

บทที่ 4

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะการเปิดเผยข้อมูลของแต่ละธนาคารตามบทที่ 3 แสดงให้เห็นถึงลักษณะการ
แสดงรายการมากน้อยต่างกัน ดังนั้นผู้ศึกษาจึงขอใช้ถ้อยคำว่า “แสดงรายการ” แทนข้อมูลที่ปรากฏ
ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และ “ไม่แสดงรายการ” แทนข้อมูลที่ไม่ปรากฏในหมายเหตุ
ประกอบงบการเงิน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวธนาคารพาณิชย์อาจมิได้เปิดเผยรายการไว้ในหมายเหตุ
ประกอบงบการเงิน แต่อาจเปิดเผยไว้ในเอกสารอื่น หรือมิได้เปิดเผยไว้ก็ได้

ผลการรวบรวมข้อมูลเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
จากหมายเหตุประกอบงบการเงิน ภายใต้วหัวข้อ รายการที่เกี่ยวข้องกัน แสดงการเปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ของธนาคารพาณิชย์ใน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ได้เป็นสองส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ศึกษาการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน แยกตาม
กิจการธนาคารพาณิชย์จำนวน 8 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย
จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคาร
ทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด
(มหาชน) และธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน) แยกตาม 5 ประเด็นหลัก ได้แก่

1. การเปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
2. การเปิดเผยรายการที่มีสาระสำคัญระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
3. การเปิดเผยนโยบายกำหนดราคาระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
4. การเปิดเผยประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการ
ที่เกี่ยวข้องกัน
5. การจำแนกประเภทการเปิดเผยรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ส่วนที่ 2 ศึกษาเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ของธนาคารพาณิชย์ ทั้ง 8 แห่งแยกโดยแยกตามประเด็นที่ศึกษา

ส่วนที่ 1 ศึกษาการเปิดเผยรายการเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน 5 ประเด็นหลักแยกตามกิจการธนาคารพาณิชย์ จำนวน 8 แห่ง

จากการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 8 แห่ง ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 สามารถสรุปผลการแสดงรายการและไม่แสดงรายการต่าง ๆ ดังตารางที่ 4-1 ถึงตารางที่ 4-8

ผลการศึกษาการแสดงผลการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-1 ดังนี้

ตารางที่ 4-1 : ตารางแสดงผลการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ	แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ	แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ	แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ
1	ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แก่ - บริษัทย่อย - บริษัทร่วม - บุคคลที่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ - ผู้บริหาร กรรมการ พนักงานและครอบครัว - ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	• • • • • •		• • • • • •		• • • • • •		• • • • • •	
2	ความมีสาระสำคัญ ได้แก่ - การค้าประกันระหว่างกัน - เงินลงทุนระหว่างกัน - การให้สินเชื่อบริหารระหว่างกัน - การระดมทุนระหว่างกัน - ทรัพย์สินระหว่างกัน - หนี้สินระหว่างกัน - รายได้ระหว่างกัน - ค่าใช้จ่ายระหว่างกัน	• • • • • • • •		• • • • • • • •		• • • • • • • •		• • • • • • • •	

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ
3	นโยบายการกำหนดราคาได้แก่ - ราคาตลาด หรือ ราคาปกติ - ราคาขายต่อ - ราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม - ไม่คิดราคา - ราคายุติธรรม - อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ - อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ - ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน - เงื่อนไขทางการค้า	•		•		•		•	
4	ประเภทและองค์ประกอบของ รายการ ได้แก่ - ปริมาณของรายการ - จำนวนเงิน - อัตราส่วนร้อยละ - เงินคงค้างระหว่างกัน - ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	• • • •		• • • •		• • • •		• • • •	
5	การจำแนกประเภทรายการ ได้แก่ - บริษัทใหญ่ - บริษัทย่อย - บริษัทร่วม - บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง กัน	• •		• •		• •		• •	
	คิดเป็นร้อยละ	100		100		100		100	

จากตารางที่ 4-1 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ แสดงรายการเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ตาม 5 ประเด็นหลักตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 และ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้คือ

1. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นคำบรรยายในหมายเหตุประกอบงบการเงินของรายการที่เกี่ยวข้องกัน และธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับรายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทย่อย รายชื่อบริษัทย่อย สัดส่วนการถือหุ้น โดยอ้างอิงไปยังหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อเงินลงทุน
2. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เงินลงทุนกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รายการทรัพย์สิน หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายต่าง อันเกิดขึ้นจากรายการระหว่างกัน
3. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับนโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน ได้แก่ การกำหนดราคาซื้อขาย อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขระหว่างกัน เป็นไปตามปกติธุรกิจการค้าทั่วไป เว้นแต่ รายการลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ธนาคารใช้เงื่อนไขพิเศษที่เหมาะสมกับการปรับโครงสร้างหนี้ ปี 2543 ธนาคารแสดงอัตราดอกเบี้ยสำหรับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยใช้คำว่า “แล้วแต่กรณี” ต่อมาปี 2544-2546 ธนาคารแสดงอัตราดอกเบี้ยโดยระบุเป็นอัตราดอกเบี้ยที่คิดให้แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละประเภท สำหรับการขายทรัพย์สินรอกการขาย ธนาคารได้ใช้ราคายุติธรรม
4. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยแสดงรายการเรื่องเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน วันครบกำหนดชำระ ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันสิ้นงวด และยอดคงค้าง ณ วันสิ้นงวด ถัวเฉลี่ย รวมถึง ปริมาณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่าย และปริมาณดอกเบี้ยค้างรับ ดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นจำนวนเงินที่ชัดเจน สำหรับปี 2544 - 2546 ธนาคารแสดงรายการเพิ่มเติมในส่วน of ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยเฉพาะจำนวนเงินที่ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันแยกออกจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญรวม รวมถึงแสดงรายการเกี่ยวกับแนวทางการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้วิธีการประมาณการเช่นเดียวกับ ลูกหนี้ทั่วไป สำหรับการขายทรัพย์สินรอกการขาย ธนาคารแสดงรายการเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขายไว้ ทำให้รายการนี้ไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนแก่ธนาคาร
5. ปี 2543 - 2546 ธนาคารได้แสดงการจำแนกประเภทของรายการระหว่างกันแยกตามลักษณะความสัมพันธ์ ได้แก่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม และ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งในแต่ละประเภท จะประกอบด้วยรายละเอียดทางบัญชีเป็นรายการย่อย คือ รายการเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนถัวเฉลี่ย ชื่อบริษัทที่เป็นบริษัทย่อย บริษัทร่วม ดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่าย ค่าธรรมเนียม เงินปันผล รายได้อื่น ค่าใช้จ่ายอื่น เป็นต้น

