

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและของเฉพาะธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การเน้นข้อมูลและเหตุการณ์

โดยมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 3 ซึ่งได้อธิบายถึงผลกระทบต่อการธนาคารและบริษัทย่อยจากการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ตัวเลขเปรียบเทียบที่นำมาแสดงนี้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น และได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 1 มีนาคม 2556 และหลังจากปรับปรุงรายการตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายการปรับปรุงตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ที่ได้ปรับปรุงย้อนหลังต่อตัวเลขเปรียบเทียบและเห็นว่ามีความเหมาะสมและได้ปรับปรุงโดยถูกต้องแล้ว

นอกจากนี้ ตัวเลขเปรียบเทียบที่นำมาแสดงนี้มาจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น และได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 13 กันยายน 2555 และหลังจากปรับปรุงรายการตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายการปรับปรุงตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ที่ได้ปรับปรุงย้อนหลังต่อตัวเลขเปรียบเทียบและเห็นว่ามีความเหมาะสมและได้ปรับปรุงโดยถูกต้องแล้ว

(พรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

23 กันยายน 2556

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	1 มกราคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	1 มกราคม
		2556	2555	2555	2556	2555	2555
			(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
			(พันบาท)				
เงินสด		392,714	368,845	289,865	391,116	367,960	289,369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	2,072,370	6,148,596	9,741,811	1,914,498	5,980,601	9,681,032
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	129,167	122,210	403,884	129,167	122,210	403,884
เงินลงทุนสุทธิ	10	18,831,380	15,814,076	11,428,643	18,831,380	15,814,076	11,428,643
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	11, 12	439,461	388,150	336,816	4,554,874	4,054,874	3,540,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		137,820,511	113,221,465	72,334,970	101,848,307	93,602,314	63,343,799
ดอกเบี้ยค้างรับ		174,522	150,654	140,539	183,489	165,775	147,027
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		137,995,033	113,372,119	72,475,509	102,031,796	93,768,089	63,490,826
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(8,267,763)	(6,717,030)	(4,782,912)	(2,669)	(779)	(1,295)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสยะสูญ	16	(3,080,303)	(2,083,082)	(1,196,682)	(2,571,601)	(1,688,810)	(824,401)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	17	(23,664)	(23,997)	(12,386)	(23,664)	(23,997)	(12,386)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		126,623,303	104,548,010	66,483,529	99,433,862	92,054,503	62,652,744
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	18	996,317	1,056,259	1,198,139	857,413	953,251	1,164,977
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	19	178,542	163,841	171,200	113,120	121,399	143,663
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	20	79,896	76,895	89,998	69,431	64,773	76,295
สิทธิการเช่าสุทธิ		181,084	186,410	197,062	181,084	186,410	197,062
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ	21	248,734	224,444	226,148	84,778	106,092	138,364
รายได้ค้างรับสุทธิ		271,983	208,837	113,400	254,890	188,680	102,895
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		583	579	64,572	583	579	64,572
ลูกหนี้อื่นสุทธิ		288,521	283,847	246,119	153,860	135,487	173,931
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	22	62,880	31,164	24,076	17,991	20,485	18,389
รวมสินทรัพย์		150,796,935	129,622,163	91,015,262	126,988,047	120,171,380	90,076,740

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	1 มกราคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	1 มกราคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2556	2555	2555	2556	2555	2555
			(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
			(พันบาท)				
หนี้สิน							
เงินรับฝาก	24	72,646,710	67,205,115	20,832,339	72,647,679	67,208,062	20,833,789
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25	38,718,976	36,190,027	1,491,510	35,018,976	33,690,027	1,491,510
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		29,908	13,535	29,230	29,908	13,535	29,230
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	245,369	129,041	671,593	245,369	129,041	671,593
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26	21,095,638	8,315,368	51,451,656	2,569,202	2,725,376	51,451,656
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	27	129,328	116,294	113,130	102,333	93,310	94,671
ประมาณการหนี้สินอื่น	28	130,500	328,700	326,050	130,500	328,700	326,050
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		642,089	542,006	421,714	525,697	483,706	421,714
หนี้สินอื่น	29	1,432,885	1,514,140	1,090,294	557,095	657,467	530,075
รวมหนี้สิน		135,071,403	114,354,226	76,427,516	111,826,759	105,329,224	75,850,288
ส่วนของผู้ถือหุ้น							
ทุนเรือนหุ้น	30						
ทุนจดทะเบียน							
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น							
มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท							
(1 มกราคม 2555: หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		4,023	4,023	4,511	4,023	4,023	4,511
หุ้นสามัญ 1,590,001,864 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท							
(1 มกราคม 2555: หุ้นสามัญ 1,590,001,864 หุ้น							
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		14,182,817	14,182,817	15,900,018	14,182,817	14,182,817	15,900,018
ทุนที่ออกและชำระแล้ว							
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น							
มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท							
(1 มกราคม 2555: หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		4,023	4,023	4,511	4,023	4,023	4,511
หุ้นสามัญ 1,590,001,864 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท							
(1 มกราคม 2555: หุ้นสามัญ 1,590,001,864 หุ้น							
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		14,182,817	14,182,817	15,900,018	14,182,817	14,182,817	15,900,018
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	10.3, 31, 32	257,410	287,916	124,616	257,410	287,916	124,616
กำไรสะสม							
จัดสรรแล้ว							
ทุนสำรองตามกฎหมาย	31	100,000	100,000	-	100,000	100,000	-
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)		1,181,282	693,181	(1,441,399)	617,038	267,400	(1,802,693)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		15,725,532	15,267,937	14,587,746	15,161,288	14,842,156	14,226,452
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		15,725,532	15,267,937	14,587,746	15,161,288	14,842,156	14,226,452
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		150,796,935	129,622,163	91,015,262	126,988,047	120,171,380	90,076,740

(นายจ็อกัง หลี)

(นายแก้ว หุข ชง)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน		
	2556	2555	2556	2555	
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)		
	(พันบาท)				
รายได้ดอกเบี้ย	37	3,833,512	2,773,550	2,821,520	2,169,474
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38	1,780,389	1,300,937	1,549,458	1,274,354
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,053,123	1,472,613	1,272,062	895,120
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		233,388	159,814	41,679	25,085
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,954	173	1,954	173
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	39	231,434	159,641	39,725	24,912
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	40	23,474	13,845	23,525	13,845
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	41	3,829	10,655	3,829	10,655
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม		67,822	21,313	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		130,834	87,263	124,728	76,689
หนี้สูญรับคืน		155,548	69,877	122,945	51,682
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		66,639	49,191	47,169	25,760
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,732,703	1,884,398	1,633,983	1,098,663
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	42	577,885	494,741	337,684	312,254
ค่าตอบแทนกรรมการ	43	6,097	2,160	5,946	1,860
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		85,236	76,490	56,767	57,932
ค่าภาษีอากร		109,345	82,552	87,728	66,559
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		10,599	20,728	8,689	18,955
กลับรายการประมาณการส่วนแบ่งขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ของ บสท.	28, 33	(200,000)	-	(200,000)	-
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)		244,991	82,470	(5,909)	(14,733)
อื่น ๆ		158,125	112,554	69,824	46,528
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		992,278	871,695	360,729	489,355
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้า	44	1,149,446	521,648	838,949	298,581
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		590,979	491,055	434,305	310,727
ภาษีเงินได้	45	102,878	110,413	84,667	73,504
กำไรสำหรับงวด		488,101	380,642	349,638	237,223

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
	(พันบาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	46			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(49,341)	57,452	(49,341)	57,452
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	18,835	(11,490)	18,835	(11,490)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี	(30,506)	45,962	(30,506)	45,962
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	457,595	426,604	319,132	283,185
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	488,101	380,642	349,638	237,223
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	457,595	426,604	319,132	283,185
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรต่อหุ้นของธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	47	0.31	0.24	0.22
		0.15		

(นายจီกั๋ง หลี่)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายแก้วหุย ชง)
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินรวม							
		องค์ประกอบอื่นของ							
		ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไร (ขาดทุน) สะสม					
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		กำไร (ขาดทุน) จากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)	รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ							
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555									
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 ตามที่รายงานในงวดก่อน		4,511	15,900,018	155,770	-	(1,698,701)	14,361,598	-	14,361,598
ผลกระทบจากการเปลี่ยนนโยบายบัญชี	3	-	-	(31,154)	-	257,302	226,148	-	226,148
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 ปรับปรุงใหม่		4,511	15,900,018	124,616	-	(1,441,399)	14,587,746	-	14,587,746
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด									
กำไรสำหรับงวด		-	-	-	-	380,642	380,642	-	380,642
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	46	-	-	45,962	-	-	45,962	-	45,962
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		-	-	45,962	-	380,642	426,604	-	426,604
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555		4,511	15,900,018	170,578	-	(1,060,757)	15,014,350	-	15,014,350
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556									
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 ตามที่รายงานในงวดก่อน		4,023	14,182,817	359,895	100,000	396,759	15,043,494	-	15,043,494
ผลกระทบจากการเปลี่ยนนโยบายบัญชี	3	-	-	(71,979)	-	296,422	224,443	-	224,443
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 ปรับปรุงใหม่		4,023	14,182,817	287,916	100,000	693,181	15,267,937	-	15,267,937
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด									
กำไรสำหรับงวด		-	-	-	-	488,101	488,101	-	488,101
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	46	-	-	(30,506)	-	-	(30,506)	-	(30,506)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		-	-	(30,506)	-	488,101	457,595	-	457,595
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		4,023	14,182,817	257,410	100,000	1,181,282	15,725,532	-	15,725,532

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		องค์ประกอบอื่นของ					
		ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไร (ขาดทุน) สะสม			
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	กำไร (ขาดทุน) จากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น		
							หุ้นบุริมสิทธิ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555							
(พันบาท)							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 ตามที่รายงานในงวดก่อน	4,511	15,900,018	155,770	-	(1,972,210)	14,088,089	
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	3	-	-	(31,154)	-	169,517	138,363
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 ปรับปรุงใหม่	4,511	15,900,018	124,616	-	(1,802,693)	14,226,452	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด							
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	237,223	237,223	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	46	-	-	45,962	-	45,962	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	45,962	-	237,223	283,185	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	4,511	15,900,018	170,578	-	(1,565,470)	14,509,637	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 ตามที่รายงานในงวดก่อน	4,023	14,182,817	359,895	100,000	89,329	14,736,064	
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	3	-	-	(71,979)	-	106,092	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 ปรับปรุงใหม่	4,023	14,182,817	287,916	100,000	267,400	14,842,156	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด							
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	349,638	349,638	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	46	-	-	(30,506)	-	(30,506)	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	(30,506)	-	349,638	319,132	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	4,023	14,182,817	257,410	100,000	617,038	15,161,288	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	590,979	491,055	434,305	310,727
รายการปรับปรุง				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	40,734	49,868	30,049	42,766
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	1,149,446	521,648	838,949	298,581
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	506	13	-	13
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	244,991	82,470	(5,909)	(14,733)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(3,829)	(10,655)	(3,829)	(10,655)
กำไรจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	(6,946)	-	(6,946)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	21	(1,804)	-	(1,920)
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค่าสุทธิ	(23,474)	(13,845)	(23,525)	(13,845)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	13,035	13,452	9,023	10,367
ประมาณการหนี้สินอื่น	1,800	700	1,800	700
กลับรายการประมาณการส่วนแบ่งขาดทุนจาก				
การบริหารสินทรัพย์ของ บสท.	(200,000)	-	(200,000)	-
รายได้จากการปรับมูลค่าลูกหนี้อื่น	(1,127)	(1,094)	(1,127)	(1,094)
ค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืมตัดบัญชี	3,823	-	387	-
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(67,822)	(21,313)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,053,123)	(1,472,613)	(1,272,062)	(895,120)
รายได้เงินปันผล	(7,279)	(6,474)	(23,789)	(13,078)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,541,585	2,357,854	2,537,887	1,753,006
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,302,965)	(370,054)	(1,251,894)	(343,518)
เงินสดรับเงินปันผล	7,279	6,474	7,279	6,474
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(61,039)	(226,569)	(14,451)	(125,102)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
 และหนี้สินดำเนินงาน	1,873,541	1,392,167	1,063,093	996,623
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,002,777	(9,610,478)	3,992,654	(9,577,921)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	165,665	231,605	165,665	231,605
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(23,198,576)	(13,685,057)	(8,198,298)	(11,686,637)
ทรัพย์สินรอการขาย	(173,215)	(43,689)	113,581	102,918
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	3,065	(3,779)	-	-
ลูกหนี้อื่น	30,291	(14,235)	16,593	34,043
สินทรัพย์อื่น	(49,945)	54,020	(16,249)	52,514

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	5,441,595	21,114,567	5,439,616	21,114,924
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,528,948	17,678,971	1,328,949	16,178,971
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	16,373	(6,607)	16,373	(6,607)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(32,820)	(362,637)	(32,768)	(362,637)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(228,256)	(91,869)	(213,711)	(83,853)
หนี้สินอื่น	(94,416)	109,916	(109,230)	10,923
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(9,714,973)	16,762,895	3,566,268	17,004,866
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
รับดอกเบี้ย	226,503	310,477	226,503	310,477
รับเงินปันผล	16,510	6,604	16,510	6,604
เงินลงทุนระยะยาวเพิ่มขึ้น	(3,045,391)	(2,634,464)	(3,045,391)	(2,634,464)
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	(13,954)	(500,000)	(263,954)
ซื้ออุปกรณ์	(35,105)	(8,680)	(7,755)	(2,816)
ขายอุปกรณ์	68	1,975	-	1,926
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(13,594)	(1,620)	(13,347)	(218)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	(2,851,009)	(2,339,662)	(3,323,480)	(2,582,445)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(184,129)	(854,462)	(62,361)	(854,692)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	16,162,722	270,152,728	3,229,712	270,152,725
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,386,274)	(283,704,384)	(3,386,274)	(283,704,381)
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(2,468)	(1,735)	(709)	(1,240)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	12,589,851	(14,407,853)	(219,632)	(14,407,588)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	23,869	15,380	23,156	14,833
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	368,845	289,865	367,960	289,369
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	392,714	305,245	391,116	304,202

