายนอกองค์กรซึ่งองค์กรไม่ได้เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

^(**) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากการเงินรวม

ปริมาณขยะและของเสียที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) ของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณขยะและของเสียที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) รวม (กิโลกรัม)	6,447.00	7,660.20	6,447.00

	2565	2566	2567
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) (กิโลกรัม)	6,447.00	7,660.20	6,447.00
ปริมาณขยะและของเสียอันตรายที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) (กิโลกรัม)	0.00	0.00	0.00
ร้อยละปริมาณขยะและของเสียที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) รวมต่อปริมาณขยะและของเสียรวม (%)	34.48	14.56	8.42
ร้อยละปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) ต่อปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายรวม (%)	34.48	14.56	8.42
ร้อยละปริมาณขยะและของเสียอันตรายที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) ต่อปริมาณขยะและของเสียอันตรายรวม (%)	N/A	0.00	0.00

คำอธิบายเพิ่มเติม : ไม่รวมปริมาณขยะและของเสียที่นำไป Reuse/Recycle ซึ่งเกิดจากกิจกรรมภายนอกองค์กรและองค์กรไม่ได้เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

การจัดการก๊าซเรือนกระจก

ขอบเขตการเปิดเผยการจัดการก๊าซเรือนกระจกในรอบปีที่ผ่านมา

ประเภทขอบเขต :	กลุ่มธุรกิจ
จำนวนขอบเขตทั้งหมด :	4
จำนวนที่เปิดเผย :	4
ร้อยละการเปิดเผยข้อมูล (%) :	100.00

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการก๊าซเรือนกระจก

แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจก

แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : มี

การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG Emissions Reduction)

บริษัทได้นำผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจตลอดห่วงโซ่อุปทานที่ก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อมขององค์กรในปี 2563 เป็นพื้นฐาน โดยจากรายงานดังกล่าวได้นำไปสู่การนำมาพิจารณาพร้อมกับทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขเพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเป็นรูปธรรม และมุ่งมั่นที่จะบรรลุเป้าหมาย Net Zero ในปี 2608*

* Scope 1,2 ในส่วนของ Own Operation Head Office

เป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

บริษัทกำหนดเป้าหมายลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Own Operation) ให้ได้ร้อยละ 25 จากระดับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในปีฐาน 2563 ภายในปี 2573* หรือเทียบเท่าการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อจำนวนพนักงานหนึ่งคนอยู่ที่ 2.31 tCO₂e

* Scope 1,2 ในส่วนของ Own Operation Head Office

ก่อนปี 2563 ซึ่งเป็นปีฐาน บริษัทได้ดำเนินการบริหารจัดการพลังงานด้านต่างๆ เช่น การทยอยเปลี่ยนหลอดไฟฟลูออเรสเซนต์เป็นหลอดไฟ LED การเปลี่ยนรูปแบบการทำงานจากการใช้กระดาษเป็นรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ การเปลี่ยนรถยนต์สันดาปเป็นรถยนต์ไฮบริด ทำให้การปล่อยก๊าซเรือนกระจก ณ ปีฐาน 2563 อยู่ที่ 3,015 tCO₂e และบริษัทได้บริหารจัดการพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้การปล่อยก๊าซเรือนกระจกลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2564 – 2566 ซึ่งได้ปล่อยก๊าซเรือนกระจกอยู่ที่ 2,155, 2,378, และ 2,512 tCO₂e ตามลำดับ และเนื่องจากธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินขยายตัวมากขึ้นทำให้พื้นที่สำนักงานไม่เพียงพอจึงต้องขยายพื้นที่สำนักงานเพื่อรองรับการขยายตัวของบุคลากร จากพื้นที่สำนักงาน 11,885.87 ตารางเมตรในปี 2563 เป็น 21,812.88 ตารางเมตรในปี 2567 รวมทั้งบริษัทได้เพิ่มขอบเขตการรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของสาขาธนาคารทั้งหมด 72 สาขา จึงส่งผลให้ปี 2567 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าการปล่อยก๊าซเรือนกระจกปีฐาน 2563 บริษัทได้ปล่อยก๊าซเรือนกระจกเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.94

อย่างไรก็ดี เมื่อพิจารณาการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อพื้นที่เทียบกับปีฐาน 2563 พบว่าบริษัทได้ปล่อยก๊าซเรือนกระจกลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2564 – 2567 โดยบริษัทลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Own Operation) ได้ร้อยละ 28.52, 24.00, 20.97 และ 28.11 จากปีฐาน ตามลำดับ ซึ่งเกินกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 25 จากปีฐาน

ลิงก์แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : <https://investor.lhfg.co.th/th/downloads/business-sustainability-report>

ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

การตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการก๊าซเรือนกระจก : มี

การตั้งเป้าหมายที่บริษัทมี : การตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-Zero Greenhouse Gas Emissions), การตั้งเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality)

การตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-Zero Greenhouse Gas Emissions)

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-Zero Greenhouse Gas Emissions)

ขอบเขตการปล่อย ก๊าซเรือนกระจก	ปีฐาน	ปีเป้าหมายระยะสั้น	ปีเป้าหมายระยะยาว	การรับรอง
ขอบเขตที่ 1-3	2608 : ปล่อยก๊าซเรือนกระจก 3,015.00 tCO ₂ e	2568 : ลด 25% เทียบกับปีฐาน	2573 : ลด 25% เทียบกับปีฐาน	- องค์กรบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (อบก.) : Net zero - Science-based Targets (SBTi) : ไม่มี

การตั้งเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality)

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality)

ขอบเขตการปล่อย ก๊าซเรือนกระจก	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย	การรับรอง
ขอบเขตที่ 1-3	2573 : ปล่อยก๊าซเรือนกระจก 3,015.00 tCO ₂ e	2573 : ลด 25%	องค์กรบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (อบก.)

ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก : มี

โล่ประกาศเกียรติคุณ องค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก

บริษัทได้รับโล่ประกาศเกียรติคุณองค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก ระดับดีเด่น (Climate Action Leading Organization : CALO) จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)

Carbon Neutral Certificate

บริษัทได้รับประกาศนียบัตร Carbon Neutral Certificate โดยบริษัทสามารถชดเชยคาร์บอนเครดิตปริมาณ 2,512 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)

การรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร

บริษัทได้รับประกาศนียบัตรรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรเพื่อนำไปสู่การกำหนดแนวทางการบริหารจัดการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีประสิทธิภาพ โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)

รูปภาพผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก



โล่ประกาศเกียรติคุณ องค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก



Carbon Neutral Certificate



การรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการก๊าซเรือนกระจก

ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวม (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO ₂ e)	2,378.00	2,564.00	3,996.42
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก - ขอบเขตที่ 1 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO ₂ e)	349.00	332.00	528.57
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก - ขอบเขตที่ 2 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO ₂ e)	1,486.00	1,659.00	2,458.14
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก - ขอบเขตที่ 3 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO ₂ e)	543.00	573.00	1,009.71

ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อหน่วยของบริษัท

	2565	2566	2567
อัตราส่วนปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อรายได้รวม (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า / รายได้พันบาท) ^(*)	0.000219	0.000187	0.000270
อัตราส่วนปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อจำนวนพนักงานรวม (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า / คน)	1.37	1.43	2.24
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อหน่วย (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า / ตารางเมตร)	0.19000000	0.20500000	0.33425662
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อหน่วย (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า / คน (พนักงาน))	1.36000000	1.43320290	2.24354658

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากการเงินรวม

ข้อมูลเกี่ยวกับการทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : มี
รายชื่อหน่วยงานผู้ทวนสอบข้อมูลปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก : บริษัท แอลอาร์คิวเอ (ประเทศไทย) จำกัด

ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการการลดหรือการดูดซับก๊าซเรือนกระจกของบริษัท

ปริมาณการลดก๊าซเรือนกระจกของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณการลดก๊าซเรือนกระจกรวม (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, kgCO ₂ e)	0.00	0.00	272.79
โครงการ Care the Bear (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, kgCO ₂ e)	N/A	0.00	272.79
โครงการ Care the Whale (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, kgCO ₂ e)	N/A	0.00	0.00

ปริมาณการดูดซับก๊าซเรือนกระจกของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณการดูดซับก๊าซเรือนกระจกรวม (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, kgCO ₂ e)	0.00	0.00	0.00
โครงการ Care the Wild (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, kgCO ₂ e)	0.00	0.00	0.00

หมายเหตุ - เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยอัตโนมัติจากการประมวลข้อมูลตามสภาพที่ได้รับจากบริษัทจดทะเบียน (“as is” basis)
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่รับรองในความถูกต้อง ความครบถ้วน ความเหมาะสม ความเป็นปัจจุบัน
หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ หรือรับประกันผลที่จะได้รับจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว
และจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายหรือความเสียหายใด ๆ ที่เกิดจากการนำเอกสารหรือเนื้อหาที่ปรากฏในเอกสารนี้ไปใช้ในทุกรณี

ข้อมูลการดำเนินงานด้าน ESG

ชื่อบริษัท : บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตัวย่อ : LHFG

Market : SET กลุ่มอุตสาหกรรม : ธุรกิจการเงิน หมวดธุรกิจ : ธนาคาร

สิทธิมนุษยชน

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : มี

แนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : สิทธิของพนักงาน, แรงงานข้ามชาติ/ต่างด้าว, แรงงานเด็ก, สิทธิผู้บริโภค/ลูกค้า, สิทธิชุมชนและสิ่งแวดล้อม, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน, การไม่เลือกปฏิบัติ, สิทธิคู่ค้า

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิต ปลอดภัย อาชีวอนามัย และศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน ไม่ใช่แรงงานบังคับและไม่ใช่แรงงานเด็ก การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน ไม่ละเมิดสิทธิตามกฎหมาย และระมัดระวังการดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม พัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้งการเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องในหลายช่องทาง ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือช่องทางอื่นๆ ที่บริษัทกำหนด ซึ่งบริษัทได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชน บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นหากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทจะพิจารณาและเร่งหาแนวทางแก้ไข

การเคารพในสิทธิมนุษยชนเป็นแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานที่บริษัทให้ความสำคัญ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ อาทิ

- การจัดจำนวนวันลาและวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือมากกว่าที่กฎหมายกำหนดในบางประเภทของวันหยุด เพื่อให้พนักงานวางแผนการใช้ชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล
- การสนับสนุนและเสริมสร้างความรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงาน
- การกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วยความยุติธรรม และมีแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน
- การสนับสนุนให้หน่วยงานจัดกิจกรรมร่วมกันเพื่อสร้างความสัมพันธ์ เสริมสร้างความผูกพัน ความสามัคคี
- การรับพนักงานเข้าทำงานโดยไม่จำกัดเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และวัฒนธรรม

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : <https://investor.lhfg.co.th/th/downloads/business-sustainability-report>

ข้อมูลเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ : มี

และ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

นโยบาย แนวปฏิบัติ : สิทธิของพนักงาน, แรงงานข้ามชาติ/ต่างด้าว, แรงงานเด็ก, สิทธิผู้บริโภค/ลูกค้า,

และ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนที่มีการเปลี่ยนแปลง
สิทธิชุมชนและสิ่งแวดล้อม, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน, การไม่เลือกปฏิบัติ, สิทธิคู่ค้า

บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ โดยมีตัวแทนที่ได้รับคัดเลือกจากพนักงานเป็นกรรมการเพื่อร่วมปรึกษารับรองหรือปฏิเสธมติของบริษัทในการจัดสวัสดิการให้พนักงาน เป็นการส่งเสริมการมีส่วนร่วมให้กับพนักงาน รับฟังความต้องการและความคิดเห็นจากตัวแทนพนักงานต่อสวัสดิการต่างๆ ที่บริษัทได้จัดไว้ให้ และเพื่อพัฒนาปรับปรุงให้ดีขึ้น รวมถึงใช้เวทีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ เพื่อพิจารณาสวัสดิการต่างๆ ตามที่พนักงานเสนอ เพื่อเป็นการส่งเสริมแรงงานสัมพันธ์ที่ดีและลดข้อขัดแย้งจากการเรียกร้องของพนักงานที่อาจเกิดขึ้นได้

สภาพแวดล้อมที่ดีและความปลอดภัยในการทำงาน

การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีเพื่อให้พนักงานมีความปลอดภัยในการทำงาน บริษัทได้ตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน (SHE : Safety Healthy Environment) เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อน การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- อบรมและแต่งตั้งผู้บริหารและหัวหน้างานเป็นเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน
- สื่อสารให้ความรู้และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความปลอดภัยในสถานที่ทำงานผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ
- การซ้อมหนีไฟประจำปี
- มีช่องทางรับแจ้งเหตุความไม่ปลอดภัยต่างๆ พร้อมประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การช่วยเหลือ

ข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านสิทธิมนุษยชน

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านสิทธิมนุษยชน

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการสิทธิมนุษยชน : มาตรฐานแรงงานไทย ความรับผิดชอบทางสังคมของธุรกิจไทย (มรท. 8001-2553) ของกระทรวงแรงงาน

ข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence: HRDD)

การตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence: HRDD)

บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบ HRDD : มี

บริษัทมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนจากกิจกรรมทางธุรกิจตลอดห่วงโซ่อุปทานของบริษัท โดยกระบวนการดังกล่าวครอบคลุม การระบุ การประเมิน และการจัดการความเสี่ยง ซึ่งเป็นการตรวจสอบสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence) ดังนี้

1. ศึกษาและตรวจสอบสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน และส่งพนักงานที่เกี่ยวข้องเข้ารับการอบรมเชิงปฏิบัติการด้านการตรวจสอบสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน ตลอดห่วงโซ่อุปทาน เพื่อนำความรู้มาเป็นแนวทางปฏิบัติให้มีความครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
2. ระบุประเด็นความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง และจัดทำทะเบียนควบคุมความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนจากการคัดกรองประเด็นที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับ กิจกรรมทางธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านมนุษยชน และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นเพื่อกำหนดมาตรการป้องกันและบรรเทาผลกระทบ รวมถึงกระบวนการแก้ไขเยียวยากรณีที่มีการละเมิดด้านมนุษยชนเกิดขึ้น

ข้อมูลเหตุการณ์เกี่ยวกับละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน

จำนวนกรณีและเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนอย่างมีนัยสำคัญ

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนอย่างมีนัยสำคัญรวม (กรณี)	0	0	1
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ (กรณี)	0	0	0
จำนวนเหตุการณ์หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิผู้บริโภค (กรณี)	0	0	0
จำนวนเหตุการณ์หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิคู่ค้า (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดข้อพิพาทกับชุมชน / สังคม (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์เกี่ยวกับความปลอดภัยของไซเบอร์หรือข้อมูลลูกค้ารั่วไหล (กรณี)	0	0	1
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์เกี่ยวกับความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน (กรณี)	0	0	0

รายละเอียดเหตุการณ์และมาตรการแก้ไขที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมอย่างมีนัยสำคัญ

ปีเหตุการณ์	รายละเอียด	สถานะความคืบหน้า
2567	เหตุการณ์ ธนาคารถูกร้องเรียนเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า จำนวน 1 เหตุการณ์ โดยได้ติดต่อลูกค้าเพื่อชี้แจงสาเหตุ และเขาพบลูกค้าพร้อมเสนอการเยียวยา ทั้งนี้ ธนาคารมีแนวทางป้องกันเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีกระบวนการในการสอบทานข้อมูลหรือผลกระทบให้รอบด้านก่อนดำเนินการใดๆ เพื่อให้ครอบคลุมตามกฎหมายเกณฑ์ทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ผลกระทบที่เกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิด <u>ผลกระทบที่ไม่เป็นตัวเงิน (Non-financial impact)</u> ลูกค้าขาดความเชื่อมั่น <u>ผลกระทบที่เป็นตัวเงิน (financial impact)</u> • ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงิน : 0.00 บาท • ผลกระทบที่เกิดขึ้นจริงในงบการเงิน : 0.00 บาท มาตรการแก้ไขหรือฟื้นฟู บริษัทกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานกรณีมีเหตุการณ์รั่วไหลหรือเกิดการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลภายในองค์กร โดยกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรีบแจ้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลโดยเร็วที่สุด เพื่อตรวจสอบหาสาเหตุของการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลและดำเนินการแก้ไข รวมทั้งพิจารณามาตรการเยียวยา และดำเนินการแจ้งเหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลต่อสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทราบตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด	ได้รับการแก้ไขแล้ว

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ขอบเขตการเปิดเผยการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมในรอบปีที่ผ่านมา

ประเภทขอบเขต :	กลุ่มธุรกิจ
จำนวนขอบเขตทั้งหมด :	4
ร้อยละการเปิดเผย (%) :	0.00

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการพนักงานและแรงงาน

แผนการจัดการพนักงานและแรงงาน

แผนการจัดการพนักงานและแรงงานของบริษัท :	มี
แผนการจัดการพนักงานและแรงงานที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา :	การจ่ายค่าตอบแทนพนักงานอย่างเป็นธรรม, การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน, การส่งเสริมความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของพนักงาน, แรงงานข้ามชาติ/ต่างดาว, แรงงานเด็ก, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดเป็นพันธกิจในการพัฒนาและสนับสนุนการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน มีการกำหนดสภาพการทำงานในเรื่องวันและเวลาทำงาน สิทธิวันหยุดวันลา การทำงานล่วงเวลาและการทำงานในวันหยุด สิทธิการได้รับค่าจ้าง ค่าทำงานล่วงเวลาและค่าทำงานในวันหยุด เป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองแรงงาน บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล เพื่อบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของบริษัท รวมถึงจัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการเพื่อรับข้อเสนอแนะความคิดเห็นของพนักงานในเรื่องความเหมาะสม ความเพียงพอของสวัสดิการ เพื่อนำมาพิจารณาว่าบริษัทสามารถจัดให้มีสวัสดิการที่เสนอได้หรือไม่ ซึ่งเป็นการส่งเสริมด้านแรงงานสัมพันธ์ และลดปัญหาข้อเรียกร้อง ข้อพิพาทแรงงาน

ลิงก์แผนการจัดการพนักงานและแรงงานของบริษัท :	https://investor.lhfg.co.th/th/downloads/business-sustainability-report
--	---

ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงาน

การตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงาน

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการ :	มี
พนักงานและแรงงานหรือไม่	

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงาน

เป้าหมาย	ตัวชี้วัด	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย
- การจ่ายค่าตอบแทนพนักงานอย่างเป็นธรรม - การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน - ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน - การไม่เลือกปฏิบัติ	การจ่ายค่าตอบแทนพนักงานอย่างเป็นธรรม : บริษัทมีนโยบายปรับเงินเดือนและจ่ายโบนัสประจำปีโดยอิงตามผลประกอบการและผลปฏิบัติงาน และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยใช้ผลสำรวจผลตอบแทนของพนักงานในธุรกิจเดียวกันหรือใกล้เคียงกันมาประกอบการพิจารณา การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน : บริษัทให้ความสำคัญกับการยกระดับทักษะและประสิทธิภาพการทำงานของพนักงาน โดยออกแบบแผนพัฒนาที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายขององค์กร การทำ Training Needs Analysis ร่วมกับผู้บริหาร เพื่อให้การพัฒนาตอบสนองต่อเป้าหมายของหน่วยงาน และจัดให้มีระบบ Learning Management System ในการทำ Competency Assessment เพื่อให้หัวหน้างานและพนักงานวางแผนการเรียนรู้ร่วมกัน และส่งเสริมให้พนักงานเรียนรู้ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การอบรมภายใน (In-house Training) การอบรมภายนอก (Public Training) และการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning) ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน : บริษัทกำหนดเป้าหมายจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน ปี 2567 เท่ากับศูนย์ การไม่เลือกปฏิบัติ : บริษัทยึดหลักปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรม เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน หลักสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติอันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง การถูกถอนสัญชาติ หรือพันพ้องทางสังคม หรือการเลือกปฏิบัติในรูปแบบอื่นๆ ที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ไม่ใช่แรงงานที่ผิดกฎหมายและไม่ใช้แรงงานเด็ก ซึ่งแนวทางปฏิบัติดังกล่าวครอบคลุมพนักงานทุกคนทุกระดับ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้พิการเข้าร่วมงานกับบริษัท	2568: -	2568: บริษัทกำหนดเป้าหมายจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน ปี 2567 เท่ากับศูนย์

ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน : มี

- **โครงการนักศึกษาฝึกงานประจำปี 2567** เป็นโครงการที่รับนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยต่างๆ เข้าฝึกงานในหน่วยงานต่างๆ ของบริษัท รวมถึงการออกแบบหลักสูตรและกิจกรรมให้นักศึกษาได้เรียนรู้เพิ่มเติม เพื่อเปิดโอกาสในการเรียนรู้มุมมองด้านธุรกิจทางการเงินและการธนาคารผ่านการลงมือทำจริง
- **โครงการทำบันทึกข้อตกลงความร่วมมือทางวิชาการ (MOU) กับมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์** เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างทรัพยากรบุคคลที่มีคุณภาพให้กับสังคม
- **โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ** บริษัทส่งเสริมให้เกิดการสร้างโอกาสและรายได้สำหรับผู้พิการ โดยได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมธนาคารไทย โดยมีการจ้างเหมาคนพิการเพื่อทำงานให้กับสมาคมฯ ตามจังหวัดต่างๆ รวมถึงการจ้างผู้พิการเป็นพนักงานของบริษัท
- **การจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุ** บริษัทเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ (Age-Friendly Business) มาอย่างต่อเนื่อง โดยจ้างงานหรือจ้างที่ปรึกษาที่เป็นพนักงานที่เกษียณอายุ ที่มีศักยภาพ เพื่อเป็นการสร้างอาชีพให้กับพนักงานที่เกษียณอายุให้มีรายได้และสร้างคุณค่าประโยชน์ให้กับองค์กร อีกทั้งเป็นการทดแทนการขาดแคลนแรงงาน
- **กิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่** บริษัทให้ความสำคัญกับพนักงานทุกระดับตั้งแต่วันแรกที่เริ่มงาน ด้วยการจัดปฐมนิเทศและกิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ที่เป็นมิตรและอบอุ่น โดยเน้นการสื่อสารข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน อาทิ โครงสร้างองค์กร กฎระเบียบ ค่านิยมองค์กร และสิทธิประโยชน์ต่างๆ เพื่อช่วยให้พนักงานใหม่สามารถปรับตัวได้อย่างราบรื่น พร้อมทั้งมีกิจกรรมในเชิง Team Collaboration หรือการร่วมมือกันอย่างเป็นทีมเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างพนักงานใหม่
- **การพัฒนาทักษะเพื่อนาคต**

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล (Digital Transformation) และทักษะใหม่ที่เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน จึงยกระดับทักษะเดิมที่จำเป็นให้ดียิ่งขึ้นให้แก่พนักงานทุกระดับผ่านการเรียนรู้แบบผสมผสานการอบรมและฝึกปฏิบัติในรูปแบบต่างๆ ทั้ง Online และ Onsite และการฝึกฝนทักษะผ่านกิจกรรมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) รวมถึงการนำเทคโนโลยี และเครื่องมือใหม่ๆ มาใช้งานในองค์กร และส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรม Digital Literacy อาทิ

 - Digital Literacy : การเรียนรู้พื้นฐานการใช้งานเทคโนโลยีดิจิทัลให้แก่พนักงานพนักงานทุกระดับแบบ E-Learning ผ่าน 9 หลักสูตร Upskill ด้าน Microsoft 365 เพื่อเพิ่มพูนและเพิ่มความมั่นใจในการใช้เครื่องมือดิจิทัลต่างๆ ในโปรแกรมมาช่วยในการทำงานจริงให้เกิดประสิทธิภาพมากขึ้น และสร้างวัฒนธรรมด้าน Digital Literacy
 - Data Analytics : การอบรมเชิงลึกเกี่ยวกับการวิเคราะห์ข้อมูล การนำเสนอข้อมูลด้วยเครื่องมือ และโปรแกรมที่สมัยใหม่ เช่น Power BI, Python สำหรับทีมปฏิบัติการและทีมบริหารข้อมูลในรูปแบบ Public Training และการอบรมเชิงปฏิบัติการ (Workshop)
- **การพัฒนาทรัพยากรบุคคลเพื่อรองรับการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)** บริษัทได้คัดเลือก Successor โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับตำแหน่งสำคัญ พร้อมมอบหมายให้ผู้ดำรงตำแหน่งปัจจุบัน (Incumbent) ทำหน้าที่เป็นโค้ช เพื่อช่วยประเมินจุดแข็งและจุดอ่อนของ Successor และนำมาใช้จัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan: IDP) เพื่อปิดช่องว่างในด้านทักษะและความรู้ที่จำเป็น เพื่อเตรียมความพร้อมให้ Successor สามารถรับหน้าที่ได้อย่างมั่นใจ
- **การพัฒนาทรัพยากรบุคคลกลุ่มผู้มีศักยภาพสูง (Talent)** บริษัทปรับปรุงเกณฑ์การคัดเลือกและการพัฒนา Talent เพื่อคัดเลือกบุคลากรที่มีศักยภาพสูง (High-Potential Individuals) เพื่อพัฒนาเป็นผู้นำในอนาคต (Future Leaders) ที่สามารถขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืน
- **การพัฒนาผู้นำ (Leadership Development)** บริษัทได้ออกแบบเส้นทางการพัฒนาผู้นำที่ครอบคลุมทุกระดับ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพและความพร้อมของผู้นำในการรับมือกับความท้าทายทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว การบริหารจัดการทีม (Team Management) บริหารจัดการความหลากหลาย (Diversity Management) และบริหารจัดการผลงาน (Performance Management)
- **การพัฒนาระบบ Learning Management System** มีการเพิ่มฟีเจอร์ Individual Development Plan : IDP Setting ให้พนักงานวางแผนพัฒนาบุคคลต่อจากการประเมินสมรรถนะ Competency Assessment ที่ครอบคลุมสมรรถนะหลัก (Core Competency) สมรรถนะผู้นำ (Leadership Competency) และสมรรถนะสายงาน (Functional Competency) ซึ่งแตกต่างกันในแต่ละประเภทงาน
- **การส่งเสริมความรู้ทางการเงินด้วยกิจกรรม Financial Day** การส่งเสริมความรู้ทางการเงินให้กับพนักงาน เป็นพื้นฐานที่สำคัญเพื่อสร้างความเข้าใจในบทบาท ความเชื่อมโยงระหว่างหน้าที่ของพนักงานกับเป้าหมายขององค์กร ความรู้เหล่านี้ช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการตัดสินใจและการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งได้ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารและวางแผนการเงินส่วนบุคคล
- **การจัดสวัสดิการ** สวัสดิการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจของพนักงาน บริษัทสร้างระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยให้สวัสดิการต่างๆ
- **การจัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ**
- **สภาพแวดล้อมที่ดีและความปลอดภัยในการทำงาน** การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีเพื่อให้พนักงานมีความปลอดภัยในการทำงาน บริษัทได้ตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน (SHE : Safety Healthy Environment) เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อน การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลเกี่ยวกับการจ้างงาน

การจ้างงาน

	2565	2566	2567
การจ้างงานรวม (คน)	1,741	1,789	1,782
ร้อยละของจำนวนพนักงานต่อการจ้างงานรวม (%)	100.00	100.00	100.00
ร้อยละของจำนวนลูกจ้างที่ไม่ใช่พนักงานรวมต่อการจ้างงานรวม (%)	0.00	0.00	0.00
พนักงานรวม (คน)	1,741	1,789	1,782
พนักงานชาย (คน)	661	700	689
ร้อยละของจำนวนพนักงานชาย (%)	37.97	39.13	38.66
พนักงานหญิง (คน)	1,080	1,089	1,093
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิง (%)	62.03	60.87	61.34
ลูกจ้างที่ไม่ใช่พนักงานรวม (คน)	0	0	0
ลูกจ้างที่ไม่ใช่พนักงานชาย (คน)	0	0	0
ร้อยละของลูกจ้างที่ไม่ใช่พนักงานชาย (%)	0.00	0.00	0.00
ลูกจ้างที่ไม่ใช่พนักงานหญิง (คน)	0	0	0
ร้อยละของลูกจ้างที่ไม่ใช่พนักงานหญิง (%)	0.00	0.00	0.00

จำนวนพนักงาน จำแนกตามอายุ

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานอายุน้อยกว่า 30 ปี (คน)	117	115	126
ร้อยละของจำนวนพนักงานอายุน้อยกว่า 30 ปี (%)	6.72	6.43	7.07
จำนวนพนักงานอายุ 30-50 ปี (คน)	1,369	1,387	1,314
ร้อยละของจำนวนพนักงานอายุ 30-50 ปี (%)	78.63	77.53	73.74
จำนวนพนักงานอายุมากกว่า 50 ปี (คน)	255	287	342
ร้อยละของจำนวนพนักงานอายุมากกว่า 50 ปี (%)	14.65	16.04	19.19

จำนวนพนักงานชาย จำแนกตามอายุ

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานชาย อายุน้อยกว่า 30 ปี (คน)	44	50	49
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายอายุน้อยกว่า 30 ปี (%)	6.66	7.14	7.11
จำนวนพนักงานชาย อายุ 30-50 ปี (คน)	483	502	464
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายอายุ 30-50 ปี (%)	73.07	71.71	67.34

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานชาย อายุมากกว่า 50 ปี (คน)	134	148	176
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายอายุมากกว่า 50 ปี (%)	20.27	21.14	25.54

จำนวนพนักงานหญิง จำแนกตามอายุ

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานหญิง อายุน้อยกว่า 30 ปี (คน)	73	65	77
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงอายุน้อยกว่า 30 ปี (%)	6.76	5.97	7.04
จำนวนพนักงานหญิง อายุ 30-50 ปี (คน)	886	885	850
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงอายุ 30-50 ปี (%)	82.04	81.27	77.77
จำนวนพนักงานหญิง อายุมากกว่า 50 ปี (คน)	121	139	166
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงอายุมากกว่า 50 ปี (%)	11.20	12.76	15.19

จำนวนพนักงาน จำแนกตามระดับตำแหน่ง

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานระดับปฏิบัติการ (คน)	715	653	1,015
ร้อยละของจำนวนพนักงานระดับปฏิบัติการ (%)	41.07	36.50	56.96
จำนวนพนักงานระดับบริหาร (คน)	999	1,109	714
ร้อยละของจำนวนพนักงานระดับบริหาร (%)	57.38	61.99	40.07
จำนวนผู้บริหารระดับสูง (คน)	27	27	53
ร้อยละของผู้บริหารระดับสูง (%)	1.55	1.51	2.97

จำนวนพนักงานชาย จำแนกตามระดับตำแหน่ง

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานชาย ระดับปฏิบัติการ (คน)	239	244	356
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายระดับปฏิบัติการ (%)	36.16	34.86	51.67
จำนวนพนักงานชาย ระดับบริหาร (คน)	401	437	297
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายระดับบริหาร (%)	60.67	62.43	43.11
จำนวนพนักงานชาย ผู้บริหารระดับสูง (คน)	21	19	36
ร้อยละของจำนวนผู้บริหารระดับสูงชาย (%)	3.18	2.71	5.22

จำนวนพนักงานหญิง จำแนกตามระดับตำแหน่ง

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานหญิง ระดับปฏิบัติการ (คน)	476	409	659
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงระดับปฏิบัติการ (%)	44.07	37.56	60.29
จำนวนพนักงานหญิง ระดับบริหาร (คน)	598	672	417
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงระดับบริหาร (%)	55.37	61.71	38.15
จำนวนพนักงานหญิง ผู้บริหารระดับสูง (คน)	6	8	17
ร้อยละของจำนวนผู้บริหารระดับสูงหญิง (%)	0.56	0.73	1.56

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ

จำนวนพนักงานเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ : ไม่มี
ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

จำนวนพนักงานชาย จำแนกตามพื้นที่

	2565	2566	2567
กรุงเทพมหานคร และ ปริมณฑล (คน)	N/A	N/A	649
ภาคเหนือ (คน)	N/A	N/A	10
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (คน)	N/A	N/A	10
ภาคใต้ (คน)	N/A	N/A	8
ภาคตะวันออก (คน)	N/A	N/A	12

จำนวนพนักงานหญิง จำแนกตามพื้นที่

	2565	2566	2567
กรุงเทพมหานคร และ ปริมณฑล (คน)	N/A	N/A	962
ภาคเหนือ (คน)	N/A	N/A	32
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (คน)	N/A	N/A	38
ภาคใต้ (คน)	N/A	N/A	32
ภาคตะวันออก (คน)	N/A	N/A	29

การจ้างงานผู้พิการ

	2565	2566	2567
การจ้างงานผู้พิการรวม (คน)	0	17	17
ร้อยละของการจ้างงานผู้พิการรวมต่อการจ้างงานรวม (%)	0.00	0.95	0.95
พนักงานผู้พิการรวม (คน)	N/A	17	17

	2565	2566	2567
ร้อยละของจำนวนพนักงานผู้พิการรวมต่อพนักงานรวม (%)	N/A	0.95	0.95
ลูกจ้างผู้พิการที่ไม่ใช่พนักงานรวม (คน)	N/A	0	0
ร้อยละของลูกจ้างผู้พิการที่ไม่ใช่พนักงานรวมต่อลูกจ้างที่ไม่ใช่พนักงานรวม (%)	N/A	0.00	0.00
การส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ	-	มี	มี

ข้อมูลเกี่ยวกับการจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนพนักงาน จำแนกตามเพศ

	2565	2566	2567
ค่าตอบแทนพนักงานรวม (บาท)	254,110,569.13	245,170,000.00	183,172,674.71
ค่าตอบแทน พนักงานชาย (บาท)	129,204,401.42	110,259,700.00	79,911,189.38
ร้อยละของค่าตอบแทนของพนักงานชาย (%)	50.85	44.97	43.63
ค่าตอบแทน พนักงานหญิง (บาท)	124,906,167.71	134,910,300.00	103,261,485.33
ร้อยละของค่าตอบแทนของพนักงานหญิง (%)	49.15	55.03	56.37
ค่าเฉลี่ยค่าตอบแทนของพนักงาน (บาท / คน)	145,956.67	137,043.04	102,790.50
ค่าเฉลี่ยค่าตอบแทนของพนักงานชาย (บาท / คน)	195,468.08	157,513.86	115,981.41
ค่าเฉลี่ยค่าตอบแทนของพนักงานหญิง (บาท / คน)	115,653.86	123,884.57	94,475.28
อัตราส่วนค่าตอบแทนเฉลี่ยระหว่างพนักงานหญิงต่อพนักงานชาย	0.59	0.79	0.81

นโยบายการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident fund: PVD)

นโยบายการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : มี

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อเป็นสวัสดิการที่ดีซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และบริษัทจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 7 ของเงินเดือน โดยอัตรา การจ่ายเงินสมทบในส่วนของบริษัทขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงานของพนักงาน และกองทุนได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้ง ของสมาชิก และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง คณะกรรมการดังกล่าวมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลการบริหารกองทุน การกำหนด นโยบายการลงทุนแทนสมาชิก นอกจากนี้ บริษัทได้เพิ่มทางเลือกการลงทุนให้กับพนักงานผ่านกองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (Master Fund) เพื่อให้พนักงานได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเอง

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน (PVD)

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	222	228	1,769
สัดส่วนพนักงานที่เป็นสมาชิก PVD (%)	12.75	12.74	94.00
จำนวนเงินที่บริษัทสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน (บาท)	62,300,000.00	58,141,387.19	70,863,198.56

	2565	2566	2567
ร้อยละของจำนวนเงินที่บริษัทสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อค่าตอบแทนรวมของพนักงานรวม (%)	24.52	23.71	38.69

ข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนาพนักงาน

การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

	2565	2566	2567
แผนการพัฒนาพนักงานเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงาน	-	-	มี
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยของพนักงาน (ชั่วโมง / คน / ปี)	22.00	3.37	33.00
ค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาพนักงาน (บาท)	10,501,622.71	17,482,133.44	15,150,163.06
ร้อยละค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานต่อค่าใช้จ่ายรวม (%) ^(*)	0.001163	0.001567	0.001237
ร้อยละค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานต่อรายได้รวม (%) ^(*)	0.000966	0.001277	0.001025

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากการเงินรวม

ข้อมูลเกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

สถิติการบาดเจ็บหรืออุบัติเหตุจากการทำงานของพนักงาน

	2565	2566	2567
จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บหรืออุบัติเหตุจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน (ครั้ง)	0	0	0
จำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บจากการทำงานถึงขั้นหยุดงานตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป (คน)	0	0	0
ร้อยละของจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บจากการทำงานถึงขั้นหยุดงานตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป (%)	0.00	0.00	0.00
จำนวนพนักงานที่เสียชีวิตจากการทำงาน (คน)	0	0	0
ร้อยละของจำนวนพนักงานที่เสียชีวิตจากการทำงาน (%)	0.00	0.00	0.00

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) บริษัทที่มีจำนวนพนักงานรวมที่มากกว่า 100 คน ขึ้นไป

^(**) บริษัทที่มีจำนวนพนักงานรวมที่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100 คน

ข้อมูลเกี่ยวกับการส่งเสริมความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมกับพนักงาน

ความผูกพันของพนักงาน

	2565	2566	2567
พนักงานที่ลาออกโดยความสมัครใจรวม (คน)	0	332	299
พนักงานขายที่ลาออกโดยความสมัครใจ (คน)	N/A	105	104

	2565	2566	2567
พนักงานหญิงที่ลาออกโดยความสมัครใจ (คน)	N/A	227	195
สัดส่วนพนักงานที่ลาออกโดยสมัครใจ (%)	0.00	18.56	16.78
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายที่ลาออกโดยความสมัครใจ (%)	N/A	5.87	5.84
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงที่ลาออกโดยความสมัครใจ (%)	N/A	12.69	10.94
	2565	2566	2567
ผลประเมินความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร	มี	มี	มี

การรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร

การรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร : มี

รูปแบบการรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร : คณะกรรมการสวัสดิการ

ความรับผิดชอบต่อลูกค้า / ผู้บริโภค

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายความรับผิดชอบต่อลูกค้า / ผู้บริโภค

นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

- นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า : มี
- แนวปฏิบัติเรื่องการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า : การเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล, การนำข้อมูลไปใช้หรือเปิดเผย, สิทธิเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล, การเก็บรักษาและระยะเวลาจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคล, มาตรการที่บริษัทกำหนดกรณีมีบุคคลที่สามจะนำข้อมูลของลูกค้าไปใช้, มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล

นโยบายและแนวปฏิบัติการตลาดและโฆษณาอย่างรับผิดชอบ

- นโยบายและแนวปฏิบัติการตลาดและโฆษณาอย่างรับผิดชอบ : มี
- แนวปฏิบัติการตลาดและโฆษณาอย่างรับผิดชอบ : การสื่อสารการตลาดบนพื้นฐานการเคารพกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภค

นโยบายและแนวปฏิบัติการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า / ผู้บริโภค

- นโยบายและแนวปฏิบัติการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า / ผู้บริโภค : มี
- นโยบายและแนวปฏิบัติการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า / ผู้บริโภค : การไม่กล่าวอ้างหรือสื่อสารการตลาดที่เกินจริง ไม่ถูกต้อง และบิดเบือน, การติดฉลากสินค้าและผลิตภัณฑ์ที่แสดงถึงรายละเอียดที่จำเป็นตามกฎหมายกำหนด, การสื่อสารการตลาดอย่างเหมาะสมผ่านช่องทางดิจิทัล

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการลูกค้า

แผนการจัดการลูกค้า

- แผนการจัดการลูกค้าของบริษัท : มี
- แผนการจัดการลูกค้าที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การผลิตและบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า, การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า/ผู้บริโภค, การพัฒนาความพึงพอใจและการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า, การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

- การผลิตและบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า

นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มทุกระดับ มีการพัฒนาด้านต่างๆ เพื่อให้ลูกค้ามีความคล่องตัวในการใช้บริการ มีการนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ถูกต้องแม่นยำ และมีช่องทางการค้นหาข้อมูลผลิตภัณฑ์และรายการส่งเสริมการขายที่หลากหลาย และสามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงข้อมูลเพื่อศึกษารายละเอียดเพื่อประกอบการตัดสินใจ รวมทั้งให้ความสำคัญและดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

- การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า/ผู้บริโภค

ผู้บริโภคต้องได้รับการชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่างผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารกับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันภัยที่ชัดเจน

ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไข ผลตอบแทน เช่น ในรูปแบบของ APR (Annual Percentage Rate) หรือ IRR (Internal Rate of Return) และสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง

ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายอย่างถูกต้องและเหมาะสม

- การพัฒนาความพึงพอใจและการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

ยกระดับการให้บริการอย่างครบวงจรและมุ่งเน้นการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน

ปรับปรุงกระบวนการทำงานยกระดับคุณภาพการบริการลูกค้าให้ได้รับความสะดวก รวดเร็ว

กำกับดูแลและติดตามประเมินประสิทธิภาพของการให้บริการลูกค้า

สนับสนุนการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าและเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ข้อมูลผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าเป็นปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง

- การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมทั้งกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยได้จัดทำนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และเป็นแนวทางในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทได้เก็บรวบรวม ใช้หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้า

การตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้า

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้าหรือไม่ : มี

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้า

เป้าหมาย	ตัวชี้วัด	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย
• การพัฒนาความพึงพอใจและการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า	บริษัทกำหนดเป้าหมายระดับความพึงพอใจของลูกค้าอยู่ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95	-	2568: บริษัทกำหนดเป้าหมายระดับความพึงพอใจของลูกค้าอยู่ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95

ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า : มี

ผลประเมินความพึงพอใจของลูกค้าอยู่ที่ร้อยละ 97.10 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.40 เมื่อเทียบกับปี 2566 ที่อยู่ที่ร้อยละ 96.70

ความพึงพอใจของลูกค้า

	2565	2566	2567
ผลประเมินความพึงพอใจของลูกค้า	มี	มี	มี

ช่องทางที่บริษัทรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า / ผู้บริโภค

ช่องทางการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า / ผู้บริโภค : มี

โทรศัพท์ : 1327

โทรสาร : 02 677 7223

อีเมล : presidentoffice@lhbank.co.th

เว็บไซต์บริษัท : www.lhfg.co.th

ที่อยู่ : เลขที่ 1 ชั้น 5 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

ความรับผิดชอบต่อชุมชน / สังคม

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการพัฒนาและมีส่วนร่วมกับชุมชน/สังคม

นโยบายการพัฒนาและมีส่วนร่วมกับชุมชน/สังคม

นโยบายการพัฒนาและมีส่วนร่วมกับชุมชน/สังคม : มี

ลิงก์นโยบายการพัฒนาและมีส่วนร่วมกับชุมชน/สังคม : <https://investor.lhfg.co.th/th/downloads/business-sustainability-report>

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการชุมชนและสังคม

แผนการจัดการชุมชนและสังคม

แผนการจัดการชุมชนและสังคมของบริษัท : มี

แผนการจัดการชุมชนและสังคมที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การศึกษา, ศาสนาและวัฒนธรรม, อาชีวอนามัย ความปลอดภัย สุขภาพและคุณภาพชีวิต, ผู้ด้อยโอกาสและกลุ่มผู้เปราะบาง, การลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม

- การศึกษา / การลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนกิจกรรมที่เน้นด้านการศึกษาอย่างยั่งยืน ด้วยเล็งเห็นว่าการศึกษาคือพื้นฐานของความสำเร็จในทุกๆ ด้าน ธนาคารจึงให้ความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาความรู้ ความสามารถและคุณภาพของเยาวชนไทยอย่างต่อเนื่อง อาทิ

- โครงการ “สนับสนุนทุนการศึกษา” โดยมีความมุ่งหวังเพื่อส่งเสริมเยาวชนทั่วประเทศที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่น ศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้นแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสศึกษาต่อ
- โครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้” เพื่อสร้างบรรยากาศห้องสมุดให้เป็นสถานที่ที่นำเข้าไปศึกษาหาความรู้ และส่งเสริมนิสัยรักการอ่านอันเป็นจุดเริ่มต้นของการปลูกฝังวัฒนธรรมการเรียนรู้ ห้องสมุดแห่งนี้ได้ออกแบบให้โปร่งและน่ารัก เพื่อให้เยาวชนอยากเข้ามาค้นคว้าหาความรู้เพิ่มมากขึ้น
- โครงการ “ส่งหนังสือ สืบความรู้ สู่กรมราชทัณฑ์” โดยให้พนักงานและลูกจ้างบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริมความรู้ให้แก่ผู้ต้องขัง
- โครงการ “ปฏิทินเก่าเราขอ” เพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อ การเรียนการสอนหนังสือ อักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา

- ศาสนาและวัฒนธรรม

สถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม ไม่เพียงมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงิน แต่ยังตระหนักถึงความสำคัญของการในการอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อชุมชนและสังคมในระยะยาว ธนาคารได้เข้าร่วมจัดกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับชุมชนและประชาชนในพื้นที่ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน การสนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมชนบทนิยมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร ในด้านสิ่งแวดล้อมธนาคารตระหนักถึงการสร้างสมดุลเพื่ออนาคต มุ่งมั่นเป็นธนาคารในการดูแลสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการสร้างความร่วมมือและการมีส่วนร่วมของพนักงานในองค์กร เพื่อขับเคลื่อนการเปลี่ยนแปลงที่ยั่งยืนผ่านกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและโลก โดยหนึ่งในโครงการที่ธนาคารได้ดำเนินการ คือ กิจกรรม Eco Bricks ที่ส่งเสริมการจัดการขยะพลาสติกให้เกิดประโยชน์และลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

- อาชีวอนามัย ความปลอดภัย สุขภาพและคุณภาพชีวิต

กิจกรรมร่วมบริจาคโลหิตในโครงการ “รวมพลคนบริจาคโลหิต” ให้แก่สภากาชาดไทย โดยร่วมกับสมาคมนักศึกษาเก่าพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เพื่อรณรงค์ให้ประชาชนให้ความสำคัญในการบริจาคโลหิต รวมถึงจัดหาโลหิตสำรองเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ป่วยทั่วประเทศ

- ผู้ด้อยโอกาสและกลุ่มผู้เปราะบาง

การจัดโครงการ We are Family... RUN for LIFE เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมและเป็นการส่งเสริมการสร้างสุขภาพที่ดี ซึ่งเป็นการรวมพลังร่วมกัน “วิ่ง” เพื่อแปลงเป็นเงินบริจาค โดยมีพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมจำนวน 533 คน รวมยอดเงินบริจาคทั้งสิ้น 300,000 บาท มอบให้กับมูลนิธิเด็กก่อนในสลัม ในพระอุปถัมภ์ สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์

ลิงก์แผนการจัดการชุมชนและสังคมของบริษัท : <https://investor.lhfg.co.th/th/downloads/business-sustainability-report>

ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคม

การตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคม

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคมหรือไม่ : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม : มี

- โครงการ “สนับสนุนทุนการศึกษา” โดยมีความมุ่งหวังเพื่อส่งเสริมเยาวชนทั่วประเทศที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่น ศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้นแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสศึกษาต่อ
- ค่าใช้จ่ายการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม**
 มอบทุนการศึกษาต่อเนื่อง ปี 2567 : 908,000 บาท
 สนับสนุนกิจกรรมทางสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล ปี 2567 : 1,285,933 บาท
- โครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้” เพื่อสร้างบรรยากาศห้องสมุดให้เป็นสถานที่ที่นำเข้าไปศึกษาหาความรู้ และส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน อันเป็นจุดเริ่มต้นของการปลูกฝังวัฒนธรรมการเรียนรู้ ห้องสมุดแห่งนี้ได้ออกแบบให้โปร่งและน่ารัก เพื่อให้เยาวชนอยากเข้ามาค้นคว้าหาความรู้เพิ่มมากขึ้น
- โครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้ สู่มารชัฒนธ” โดยให้พนักงานและลูกค้าร่วมบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริมความรู้ให้แก่ผู้ต้องขัง โดยปี 2567 มอบหนังสือจำนวน 1,148 เล่ม
- โครงการ “ปฏิทินเกาเราขอ” เพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อ การเรียนการสอนหนังสือ อักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา โดยปี 2567 มอบปฏิทินเกา จำนวน 1,900 เล่ม
- โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง โดยธนาคารได้ส่งมอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์มือสองจำนวน 118 รายการ แก่โรงเรียนพระดาบส จ.สมุทรปราการ
- กิจกรรมร่วมบริจาคโลหิตในโครงการ “รวมพลคนบริจาคโลหิต” ให้แก่สภากาชาดไทย โดยร่วมกับสมาคมนักศึกษาเก่าพาณิชยศาสตร์และการบัญชีมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- กิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ภายใต้แนวคิด “Zero Tolerance คนไทยไม่ทนต่อการทุจริต”
- โครงการ We are Family... RUN for LIFE วิ่งสะสมระยะทางแปลงเป็นเงินบริจาค มอบให้มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมฯ
- บริจาค Face Shield และฉากกั้นอะคริลิกให้แก่ สำนักรอานามัย กรุงเทพมหานคร
- สนับสนุนน้ำดื่มให้แก่ สำนักรอานามัย กรุงเทพมหานคร
- มอบน้ำดื่มช่วยเหลือผู้ประสบภัยอุทกภัยในพื้นที่ภาคเหนือ จ.เชียงราย จ.เชียงใหม่ จ.น่าน จ.สุโขทัย
- กิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ โรงเรียนสวนลุมพินี จ.กรุงเทพมหานคร และศูนย์นันทนาการบ่อนไก่ จ.กรุงเทพมหานคร
- บริจาค Eco Bricks ให้กับองค์กรผึ่งน่อยนักสู จำนวน 200 ขวด

ประโยชน์ที่เกิดจากการดำเนินโครงการพัฒนาเพื่อสังคม

ประโยชน์ที่เป็นตัวเงิน

บริษัทมีการวัดผลประโยชน์ที่เป็นตัวเงิน : ไม่มี
 จากการดำเนินโครงการพัฒนาเพื่อสังคม

ประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน

บริษัทมีการวัดผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน : ไม่มี
 จากการดำเนินโครงการพัฒนาเพื่อสังคม

ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากโครงการพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

	2565	2566	2567
ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากโครงการพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (บาท)	1,900,000.00	2,000,000.00	2,193,933.00
ร้อยละค่าใช้จ่ายที่เกิดจากโครงการพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อค่าใช้จ่ายรวม (%) ^(*)	0.021047	0.017931	0.017913
ร้อยละค่าใช้จ่ายที่เกิดจากโครงการพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อรายได้รวม (%) ^(*)	0.017484	0.014613	0.014849

คำอธิบายเพิ่มเติม : (*) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากการเงินรวม

หมายเหตุ - เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยอัตโนมัติจากการประมวลข้อมูลตามสภาพที่ได้รับจากบริษัทจดทะเบียน (“as is” basis) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่รับรองในความถูกต้อง ความครบถ้วน ความเหมาะสม ความเป็นปัจจุบัน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ หรือรับประกันผลที่จะได้รับจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว และจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายหรือความเสียหายใด ๆ ที่เกิดจากการนำเอกสารหรือเนื้อหาที่ปรากฏในเอกสารนี้ไปใช้ในทุกรณี

ข้อมูลการดำเนินงานด้าน ESG

ชื่อบริษัท : บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตัวย่อ : LHFG

Market : SET กลุ่มอุตสาหกรรม : ธุรกิจการเงิน หมวดธุรกิจ : ธนาคาร

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ข้อมูลเกี่ยวกับภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ : มี

บริษัทกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรโดยอ้างอิงจากหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และหลักธรรมาภิบาลที่ดีของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่มีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้าง องค์ประกอบ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติกรณีมีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ความเป็นอิสระ การปฏิบัติ ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน และการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม : <https://investor.lhfg.co.th/corporate-governance/corporate-governance-policy>

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ : มี

แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ : การสรรหากรรมการ, การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ, ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ, การพัฒนากรรมการ, การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

การสรรหากรรมการ

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่สรรหากรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง ที่มีความโปร่งใส แนวทางการสรรหาและพัฒนาบุคลากรเพื่อสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง

1. Define Scope : กำหนดขอบข่าย กรอบเวลาการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง
2. Define Key & Critical Position : กำหนดตำแหน่งที่เป็น Key Position (ตำแหน่ง N และ N-1 และกำหนดความเร่งด่วนในการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งเป็น 3 ระยะ ได้แก่
 - เร่งด่วนที่สุด (Wave 1) หมายถึง ผู้ที่ดำรงตำแหน่งปัจจุบันอายุ 57 ปีขึ้นไป
 - เร่งด่วนปานกลาง (Wave 2) หมายถึง ผู้ที่ดำรงตำแหน่งปัจจุบันอายุ 55 - 57 ปี
 - เร่งด่วนน้อย (Wave 3) หมายถึง ผู้ที่ดำรงตำแหน่งปัจจุบันอายุ น้อยกว่า 55 ปี
3. Identify Successor : โดยผ่านกระบวนการประเมิน Taking Stock Analysis เป็นการประเมินสมรรถนะที่จำเป็นในตำแหน่ง (Leadership และ Functional Competency)
4. Competency Gap Analysis : ทำการประเมิน 360 องศาเพื่อวิเคราะห์หาจุดแข็งและจุดอ่อนเพื่อนำมาพัฒนา
5. Development & Monitor : กำหนดแผนพัฒนา และการ Coach โดยหัวหน้างาน เพื่อถ่ายทอดความรู้และสร้าง Connection ที่สำคัญและจำเป็นในการดำรงตำแหน่ง
6. Evaluate & Career Management Process : ประเมินความพร้อมของ Successor และมอบหมายให้รักษาการ/ดำรงตำแหน่งต่อไป

การสรรหากรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง จะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเข้าใจ ด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ

กรณีการสรรหากรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบหลากหลายตาม Board Skill Matrix โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง กรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

กรณีการสรรหาผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง ทั้งนี้ การแต่งตั้งกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

Board Skill Matrix

- การบริหารธุรกิจ/การบริหารจัดการ
- เศรษฐศาสตร์/พาณิชยศาสตร์/การเงิน/การบัญชี
- การวางแผนเชิงกลยุทธ์/กลยุทธ์ธุรกิจ

- การควบคุมภายใน
- การบริหารความเสี่ยง
- การตลาด
- เศรษฐกิจ/การคลัง
- การบริหารทรัพยากรบุคคล
- การพัฒนาอย่างยั่งยืน
- เทคโนโลยีสารสนเทศ
- กฎหมายภาษีอากร และกฎหมายอื่นๆ

ลิงก์การสรรหากรรมการ : <https://investor.lhfg.co.th/corporate-governance/corporate-governance-policy>

เลขหน้าของลิงก์ : 3-5

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีกรรมการอิสระเป็นประธาน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงาน และอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการและกรรมการผู้จัดการ
- ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบของค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปโดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ หน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งคุณประโยชน์ที่กรรมการทำให้กับบริษัท และเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ลิงก์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ : <https://investor.lhfg.co.th/storage/content/corporate-governance/corporate-governance-policy/20250304-lhfg-cg-policy-2024-th.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : 7

ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

- คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถในสาขาต่างๆ มีความเชี่ยวชาญ มีวิสัยทัศน์ ความเป็นอิสระในการตัดสินใจ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อุทิศเวลาและปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีการบริหารจัดการที่ดี
- โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทมีความเหมาะสมและเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการบริษัท โดยประธานกรรมการบริษัทและประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ทับซ้อนกันซึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัดเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถจัดประชุมระหว่างกันได้โดยไม่มีการจัดการประชุม เข้าร่วมประชุมด้วย เพื่ออภิปรายประเด็นหรือปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ 5 แก่ฝ่ายจัดการ โดยแจ้งมติและสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้กรรมการผู้จัดการรับทราบ

ลิงก์ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ : <https://investor.lhfg.co.th/corporate-governance/corporate-governance-policy>

เลขหน้าของลิงก์ : 3-5

การพัฒนากรรมการ

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่สรรหากรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง ที่มีความโปร่งใส

การพัฒนากรรมการบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการบริษัทได้เข้าอบรม การสัมมนา การเข้าร่วมในหลักสูตรต่างๆ เพื่อส่งเสริม พัฒนาทักษะ เพิ่มพูนความรู้ความสามารถที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ และเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

ลิงก์การพัฒนากรรมการ : <https://investor.lhfg.co.th/corporate-governance/corporate-governance-policy>

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งคณะกรรมการชุดย่อย แบบรายคณะ รายบุคคล และแบบไขว้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น และเพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานธุรกิจ

ลิงก์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ : <https://investor.lhfg.co.th/corporate-governance/corporate-governance-policy>

เลขหน้าของลิงก์ : ๔7

นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการ : มี

ที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

แนวปฏิบัติและมาตรการดำเนินการ : ผู้ถือหุ้น, พนักงาน, ลูกค้า, คู่แข่งทางการค้า, คู่ค้า, เจ้าหนี้, ชุมชนและสังคม

ที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

- ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด
- การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
 - ผู้ถือหุ้นทุกรายถือเป็นเจ้าของกิจการ และได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ตามสิทธิที่พึงได้รับอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทจึงมีหน้าที่ปกป้อง คุ้มครอง และรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตน รวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบันโดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรหรือเงินปันผลตามสัดส่วนการถือหุ้น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับสารสนเทศของบริษัทอย่างเพียงพอและทันเวลาในรูปแบบที่เหมาะสมผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อใช้ในการตัดสินใจ สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ สิทธิในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและสิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - มีมาตรการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
 - จัดให้มีเว็บไซต์เพื่อให้ข้อมูลและข่าวสารต่างๆ ของบริษัทที่เป็นปัจจุบัน สามารถเข้าถึงได้ง่าย เช่น รายงานทางการเงิน บทวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน จัดหมายข่าวถึงผู้ถือหุ้น กิจกรรมเพื่อสังคม รายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท เป็นต้น
 - แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าถึงกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น จัดเตรียมข้อมูลในแต่ละวาระที่จำเป็นและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าและทันเวลา ตลอดจนเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนที่จะจัดส่งเอกสาร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับเอกสารจากบริษัท อำนวยความสะดวก และจัดหาช่องทางให้ผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงผู้ลงทุนสถาบันสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้อย่างเต็มที่โดยไม่ยุ่งยาก และไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดหรือกีดกันโอกาสในการเข้าประชุมและออกเสียงลงมติ และจัดวิธีการให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนและออกเสียงลงคะแนนโดยมีขั้นตอนที่ไม่ยุ่งยาก
- การประชุมผู้ถือหุ้น
 - ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - สนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของบริษัทผ่านการแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท
 - สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล
 - คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยปฏิบัติตามแนวทาง การประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ของสมาคมส่งเสริมลงทุนไทย
- การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น
 - นำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้องและแม่นยำ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกและความรวดเร็ว โดยเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การจัดพิมพ์ใบลงคะแนน การประมวลผลการลงคะแนนตามรายวาระและการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
 - กรรมการบริษัท ประธานกรรมการชุดย่อยทุกคณะ และผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่ จัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่จะมามีภารกิจที่สำคัญซึ่งทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้
 - จัดให้มีบุคคลเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระ ได้แก่ ที่ปรึกษากฎหมาย หรือ ผู้สอบบัญชี เพื่อทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท
 - ให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเพื่อการลงคะแนนเสียงเป็นรายวาระโดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้อออกตามวาระ ให้ผู้ถือหุ้นได้มีการออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้