ผลการศึกษาระบุว่าการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร
กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-2 ดังนี้

ตารางที่ 4-2 : ตารางแสดงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2547

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ
1	ลักษณะความสัมพันธ์ได้แก่ - บริษัทย่อย - บริษัทร่วม - บุคคลที่มีอิทธิพลอย่างมีสาระ สำคัญ - ผู้บริหาร กรรมการ พนักงาน และครอบครัว - ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	• • •		• • •		• • •		• • •	
2	ความมีสาระสำคัญ ได้แก่ - การค้าประกันระหว่างกัน - เงินลงทุนระหว่างกัน - การให้สินเชื่อบริหารระหว่างกัน - การระดมทุนระหว่างกัน - ทรัพย์สินระหว่างกัน - หนี้สินระหว่างกัน - รายได้ระหว่างกัน - ค่าใช้จ่ายระหว่างกัน	• • • • • • •		• • • • • • •		• • • • • • •		• • • • • • •	

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ
3	นโยบายการกำหนดราคาได้แก่ - ราคาตลาด หรือ ราคาปกติ - ราคาขายต่อ - ราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม - ไม่คิดราคา - ราคาตุณธรรม - อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ - อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ - ค่าธรรมเนียมค่าประกัน - เงื่อนไขทางการค้า	•		•		•		•	
4	ประเภทและองค์ประกอบของ รายการ ได้แก่ - ปริมาณของรายการ - จำนวนเงิน - อัตราส่วนร้อยละ - เงินคงค้างระหว่างกัน - ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	• • • •		• • • •		• • • •		• • • •	
5	การจำแนกประเภทรายการ ได้แก่ - บริษัทใหญ่ - บริษัทย่อย - บริษัทร่วม - บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง กัน	• •		• •		• •		• •	
	คิดเป็นร้อยละ	100		100		100		100	

จากตารางที่ 4-2 บมจ.ธนาคารกรุงไทย ได้แสดงรายการเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้คือ

1. ปี 2543 – 2546 ธนาคารแสดงลักษณะความสัมพันธ์เกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม กิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยมีกรรมการร่วมกัน พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว
2. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันรายได้อื่น ค่าใช้จ่ายอื่น สินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้องกับรายการระหว่างกัน
3. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับนโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน ได้แก่ นโยบายการคิดต้นทุนเงินกู้ยืมและภาระผูกพันแก่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม กิจการที่เกี่ยวข้องซึ่งมีกรรมการร่วมกัน เป็นไปตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป รายการรายได้อื่น ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดขึ้นเป็นรายการระหว่างกัน ธนาคารใช้อัตราที่ตกลงระหว่างกัน
4. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยเปิดเผยเรื่อง เงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน ตามยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันสิ้นงวด
5. ปี 2543- 2546 ธนาคารได้แสดงการจำแนกประเภทของรายการระหว่างกันแยกตามรายการทางบัญชี ได้แก่ เงินกู้ยืม ภาระผูกพัน เป็นหัวข้อหลัก และแยกแสดงรายการตามลักษณะความสัมพันธ์เป็นรายการย่อย

ผลการศึกษารายการแสดงผลการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-3 ดังนี้

ตารางที่ 4-3 : ตารางแสดงผลการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของ
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ
1	ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แก่ - บริษัทย่อย - บริษัทร่วม - บุคคลที่มีอิทธิพลอย่างมีสาระ สำคัญ - ผู้บริหาร กรรมการ พนักงาน และครอบครัว - ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	• • • • • •		• • • • • •		• • • • • •		• • • • • •	

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ
2	<p>ความมีสาระสำคัญ ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> - การค้าประกันระหว่างกัน - เงินลงทุนระหว่างกัน - การให้สินเชื่อบริษัทระหว่างกัน - ภาระผูกพันระหว่างกัน - ทรัพย์สินระหว่างกัน - หนี้สินระหว่างกัน - รายได้ระหว่างกัน - ค่าใช้จ่ายระหว่างกัน 	•		•		•		•	
3	<p>นโยบายการกำหนดราคา ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> - ราคาตลาด หรือ ราคาปกติ - ราคาขายต่อ - ราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม - ไม่คิดราคา - ราคายุติธรรม - อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ - อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ - ค่าธรรมเนียมค้าประกัน - เงื่อนไขทางการค้า 	•		•		•		•	
4	<p>ประเภทและองค์ประกอบของ รายการ ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> - ปริมาณของรายการ - จำนวนเงิน - อัตราส่วนร้อยละ - เงินคงค้างระหว่างกัน - ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ 	•		•		•		•	

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ
5	การจำแนกประเภทรายการ ได้แก่ - บริษัทใหญ่ - บริษัทย่อย - บริษัทร่วม - บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง กัน	• • •		• • •		• • •		• • •	
คิดเป็นร้อยละ		100		100		100		100	

จากตารางที่ 4-3 บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา แสดงรายการเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้คือ

1. ปี 2543 – 2546 ธนาคารแสดงรายการเกี่ยวกับลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป กิจการที่ธนาคารหรือกรรมการของธนาคารหรือบุคคลดังกล่าว และบริษัทซึ่งเกี่ยวข้องกับกรรมการ และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารโดยมีหน้าที่บริหารสำคัญเป็นคนเดียวกับกรรมการ และ/หรือบริษัทที่กรรมการ และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 10 ถึงร้อยละ 20 โดยแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับ รายชื่อ ประเภทของกิจการ สัดส่วนการถือหุ้น วิธีการลงทุน และเงินปันผล ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อรายการที่เกี่ยวข้องกัน

2. ปี 2543 – 2546 ธนาคารแสดงรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนและเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และกิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น รวมถึงรายการทรัพย์สิน หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างกัน

3. ปี 2543 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับนโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน ได้แก่ รายการบัญชีที่สำคัญ เงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ธนาคารคิดดอกเบี้ยและเงิน罚息การกู้ยืม เป็นไปตามปกติการค้าเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป ต่อมาปี 2544 – 2546 ธนาคารได้มีการคิดราคาระหว่างกันถือเป็นธุรกรรมการค้าปกติ โดยใช้ราคาตลาด และมีเงิน罚息เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป นอกจากนั้น ธนาคารได้แสดงอัตราดอกเบี้ยโดยระบุเป็นอัตราดอกเบี้ยที่คิดให้แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละประเภท

4. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยแสดงรายการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน วันครบกำหนดชำระ ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันสิ้นงวด รวมถึง ปริมาณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างกัน พร้อมทั้งแสดงรายการเกี่ยวกับปริมาณดอกเบี้ยค้างรับ ดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับรายการที่เกิดขึ้นระหว่างกันเป็นตัวเลขที่ชัดเจน นอกจากนั้น ธนาคารยังได้แสดงรายการเพิ่มเติมเกี่ยวกับยอดหนี้คงค้างที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกันไว้ด้วย สำหรับปี 2544 - 2546 ธนาคารแสดงรายการเพิ่มเติมในส่วนของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยเฉพาะจำนวนเงินที่ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันแยกออกจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญรวม รวมถึงแสดงแนวทางการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้วิธีการประมาณการเช่นเดียวกับ ลูกหนี้ทั่วไป

5. ปี 2543- 2546 ธนาคารได้แสดงการจำแนกประเภทของรายการระหว่างกันแยกตามลักษณะความสัมพันธ์ ได้แก่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม และ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งในแต่ละประเภท จะประกอบด้วยรายละเอียดต่าง ๆ เป็นส่วน ๆ ไป คือ รายการเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนถัวเฉลี่ย ชื่อบริษัทที่เป็นบริษัทย่อย บริษัทร่วม ดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่าย ค่าธรรมเนียม เงินปันผล รายได้อื่น ค่าใช้จ่ายอื่น โดยแยกแสดงรายการงบดุล และงบกำไรขาดทุน

ผลการศึกษารายการแสดงผลการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร
กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-4 ดังนี้

ตารางที่ 4-4 : ตารางแสดงผลการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ
1	ลักษณะความสัมพันธ์ได้แก่ - บริษัทย่อย - บริษัทร่วม - บุคคลที่มีอิทธิพลอย่างมีสาระ สำคัญ - ผู้บริหาร กรรมการ พนักงาน และครอบครัว - ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	• • •		• • •		• • •		• • •	
2	ความมีสาระสำคัญ ได้แก่ - การค้าประกันระหว่างกัน - เงินลงทุนระหว่างกัน - การให้สินเชื่อบริหารระหว่างกัน - การระดมทุนระหว่างกัน - ทรัพย์สินระหว่างกัน - หนี้สินระหว่างกัน - รายได้ระหว่างกัน - ค่าใช้จ่ายระหว่างกัน	• • • • • • •		• • • • • • •		• • • • • • •		• • • • • • •	

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ
3	นโยบายการกำหนดราคาได้แก่ - ราคาตลาด หรือ ราคาปกติ - ราคาขายต่อ - ราคาทุน - ไม่คิดราคา - ราคาตุ้มนิยม - อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ - อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ - ค่าธรรมเนียมค่าประกัน - เงื่อนไขทางการค้า	•		•		•		•	
4	ประเภทและองค์ประกอบของ รายการ ได้แก่ - ปริมาณของรายการ - จำนวนเงิน - อัตราส่วนร้อยละ - เงินคงค้างระหว่างกัน - ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	•		•		•		•	
5	การจำแนกประเภทรายการ ได้แก่ - บริษัทใหญ่ - บริษัทย่อย - บริษัทร่วม - บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง กัน	•		•		•		•	
	คิดเป็นร้อยละ	100		100		100		100	

จากตารางที่ 4-4 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ได้แสดงรายการเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง
 ข้องกันตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้คือ

1. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ พนักงานระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป กิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยกรรมการหรือพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ ในปี 2543 ธนาคารแสดงรายการกับรายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัท ได้แก่ รายชื่อ และลักษณะความสัมพันธ์ และประเภทของกิจการ ต่อมาปี 2544-2546 ธนาคารได้เปิดเผยเพิ่มเติมเกี่ยวกับ สัดส่วนการถือหุ้น ประเภทหุ้น ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อรายการที่เกี่ยวข้องกัน

2. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน เงินฝาก รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น

3. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับการนโยบายการกำหนดราคา ระหว่างกัน ได้แก่ รายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารใช้ราคาตลาด เว้นแต่รายการรายได้และค่าใช้จ่ายใช้ราคาทุน เช่น การคิดค่าเช่าพื้นที่ของบริษัทย่อย แต่ไม่รวมถึงการคิดค่าธรรมเนียมรับระหว่างกัน สำหรับเงื่อนไขระหว่างกันนั้น ธนาคารคิดตามเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ สำหรับเงินให้สินเชื่อธนาคารได้ระบุอัตราดอกเบี้ยที่คิดแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ประเภทได้ นอกจากนั้นได้แสดงรายการค้าประกัน แต่ไม่มีรายละเอียดประกอบ

4. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยแสดงรายการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน วันครบกำหนดชำระ ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันสิ้นงวด และแสดงการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด รวมถึง ปริมาณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดขึ้น และปริมาณดอกเบี้ยค้างรับ ดอกเบี้ยค้างจ่ายที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างกัน นอกจากนั้น ธนาคารได้แสดงการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยเฉพาะจำนวนเงินที่ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันแยกออกจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญรวม รวมถึงแสดงแนวทางการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และใช้วิธีการประมาณการเช่นเดียวกับ ลูกหนี้ทั่วไป

5. ปี 2543- 2546 ธนาคารได้แสดงการจำแนกประเภทของรายการระหว่างกันแยกตามลักษณะความสัมพันธ์ ได้แก่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม และ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งในแต่ละประเภท จะประกอบด้วยรายละเอียดต่าง ๆ เป็นส่วน ๆ ไป คือ รายการเงินให้สินเชื่อ เงินฝาก

ภาระผูกพัน ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนถัวเฉลี่ย ชื่อบริษัทที่เป็นบริษัทย่อย บริษัทร่วม ดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่าย ค่าธรรมเนียม เงินปันผล รายได้อื่น ค่าใช้จ่ายอื่น เป็นต้น

ผลการศึกษารายการแสดงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-5 ดังนี้

ตารางที่ 4-5 : ตารางแสดงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ
1	ลักษณะความสัมพันธ์ได้แก่ - บริษัทย่อย - บริษัทร่วม - บุคคลที่มีอิทธิพลอย่างมีสาระ สำคัญ - ผู้บริหาร กรรมการ พนักงาน และครอบครัว - ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	• • • • • •		• • • • • •		• • • • • •		• • • • • •	
2	ความมีสาระสำคัญ ได้แก่ - การค้าประกันระหว่างกัน - เงินลงทุนระหว่างกัน - การให้สินเชื่อระหว่างกัน - ภาระผูกพันระหว่างกัน - ทรัพย์สินระหว่างกัน - หนี้สินระหว่างกัน - รายได้ระหว่างกัน - ค่าใช้จ่ายระหว่างกัน	• • • • • • • •		• • • • • • • •		• • • • • • • •		• • • • • • • •	
3	นโยบายการกำหนดราคาได้แก่ - ราคาตลาด หรือ ราคาปกติ - ราคาขายต่อ - ราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม - ไม่คิดราคา - ราคายุติธรรม	• • • • •		• • • • •		• • • • •		• • • • •	