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
4	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5	การบริหารความเสี่ยง
6	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
7	การดำรงเงินกองทุน
8	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
9	ตราสารอนุพันธ์
10	เงินลงทุนสุทธิ
11	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
12	เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ
13	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
14	การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
15	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน
16	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
17	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
18	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
19	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
20	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
21	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
22	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
23	คุณภาพสินทรัพย์
24	เงินรับฝาก
25	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
26	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
27	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
28	ประมาณการหนี้สินอื่น
29	หนี้สินอื่น
30	ทุนเรือนหุ้น
31	สำรอง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุ

สารบัญ

32	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
33	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง
34	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
35	สัญญาเช่าระยะยาว
36	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน
37	รายได้ดอกเบี้ย
38	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
39	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
40	รายได้จากรูokrกรรมเพื่อค่าสุทธิ
41	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
42	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
43	ค่าตอบแทนกรรมการ
44	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
45	ภาษีเงินได้
46	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
47	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
48	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2556

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียน ตั้งอยู่เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร

บริษัทใหญ่ในระหว่างงวดได้แก่ ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งจดทะเบียน จัดตั้งในสาธารณรัฐประชาชนจีน โดยถือหุ้นในธนาคารคิดเป็นร้อยละ 97.70 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วของธนาคาร

ธนาคารดำเนินธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านเครือข่ายสาขา รายละเอียดของบริษัทย่อยของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้เปิดเผยไว้ใน หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11 และ 34

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและประกาศสภาวิชาชีพหลายฉบับ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังต่อไปนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการรายงานทางการเงินและ

เรื่อง

ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12

ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน
เงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8

ส่วนงานดำเนินงาน

ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 34/2555

แนวปฏิบัติทางบัญชี เกี่ยวกับการโอนและการรับโอน
สินทรัพย์ทางการเงิน

การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และประกาศสภาวิชาชีพบัญชีข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่และประกาศข้างต้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับสำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 48

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงินดังต่อไปนี้

- ตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เป็นให้ไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารได้มีการใช้วิจารณญาณอย่างมีนัยสำคัญในการถือปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย และแหล่งข้อมูลสำคัญของความไม่แน่นอนในการประมาณการซึ่งถือปฏิบัติเช่นเดียวกันในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 การเปลี่ยนแปลงส่วนใหญ่เกิดจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10	เงินลงทุน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28	ประมาณการหนี้สินอื่น
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 45	ภาษีเงินได้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ก) ภาพรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ผลจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ และประกาศสภาวิชาชีพบัญชีซึ่งกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนนโยบายการบัญชีดังนี้

- การบัญชีภาษีเงินได้
- การบัญชีเกี่ยวกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- การนำเสนอข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน
- การบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีใหม่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติได้รวมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3(ข) ถึง 3(จ) ดังนี้

(ข) การบัญชีภาษีเงินได้

การเปลี่ยนแปลงหลักการของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 ระบุให้กิจการต้องบันทึกสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในงบการเงิน สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่กิจการได้รับคืนหรือต้องจ่ายในอนาคตตามลำดับ ซึ่งเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงินกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น และขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 4 (ธ)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงได้ปรับปรุงย้อนหลังในงบการเงิน ผลกระทบต่องบการเงินมีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	1 มกราคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	2556	2555	2555	2556	2555	2555
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมเพิ่มขึ้น	459	428	346	138	178	169
หนี้สินภายใต้การควบคุมเพิ่มขึ้น	210	204	120	53	72	31
	<u>249</u>	<u>224</u>	<u>226</u>	<u>85</u>	<u>106</u>	<u>138</u>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ลดลง)	(53)	(72)	(31)	(53)	(72)	(31)
กำไรสะสมเพิ่มขึ้น	302	296	257	138	178	169
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารเพิ่มขึ้น	<u>249</u>	<u>224</u>	<u>226</u>	<u>85</u>	<u>106</u>	<u>138</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น	<u>249</u>	<u>224</u>	<u>226</u>	<u>85</u>	<u>106</u>	<u>138</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2556	2555	2556	2555
กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น/(ลดลง)	6	38	(40)	(6)
กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น/(ลดลง)	<u>6</u>	<u>38</u>	<u>(40)</u>	<u>(6)</u>
กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น/(ลดลง)	-	0.02	(0.03)	-

(ค) การบัญชีเกี่ยวกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การเปลี่ยนแปลงหลักการของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 เพื่อเสนอแนวคิดของสกุลเงินต่าง ๆ ที่ใช้ในการรายงาน ซึ่งเป็นสกุลเงินที่พิจารณาว่าเป็นสกุลเงินในสถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่กิจการนั้นประกอบกิจการ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) กำหนดให้กิจการระบุสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและแปลงค่ารายการที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน และรายงานผลกระทบจากการแปลงค่าดังกล่าวตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ซึ่งมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ได้ให้คำนิยามสำหรับเงินตราต่างประเทศคือ เงินตราสกุลอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกิจการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารกำหนดสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสกุลเงินบาท ดังนั้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อสินทรัพย์ หนี้สิน และกำไรสะสมของธนาคารและบริษัทย่อย

(ง) การนำเสนอข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน นโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับการแสดงข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน รวมถึงนโยบายการบัญชีเดิมแสดงดังถัดไป ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปรับย้อนหลังข้อมูลตามส่วนงานของสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ที่รวมอยู่ในงบการเงินระหว่างกาล 2556 ของธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อวัตถุประสงค์ในการให้ข้อมูลเปรียบเทียบ ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวกระทบเพียงการเปิดเผยข้อมูลเท่านั้นและไม่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์ หนี้สิน ผลการดำเนินงานหรือกำไรต่อหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 นำเสนอมุมมองของผู้บริหารในการรายงานข้อมูลส่วนงาน จึงมีการนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงาน โดยอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงานและเพื่อจัดสรรทรัพยากรให้ส่วนงานดังกล่าว ที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทย่อยนำเสนอข้อมูลส่วนงานตามส่วนงานธุรกิจและส่วนงานภูมิศาสตร์ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 14 เรื่อง การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การเปลี่ยนแปลงการนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลส่วนงานนี้ไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อข้อมูลส่วนงานที่เคยนำเสนอในงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยและได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 36

(จ) การบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้มีการออกแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจัดประเภทลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาเป็นเงินให้สินเชื่อเว้นแต่ธนาคารและบริษัทย่อยมีเจตนากรณีที่ขายลูกหนี้ไปนั้นต่อไปในอนาคตจึงจะจัดประเภทเป็นเงินลงทุน ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มในวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวกระทบเพียงการเปิดเผยข้อมูลเท่านั้นและไม่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์ หนี้สิน หรือกำไรต่อหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย โดยยังไม่มีรายการดังกล่าวในงวดปัจจุบัน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การจัดประเภทสำหรับลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาก่อนวันที่ 1 มกราคม 2556 จะยังคงจัดประเภทรายการเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ต่อไป ซึ่งนำหลักเกณฑ์ที่ระบุไว้ในมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนมาประยุกต์ใช้

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) *เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม*

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”) และส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจซึ่งเกิดจากการโอนส่วนได้เสียในกิจการภายใต้การควบคุมของผู้ถือหุ้นซึ่งควบคุมธนาคารและบริษัทย่อย ถือเป็นการเข้าครอบครองเสมือนว่าได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นงวดของปีเปรียบเทียบก่อนหน้าสุดหรือ ณ วันที่มีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่วันใดจะหลังกว่า เพื่อปรับปรุงงบการเงินเปรียบเทียบ สินทรัพย์และหนี้สินที่ได้มาจะถูกรับรู้ด้วยมูลค่าตามบัญชีก่อนการจัดทำงบการเงินรวมภายใต้การควบคุมของผู้ถือหุ้นที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนควบคุม ส่วนประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของที่ได้มาจากการรวมธุรกิจถือเป็นส่วนหนึ่งของทุนของธนาคารและบริษัทย่อย

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีอำนาจควบคุมทางตรงหรือทางอ้อมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทนั้น เพื่อได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกเปลี่ยนตามความจำเป็นเพื่อให้เป็นนโยบายเดียวกันกับของธนาคาร ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทย่อยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี อย่างไรก็ตาม ผลกระทบจากการใช้วิธีการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะที่แตกต่างกัน ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินรวมในภาพรวมอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ผลขาดทุนในบริษัทย่อยจะต้องถูกปันส่วนไปยังส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมแม้ว่าการปันส่วนดังกล่าวจะทำให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมมียอดคงเหลือติดลบก็ตาม

การสูญเสียอำนาจควบคุม

เมื่อมีการสูญเสียอำนาจควบคุม ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินในบริษัทย่อย ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียอำนาจควบคุม และจัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียหรือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ขึ้นอยู่กับระดับของอิทธิพลที่คงเหลืออยู่

บริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว การมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญถูกสันนิษฐานว่ามีอยู่เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจในการออกเสียงในกิจการอื่นในอัตราตั้งแต่ร้อยละ 20 ถึง ร้อยละ 50

เงินลงทุนในบริษัทร่วม บันทึกในงบการเงินรวมโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย (เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัทที่ถูกลงทุน) โดยรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยราคาทุน รวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าว

งบการเงินรวมได้รวมส่วนแบ่งของธนาคารและบริษัทย่อยในกำไรหรือขาดทุน และ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทที่ถูกลงทุน หลังจากการปรับปรุงนโยบายการบัญชีให้เป็นนโยบายเดียวกันกับของธนาคารและบริษัทย่อยนับจากวันที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ จนถึงวันที่การมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญนั้นสิ้นสุดลง เมื่อส่วนแบ่งผลขาดทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับมีจำนวนเกินกว่าส่วนได้เสียในบริษัทที่ไปลงทุนนั้น มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อย จะถูกทอนลงจนเป็นศูนย์และจะไม่รับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุนอีกต่อไป เว้นแต่กรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือต้องจ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันแทนในนามของผู้ถูกลงทุน

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการของกิจการภายในกลุ่มและรายได้และรายจ่ายที่ยังไม่รับรู้ที่เกิดขึ้นจากรายการของกิจการภายในกลุ่มได้ถูกตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการค้ำประกันเกิดขึ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าร้อยละ 50 ของหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของกองทุน เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว รวมถึงกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้หันมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 หรือร้อยละ 20 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการค้ำประกัน (ถ้ามี)

(ข) รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง ธนาคารและบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา (ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างพักที่ติดกับลูกหนี้แต่กำหนดให้จ่ายชำระในอนาคต) ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือ ส่วนลดดังกล่าวจะค้างพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าการเงิน บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ครบกำหนดชำระ

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ครบกำหนดชำระ

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ค) ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้สินเชื่อและเช่าการเงิน

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อและเช่าการเงิน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

(จ) ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของธนาคารเอง โดยธนาคารวัดมูลค่ารายการดังกล่าวโดยแยกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ประเภทเพื่อค้า (Trading Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า (Banking Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

- (ก) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนเกินหรือส่วนลดที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาจะถูกตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญา และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยเช่นกัน
- (ข) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ทั้งนี้การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

(ฉ) เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม และบริษัทย่อย ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียเงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อมา และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ในกรณีที่ธนาคารได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราวและจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการค้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการค้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการค้อยค่า และผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ขาย ส่วนผลขาดทุนจากการค้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขายโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการค้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น

ตราสารหนี้ภาคเอกชน ในกรณีที่มิตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือสามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตราสารหนี้ภาคเอกชนในกรณีที่ไม่มีตลาด

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องจะใช้มูลค่ายุติธรรมที่ประเมินโดยสถาบันการเงินที่ออกหรือขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เงินลงทุนในลูกหนี้ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนการลงทุนที่คิดคำนวณได้ ณ วันลงทุน โดยธนาคารจะปรับเพิ่ม/ลดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่ได้มีการลงทุน

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของงวด/ปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

รายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารทุนจะบันทึก ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) ส่วนเงินลงทุนในตราสารหนี้จะบันทึก ณ วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี และรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน หรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของผู้ขายแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

ธนาคารพิจารณาว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

(ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันโดยใช้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่อ้างอิงจากจำนวนเดือนค้างชำระและใช้อัตราการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษกันสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิหลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนลูกหนี้ด้วยคุณภาพกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างชำระสุทธิตามมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่คิดคำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารมีนโยบายการกันสำรองเพิ่มเติมในส่วนของหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษทั้งในส่วน of ธนาคารและบริษัทย่อย โดยกันสำรองในอัตราที่สูงกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต และอัตราส่วนสูญเสียหากไม่สามารถเรียกเก็บหนี้คืนได้ทั้งหมด นอกจากนี้ธนาคาร

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

จะปรับปรุงด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยพิจารณาจากหนี้เป็นรายกรณีไป จากการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสิทธิภาพในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม

ธนาคารตัดจำหน่ายหนี้สูญตามเกณฑ์ ธปท. และตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคาร ทั้งนี้ บันทึกโดยการโอนกลับรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและลดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของการกำจัดหนี้จากการดำเนินงาน และในขณะเดียวกันบันทึกตัดหนี้สูญโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำจัดหนี้จากการดำเนินงาน ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้หนี้สูญรับคืนในส่วนของการกำจัดหนี้จากการดำเนินงาน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งสำรองระหว่างงวดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ

(ณ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่ได้รับโอนเพื่อชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้นหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่าของสินทรัพย์และส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำจัดหนี้จากการดำเนินงาน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ของธนาคารในการคิดลด ส่วนของมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของการกำจัดหนี้จากการดำเนินงานในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของการกำจัดหนี้จากการดำเนินงาน ตามระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำจัดหนี้จากการดำเนินงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ญ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ได้รับมาแสดงตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินแต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยข้างรับตามบัญชี มูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินและหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ เป็นต้น

(ฉ) ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดิน แสดงตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

สินทรัพย์ที่เช่า

การเช่าสินทรัพย์ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่จากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นๆ ให้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ส่วนอาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า ณ วันที่ทำสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อยซึ่งจะคำนวณจากราคาทุนหลังหักมูลค่าคงเหลือโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี) ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	34 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	1 – 3, 5 และ 10 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

การจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ฎ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่าย สะสมและผลขาดทุนจากการค้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	5 ปี
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และ มูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(จ) สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการค้อยค่า ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า 30 ปี

(ก) การขายลูกหนี้^๑เงิน

ธนาคารบันทึกการขายลดต้นทุนแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่คืนโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทเงินทุนออกจากบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นให้การอ่าวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อสิทธิไล่เบี้ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชีและเปิดเผยการดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

(ฅ) การค้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าบันทึกในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการค้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนสะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและลูกหนี้ที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับลูกหนี้ระยะสั้นไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การกลับรายการค้ำยั่ว

ขาดทุนจากการค้ำยั่วของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้ำยั่วที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการค้ำยั่วของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อสงสัยเรื่องการค้ำยั่วหรือไม่ ขาดทุนจากการค้ำยั่วจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำยั่วจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเหมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้ำยั่วมาก่อน

(ณ) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

(ค) ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ได้แก่ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม วัตถุประสงค์โดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้อัตโนมัติและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานประกอบด้วยโครงการสมทบเงิน และโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

โครงการสมทบเงิน

ธนาคาร บริษัทย่อยและพนักงานจ่ายเงินสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงาน เมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อย และมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย

การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตรามรณะ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในกำไรหรือขาดทุน

(ค) ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ในการคำนวณส่วนแบ่งกำไรขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่โอนให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น ธนาคารประมาณการจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหรือผู้ค้ำประกัน ซึ่งผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานของอัตราร้อยละที่จะได้รับจากมูลหนี้คงค้างตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจากมูลค่าหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่ธนาคารมีอยู่และสถานะการณ์ในปัจจุบัน ทั้งนี้ การใช้ข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน และ สถานะการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงในอนาคต อาจมีผลต่อจำนวนประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ได้บันทึกไว้แล้ว

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตามผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

(ด) รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย (บาท) โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

(ท) สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ธ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือ รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในงวด/ปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อย เชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(น) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดของผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด/ปี

ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิหมดอายุ ดังนั้นสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิเทียบเท่ากับหุ้นสามัญ

(บ) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

5 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีกรอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อให้แน่ใจว่ามีการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ คณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย และให้รายงานการปฏิบัติตามให้กับคณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำสม่ำเสมอ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยการกระทำตัวที่มีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13.3 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารอื่นจะช่วยป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ การดำเนินงานและกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2556			
	อัตราดอกเบี้ยปรับ			
	ขึ้นลงตามอัตรา	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	ตลาด			รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	393	393
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	89	918	1,065	2,072
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	129	129
เงินลงทุนสุทธิ	2,737	15,809	724	19,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	54,653	72,609	2,291	129,553
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	57,479	89,336	4,602	151,417
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	5,955	66,536	156	72,647
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,750	34,820	149	38,719
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	30	30
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	245	245
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	21,096	-	21,096
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,705	122,452	580	132,737

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	อัตราดอกเบี้ยปรับ			
	ขึ้นลงตามอัตรา	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	ตลาด			รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	369	369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	81	5,045	1,023	6,149
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	122	122
เงินลงทุนสุทธิ	2,650	12,938	614	16,202
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	41,455	62,777	2,272	106,504
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	44,186	80,760	4,400	129,346

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	อัตราดอกเบี้ยปรับ			
	ขึ้นลงตามอัตรา	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	ตลาด			รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	3,399	63,625	181	67,205
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,883	33,257	50	36,190
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	14	14
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	129	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,315	-	8,315
รวมหนี้สินทางการเงิน	6,282	105,197	374	111,853

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2556			
	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตรา	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	ตลาด			รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	391	391
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2	918	994	1,914
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	129	129
เงินลงทุนสุทธิ	2,737	15,809	4,840	23,386
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	54,653	45,706	1,487	101,846
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	57,392	62,433	7,841	127,666

หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	5,956	66,536	156	72,648
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,750	31,120	149	35,019
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	30	30
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	245	245
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,569	-	2,569
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,706	100,225	580	110,511

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2555				
	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตรา ตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	368	368
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1	5,045	935	5,981
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	122	122
เงินลงทุนสุทธิ	2,650	12,938	4,281	19,869
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	41,455	50,464	1,682	93,601
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	44,106	68,447	7,388	119,941
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	3,402	63,625	181	67,208
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,883	30,757	50	33,690
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	-	-	14	14
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	129	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,725	-	2,725
รวมหนี้สินทางการเงิน	6,285	97,107	374	103,766

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
30 มิถุนายน 2556								
	เปลี่ยนอัตรา	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน				ไม่มี	สินเชื่อ	รวม
	ดอกเบี้ยได้					อัตรา	ค้ำย	
	ทันที	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	คุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	393	-	393
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงินสุทธิ	2	834	171	-	-	1,065	-	2,072
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	129	-	129
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,037	1,074	11,852	1,583	724	-	19,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ								
จากรายได้รอตัดบัญชี	175	66,336	19,426	38,900	2,425	-	2,291	129,553
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	177	71,207	20,671	50,752	4,008	2,311	2,291	151,417
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	14,160	44,898	12,371	1,062	-	156	-	72,647
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	3,750	33,650	81	1,089	-	149	-	38,719
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	30	-	30
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	245	-	245
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14	4,769	4,267	12,046	-	-	-	21,096
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,924	83,317	16,719	14,197	-	580	-	132,737

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2555							
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ยได้	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ค้ำย	รวม
	ทันที	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ดอกเบี้ย	คุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	369	-	369
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงินสุทธิ	-	4,928	198	-	-	1,023	-	6,149
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	122	-	122
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,416	1,890	9,592	690	614	-	16,202
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ								
จากรายได้รอตัดบัญชี	52	56,745	14,536	31,445	1,454	-	2,272	106,504
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	52	65,089	16,624	41,037	2,144	2,128	2,272	129,346
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	7,627	43,999	15,119	279	-	181	-	67,205
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	2,883	32,287	52	918	-	50	-	36,190
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	14	-	14
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	129	-	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14	544	1,214	6,543	-	-	-	8,315
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,524	76,830	16,385	7,740	-	374	-	111,853

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 มิถุนายน 2556							
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ยได้	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย	ไม่มี อัตรา	สินเชื่อ ค้ำย	รวม
	ทันที	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ดอกเบี้ย	คุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	391	-	391
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงินสุทธิ	2	747	171	-	-	994	-	1,914
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	129	-	129
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,037	1,074	11,852	1,583	4,840	-	23,386
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ								
จากรายได้รอตัดบัญชี	10,482	65,021	18,193	6,545	118	-	1,487	101,846
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	10,484	69,805	19,438	18,397	1,701	6,354	1,487	127,666
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	14,161	44,898	12,371	1,062	-	156	-	72,648
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	3,750	29,950	81	1,089	-	149	-	35,019
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	30	-	30
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	245	-	245
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14	859	1,687	9	-	-	-	2,569
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,925	75,707	14,139	2,160	-	580	-	110,511

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
31 ธันวาคม 2555								
เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ยได้	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน				เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ค้ำย	รวม
	ทันที	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	คุณภาพ		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	368	-	368
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงินสุทธิ	-	4,848	198	-	-	935	-	5,981
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	122	-	122
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,712	1,594	9,592	690	4,281	-	19,869
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ								
จากรายได้รอดัดบัญชี	13,174	56,558	10,477	11,657	53	-	1,682	93,601
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,174	65,118	12,269	21,249	743	5,706	1,682	119,941
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	7,630	43,999	15,119	279	-	181	-	67,208
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	2,883	29,787	52	918	-	50	-	33,690
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	14	-	14
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	129	-	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14	544	1,214	953	-	-	-	2,725
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,527	74,330	16,385	2,150	-	374	-	103,766

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ตามลำดับ ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และ อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,943	24	1.65	9,716	147	3.03
เงินลงทุน	16,306	297	3.64	11,948	336	5.63
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	119,156	3,512	5.90	72,621	2,290	6.31
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	73,111	1,078 ⁽¹⁾	2.95	23,628	297 ⁽¹⁾	2.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	36,649	283	1.55	7,747	107	2.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,914	226	3.80	47,939	788	3.29

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2556			2555		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,790	24	1.74	9,617	147	3.06
เงินลงทุน	16,306	297	3.64	11,948	336	5.63
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	102,069	2,500	4.90	66,958	1,686	5.03
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	73,113	1,078 ⁽¹⁾	2.95	23,629	297 ⁽¹⁾	2.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	33,978	232	1.37	6,676	80	2.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,617	47	3.53	47,939	788	3.29

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤติ รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ

ในการบริหารสภาพคล่อง สายบริหารเงินจะเป็นผู้รวบรวมประมาณการความต้องการของการใช้เงิน และพิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจ สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การรายงานส่วนต่างสภาพคล่อง และผลของการบริหารสภาพคล่องให้กับคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน ส่วนสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะมีหน้าที่ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้มีการอนุมัติไว้ พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องไว้เพื่อรองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงาน และบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน

คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. ทบทวนและรับรองความถูกต้องของสมมติฐานของสายบริหารเงิน
2. กำหนดกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่อง รวมถึงการบริหารสภาพคล่องประจำวัน
3. ดูแลให้มีการบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการกำหนดนโยบายและกระบวนการในการควบคุมและจำกัดความเสี่ยงสภาพคล่อง
4. กำหนดนโยบายอัตราดอกเบี้ย
5. ดูแลให้ธนาคารมีระบบข้อมูลที่เพียงพอในการวัดผล ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงสภาพคล่อง
6. อนุมัติขอบเขตของช่องว่างระหว่างระยะเวลาการกู้ยืมเงิน และการให้กู้ยืมเงินที่ไม่สัมพันธ์กัน
7. กระจายแหล่งเงินทุน
8. ให้การรับรองความถูกต้องของแผนการหาเงินทุนฉุกเฉิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

โครงสร้างการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นแบบกระจายอำนาจ โดยบริษัท ลีซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด มาจากธนาคาร ซึ่งธนาคารจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาวงเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีการควบคุมและติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทย่อยเป็นประจำ และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคารคือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชนและเงินกู้ยืม ธนาคารมีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของ การรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อราย เพดานสำหรับการรับฝากเงินจากนิติบุคคล และรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ธนาคารมีนโยบายในการถือสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงในระดับที่เหมาะสมและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต สำหรับแนวทางในการดำรงระดับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องจะสอดคล้องกับการคาดการณ์ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในแต่ละสถานการณ์ ซึ่งแบ่งเป็น 3 ระดับขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ การเมือง และตลาดเงินในขณะนั้น โดยจะมีการติดตามอัตราส่วนดังกล่าวเป็นรายวัน

ธนาคารมีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่องดังนี้

1. รายงานรายวันสำหรับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งใช้ในการกำหนดแนวทางระดับสภาพคล่องที่ธนาคารควรดำรงไว้ ได้แก่ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อผู้ฝากเงินรายใหญ่ 20 รายแรก
2. รายงานรายวันสำหรับขนาดและประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่อง และผลตอบแทน
3. รายงานส่วนต่างสภาพคล่องซึ่งแสดงถึงประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่ายในแต่ละช่วงเวลา และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ซึ่งจะมีทั้งตามอายุคงเหลือตามสัญญา และตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารมีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้
4. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่องรวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น 1 เดือน เงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ สัดส่วนจำนวนเงินฝากรายใหญ่ อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝาก เป็นต้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

5. รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ
7. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนขาดดุลสภาพคล่องสุทธิต่อเงินฝาก สัดส่วนการรับฝากเงินจากนิติบุคคล รัฐวิสาหกิจและบุคคลธรรมดา

ธนาคารมีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤติรายไตรมาส โดยธนาคารจะทำการทบทวนการตั้งสมมติฐานให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อม กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยจัดทำทั้งเหตุการณ์กรณีที่เกิดขึ้นเฉพาะธนาคารเอง กรณีวิกฤติทั้งระบบ และกรณีที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณีที่คิดว่าจะเป็นผลกระทบที่รุนแรง และกำหนดแนวทางเพื่อรองรับหากเกิดภาวะวิกฤติขึ้น นอกจากนี้ ธนาคาร ยังได้จัดเตรียมแบบรายงานอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และแบบรายงานอัตราส่วนแหล่งที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินทุนที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
30 มิถุนายน 2556								
	เมื่อ	ครบกำหนดภายใน				ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ที่ไม่ก่อให้เกิด	
						ระยะเวลา	เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	393	-	-	-	-	-	-	393
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,154	747	171	-	-	-	-	2,072
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,300	2,632	13,031	1,868	439	-	19,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก								
รายได้รอตัดบัญชี	323	20,413	29,750	61,244	15,532	-	2,291	129,553
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,870	22,460	32,553	74,275	17,400	439	2,291	151,288
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	14,316	44,898	12,371	1,062	-	-	-	72,647
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,899	33,650	81	1,089	-	-	-	38,719
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	30	-	-	-	-	-	-	30
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14	4,769	4,267	12,046	-	-	-	21,096
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,259	83,317	16,719	14,197	-	-	-	132,492

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
30 มิถุนายน 2556								
	เมื่อ	ครบกำหนดภายใน				ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ที่ไม่ก่อให้เกิด	รวม
						ระยะเวลา	ตราสาร	
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน								
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	18	203	5,600	-	-	-	5,821
เลตเตอร์ออฟเครดิต	41	613	10	-	-	-	-	664
ภาระผูกพันอื่น	487	34,611	14,161	9,020	-	-	-	58,279

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2555								
	เมื่อ	ครบกำหนดภายใน				ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ที่ไม่ก่อให้เกิด	รวม
						ระยะเวลา	ตราสาร	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	369	-	-	-	-	-	-	369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,152	4,799	198	-	-	-	-	6,149
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,066	1,890	11,929	929	388	-	16,202
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก								
รายได้อัตราดอกเบี้ย	584	17,120	28,781	49,562	8,185	-	2,272	106,504
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,105	22,985	30,869	61,491	9,114	388	2,272	129,224

หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	7,808	43,999	15,119	279	-	-	-	67,205
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,768	32,452	52	918	-	-	-	36,190
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	14	-	-	-	-	-	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14	544	1,214	6,543	-	-	-	8,315
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,604	76,995	16,385	7,740	-	-	-	111,724

รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน								
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	54	49	5,600	-	-	-	5,703
เลตเตอร์ออฟเครดิต	31	341	-	-	-	-	-	372
ภาระผูกพันอื่น	763	23,615	9,455	13,957	-	-	-	47,790

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2556

	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	ครบกำหนดภายใน 3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	สินทรัพย์ ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	391	-	-	-	-	-	-	391
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	996	747	171	-	-	-	-	1,914
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,300	2,632	13,031	1,868	4,555	-	23,386
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอตัดบัญชี	10,630	19,098	28,517	28,889	13,225	-	1,487	101,846
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	12,017	21,145	31,320	41,920	15,093	4,555	1,487	127,537
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	14,317	44,898	12,371	1,062	-	-	-	72,648
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,899	29,950	81	1,089	-	-	-	35,019
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	30	-	-	-	-	-	-	30
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14	859	1,687	9	-	-	-	2,569
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,260	75,707	14,139	2,160	-	-	-	110,266
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน								
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	-	18	203	5,600	-	-	-	5,821
เลตเตอร์ออฟเครดิต	41	613	10	-	-	-	-	664
ภาระผูกพันอื่น	487	34,611	14,161	9,020	-	-	-	58,279

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2555

	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	ครบกำหนดภายใน 3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	สินทรัพย์ ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	368	-	-	-	-	-	-	368
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	984	4,799	198	-	-	-	-	5,981
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,066	1,890	11,929	929	4,055	-	19,869
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอตัดบัญชี	13,706	16,933	24,722	29,774	6,783	-	1,683	93,601
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	15,058	22,798	26,810	41,703	7,712	4,055	1,683	119,819

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2555

	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	ครบกำหนดภายใน 3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	สินทรัพย์ ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	7,811	43,999	15,119	279	-	-	-	67,208
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,768	29,952	52	918	-	-	-	33,690
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	14	-	-	-	-	-	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14	544	1,214	953	-	-	-	2,725
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,607	74,495	16,385	2,150	-	-	-	103,637
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน								
การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	54	49	5,600	-	-	-	5,703
เลตเตอร์ออฟเครดิต	31	341	-	-	-	-	-	372
ภาระผูกพันอื่น	763	23,615	9,455	13,957	-	-	-	47,790

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารและดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง

ฐานะเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2556

	เหรียญ สหรัฐ ฯ	ยูโร	เยน	ปอนด์	เหรียญ นิวซีแลนด์	เหรียญ ออสเตรเลีย	เหรียญ ฮ่องกง	หยวน
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	264	2	-	1	1	1	2	297
เงินลงทุนสุทธิ	8,737	-	-	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	34,054	16	-	-	-	-	-	5
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	43,055	18	-	1	1	1	2	302

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 มิถุนายน 2556							
	เหรียญ สหรัฐ ฯ	ยูโร	เยน	ปอนด์	เหรียญ นิวซีแลนด์	เหรียญ ออสเตรเลีย	เหรียญ ฮ่องกง	หยวน
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่าย	559	-	12	-	-	-	-	103
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,248	-	457	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	20,807	-	469	-	-	-	-	103
ฐานะเงินตราต่างประเทศ								
นอกงบแสดงฐานะการเงิน								
เลตเตอร์ออฟเครดิต	639	-	4	-	-	-	-	21
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	6,299	61	494	-	-	-	1	-
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	26,590	73	25	-	-	-	1	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
ต่างสกุลเงิน – สัญญาขาย	1,120	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น	876	-	18	-	-	-	-	203
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย ณ 30 มิถุนายน 2556	31.1271	40.6169	0.3152	47.4873	24.2605	28.7987	4.013	5.07
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)								

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2555							
	เหรียญ สหรัฐ ฯ	ยูโร	เยน	ปอนด์	เหรียญ นิวซีแลนด์	เหรียญ ออสเตรเลีย	เหรียญ ฮ่องกง	หยวน
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,631	4	-	1	1	1	2	1,526
เงินลงทุนสุทธิ	8,166	-	-	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	19,461	16	-	-	-	-	-	577
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	29,258	20	-	1	1	1	2	2,103
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่าย	439	2	13	-	-	-	-	58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,326	-	514	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	15,765	2	527	-	-	-	-	58

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2555

	เหรียญ สหรัฐ ฯ	ยูโร	เยน	ปอนด์	เหรียญ นิวซีแลนด์	เหรียญ ออสเตรเลีย	เหรียญ ฮ่องกง	หยวน
ฐานะเงินตราต่างประเทศ								
นอกงบแสดงฐานะการเงิน								
เลตเตอร์ออฟเครดิต	264	39	26	-	-	-	-	44
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	4,723	90	548	-	-	-	1	-
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	16,379	105	20	-	-	-	1	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
ต่างสกุลเงิน – สัญญาขาย	919	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น	1,477	-	20	-	-	-	-	98
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย ณ 31 ธันวาคม 2555	30.6316	40.5563	0.3545	49.3458	25.1304	31.7757	3.951	4.9164
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)								

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงรวมถึงการรายงานธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออันทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2556

31 ธันวาคม 2555

	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				
รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	16,650	2556 – 2559	20,150	2556 – 2558
รับอัตราดอกเบี้ยคงที่และจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	250	2557	750	2556 - 2557

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				
รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินบาทและจ่าย				
อัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	36	2558 - 2559	30	2558 - 2559

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา						
ต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	6,855	-	6,855	5,361	-	5,361
สัญญาขาย	26,690	-	26,690	16,505	-	16,505
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	10,100	6,800	16,900	9,100	11,800	20,900
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
สัญญาขาย	-	1,121	1,121	-	919	919

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงินโดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดที่ใช้กันทั่วไป

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

มูลค่าตามที่ปรากฏในงบการเงินและมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	393	393	369	369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,072	2,072	6,149	6,149
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	129	110	122	82
เงินลงทุนสุทธิ	19,270	19,384	16,202	16,096
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	126,623	126,623	104,548	104,548
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	148,487	148,582	127,390	127,244
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	72,647	72,647	67,205	67,205
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,719	38,719	36,190	36,190
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	30	30	14	14
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	245	288	129	112
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21,096	21,150	8,315	8,371
รวมหนี้สินทางการเงิน	132,737	132,834	111,853	111,892

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	391	391	368	368
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,914	1,914	5,981	5,981
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	129	110	122	82
เงินลงทุนสุทธิ	23,386	23,642	19,869	19,850
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	99,434	99,434	92,055	92,055
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	125,254	125,491	118,395	118,336

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	72,648	72,648	67,208	67,208
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,019	35,019	33,690	33,690
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	30	30	14	14
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	245	288	129	112
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,569	2,574	2,725	2,733
รวมหนี้สินทางการเงิน	110,511	110,559	103,766	103,757

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินสรุปได้ดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินระยะสั้น หรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวนั้น ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนมูลค่ายุติธรรมสำหรับรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน ซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

หลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาด ถ้าไม่มีราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาดก็ใช้ราคาตลาดของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงกันได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงแล้ว หรือใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหลักทรัพย์นั้น

เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปถือตามจำนวนที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อยและไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่นๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ ใบรับฝากเงินและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนที่จะครบกำหนดในแต่ละเดือน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และ(หรือ)รายการที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าตลาดของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบัน ซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรม โดยประมาณของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ถือตามมูลค่าตามบัญชี

ตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาอัตราดอกเบี้ย และสัญญาอื่นๆ พิจารณาจากการประมาณการของการรับและจ่ายเงินสดจากการเลิกสัญญาหรือราคาตลาดของสัญญานั้นๆ ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9

7 การดำรงเงินกองทุน

ตามที่ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วทั้งที่ ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีทางการบัญชีที่กฎหมายกำหนด นอกจากนั้นจำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ส่วนประกอบน้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่น ๆ ด้วย อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่น ๆ ของทางราชการอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 17 ธันวาคม 2555 ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ทั้งนี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนตามหลักการกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III แล้ว โดยธนาคารมีองค์ประกอบเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามแนวทาง Basel III ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงิน

เฉพาะธนาคาร

เงินกองทุนชั้นที่ 1

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว

14,186,840

ทุนสำรองตามกฎหมาย

100,000

กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร

89,329

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

129,166

หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

(84,778)

รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1

14,420,557

เงินกองทุนชั้นที่ 2

เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

842,567

รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2

(369,090)

รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2

473,477

รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย

14,894,034

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

30 มิถุนายน 2556

กฎหมาย

ธนาคาร กำหนด
(ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

เงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.98	6.00
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.98	4.50
เงินกองทุนขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	0.46	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.44	8.50

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ไว้ใน website ของธนาคารที่ www.icbcthai.com เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 และธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ภายในเดือน ตุลาคม 2556

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาสถานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศไทย						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	822,489	500,000	1,322,489	767,116	-	767,116
ธนาคารพาณิชย์	183,996	-	183,996	213,834	600,000	813,834
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,357	-	2,357	1,951	1,400,000	1,401,951
สถาบันการเงินอื่น	12	-	12	48,262	-	48,262
รวม	1,008,854	500,000	1,508,854	1,031,163	2,000,000	3,031,163
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	8	82	90	91	-	91
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
รวมในประเทศไทย - สุทธิ	1,008,862	500,082	1,508,944	1,031,254	1,980,000	3,011,254
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	106,335	156,844	263,179	96,114	1,531,580	1,627,694
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	611	-	611	636	-	636
เงินหยวน	32,198	256,567	288,765	14,540	1,478,952	1,493,492
เงินยูโร	1,853	-	1,853	4,286	-	4,286
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	1,762	-	1,762	2,451	-	2,451
เงินสกุลอื่น	2,568	-	2,568	2,606	-	2,606
รวม	145,327	413,411	558,738	120,633	3,010,532	3,131,165
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	8,611	8,611	-	36,080	36,080
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,923)	(3,923)	-	(29,903)	(29,903)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	145,327	410,099	563,426	120,633	3,016,709	3,137,342
รวมในประเทศไทยและ						
ต่างประเทศ - สุทธิ	1,154,189	918,181	2,072,370	1,151,887	4,996,709	6,148,596

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	822,489	500,000	1,322,489	767,116	-	767,116
ธนาคารพาณิชย์	28,489	-	28,489	47,798	600,000	647,798
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	1,400,000	1,400,000
สถาบันการเงินอื่น	12	-	12	48,262	-	48,262
รวม	850,990	500,000	1,350,990	863,176	2,000,000	2,863,176
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	82	82	83	-	83
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
รวมในประเทศ - สุทธิ	850,990	500,082	1,351,072	863,259	1,980,000	2,843,259
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	106,335	156,844	263,179	96,114	1,531,580	1,627,694
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	611	-	611	636	-	636
เงินหยวน	32,198	256,567	288,765	14,540	1,478,952	1,493,492
เงินยูโร	1,853	-	1,853	4,286	-	4,286
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	1,762	-	1,762	2,451	-	2,451
เงินสกุลอื่น	2,568	-	2,568	2,606	-	2,606
รวม	145,327	413,411	558,738	120,633	3,010,532	3,131,165
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	8,611	8,611	-	36,080	36,080
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,923)	(3,923)	-	(29,903)	(29,903)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	145,327	418,099	563,426	120,633	3,016,709	3,137,342
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ - สุทธิ	996,317	918,181	1,914,498	983,892	4,996,709	5,980,601

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

9 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾
อัตราแลกเปลี่ยน	64,390	56,188	3,535,317	31,471	29,184	5,822,671
รวม	64,390	56,188	3,535,317	31,471	29,184	5,822,671

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
		(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	61.27	95.37
นิติบุคคล	38.73	4.63
รวม	100.00	100.00

ตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า (เพื่อการธนาคาร)

ธนาคารมีการผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งวัดมูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง โดยกำไรหรือขาดทุนซึ่งเกิดจากปรับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์” หรือ “หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ในงบแสดงฐานะการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามสัญญา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของ “รายได้ค้างรับ” หรือบันทึกเป็น “ดอกเบี้ยค้างจ่าย” แล้วแต่กรณี ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555			
	มูลค่ายุติธรรม ⁽²⁾		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม ⁽²⁾		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾
อัตราแลกเปลี่ยน	41,948	171,431	29,961,149	62,712	99,857	16,170,535
อัตราดอกเบี้ย	-(3)	-(3)	16,900,000	-(3)	-(3)	20,900,000
อัตราแลกเปลี่ยนและ อัตราดอกเบี้ย	22,829 ⁽³⁾	17,750 ⁽³⁾	1,120,576	28,027 ⁽³⁾	-(3)	918,948
รวม	64,777	189,181	47,981,725	90,739	99,857	37,989,483

(1) เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

(2) มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า

(3) ไม่รวมส่วนที่เป็นดอกเบี้ยค้างรับและค้างจ่าย ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “รายได้ค้างรับ” หรือบันทึกเป็น “ดอกเบี้ยค้างจ่าย” แล้วแต่กรณีในงบแสดงฐานะการเงิน

10 เงินลงทุนสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	มูลค่ายุติธรรม	
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,805,675	7,408,593
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	8,652,415	8,084,193
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	192,842	133,137
เงินลงทุนในลูกหนี้	84,210	82,295
รวม	18,735,142	15,708,218
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,591	13,060
รวม	3,591	13,060

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	2556	2555
เงินลงทุนทั่วไป	ราคาทุน	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	100,622	104,716
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,975)	(11,918)
สุทธิ	92,647	92,798
รวมเงินลงทุนสุทธิ	18,831,380	15,814,076

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีข้อจำกัดในการถือครองและจำหน่ายเงินลงทุน

10.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2556			
	ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,924,332	4,290,890	1,628,953	9,844,175
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	8,453,611	-	8,453,611
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	84,210	-	84,210
รวม	3,924,332	12,828,711	1,628,953	18,381,996
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	3,828	202,029	(45,553)	160,304
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	3,928,160	13,030,740	1,583,400	18,542,300
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,591	-	-	3,591
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,591	-	-	3,591
รวมตราสารหนี้	3,931,751	13,030,740	1,583,400	18,545,891