- ในระหว่างการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง ในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้
 - ให้จัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสสอบถาม รวมทั้งแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ โดยให้กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ทำหน้าที่ชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้น
5. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ให้บันทึกประเด็นการซักถามและคำตอบ วิธีการลงคะแนน ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ และรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม
 - เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และผลการลงคะแนนของแต่ละวาระภายในวันประชุม หรืออย่างช้าภายในช่วงเช้าของวันทำการถัดไปผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และให้เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท
 - ส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในระยะเวลา 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้นและเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท
6. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- ดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นโดยมิชอบ
7. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแจ้งกำหนดการประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยกำหนดวาระการประชุม ผู้ถือหุ้นไว้ เป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ข้อเท็จจริง และเหตุผลของแต่ละวาระที่เสนอไว้ให้ชัดเจนเพียงพอต่อการตัดสินใจ และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ
 - จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะตามที่กฎหมายกำหนด ในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้
 - ให้เสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะอย่างน้อย 2 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น
 - แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม โดยในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นจะแสดงรายละเอียดหลักเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมถึงสิทธิการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง
8. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย
- ให้สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกัน
 - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอเรื่องที่มีความสำคัญและเป็นประโยชน์ ต่อการดำเนินงาน เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ เสนอคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม เพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดหลักเกณฑ์การเสนอเรื่องตามแนวปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่หลักเกณฑ์ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งแจ้งข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิ วิธีการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ช่องทาง และช่วงเวลาที่เปิดและปิดรับเรื่อง
9. การป้องกันการให้ข้อมูลภายใน
- กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลสำคัญและงบการเงินของบริษัท ถือปฏิบัติในการรักษาความลับภายในของบริษัทอย่างเคร่งครัด
 - กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

ลิงก์ผู้ถือหุ้น : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/corporate-governance-policy>

เลขหน้าของลิงก์ : 12-15

พนักงาน

- ส่งเสริมและพัฒนาทักษะ ความรู้ และความสามารถของผู้บริหารและพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
- มีระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี
- มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน
- กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทเพื่อเป็นแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ และให้ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี
- กำหนดจริยธรรมกรรมการ และพนักงาน รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วม เพื่อยึดถือเป็นหลักการและวิถีปฏิบัติในการประพฤติตนอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้เกิดการใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ที่นำความเสี่ยงมาสู่ชื่อเสียงของบริษัท
- กำหนดนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อให้สอดคล้องกับการผ่านการรับรองและรับประกาศนียบัตรเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อให้กรรมการและพนักงานรับรู้ถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบต่อ

การต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการ ในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

- กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

ลิงก์พนักงาน : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/corporate-governance-policy>

ลูกค้า

- คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่มีความยั่งยืนและสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กับบริษัท ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

- กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทเพื่อเป็นแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ และให้ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

ลิงก์ลูกค้า : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/corporate-governance-policy>

เลขหน้าของลิงก์ : 5, 8

คู่แข่งทางการค้า

- กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทเพื่อเป็นแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ และให้ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

ลิงก์คู่แข่งทางการค้า : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/corporate-governance-policy>

เลขหน้าของลิงก์ : 8

คู่ค้า

- กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทเพื่อเป็นแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ และให้ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

ลิงก์คู่ค้า : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/corporate-governance-policy>

เลขหน้าของลิงก์ : 8

เจ้าหน้าที่

- ส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อ การจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอ สัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งการชำระค่าการใช้ หรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม เช่น การชำระเงินให้แก่เจ้าหน้าที่ตรงตามงวดการจ่าย

ลิงก์เจ้าหน้าที่ : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/corporate-governance-policy>

เลขหน้าของลิงก์ : 9

ชุมชนและสังคม

- กำหนดกลยุทธ์ โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Business) รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

- คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทนำไปสู่ผล (governance outcome) ในเรื่องดังนี้

- เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่มีความยั่งยืนและสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กับบริษัท ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม
- ปลุกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม
- กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยนำหลักจริยธรรมทางธุรกิจควบคู่ไปกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสา เพื่อปลุกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง

ลิงก์ชุมชนและสังคม : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/corporate-governance-policy>

ข้อมูลเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจ : มี

กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือ ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ และปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

ลิงก์จรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/code-of-conduct>

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ : การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์, การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน, การจ้างเหมาและคุ้มครองผู้ร้องเรียน, การป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์, การให้หรือรับของขวัญ การบันเทิง หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ, การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบต่าง ๆ, การใช้และรักษาข้อมูลและทรัพย์สิน, การต่อต้านการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม, การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ, การจัดการสิ่งแวดล้อม

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การดำเนินกิจการใดๆ ของกรรมการและผู้บริหารที่มีต่อธนาคารจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป ที่มิได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ โดยมุ่งประโยชน์ต่อธนาคารเป็นหลัก หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว
- มาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้
 - การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน
 - (1) จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายในรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการใช้อิทธิพลจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงานเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
 - (2) กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงานหรือการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงานโดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน
 - การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - การเข้าทำรายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของธนาคารไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
 - พนักงานธนาคารที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็น

ไปเพื่อประโยชน์ของธนาครอย่างเต็มที่

- กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อธนาครและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ
- ไม่ให้ประโยชน์ส่วนตัวและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนา และไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม และจะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ทางการเงินส่วนตัว และจะไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ทางการเงินของผู้อื่น

ลิงก์การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/code-of-conduct>

การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงนโยบายการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ลิงก์การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/code-of-conduct>

เลขหน้าของลิงก์ : 3

การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน

- จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดังๆ อย่างเหมาะสม
- จัดให้มีช่องทางต่างๆ ในการแจ้งเบาะแส หรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ลิงก์การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/code-of-conduct>

การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

- เก็บรักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มีขอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น
- จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายในรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงานเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
- กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงานหรือการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงานโดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน

ลิงก์การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/code-of-conduct>

เลขหน้าของลิงก์ : 3, 5-6

การให้หรือรับของขวัญ การบันเทิง หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ

- การรับและให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่นๆ
- (1) การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ของบริษัทมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสมตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี
- (2) ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือ เรียกร้อง ผลประโยชน์อื่นใด ซึ่งไม่เหมาะสมทั้งทางตรงและทางอ้อม กับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สามเพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการพิจารณาเป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อื่นไม่สมควร
- หลีกเลี่ยงการรับของกำนัลมีค่าหรือของขวัญ หากหลีกเลี่ยงไม่ได้ หรือไม่เหมาะสมที่จะปฏิเสธ ให้คำนึงเสมอว่าสิ่งของนั้นรับไว้เพื่อธนาครในฐานะเป็นผู้ให้บริการ และไม่ยึดถือเอาไว้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว

ลิงก์การให้หรือรับของขวัญ การบันเทิง หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/code-of-conduct>

เลขหน้าของลิงก์ : 6, 10

การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบต่าง ๆ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับมาตรฐาน แนวปฏิบัติต่างๆ ของหน่วยงานทางการ และกฎเกณฑ์หลายด้าน ดังนั้นกรรมการในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นจึงจะกำหนดนโยบาย โดยมีผู้บริหารของธนาคารในฐานะฝ่ายจัดการทำหน้าที่ผลักดันนโยบายให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ได้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ อย่างเคร่งครัด

ลิงก์การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบต่าง ๆ : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/code-of-conduct>
เลขหน้าของลิงก์ : 4

การใช้และรักษาข้อมูลและทรัพย์สิน

ในกิจการของธนาคาร การเก็บความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของธนาคาร ตลอดจนข้อมูลของลูกค้า

ลิงก์การใช้และรักษาข้อมูลและทรัพย์สิน : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/code-of-conduct>

การต่อต้านการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม

ธนาคารจะดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างเสรีและแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารในการกำหนดราคาซื้อ ราคาขาย หรือเงื่อนไขในการให้บริการที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้า

ลิงก์การต่อต้านการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/code-of-conduct>
เลขหน้าของลิงก์ : 7

การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ

- (1) ผู้ควบคุมการปฏิบัติงาน พึงสร้างสภาพแวดล้อมในธนาคารเพื่อเอื้ออำนวยในการป้องกันข้อมูลอันเป็นความลับ
- (2) จัดตั้งหน่วยงานในธนาคาร เพื่อควบคุมการปฏิบัติของพนักงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดในการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับ
- (3) การรักษาความลับของธนาคารและลูกค้าเป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร พนักงานเจ้าหน้าที่ธนาคารจะต้องรักษาความลับของลูกค้า และต้องไม่เปิดเผยข้อมูลของธนาคารที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะเว้นแต่ได้รับการอนุญาตจากลูกค้า หรือเป็นไปตามกฎหมาย หรือได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง
- (4) พนักงานเจ้าหน้าที่ธนาคารต้องไม่นำข้อมูลที่ได้รับหรือจัดทำขึ้นจากหน้าที่การทำงานในธนาคารไปใช้ในทางที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด
- (5) พนักงานเจ้าหน้าที่ธนาคารจะต้องรักษาความลับและข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าอย่างเคร่งครัด และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
- (6) ในบางกรณี พนักงานเจ้าหน้าที่ธนาคารไม่พึงเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้พนักงานภายในธนาคารหรือให้ฝ่ายอื่นทราบ เนื่องจากอาจเกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
- (7) พนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน ซึ่งหมายความรวมถึง ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้และผลประโยชน์ จะสามารถเปิดเผยข้อมูลให้บุคคลภายในหรือภายนอกธนาคารเพื่อใช้งานได้เมื่อมีความจำเป็นอย่างยั่งยืน โดยต้องใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่ง และจะต้องรักษาความลับอย่างเคร่งครัด
- (8) พนักงานเจ้าหน้าที่ธนาคารไม่พึงนำเรื่องส่วนตัว หรือข้อมูลของลูกค้าตลอดจนผู้ร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางเสื่อมเสีย

ลิงก์การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/code-of-conduct>

การจัดการสิ่งแวดล้อม

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ะมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความรู้สึกรับรู้ของ สาธารณชน และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

ลิงก์การจัดการสิ่งแวดล้อม : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/code-of-conduct>
เลขหน้าของลิงก์ : 7

การส่งเสริมการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

การส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตาม : มี
จรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทเพื่อเป็นแนวปฏิบัติ ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่

เกี่ยวข้องกับฝ่ายอื่นเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินงานของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ อีกทั้งกำหนดจริยธรรมกรรมการและพนักงาน รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วมเพื่อยึดถือเป็นหลักการและวิถีปฏิบัติในการประพฤติตนอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และให้มีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ที่นำความเสื่อมเสียมาสู่ชื่อเสียงของบริษัท

กระบวนการจัดการและการแก้ไขป้องกันกรณีฝ่าฝืนจรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทได้เผยแพร่จรรยาบรรณของบริษัท จริยธรรมกรรมการและจริยธรรมพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อเป็นแนวทางประพฤติปฏิบัติที่ดี เป็นการวางมาตรฐานในการทำงานสำหรับพนักงานทุกระดับรวมถึงกรรมการของบริษัท มีเนื้อหาครอบคลุมในเรื่องจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ บทบาทกรรมการและผู้บริหาร มาตรฐานการให้บริการ สภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงาน ความรับผิดชอบต่อลูกค้า การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การจัดการข้อมูลและการสื่อสาร การรักษาความลับ การกำกับดูแลโดยรวมถึงหลักธรรมาภิบาล การแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีและ เป็นธรรม รวมถึงการระงับข้อพิพาท ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม การคำนึงถึงความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน มีการจัดช่องทางรับเรื่องร้องเรียน และกระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียน รวมถึงกระบวนการดำเนินการทางวินัยตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน สำหรับกรณีการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ

ปี 2567 บริษัทดำเนินการเรื่องจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ สรุปได้ดังนี้

1. สื่อสารจรรยาบรรณของบริษัท จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจและเพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านทางแอปพลิเคชัน PacD และ Intranet ของบริษัท รวมถึงสื่อสารให้กับพนักงานที่เข้าใหม่ทุกคนเพื่อรับทราบและถือปฏิบัติโดยคิดเป็นร้อยละ 100
2. บริษัทไม่มีการกระทำผิดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัท

การเข้าร่วมเครือข่ายในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

- เข้าร่วมหรือประกาศเจตนารมณ์เป็นภาคีเครือข่าย : มี
- ในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน
- ภาคีเครือข่ายหรือโครงการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันที่บริษัท : โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC)
- เข้าร่วมหรือประกาศเจตนารมณ์
- สถานะการรับรองเป็นสมาชิกโครงการ CAC : ได้รับการรับรอง
- เอกสารการรับรองสถานะการเป็นสมาชิก CAC : Logo ตรา Certified CAC.pdf

รูปภาพการเข้าร่วมเครือข่ายในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน



กิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ภายใต้แนวคิด "Zero Tolerance คนไทยไม่ทนต่อการทุจริต" เพื่อร่วมแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาล

ข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายแนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติของระบบการกำกับดูแลกิจการหรือกฎบัตรคณะกรรมการ

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ : มี
แนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการ
ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลง : มี
และพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติ

คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยปี 2567 บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2567 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2567

- มีการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบผ่านช่องทางต่างๆ ของบริษัท
- ผู้บริหารและพนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างครบถ้วน
- ไม่มีกรณีที่มีการกระทำความผิด กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลาออกอันเนื่องมาจากประเด็นการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) มาปฏิบัติ

การนำหลักการ CG Code ตามที่ : นำมาปฏิบัติใช้เป็นส่วนใหญ่
สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดมาปฏิบัติ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดทำขึ้นตามหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักธรรมาภิบาลที่ดีของสถาบันการเงินธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน แบ่งเป็น 8 ข้อหลัก ได้แก่

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอื่น ๆ

การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทได้รับผลการประเมินจัดอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวงต่อเนื่องเป็น ปีที่ 10 จากการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2567 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

โครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

บริษัทได้รับผลการประเมินการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 100 คะแนนต่อเนื่องเป็นปีที่ 12 จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

รางวัล Investors' Choice Award

บริษัทได้รับรางวัล Investors' Choice Award ประจำปี 2567 จากผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทได้ผลการประเมินด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 12 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการสร้างการกำกับดูแลกิจการ

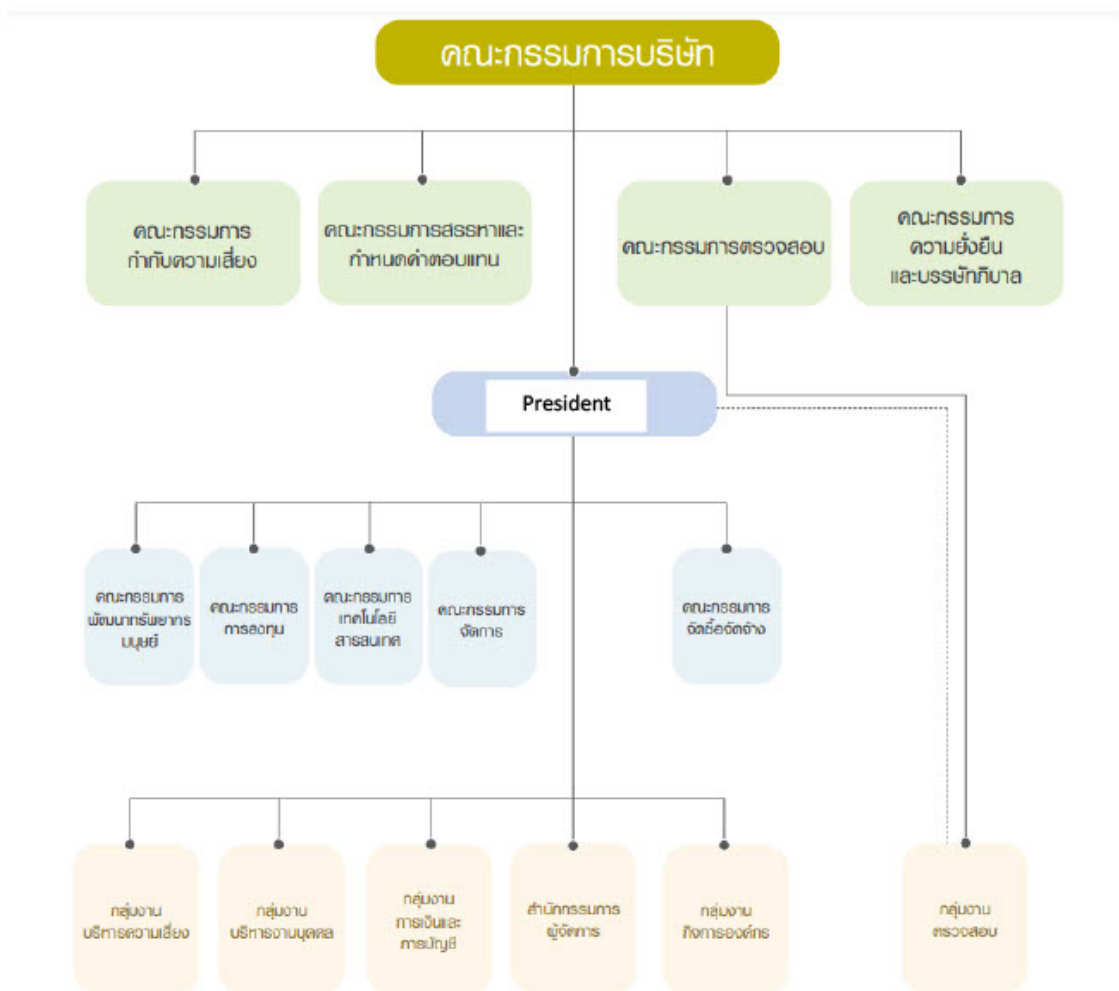
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

แผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

รูปแผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการ ชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

	2567	
	ชาย (คน)	หญิง (คน)
กรรมการรวม	11	
	10	1
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	5	
	5	0
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6	
	5	1
กรรมการอิสระ	4	
	3	1
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	2	
	2	0

	2567	
	ชาย (%)	หญิง (%)
กรรมการรวม	100.00	
	90.91	9.09
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	45.45	
	45.45	0.00
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	54.55	
	45.45	9.09
กรรมการอิสระ	36.36	
	27.27	9.09
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	18.18	
	18.18	0.00

คำอธิบายเพิ่มเติม : % ที่แสดงคิดจากสัดส่วนของกรรมการรวม

	2567	
	ชาย (ปี)	หญิง (ปี)
อายุเฉลี่ยของกรรมการบริษัท	67	
	67	71

ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นาย วรพล โสคติยานุรักษ์ เพศ: ชาย อายุ : 69 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 : 0 หุ้น (0.000000 %) <u>รายละเอียดการถือหุ้นทางอ้อม</u> ไม่มี	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	25 ต.ค. 2564	การเงิน, ผู้นำ, ธนาคาร, เงินทุนและหลักทรัพย์, การจัดการกลยุทธ์
2. นาย วุ โค-ชิน เพศ: ชาย อายุ : 70 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ไม่ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 : 0 หุ้น (0.000000 %) <u>รายละเอียดการถือหุ้นทางอ้อม</u> ไม่มี	รองประธานกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	1 ส.ค. 2560	ธนาคาร, บริหารธุรกิจ, การจัดการทรัพยากรมนุษย์