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ
3 (ต่อ)	- อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ - อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ - ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน - เงื่อนไขทางการค้า	• • •		• • •		• • •		• • •	
4	ประเภทและองค์ประกอบของ รายการ ได้แก่ - ปริมาณของรายการ - จำนวนเงิน - อัตราส่วนร้อยละ - เงินคงค้างระหว่างกัน - ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	• • • •		• • • •		• • • •		• • • •	
5	การจำแนกประเภทรายการ ได้แก่ - บริษัทใหญ่ - บริษัทย่อย - บริษัทร่วม - บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง กัน	• • • •		• • • •		• • • •		• • • •	
	คิดเป็นร้อยละ	100		100		100		100	

จากตารางที่ 4-5 บมจ.ธนาคารทหารไทย ได้แสดงรายการเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้คือ

1. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ พนักงานระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และกิจการที่ธนาคารหรือกรรมการ หรือผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ธนาคารได้แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อย โดยแสดงรายชื่อ ประเภทของกิจการ สัดส่วน

การถือหุ้น วิธีเงินลงทุน เงินปันผล และทุนที่ชำระแล้ว ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อรายการที่เกี่ยวข้องกัน

2. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน สินทรัพย์อื่น เงินฝากและเงินกู้ยืม หนี้สินอื่น ภาระผูกพัน รายได้ และค่าใช้จ่าย

3. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับนโยบายกำหนดราคา ดังนี้คือ ด้านสินเชื่อ ด้านเงินฝาก ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ใช้ราคาตลาด เว้นแต่ เงินให้สินเชื่อสวัสดิการ ธนาคารใช้อัตราตามระเบียบของธนาคาร เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันบางแห่งธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่อิงกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ปี 2543 ธนาคารคิดค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่ธนาคารเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งคิดเป็น รายเดือน รายได้ค่าธรรมเนียมรับที่ธนาคารคิดกับบริษัทรวมเนื่องจากการที่ธนาคารเป็นนายทะเบียน ธนาคารคิดเป็นรายปี ค่าธรรมเนียมรับจากการที่ธนาคารเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายจากบริษัทรวมแห่งหนึ่งธนาคารคิดเป็นร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน สัญญาเช่าและสัญญาบริการ ค่าเช่าและค่าบริการเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันร่วมกัน ในปี 2544 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับการคิดค่าธรรมเนียมรับจากการที่เป็นนายทะเบียนจากบริษัทรวมแห่งหนึ่งและค่าธรรมเนียมรับจากการที่ธนาคารเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายจากบริษัทรวมแห่งหนึ่ง โดยคิดในอัตราสัญญา ซึ่งเป็นไปตามปกติการค้าธุรกิจทั่วไป โดยพิจารณาจากขนาดของกองทุนและปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ธนาคารเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

4. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยแสดงรายการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน วันครบกำหนดชำระ ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันสิ้นงวด รวมถึง ปริมาณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดขึ้น และปริมาณดอกเบี้ยค้างรับ ดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นจำนวนเงินที่ชัดเจน สำหรับปี 2544 - 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเพิ่มเติมในส่วนของการคิดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยเฉพาะจำนวนเงินที่ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันแยกออกจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญรวม ซึ่งไม่ได้ระบุวิธีการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้

5. ปี 2543- 2546 ธนาคารได้แสดงการจำแนกประเภทของรายการระหว่างกันแยกตามรายการทางบัญชีละเอียดคือ รายการเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ถัวเฉลี่ย ชื่อบริษัทที่เป็นบริษัทย่อย บริษัทรวม เงินฝาก ดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่าย ค่าธรรมเนียมเงินปันผล รายได้อื่น ค่าใช้จ่ายอื่น เป็นรายการหลัก และมีจำแนกรายการตามความสัมพันธ์เป็นรายการย่อย

ผลการศึกษาระบุว่าการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร
ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-6 ดังนี้
ตารางที่ 4-6 : ตารางแสดงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ
1	ลักษณะความสัมพันธ์ได้แก่ - บริษัทย่อย - บริษัทร่วม - บุคคลที่มีอิทธิพลอย่างมีสาระ สำคัญ - ผู้บริหาร กรรมการ พนักงาน และครอบครัว - ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	• • •		• • •		• • •		• • •	
2	ความมีสาระสำคัญ ได้แก่ - การค้าประกันระหว่างกัน - เงินลงทุนระหว่างกัน - การให้สินเชื่อบริหารระหว่างกัน - การระดมทุนระหว่างกัน - ทรัพย์สินระหว่างกัน - หนี้สินระหว่างกัน - รายได้ระหว่างกัน - ค่าใช้จ่ายระหว่างกัน	• • • • • • • •		• • • • • • • •		• • • • • • • •		• • • • • • • •	

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ
3	นโยบายการกำหนดราคาได้แก่ - ราคาตลาด หรือ ราคาปกติ - ราคาขายต่อ - ราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม - ไม่คิดราคา - ราคายุติธรรม - อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ - อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ - ค่าธรรมเนียมค่าประกัน - เงื่อนไขทางการค้า	•		•		•		•	
4	ประเภทและองค์ประกอบของ รายการ ได้แก่ - ปริมาณของรายการ - จำนวนเงิน - อัตราส่วนร้อยละ - เงินคงค้างระหว่างกัน - ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	• • • •		• • • •		• • • •		• • • •	
5	การจำแนกประเภทรายการ ได้แก่ - บริษัทใหญ่ - บริษัทย่อย - บริษัทร่วม - บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง กัน	• •		• •		• •		• •	
	คิดเป็นร้อยละ	100		100		100		100	

จากตารางที่ 4-6 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ได้แสดงรายการเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้คือ

1. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปและกิจการที่ธนาคารหรือผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปของธนาคารถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว กิจการที่ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้บริการเป็นกรรมการ บริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 10 แต่ไม่เกินร้อยละ 20 บริษัทย่อยและบริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทย่อย โดยแสดงรายชื่อ ประเภทของกิจการ สัดส่วนการถือหุ้น ทุนที่ชำระแล้วไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อรายการที่เกี่ยวข้องกัน

2. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนเงินให้สินเชื่อ เงินฝาก เงินกู้ระยะยาว หนี้สินอื่น ภาระผูกพัน รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างกัน

3. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับนโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน โดยมีนโยบายการคิดต้นทุนการกู้ยืมระหว่างกันตามการคำนวณที่คิดกับลูกค้าทั่วไป เช่น ธนาคารได้ซื้อทรัพย์สินจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในราคาตลาดที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ

4. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยแสดงรายการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันสิ้นงวด

5. ปี 2543- 2546 ธนาคารได้แสดงการจำแนกประเภทของรายการระหว่างกันแยกตามลักษณะความสัมพันธ์ ได้แก่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม และ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามข้อ 1 ซึ่งในแต่ละประเภท จะประกอบด้วยรายละเอียดต่าง ๆ เป็นส่วน ๆ ไป คือ รายการเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนถัวเฉลี่ย เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม รายได้ และค่าใช้จ่าย

ผลการศึกษารายการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร
นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-7 ดังนี้
ตารางที่ 4-7 : ตารางแสดงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ
1	ลักษณะความสัมพันธ์ได้แก่ - บริษัทย่อย - บริษัทร่วม - บุคคลที่มีอิทธิพลอย่างมีสาระ สำคัญ - ผู้บริหาร กรรมการ พนักงาน และครอบครัว - ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	• • • • • •		• • • • • •		• • • • • •		• • • • • •	
2	ความมีสาระสำคัญ ได้แก่ - การค้าประกันระหว่างกัน - เงินลงทุนระหว่างกัน - การให้สินเชื่อบริหารระหว่างกัน - การระดมทุนระหว่างกัน - ทรัพย์สินระหว่างกัน - หนี้สินระหว่างกัน - รายได้ระหว่างกัน - ค่าใช้จ่ายระหว่างกัน	• • • • • • • •		• • • • • • • •		• • • • • • • •		• • • • • • • •	

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ
3	นโยบายการกำหนดราคาได้แก่ - ราคาตลาด หรือ ราคาปกติ - ราคาขายต่อ - ราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม - ไม่คิดราคา - ราคายุติธรรม - อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ - อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ - ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน - เงื่อนไขทางการค้า		•	•		•		•	
4	ประเภทและองค์ประกอบของ รายการ ได้แก่ - ปริมาณของรายการ - จำนวนเงิน - อัตราส่วนร้อยละ - เงินคงค้างระหว่างกัน - ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	• • • •		• • • •		• • • •		• • • •	
5	การจำแนกประเภทรายการ ได้แก่ - บริษัทใหญ่ - บริษัทย่อย - บริษัทรวม - บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง กัน		• • • •		• • • •		• • • •		• • • •
	คิดเป็นร้อยละ	60	40	80	20	80	20	80	20

จากตารางที่ 4-7 พบว่า บมจ.ธนาคารนครหลวงไทย ได้แสดงรายการเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้คือ

1. ปี 2543 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ในปี 2544-2546 ธนาคารได้แสดงรายการเพิ่มเติมถึงลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง กรรมการและพนักงานระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ธนาคารไม่ได้แสดงรายการเกี่ยวกับรายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทย่อย ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินหัวข้อรายการที่เกี่ยวข้องกัน และไม่ได้อ้างอิงไปยังหมายเหตุประกอบงบการเงินอื่นที่เกี่ยวข้อง

2. ปี 2543 - 2546 ธนาคารได้แสดงรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ ทรัพย์สินหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย ระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

3. ปี 2543 ธนาคารไม่ได้แสดงรายการเกี่ยวกับนโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน ต่อมาในปี 2544-2546 ธนาคารได้แสดงรายการเพิ่มเติมเกี่ยวกับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมและภาระผูกพันในอัตราปกติที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป ธนาคารแสดงอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการเงินให้กู้ยืมและภาระผูกพันแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง และกรรมการและพนักงานระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปแต่ละราย เช่น เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง ธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ย 2.5% - 8%, MLR เป็นต้น

4. ปี 2543 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารแสดงรายการเกี่ยวกับจำนวนเงินของทรัพย์สินได้แก่ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับ หนี้สินได้แก่ เงินฝาก เจ้าหนี้เข้าซื้อ หุ้นกู้ รายได้ ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล ค่าใช้จ่ายได้แก่ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายอื่น แต่ธนาคารไม่ได้แสดงรายการเกี่ยวกับ วันครบกำหนดชำระ ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันสิ้นงวด และยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันสิ้นงวดถ้วนเฉลี่ย ต่อมาในปี 2544 - 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเพิ่มเติมเรื่องยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันสิ้นงวด และยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันสิ้นงวดถ้วนเฉลี่ย

5. ปี 2543 - 2546 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รวมแสดงรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้ด้วยกัน ตามลักษณะของความสัมพันธ์ โดยมีจำแนกรายการทางบัญชีเป็นรายการย่อย

ผลการศึกษาระบุว่าการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-8 ดังนี้

ตารางที่ 4-8 : ตารางแสดงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ของธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ
1	ลักษณะความสัมพันธ์ได้แก่ - บริษัทย่อย - บริษัทร่วม - บุคคลที่มีอิทธิพลอย่างมีสาระ สำคัญ - ผู้บริหาร กรรมการ พนักงาน และครอบครัว - ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	• • • • •		• • • • •		• • • • •		• • • • •	
2	ความมีสาระสำคัญ ได้แก่ - การค้าประกันระหว่างกัน - เงินลงทุนระหว่างกัน - การให้สินเชื่อระหว่างกัน - ภาระผูกพันระหว่างกัน - ทรัพย์สินระหว่างกัน - หนี้สินระหว่างกัน - รายได้ระหว่างกัน - ค่าใช้จ่ายระหว่างกัน	• • • • • • • •		• • • • • • • •		• • • • • • • •		• • • • • • • •	
3	นโยบายการกำหนดราคาได้แก่ - ราคาตลาด หรือ ราคาปกติ - ราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม - ราคายุติธรรม - อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ - อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ - ค่าธรรมเนียมค้าประกัน - เงื่อนไขทางการค้า	• • • • • • •		• • • • • • •		• • • • • • •		• • • • • • •	

ลำดับ	ประเด็น	2543		2544		2545		2546	
		แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ	แสดง รายการ	ไม่ แสดง รายการ
4	ประเภทและองค์ประกอบของ รายการ ได้แก่ - ปริมาณของรายการ - จำนวนเงิน - อัตราส่วนร้อยละ - เงินคงค้างระหว่างกัน - ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	• • • •		• • • •		• • • •		• • • •	
5	การจำแนกประเภทรายการ ได้แก่ - บริษัทใหญ่ - บริษัทย่อย - บริษัทร่วม - บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	• • •		• • •		• • •		• • •	
	คิดเป็นร้อยละ	100		100		100		100	

