

11 รายงานระหว่างกัน

11.1 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง		ความสัมพันธ์ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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 กรรมการและกรรมการบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการของ QH 3) นายอดุลย์ วินัยแพทย์ กรรมการอิสระของบริษัทฯและกรรมการอิสระของบริษัทย่อย เป็นกรรมการอิสระของ QH 4) นางสาวรณณา พุทธประสาท กรรมการของธนาคาร เป็นกรรมการและผู้บริหารของ QH
1.3	นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์	<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 - นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯเป็นกรรมการใน AR

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)
2.3 บริษัท แปซิฟิก เรียวเอสเตท จำกัด (PR)	- เป็นบริษัทย่อยของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน PR - มีกรรมการร่วมกัน คือ 1) นายอนันต์ อัครโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ PR 2) นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการและกรรมการบริหารของธนาคาร เป็นกรรมการของ PR
2.4 บริษัท แอล เอช แอสเซท จำกัด (LHA)	- เป็นบริษัทย่อยของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน LHA - มีกรรมการร่วมกัน คือ 1) นายอนันต์ อัครโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นกรรมการของ LHA 2) นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ 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 สาธาร จำกัด (LHS)	- เป็นบริษัทย่อยของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 60 ของ LHS มีกรรมการร่วมกัน คือ นายอนันต์ อัครโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ LHS
2.7 บริษัท เอเซีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด (AAA)	- เป็นบริษัทร่วมของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 40 ของ AAA - มีกรรมการร่วมกัน คือ นายอนันต์ อัครโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ AAA
2.8 บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเม้นท์ จำกัด (LHM)	- เป็นบริษัทร่วมของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 40 ใน LHM - มีกรรมการร่วมกัน คือ นางสุวรรณา พุทธประสาท กรรมการของธนาคาร เป็นกรรมการของ LHM
2.9 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ (LHPF)	- เป็นบริษัทร่วมของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 50 ของ LHPF - มีกรรมการร่วมกัน คือ 1) นายอนันต์ อัครโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ LHPF 2) นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการและกรรมการบริหารของธนาคาร เป็นกรรมการของ LHPF
2.10 บริษัท โฮม โปรดักส์ 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 พานิชพันธ์ กรรมการและกรรมการบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ HMPRO 3) นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการและกรรมการบริหารของธนาคาร เป็นกรรมการและกรรมการบริหารของ HMPRO 4) นางสุวรรณา พุทธประสาท กรรมการของธนาคาร เป็นกรรมการของ HMPRO

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)
2.11 บริษัท บางกอก เซนฮอสพิทอล จำกัด (มหาชน) (KH)	- เป็นบริษัทร่วมของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 29 ใน KH - มีกรรมการร่วมกัน คือ 1) นายอนันต์ อัครโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ KH 2) นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการและกรรมการบริหารของธนาคาร เป็นกรรมการของ KH
2.12 บริษัท ควอลิตี้คอนสตรัคชั่นโปรดักส์ จำกัด (มหาชน) (Q-CON)	- เป็นบริษัทร่วมของ LH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 21 ใน Q-CON - มีกรรมการร่วมกัน คือ นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการและกรรมการบริหารของธนาคาร เป็นกรรมการของ Q-CON
3 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ – QH	
3.1 บริษัท คิว.เอส.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (QHI)	- เป็นบริษัทย่อยของ QH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน QHI - มีกรรมการร่วมกัน คือ 1) นายอนันต์ อัครโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ QHI 2) นายรัตน์ พานิชพันธ์ กรรมการและกรรมการบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ QHI 3) นางสาวรรณา พุทธประสาท กรรมการของธนาคาร เป็นกรรมการของ QHI
3.2 บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด (CASA)	- เป็นบริษัทย่อยของ QH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน CASA - มีกรรมการร่วมกัน คือ นางสาวรรณา พุทธประสาท กรรมการของธนาคาร เป็นกรรมการของ CASA
3.3 บริษัท เดอะ คอนฟีเด้นซ์ จำกัด (CONF)	- เป็นบริษัทย่อยของ QH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 100 ใน CONF มีกรรมการร่วมกัน คือ นางสาวรรณา พุทธประสาท กรรมการของธนาคาร เป็นกรรมการของ CONF
3.4 บริษัท คิว.เอส.แมเนจเม้นท์ จำกัด (QHM)	- เป็นบริษัทย่อยของ QH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมร้อยละ 100 ใน QHM - มีกรรมการร่วมกัน คือ 1) นายรัตน์ พานิชพันธ์ กรรมการและกรรมการบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ QHM 2) นางสาวรรณา พุทธประสาท กรรมการของธนาคาร เป็นกรรมการของ QHM
3.5 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์ (QHPF)	- เป็นบริษัทร่วมของ QH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 26 ใน QHPF - LH ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 3 ใน QHPF
3.6 บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด (CASA-R)	- เป็นบริษัทย่อยของ QH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 100 ใน CASA-R
3.7 บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด (CASA-P)	- เป็นบริษัทย่อยของ QH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 100 ใน CASA-P
3.8 บริษัท ไอเดีย ฟิตติ้ง จำกัด (IDEA)	- เป็นบริษัทย่อยของ QH ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 100 ใน IDEA - มีกรรมการร่วมกัน คือ นางสาวรรณา พุทธประสาท กรรมการของธนาคาร เป็นกรรมการของ IDEA