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2555

ครบกำหนด

	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,952,974	3,756,048	687,174	7,396,196
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	7,831,207	-	7,831,207
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	82,295	-	82,295
รวม	2,952,974	11,669,550	687,174	15,309,698
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	3,140	259,216	3,027	265,383
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,956,114	11,928,766	690,201	15,575,081
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,060	-	-	13,060
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	13,060	-	-	13,060
รวมตราสารหนี้	2,969,174	11,928,766	690,201	15,588,141

10.3 การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน

31 ธันวาคม

2556

2555

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของยุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย

ตราสารหนี้	160,304	265,383
ตราสารทุน	150,250	94,512
รวม	310,554	359,895
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(53,144)	(71,979)
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย		
แสดงในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	257,410	287,916

10.4 ^{*} ตัวสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ในปี 2544 ถึง 2546 ธนาคารได้ออนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดย บสท. ออกตัวสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ โดยระบุรายละเอียดของจำนวนเงินตามราคาสินทรัพย์ที่รับโอน วันออกตัวตามวันที่ได้รับโอนสินทรัพย์และวันถึงกำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันออกตัวสัญญาใช้เงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อ่าวัด แต่ทั้งนี้ บสท. อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้

จากการโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บสท.ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารได้รับตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. จำนวน 2,599 ล้านบาท โดยตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวทยอยครบกำหนดในวันที่ 31 ตุลาคม 2554 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2556 ซึ่งธนาคารได้จัดประเภทตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวไว้เป็นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และจนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2556 บสท. ได้ชำระเงินพร้อมไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 2,595 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 2,586 ล้านบาท) ดังนั้นยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวน 4 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 13 ล้านบาท)

บสท. จะคำนวณดอกเบี้ยตามอัตราเงินฝากเฉลี่ยเป็นรายไตรมาส โดยจะคำนวณ ณ วันทำการสุดท้ายของปี และ บสท. จะชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี

ทั้งนี้ธนาคารยังมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในอนาคต กล่าวคือ

- ในกรณีที่ผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารและ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง สำหรับผลกำไรส่วนที่สองธนาคารรับไปทั้งหมดแต่เมื่อรวมกับผลกำไรส่วนแรกแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพกับราคาโอน ผลกำไรที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับไปทั้งหมด
- ในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบ สำหรับผลขาดทุนส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารและ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับไปทั้งหมด

โดยธนาคารต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเมื่อสิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2556 ธนาคารได้รับแจ้งข้อมูลผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพภายหลังจากการประมุขขายสินทรัพย์คงเหลือจาก บสท. ธนาคารจึงบันทึกกลับรายการประมาณการหนี้สินที่ค้างไว้เพื่อรองรับส่วนแบ่งผลขาดทุนจำนวน 200 ล้านบาท จากเดิมที่ตั้งไว้จำนวน 222 ล้านบาท โดยแสดงเป็นค่าใช้จ่ายกลับรายการในค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารมีประมาณการหนี้สินจำนวน 22 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 222 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ประมาณการหนี้สินอื่น”

หลังจากวันที่ในรายงานทางการเงิน ธนาคารได้รับแจ้งส่วนแบ่งผลขาดทุนจาก บสท. เพิ่มขึ้นจากเดิม ทำให้ส่วนแบ่งผลขาดทุนที่ได้รับแจ้งเป็นจำนวน 43.62 ล้านบาท ธนาคารอยู่ในระหว่างการเจรจากับ บสท. และเนื่องจากยังมีความไม่แน่นอนของผลขาดทุนสุทธิที่จะต้องจ่ายชำระ ดังนั้นธนาคารจึงไม่พิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินเพิ่มเติม

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้จากตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. เป็นจำนวนรวม 0.08 ล้านบาท และ 0.30 ล้านบาท ตามลำดับ

10.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนทั่วไปและจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาว มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
			30 มิถุนายน 2556			
			ประเภท	ลักษณะ	สัดส่วน	
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	หลักทรัพย์ที่ลงทุน	ความสัมพันธ์	ความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน
บริษัท บางกอก	ธุรกิจให้กู้ยืม	หุ้นสามัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	10	200,000	20,390
บีทีเอ็มยู จำกัด	และการลงทุน		กับกรรมการของธนาคาร			
รวม						20,390

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2555						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท	ลักษณะ	สัดส่วน		
		หลักทรัพย์ที่	ความสัมพันธ์	ความเป็น		
		ลงทุน		เจ้าของ	ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน
				(ร้อยละ)		
บริษัท บางกอก	ธุรกิจให้กู้ยืม	หุ้นสามัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	10	200,000	20,390
บีทีเอ็มยู จำกัด	และการลงทุน		กับกรรมการของ			
			ธนาคาร			
รวม						20,390

10.6 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
30 มิถุนายน 2556				31 ธันวาคม 2555			
ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเผื่อ	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเผื่อ	ราคาทุน	มูลค่า
	ยุติธรรม	การค้อยค่า		ยุติธรรม	การค้อยค่า		การค้อยค่า
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและ							
ผลการดำเนินงาน	9,817	1,842	(7,975)	13,911	1,993	(11,918)	

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

11 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

		(หน่วย : ล้านบาท)							
บริษัทย่อย	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						เงินปันผลรับ สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
		สัดส่วนความเป็น เจ้าของ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน			
		30	31	30	31	30	31		
		มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม		
		2556	2555	2556	2555	2556	2555		
		(ร้อยละ)							
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ⁽¹⁾	ธุรกิจให้เช่า สินทรัพย์ แบบลีสซิ่ง ทางการเงิน และเช่าซื้อ	99.99	99.99	4,250	3,750	4,250	3,750	-	-

⁽¹⁾ บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

12 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสตัก

(หน่วย : ล้านบาท)

ชื่อบริษัทรวม	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ กิจการจัดตั้ง	งบการเงินรวม										เงินปันผลรับสำหรับ งวดหกเดือน สิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
			สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ทุนชำระแล้ว		ราคาหุ้น		มูลค่าตาม วิธีส่วนได้เสีย		มูลค่ายุติธรรมสำหรับ หลักทรัพย์จดทะเบียนฯ			
			30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		
			2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555		
			(ร้อยละ)											
บริษัทหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	23.61	24.08	746	731	305	305	439	388	561	286	17	7
ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)														
รวม							305	305	439	388			17	7

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียในตราสารทุน-การบัญชีด้านผู้ลงทุน ซึ่งกลุ่มบริษัท
บันทึกเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสีย โดยแสดงตามสัดส่วนของกลุ่มบริษัท

(หน่วย : ล้านบาท)

ชื่อบริษัทรวม	30 มิถุนายน 2556			สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556		
	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	สินทรัพย์ รวม	หนี้สิน รวม	รายได้ รวม	ค่าใช้จ่าย รวม	กำไรสุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	23.61	5,330	3,425	1,428	1,141	287

(หน่วย : ล้านบาท)

ชื่อบริษัทรวม	31 ธันวาคม 2555			สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555		
	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	สินทรัพย์ รวม	หนี้สิน รวม	รายได้ รวม	ค่าใช้จ่าย รวม	กำไรสุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	24.08	4,206	2,519	868	781	87

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินเบิกเกินบัญชี	820,558	855,355	820,558	855,355
เงินให้กู้ยืม	44,130,838	35,805,964	44,094,781	35,554,049
ตั๋วเงิน	31,915,968	25,760,910	56,932,968	57,192,910
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	58,620,823	50,178,090	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,332,324	621,146	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	137,820,511	113,221,465	101,848,307	93,602,314
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(8,267,763)	(6,717,030)	(2,669)	(779)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	129,552,748	106,504,435	101,845,638	93,601,535
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	174,522	150,654	183,489	165,775
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	129,727,270	106,655,089	102,029,127	93,767,310
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,228,463)	(962,753)	(1,022,559)	(942,938)
สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,851,840)	(1,120,329)	(1,549,042)	(745,872)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(23,664)	(23,997)	(23,664)	(23,997)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	126,623,303	104,548,010	99,433,862	92,054,503

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	95,561,734	-	95,561,734	86,492,436	-	86,492,436
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,111,247	30,858,487	33,969,734	1,285,808	18,135,480	19,421,288
เงินหยวน	5,266	-	5,266	574,237	-	574,237
เงินยูโร	15,797	-	15,797	16,430	-	16,430
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	217	-	217	44	-	44
รวม ⁽¹⁾	98,694,261	30,858,487	129,552,748	88,368,955	18,135,480	106,504,435

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินรวม		
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	67,854,624	-	67,854,624	73,589,536	-	73,589,536
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,111,247	30,858,487	33,969,734	1,285,808	18,135,480	19,421,288
เงินหยวน	5,266	-	5,266	574,237	-	574,237
เงินยูโร	15,797	-	15,797	16,430	-	16,430
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	217	-	217	44	-	44
รวม⁽¹⁾	70,987,151	30,858,487	101,845,638	75,466,055	18,135,480	93,601,535

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่จากรายได้รอตัดบัญชี

13.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2556					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	227,184	64,484	-	-	11,947	303,615
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	47,841,869	360,645	399,257	13,061	428,621	49,043,453
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,774,433	73,324	107,273	36,337	404,058	7,395,425
การสาธารณูปโภคและบริการ	16,244,633	309,937	-	-	64,215	16,618,785
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	34,587	8,592	2,246	334	2,484	48,243
อื่นๆ	51,499,019	3,823,412	501,708	300,659	18,429	56,143,227
รวม⁽¹⁾	122,621,725	4,640,394	1,010,484	350,391	929,754	129,552,748

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่จากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	250,007	67,352	-	-	11,947	329,306
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	35,072,964	372,979	516,703	30,461	415,297	36,408,404
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	7,069,830	47,836	107,730	36,337	412,716	7,674,449
การสาธารณูปโภค และบริการ	13,860,899	287,087	64,514	-	64,215	14,276,715
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	40,287	12,048	2,878	512	2,397	58,212
อื่นๆ	43,730,449	3,419,807	365,124	223,630	18,429	47,757,439
รวม ⁽¹⁾	<u>100,024,436</u>	<u>4,207,109</u>	<u>1,056,949</u>	<u>290,940</u>	<u>925,001</u>	<u>106,504,435</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่จากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2556						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	227,184	64,484	-	-	11,947	303,615
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	72,822,816	360,645	399,257	13,061	428,621	74,024,400
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	6,774,433	73,324	107,273	36,337	404,058	7,395,425
การสาธารณูปโภค และบริการ	16,244,633	309,937	-	-	64,215	16,618,785
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	34,587	8,592	2,246	334	2,484	48,243
อื่นๆ	3,064,615	373,562	-	-	16,993	3,455,170
รวม ⁽¹⁾	<u>99,168,268</u>	<u>1,190,544</u>	<u>508,776</u>	<u>49,732</u>	<u>928,318</u>	<u>101,845,638</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่จากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	250,007	67,352	-	-	11,947	329,306
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	66,253,049	372,979	516,703	30,461	415,297	67,588,489
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	7,069,830	47,836	107,730	36,337	412,716	7,674,449
การสาธารณูปโภค และบริการ	13,860,899	287,087	64,514	-	64,215	14,276,715
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	40,287	12,048	2,878	512	2,397	58,122
อื่นๆ	3,272,678	384,707	76	-	16,993	3,674,454
รวม⁽¹⁾	90,746,750	1,172,009	691,901	67,310	923,565	93,601,535

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

13.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวม				
30 มิถุนายน 2556				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	122,790,834	39,385,622	1	393,856
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,645,436	1,262,327	2	25,247
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,010,724	515,728	100	515,728
จัดชั้นสงสัย	350,391	161,826	100	161,826
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	929,885	131,806	100	131,806
				1,228,463
เงินสำรองส่วนเกิน				1,851,840
รวม	129,727,270	41,457,309		3,080,303

⁽¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2555				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.				
จัดชั้นปกติ	100,162,551	34,234,148	1	342,341
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,215,886	1,142,393	2	22,848
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,060,578	408,584	100	408,584
จัดชั้นสงสัย	290,940	130,229	100	130,229
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	925,134	58,751	100	58,751
				962,753
เงินสำรองส่วนเกิน				1,120,329
รวม	106,655,089	35,974,105	2,083,082	

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2556				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.				
จัดชั้นปกติ	99,346,344	58,905,390	1	589,054
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,195,586	492,887	2	9,858
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	509,016	282,806	100	282,806
จัดชั้นสงสัย	49,732	9,654	100	9,654
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	928,449	131,187	100	131,187
			1,022,559	
เงินสำรองส่วนเกิน			1,549,042	
รวม	102,029,127	59,821,924	2,571,601	

- (1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2555			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้ลดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ(1)	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	90,899,986	61,412,943	1	614,129
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,180,786	475,508	2	9,510
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	695,530	239,460	100	239,460
จัดชั้นสงสัย	67,310	21,707	100	21,707
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	923,698	58,132	100	58,132
				942,938
เงินสำรองส่วนเกิน				745,872
รวม	93,767,310	62,207,750		1,688,810

- (1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

13.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และ สูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	1,459,825	1,609,409	1,041,735	1,297,560
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	1.13	1.45	1.02	1.32
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	2,290,629	2,272,888	1,486,827	1,682,775
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	1.76	2.04	1.45	1.71

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

13.6 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ (เฉพาะเงินต้น)	2,282,697	1,662,912	1,478,895	1,072,798
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ต่อยอดสินเชื่อรวม ⁽¹⁾	1.76	1.49	1.45	1.09

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และ เข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

13.7 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
			30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
			(ร้อยละต่อปี)			
บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	4.00	4.20	10,307	13,122
	วงเงินกู้หมุนเวียน	ก.ค 53 – ก.ค 58	4.00-5.22	4.0-5.22	14,710	18,310
		(31 ธันวาคม 2555: ก.ค 52 – ก.ค 58)				
รวม					25,017	31,432
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					1,113	574