จากตารางที่ 4-8 บมจ. ธนาคารเอเชีย แสดงรายการเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้คือ

1. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น การมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ได้แก่ พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป กิจการที่ธนาคาร กรรมการและหรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ๆ กลุ่มบริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยธนาคารได้แสดงถึงรายละเอียดของชื่อบริษัท ลักษณะความสัมพันธ์ ประเภทของกิจการ สัดส่วนการถือหุ้น ทุนที่ชำระแล้ว วิธีเงินลงทุน และเงินปันผลไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อรายการที่เกี่ยวข้องกัน

2. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน การค้าประกัน วันครบกำหนดชำระ เงินฝาก เงินกู้ยืม หนี้สินอื่น รายได้และค่าใช้จ่าย

3. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้แสดงรายการเกี่ยวกับนโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน ได้แก่ การซื้อขาย การคิดดอกเบี้ย และเงื่อนไขธนาคารคิดตามราคาดลาดซึ่งเป็นอัตราปกติธุรกิจการค้าทั่วไป เว้นแต่ เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันบางแห่ง ธนาคารคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำกว่าราคาดลาด

4. ปี 2543 – 2546 ธนาคารได้เปิดเผยประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยเปิดเผยเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน วันครบกำหนดชำระ ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันสิ้นงวด ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันสิ้นงวด ถัวเฉลี่ย ปริมาณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่าย ดอกเบี้ยค้างรับ ดอกเบี้ยค้างจ่าย

5. ปี 2543- 2546 ธนาคารได้แสดงการจำแนกประเภทของรายการระหว่างกันแยกตามลักษณะความสัมพันธ์ ได้แก่ บริษัทย่อย บริษัทย่อย บริษัทร่วม พนักงานชั้นบริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป กิจการที่ธนาคารและหรือกรรมการ และหรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกัน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ๆ บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งธนาคารถือหุ้นเกินร้อยละ 20 บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึงร้อยละ 20 บริษัทย่อย บริษัทร่วม และกลุ่มบริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ ในแต่ละประเภทจะประกอบด้วยรายการทางบัญชี ได้แก่ ให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม ทรัพย์สินอื่น หนี้สินอื่น รายได้และค่าใช้จ่าย

ส่วนที่ 2 ศึกษาเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ของธนาคารพาณิชย์ ทั้ง 8 แห่งในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำแนกตาม 5 ประเด็นหลัก

จากการศึกษาเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 8 แห่ง ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 สามารถผลการศึกษาดังต่อไปนี้ศึกษา ได้ดังตารางที่ 4-9 ถึงตารางที่ 4-18

ผลการศึกษาเปรียบเทียบการเปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-9 ดังนี้

ตารางที่ 4-9 : ตารางแสดงการเปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

การเปิดเผย	2543	2544	2545	2546
1. การเปิดเผยความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน <ul style="list-style-type: none"> • บริษัทย่อย • บริษัทร่วม • บุคคลที่มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ • ผู้บริหาร กรรมการ พนักงาน และครอบครัว • ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 	<p>สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ปี 2543-2546</p> <p>ธนาคารพาณิชย์ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 ตามเกณฑ์ของการเปิดเผยข้อมูลในเรื่องความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน แต่มีความแตกต่างในการนำเสนอรายละเอียดปลีกย่อย เช่น รายชื่อของบริษัทย่อย บริษัทร่วม ประเภทของการลงทุน สัดส่วนการถือหุ้น วิธีเงินลงทุน และเงินปันผล</p> <p>และธนาคารพาณิชย์ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามคู่มือบริษัทจดทะเบียน ตามสารสนเทศในการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทจดทะเบียน ได้แก่ รายละเอียดเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ลักษณะและขอบเขตของส่วนได้เสียของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</p>			

ผลการตรวจสอบการแสดงรายการและไม่แสดงรายการ เรื่อง การเปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ของธนาคารพาณิชย์ จำนวน 8 แห่งในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-10 ดังนี้

ตารางที่ 4-10 : ตารางตรวจสอบการแสดงรายการและไม่แสดงรายการ เรื่อง การเปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

ลำดับ	ธนาคาร	2543		2544		2545		2546	
		แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ	แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ	แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ	แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ
1	BBL								
2	KTB								
3	BAY								
4	KBANK								
5	TMB								
6	SCB								
7	SCIB								
8	BOA								
คิดเป็นร้อยละ		100		100		100		100	

จากตารางที่ 4-10 พบว่า ธนาคารพาณิชย์แสดงรายการเกี่ยวกับลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน คิดเป็นอัตราร้อยละ 100 ในปี 2543 – 2546 ธนาคารพาณิชย์จำนวน 8 แห่งได้แสดงรายการเกี่ยวกับลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ การเป็นบริษัทย่อย บริษัทร่วม การมีบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งแต่ละธนาคารมีความแตกต่างในการแสดงรายการเกี่ยวกับลักษณะความสัมพันธ์มากน้อยต่างกัน ดังนั้นธนาคารพาณิชย์ จำนวน 5 แห่งได้ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ธนาคารทหารไทย บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ.ธนาคารเอเชีย แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับรายชื่อของบริษัทย่อย บริษัทร่วม ประเภทของการลงทุน สัดส่วนการถือหุ้น วิธีเงินลงทุน และเงินปันผล บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ไม่ได้แสดงรายการดังกล่าวภายใต้รายการที่เกี่ยวข้องกัน แต่ได้อ้างอิงไปยังหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อเงินลงทุน สำหรับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย และบมจ.ธนาคารนครหลวงไทยไม่ได้แสดงรายการดังกล่าวเป็นหัวข้อภายใต้รายการที่เกี่ยวข้องกัน

ผลการศึกษาเปรียบเทียบการเปิดเผยรายการที่มีสาระสำคัญระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-11 ดังนี้

ตารางที่ 4-11 : ตารางแสดงการเปิดเผยรายการที่มีสาระสำคัญระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