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
3. นาย นพร สุนทรจิตต์เจริญ เพศ: ชาย อายุ : 66 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 : 0 หุ้น (0.000000 %) <u>รายละเอียดการถือหุ้นทางอ้อม</u> ไม่มี	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีการลาออกระหว่างปี)	3 พ.ค. 2554	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์, บริหารธุรกิจ, พัฒนาอสังหาริมทรัพย์, วิศวกรรม
4. นาย คุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล เพศ: ชาย อายุ : 67 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 : 2,700,066 หุ้น (0.012746 %) <u>รายละเอียดการถือหุ้นทางอ้อม</u> ไม่มี	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีการลาออกระหว่างปี)	14 ส.ค. 2556	เศรษฐศาสตร์, บริหารธุรกิจ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
5. นาง สุปรียา ควระเดชะคุปต์ เพศ: หญิง อายุ : 71 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %)	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)	1 ส.ค. 2560	ความยั่งยืน, การจัดการความเสี่ยง, การตรวจสอบ, ตรวจสอบภายใน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
6. นาย ธี ชิง-พุ เพศ: ชาย อายุ : 60 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ไม่ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 5,000,000 หุ้น (0.023603 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 : 0 หุ้น (0.000000 %) <u>รายละเอียดการถือหุ้นทางอ้อม</u> ไม่มี	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)	1 ส.ค. 2560	ธนาคาร, เทคโนโลยีสารสนเทศและ การสื่อสาร, บัญชี, การจัดการความเสี่ยง

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
7. นาย ประดิษฐ์ ศรีสตณานนท์ เพศ: ชาย อายุ : 76 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %)	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)	23 เม.ย. 2561	ความยั่งยืน, การจัดการความเสี่ยง, การตรวจสอบ, ตรวจสอบภายใน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
8. นาย พิชัย ดุษฎีกุลชัย เพศ: ชาย อายุ : 72 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %)	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)	22 มิ.ย. 2563	ความยั่งยืน, การจัดการความเสี่ยง, การตรวจสอบ, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, สถิติ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
9. นาย วิเชียร อมรพูนชัย เพศ: ชาย อายุ : 63 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 82 หุ้น (0.000000 %)	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	25 ต.ค. 2564	ธนาคาร, บัญชี, การเงิน, ตรวจสอบภายใน, พาณิชย์
10. นาย พิภพ วีระพงษ์ เพศ: ชาย อายุ : 62 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : กฎหมาย สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %)	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลลาออกระหว่างปี)	29 มี.ย. 2565	กฎหมาย, การจัดการความเสี่ยง, การตรวจสอบ, ตรวจสอบภายใน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
11. นาย ลี ชู-ชีว เพศ: ชาย อายุ : 70 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : กฎหมาย สัญชาติไทย : ไม่ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ไม่ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 : 0 หุ้น (0.000000 %) <u>รายละเอียดการถือหุ้นทางอ้อม</u> ไม่มี	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	3 ก.ค. 2566	บริหารธุรกิจ, ธนาการ, การเงิน

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(*) ความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หรือพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ทั้งนี้ เฉพาะความผิดในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การกระทำการโดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

(2) การเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูล หรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้ผู้อื่นคลั่งคลุ้ม หรือปิดกั้นข้อเท็จจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจิตใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง

(3) การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดดังกล่าว

(**) การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหาร ตามมาตรา 59 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เช่น คู่สมรสหรือผู้ที่ยู่กันด้วยกันฉันสามีภรรยา

(ชายหญิงที่ไม่ได้จดทะเบียนสมรสแต่อยู่กันฉันสามีภรรยา) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นต้น

รายชื่อกรรมการ จำแนกตามตำแหน่ง

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	กรรมการ ที่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ อิสระ	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร และไม่ดำรง ตำแหน่ง กรรมการ อิสระ	กรรมการ ผู้มีอำนาจ ลงนาม ผูกพันบริษัท ตามหนังสือ รับรอง
1. นาย วรพล โสคติยานุรักษ์	ประธานกรรมการ		✓		✓	
2. นาย วุ โค-ชิน	รองประธานกรรมการ	✓				✓
3. นาย นพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ	✓				✓
4. นาย คุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	กรรมการ		✓		✓	
5. นาง สุปรียา วรรณเดชะคุปต์	กรรมการ		✓	✓		
6. นาย ธี ชิง-ฟู	กรรมการ	✓				✓
7. นาย ประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์	กรรมการ		✓	✓		
8. นาย พิชัย ดุซภูิกุลชัย	กรรมการ		✓	✓		
9. นาย วิเชียร อมรพูนชัย	กรรมการ	✓				✓
10. นาย พิภพ วีระพงษ์	กรรมการ		✓	✓		
11. นาย ลี ยู-ชิว	กรรมการ	✓				✓
รวม (คน)		5	6	4	2	5

ภาพรวมทักษะและความชำนาญของกรรมการ

ทักษะและความชำนาญ	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
1. เศรษฐศาสตร์	1	9.09
2. ธนาคาร	5	45.45
3. เงินทุนและหลักทรัพย์	1	9.09
4. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	1	9.09
5. พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	1	9.09
6. พาณิชย	1	9.09
7. เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	1	9.09
8. กฎหมาย	1	9.09
9. บัญชี	2	18.18
10. การเงิน	3	27.27
11. การจัดการทรัพยากรมนุษย์	1	9.09
12. ความยั่งยืน	3	27.27
13. สถิติ	1	9.09
14. วิศวกรรม	1	9.09
15. ผู้นำ	1	9.09
16. การจัดการกลยุทธ์	1	9.09
17. การจัดการความเสี่ยง	5	45.45
18. การตรวจสอบ	4	36.36
19. ตรวจสอบภายใน	4	36.36
20. บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล	4	36.36
21. บริหารธุรกิจ	4	36.36

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัทอื่นๆ (*)(**)

	2567
ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลเดียวกัน	ไม่ใช่
ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ	ไม่ใช่
ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน	ไม่ใช่
ประธานกรรมการเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหารหรือคณะทำงาน	ไม่ใช่
บริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งคนเพื่อกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ	ไม่ใช่

คำอธิบายเพิ่มเติม : (*) ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่น ๆ จะถูกประมวลผลตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป

(**) หากมีการระบุมหาเหตุจะเป็นการนำหมายเหตุของปีล่าสุดมาแสดง

มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : มี

วิธีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : อื่น ๆ : กำหนดให้มีสัดส่วนหรือ

จำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินงานธุรกิจ โดยมีจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คนและเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการ และเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงาน ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ และการแบ่งแยกอำนาจอย่างชัดเจนเพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด และเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน

ลิงก์มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : <https://investor.lhfg.co.th/corporate-governance/corporate-governance-policy>

เลขหน้าของลิงก์ : 5

ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการ (Board charter) : มี

ดูแลการดำเนินงานของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทโดยคำนึงถึงการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Business) รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและธุรกรรมที่สำคัญ

ในการทำธุรกิจและบริหารความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และชื่อเสียง และมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ นโยบาย ที่สำคัญ การกำกับดูแลความเสี่ยงตามความถี่ที่เหมาะสมหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

3.

กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น

4. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติ

ภายในองค์กร

5. ติดตามการ

ดำเนินการของบริษัทตลอดเวลาเพื่อให้มั่นใจว่าการกระทำที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

6. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง

7. ดูแลให้บริษัทมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำงานที่ควบคุม กำกับ

และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระ

8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่ง ข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ได้อย่างสมบูรณ์

9. ดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) รวมทั้งดูแลให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

10. พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น

11. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และขอความเห็น

จากฝ่ายจัดการของบริษัทต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

12. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือ

จำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม

13. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

14. ในการพิจารณาอนุมัติเรื่องใดๆ องค์ประชุมต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบ และกรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทและบริษัทย่อย ตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎเกณฑ์ของทางการ

ลิงก์กฎบัตรคณะกรรมการ (Board charter) : <https://www.lhfg.co.th/committees-and-management/board-of-directors>

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบ

บทบาทหน้าที่

- การสอบทานรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เสนอเลิกจ้าง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. ดูแลให้สายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการภายในที่มีประสิทธิภาพ มีบุคลากรและระบบการทำงานที่เหมาะสม มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ต้องถูกตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานการตรวจสอบกิจการภายในที่เป็นที่ยอมรับทางวิชาชีพ และตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน
7. สอบทานให้บริษัทมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และดำเนินการตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy)
8. จัดให้มีแนวทางและระบบการควบคุมภายในในการต่อต้านการคอร์รัปชัน มีการควบคุมและติดตามความเสี่ยง จากการคอร์รัปชันกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
9. รับรายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ในประเด็นที่บริษัทต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่บริษัทกำหนด
10. แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรณีมีการทบทวน ความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
11. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
12. รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ลิงก์กุ่มบัตร

<https://www.lhfg.co.th/th/committees-and-management/audit-committee>

คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

บทบาทหน้าที่

- บรรษัทภิบาล
- การพัฒนาความยั่งยืน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. พิจารณานโยบาย ทิศทาง และขอบเขตการดำเนินงานด้านความยั่งยืน โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม การเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ สังคมและธรรมาภิบาล เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน
3. ประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันด้วยเกณฑ์บรรษัทภิบาลเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
4. ประเมินผลการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
5. เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การต่อต้านการคอร์รัปชัน ทั้งกับผู้บริหาร พนักงานและหน่วยงานภายนอก
6. กำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน
 - ดูแลและติดตามการดำเนินงานด้านความยั่งยืน
 - ดูแลการสื่อสารความด้านความยั่งยืน ทั้งภายในและภายนอกบริษัท ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลตามกรอบและมาตรฐานด้านความยั่งยืน
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ลิงก์กฎบัตร

<https://www.lhfg.co.th/th/committees-and-management/corporate-governance-committee>

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บทบาทหน้าที่

- การสรรหากรรมการ / ผู้บริหารระดับสูง
- การพิจารณาตอบแทน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติ และวิธีการสรรหา กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา กรรมการ ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย “เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบแต่งตั้ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน” เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง ดังนี้
 - 2.1 กรรมการ
 - 2.2 ผู้มีอำนาจในการจัดการ
 - 2.3 ที่ปรึกษา
- 2.4 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ
3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปและดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการเพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาวและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร รวมทั้งดูแล ให้มีการจัดทำข้อมูลที่ระบุความรู้ความชำนาญของกรรมการในแต่ละด้าน (Skill Matrix)
4. ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
5. พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี โบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์ต่างๆ ดังนี้
 - 5.1 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี โบนัสประจำปี และค่าตอบแทนอื่นๆ ให้กับพนักงาน
 - 5.2 พิจารณาภาพรวมกรอบโครงสร้างค่าตอบแทน ผลประโยชน์ต่างๆ ของพนักงานชาวต่างชาติ (Expatriate) อาทิเช่น ค่าที่พัก ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการต่างๆ ที่เกี่ยวกับการทำงานตามที่ได้ตกลงกันตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ
6. ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญเพื่อความต่อเนื่องในการบริหารงาน
7. กำหนดหลักเกณฑ์ และการว่างงานที่เกษียณอายุ
8. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการเพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผล
9. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ และนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทน เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปีแบบ 56-1 One Report
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ลิงก์ฉบับร่าง

<https://www.lhfg.co.th/th/committees-and-management/nomination-remuneration-committee>

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

บทบาทหน้าที่

- การกำกับดูแลด้านความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. กำกับดูแลให้บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการดังนี้
 - 1.1 จัดให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยง ด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ครอบคลุมเพียงพอและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล
 - 1.2 จัดให้มีระบบประเมินและติดตาม เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามที่นโยบายกำหนด ดูแลการบริหารความเสี่ยงของกิจการให้เหมาะสมเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ รวมถึงกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการป้องกันแก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะในกรณีที่มีการกระจุกตัวของความเสี่ยง ประเภทใดประเภทหนึ่ง
 - 1.3 จัดให้มีระบบหรือกระบวนการทบทวนนโยบาย กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และระบบการบริหาร ความเสี่ยงโดยรวมอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัท โดยพิจารณาถึงองค์ประกอบและลักษณะของความเสี่ยง (Risk Profile) ในภาพรวม ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัท
 - 1.4 จัดให้มีการจัดทำประมาณการเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองให้สอดคล้องกับลักษณะ ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม
 - 1.5 จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการสนับสนุนการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance)
 - 1.6 จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการประเมิน ติดตามความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและความพร้อมในการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Security) การกำกับดูแลให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ที่สำคัญให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ
 - 1.7 จัดให้มีการสร้าง IT Risk Awareness Culture ให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร โดยมีการส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความเสี่ยงด้าน IT และด้านไซเบอร์ และมีความรู้เพียงพอในการป้องกันความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง
 - 1.8 จัดให้มีการพัฒนาและสร้างบุคลากรด้านการบริหารความเสี่ยงด้าน IT และ Cyber Security อย่างเพียงพอ
 - 1.9 จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้าน Conduct Risk มีกระบวนการที่จะควบคุมให้มีการทำธุรกิจเป็นไปตามเกณฑ์หรือแนวทางในการให้บริการหรือการขายผลิตภัณฑ์ (Market Conduct) กระบวนการในการป้องกันความเสี่ยงจากข้อผิดพลาดที่เกิดจากการให้บริการ กระบวนการดูแลหรือร้องเรียนของผู้ใช้บริการ และการจัดการด้านผลกระทบต่างๆ ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแล
 - 1.10 จัดให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
 - 1.11 จัดให้มีกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
 - 1.12 จัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงสถานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง
2. ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง
3. ทบทวนและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงทุกประเภท ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
4. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ลิงก์กฎบัตร

<https://www.lhfg.co.th/committees-and-management/risk-oversight-committee>

ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นาย พิภพ วีระพงษ์ เพศ: ชาย อายุ : 62 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : กฎหมาย สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ไม่ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีกรลาออกระหว่างปี)	20 มิ.ย. 2565	กฎหมาย, การจัดการความเสี่ยง, การตรวจสอบ, ตรวจสอบภายใน, บริษัทภิบาล/การกำกับดูแล
2. นาง สุปรียา ควรเดชคุปต์ ^(*) เพศ: หญิง อายุ : 71 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีกรลาออกระหว่างปี)	1 ส.ค. 2560	ความยั่งยืน, การจัดการความเสี่ยง, การตรวจสอบ, ตรวจสอบภายใน, บริษัทภิบาล/การกำกับดูแล
3. นาย ประดิษฐ์ ศวีสตนานนท์ ^(*) เพศ: ชาย อายุ : 76 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีกรลาออกระหว่างปี)	24 เม.ย. 2561	ความยั่งยืน, การจัดการความเสี่ยง, การตรวจสอบ, ตรวจสอบภายใน, บริษัทภิบาล/การกำกับดูแล
4. นาย พิชัย ดุษฎีกุลชัย เพศ: ชาย อายุ : 72 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ไม่ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีกรลาออกระหว่างปี)	24 มิ.ย. 2563	ความยั่งยืน, การจัดการความเสี่ยง, การตรวจสอบ, บริษัทภิบาล/การกำกับดูแล, สถิติ

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(*) กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการความยั่งยืนและบริษัทภิบาล	นาย พิภพ วีระพงษ์	ประธานคณะกรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาง สุปรียา ควรเดชคุปต์	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย ประดิษฐ์ ศวีสตนานนท์	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	นาย พิชัย ดุษฎีกุลชัย	ประธานคณะกรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาง สุปรียา ควรเดชะคุปต์	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย ประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	นาย ประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์	ประธานคณะกรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย ธี ชิง-ฟู	กรรมการชุดย่อย
	นาย พิชัย ดุษฎีกุลชัย	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นางสาว ธนวรรณ ฑีฆาอุตมากร ^(***) เพศ: หญิง อายุ : 59 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : กฎหมาย สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	หัวหน้ากลุ่มงานตรวจสอบ	8 ก.ย. 2564	กฎหมาย, บัญชี, การตรวจสอบ, ตรวจสอบภายใน
2. นาย วิเชียร อมรพูนชัย เพศ: ชาย อายุ : 63 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร	1 ก.พ. 2564	ธนาคาร, บัญชี, การเงิน, ตรวจสอบภายใน, พาณิชย์
3. นาย วรวัฒน์ โตเจริญธนาผล ^(X**) เพศ: ชาย อายุ : 55 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ใช่	President และหัวหน้ากลุ่มงานการเงินและบัญชี (ผู้บริหารสูงสุด)	1 ธ.ค. 2565	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร
4. นางสาว อภิญญา ภวังคนันท์ เพศ: หญิง อายุ : 57 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	หัวหน้ากลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	1 ก.พ. 2565	การจัดการความเสี่ยง, สถิติ
5. นางสาว นวลแพร เสือใหญ่ เพศ: หญิง อายุ : 46 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : Master of Sciences in Human Resources Development, NIDA สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	หัวหน้ากลุ่มงานบริหารงานบุคคล (ผู้บริหารสูงสุด)	1 มิ.ย. 2566	การจัดการทรัพยากรมนุษย์

คำอธิบายเพิ่มเติม :

(*) ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

(**) ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

(***) แต่งตั้งภายหลังวันสิ้นสุดบัญชี ณ ปีรายงาน

รูปแผนภาพโครงสร้างผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับผู้บริหาร

บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย ¹	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย ²	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย ³	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย ⁴
1. นายวรวัฒน์ โตเจริญธนาผล*	President หัวหน้ากลุ่มงาน การเงินและบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน	-	-	-	-
2. นายวิเชียร อมรพูนชัย	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร	กรรมการ	-	-	กรรมการ
3. นางสาว ชีรมาฤตมากร ธนวรรณ	หัวหน้ากลุ่มงาน ตรวจสอบ	-	-	-	-
4. นางสาวอภิญญา ภวังคนันท์	หัวหน้ากลุ่มงาน บริหารความเสี่ยง	-	-	-	-
5. นางสาวนวล เสือใหญ่แพร	หัวหน้ากลุ่มงาน บริหารงานบุคคล	-	-	-	-

*นายวรวัฒน์ โตเจริญธนาผล ได้รับการแต่งตั้งเป็น President เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2567 แทนนายจี ชิง-ฟู กรรมการผู้จัดการ

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 แอดไวเซอร์ จำกัด

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และเหมาะสมเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยค่าตอบแทนกรรมการให้นำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ลิงก์นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/corporate-governance-policy>

เลขหน้าของลิงก์ : 7

ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

	2565	2566	2567
ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารรวม (บาท)	36,520,000.00	54,340,000.00	39,710,000.00
ค่าตอบแทนกรรมการบริหาร (บาท)	N/A	N/A	0.00
ค่าตอบแทนผู้บริหาร (บาท)	N/A	N/A	39,710,000.00

เงินเดือน โบนัส (สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงาน)

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

	2565	2566	2567
เงินที่บริษัทสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับกรรมการผู้บริหารและผู้บริหาร (บาท)	425,519.00	653,388.00	752,558.60
Employee Stock Ownership Plan (ESOP)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
Employee Joint Investment Program (EJIP)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

นโยบายค่าตอบแทนของ President

- ค่าตอบแทนอื่น เช่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยเกษียณอายุ
- สวัสดิการ เช่น ตรวจสุขภาพประจำปี ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพ ประกันสังคม สวัสดิการเงินกู้ เป็นต้น

นโยบายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

- ค่าตอบแทนอื่น เช่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยเกษียณอายุ
- สวัสดิการ เช่น ตรวจสุขภาพประจำปี ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ ประกันสังคม สวัสดิการเงินกู้ รถยนต์ประจำตำแหน่ง ค่าโทรศัพท์ เป็นต้น

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่ายของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่ายของกรรมการบริหารและผู้บริหารใน : 0.00
รอบปีที่ผ่านมา

ประมาณค่าตอบแทนของกรรมการบริหารและผู้บริหารในรอบปีปัจจุบัน : 0.00

ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

ผู้ที่ได้รับมอบหมาย

รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย วรวัฒน์ โตเจริญชนาผล	WaravootT@lhbanks.co.th	02-359-0000 ต่อ 5747

รายชื่อเลขานุการบริษัท

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย วิเชียร อมรพูนชัย	VichianA@lhbanks.co.th	02-359-0000 ต่อ 2020

รายชื่อหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือผู้ตรวจสอบภายในที่ว่างจากภายนอก

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว ธนวรรณ ธิฆาตุตมากร	Thanawant@lhbanks.co.th	023590000 ต่อ 6002