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้แสดงถึงจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนเพิ่มจำนวน 603 ล้านบาท ซึ่งได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารในงวดนี้สำหรับขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินบนสมมติฐานของเศรษฐกิจที่ผันผวน และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวนี้ได้จัดสรรให้กับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน (หมายเหตุ 15) ในงบการเงินรวม

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

13.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 มิถุนายน 2556				31 ธันวาคม 2555			
	เงินให้สินเชื่อ				เงินให้สินเชื่อ			
	และดอกเบี้ย				และดอกเบี้ย			
	จำนวนราย	ค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	จำนวนราย	ค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์/อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	1	5	5	5	1	7	7	5

14 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 รายละเอียดของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ จำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้าง สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 มิถุนายน 2556				
	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุถัวเฉลี่ย		ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ที่เหลือของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	10	394	394	6 ปี	2
	<u>796</u>	<u>102,029</u>			

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	30 มิถุนายน 2555						
	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุถัวเฉลี่ย		สินทรัพย์ที่รับโอน		ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ที่เหลือของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	มูลค่ายุติธรรม	
การโอนสินทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	9	-	-	ปลูกสร้าง	9	9
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	16	321	321	1 ปี	-	-	-
	<u>17</u>	<u>330</u>	<u>321</u>			<u>9</u>	<u>9</u>
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	<u>714</u>	<u>75,170</u>					

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	54	60
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้		
เงินต้น	211	130
ดอกเบี้ย	49	73

ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีจำนวน 1,500 ล้านบาท และ 1,699 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารมีการกลับรายการค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจำนวน 0.8 ล้านบาท และมีการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 จำนวน 2 ล้านบาท และ 0.8 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

15 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยมีลูกหนี้สุทธิตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของ สัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2556				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	17,277	40,843	2,498	338	60,956
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(3,132)	(4,844)	(180)	(112)	(8,268)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	14,145	35,999	2,318	226	52,688
ค่าเผ่อนี้สงสัจะสูญ					(1,113)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสุทธิ					51,575

ค่าเผ่อนี้สงสัจะสูญนี้แสดงถึงจำนวนค่าเผ่อนี้สงสัจะสูญขั้นต้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและค่าเผ่อนี้สงสัจะสูญส่วนเพิ่มจำนวน 603 ล้านบาท ซึ่งได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารในงวดนี้สำหรับขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินบนสมมติฐานของเศรษฐกิจที่ผันผวน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2555				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	14,810	34,346	1,451	192	50,799
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(2,689)	(3,949)	(43)	(36)	(6,717)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้					
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	12,121	30,397	1,408	156	44,082
ค่าเผ่อนี้สงสัจะสูญ					(642)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสุทธิ					43,440

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

15.1 จำแนกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน จำแนกตามอายุ ลูกหนี้ค้างชำระนับจากวันที่ที่ครบกำหนดตามสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)		
งบการเงินรวม		
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	42,533	40,458
เกินกำหนดชำระ:		
น้อยกว่า 90 วัน	9,351	3,035
91 – 180 วัน	502	365
181 – 365 วัน	301	223
มากกว่า 365 วัน	1	1
	<u>52,688</u>	<u>44,082</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>1,113</u>	<u>642</u>

16 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : พันบาท)							
งบการเงินรวม							
30 มิถุนายน 2556							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	342,341	22,848	408,584	130,229	58,751	1,120,329	2,083,082
หนี้สงสัยจะสูญ	51,515	2,399	107,144	31,597	269,122	731,511	1,193,288
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(196,067)	-	(196,067)
ยอดปลายงวด	<u>393,856</u>	<u>25,247</u>	<u>515,728</u>	<u>161,826</u>	<u>131,806</u>	<u>1,851,840</u>	<u>3,080,303</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2555							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	258,331	13,681	345,574	193,069	2,913	383,114	1,196,682
หนี้สงสัยจะสูญ	84,010	9,167	63,010	(62,840)	503,710	727,215	1,324,272
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(447,872)	-	(447,872)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	10,000	10,000
ยอดปลายปี	<u>342,341</u>	<u>22,848</u>	<u>408,584</u>	<u>130,229</u>	<u>58,751</u>	<u>1,120,329</u>	<u>2,083,082</u>

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
30 มิถุนายน 2556							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	614,129	9,510	239,460	21,707	58,132	745,872	1,688,810
หนี้สงสัยจะสูญ	(25,075)	348	43,346	(12,053)	73,055	803,170	882,791
ยอดปลายงวด	<u>589,054</u>	<u>9,858</u>	<u>282,806</u>	<u>9,654</u>	<u>131,187</u>	<u>1,549,042</u>	<u>2,571,601</u>

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2555							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	506,786	701	171,848	83,836	2,294	58,936	824,401
หนี้สงสัยจะสูญ	107,343	8,809	67,612	(62,129)	64,093	676,936	862,664
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(8,255)	-	(8,255)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	10,000	10,000
ยอดปลายปี	<u>614,129</u>	<u>9,510</u>	<u>239,460</u>	<u>21,707</u>	<u>58,132</u>	<u>745,872</u>	<u>1,688,810</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

17 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
ยอดต้นงวด/ปี	23,997	12,386
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด/ปี	1,752	14,265
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด/ปี	(2,085)	(2,654)
ยอดปลายงวด/ปี	<u>23,664</u>	<u>23,997</u>

18 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

ในบางกรณีที่ลูกหนี้ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ ธนาคารอาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินดังกล่าว (Buyback rights) หรืออาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินก่อนผู้อื่น (First refusal rights) ภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายมีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2556					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	351,455	-	(9,440)	342,015	29,146
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	812,299	-	(103,328)	708,971	69,404
สังหาริมทรัพย์	138,743	679,827	(576,772)	241,798	-
รวม	<u>1,302,497</u>	<u>679,827</u>	<u>(689,540)</u>	<u>1,292,784</u>	<u>98,550</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2556					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมุขซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	108,242	12,300	(1,730)	118,812	-
รวม	108,242	12,300	(1,730)	118,812	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,410,739	692,127	(691,270)	1,411,596	98,550
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(354,480)	(217,054)	156,255	(415,279)	(16,194)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,056,259	475,073	(535,015)	996,317	82,356

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2555					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	394,857	9,000	(52,402)	351,455	29,146
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	879,519	-	(67,220)	812,299	69,404
สังหาริมทรัพย์	42,417	1,043,749	(947,423)	138,743	-
รวม	1,316,793	1,052,749	(1,067,045)	1,302,497	98,550
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมุขซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	174,809	-	(66,567)	108,242	-
รวม	174,809	-	(66,567)	108,242	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,491,602	1,052,749	(1,133,612)	1,410,739	98,550
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(293,463)	(264,458)	203,441	(354,480)	(16,194)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,198,139	788,291	(930,171)	1,056,259	82,356

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2556					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	351,455	-	(9,440)	342,015	29,146
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	812,299	-	(103,328)	708,971	69,404
รวม	1,163,754	-	(112,768)	1,050,986	98,550
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมุขซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	108,242	12,300	(1,730)	118,812	-
รวม	108,242	12,300	(1,730)	118,812	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,271,996	12,300	(114,498)	1,169,798	98,550
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(318,745)	5,908	452	(312,385)	(16,194)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	953,251	18,208	(114,046)	857,413	82,356

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2555					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	394,857	9,000	(52,402)	351,455	29,146
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	879,519	-	(67,220)	812,299	69,404
รวม	1,274,376	9,000	(119,622)	1,163,754	98,550
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมุขซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	174,809	-	(66,567)	108,242	-
รวม	174,809	-	(66,567)	108,242	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,449,185	9,000	(186,189)	1,271,996	98,550
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(284,208)	(56,538)	22,001	(318,745)	(16,194)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,164,977	(47,538)	(164,188)	953,251	82,356

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

19 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม เครื่องตกแต่งติดตั้ง และ อุปกรณ์สำนักงาน				
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	8,500	6,892	375,519	125,189	516,100
ซื้อเพิ่ม	-	-	34,654	7,303	41,957
โอนเข้า	-	-	102	-	102
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(2,822)	(14,257)	(17,079)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ					
1 มกราคม 2556	8,500	6,892	407,453	118,235	541,080
ซื้อเพิ่ม	-	-	33,878	6,215	40,093
โอนเข้า	-	-	32	-	32
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(8,422)	-	(8,422)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	8,500	6,892	432,941	124,450	572,783
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	-	(484)	(253,678)	(90,242)	(344,404)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(202)	(32,974)	(15,133)	(48,309)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	2,283	13,191	15,474
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ					
1 มกราคม 2556	-	(686)	(284,369)	(92,184)	(377,239)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(100)	(18,193)	(6,516)	(24,809)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	7,807	-	7,807
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	-	(786)	(294,755)	(98,700)	(394,241)
ค่าเผื่อการด้อยค่า					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	-	-	(283)	(213)	(496)
ลดลงระหว่างปี	-	-	283	213	496
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ					
1 มกราคม 2556	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	8,500	6,408	121,558	34,734	171,200
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ					
1 มกราคม 2556	8,500	6,206	123,084	26,051	163,841
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	8,500	6,106	138,186	25,750	178,542

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงินโดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 15.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 13.5 ล้านบาท)

ราคาทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวน 249.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 441.8 ล้านบาท)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	เครื่องตกแต่งติดตั้ง				
	และ				
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	8,500	6,892	326,246	109,222	450,860
เพิ่มขึ้น	-	-	13,857	-	13,857
โอนเข้า	-	-	102	-	102
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(1,904)	(10,752)	(12,656)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ					
1 มกราคม 2556	8,500	6,892	338,301	98,470	452,163
เพิ่มขึ้น	-	-	7,755	-	7,755
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	8,500	6,892	346,056	98,470	459,918
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	-	(484)	(226,275)	(79,942)	(306,701)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(202)	(22,611)	(13,394)	(36,207)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	1,581	10,563	12,144
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ					
1 มกราคม 2556	-	(686)	(247,305)	(82,773)	(330,764)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(100)	(11,288)	(4,646)	(16,034)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	-	(786)	(258,593)	(87,419)	(346,798)
ค่าเผื่อการด้อยค่า					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	-	-	(283)	(213)	(496)
ลดลงระหว่างปี	-	-	283	213	496
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ					
1 มกราคม 2556	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	-	-	-	-	-

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร เครื่องตกแต่งติดตั้ง และ				
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	8,500	6,408	99,688	29,067	143,663
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ					
1 มกราคม 2556	8,500	6,206	90,996	15,697	121,399
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	8,500	6,106	87,463	11,051	113,120

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 3.7 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 4.6 ล้านบาท)

ราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวน 222.4 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 408.4 ล้านบาท)

20 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	360,608	3,511	-	364,119
เพิ่มขึ้น	1,650	762	16,050	18,462
โอนเข้า(โอนออก)	3,630	(3,732)	-	(102)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	365,888	541	16,050	382,479
เพิ่มขึ้น	2,648	299	10,700	13,647
จำหน่าย	(16)	-	-	(16)
โอนเข้า(โอนออก)	325	(357)	-	(32)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	368,845	483	26,750	396,078

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	
ค่าตัดจำหน่าย				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	(274,121)	-	-	(274,121)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(31,310)	-	(153)	(31,463)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	(305,431)	-	(153)	(305,584)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(9,506)	-	(1,092)	(10,598)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	(314,937)	-	(1,245)	(316,182)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	86,487	3,511	-	89,998
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	60,457	541	15,897	76,895
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	53,908	483	25,505	79,896

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	คอมพิวเตอร์			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	334,605	3,129	-	337,734
เพิ่มขึ้น	186	112	16,050	16,348
โอนเข้า(โอนออก)	3,140	(3,241)	-	(101)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	337,931	-	16,050	353,981
เพิ่มขึ้น	2,647	-	10,700	13,347
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	340,578	-	26,750	367,328
ค่าตัดจำหน่าย				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	(261,439)	-	-	(261,439)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(27,616)	-	(153)	(27,769)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	(289,055)	-	(153)	(289,208)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(7,597)	-	(1,092)	(8,689)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	(296,652)	-	(1,245)	(297,897)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	คอมพิวเตอร์			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	73,166	3,129	-	76,295
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	48,876	-	15,897	64,773
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	43,926	-	25,505	69,431

21 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	458,919	428,649	346,089
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(210,185)	(204,205)	(119,941)
สุทธิ	248,734	224,444	226,148

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	137,922	178,071	169,518
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(53,144)	(71,979)	(31,154)
สุทธิ	84,778	106,092	138,364

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีรวมที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 (ปรับปรุงใหม่)	งบการเงินรวม บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน (หมายเหตุ 45)		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	119,132	25,022	-	144,154
ทรัพย์สินรอการขาย	70,896	12,160	-	83,056
สินทรัพย์อื่น	141,956	28,997	-	170,953
ประมาณการหนี้สิน	88,999	(37,033)	-	51,966
หนี้สินอื่น	7,666	1,124	-	8,790
รวม	428,649	30,270	-	458,919
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(71,979)	-	18,835	(53,144)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(126,025)	(25,192)	-	(151,217)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(6,201)	377	-	(5,824)
รวม	(204,205)	(24,815)	18,835	(210,185)
สุทธิ	224,444	5,455	18,835	248,734

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน				
ณ วันที่	(หมายเหตุ 45)			ณ วันที่
1 มกราคม 2555	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	30 มิถุนายน 2555	
(ปรับปรุงใหม่)		เบ็ดเสร็จอื่น		(ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	120,228	8,176	-	128,404
ทรัพย์สินรอการขาย	58,970	(571)	-	58,399
สินทรัพย์อื่น	73,629	37,638	-	111,267
ประมาณการหนี้สิน	87,837	2,830	-	90,667
หนี้สินอื่น	5,425	1,611	-	7,036
รวม	346,089	49,684	-	395,773
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(31,154)	-	(11,490)	(42,644)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(88,787)	(11,973)	-	(100,760)
รวม	(119,941)	(11,973)	(11,490)	(143,404)
สุทธิ	226,148	37,711	(11,490)	252,369

