

11 รายการระหว่างกัน

11.1 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์ (ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2553)
1 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	
1.1 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (LH)	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 41 - มีกรรมการร่วมกัน <ol style="list-style-type: none"> 1) นายอนันต์ อศวโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการของ LH 2) นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการและกรรมการบริหารของธนาคาร เป็นกรรมการและกรรมการบริหารของ LH
1.2 บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (QH)	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 26 - เป็นบริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ โดย LH มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 25 ใน QH - มีกรรมการร่วมกัน คือ <ol style="list-style-type: none"> 1) นายอนันต์ อศวโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการ QH 2) นายรัตน์ พานิชพันธ์ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการของ QH 3) นายอดุลย์ วินัยแพทย์ กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการอิสระของ QH 4) นางสาวรณดา พุทธประสาท กรรมการของธนาคาร เป็นกรรมการและผู้บริหารของ QH
1.3 นางสาวเพ็ญใจ หาญพานิชย์	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 20
2 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ – LH	
2.1 บริษัท แอล เอช เรียลเอสเตท จำกัด (LHR)	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นบริษัทย่อยของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน LHR - มีกรรมการร่วมกัน คือ <ol style="list-style-type: none"> 1) นายอนันต์ อศวโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ LHR 2) นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการและกรรมการบริหารของธนาคาร เป็นกรรมการของ LHR
2.2 บริษัท แอดแลนติก เรียลเอสเตท จำกัด (AR)	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นบริษัทย่อยของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน AR - มีกรรมการร่วมกัน คือ <ol style="list-style-type: none"> 1) นายอนันต์ อศวโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ AR 2) นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการและกรรมการบริหารของธนาคาร เป็นกรรมการของ AR
2.3 บริษัท แปซิฟิค เรียลเอสเตท จำกัด (PR)	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นบริษัทย่อยของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน PR - มีกรรมการร่วมกัน คือ <ol style="list-style-type: none"> 1) นายอนันต์ อศวโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ PR 2) นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการและกรรมการบริหารของธนาคาร เป็นกรรมการของ PR

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์ (ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2553)
2.4 บริษัท แอล เอช แอลเซท จำกัด (LHA)	- เป็นบริษัทย่อยของLH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน LHA - มีกรรมการร่วมกัน คือ 1) นายอนันต์ อัครโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นกรรมการของ LHA 2) และนายนพร สุทธจรจิตต์เจริญ กรรมการและกรรมการบริหารของธนาคาร เป็นกรรมการของ LHA
2.5 บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (LHP)	- เป็นบริษัทย่อยของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 60 ใน LHP - มีกรรมการร่วมกัน คือ นายอนันต์ อัครโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ LHP
2.6 บริษัท แอล แอนด์ เอช สาทร จำกัด (LHS)	- เป็นบริษัทย่อยของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 60 ของ LHS (LH มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 60 ใน LHP และ LHP มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน LHS) - มีกรรมการร่วมกัน คือ นายอนันต์ อัครโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ LHS
2.7 บริษัท เอเซีย แอสเซท แอด ไวเซอร์ จำกัด (AAA)	- เป็นบริษัทร่วมของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 40 ของ AAA - มีกรรมการร่วมกัน คือ นายอนันต์ อัครโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ AAA
2.8 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ (LHPF)	- เป็นบริษัทร่วมของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 50 ของ LHPF - มีกรรมการร่วมกัน คือ 1) นายอนันต์ อัครโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ LHPF 2) นายนพร สุทธจรจิตต์เจริญ กรรมการและกรรมการบริหารของธนาคาร เป็นกรรมการของ LHPF
2.9 บริษัท โฮม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) (HMPRO)	- เป็นบริษัทร่วมของ LH และ QH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 30 และร้อยละ 20 ของ HMPRO ตามลำดับ - มีกรรมการร่วมกัน คือ 1) นายอนันต์ อัครโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ HMPRO 2) นายรัตน์ พานิชพันธ์กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ HMPRO 3) นายนพร สุทธจรจิตต์เจริญ กรรมการและกรรมการบริหารของธนาคาร เป็นกรรมการและกรรมการบริหารของ HMPRO 4) นางสุวรรณา พุทธิประสาท กรรมการของ ธนาคาร เป็นกรรมการของ HMPRO
2.10 บริษัท บางกอก เซน ฮอสพิทอล จำกัด (มหาชน) (KH)	- เป็นบริษัทร่วมของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 25 ใน KH - มีกรรมการร่วมกัน คือ 1) นายอนันต์ อัครโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ KH 2) นายนพร สุทธจรจิตต์เจริญ กรรมการและกรรมการบริหารของธนาคาร เป็นกรรมการของ KH
2.11 บริษัท ควอลิตี้คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน) (Q-CON)	- เป็นบริษัทร่วมของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 21 ใน Q-CON - มีกรรมการร่วมกัน คือ นายนพร สุทธจรจิตต์เจริญ กรรมการและกรรมการบริหารของธนาคาร เป็นกรรมการของ Q-CON