รายชื่อหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย จุมพล สุวรรณวงศ์	JumponS@LHBANK.CO.TH	02-359-0000 ต่อ 5444

หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทมีการแต่งตั้งหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์หรือไม่ : มี

รายชื่อหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย วิเชียร อมรพูนชัย	VichianA@lhbanks.co.th	02-359-0000 ต่อ 2020

ผู้สอบบัญชีของบริษัท

รายละเอียดการสอบบัญชีของบริษัท

บริษัทผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่น ๆ	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของผู้สอบบัญชี
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ชั้น 50 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0 2677 2000	990,000.00	-	1. นาย โชคชัย งามวุฒิกุล อีเมล: chokechai@kpmg.co.th โทรศัพท์: 02-677-2000 เลขที่ใบอนุญาต: 9728 2. นาย เจษฎา สิลำพัฒนสุข อีเมล: Jedsada@kpmg.co.th โทรศัพท์: 02-677-2000 เลขที่ใบอนุญาต: 11225

รายละเอียดการสอบบัญชีของบริษัทย่อย

ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่น ๆ
990,000.00	-

บุคลากรที่ได้รับมอบหมาย กรณีที่เป็นบริษัทต่างประเทศ

บริษัทมีบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนในประเทศไทยหรือไม่ : ไม่มี

ผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ

ข้อมูลเกี่ยวกับสรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติการทบทวนวิสัยทัศน์ และพันธกิจ อนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปี ทบทวนความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม กำกับดูแลให้ดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี กำกับดูแลและติดตามให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามแผนงาน ถูกต้องตามกฎหมาย ประกาศ กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยฝ่ายจัดการได้รายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน

การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

ข้อมูลเกี่ยวกับการสรรหาคณะกรรมการ

รายชื่อกรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
นาย วรพล โสคติยานุรักษ์	ประธานกรรมการ	25 ต.ค. 2564	การเงิน, ผู้นำ, ธนาคร, เงินทุนและหลักทรัพย์, การจัดการกลยุทธ์
นาย วุ โค-ชิน	รองประธานกรรมการ	1 ส.ค. 2560	ธนาคร, บริหารธุรกิจ, การจัดการทรัพยากรมนุษย์
นาย วิเชียร อมรพูนชัย	กรรมการ	25 ต.ค. 2564	ธนาคร, บัญชี, การเงิน, ตรวจสอบภายใน, พาณิชย์
นาย ลี ชู-ชีว	กรรมการ	3 ก.ค. 2566	บริหารธุรกิจ, ธนาคร, การเงิน

การสรรหากรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการอิสระ

การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอต่อการธนาคร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบที่เหมาะสม โดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix เพื่อช่วยให้การสรรหากรรมการ มีความสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในหัวข้อนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการ และ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ เป็นดังนี้

การเลือกตั้งกรรมการบริษัท

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการ จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงได้ไม่ได้ (Non-Cumulative Voting)

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา

มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ

(ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
- กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

(ข) ตาย

(ค) ลาออก

(ง) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

(จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(ฉ) ศาลมีคำสั่งให้ออก

3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีความต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไปเว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

วิธีการคัดเลือกกรรมการ

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับ

ของบริษัท แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเลือกก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระ มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละศูนย์จุดห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำให้เป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเข้าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของ บริษัทหรือตั้งแต่ร้อยละสิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่า บริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็น ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือ

หุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มิใช่กับกิจการของบริษัท หรือ บริษัทย่อย หรือ ไม่เป็นหุ้นส่วนที่มิใช่ในทางหุ้นส่วน หรือ เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มิใช่กับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทโดยมีการตัดสินใจในรูปแบบของคณะ (Collective Decision) ได้

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ : ไม่มี
ของกรรมการอิสระในรอบปีที่ผ่านมา

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ : ใช่
ผ่านคณะกรรมการสรรหาหรือไม่
วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงสุด : ใช่
ผ่านคณะกรรมการสรรหาหรือไม่

จำนวนกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

จำนวนกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ : 0
แต่ละกลุ่มในรอบปีที่ผ่านมา (คน)

สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอคำถาม วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกัน เสนอคำถาม เสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยกำหนดช่วงเวลาการเปิดรับเรื่องเป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี และเผยแพร่หลักเกณฑ์และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งเผยแพร่ข้อความเรียนเชิญผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถส่งข้อเสนอไปยังบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด ได้แก่
 - เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th)
 - จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงเลขานุการบริษัท (presidentoffice@lhbank.co.th)
 - จดหมายถึงเลขานุการบริษัท
 - โทรสารที่หมายเลข 0 2677 7223

ข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอผู้ถือหุ้น สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้น และบนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

วิธีการแต่งตั้งกรรมการ : วิธีการแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

การกำหนดคุณสมบัติในการสรรหากรรมการบริษัท

รายละเอียดการกำหนดคุณสมบัติในการสรรหากรรมการบริษัท

คุณสมบัติ ความรู้ หรือประสบการณ์	ทักษะและความชำนาญที่เกี่ยวข้อง
- การบริหารธุรกิจ/การบริหารจัดการ - เศรษฐศาสตร์/พาณิชยศาสตร์/การเงิน/การบัญชี - การวางแผนเชิงกลยุทธ์/กลยุทธ์ธุรกิจ - การควบคุมภายใน - การบริหารความเสี่ยง - การตลาด - เศรษฐกิจ/การคลัง - การบริหารทรัพยากรบุคคล - การพัฒนาอย่างยั่งยืน - เทคโนโลยีสารสนเทศ - กฎหมายภาษีอากร และกฎหมายอื่นๆ	เศรษฐศาสตร์, ธนาการ, เงินทุนและหลักทรัพย์, เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร, กฎหมาย, การตลาด, บัญชี, การเงิน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, ความยั่งยืน, การจัดการองค์กร, ผู้นำ, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การตรวจสอบ, ตรวจสอบภายใน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, บริหารธุรกิจ

ข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนากรรมการ

การพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายละเอียดการพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
1. นาย วรพล โสคติยานุรักษ์ (ประธานกรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2547: Director Certification Program (DCP) • 2547: Role of the Chairman Program (RCP) • 2546: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ • 2567: Information Technology Security Awareness Training 2024 • 2567: ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน • 2567: Sustainable Finance 2024 • 2566: PDPA Update 2023 • 2566: ESG & Climate Risk Management 2023
2. นาย วุฒิชัย โค-ชิน (รองประธานกรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2561: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ • 2567: Information Technology Security Awareness Training 2024 • 2567: ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน • 2567: Sustainable Finance 2024 • 2566: PDPA Update 2023 • 2566: ESG & Climate Risk Management 2023
3. นาย นพพร สุนทรจิตต์เจริญ (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2548: Director Certification Program (DCP) • 2547: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ • 2567: Information Technology Security Awareness Training 2024 • 2567: ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน • 2567: Sustainable Finance 2024 • 2566: PDPA Update 2023 • 2554: Financial Institutions Governance Program (FGP) • 2549: วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 2549)
4. นาย คุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2544: Director Certification Program (DCP) อื่น ๆ • 2567: ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน • 2567: Sustainable Finance 2024 • 2566: Information Technology Security Awareness Training 2023 • 2566: PDPA Update 2023 • 2561: IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG)
5. นาง สุปรียา ควรเดชะคุปต์ (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2565: Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) • 2561: Advanced Audit Committee Program (AAP) • 2553: Financial Statements for Directors (FSD) • 2550: Director Certification Program (DCP) • 2549: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ • 2567: ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน • 2567: Sustainable Finance 2024 • 2567: Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights 4/2024 • 2566: Information Technology Security Awareness Training 2024 • 2566: PDPA Update 2023 • 2556: How to Develop a Risk Management Plan (HRP)

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
6. นาย ธี ชิงฟู (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) 2561: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ 2567: Information Technology Security Awareness Training 2024 2567: ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มนการฟอกเงิน 2567: Sustainable Finance 2024 2566: PDPA Update 2023
7. นาย ประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์ (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) 2556: Advanced Audit Committee Program (AAP) 2543: Director Certification Program (DCP) อื่น ๆ 2567: Information Technology Security Awareness Training 2024 2567: ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มนการฟอกเงิน 2567: Sustainable Finance 2024 2567: Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights 4/2024 2566: Cyber Resilience Leadership: Mission for Embracing the Future of AI & Cybersecurity 2566: PDPA update 2023 2556: How to Develop a Risk Management Plan (HRP)
8. นาย พิชัย ดุษฎีกุลชัย (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) 2563: Advanced Audit Committee Program (AAP) 2562: Director Certification Program (DCP) อื่น ๆ 2567: Information Technology Security Awareness Training 2024 2567: ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มนการฟอกเงิน 2567: Sustainable Finance 2024 2566: PDPA update 2023 2566: ESG & Climate Risk Management 2023 2563: Cyber Resilience Leadership “Tone from the Top” 2020 2558: Global Management Program, APTD 2015
9. นาย วิเชียร อมรพูนชัย (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) 2565: Financial Statements for Directors (FSD) 2563: Ethical Leadership Program (ELP) 2561: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ 2567: Information Technology Security Awareness Training 2024 2567: Successful Formulation & Execution of Strategy (SEF) 45/2024 2567: Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights” 4/2024 2567: ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มนการฟอกเงิน 2567: Sustainable Finance 2024 2566: Refreshment Training Program (RFP) 2566: Hot Issue for Directors: Climate Governance 2566: PDPA Update 2023 2559: Modern Managers Program

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
10. นาย พิภพ วีระพงษ์ (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2560: Director Certification Program (DCP) • 2549: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ • 2567: Information Technology Security Awareness Training 2024 • 2567: ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน • 2567: Sustainable Finance 2024 • 2567: Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights 2/2024 • 2566: PDPA update 2023
11. นาย ลี ชู-ชิว (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2566: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ • 2567: Information Technology Security Awareness Training 2024 • 2567: ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน • 2567: Sustainable Finance 2024 • 2566: PDPA Update 2023

ข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งคณะกรรมการชุดย่อย แบบรายคณะ รายบุคคล และแบบไขว้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้มีการพิจารณาบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น และเพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานธุรกิจ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ ประจำปี 2567 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4 ผลการประเมินตนเองของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล ประจำปี 2567 หัวข้อ ที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ของกรรมการทุกท่านได้คะแนนระดับ 4

ผลการประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้ ประจำปี 2567 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนน ระดับ 4

ผลการประเมินเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในช่อง “ใช่”

เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง

เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ : ไม่มี
 ของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทมีมติให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี การกำหนดผลตอบแทนและโบนัสของกรรมการผู้จัดการ ดังนี้

- ประธานกรรมการบริษัท ประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการตามแนวทางของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีตัวชี้วัดที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายของบริษัท โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความสำเร็จตามเป้าหมาย และพิจารณาสถานการณ์และสถานะธุรกิจในช่วงนั้นร่วมด้วย ซึ่งแบบประเมินแบ่งออกเป็น 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ตัวชี้วัดด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดที่ไม่ใช่ด้านการเงิน (Non-Financial KPI) และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบกำหนดค่าตอบแทนและโบนัสประจำปี และนำผลการประเมิน การกำหนดค่าตอบแทนและโบนัสประจำปีเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ลิงก์หลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ ของผู้บริหารระดับสูง : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/corporate-governance-policy>

เลขหน้าของลิงก์ : 5

ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ในรอบปีที่ผ่านมา (ครั้ง) : 12
 การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (AGM) : 22 เม.ย. 2567
 การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (EGM) : ไม่มี

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท			การเข้าประชุม AGM			การเข้าประชุม EGM		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1. นาย วรพล โสคติยานุรักษ์ (ประธานกรรมการ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
2. นาย วุ โค-ชิน (รองประธานกรรมการ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
3. นาย นพพร สุนทรจิตต์เจริญ (กรรมการ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
4. นาย คุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล (กรรมการ)	11	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
5. นาง สุปรียา ควระเดชะคุปต์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
6. นาย ธี ชิง-ฟู (กรรมการ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
7. นาย ประดิษฐ์ ศรีสตนาพันธ์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
8. นาย พิชัย ดุษฎีกุลชัย (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
9. นาย วิเชียร อมรพูนชัย (กรรมการ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
10. นาย พิภพ วีระพงษ์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
11. นาย ลี ยู-ชิว (กรรมการ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A

ค่าตอบแทนของคณะกรรมการ

ลักษณะค่าตอบแทนของคณะกรรมการ

คำตอบแทนกรรมการ

การกำหนดคำตอบแทนกรรมการบริษัท กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการ ที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไปจนเกินไป ในการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณสมบัติต่างๆ ที่กรรมการสามารถทำให้กับบริษัทได้และ เปรียบเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึง ได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ย ของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราคำตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย การกำหนดคำตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจอนุมัติเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และ เพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้น อนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม และคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา ให้ความเห็นชอบ

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คำตอบแทนกรรมการ

คำตอบแทนกรรมการบริษัทในรูปของตัวเงิน ได้แก่ คำตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567 มีมติอนุมัติกำหนดคำตอบแทนกรรมการรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และ เงินบำเหน็จกรรมการ

ผลประโยชน์ตอบแทนอื่นของกรรมการ

ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

- ไม่มี

คำตอบแทนของคณะกรรมการ

รายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการแต่ละรายบุคคลในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่ เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเงิน	
1. นาย วรพล โสคติยานุรักษ์ (ประธานกรรมการ)			3,285,470.00		684,000.00
คณะกรรมการบริษัท	360,000.00	2,925,470.00	3,285,470.00	ไม่มี	
2. นาย วุ โค-ชิน (รองประธานกรรมการ)			1,475,650.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	300,000.00	1,175,650.00	1,475,650.00	ไม่มี	
3. นาย นพร สุนทรจิตต์เจริญ (กรรมการ)			1,475,650.00		520,000.00
คณะกรรมการบริษัท	300,000.00	1,175,650.00	1,475,650.00	ไม่มี	
4. นาย คุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล (กรรมการ)			1,450,650.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	275,000.00	1,175,650.00	1,450,650.00	ไม่มี	
5. นาง สุปรียา ควรเดชคุปต์ (กรรมการ)			2,075,650.00		1,692,924.00
คณะกรรมการบริษัท	300,000.00	1,175,650.00	1,475,650.00	ไม่มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ	240,000.00	N/A	240,000.00	ไม่มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่ เป็นตัวเลขเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเลขเงิน	
คณะกรรมการความยั่งยืน และบริษัทภิบาล	240,000.00	N/A	240,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	120,000.00	N/A	120,000.00	ไม่มี	
6. นาย ธี ชิง-ฟู (กรรมการ)			1,200,650.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	25,000.00	1,175,650.00	1,200,650.00	ไม่มี	
คณะกรรมการกำกับความ เสี่ยง	N/A	N/A	N/A	-	
7. นาย ประดิษฐ์ ศรีสตันทน (กรรมการ)			1,805,650.00		773,000.00
คณะกรรมการบริษัท	300,000.00	1,175,650.00	1,475,650.00	ไม่มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ	N/A	N/A	N/A	-	
คณะกรรมการกำกับความ เสี่ยง	210,000.00	N/A	210,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการความยั่งยืน และบริษัทภิบาล	N/A	N/A	N/A	-	
คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	120,000.00	N/A	120,000.00	ไม่มี	
8. นาย พิชัย คุชฎิกุลชัย (กรรมการ)			2,035,650.00		340,000.00
คณะกรรมการบริษัท	300,000.00	1,175,650.00	1,475,650.00	-	
คณะกรรมการตรวจสอบ	240,000.00	N/A	240,000.00	-	
คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	180,000.00	N/A	180,000.00	-	
คณะกรรมการกำกับความ เสี่ยง	140,000.00	N/A	140,000.00	-	
9. นาย วิเชียร อมรพูนชัย (กรรมการ)			1,175,650.00		300,000.00
คณะกรรมการบริษัท	N/A	1,175,650.00	1,175,650.00	ไม่มี	
10. นาย พิภพ วีระพงษ์ (กรรมการ)			2,195,650.00		300,000.00
คณะกรรมการบริษัท	300,000.00	1,175,650.00	1,475,650.00	ไม่มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเงิน	
คณะกรรมการตรวจสอบ	360,000.00	N/A	360,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการความยั่งยืน และบริษัทภิบาล	360,000.00	N/A	360,000.00	ไม่มี	
11. นาย ลี ยู-ซิว (กรรมการ)			1,125,120.00		865,000.00
คณะกรรมการบริษัท	300,000.00	825,120.00	1,125,120.00	ไม่มี	

รายละเอียดสรุปคำตอบแทนแต่ละรายคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อคณะกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)
1. คณะกรรมการบริษัท	2,760,000.00	14,331,440.00	17,091,440.00
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	840,000.00	0.00	840,000.00
3. คณะกรรมการความยั่งยืนและ บริษัทภิบาล	600,000.00	0.00	600,000.00
4. คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดคำตอบแทน	420,000.00	0.00	420,000.00
5. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	350,000.00	0.00	350,000.00

รายละเอียดสรุปคำตอบแทนของคณะกรรมการ

	2567
ค่าเบี้ยประชุมต่อปี (บาท)	4,970,000.00
คำตอบแทนที่ เป็นตัวเงินอื่น ๆ (บาท)	14,331,440.00
รวม (บาท)	19,301,440.00

คำตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้ำจ่ายของกรรมการบริษัท

คำตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้ำจ่าย : 0.00
ของกรรมการบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
(บาท)

ข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีบริษัทย่อยและบริษัทร่วมหรือไม่	มี
กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	มี
กลไกในการกำกับดูแลการจัดการและ	อื่น ๆ : แผนการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ของบริษัทในกลุ่ม
รับผิดชอบการดำเนินงานในบริษัทย่อยและ	ธุรกิจทางการเงิน
บริษัทร่วมที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ	

บริษัทมีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Business) ที่คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และดูแลให้มีการรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และอนุมัติแผนการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังนี้

- ติดตามผลการดำเนินงาน ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน ผลการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบ ผลการปฏิบัติงานด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ผลการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
- ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และหน่วยงานที่กำกับดูแล รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ตลอดจนรายการสำคัญอื่นๆ ให้ครบถ้วนถูกต้อง คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการดังนี้
- ให้อย่างงานผลการดำเนินงานของบริษัทให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกเดือน และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีสำคัญต่อฐานะการเงินและชื่อเสียงของบริษัท
- ให้อย่างงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบ และการควบคุมภายในให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทและคณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกไตรมาส
- ให้อย่างงานการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง รายงานฐานะความเสี่ยงด้านต่างๆ ฐานะเงินลงทุนให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของบริษัทและคณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกไตรมาส

ข้อมูลเกี่ยวกับการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้ง : มี
ทางผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทต้องสร้างความเชื่อถือ ความไว้วางใจ และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม รวมถึงการปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหายและส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท บริษัทจึงกำหนดนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อใช้อยู่ดีถือปฏิบัติเป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติ ดังนี้

หลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ มีเหตุผลภายในกรอบจริยธรรมที่ดีเพื่อประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่มเป็นสำคัญ จึงกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวกับการทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว
2. การทำธุรกรรมระหว่างบริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันจะต้องมีเงื่อนไข หรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับในการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์และ ที่กฎหมายกำหนด
3. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลจะต้องเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และที่กฎหมายกำหนด
4. กรรมการ ผู้บริหาร จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการดูแลข้อมูลภายในที่กำหนดอย่างเคร่งครัด
5. กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณานุมัติการทำธุรกรรมของบริษัท หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน
6. การซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ทางการกำหนด

แนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. กำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ
2. กำหนดระเบียบปฏิบัติป้องกันการมีพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม
3. กำหนดมาตรการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรการ

บริษัทได้เปิดเผยผลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีแบบ 56-1 One Report และเปิดเผยข้อมูล

รายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้าเมื่อมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้น หรือเมื่อมีข้อสงสัยว่าอาจเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือการประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบโดยไม่ชักช้าและไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัท

กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้น ต้องไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีอำนาจอนุมัติ การดำเนินการ หรือไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดและให้มีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ในรายงานการประชุม

กรรมการบริษัทมีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันจะกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

- ปี 2567 บริษัทดำเนินการเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ สรุปได้ดังนี้
1. บริษัทไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีกรณีฝ่าฝืน ไม่พบการกระทำที่ละเมิดหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน และการทำผิดเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 2. บริษัทได้สื่อสารนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ผ่านระบบ Intranet ของบริษัท โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับทราบคิดเป็นร้อยละ 100

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

การป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน : มี เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

- บริษัทได้กำหนดนโยบายการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน ดังนี้
1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูล ที่สำคัญและงบการเงินของบริษัทที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน โดยเฉพาะเรื่อง Insider Information รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงานเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป (Non-Public Information) ไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควร เว้นแต่ ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล
 - ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของบริษัทซื้อ ขาย โอน หรือ รับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 30 วันก่อนการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชน และสามารถซื้อ ขาย โอน หรือ รับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทได้เมื่อพ้นระยะเวลา 1 วันนับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะแล้ว
 - กรรมการและผู้บริหาร 4 รายแรกตามคำนิยามในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนมีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ทำรายการ (กรณีมูลค่ารวมของรายการเท่ากับหรือมากกว่า 3 ล้านบาทขึ้นไป หรือ เมื่อมูลค่าสะสมถึง 3 ล้านบาท) และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการ หรือเมื่อครบ 6 เดือน นับแต่วันที่ทำรายการแรก (กรณีมูลค่ารวมของรายการน้อยกว่า 3 ล้านบาท) แล้วแต่กรณีใดจะถึงก่อน และรายงานการถือหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกเดือน
 - ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะแจ้งช่วงเวลาห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ (Blackout Period) ผ่านทางอีเมลไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ทราบเป็นการล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการใช้อข้อมูลภายในโดยมิชอบ
- ปี 2567 บริษัทดำเนินการเรื่องการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน สรุปได้ดังนี้
1. บริษัทได้ทบทวนนโยบายการดูแลการใช้อข้อมูล โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2567 วันที่ 19 ธันวาคม 2567
 2. บริษัทได้สื่อสารนโยบายการดูแลการใช้อข้อมูลภายในผ่านระบบ Intranet ของบริษัท โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับการสื่อสารคิดเป็นร้อยละ 100
 3. บริษัทไม่มีการทำผิดเกี่ยวกับการใช้อข้อมูลภายใน

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับ การใช้ข้อมูลภายในเพื่อ แสวงหาผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

การดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้าน : มี
ทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่
รูปแบบการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน : การทบทวนความเหมาะสมในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน,
การเข้าร่วมโครงการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน,
การสื่อสารและฝึกอบรมแก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้าน
ทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจตามที่ได้ระบุไว้ในค่านิยมองค์กร และมีเจตนาแน่วแน่ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี อีกทั้งบริษัทมีการจัดทำกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทจึงกำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน รวมถึงการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) โดยได้ดำเนินการดังนี้

1. บริษัทให้ความสำคัญในการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

1.1 ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง และผลประโยชน์

ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใดเพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติ หรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ หรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการและจริยธรรมพนักงานของบริษัท

1.2 สินบนและสิ่งจูงใจ

ห้ามให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบต่างๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจ แทนตนเอง

1.3 การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม

1.4 กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง

- บริษัทจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมือง หรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตตามกฎหมาย และสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนการดำเนินการ
 - กรรมการบริษัทจะต้องแสดงความซื่อสัตย์ และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมทั้งสร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยึดถือนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร
 - กรรมการบริษัทไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทต้องแจ้งให้บุคคลหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ
 - บริษัทจัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การควบคุมภายในที่ดี มีการประเมินความเสี่ยง มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือและติดตาม ประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ
 - บริษัทกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินบอกกล่าวประชาชนสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านสื่อ ทั้งภายในและภายนอก เช่น Intranet Website ของบริษัท และในรายงานประจำปี โดยนโยบายดังกล่าวเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
 - การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และ “คู่มือจรรยาบรรณ” รวมทั้งนโยบาย ระเบียบ ของบริษัทที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใดที่บริษัทจะกำหนดขึ้นต่อไป
 - กรณีพนักงานฝ่าฝืนกฎระเบียบ โดยกระทำการทุจริตคอร์รัปชันถือเป็นการกระทำที่ผิดต่อวินัยจะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนด และหากเป็นการกระทำผิดต่อกฎหมายจะต้องถูกพิจารณาและได้รับโทษตามกฎหมายด้วย
- บริษัทได้แสดงเจตนาแน่วแน่เป็นพลังสังคมที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบด้วยการเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยหน่วยงานภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ เช่น สำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงาน ป.ป.ท. และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เป็นต้น

ปี 2567 บริษัทดำเนินการเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน สรุปได้ดังนี้

- บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2567 วันที่ 22 เมษายน 2567
- บริษัทได้สื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐให้พนักงานได้รับทราบในรูปแบบ E-Learning ผ่าน Application PacD โดยมีพนักงานรับทราบจำนวน 1,394 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 98.9
- บริษัทได้สื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านทาง Intranet ของบริษัท โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับการสื่อสารคิดเป็นร้อยละ 100
- บริษัทได้สื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันต่อบุคคลภายนอกผ่านเว็บไซต์ของบริษัท

5. บริษัทได้จัดให้มีการอบรมพนักงานใหม่ทุกคนในรูปแบบ E-Learning ผ่าน Application PacD ในหัวข้อจรรยาบรรณ และจริยธรรมของพนักงาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับมาตรการเพื่อการบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ประกอบด้วย การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงการรับและให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ
6. บริษัทได้สื่อสารแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องของการรับของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านช่องทาง Application PacD และเว็บไซต์ของบริษัท และเข้าร่วมกิจกรรมกับ CAC เพื่อรณรงค์งดรับ ให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่ (No Gift Policy) ในนามกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ผ่านทาง Facebook Thai CAC
7. ผู้บริหารและพนักงานร่วมงานวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ภายใต้แนวคิด “Fight Against Corruption สู้ให้สุด หยุดการโกง” เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาล เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2567

8. บริษัทไม่มีคดีความ และ/หรือ การสอบสวนจากหน่วยงานของรัฐ หรือองค์กรกำกับดูแล และ/หรือปรากฏข่าวเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน

มาตรการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ติดตามแนวทางป้องกัน 3 ระดับ (3 Lines of Defense) มาใช้ในการกำกับดูแลดังนี้ แนวป้องกันระดับที่ 1 (First Line of Defense) ได้แก่ ผู้บริหารและพนักงาน โดยรณรงค์ให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และสื่อสารเน้นย้ำนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนเป็นประจำทุกปี เพื่อทราบแนวทางปฏิบัติ ลักษณะการกระทำผิด ช่องทางการแจ้งเบาะแส การคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และบทลงโทษผู้กระทำความผิด

แนวป้องกันระดับที่ 2 (Second Line of Defense) มีการบริหารความเสี่ยงโดยประเมินประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

แนวป้องกันระดับที่ 3 (Third Line of Defense) การตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันรวม (กรณี)	0	0	0

การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

การดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแสในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแส ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่ : มี

บริษัทกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblowing Policy) เพื่อดูแลให้การแจ้งเบาะแสมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนการทุจริต การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูล รวมทั้งดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสไม่ให้ได้รับผลกระทบหรือได้รับความเสียหาย โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

1. การแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- พนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่ามีการปฏิบัติงานที่ขัดแย้งต่อระเบียบคำสั่งของบริษัทหรือเห็นว่ากระทำที่เข้าข่ายหรือเพียงแต่สงสัยว่าเป็นการกระทำทุจริต การคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท พนักงานต้องแจ้งผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด
- พนักงานต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบและให้ข้อเท็จจริงต่างๆ ต่อกรณีที่พบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและการคอร์รัปชัน

2. เรื่องที่รับแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- การใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก เช่น การให้หรือรับสินบน หรือผลประโยชน์ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การหลอกลวง การละเมิดต่อกฎระเบียบและนโยบายบริษัท
 - พบการทำลายเอกสารหลักฐานใด การบิดเบือน หรือปิดบังข้อมูล เพื่อสนับสนุนให้เกิดการทุจริตและการคอร์รัปชัน
 - พบการกระทำใดๆ ที่สงสัยว่าจะเป็นทุจริตและการคอร์รัปชัน หรือมีเหตุการณ์/ข้อมูลที่น่าสงสัยเข้าข่ายการกระทำดังกล่าว
 - ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแสหรือการให้ข้อมูลหรือให้ความร่วมมือในการค้นหาความจริงหรือปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน เช่น การถูกกลั่นแกล้ง การถูกลดตำแหน่ง การถูกลงโทษ การถูกปลดออกจากงาน หรือผลกระทบอันก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้แจ้งเบาะแส
- ทั้งนี้ การร้องเรียนเกี่ยวกับปัญหาหรือข้อพิพาทระหว่างบุคคล หรือร้องเรียนในลักษณะบดขยี้กัน ไม่ถือว่าเข้าข่ายของการแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

3. ช่องทางการแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน

ผู้พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริต การคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันสามารถแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน โดยเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยพร้อมทั้งระบุข้อเท็จจริง หรือแจ้งหลักฐานที่ชัดเจน นำเชื่อถือ เพียงพอ ที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันควรให้เชื่อได้ว่ามีการกระทำทุจริตหรือการคอร์รัปชัน สามารถแจ้งผ่านช่องทางดังนี้

- 1) ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ ประธานคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

E-mail: Whistleblowing@lhbank.co.th

- 2) นายจุมพล สุวรรณวงศ์ เลขาธิการคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

Email: Whistleblowing@lhbank.co.th

- 3) เว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th

- 4) จดหมาย ถึง ประธานกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

5) Intranet ของบริษัทสำหรับบุคคลภายใน

4. กระบวนการจัดการเรื่องที่ได้รับการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

คณะทำงานกลั่นกรองเบาะแส ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานบริหารงานบุคคล กลุ่มงานตรวจสอบ กลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธนาคาร และกลุ่มที่เกี่ยวข้องแล้วแต่กรณี ซึ่งมีหน้าที่พิจารณากลับกรองข้อเท็จจริง จากการแจ้งเบาะแส เกี่ยวกับการกระทำความผิด หรือการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงรายงานและติดตามผลการกระทำความผิด เพื่อเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

5. การคุ้มครองการแจ้งเบาะแส และการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน

บริษัทได้กำหนดนโยบายการให้ความคุ้มครองผู้ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน ได้แก่ การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูล รวมถึงการปฏิเสธการทุจริต และการคอร์รัปชัน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่า การกระทำความผิดกล่าวไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนและเสียหาย ดังนี้

1. บริษัทจะให้ความคุ้มครองผู้ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการแจ้งเบาะแสหรือปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมิให้ได้รับความเดือนร้อน อันตราย หรือไม่ได้รับความเป็นธรรมอันเกิดจากการให้ความร่วมมือในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชันดังกล่าว
2. บริษัทจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อนักงานหรือผู้บริหารที่ปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันแม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ
3. กรณีผู้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน พบว่าตนเองได้รับความไม่ปลอดภัยหรืออาจเกิดความเสียหายสามารถร้องขอ ให้บริษัทกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้
4. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและให้ข้อมูลที่กระทำโดยสุจริต บริษัทจะปกปิดข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูลและเก็บข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับ โดยจำกัดให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่รับผิดชอบในการตรวจสอบค้นหาความจริง หากพบว่ามีกรณีนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือเปิดเผยโดยไม่เหมาะสมจะถือว่าฝ่าฝืนและเป็นการกระทำที่ผิดวินัย
5. กรณีพบว่าพนักงานหรือผู้บริหารปฏิบัติต่อบุคคลอื่นด้วยวิธีการที่ไม่เป็นธรรมหรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่นอันมีเหตุจูงใจจากการที่บุคคลอื่นได้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน หรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน ให้ถือว่าเป็นการผิดวินัย

การรับแจ้งข้อร้องเรียนทั่วไป

บริษัทจัดให้มีช่องทางที่ให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและภายในสามารถแจ้งข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ และจัดให้มีคณะทำงานกลั่นกรองข้อร้องเรียนเพื่อพิจารณากลับกรองข้อเท็จจริงเพื่อให้เกิดความยุติธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ ดังนี้

การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์

E-mail : piphobv@lhbank.co.th

นายประดิษฐ์ ศรีสตันทนันท

E-mail : pradits@lhbank.co.th

ดร.สุปรียา ควรตะชะคุปต์

E-mail : supriyak@lhbank.co.th

นายพิชัย คุชฌิกุลชัย

E-mail : pichaid@lhbank.co.th

การร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th

การร้องเรียนผ่านอีเมล presidentoffice@lhbank.co.th

การร้องเรียนผ่าน Call Center โทร. 1327

ปี 2567 บริษัทไม่ได้รับการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทดำเนินการเรื่องการแจ้งเบาะแส สรุปได้ดังนี้

1. บริษัทรายงานเรื่องร้องเรียนผ่านหน่วยงานทางการให้คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลรับทราบทุกเดือน
2. บริษัทรายงานการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนให้คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลรับทราบทุกไตรมาส
3. บริษัทได้สื่อสารนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านช่องทาง Application PacD ของบริษัท

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งเบาะแส

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่ได้รับผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสรวม (กรณี)	0	0	0

การติดตามการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการอื่น ๆ

บริษัทดำเนินการเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ สรุปได้ดังนี้

1. บริษัทไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีกรณีฝ่าฝืน ไม่พบการกระทำที่ละเมิดหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน และการทำผิดเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. บริษัทได้สื่อสารนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ผ่านระบบ Intranet ของบริษัท โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับ

ทราบคิดเป็นร้อยละ 100

บริษัทดำเนินการเรื่องการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน สรุปได้ดังนี้

1. บริษัทได้ทบทวนนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูล โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2567 วันที่ 19 ธันวาคม 2567
2. บริษัทได้สื่อสารนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในผ่านระบบ Intranet ของบริษัท โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับการสื่อสารคิดเป็นร้อยละ 100

3. บริษัทไม่มีการทำผิดเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทดำเนินการเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน สรุปได้ดังนี้

1. บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2567 วันที่ 22 เมษายน 2567
2. บริษัทได้สื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐให้พนักงานได้รับทราบในรูปแบบ E-Learning ผ่าน Application PacD โดยมีพนักงานรับทราบจำนวน 1,394 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 98.9

3. บริษัทได้สื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านทาง Intranet ของบริษัท โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับการสื่อสารคิดเป็นร้อยละ 100

4. บริษัทได้สื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันต่อบุคคลภายนอกผ่านเว็บไซต์ของบริษัท

5. บริษัทได้จัดให้มีการอบรมพนักงานใหม่ทุกคนในรูปแบบ E-Learning ผ่าน Application PacD ในหัวข้อจรรยาบรรณ และจริยธรรมของพนักงาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับมาตรการเพื่อการบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ประกอบด้วย การป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงการรับและให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ

6. บริษัทได้สื่อสารแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องของการรับของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านทางช่องทาง Application PacD และเว็บไซต์ของบริษัท และเข้าร่วมกิจกรรมกับ CAC เพื่อรณรงค์งดรับ ให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่ (No Gift Policy) ในนามกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ผ่านทาง Facebook Thai CAC

7. ผู้บริหารและพนักงานร่วมงานวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ภายใต้แนวคิด “Fight Against Corruption สู้ให้สุด หยุดการโกง” เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาล เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2567

8. บริษัทไม่มีคดีความ และ/หรือ การสอบสวนจากหน่วยงานของรัฐ หรือองค์กรกำกับดูแล และ/หรือปรากฏข่าวเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทดำเนินการเรื่องการแจ้งเบาะแส สรุปได้ดังนี้

1. บริษัทรายงานเรื่องร้องเรียนผ่านหน่วยงานทางการให้คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลรับทราบทุกเดือน
2. บริษัทรายงานการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนให้คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลรับทราบทุกไตรมาส
3. บริษัทได้สื่อสารนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านช่องทาง Application PacD ของบริษัท

ข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

การเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 12

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย พิภพ วีระพงษ์ (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	12	/	12
2 นาง สุปรียา ควรเดชะคุปต์ (กรรมการตรวจสอบ)	12	/	12
3 นาย ประดิษฐ์ ศรีสตันทานนท์ (กรรมการตรวจสอบ)	12	/	12
4 นาย พิชัย คุชฌิกุลชัย (กรรมการตรวจสอบ)	12	/	12

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบมีการ

ประชุมรวม 12 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินให้มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน พิจารณาความถูกต้องครบถ้วน ของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผย ข้อมูลตลอดจนผลการตรวจสอบและความเสี่ยงที่สำคัญ

นอกจากนี้ ได้พิจารณาผลประกอบการของบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส และจัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้พิจารณาในทุกประเด็น

2. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบจากรายงาน การตรวจสอบภายใน และการติดตามให้มีการแก้ไขที่เหมาะสม รวมถึงรายงานของผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน พร้อมทั้งมีการประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. ผู้สอบบัญชีภายนอก

พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และ ความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับคำตอบแทนผู้สอบบัญชีได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี ปี 2567 ผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้แก่ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงิน ปี 2567 และได้รายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

4. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนด ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใส สมเหตุสมผลและปกป้องผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินและผู้ถือหุ้น และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทโดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้อง

5. การบริหารความเสี่ยง

สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของบริษัทไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง รวมถึงได้ร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในการผลักดันวัฒนธรรมองค์กรด้านความเสี่ยง เพื่อสร้างความเข้มแข็งตามหลักการแนวป้องกันสามด้าน (Three Lines of Defense Model) ให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ตระหนักและเข้าใจบทบาทหน้าที่ในการเป็นส่วนหนึ่งของการดูแลบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการปฏิบัติตาม กฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ นโยบาย ระเบียบของบริษัท รวมถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับจริยธรรมและจรรยาบรรณ

6. การประเมินตนเอง

ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอเหมาะสมตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน

พิจารณาให้ความเห็นชอบการยื่นต่ออายุใบรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโดยรวม และเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชี มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบงบการเงินและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

ข้อมูลเกี่ยวกับการสรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

การเข้าประชุมและผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

การเข้าประชุมของคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

การประชุมคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล (ครั้ง) : 12

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย พิลพ วีระพงษ์ (ประธานคณะกรรมการชุดย่อย)	12	/	12
2 นาง สุปรียา วรรณเดชคุปต์ (กรรมการชุดย่อย)	12	/	12

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
3 นาย ประดิษฐ์ ศรีสตันทน์ (กรรมการชุดย่อย)	12	/	12

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการบริษัท โดยปี 2567 คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลมีการประชุมรวม 12 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักธรรมาภิบาลที่ดีของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้ความสำคัญกับหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ
2. พิจารณาทบทวนนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยบริษัทมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. พิจารณาทบทวนนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงกฎบัตรการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อให้ผู้บริหารและผู้บริหารปฏิบัติงานได้ทราบถึงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณของสายงานกำกับกฎหมายทางการ
4. พิจารณาต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต และเสริมสร้างวัฒนธรรมทั้งภายในและภายนอกองค์กรด้านการต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรม ทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมของหน่วยงานทางการและองค์กรต่างๆ เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ
5. พิจารณาทบทวนนโยบายการจ้างเหมาและภาระร่องเรียน เพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีระบบที่สนับสนุนการจ้างเหมาและภาระร่องเรียนที่มีประสิทธิภาพ และตระหนักถึงความสำคัญในการให้ความสำคัญและบรรเทาความเดือดร้อนให้กับผู้ที่ให้ความร่วมมือในการจ้างเหมาและภาระร่องเรียน รวมถึงสื่อสารนโยบายให้พนักงานทุกคนรับทราบเป็นประจำทุกปี
6. ผลักดันให้บริษัทมีการดำเนินการที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ สังคม และหลักธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance : ESG) อย่างเป็นรูปธรรม