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน				
ณ วันที่		(หมายเหตุ 45)		ณ วันที่
1 มกราคม 2556		กำไรขาดทุน		30 มิถุนายน
(ปรับปรุงใหม่)	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		2556
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	28,290	(829)	-	27,461
ทรัพย์สินรอการขาย	63,749	(1,272)	-	62,477
สินทรัพย์อื่น	1,247	(206)	-	1,041
ประมาณการหนี้สิน	84,402	(37,835)	-	46,567
หนี้สินอื่น	383	(7)	-	376
รวม	178,071	(40,149)	-	137,922
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(71,979)	-	18,835	(53,144)
รวม	(71,979)	-	18,835	(53,144)
สุทธิ	106,092	(40,149)	18,835	84,778

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	บันทึกเป็น(รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่	(หมายเหตุ 45)	ณ วันที่
	1 มกราคม 2555		30 มิถุนายน 2555
	(ปรับปรุงใหม่)	กำไรหรือขาดทุน	(ปรับปรุงใหม่)
		กำไรขาดทุน	
		เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	26,672	(4,385)	-
ทรัพย์สินรอการขาย	56,841	(3,671)	-
สินทรัพย์อื่น	1,600	(152)	-
ประมาณการหนี้สิน	84,145	2,213	-
หนี้สินอื่น	260	(72)	-
รวม	169,518	(6,067)	-
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(31,154)	-	(11,490)
รวม	(31,154)	-	(11,490)
สุทธิ	138,364	(6,067)	(11,490)

22 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	20,957	14,481	8,693	10,718
เงินมัดจำ	37,870	12,836	6,613	6,536
เงินทดรองจ่าย	919	1,444	845	1,433
อื่นๆ	3,134	2,403	1,840	1,798
รวม	62,880	31,164	17,991	20,485

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

23 คุณภาพสินทรัพย์

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2556					
	เงินให้สินเชื่อแก่		ทรัพย์สิน		รวม
	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	123,192 ⁽¹⁾	-	-	-	123,192
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,645	-	-	-	4,645
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,011	-	-	-	1,011
จัดชั้นสงสัย	350	-	-	-	350
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	930	8	415	216	1,569
รวม	130,128	8	415	216	130,767

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2555					
	เงินให้สินเชื่อแก่		ทรัพย์สิน		รวม
	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	105,238 ⁽¹⁾	-	-	-	105,238
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,216	-	-	-	4,216
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,061	-	-	-	1,061
จัดชั้นสงสัย	291	-	-	-	291
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	925	12	354	185	1,476
รวม	111,731	12	354	185	112,282

- (1) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2556

	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และคอกเบี้ย ค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	99,747 ⁽¹⁾	-	-	-	99,747
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,196	-	-	-	1,196
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	509	-	-	-	509
จัดชั้นสงสัย	50	-	-	-	50
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	928	8	312	5	1,253
รวม	102,430	8	312	5	102,755

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2555

	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และคอกเบี้ย ค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	95,975 ⁽¹⁾	-	-	-	95,975
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,181	-	-	-	1,181
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	696	-	-	-	696
จัดชั้นสงสัย	67	-	-	-	67
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	924	12	319	6	1,261
รวม	98,843	12	319	6	99,180

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

24 เงินรับฝาก

24.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
จำยคืนเมื่อทวงถาม	9,637,574	5,798,018	9,637,897	5,799,633
ออมทรัพย์	4,570,818	2,009,863	4,571,465	2,011,195
จำยคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	37,118,239	33,886,182	37,118,239	33,886,182
- 6 เดือนไม่เกิน 1 ปี	12,332,252	18,999,612	12,332,251	18,999,612
- 1 ปี ขึ้นไป	8,987,827	6,511,440	8,987,827	6,511,440
รวม	72,646,710	67,205,115	72,647,679	67,208,062

24.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	71,397,129	575,399	71,972,528	66,167,732	524,564	66,692,296
เงินดอลลาร์สหรัฐ	552,372	6,374	558,746	423,995	15,505	439,500
เงินสกุลอื่น	78,200	37,236	115,436	51,968	21,351	73,319
รวม	72,027,701	619,009	72,646,710	66,643,695	561,420	67,205,115

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	71,398,098	575,399	71,973,497	66,170,679	524,564	66,695,243
เงินดอลลาร์สหรัฐ	552,372	6,374	558,746	423,995	15,505	439,500
เงินสกุลอื่น	78,200	37,236	115,436	51,968	21,351	73,319
รวม	72,028,670	619,009	72,647,679	66,646,642	561,420	67,208,062

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

25 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศไทย						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,088,558	1,088,558	-	918,003	918,003
ธนาคารพาณิชย์	35	9,560,000	9,560,035	35	13,394,069	13,394,104
สถาบันการเงินอื่น	3,750,490	3,932,124	7,682,614	2,883,581	3,629,034	6,512,615
รวมในประเทศไทย	3,750,525	14,580,682	18,331,207	2,883,616	17,941,106	20,824,722
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	20,238,840	20,238,840	-	15,315,800	15,315,800
เงินบาท	148,929	-	148,929	49,505	-	49,505
รวมต่างประเทศ	148,929	20,238,840	20,387,769	49,505	15,315,800	15,365,305
รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ	3,899,454	34,819,522	38,718,976	2,933,121	33,256,906	36,190,027

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศไทย						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,088,558	1,088,558	-	918,003	918,003
ธนาคารพาณิชย์	35	5,860,000	5,860,035	35	10,894,069	10,894,104
สถาบันการเงินอื่น	3,750,490	3,932,124	7,682,614	2,883,581	3,629,034	6,512,615
รวมในประเทศไทย	3,750,525	10,880,682	14,631,207	2,883,616	15,441,106	18,324,722
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	20,238,840	20,238,840	-	15,315,800	15,315,800
เงินบาท	148,929	-	148,929	49,505	-	49,505
รวมต่างประเทศ	148,929	20,238,840	20,387,769	49,505	15,315,800	15,365,305
รวมในประเทศไทยและ ต่างประเทศ	3,899,454	31,119,522	35,018,976	2,933,121	30,756,906	33,690,027

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

26 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เป็นสกุลเงินบาท สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ปีที่ครบ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน	ปีที่ครบ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน
	กำหนด			กำหนด		
ตั๋วแลกเงิน	2556-2558	2.25-4.20	1,339,561	2555-2558	2.25-4.20	1,496,123
หุ้นกู้มีประกัน	2557-2558	3.79-3.98	5,599,046	2557-2558	3.79-3.98	5,589,992
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2556-2560	2.74-3.82	14,157,031	2556-2557	3.78	1,229,253
รวม			<u>21,095,638</u>			<u>8,315,368</u>

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ปีที่ครบ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน	ปีที่ครบ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน
	กำหนด			กำหนด		
ตั๋วแลกเงิน	2556-2558	2.25-4.20	1,339,561	2555-2558	2.25-4.20	1,496,123
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2556-2557	3.78	1,229,641	2556-2557	3.78	1,229,253
รวม			<u>2,569,202</u>			<u>2,725,376</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

27 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	129	116	102	93

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2556	2555	2556	2555
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	15	13	11	10

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดการโครงการบำเหน็จบำนาญพนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานเมื่อเกษียณตามสิทธิและอายุงาน

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงินสามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	129	116	102	93
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	129	116	102	93

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับปีสิ้นสุด
	สิ้นสุดวันที่ 30	วันที่ 31	สิ้นสุดวันที่ 30	วันที่ 31
	มิถุนายน 2556	ธันวาคม 2555	มิถุนายน 2556	ธันวาคม 2555
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์				
ณ วันต้นงวด/ปี	116	113	93	94
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(2)	(7)	(2)	(5)
ต้นทุนบริการปัจจุบัน และดอกเบี้ย	15	27	11	21
กำไรจากการประมาณตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(17)	-	(17)
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์				
ณ วันสิ้นงวด/ปี	129	116	102	93

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในรายการต่อไปนี้เป็นงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	13	12	9	9
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	2	1	2	1
รวม	15	13	11	10

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	3.35	3.35
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	6	6
อัตราหมุนเวียนพนักงาน	0-19	0-19

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราระยะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางระยะ

28 ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ส่วนแบ่งผลขาดทุน			รวม
	จากการบริหาร	ผลเสียหายจากคดี	อื่น ๆ	
	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ฟ้องร้อง		
	(หมายเหตุ 33)			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	222,000	102,950	1,100	326,050
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	-	3,750	-	3,750
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	-	-	(1,100)	(1,100)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ				
1 มกราคม 2556	222,000	106,700	-	328,700
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	-	1,800	-	1,800
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(200,000)	-	-	(200,000)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	22,000	108,500	-	130,500

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

29 หนี้สินอื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
เจ้าหนี้อื่น	727,330	782,980	67,035	109,203
เงินรับล่วงหน้า	85,512	136,232	85,512	136,232
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	369,449	410,580	296,982	323,567
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	17,193	17,128	14,003	13,399
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	20,560	15,493	20,560	15,493
เจ้าหนี้สัญญาเช่าการเงิน	15,073	12,006	2,397	3,787
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	105,421	57,613	42,179	12,112
อื่นๆ	92,347	82,108	28,427	43,674
รวม	1,432,885	1,514,140	557,095	657,467

30 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2556		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	
		จำนวนหุ้น (พันหุ้น)	จำนวนเงิน (พันบาท)	จำนวนหุ้น (พันหุ้น)	จำนวนเงิน (พันบาท)
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ					
หุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด/ปี	10	1,590,002	14,182,817	1,590,002	15,900,018
ลดมูลค่าหุ้น					
- จากหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ					
8.92 บาท		-	-	-	(1,717,201)
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นงวด/ปี	8.92	1,590,002	14,182,817	1,590,002	14,182,817
หุ้นบุริมสิทธิ					
หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นงวด/ปี	10	451	4,023	451	4,511
ลดมูลค่าหุ้น					
- จากหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ					
8.92 บาท		-	-	-	(488)
หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นงวด/ปี	8.92	451	4,023	451	4,023

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2556		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)	(พันหุ้น)	(พันบาท)	(พันหุ้น)	(พันบาท)
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ					
หุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด/ปี	10	1,590,002	14,182,817	1,590,002	15,900,018
ลดมูลค่าหุ้น					
- จากหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ					
8.92 บาท		-	-	-	(1,717,201)
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นสุดงวด/ปี	8.92	<u>1,590,002</u>	<u>14,182,817</u>	<u>1,590,002</u>	<u>14,182,817</u>
หุ้นบุริมสิทธิ					
หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นงวด/ปี	10	451	4,023	451	4,511
ลดมูลค่าหุ้น					
- จากหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ					
8.92 บาท		-	-	-	(488)
หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นสุดงวด/ปี	8.92	<u>451</u>	<u>4,023</u>	<u>451</u>	<u>4,023</u>

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารแบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ซึ่งทั้ง 2 ประเภทเป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล โดยหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีบุริมสิทธิในเงินปันผลและการแบ่งคืนทุนก่อนหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นสามัญ ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนให้แก่ธนาคาร ให้ลดทุนในส่วนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ก่อน แต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่ที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนรวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารลดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญก่อน และส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น ทั้งนี้บุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552 เป็นผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ทั้งหมดได้ทำการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแล้วก่อนปี 2553 สำหรับหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ที่เหลือผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยังคงใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารได้รับอนุญาตให้ลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 มีมติอนุมัติให้ธนาคารลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว โดยการลดมูลค่าหุ้นแต่ละหุ้นให้ต่ำลงจากเดิมมูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท ซึ่งจะทำให้ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของธนาคารลดลงจากจำนวนเงิน 15,904,529,450 บาท เป็น 14,186,840,269 บาท ทั้งนี้ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วที่ลดลงจำนวน 1,717,689,181 บาท ให้นำไปล้างผลขาดทุนสะสมของธนาคาร

ธนาคารได้ทำการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียน ลดทุนชำระแล้วและลดมูลค่าหุ้นกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2555

ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับสิทธิในการรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

31 สํารอง

สํารองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือ กำไรสะสม

สํารองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20 ประจำปี 2556 ได้มีมติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2555 จำนวน 100 ล้านบาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

32 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554 (ปรับปรุงใหม่)
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	287,916	124,616	131,662
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่รับรู้ในส่วนของผู้ ถือหุ้น – สุทธิจากภาษี	(75,338)	162,813	(11,454)
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่โอนไปกำไรหรือ ขาดทุน - สุทธิจากภาษี	44,832	487	4,408
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	257,410	287,916	124,616

33 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	5,821	5,703
เลตเตอร์ออฟเครดิต	664	372
ภาระผูกพันอื่น		
- สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	6,855	5,361
- สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	26,690	16,505
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	16,900	20,900
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน		
สัญญาขาย	1,121	919
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่เบิกถอน	3,637	2,712
- อื่นๆ	3,076	1,393
รวม	64,764	53,865

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการฟ้องร้อง

เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2542 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพแห่งหนึ่งเป็นโจทก์ฟ้องธนาคารให้ชำระค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 220 ล้านบาท (เป็นผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน) และดอกเบี้ยอีก 23 ล้านบาท (คำนวณนับแต่วันผิดนัดจนถึงวันฟ้อง) โดยอ้างว่าธนาคารมิได้ปฏิบัติตามข้อตกลงที่แต่งตั้งธนาคารเป็นผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามสัญญาลงวันที่ 8 มิถุนายน 2538 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ ต่อมาเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2550 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษากลับให้ธนาคารใช้ค่าเสียหายให้กับโจทก์เป็นจำนวนเงิน 50 ล้านบาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี นับจากวันที่ 11 มิถุนายน 2541 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารยังไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์และได้ให้สำนักงานทนายความแห่งหนึ่งยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา อย่างไรก็ดีตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้ประมาณการหนี้สินจำนวน 107 ล้านบาท และ 105 ล้านบาท ตามลำดับ

ในเดือนกันยายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารและบริษัทอสังหาริมทรัพย์แห่งหนึ่งที่ธนาคารได้รับทรัพย์สินจากการโอนทรัพย์สินร่วมกัน ให้ชำระคืนเงินมัดจำจำนวน 1.7 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีแก่ผู้จองซื้อบ้าน 3 ราย ซึ่งได้ยื่นคำร้องผ่านทางคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ธนาคารไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลชั้นต้นจึงได้ยื่นอุทธรณ์ ต่อมาเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2555 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษากลับให้ยกฟ้องโจทก์ และโจทก์ยังไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์และได้ยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา อย่างไรก็ดีตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้มีการบันทึกเป็นประมาณการหนี้สินอื่นไว้แล้วจำนวน 1.7 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องค่าเสียหายโดยอดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเซีย จำกัด (เดิมเคยเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้จำหน่ายออกไปแล้ว และปัจจุบันบริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของธนาคาร) ได้ยื่นฟ้องธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเซีย จำกัด ในคดีแพ่งเพื่อเรียกค่าเสียหายในมูลฐานละเมิดและผิดสัญญา โดยทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องประมาณ 117 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2554 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้อง ต่อมาเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ และเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2555 ธนาคารและบริษัทดังกล่าวได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์ เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2556 ศาลชั้นต้นได้อ่านคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ซึ่งพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น โจทก์มีสิทธิที่จะยื่นฎีกาคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ภายในเดือน กันยายน 2556

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2555 อดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเซีย จำกัด ได้ดำเนินการยื่นฟ้องธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเซีย จำกัด ในคดีแรงงานเพื่อเรียกค่าเสียหายจากการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม โดยทุนทรัพย์ที่ฟ้องประมาณ 52 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติของ บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเซีย จำกัด ต่อมาเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2556 ศาลแรงงานกลางพิพากษายกฟ้องคดีดังกล่าว เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลแรงงานกลางไม่รับอุทธรณ์เนื่องจากการอุทธรณ์ในปัญหาข้อเท็จจริงซึ่งต้องห้ามตามกฎหมาย โจทก์จึงยื่นอุทธรณ์คำสั่งไม่รับอุทธรณ์ต่อศาลแรงงานกลาง เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2556 ศาลแรงงานกลางมีคำสั่ง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ให้ศาลฎีกาเพื่อวินิจฉัย ฝ่ายบริหารของธนาคารมีความเห็นว่ามีความเป็นไปได้เล็กน้อยที่ธนาคารและบริษัทดังกล่าวจะต้องจ่ายชำระค่าเสียหาย ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารจึงไม่ได้ตั้งสำรองประมาณการหนี้สินไว้ในส่วนของคดีดังกล่าว

34 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หากธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่มีนัยสำคัญกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อย และบริษัทร่วมได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11 และ 12 สำหรับความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	จีน	บริษัทใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) จำกัด	ไทย	บริษัทร่วมของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเชีย จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยของบริษัทร่วม
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	ฮ่องกง	เป็นบริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (อินโดนีเซีย) ลิมิเต็ด	อินโดนีเซีย	เป็นบริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
บริษัท เอ็มโฮม เอสพีวี 3 จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของธนาคาร
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/จีน	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนบริหารและควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงกรรมการ (ผู้บริหาร และบุคคลอื่น) ของธนาคารและบริษัทย่อย

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินปันผลรับ	ตามที่กิจการที่ธนาคารลงทุนได้ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียม	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย	เป็นไปตามราคาตลาด

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	(หน่วย : ล้านบาท)			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2556	2555	2556	2555
บริษัทใหญ่				
รายได้ดอกเบี้ย	-	24	1	24
รายได้ค่าธรรมเนียม	7	7	7	7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	46	-	46	-
บริษัทร่วม				
รายได้ดอกเบี้ย	4	-	4	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	1	1	1
เงินปันผลรับ	-	-	17	7
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	683	618
เงินปันผลรับ	-	-	14	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ดอกเบี้ย	8	-	8	-
เงินปันผลรับ	2	2	2	2
ผู้บริหารสำคัญและกรรมการ				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	1	-	1
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	98	91	53	53
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ	15	3	2	2
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	113	94	55	55

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส แล้วแต่กรณี ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และกรรมการซึ่งเป็นผู้บริหารของธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเตด จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามสัญญาจ้าง เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งกรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคาร ได้ตามที่จ่ายจริง

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์				
ออฟ ไชนา ลิมิเตด	104	126	104	126
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์				
ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเตด	21	3	21	3
เงินลงทุน ⁽¹⁾				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	4,250	3,750
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	305	305	305	305
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	20	20	20	20
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	25,017	31,432
ดอกเบี้ยค้างรับ				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	9	15
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	1	1,113	574
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	1	1	1	1

⁽¹⁾ แสดงตามจำนวนเงินที่ลงทุน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชี่ยล แบงก์				
ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	15,694	15,365	15,694	15,365
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	510	329	510	329
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	1	3
บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด	110	180	110	180
บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี 3 จำกัด	11	4	11	4
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	63	54	63	54
รายการนอกงบการเงิน				
หนังสือค้ำประกัน				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชี่ยล แบงก์				
ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	49	443	49	443
หนังสือค้ำประกันเงินกู้ยืม				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	5,600	5,600	5,600	5,600
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชี่ยล แบงก์				
ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	-	205	-	205
เลตเตอร์ออฟเครดิต				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	182	-	182	-

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	1 มกราคม 2556	ให้กู้เพิ่ม ระหว่างงวด	รับชำระคืน ระหว่างงวด	30 มิถุนายน 2556	ระยะเวลา ของสัญญา
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	13,122	30,786	(33,601)	10,307	เมื่อทวงถาม
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	18,310	10,130	(13,730)	14,710	15 ก.ค. 2553 - 20 ก.ค. 2558
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	46	36,276	(36,239)	83	เมื่อทวงถาม
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	80	21	(80)	21	27 พ.ค. 2556 - 29 ก.ค. 2557
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	3	3,916	(3,898)	21	27 พ.ค. 2556 - 29 ก.ค. 2557

รายการเคลื่อนไหวของเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	1 มกราคม 2556	เงินรับฝาก/ เงินกู้ยืม ระหว่างงวด	จ่ายชำระคืน ระหว่างงวด	30 มิถุนายน 2556	ระยะเวลา ของสัญญา
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	3	14,935	(14,837)	1	เมื่อทวงถาม
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	50	326	(246)	130	เมื่อทวงถาม
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	15,315	30,595	(30,347)	15,563	18 เม.ย. 2556 - 27 ก.ย. 2556
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	3	3,899	(3,898)	4	เมื่อทวงถาม
บริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเชีย จำกัด	180	110	(180)	110	เมื่อทวงถาม
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	329	1,350	(1,169)	510	เมื่อทวงถาม
บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี 3 จำกัด	4	9	(2)	11	เมื่อทวงถาม
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	11	46	(37)	20	เมื่อทวงถาม
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	43	43	(43)	43	2 ม.ค. 2556 - 9 ม.ค. 2557

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

35 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ในอาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งสัญญาเช่าดังกล่าวมีอายุการเช่าตั้งแต่ 0.5 ปี ถึง 15 ปี สัญญาเช่าระยะยาวแยกแสดงตามระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
ครบกำหนดภายใน 1 ปี	114	97	54	75
ครบกำหนดหลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	111	77	56	49
ครบกำหนดหลังจาก 5 ปี	35	23	35	23
รวม	<u>260</u>	<u>197</u>	<u>145</u>	<u>147</u>

36 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานประกอบด้วย

ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มธุรกิจธนาคาร กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ/เช่าการเงิน ทั้งสองกลุ่มธุรกิจให้บริการทั้งลูกค้าบริษัทใหญ่และลูกค้ารายย่อย อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นสัดส่วนที่ไม่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มลูกค้าทั้งหมด ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยธนาคารกำหนดให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเป็นคณะกรรมการของธนาคาร

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ผลการดำเนินงาน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม			รายการ	
	กลุ่มธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ/		ตัดบัญชี	รวม
30 มิถุนายน 2556	ธนาคาร	เข้าการเงิน	รวม		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,272	767	2,039	14	2,053
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่นสุทธิ	67	205	272	(14)	258
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	68	-	68	-	68
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	294	75	369	(16)	353
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(360)	(632)	(992)	-	(992)
กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,341	415	1,756	(16)	1,740
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(839)	(310)	(1,149)	-	(1,149)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	502	105	607	(16)	591
ภาษีเงินได้	(85)	(18)	(103)	-	(103)
กำไรสำหรับงวด	417	87	504	(16)	488

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

เงินลงทุนในบริษัทร่วม	305	-	305	134	439
สินทรัพย์รวม	126,988	52,951	179,939	(29,142)	150,797
หนี้สินรวม	111,827	48,271	160,098	(25,027)	135,071

(หน่วย : ล้านบาท)

ผลการดำเนินงาน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม			รายการ	
	กลุ่มธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ/		ตัดบัญชี	รวม
30 มิถุนายน 2555	ธนาคาร	เข้าการเงิน	รวม		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	895	578	1,473	-	1,473
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่นสุทธิ	50	134	184	-	184
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	21	-	21	-	21
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	154	59	213	(7)	206
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(489)	(383)	(872)	-	(872)
กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	631	388	1,019	(7)	1,012
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(298)	(223)	(521)	-	(521)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	333	165	498	(7)	491
ภาษีเงินได้	(74)	(36)	(110)	-	(110)
กำไรสำหรับงวด	259	129	388	(7)	381

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ/ เข้าการเงิน	รวม	รายการ ตัดบัญชี	รวม
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555					
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	305	-	305	83	388
สินทรัพย์รวม	120,171	44,588	164,759	(35,137)	129,622
หนี้สินรวม	105,329	40,496	145,825	(31,471)	114,354

37 รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34,114	176,914	33,975	176,823
เงินลงทุนในตราสารหนี้	338,680	280,832	338,680	280,832
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,770,027	1,098,710	2,448,238	1,711,020
สัญญาเข้าซื้อและสัญญาเข้าการเงิน	1,690,610	1,216,752	546	457
อื่น ๆ	81	342	81	342
รวม	<u>3,833,512</u>	<u>2,773,550</u>	<u>2,821,520</u>	<u>2,169,474</u>

38 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2556	2555	2556	2555
เงินรับฝาก	1,077,700	297,483	1,077,705	297,489
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	283,232	106,636	231,922	80,047
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	193,211	108,699	193,211	108,699
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นกู้	199,246	13,279	23,056	13,279
เงินกู้ยืม	23,177	774,593	23,177	774,593
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	3,823	231	387	231
อื่นๆ	-	16	-	16
รวม	<u>1,780,389</u>	<u>1,300,937</u>	<u>1,549,458</u>	<u>1,274,354</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

39 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัด และการค้าประกัน	11,368	12,258	25,253	12,258
ค่าธรรมเนียมเลตเตอร์ออฟเครดิต	3,201	2,186	3,378	2,186
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน อื่นๆ	205,771	134,729	-	-
	13,048	10,641	13,048	10,641
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	233,388	159,814	41,679	25,085
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(1,954)	(173)	(1,954)	(173)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	231,434	159,641	39,725	24,912

40 รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	23,474	13,845	23,525	13,845
รวม	23,474	13,845	23,525	13,845

41 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	10,655
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่า		
เงินลงทุนทั่วไป	3,829	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3,829	10,655

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

42 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและบริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยธนาคารและบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวน 8 ล้านบาท และ 8 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 5 ล้านบาท และ 5 ล้านบาท ตามลำดับ)

43 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยด้วย

44 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2556	2555	2556	2555
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(45,980)	152,685	(45,980)	152,685
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,193,288	356,161	882,791	133,094
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,138	12,802	2,138	12,802
รวม	<u>1,149,446</u>	<u>521,648</u>	<u>838,949</u>	<u>298,581</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

45 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย : พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
30 มิถุนายน	หมายเหตุ	2556	2555	2556	2555
			(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน					
สำหรับงวดปัจจุบัน		112,026	148,124	44,518	67,437
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(3,693)	-	-	-
		108,333	148,124	44,518	67,437
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	21	(5,455)	(37,711)	40,149	6,067
รวมภาษีเงินได้		102,878	110,413	84,667	73,504

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		2556		2555		
		ก่อนภาษีเงินได้	รายได้(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนเพื่อขาย		(49,341)	18,835	(30,506)	57,452	(11,490)
รวม		(49,341)	18,835	(30,506)	57,452	(11,490)
						45,962

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การกระทบบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

(หน่วย : พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2556	งบการเงินรวม		2555 (ปรับปรุงใหม่)
		อัตราภาษี (ร้อยละ)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		590,979		491,055
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	118,195	23	112,943
การลดภาษีเงินได้ – ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		-		(886)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(12,921)		(4,894)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		1,297		3,250
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(3,693)		-
รวม	17⁽¹⁾	102,878	22⁽¹⁾	110,413

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

(หน่วย : พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2556	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		2555 (ปรับปรุงใหม่)
		อัตราภาษี (ร้อยละ)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		434,305		310,727
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	86,861	23	71,467
การลดภาษีเงินได้ – ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		-		(886)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(3,173)		(86)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		979		3,009
รวม	19⁽¹⁾	84,667	24⁽¹⁾	73,504

(1) อัตราภาษีที่แท้จริง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2554 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ปี 2555 2556 และ 2557 จากอัตราร้อยละ 30 เหลืออัตราร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2555 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมา (2556 และ 2557) ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2557 ตามลำดับ

ทั้งนี้เป็นที่เชื่อได้ว่ารัฐบาลจะดำเนินการแก้ไขกฎหมายเพื่อให้อัตราภาษีไม่สูงไปกว่าร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 ในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ

46 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2556	2555
เงินลงทุนเพื่อขาย		
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของ – สุทธิจากภาษี	(75,338)	57,324
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่โอนไปกำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	44,832	(11,362)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>(30,506)</u>	<u>45,962</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

47 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้อถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดในแต่ละงวด โดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก แสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2556	2555	2556	2555
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้อถือหุ้น				
ของธนาคาร (ล้านบาท)	488	381	350	237
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่า				
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย โดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก				
(ล้านหุ้น)	1,590	1,590	1,590	1,590
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาทต่อหุ้น)	0.31	0.24	0.22	0.15

48 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารและบริษัทย่อยยังไม่ได้ใช้การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ดังต่อไปนี้ ณ วันที่รายงาน เนื่องจากยังไม่มีฉบับบังคับใช้ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย และกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	2557

ผู้บริหารคาดว่าจะนำการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีมาใช้และถือปฏิบัติ โดยผู้บริหารพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวต่องบการเงินรวมหรืองบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