การเปิดเผย	2543	2544	2545	2546
2. การเปิดเผยรายการที่มีสาระสำคัญระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน <ul style="list-style-type: none"> • การค้าประกันระหว่างกัน • เงินลงทุนระหว่างกัน • การให้สินเชื่อระหว่างกัน • ภาระผูกพันระหว่างกัน • ทรัพย์สินระหว่างกัน • หนี้สินระหว่างกัน • รายได้ระหว่างกัน • ค่าใช้จ่ายระหว่างกัน 	<p>สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ปี 2543-2546</p> <p>ธนาคารพาณิชย์ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 ตามเกณฑ์การเปิดเผยรายการที่มีสาระสำคัญระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่น การให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน การให้กู้ยืม ประเภทเงินฝาก ทรัพย์สินอื่น หนี้สินอื่น รายได้และค่าใช้จ่าย</p> <p>เช่นเดียวกับการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามคู่มือบริษัทจดทะเบียน ตามประเภทของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ รายการปกติของบริษัท รายการเกี่ยวกับทรัพย์สินหรือบริการ รายการเกี่ยวกับการช่วยเหลือทางการเงิน</p>			

ผลการตรวจสอบการแสดงผลการและไม่แสดงผลการ เรื่อง การเปิดเผยรายการที่มีสาระสำคัญระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ของธนาคารพาณิชย์ จำนวน 8 แห่งในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-12 ดังนี้

ตารางที่ 4-12 : ตารางตรวจสอบการแสดงผลการและไม่แสดงผลการ เรื่อง การเปิดเผยรายการที่มีสาระสำคัญระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

ลำดับ	ธนาคาร	2543		2544		2545		2546	
		แสดงผลการ	ไม่แสดงผลการ	แสดงผลการ	ไม่แสดงผลการ	แสดงผลการ	ไม่แสดงผลการ	แสดงผลการ	ไม่แสดงผลการ
1	BBL								
2	KTB								
3	BAY								
4	KBANK								
5	TMB								
6	SCB								
7	SCIB								
8	BOA								
คิดเป็นร้อยละ		100		100		100		100	

จากตารางที่ 4-12 ธนาคารพาณิชย์แสดงผลการเกี่ยวกับรายการที่มีสาระสำคัญระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน คิดเป็นอัตราร้อยละ 100 ปี 2543 – 2546 ธนาคารพาณิชย์ทั้ง 8 แห่งได้เปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 47 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งที่เป็นรายการค้าปกติ และรายการพิเศษระหว่างกัน กล่าวคือ ธนาคารพาณิชย์จำนวน 8 แห่ง ได้แสดงผลการทางบัญชีที่มีนัยสำคัญ คือ เงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน รายการทรัพย์สิน หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายอันเกิดจากรายการระหว่างกัน บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และ บมจ.ธนาคารเอเซีย ได้เปิดเผยเพิ่มเติมเกี่ยวกับ วันที่ครบกำหนดชำระ และเงื่อนไขการค้าประกัน

ผลการศึกษาเปรียบเทียบการเปิดเผยนโยบายการกำหนดราคาระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-13 ดังนี้

ตารางที่ 4-13 : ตารางแสดงการเปิดเผยนโยบายการกำหนดราคาระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

การเปิดเผย	2543	2544	2545	2546
<p>เปิดเผยนโยบายการกำหนดราคาระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ราคาตลาด • ราคาขายต่อ • ราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม • ไม่คิดราคา • อัตราดอกเบี้ยเงินกู้/เงินให้กู้ยืม • ค่าธรรมเนียมค่าประกัน • เงื่อนไขทางการค้า 	<p>สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2543-2546</p> <p>ในปี 2543 ซึ่งถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 47 เป็นปีแรก ธนาคารพาณิชย์ 7 แห่งได้แสดงรายการเกี่ยวกับนโยบายการกำหนดราคาในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อ รายการที่เกี่ยวข้องกัน เว้นแต่ ธนาคารนครหลวงไทยจำกัด (มหาชน) ไม่ได้แสดงรายการเกี่ยวกับนโยบายการกำหนดราคา ระหว่างกัน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งในปี 2544-2546 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้แสดงรายการเกี่ยวกับนโยบายการกำหนดราคาไว้แล้ว</p> <p>ธนาคารพาณิชย์ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามคู่มือบริษัทจดทะเบียน ตามประเภทของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ รายการปกติของบริษัท รายการที่มีเงื่อนไขทางการค้า รายการเกี่ยวกับทรัพย์สินหรือบริการ รายการเกี่ยวกับความช่วยเหลือทางการเงิน</p>			

ผลการตรวจสอบการแสดงรายการและไม่แสดงรายการ เรื่อง การเปิดเผยนโยบายการกำหนดราคา ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ของธนาคารพาณิชย์ จำนวน 8 แห่งในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-14 ดังนี้

ตารางที่ 4-14 : ตารางตรวจสอบการแสดงรายการและไม่แสดงรายการ เรื่อง การเปิดเผยนโยบายการกำหนดราคาระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

ลำดับ	ธนาคาร	2543		2544		2545		2546	
		แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ	แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ	แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ	แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ
1	BBL								
2	KTB								
3	BAY								
4	KBANK								
5	TMB								
6	SCB								
7	SCIB								
8	BOA								
คิดเป็นร้อยละ		87.5	12.5	100		100		100	

จากตารางที่ 4-14 ในปี 2543 ธนาคารพาณิชย์แสดงรายการเกี่ยวกับนโยบายการกำหนดราคาระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน คิดเป็นร้อยละ 87.5 และไม่ได้แสดงรายการเกี่ยวกับนโยบายการกำหนดราคาคิดเป็นร้อยละ 12.5 โดย บมจ.ธนาคารนครหลวงไทย ไม่ได้แสดงรายการเกี่ยวกับนโยบายการกำหนดราคาเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน ปี 2544 - 2546 ธนาคารพาณิชย์ได้แสดงรายการเกี่ยวกับนโยบายการกำหนดราคาระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน คิดเป็นอัตราร้อยละ 100 คือ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารนครหลวงไทย และบมจ.ธนาคารเอเชีย มีนโยบายการกำหนดราคาระหว่างกันในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป สำหรับ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ธนาคารทหารไทย และ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีนโยบายการกำหนดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดที่คิดกับลูกค้าทั่วไป และ ธนาคารพาณิชย์ 2 แห่ง คือ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ใช้นโยบายราคาทุนในการกำหนดราคาสำหรับรายการรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกัน และบมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ใช้ราคายุติธรรมในการกำหนดราคาสำหรับรายการจำหน่ายทรัพย์สิน ได้แสดงรายการดังกล่าวเพิ่มเติม

ผลการศึกษาเปรียบเทียบการเปิดเผยประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-15 ดังนี้

ตารางที่ 4-15 : ตารางแสดงการเปิดเผยประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