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)
4	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ – นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์
4.1	บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด (IH) - นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 50 ใน IH
4.2	บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด (ML) - นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 40 ใน ML
4.3	บริษัท เอ.เอ.พี.ร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (AAP) - นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 88 ใน AAP
4.4	บริษัท สยามรีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (SRD) - นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 27 ใน SRD - มีกรรมการร่วมกัน คือ นาย ไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการของ SRD
4.5	บริษัท ประชาชื่น เรือลเอสเตท จำกัด (PCR) - นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมร้อยละ 75 ใน PCR
4.6	บริษัท นอร์ทเทอร์น เรือลเอสเตท จำกัด (NTR) - นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมร้อยละ 82 ใน NTR
4.7	บริษัท บี.ซี.เรือลเอสเตท จำกัด (BCR) - นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมร้อยละ 70 ใน BCR
4.8	บริษัท สุริยยา จำกัด (SRY) - นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมร้อยละ 71 ใน SRY
4.9	บริษัท อรรถชาติ จำกัด (ATT) - นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 40 ใน ATT
4.10	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรือลเอสเตท จำกัด (LHRE) - นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมร้อยละ 84 ใน LHRE
4.11	บริษัท ปทุมธานี เรือลเอสเตท จำกัด (PTR) - นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯเป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 42 ใน PTR - นายอนันต์ อัครโกคิน กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 37 ใน PTR
4.12	บริษัท ดาหระ จำกัด (DAHRA) - นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 49 ใน DAHRA
5	บริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน
5.1	บริษัท ปิโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (PICO) - มีกรรมการร่วมกัน คือ นางศศิธร พงศธร กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นกรรมการอิสระของ PICO
6	บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้อง
6.1	บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด (PORN) - คู่สมรสและบุตรของ นายนพพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการและกรรมการบริหารของธนาคาร เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นด้วยสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ใน PORN
7	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
7.1	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน - กรรมการของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน และพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปของธนาคาร - กรรมการและบุคคลใกล้ชิดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลใกล้ชิดของธนาคาร

11.2 รายการระหว่างกันของบริษัทฯและบริษัทย่อยและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ในปี 2552 และปี 2553 บริษัทฯมีการเข้าทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ ข้อ 32 สำหรับปี 2552 และข้อ 33 สำหรับปี 2553

สำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมประเภทตัวแลกเงิน ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปี 2553 ข้อ 21 ของบริษัทฯ เป็นการแสดงข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยอัตราดอกเบี้ยที่แสดงไว้เป็นการนำเสนอข้อมูลอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะเวลาต่างๆ ที่มีระยะเวลาคงเหลือตามที่แสดงไว้เท่านั้น มิได้เป็นการแสดงข้อมูลที่เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมที่มีระยะเวลาเดียวกันของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและลูกค้านำไป ดังนั้น เงินกู้ยืมที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.55 - ร้อยละ 2.00 เมื่อเปรียบเทียบกับเงินกู้ยืมที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีของบุคคลธรรมดาซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.13 - ร้อยละ 2.30 จึงแสดงถึงต้นทุนเงินกู้ยืมของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2553 เท่านั้น มิได้บ่งชี้ว่าบุคคลที่เกี่ยวข้องกันได้รับอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าบุคคลธรรมดา

ทั้งนี้ ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจะต้องเป็นอัตราตามที่ธนาคารประกาศ ยกเว้นในบางกรณีหากธนาคารเห็นว่าอยู่ในช่วงที่มีการแข่งขันสูง หรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารได้ประกาศ ธนาคารอาจปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้เป็นกรณีพิเศษให้กับลูกค้าบางราย ซึ่งอาจเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันหรือบุคคลธรรมดา ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน จะไม่พิเศษกว่าลูกค้าทั่วไป

อย่างไรก็ตาม ธนาคารสามารถปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ 0.75 ต่อปี ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารล่าสุดเมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2554

11.3 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย เข้าทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ ผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯและบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติ หรือเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยเงื่อนไขต่าง ๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น จะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติและเป็นไปตามราคาตลาด และดำเนินการเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติกับลูกค้าทั่วไปที่มีลักษณะเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน

11.4 มาตรการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่เกิดรายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นสำคัญ โดยผ่านขั้นตอนการพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯและบริษัทย่อย และผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯและบริษัทย่อย ร่วมพิจารณาถึงผลกระทบ และให้มีการกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติ เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการขออนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ดังนี้ "บริษัทฯและบริษัทย่อย อาจมีรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทฯจึงขออนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าว หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทฯจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรม เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมีความประสงค์" ในกรณีที่กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการที่มีส่วนได้เสียผู้นั้นไม่มีอำนาจในการอนุมัติการดังกล่าวกับบริษัทฯหรือบริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือตลาดหลักทรัพย์กำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

11.5 นโยบายหรือแนวโหม่งการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป ด้วยนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นๆ ได้ โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการการค้ากับกิจการที่ดี ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนด และเป็นไปตามอำนาจอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามที่ระบุในข้อ 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 ได้กำหนดให้การให้สินเชื่อ หรือก่อภาระผูกพันกับลูกหนี้ที่ทำธุรกิจเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นใหญ่ กรรมการ หรือผู้บริหารธนาคาร จะต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ และต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร โดยผู้มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

2. เงินฝาก

ธนาคารมีนโยบายการให้อัตราดอกเบี้ยแก่บุคคล หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร โดยห้ามมิให้ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องในอัตราที่พิเศษกว่าที่ให้กับลูกค้าทั่วไป

3. การจัดซื้อวัสดุอุปกรณ์หรือบริการ

ธนาคารมีระเบียบการจัดซื้อ จัดจ้างกับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ให้ดำเนินการเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมที่เป็นการค้าปกติกับบุคคลทั่วไป

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีกรรมการหรือผู้บริหารท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการและผู้บริหารนั้น ไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าว

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