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการภายใต้กรอบธรรมาภิบาลที่ดี โปร่งใส ตรวจสอบได้ และตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างคุณค่าให้กิจการดำรงอย่างยั่งยืน ส่งผลให้ปี 2567 บริษัทได้รับรางวัลต่างๆ ดังนี้

- ได้รับคะแนนจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” และได้รับตราสัญลักษณ์ จำนวน 5 ดวงต่อเนื่องเป็นปีที่ 10
- ได้รับผลประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ที่ระดับ “A” โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้รับการจัดอันดับเป็นหุ้นยั่งยืนต่อเนื่องเป็นปีที่ 4
- ได้รับประกาศนียบัตรด้านการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG100) โดยสถาบันไทยพัฒนาต่อเนื่องเป็นปีที่ 9
- ได้รับประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition โดยสถาบันไทยพัฒนา
- ได้รับประกาศเกียรติคุณ องค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก
- ได้รับประกาศนียบัตร Carbon Neutral Certificate
- ได้รับการรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร

รางวัลที่บริษัทได้รับสะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืนภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนและการมีส่วนร่วมในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน : 6
(ครั้ง)

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย พิชัย ดุษฎีกุลชัย (ประธานคณะกรรมการชุดย่อย)	6	/	6
2 นาง สุปรียา ควรตะชะคุปต์ (กรรมการชุดย่อย)	6	/	6
3 นาย ประดิษฐ์ ศรีสตนาพันธ์ (กรรมการชุดย่อย)	6	/	6

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 6 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. พิจารณาการสรรหาและคัดเลือกบุคคลเพื่อเป็นผู้บริหารและกรรมการ
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการปรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนทดแทนตำแหน่งงานระดับบริหาร (Succession Plan)
4. พิจารณาผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ความเห็นชอบการจ่ายโบนัสประจำปี 2566 และการปรับเงินเดือนประจำปี 2567 ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณการจ่ายโบนัสประจำปี 2567 งบประมาณการปรับเงินเดือนประจำปี การปรับกรรมการเลื้อนระดับ/ปรับตำแหน่ง และการปรับพิเศษ เพื่อแข่งขันกับธุรกิจประจำปี 2568 สำหรับพนักงานเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
6. พิจารณาให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2567 และค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบปรับหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
8. ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นรายคณะและรายบุคคลประจำปี 2567

การเข้าประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ครั้ง) : 7

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย ประดิษฐ์ ศรีสตนาพันธ์ (ประธานคณะกรรมการชุดย่อย)	7	/	7
2 นาย ธี ชิง-ฟู (กรรมการชุดย่อย)	6	/	7
3 นาย พิชัย ดุษฎีกุลชัย (กรรมการชุดย่อย)	7	/	7

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยปี 2567 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวม 7 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. พิจารณาทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น โดยคำนึงถึงกรอบการกำกับดูแล ความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมถึงการสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) ที่สอดคล้องและเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. รายงานผลการประเมินและติดตามการบริหารความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการในการป้องกัน

แก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

3. รายงานสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) การสร้างความมั่นใจต่อคณะกรรมการบริษัทถึงการกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ

นโยบายและกลยุทธ์ความยั่งยืน

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

นโยบายด้านความยั่งยืน

นโยบายด้านความยั่งยืน : มี

บริษัทได้ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจ มีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและ ยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

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

ลิงก์นโยบายด้านความยั่งยืน : <https://investor.lhfg.co.th/th/sustainability/sustainability-policy>

เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนหรือไม่ : มี

บริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางและนโยบายการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืนที่สอดคล้องกับหลักการด้านความยั่งยืนในระดับสากล เพื่อสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ และข้อตกลงปารีส (Paris Agreement) โดยได้

กำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์การพัฒนายั่งยืน ดังนี้

แนวทางและนโยบายการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน

เป้าหมายเศรษฐกิจ สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Green Transition) สำหรับภาคธุรกิจ โดยปี 2567 มีเป้าหมายปล่อย

สินเชื่อ Green Transition จำนวน 1,000 ล้านบาท

หมายเหตุ : เป้าหมายปี 2568 อยู่ระหว่างดำเนินการขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

เป้าหมายสิ่งแวดล้อม

- มุ่งมั่นในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

- ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Own Operation) ให้ได้ร้อยละ 25 จากระดับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในปีฐาน 2563 ภายในปี 2573*

* Scope 1, 2 ในส่วนของ Own Operation Head Office

เป้าหมายสังคม มีบทบาทในการสร้างสังคมที่ยั่งยืน

เป้าหมายธรรมาภิบาล ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ

เป้าหมาย SDGs ขององค์การสหประชาชาติ : Goal 1 ขจัดความยากจน (No Poverty), Goal 3

การมีสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี (Good Health and Well-being), Goal 4

การศึกษาที่มีคุณภาพ (Quality Education), Goal 5 ความเท่าเทียมทางเพศ

(Gender Equality), Goal 8 งานที่มีคุณค่า เศรษฐกิจที่เติบโต (Decent Work

and Economic Growth), Goal 9 อุตสาหกรรม นวัตกรรม โครงสร้างพื้นฐาน

(Industry, Innovation and Infrastructure), Goal 10 ลดความเหลื่อมล้ำ

(Reduce Inequalities), Goal 11 เมืองและชุมชนยั่งยืน (Sustainable Cities

and Communities), Goal 12 การผลิตและบริโภคที่รับผิดชอบ (Responsible

Consumption and Production), Goal 13

การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Action), Goal 16

สันติภาพและสถาบันเข้มแข็ง (Peace, Justice and Strong Institutions),

Goal 17 หุ้นส่วนเพื่อการพัฒนา (Partnerships for the Goals)

ข้อมูลเกี่ยวกับการทบทวนนโยบายและ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบายและ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนในรอบปีที่ผ่านมา

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ/หรือ : ไม่มี
เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการเกี่ยวกับนโยบาย : มี
และ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

เป้าหมายเศรษฐกิจ สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Green Transition) สำหรับภาคธุรกิจ โดยปี 2567 มีเป้าหมายปล่อย
สินเชื่อ Green Transition จำนวน 1,000 ล้านบาท

หมายเหตุ : เป้าหมายปี 2568 อยู่ระหว่างดำเนินการขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

เป้าหมายสิ่งแวดล้อม

- มุ่งมั่นในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

- ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Own Operation) ให้ได้ร้อยละ 25 จากระดับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในปีฐาน 2563 ภายใน
ปี 2573*

* Scope 1, 2 ในส่วนของ Own Operation Head Office

เป้าหมายสังคม มีบทบาทในการสร้างสังคมที่ยั่งยืน

เป้าหมายธรรมาภิบาล ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

ห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจจากต้นน้ำถึงปลายน้ำ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ไม่ส่งผลกระทบต่อ
สังคมและสิ่งแวดล้อมตลอดห่วงโซ่มูลค่าควบคู่ไปกับการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เพื่อตอบสนอง
ต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย และสะท้อนการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

รายละเอียดการวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			
• เจ้าหนี้ • คณะกรรมการบริษัท • คู่แข่งทางการค้า • คู่ค้า • ชุมชน • ผู้ถือหุ้น • พนักงาน • ลูกค้า • สังคม	ผู้ถือหุ้น - ผลการดำเนินงานดี และเติบโตอย่างสม่ำเสมอภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม - ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม และตรวจสอบได้ - การบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบ - การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและมีการพิจารณาประเด็นด้านสังคม เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และ ธรรมชาติ คณะกรรมการบริษัท - ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส ตามหลักบรรษัทภิบาล มีความซื่อสัตย์ สุจริต เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน - ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม รวมถึงดูแลรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม - กำกับดูแลให้ผลการดำเนินงานเติบโตอย่างยั่งยืน พนักงาน การจัดอบรมสัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้และศักยภาพ - การพัฒนาความรู้ความสามารถ และทักษะในการดำเนินชีวิต - การจัดสถานที่ทำงานให้สะอาด ถูกสุขอนามัย และมีความปลอดภัยในการทำงาน - การจัดอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม - การให้ผลตอบแทน มีตำแหน่งงานและสวัสดิการที่เหมาะสม - การเปิดโอกาสให้พนักงานจัดสรรเวลาเพื่อสร้างสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว ลูกค้า การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า - การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) - ความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ครบครัน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ	-	• การแถลงข่าว • การจัดกิจกรรมเพื่อสังคม • การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ • การประชุมภายในองค์กร • การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี • การรับเรื่องร้องเรียน • การสำรวจความผูกพันพนักงาน • การสำรวจความพึงพอใจ • การอบรม / สัมมนา

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			
	- ความพร้อมในการรับฟังและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - การรักษาข้อมูลลูกค้า - ความเท่าเทียมกันของลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม - สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน - ส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ - สนับสนุนนโยบายภาครัฐ - จัดการกับผลกระทบทางสังคมและสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของบริษัท - รับฟังความคิดเห็นและความต้องการของชุมชนและสังคมในบริเวณพื้นที่ใกล้เคียง - คู่ค้า - ทำธุรกิจด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม - การจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใสและการจ่ายผลตอบแทนที่เป็นธรรม - Network Extension : การขยายเครือข่ายไปกับพันธมิตร - การรักษาความลับของลูกค้า - คู่แข่ง - ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดีและสุจริต - เจ้าหนี้ - จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด		

ข้อมูลเกี่ยวกับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กร (Material topics)

ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กร (Material topics)

บริษัทมีการระบุประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กร : มี

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวน : มี

ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กร

รายละเอียดประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กร (Material topics)

ชื่อประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน	หัวข้อที่เกี่ยวข้องกับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน
สิ่งแวดล้อม	• การจัดการก๊าซเรือนกระจก

ข้อมูลเกี่ยวกับรายงานความยั่งยืน

รายงานความยั่งยืน

- รายงานความยั่งยืนของบริษัท : มีข้อมูล
- ลิงก์รายงานความยั่งยืนของบริษัท : <https://investor.lhfg.co.th/th/corporate-governance/sustainability-and-corporate-governance-committee-report>

มาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืน

- มาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืน : อื่น ๆ : แนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย

การบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสม และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่พึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแล และเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานโดยมีการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงาน มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระเบียบแบบแผน การกำหนดบทบาทหน้าที่และผู้รับผิดชอบต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับให้ความสำคัญและมีความเข้าใจอย่างชัดเจนเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงตลอดจนควบคุม ติดตาม และจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนตามลักษณะการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อมูลเกี่ยวกับมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG

มาตรฐานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG

- มาตรฐานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG : มี
- มาตรฐานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG : COSO - Enterprise risk management framework (ERM)

ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงด้าน ESG

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบัน

ความเสี่ยงที่ 1 ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัส (Pandemic Risk)

- หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ
- การแพร่ระบาดของโรคติดต่อ
- ความเสี่ยงด้าน ESG : มี

ลักษณะความเสี่ยง

เป็นความเสี่ยงจากการแพร่กระจายของเชื้อโรค เช่น โรคซาร์ส โรคไข้หวัดนก โรคไข้หวัดใหญ่ โรคทางเดินหายใจหรือโรคเมอร์ส โรคติดต่อไวรัสซิกา และโรคติดต่อ COVID-19 เป็นต้น

ผลกระทบจากความเสี่ยง

- ลูกค้าไม่สามารถมาใช้บริการในสถานที่ประกอบการของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้
- พนักงานไม่สามารถมาปฏิบัติงานที่สำนักงานได้ ทำให้กระทบต่อการให้บริการลูกค้า และอาจกระทบต่อผลการดำเนินงาน

มาตรการจัดการความเสี่ยง

- กำหนดมาตรการรองรับไว้ในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการแพร่ระบาดของโรคดังกล่าว เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง เช่น
- การบริหารจัดการพื้นที่สำนักงานและสาขา ตามมาตรการที่หน่วยงานทางการกำหนด เช่น งดรวมกลุ่มโรค งดรวมงานสาธารณะ เช่น การคัดกรองผู้ที่มาใช้บริการ และพนักงานก่อนเข้าอาคาร การจัดพื้นที่บริการให้มีการเว้นระยะห่าง การสวมหน้ากากอนามัย เป็นต้น
 - กำหนดให้พนักงานปฏิบัติงานที่บ้าน (Work from Home)

ความเสี่ยงที่ 2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)

- หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ
- การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการเกิดภัยพิบัติ
- ความเสี่ยงด้าน ESG : มี

ลักษณะความเสี่ยง

สถานการณ์การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในรูปแบบภัยพิบัติทางธรรมชาติต่างๆ ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในอนาคต อาทิ ภัยแล้ง อุทกภัย และภัยแล้ง ที่อาจส่งผลกระทบต่อภาวะเงินเฟ้อและการเติบโตทางเศรษฐกิจ

ผลกระทบจากความเสี่ยง

- ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของลูกค้าที่บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้การสนับสนุน นอกจากนี้ ผลกระทบดังกล่าว ยังเป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งอาจสร้างความเสียหายได้

- การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีผลต่อการเพิ่มต้นทุนของลูกค้า หากลูกค้าไม่ปรับตัวให้เหมาะสมและรวดเร็วอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจและศักยภาพในการชำระหนี้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินทรัพย์
- ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศก่อให้เกิดภัยธรรมชาติ ทำให้สาขาของธนาคารต้องหยุดการให้บริการ หรือทรัพย์สินธนาคาร/สาขาของธนาคารได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ

มาตรการจัดการความเสี่ยง

- กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งติดตามความเสี่ยงทั้งในพอร์ตสินเชื่อ และ/หรือ พอร์ตการลงทุน ในตราสารหนี้ภาคเอกชน และรายงานให้ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบ
- กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อและมีการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลของลูกค้า
- การบริหารจัดการพอร์ตลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในระดับสูงให้อยู่ในระดับต่ำ ตามเกณฑ์ที่กำหนด
- ปี 2567 ตั้งเป้าในการลดเขยคาร์บอนเครดิตให้เป็นกลาง (Carbon Neutral)
- ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Own Operation) ร้อยละ 25 จากระดับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในปีฐาน 2563 ภายในปี 2573*

* Scope 1,2 ในส่วนของ Own Operation Head Office

- Net Zero ในปี 2608
- กำหนดมาตรการรองรับไว้ในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติ รวมทั้งจัดให้มีการทำประกันภัยครอบคลุมความเสียหายที่เกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติ เพื่อลดความเสี่ยง จากความเสียหายที่จะเกิดขึ้น

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ

แผนบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ (Business Continuity Plan: BCP)

แผนบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ (BCP) : มี

แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เป็นแผนที่ได้รับการจัดทำขึ้นใช้สำหรับการจัดการเหตุการณ์วิกฤตที่อาจเกิดขึ้น และส่งผลให้การปฏิบัติงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ต้องหยุดชะงัก โดยเป็นการลดผลกระทบที่รุนแรง รวมทั้งเป็นการเพิ่มความมั่นใจให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ในกรณีเกิดเหตุการณ์วิกฤต ซึ่งในปัจจุบันมีเหตุการณ์ที่อาจทำให้เกิดการหยุดชะงักหลายเหตุการณ์ เช่น ภัยธรรมชาติ การประท้วง หรือโรคติดต่อร้ายแรงต่าง ๆ เป็นต้น ธนาคารจึงได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ขึ้น เพื่อให้เกิด ความมั่นใจว่าในเหตุการณ์วิกฤต ธนาคารยังสามารถปฏิบัติงานและให้บริการธุรกรรมงานที่สำคัญของธนาคารได้อย่าง ต่อเนื่อง

การพัฒนานวัตกรรม

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพัฒนานวัตกรรมระดับองค์กร

นโยบายการวิจัยและพัฒนานวัตกรรมของบริษัท (R&D)

นโยบายการวิจัยและพัฒนานวัตกรรมของบริษัท : ไม่มี

ค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนาในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

	2565	2566	2567
ค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ล้านบาท)	0.00	4,661,554.00	3,607,316.00

คำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนาในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ธนาคารได้คัดค้านนวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์ต่อธุรกิจและสังคมไปพร้อมๆ กัน อีกทั้งเป็นการรองรับกับโลกยุคใหม่ที่ขับเคลื่อนสู่การปฏิรูปเชิงดิจิทัล (Digital Transformation) และนโยบายของรัฐบาลในการดำเนินแผนงานสู่ Digital Economy ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญนี้ จึงได้พัฒนานวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล (Digital Banking) เพื่อช่วยให้ลูกค้าประหยัดเวลาการเดินทาง ลดค่าใช้จ่าย และสะดวกต่อการใช้บริการ รวมทั้งได้ประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

การนำเทคโนโลยี RPA (Robotic Process Automation) มาประยุกต์ใช้ในการปรับปรุงกระบวนการทำงานใหม่มีความคล่องตัว ลดข้อผิดพลาดและลดขั้นตอนที่ซ้ำซ้อน เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้รวดเร็ว ช่วยลดการใช้กระดาษทำให้มีส่วนช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก สนับสนุนเป้าหมายด้าน ESG ในด้านสิ่งแวดล้อม รวมทั้งใช้ Data Analytics ในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกแบบเรียลไทม์ เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์

ข้อมูลเกี่ยวกับกระบวนการพัฒนาและส่งเสริมวัฒนธรรมด้านนวัตกรรมขององค์กร

กระบวนการพัฒนาและส่งเสริมวัฒนธรรมด้านนวัตกรรมขององค์กร

กระบวนการพัฒนาและส่งเสริมวัฒนธรรม : ไม่มี
ด้านนวัตกรรมขององค์กร

ธนาคารนำเทคโนโลยี RPA (Robotic Process Automation) มาประยุกต์ใช้ในการปรับปรุงกระบวนการทำงานใหม่มีความคล่องตัว ลดข้อผิดพลาดและลดขั้นตอนที่ซ้ำซ้อน เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้รวดเร็ว ช่วยลดการใช้กระดาษทำให้มีส่วนช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก สนับสนุนเป้าหมายด้าน ESG ในด้านสิ่งแวดล้อม รวมทั้งใช้ Data Analytics ในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกแบบเรียลไทม์ เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์

ลิงก์กระบวนการพัฒนาและส่งเสริม วัฒนธรรมด้านนวัตกรรมขององค์กร : <https://investor.lhfg.co.th/th/downloads/business-sustainability-report>

ข้อมูลเกี่ยวกับประโยชน์จากการพัฒนานวัตกรรมและค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนานวัตกรรม

ประโยชน์จากการพัฒนานวัตกรรม

ประโยชน์ที่เป็นตัวเงิน

บริษัทมีการวัดผลประโยชน์ที่เป็นตัวเงิน : มี
จากการพัฒนานวัตกรรมหรือไม่

	2565	2566	2567
รายได้หรือยอดขายจากการพัฒนานวัตกรรมผลิตภัณฑ์/บริการ/กระบวนการ (บาท)	0.00	10,000,000.00	16,500,000.00

ประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน

บริษัทมีการวัดผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน : มี
จากการพัฒนานวัตกรรมหรือไม่

	2565	2566	2567
ร้อยละของคะแนนความพึงพอใจลูกค้าที่เพิ่มขึ้น (%)	96.10	96.70	97.10

หมายเหตุ - เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยอัตโนมัติจากการประมวลข้อมูลตามสภาพที่ได้รับจากบริษัทจดทะเบียน (“as is” basis) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่รับรองในความถูกต้อง ความครบถ้วน ความเหมาะสม ความเป็นปัจจุบัน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ หรือรับประกันผลที่จะได้รับจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว และจะไม่รับผิดชอบในความสูญหายหรือความเสียหายใด ๆ ที่เกิดจากการนำเอกสารหรือเนื้อหาที่ปรากฏในเอกสารนี้ไปใช้ในทุกรณี