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์ (ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2553)
3	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ – QH
3.1 บริษัท คิว.เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (QHI)	- เป็นบริษัทย่อยของ QH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน QHI - มีกรรมกรรร่วมกัน คือ 1) นายอนันต์ อัครวโถกิติน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมกรรการของ QHI 2) นายรัตน์ พานิชพันธ์ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมกรรการของ QHI 3) นางสาวรรณมา พุทธประสาท กรรมการของธนาคาร เป็นกรรมกรรการของ QHI
3.2 บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด (CASA)	- เป็นบริษัทย่อยของ QH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน CASA - มีกรรมกรรร่วมกัน คือ นางสาวรรณมา พุทธประสาท กรรมการของธนาคาร เป็นกรรมกรรการของ CASA
3.3 บริษัท เดอะ คอนฟิเด้นซ์ จำกัด (CONF)	- เป็นบริษัทย่อยของ QH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 100 ใน CONF (LH มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน CASA และ CASA มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน CONF) - มีกรรมกรรร่วมกัน คือ นางสาวรรณมา พุทธประสาท กรรมการของธนาคาร เป็นกรรมกรรการของ CONF
3.4 บริษัท คิว.เอช.แมเนจเม้นท์ จำกัด (QHM)	- เป็นบริษัทย่อยของ QH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทั้งหมดทั้งทางตรงและทางอ้อมใน QHM (QH มีสัดส่วนการถือหุ้นทางตรงร้อยละ 81 ใน QHM และมีสัดส่วนการถือหุ้นทางอ้อมผ่าน CONF ร้อยละ 19) - มีกรรมกรรร่วมกัน คือ 1) นายรัตน์ พานิชพันธ์ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมกรรการของ QHM 2) นางสาวรรณมา พุทธประสาท กรรมการของธนาคาร เป็นกรรมกรรการของ QHM
3.5 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์ (QHPPF)	- เป็นบริษัทร่วมของ QH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 26 ใน QHPPF
3.6 บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด (CASA-R)	- เป็นบริษัทย่อยของ QH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 100 ใน CASA-R (LH มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน CASA และ CASA มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน CASA-R)
3.7 บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด (CASA-P)	- เป็นบริษัทย่อยของ QH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 100 ใน CASA-P (LH มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน CASA และ CASA มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน CASA-P)
4	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ – นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์
4.1 บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด (IH)	- นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯเป็นกรรมกรรการใน IH
4.2 บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด (ML)	- นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯเป็นกรรมกรรการใน ML
4.3 บริษัท เอ.เอ.พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (AAP)	- นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯเป็นกรรมกรรการใน AAP

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์ (ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2553)
4.4 บริษัท สยามรีเทล ดีเวลล็อปเม้นท์ จำกัด (SRD)	- นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯเป็นกรรมการและถือหุ้นร้อยละ 27 ของ SRD - มีกรรมการร่วมกัน คือ นาย ไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ SRD
4.5 บริษัท นอร์ธเทอร์น เรียวเอสเตท จำกัด (NTR)	- นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯเป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 42 ใน NTR
4.6 บริษัท บี.ซี.เรียลเอสเตท จำกัด (BCR)	- นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯเป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 40 ใน BCR
4.7 บริษัท ประชาชื่น เรียวเอสเตท จำกัด (PCR)	- นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯเป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 60 ใน PCR
4.8 บริษัท สุริยา จำกัด (SRY)	- นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯเป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 58 ใน SRY
4.9 บริษัท อรรถชาติ จำกัด (ATT)	- นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯเป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 40 ใน ATT
4.10 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียวเอสเตท จำกัด (LHR)	- นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯเป็นกรรมการใน LHR
4.11 บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด (PTR)	- นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯเป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 42 ใน PTR - นายอนันต์ อัครโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 37 ใน PTR
5 บริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน	
5.1 บริษัท ปิโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (PICO)	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางศศิธร พงศธร กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการอิสระของ PICO
5.2 บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเม้นท์ จำกัด (LHM)	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางสุวรรณา พุทธประสาท กรรมการของธนาคาร เป็นกรรมการของ LHM
6 บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้อง	
6.1 บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด (PORN)	- คู่สมรสและบุตรของ นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการบริษัทฯ เป็นกรรมการของ PORN
7 บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	
7.1 บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	- กรรมการของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน และพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปของธนาคาร - กรรมการและบุคคลใกล้ชิดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลใกล้ชิดของธนาคาร