การเปิดเผย	2543	2544	2545	2546
<p>4. เปิดเผยประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ปริมาณของรายการ เช่น ปริมาณ ดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่าย • จำนวนเงิน เช่น มูลค่าดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่าย • อัตราส่วนร้อยละ • จำนวนเงินยอดคงค้างระหว่างกัน • อัตราส่วนยอดคงค้างระหว่างกัน • วิธีการคำนวณ เช่น วิธีการคิดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 	<p>สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ปี 2543-2546</p> <p>ธนาคารพาณิชย์ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 ตามเกณฑ์การเปิดเผยประเภทและองค์ประกอบของรายการบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ปริมาณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่าย ปริมาณดอกเบี้ยค้างรับ ดอกเบี้ยค้างจ่าย ยอดคงเหลือระหว่างกัน ณ วันสิ้นงวดบัญชี ในปี 2543 ธนาคารกสิกรไทย ได้แสดงรายการเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างกัน และในปี 2544-2546 ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และ ธนาคารทหารไทย ได้แสดงรายการเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างกันเพิ่มเติม</p> <p>ธนาคารพาณิชย์ได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้แก่ รายการเกี่ยวกับการช่วยเหลือทางการเงิน เนื่องจากรายการที่เกี่ยวข้องกับความช่วยเหลือทางการเงินเนื่องจากอาจมีผลกระทบกระเทือนต่อผู้ถือหุ้นรายอื่นได้</p>			

ผลการตรวจสอบการแสดงรายการและไม่แสดงรายการ เรื่อง การเปิดเผยประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ของธนาคารพาณิชย์ จำนวน 8 แห่ง ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-16 ดังนี้

ตารางที่ 4-16 : ตารางตรวจสอบการแสดงรายการและไม่แสดงรายการ เรื่อง การเปิดเผยประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

ลำดับ	ธนาคาร	2543		2544		2545		2546	
		แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ	แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ	แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ	แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ
1	BBL								
2	KTB								
3	BAY								
4	KBANK								
5	TMB								
6	SCB								
7	SCIB								
8	BOA								
คิดเป็นร้อยละ		100		100		100		100	

จากตารางที่ 4-16 ธนาคารพาณิชย์แสดงรายการเกี่ยวประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน คิดเป็นอัตราร้อยละ 100 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ธนาคารทหารไทย บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ และ บมจ.ธนาคารเอเชีย ได้แสดงรายการเกี่ยวกับประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เรื่อง เงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันสิ้นงวด และยอดคงค้าง ณ วันสิ้นงวดถัวเฉลี่ย ปริมาณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่าย ปริมาณดอกเบี้ยค้างรับ ดอกเบี้ยค้างจ่าย ในปี 2543 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ได้แสดงรายการเกี่ยวกับการคิดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย เป็นจำนวนเงินแยกจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญรวม โดยแสดงรายการเกี่ยวกับแนวทางการคิดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามลูกหนี้ปกติแต่ไม่ได้เปิดเผยวิธีการคำนวณ ในปี 2544 – 2546 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ.ธนาคารทหารไทย ได้แสดงรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยแสดงรายการว่าธนาคาร

ได้มีนโยบายการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป สำหรับ บมจ.กรุงศรีอยุธยาได้แสดงการหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญแยกเป็นตามรายการสำหรับเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ผลการศึกษาเปรียบเทียบการแสดงผลการจำแนกประเภทการเปิดเผยรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-17 ดังนี้

ตารางที่ 4-17 : ตารางแสดงผลการจำแนกประเภทการเปิดเผยรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

การเปิดเผย	2543	2544	2545	2546
<p>5. การจำแนกประเภทการเปิดเผยรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</p> <ul style="list-style-type: none"> • บริษัทใหญ่ • บริษัทย่อย • บริษัทร่วม • บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน 	<p>สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2543-2546</p> <p>ในปี 2543 - 2546 ธนาคารนครหลวงไทยจำกัด (มหาชน) แสดงรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยรวมตามลักษณะความสัมพันธ์ สำหรับธนาคารพาณิชย์อื่น มีการจำแนกการแสดงผลการตามลักษณะความสัมพันธ์ หรือ จำแนกการแสดงผลการตามรายการทางบัญชีที่เกิดขึ้นระหว่างกัน</p> <p>ธนาคารพาณิชย์ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่องของลักษณะของรายการที่เกี่ยวข้องกัน เกิดขึ้นจาก บริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทย่อย ทำรายการกับ ผู้บริหารที่มีอำนาจควบคุม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้มีอำนาจ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และ บริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทย่อยทำรายการกับบริษัทอื่นซึ่งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทนั้น เป็นหรือถูกเสนอให้เป็นผู้บริหารในบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทย่อย หรือเป็นผู้ที่มีอำนาจควบคุมบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทย่อย</p>			

ผลการตรวจสอบการแสดงรายการและไม่แสดงรายการ เรื่อง การจำแนกประเภทการเปิดเผยรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ของธนาคารพาณิชย์ จำนวน 8 แห่งในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546 แสดงตามตารางที่ 4-18 ดังนี้

ตารางที่ 4-18 : ตารางตรวจสอบการแสดงรายการและไม่แสดงรายการ เรื่อง การจำแนกประเภทการเปิดเผยรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ระหว่างปี พ.ศ. 2543-2546

ลำดับ	ธนาคาร	2543		2544		2545		2546	
		แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ	แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ	แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ	แสดงรายการ	ไม่แสดงรายการ
1	BBL								
2	KTB								
3	BAY								
4	KBANK								
5	TMB								
6	SCB								
7	SCIB								
8	BOA								
ร้อยละ		87.5	12.5	87.5	12.5	87.5	12.5	87.5	12.5

จากตารางที่ 4-18 ปี 2543-2546 ธนาคารพาณิชย์จำแนกประเภทการเปิดเผยรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน คิดเป็นร้อยละ 87.5 และไม่ได้จำแนกประเภทการเปิดเผยรายการระหว่างบุคคลคิดเป็นร้อยละ 12.5 ซึ่ง บมจ.นครหลวงไทย รวมแสดงรายการทางบัญชี ไว้ภายใต้ลักษณะของความสัมพันธ์ทั้งหมดโดยไม่ได้จัดกลุ่มแยกตามประเภทของความสัมพันธ์ไว้ ธนาคารพาณิชย์จำนวน 4 แห่ง ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ.ธนาคารเอเชีย ได้แสดงการจำแนกประเภทตามลักษณะความสัมพันธ์เป็นประเด็นใหญ่ และมีรายการบัญชีเป็นรายละเอียดย่อย สำหรับธนาคารพาณิชย์จำนวน 2 แห่ง ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย และ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ได้แสดงรายการจำแนกตามลักษณะรายการทางบัญชีเป็นประเด็นใหญ่ และจำแนกตามลักษณะความสัมพันธ์เป็นรายละเอียดย่อย