11.2 รายการระหว่างกันของบริษัทฯและบริษัทย่อยและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ในปี 2552 และช่วง 9 เดือนแรกของปี 2553 บริษัทฯมีการเข้าทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ ข้อ 32 สำหรับปี 2552 และข้อ 26 สำหรับช่วง 9 เดือนแรกของปี 2553 นอกจากรายการดังกล่าวแล้ว ธนาคารยังมีการเข้าทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีรายละเอียดดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
		ปี 2552	9 เดือนแรกปี 2553	
1 บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก	-	0.00	เป็นการให้บริการสำหรับการดำเนินงานธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไปของธนาคาร และมีนโยบายการกำหนดราคาตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ยอดคงค้างเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน	-	3.52	
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	0.00	
2 บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก	-	0.00	เป็นการให้บริการสำหรับการดำเนินงานธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไปของธนาคาร และมีนโยบายการกำหนดราคาตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ยอดคงค้างเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน	-	4.12	
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	0.00	

11.3 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย เข้าทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ ผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯและบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติ หรือเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยเงื่อนไขต่างๆของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น จะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติและเป็นไปตามราคาตลาด และดำเนินการเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติกับลูกค้าทั่วไปที่มีลักษณะเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน สำหรับการกู้ยืมเงินกับบริษัทที่เกี่ยวข้องนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อย ดำเนินการไปเพื่อปรับโครงสร้างกลุ่มของบริษัทฯตามความจำเป็นเท่านั้น

11.4 มาตรการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯอนุมัติรายการระหว่างกันโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นสำคัญ โดยผ่านขั้นตอนการพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯและบริษัทย่อย และผ่านคณะกรรมการต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯและบริษัทย่อย ร่วมพิจารณาถึงผลกระทบ และให้มีการกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติ เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการขออนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ดังนี้ "บริษัทฯและบริษัทย่อย อาจมีรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทฯจึงขออนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าว หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจาก

อิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรม เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมีความประสงค์ ในกรณีที่กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการที่มีส่วนได้เสียผู้นั้นไม่มีอำนาจในการอนุมัติการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือตลาดหลักทรัพย์กำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย

11.5 นโยบายหรือแนวโหม่งการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป ด้วยนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นๆ ได้ โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการการค้ากับกิจการที่ดี ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทและบริษัทย่อย กำหนด และต้องเป็นไปตามอำนาจอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามที่ระบุในข้อ 11.4 โดยแบ่งตามประเภทรายการดังนี้

1. เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารมีระเบียบปฏิบัติงานภายในของธนาคาร โดยมีข้อกำหนดมิให้ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพันแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องหรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ ในแต่ละรายเกินอัตราส่วนกับเงินกองทุน ดังนี้

- 1) ห้าม > ร้อยละ 5 ของเงินกองทุน หรือ
- 2) ห้าม > ร้อยละ 25 ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่/ของกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องนั้น แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

ทั้งนี้ การทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว จะต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ และต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยผู้มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

นอกจากนี้ ธนาคาร ได้มีการกำหนดให้การให้สินเชื่อ หรือก่อภาระผูกพันกับลูกหนี้ที่ทำธุรกิจเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นใหญ่ กรรมการ หรือผู้บริหารธนาคาร จะต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ และต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร โดยผู้มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

2. เงินฝาก

ธนาคารมีนโยบายการให้อัตราดอกเบี้ยแก่บุคคล หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร โดยห้ามมิให้ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องในอัตราที่พิเศษกว่าที่ให้กับลูกค้าทั่วไป

3. การจัดซื้อวัสดุอุปกรณ์หรือบริการ

ธนาคารมีนโยบายการจัดซื้อ จัดจ้างทุกประเภทกับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ให้ดำเนินการเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมที่เป็นการค้าปกติกับบุคคลทั่วไป

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการหรือผู้บริหารท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการและผู้บริหารนั้น ไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าว

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผย ข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท