

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(พรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

11 กันยายน 2557

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์				(พันบาท)	
เงินสด		343,023	403,646	342,130	402,877
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	13,680,298	7,453,544	13,472,453	7,144,502
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	352,447	402,466	352,447	402,466
เงินลงทุนสุทธิ	10	32,175,915	30,832,130	32,175,915	30,832,130
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	11, 12	465,396	463,197	4,554,874	4,554,874
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		158,372,681	146,114,549	104,586,908	105,172,664
ดอกเบี้ยค้างรับ		170,757	206,896	171,405	218,880
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		158,543,438	146,321,445	104,758,313	105,391,544
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(7,238,362)	(8,171,356)	(1,129)	-
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	16	(3,506,875)	(3,397,761)	(2,391,589)	(2,423,467)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	17	(20,801)	(19,461)	(20,801)	(19,461)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		147,777,400	134,732,867	102,344,794	102,948,616
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	18	958,539	987,883	826,340	869,984
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	19	169,681	179,926	110,533	113,329
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	20	64,499	72,426	54,749	62,465
สิทธิการเช่าสุทธิ		170,566	175,758	170,566	175,758
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	21	432,705	359,660	16,523	66,173
รายได้ค้างรับสุทธิ		322,152	312,610	317,777	299,337
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		592	135,287	592	135,287
ลูกหนี้อื่นสุทธิ		166,194	171,903	88,039	92,413
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	22	28,849	30,763	16,855	18,471
รวมสินทรัพย์		197,108,256	176,714,066	154,844,587	148,118,682

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ		2557	2556	2557	2556
		(พันบาท)			
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	24	91,742,461	83,734,809	91,742,662	83,734,983
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25	37,153,415	44,785,767	37,153,415	42,585,767
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		197,723	15,458	197,723	15,458
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	189,482	1,131,227	189,482	1,131,227
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26	42,969,966	28,417,377	1,693,180	3,250,820
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	27	150,184	133,347	114,731	103,145
ประมาณการหนี้สินอื่น	28	23,700	132,450	23,700	132,450
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		731,985	685,900	549,476	536,615
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นเพิ่มทุน	34	5,839,881	-	5,839,881	-
หนี้สินอื่น	29	1,256,262	1,493,432	703,435	817,044
รวมหนี้สิน		180,255,059	160,529,767	138,207,685	132,307,509
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	30				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		4,023	4,023	4,023	4,023
หุ้นสามัญ 1,590,001,864 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		14,182,817	14,182,817	14,182,817	14,182,817
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		4,023	4,023	4,023	4,023
หุ้นสามัญ 1,590,001,864 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		14,182,817	14,182,817	14,182,817	14,182,817
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	10.3, 31, 32	304,012	198,651	304,012	198,651
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	31	200,000	200,000	200,000	200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		2,162,345	1,598,808	1,946,050	1,225,682
รวมส่วนของผูถือหุ้นของธนาคาร		16,853,197	16,184,299	16,636,902	15,811,173
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		16,853,197	16,184,299	16,636,902	15,811,173
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		197,108,256	176,714,066	154,844,587	148,118,682

(นายจ็อกัง หลี่)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายกว๋ฮุย ชง)
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2557	2556	2557	2556
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	37	4,393,149	3,833,512	2,903,096
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38	2,383,270	1,780,389	1,802,634
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,009,879	2,053,123	1,100,462
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		157,127	233,388	49,522
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		6,131	1,954	6,131
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	39	150,996	231,434	43,391
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	40	22,578	23,474	22,583
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	41	(725)	3,829	(725)
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	12	5,668	67,822	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		56,160	130,834	53,656
หนี้สูญรับคืน		65,914	155,548	18,417
รายได้เงินปันผล		8,787	7,279	12,256
กำไรจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	13.7	235,496	-	235,496
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		48,572	59,360	7,282
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,603,325	2,732,703	1,492,818
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		541,302	577,885	351,924
ค่าตอบแทนกรรมการ	42	9,625	6,097	9,625
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		95,077	85,236	58,570
ค่าภาษีอากร		82,778	109,345	75,685
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		10,112	10,599	8,074
กลับรายการประมาณการส่วนแบ่งขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ของ บสท.	28	-	(200,000)	-
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)		471,621	244,991	(1,286)
อื่น ๆ		160,464	158,125	60,791
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,370,979	992,278	563,383
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้า	43	522,778	1,149,446	23,539
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		709,568	590,979	905,896
ภาษีเงินได้	44	146,031	102,878	185,528
กำไรสำหรับงวด		563,537	488,101	720,368

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2557	2556	2557	2556
	(พันบาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	44			
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของเงินลงทุน	131,701	(49,341)	131,701	(49,341)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(26,340)	18,835	(26,340)	18,835
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด- สุทธิจากภาษี	105,361	(30,506)	105,361	(30,506)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	668,898	457,595	825,729	319,132
 การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	563,537	488,101	720,368	349,638
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรสำหรับงวด	563,537	488,101	720,368	349,638
 การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	668,898	457,595	825,729	319,132
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	668,898	457,595	825,729	319,132
 กำไรต่อหุ้นของธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	45	0.35	0.45	0.22

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินรวม							
		องค์ประกอบอื่นของ							
		ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม					
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	ทุนสำรองตามกฎหมาย (พันบาท)	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ							
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556									
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	4,023	14,182,817	287,916	100,000	684,854	15,259,610	-	15,259,610	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด									
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	488,101	488,101	-	488,101	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(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	1,172,955	15,717,205	-	15,717,205	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557									
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	4,023	14,182,817	198,651	200,000	1,598,808	16,184,299	-	16,184,299	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด									
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	563,537	563,537	-	563,537	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	105,361	-	-	105,361	-	105,361	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	105,361	-	563,537	668,898	-	668,898	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	4,023	14,182,817	304,012	200,000	2,162,345	16,853,197	-	16,853,197	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
		องค์ประกอบอื่นของ				
		ส่วนของเจ้าของ		กำไรสะสม		
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย (พันบาท)	ทุนสำรอง		รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	4,023	14,182,817	287,916	100,000	267,400	14,842,156
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด						
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	349,638	349,638
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	44	-	(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
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	4,023	14,182,817	198,651	200,000	1,225,682	15,811,173
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด						
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	720,368	720,368
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	44	-	105,361	-	-	105,361
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	105,361	-	720,368	825,729
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	4,023	14,182,817	304,012	200,000	1,946,050	16,636,902

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2557	2556	2557	2556
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	709,568	590,979	905,896	434,305
รายการปรับปรุง				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	43,092	40,734	28,380	30,049
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	522,778	1,149,446	23,539	838,949
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	28	506	23	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(56,165)	(131,362)	(53,656)	(124,728)
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	471,598	244,991	(1,309)	(5,909)
ค่าใช้จ่ายที่ลดลงจากการโอนลูกหนี้กรมบังคับคดี	-	(576)	-	(576)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	725	(3,829)	725	(3,829)
กำไรจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	(235,496)	-	(235,496)	-
เงินสดรับจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	330,000	-	330,000	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5	21	-	-
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	(22,583)	(23,474)	(22,583)	(23,525)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	16,948	13,035	11,586	9,023
ประมาณการหนี้สินอื่น	1,133	1,800	1,133	1,800
กลับรายการประมาณการส่วนแบ่งขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ของ บสท.	-	(200,000)	-	(200,000)
รายได้จากการปรับมูลค่าลูกหนี้อื่น	(747)	(1,127)	(747)	(1,127)
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(5,668)	(67,822)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,249,294)	(2,053,123)	(1,100,462)	(1,272,062)
รายได้เงินปันผล	(8,787)	(7,279)	(12,256)	(23,789)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,918,826	3,541,585	2,441,908	2,537,887
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,689,096)	(1,302,965)	(1,713,342)	(1,251,894)
เงินสดรับเงินปันผล	8,787	7,279	8,787	7,279
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(226,871)	(61,039)	(165,610)	(14,451)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,528,781	1,737,780	446,516	937,402
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,266,939)	4,002,777	(6,366,883)	3,992,654
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	968,916	165,665	968,916	165,665
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(13,648,612)	(23,198,576)	487,647	(8,198,298)
ทรัพย์สินรอการขาย	(386,572)	(41,277)	98,125	238,885
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	134,696	(4)	134,696	(4)
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	8,897	3,065	-	-
ลูกหนี้อื่น	6,456	30,291	5,121	16,593
สินทรัพย์อื่น	29,986	(49,941)	28,439	(16,245)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2557	2556	2557	2556
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	8,007,653	5,441,595	8,007,680	5,439,616
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,632,352)	2,528,948	(5,432,352)	1,328,949
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	182,265	16,373	182,265	16,373
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(1,838,058)	(32,820)	(1,838,058)	(32,768)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(50,586)	(228,256)	(46,745)	(213,711)
หนี้สินอื่น	(351,787)	(94,416)	(213,520)	(109,230)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(19,307,256)	(9,718,796)	(3,538,153)	3,565,881
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
รับดอกเบี้ย	476,800	226,503	476,800	226,503
รับเงินปันผล	3,469	16,510	3,469	16,510
เงินลงทุนระยะยาวเพิ่มขึ้น	(1,236,486)	(3,043,476)	(1,236,486)	(3,043,476)
เงินลงทุนในลูกหนี้	351	(1,915)	351	(1,915)
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(500,000)
ซื้ออุปกรณ์	(19,807)	(35,105)	(14,573)	(7,755)
ขายอุปกรณ์	-	68	-	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,429)	(13,594)	(359)	(13,347)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(778,102)	(2,851,009)	(770,798)	(3,323,480)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(357,208)	(184,129)	(34,018)	(62,361)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	37,307,649	16,166,545	3,884,161	3,230,099
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(22,764,132)	(3,386,274)	(5,441,820)	(3,386,274)
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(1,455)	(2,468)	-	(709)
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นเพิ่มทุน	5,839,881	-	5,839,881	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	20,024,735	12,593,674	4,248,204	(219,245)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	(60,623)	23,869	(60,747)	23,156
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	403,646	368,845	402,877	367,960
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	343,023	392,714	342,130	391,116

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
4	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
6	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
7	การดำรงเงินกองทุน
8	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
9	ตราสารอนุพันธ์
10	เงินลงทุนสุทธิ
11	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
12	เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ
13	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
14	การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
15	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน
16	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
17	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
18	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
19	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
20	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
21	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
22	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
23	สินทรัพย์จัดชั้น
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	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและการระงับผูกพัน
34	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
35	สัญญาเช่าระยะยาว
36	ส่วนงานดำเนินงาน
37	รายได้ดอกเบี้ย
38	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
39	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
40	รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ
41	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
42	ค่าตอบแทนกรรมการ
43	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
44	ภาษีเงินได้
45	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
46	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2557

1 ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทใหญ่ในระหว่างงวดได้แก่ ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาชนจีน โดยถือหุ้นในธนาคารคิดเป็นร้อยละ 97.70 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วของธนาคาร

ธนาคารดำเนินธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านเครือข่ายสาขา

รายละเอียดของบริษัทย่อยของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11 และ 34

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในบางเรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงไม่มีผลกระทบอย่างเป็นนัยสำคัญต่องบการเงินและได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินดังต่อไปนี้

- ตราสารอนุพันธ์ซึ่งถือไว้เพื่อคำนวณค่าด้วยราคายุติธรรม
- สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- เงินลงทุนในบริษัทร่วม บันทึกในงบการเงินรวมโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เป็นให้ไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารได้มีการใช้วิจารณญาณอย่างมีนัยสำคัญในการถือปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยและแหล่งข้อมูลสำคัญของความไม่แน่นอนในการประมาณการซึ่งถือปฏิบัติเช่นเดียวกันในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 (ธ)	ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27	การวัดมูลค่าของภาระผูกพันของ โครงการผลประโยชน์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28 และ 33	ประมาณการหนี้สินอื่นและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ก) ภาพรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ผลจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ดังที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนนโยบายการบัญชีดังนี้

- การบัญชีสำหรับโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีใหม่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติได้รวมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ข) ดังนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ข) การบัญชีสำหรับโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ธนาคารถือปฏิบัติตามการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (IFRIC 13) เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

IFRIC 13 ให้แนวทางในการบันทึกบัญชีสำหรับกิจการที่มีภาระผูกพันภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าที่กิจการจะต้องจัดหาสินค้าหรือบริการฟรีหรือให้ส่วนลดในสินค้าหรือบริการ (รางวัล) ในอนาคต IFRIC 13 กำหนดให้กิจการรับรู้คะแนนสะสมแยกเป็นส่วนประกอบที่ระบุได้แตกต่างหากการขายที่กิจการให้คะแนนสะสม (รายการขายเริ่มแรก) มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากการขายเริ่มแรกต้องเป็นส่วนระหว่างคะแนนสะสมและส่วนประกอบอื่น ๆ ของรายการขายนั้น รายได้และต้นทุนของคะแนนจะรับรู้เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิและกิจการได้ปฏิบัติตามสัญญาภาระผูกพันที่จะจัดหารางวัลนั้น นโยบายการบัญชีสำหรับโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าของธนาคารเป็นดังนี้

ธนาคารมีโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ลูกค้าจะได้รับรางวัลเป็นคะแนนสะสม (คะแนน) ลูกค้าสามารถนำคะแนนเป็นส่วนลดค่าสินค้าหรือแลกรางวัลจากธนาคาร มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากการขายเริ่มแรกจะต้องเป็นส่วนระหว่างคะแนนสะสมและส่วนประกอบอื่นๆ ของรายการขายนั้น การบันทึบบังคับคะแนนใช้วิธีการประมาณโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของรางวัลที่ลูกค้าใช้สิทธิแลก ซึ่งมูลค่ายุติธรรมนี้ประมาณโดยใช้มูลค่าส่วนลดหรือมูลค่ารางวัลปรับปรุงด้วยอัตราที่คาดว่าจะไม่ใช่สิทธิ โดยรับรู้เป็นรายได้รับรู้และจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิและธนาคารได้ปฏิบัติตามสัญญาภาระผูกพันที่จะจัดหาของรางวัลนั้น จำนวนที่รับรู้เป็นรายได้ขึ้นอยู่กับจำนวนของคะแนนที่ลูกค้าได้ใช้สิทธิในการแลกเปลี่ยนเป็นส่วนลดค่าสินค้า ซึ่งต้องสัมพันธ์กับจำนวนรวมของคะแนนที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิ นอกจากนี้รายได้รอรับรู้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีความเป็นไปได้ว่าลูกค้าจะไม่นำคะแนนมาใช้สิทธิอีกต่อไป

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงไม่มีผลกระทบอย่างเป็นนัยสำคัญต่องบการเงิน

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) เกณฑ์ในการจัดตั้งงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”) และส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงหรือทางอ้อมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทนั้น เพื่อได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัท ย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่ที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกเปลี่ยนตามความจำเป็นเพื่อให้เป็นนโยบายเดียวกันกับของธนาคาร ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทย่อยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี อย่างไรก็ตาม ผลกระทบจากการใช้วิธีการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะที่แตกต่างกัน ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินรวมในภาพรวมอย่างมีนัยสำคัญ

ผลขาดทุนในบริษัทย่อยจะต้องถูกปันส่วนไปยังส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมแม้ว่าการปันส่วนดังกล่าวจะทำให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมมียอดคงเหลือติดลบก็ตาม

การสูญเสียอำนาจควบคุม

เมื่อมีการสูญเสียอำนาจควบคุม ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินในบริษัทย่อย ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น ถ้าไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียอำนาจควบคุม และจัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียหรือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ขึ้นอยู่กับระดับของอิทธิพลที่คงเหลืออยู่

บริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว การมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญถูกสันนิษฐานว่ามีอยู่เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจในการออกเสียงในกิจการอื่นในอัตราตั้งแต่ร้อยละ 20 ถึง ร้อยละ 50

เงินลงทุนในบริษัทร่วม บันทึกในงบการเงินรวมโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย (เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัทที่ถูกลงทุน) โดยรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยราคาทุน รวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าว

งบการเงินรวมได้รวมส่วนแบ่งในกำไรหรือขาดทุนของธนาคารและบริษัทย่อย และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทที่ถูกลงทุน ภายหลังจากการปรับปรุงนโยบายการบัญชีให้เป็นนโยบายเดียวกันกับของธนาคารและบริษัทย่อย นับจากวันที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ จนถึงวันที่การมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญนั้นสิ้นสุดลง เมื่อส่วนแบ่งผลขาดทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับมีจำนวนเกินกว่าส่วนได้เสียในบริษัทที่ไปลงทุนนั้น มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อยจะถูกทอนลงจนเป็นศูนย์และจะไม่รับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุนอีกต่อไป เว้นแต่กรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือต้องจ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันแทนในนามของผู้ถูกลงทุน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการของกิจการภายในกลุ่มและรายได้และรายจ่ายที่ยังไม่รับรู้ที่เกิดขึ้นจากรายการของกิจการภายในกลุ่มได้ถูกตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าร้อยละ 50 ของหน่วยลงทุนเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว รวมถึงกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 หรือร้อยละ 20 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

(ข) รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง ธนาคารและบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยคงค้างรับที่ได้นับตั้งแต่วันนี้เป็นรายได้แล้ว นั้นนอกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา (ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยตั้งพักที่ติดกับลูกหนี้แต่กำหนดให้จ่ายชำระในอนาคต) ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือ ส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและรายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและรายได้จากสัญญาเช่าการเงินโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินผิดนัด และค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา และจะยกเลิกการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ครบกำหนดชำระ

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ครบกำหนดชำระ

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

(ค) ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

(จ) ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของธนาคารเอง โดยธนาคารวัดมูลค่ารายการตราสารอนุพันธ์ โดยแยกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

ประเภทเพื่อค้า (Trading Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า (Banking Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

(ก) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนเกินหรือส่วนลดยที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาจะถูกตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญา และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยเช่นกัน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

- (ข) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ทั้งนี้การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

(ฉ) เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม และบริษัทย่อย ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อเข้ามา และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

ในกรณีที่ธนาคารได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราวและจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเข้ามากับราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่า และผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ขาย ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขายโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น

ตราสารหนี้ภาคเอกชน ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือสามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องจะใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตราสารหนี้ภาคเอกชนในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องจะใช้มูลค่ายุติธรรมที่ประเมินโดยสถาบันการเงินที่ออกหรือขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เงินลงทุนในลูกหนี้ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนการลงทุนที่คิดคำนวณได้ ณ วันลงทุน โดยธนาคารจะปรับเพิ่ม/ลดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่ได้มีการลงทุน

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

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

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี และรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการคิดราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไป และเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน หรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารพิจารณาว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

(ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าเสียหายและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

(ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคือคุณภาพ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้วิธีการคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่อ้างอิงจากจำนวนเดือนค้างชำระและใช้อัตราการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษกันสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิหลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนลูกหนี้คือคุณภาพกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างชำระสุทธิกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารมีนโยบายการกันสำรองเพิ่มเติมในส่วนของหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษทั้งในส่วนธนาคารและบริษัทย่อย โดยกันสำรองในอัตราที่สูงกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต และอัตราส่วนสูญเสียหากไม่สามารถเรียกเก็บหนี้คืนได้ทั้งหมด นอกจากนี้ธนาคารจะปรับปรุงด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยพิจารณาจากลูกหนี้เป็นรายกรณีไป จากการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารตัดจำหน่ายหนี้สูญตามเกณฑ์ รมท. และตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคาร ทั้งนี้ บันทึกโดยการโอนกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและลดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในขณะเดียวกันบันทึกตัดหนี้สูญโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งสำรองระหว่างงวดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

(ณ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีที่เป็นการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่ได้รับโอนเพื่อชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้นหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และส่วน ได้เสียที่ได้รับ โอนมาจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่เป็นการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับ โครงสร้างหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ของธนาคาร ในการคิดลด ส่วนของมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงวดที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ตามระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้หรือจะทบทุนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

(ญ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาจะต่ำกว่า มูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน เมื่อมีการ โอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ

(ญ) ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดินแสดงตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์

ส่วนประกอบของรายการอาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากต่างกัน

สินทรัพย์ที่เช่า

การเช่าสินทรัพย์ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่จากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่า นั้นๆ ให้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ส่วนอาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า ณ วันที่ทำสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้ให้อัตรดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ค่าเสื่อมราคามันที่ถือเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งาน โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อยซึ่งจะคำนวณจากราคาทุนหลังหักมูลค่าคงเหลือโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี) ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	34 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	1 - 3, 5 และ 10 ปี
ยานพาหนะ	5 - 7 ปี

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

การจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

(ก) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อและมียอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

5-10 ปี

ค่าธรรมเนียมสมาชิก

10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ฐ) สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน จำนวน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า 30 ปี

(ฑ) การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชี

ธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไถ่เบี่ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นให้การอวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไถ่เบี่ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชีและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

(ฒ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนสะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและลูกหนี้ที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คำนวณด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ระยะสั้น ไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์

การกลับรายการค้ำค่า

ขาดทุนจากการค้ำค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้ำค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการค้ำค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ วันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้ำค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้ำค่ามาก่อน

(ณ) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

(ด) ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ได้แก่ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม วัตถุประสงค์โดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนิน โครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานประกอบด้วย โครงการสมทบเงินและ โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายเงินสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงาน เมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อย และมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย

การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และ อัตราการมรณะ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในกำไรหรือขาดทุน

(ต) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ในการคำนวณส่วนแบ่งกำไรขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่โอนให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น ธนาคารประมาณการจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหรือผู้ค้ำประกัน ซึ่งผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานของอัตราร้อยละที่จะได้รับจากมูลหนี้คงค้างตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจากมูลค่าหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่มีอยู่และสถานะการณ์ในปัจจุบัน ทั้งนี้การใช้ข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน และสถานะการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงในอนาคต อาจมีผลต่อจำนวนประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ได้บันทึกไว้แล้ว

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

(ท) สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

(ธ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในงวดก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(น) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดของผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นถั่วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด

ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2555 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิหมดอายุ ดังนั้นสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิเทียบเท่ากับหุ้นสามัญ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(บ) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีกรอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อให้แน่ใจว่ามีการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ คณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย และให้รายงานการปฏิบัติตามให้กับคณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผย การกระจุกตัวที่มีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13.3 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารอันจะช่วยป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ การดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์ และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2557			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	343	343
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	167	11,982	1,531	13,680
เงินลงทุนสุทธิ	1,446	30,412	318	32,176
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	80,596	67,744	2,794	151,134
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	82,209	110,138	4,986	197,333
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	6,220	85,354	168	91,742
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,941	34,014	198	37,153
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	198	198
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	42,970	-	42,970
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,161	162,338	564	172,063
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	73,048	(52,200)	4,422	25,270
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน				
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	-	(237)	(237)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	(386)	(386)
ภาระผูกพันอื่นรวมตราสารอนุพันธ์	8,000	(8,043)	(4,952)	(4,995)

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2556			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	404	404
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	201	5,986	1,267	7,454
เงินลงทุนสุทธิ	3,010	27,568	254	30,832
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	63,785	71,412	2,746	137,943
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	66,996	104,966	4,671	176,633
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	6,406	77,068	261	83,735
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,511	41,018	257	44,786
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	15	15
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	28,417	-	28,417
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,917	146,503	533	156,953
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	57,079	(41,537)	4,138	19,680
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน				
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	-	(226)	(226)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	(228)	(228)
ภาระผูกพันอื่นรวมตราสารอนุพันธ์	14,500	(14,556)	(6,096)	(6,152)

⁽¹⁾ สุทธิจากการขายให้รอดักบัญชี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2557			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	342	342
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2	11,982	1,488	13,472
เงินลงทุนสุทธิ	1,446	30,412	318	32,176
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	80,596	22,779	1,211	104,586
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	82,044	65,173	3,359	150,576

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2557			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	6,220	85,355	168	91,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,941	34,014	198	37,153
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	198	198
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,693	-	1,693
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,161	121,062	564	130,787
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	72,883	(55,889)	2,795	19,789
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน				
การรับอวัลตั๋วเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	-	-	(14,437)	(14,437)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	(386)	(386)
ภาระผูกพันอื่นรวมตราสารอนุพันธ์	8,000	(8,043)	(4,952)	(4,995)
⁽¹⁾ สุทธิจากการขายได้หรือดัดบัญชี				

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2556			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	403	403
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3	5,986	1,156	7,145
เงินลงทุนสุทธิ	3,010	27,568	254	30,832
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	63,785	40,034	1,354	105,173
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	66,798	73,588	3,167	143,553
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	6,406	77,068	261	83,735
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,511	38,818	257	42,586
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	15	15
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,251	-	3,251
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,917	119,137	533	129,587
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	56,881	(45,549)	2,634	13,966
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน				
การรับอวัลตั๋วเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	-	-	(5,826)	(5,826)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	(228)	(228)
ภาระผูกพันอื่นรวมตราสารอนุพันธ์	14,500	(14,556)	(6,096)	(6,152)
⁽¹⁾ สุทธิจากการขายได้หรือดัดบัญชี				

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน แสดงได้ดังนี้

งบการเงินรวม								
30 มิถุนายน 2557								
	เมื่อ	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน				ไม่มี	สินเชื่อ	
	ทางการเงิน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	ดอกเบี้ย	อัตรา	ค้ำ	รวม
					เกิน 5 ปี	ดอกเบี้ย	คุณภาพ	
					(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	343	-	343
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	167	5,575	6,407	-	-	1,531	-	13,680
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,101	8,768	13,084	1,905	318	-	32,176
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	29	82,588	28,683	35,185	1,855	-	2,794	151,134
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	196	96,264	43,858	48,269	3,760	2,192	2,794	197,333
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	12,734	57,865	20,704	251	20	168	-	91,742
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,941	25,684	7,272	1,058	-	198	-	37,153
หนี้สินจำนองเมื่อทางการเงิน	-	-	-	-	-	198	-	198
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	20,440	2,166	20,364	-	-	-	42,970
รวมหนี้สินทางการเงิน	15,675	103,989	30,142	21,673	20	564	-	172,063
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(15,479)	(7,725)	13,716	26,596	3,740	1,628	2,794	25,270
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน								
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน								
เงินกู้ยืม	-	-	-	-	-	(237)	-	(237)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	-	(386)	-	(386)
ภาระผูกพันอื่นรวมตราสารอนุพันธ์	-	5,500	(40)	(5,503)	-	(4,952)	-	(4,995)

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2556								
	เมื่อ	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน				ไม่มี	สินเชื่อ	
	ทางการเงิน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	ดอกเบี้ย	อัตรา	ค้ำ	รวม
					เกิน 5 ปี	ดอกเบี้ย	คุณภาพ	
					(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	404	-	404
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	201	3,392	2,594	-	-	1,267	-	7,454
เงินลงทุนสุทธิ	-	12,292	6,842	9,972	1,472	254	-	30,832
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	71	76,733	17,701	38,368	2,324	-	2,746	137,943
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	272	92,417	27,137	48,340	3,796	1,925	2,746	176,633

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2556								
	เมื่อ	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา	ไม่มี	สินเชื่อ	
	ทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	ดอกเบี้ย	อัตรา	ค้ำ	
					เกิน 5 ปี	ดอกเบี้ย	คุณภาพ	รวม
					(ล้านบาท)			
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	16,060	56,224	10,344	846	-	261	-	83,735
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,511	39,908	2	1,108	-	257	-	44,786
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	15	-	15
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	11,014	5,632	11,771	-	-	-	28,417
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,571	107,146	15,978	13,725	-	533	-	156,953
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(19,299)	(14,729)	11,159	34,615	3,796	1,392	2,746	19,680
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน								
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-	(226)	-	(226)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	-	(228)	-	(228)
ภาระผูกพันอื่นรวมตราสารอนุพันธ์	-	6,000	1,500	(7,556)	-	(6,096)	-	(6,152)

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
30 มิถุนายน 2557								
	เมื่อ	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา	ไม่มี	สินเชื่อ	
	ทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	ดอกเบี้ย	อัตรา	ค้ำ	
					เกิน 5 ปี	ดอกเบี้ย	คุณภาพ	รวม
					(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	342	-	342
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน								
สุทธิ	2	5,575	6,407	-	-	1,488	-	13,472
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,101	8,768	13,084	1,905	318	-	32,176
เงินให้สินเชื่อก่อหนี้ ⁽¹⁾	1,261	78,588	18,864	4,654	8	-	1,211	104,586
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,263	92,264	34,039	17,738	1,913	2,148	1,211	150,576
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	12,734	57,866	20,704	251	20	168	-	91,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,941	25,684	7,272	1,058	-	198	-	37,153
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	198	-	198
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,683	-	10	-	-	-	1,693
รวมหนี้สินทางการเงิน	15,675	85,233	27,976	1,319	20	564	-	130,787
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(14,412)	7,031	6,063	16,419	1,893	1,584	1,211	19,789
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน								
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันเงิน								
กู้ยืม	-	-	-	-	-	(14,437)	-	(14,437)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	-	(386)	-	(386)
ภาระผูกพันอื่นรวมตราสารอนุพันธ์	-	5,500	(40)	(5,503)	-	(4,952)	-	(4,995)

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2556

	เมื่อ ทวงถาม	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย เกิน 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ค้ำย คุณภาพ	รวม
					(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	403	-	403
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน								
สุทธิ	3	3,392	2,594	-	-	1,156	-	7,145
เงินลงทุนสุทธิ	-	12,293	6,842	9,972	1,471	254	-	30,832
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	9,518	76,403	11,305	6,576	17	-	1,354	105,173
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	9,521	92,088	20,741	16,548	1,488	1,813	1,354	143,553
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	16,060	56,224	10,344	846	-	261	-	83,735
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,511	37,708	2	1,108	-	257	-	42,586
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	15	-	15
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,241	-	10	-	-	-	3,251
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,571	97,173	10,346	1,964	-	533	-	129,587
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(10,050)	(5,085)	10,395	14,584	1,488	1,280	1,354	13,966
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน								
การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกันเงิน								
กู้ยืม	-	-	-	-	-	(5,826)	-	(5,826)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	-	(228)	-	(228)
ภาระผูกพันอื่นรวมตราสารอนุพันธ์	-	6,000	1,500	(7,556)	-	(6,096)	-	(6,152)

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ขอดคงเหลือถัวเฉลี่ยคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจาก ขอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และ อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2557			2556		
	ขอคงเหลือ		อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ขอคงเหลือ		อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
	ถัวเฉลี่ย (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย		ถัวเฉลี่ย (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	15,066	236	3.13	2,943	24	1.65
เงินลงทุน	29,793	500	3.35	16,306	297	3.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	146,204	3,657	5.00	119,156	3,512	5.90
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	92,311	1,210 ⁽¹⁾	2.62	73,111	1,078 ⁽¹⁾	2.95
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	46,294	390	1.68	36,649	283	1.55
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32,938	544	3.30	11,914	226	3.80

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2557			2556		
	ยอดคงเหลือ		อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ		อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย		ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	
	(ล้านบาท)			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	14,866	236	3.17	2,790	24	1.74
เงินลงทุน	29,793	500	3.35	16,306	297	3.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	107,106	2,167	4.05	102,069	2,500	4.90
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	92,312	1,210 ⁽¹⁾	2.62	73,113	1,078 ⁽¹⁾	2.95
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	43,808	330	1.51	33,978	232	1.37
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,703	23	2.74	2,617	47	3.53

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินเพื่อการจัดการ สภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤติ รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ

ในการบริหารสภาพคล่อง สายบริหารเงินจะเป็นผู้รวบรวมประมาณการความต้องการของการใช้เงิน และพิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคาร สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการกำหนดแผนความเสี่ยงระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การรายงานส่วนต่างสภาพคล่องและผลของการบริหารสภาพคล่องให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน ส่วนสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะมีหน้าที่ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้มีการอนุมัติไว้ พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยง ด้านสภาพคล่องให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องไว้เพื่อรองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงาน และบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

โครงสร้างการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นแบบกระจายอำนาจ โดยบริษัท ลีทิงก์ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีทิงก์ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด มาจากธนาคาร ซึ่งธนาคารจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีการควบคุม และติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทย่อยเป็นประจำ และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคารคือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชนและเงินกู้ยืม ธนาคารมีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของ การรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อรายลูกค้า เพดานสำหรับการรับฝากเงินต่อรายนิติบุคคล และต่อรายรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ธนาคารมีนโยบายในการถือสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงในระดับที่เหมาะสมและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต สำหรับแนวทางในการดำรงระดับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องจะสอดคล้องกับการคาดการณ์ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในแต่ละสถานการณ์ ซึ่งแบ่งเป็น 3 ระดับขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ การเมือง และตลาดเงินในขณะนั้น โดยจะมีการติดตามอัตราส่วนดังกล่าวเป็นรายวัน

ธนาคารมีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่องดังนี้

1. รายงานรายวันสำหรับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งใช้ในการกำหนดแนวทางระดับสภาพคล่องที่ธนาคารควรดำรงไว้ได้แก่ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อผู้ฝากเงินรายใหญ่ 20 รายแรก
2. รายงานรายวันสำหรับขนาดและประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่อง และผลตอบแทน
3. รายงานส่วนต่างสภาพคล่องซึ่งแสดงถึงประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่ายในแต่ละช่วงเวลา และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ซึ่งจะมีทั้งตามอายุคงเหลือตามสัญญา และตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารมีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้
4. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น 1 เดือน เงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ต่อเงินฝากรวม อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝาก เป็นต้น
5. รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ
7. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนขาดดุลสภาพคล่องสุทธิต่อเงินฝาก สัดส่วนการรับฝากเงินจากนิติบุคคล รัฐวิสาหกิจและบุคคลธรรมดา

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารมีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤติรายไตรมาส โดยธนาคารจะทำการทบทวนการตั้งสมมติฐานให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อม กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยจัดทำทั้งเหตุการณ์กรณีที่เกิดขึ้นเฉพาะธนาคารเอง กรณีวิกฤติทั้งระบบ และกรณีที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณีที่คิดว่า จะเป็นผลกระทบที่รุนแรง และกำหนดแนวทางเพื่อรองรับหากเกิดภาวะวิกฤติขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดเตรียมแบบรายงานอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และแบบรายงานอัตราส่วนแหล่งที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินทุนที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2557					ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	สินทรัพย์ ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	ครบกำหนดภายใน						
		3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี (ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	343	-	343
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,689	5,573	6,418	-	-	-	-	13,680
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,508	8,422	14,023	1,905	318	-	32,176
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ ⁽¹⁾	77	24,490	44,148	69,768	9,857	-	2,794	151,134
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,766	37,571	58,988	83,791	11,762	661	2,794	197,333
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	12,902	57,865	20,704	252	19	-	-	91,742
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,140	25,684	7,272	1,057	-	-	-	37,153
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	198	-	-	-	-	-	-	198
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	20,440	2,166	20,364	-	-	-	42,970
รวมหนี้สินทางการเงิน	16,240	103,989	30,142	21,673	19	-	-	172,063
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(14,474)	(66,418)	28,846	62,118	11,743	661	2,794	25,270
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน								
การรับอวัลด์ตั๋วเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	-	(9)	(209)	-	(19)	-	-	(237)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	(386)	-	-	-	-	-	(386)
ภาระผูกพันอื่นรวมตราสารอนุพันธ์	-	(198)	(2,018)	(80)	(2,077)	(622)	-	(4,995)

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2556								
	เมื่อ	ครบกำหนดภายใน				ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ที่ไม่ก่อให้เกิด	
						ระยะเวลา	เกิดรายได้	รวม
(ล้านบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	404	-	404
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,463	3,381	2,596	-	-	14	-	7,454
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,601	6,253	11,252	1,472	254	-	30,832
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	121	22,657	32,770	70,285	9,364	-	2,746	137,943
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,584	37,639	41,619	81,537	10,836	672	2,746	176,633
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	16,321	56,224	10,344	846	-	-	-	83,735
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,768	39,908	2	1,108	-	-	-	44,786
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	15	-	-	-	-	-	-	15
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	11,014	5,632	11,771	-	-	-	28,417
รวมหนี้สินทางการเงิน	20,104	107,146	15,978	13,725	-	-	-	156,953
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(18,520)	(69,507)	25,641	67,812	10,836	672	2,746	19,680
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน								
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	(169)	(57)	-	-	-	-	(226)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(36)	(187)	(5)	-	-	-	-	(228)
ภาระผูกพันอื่นรวมตราสารอนุพันธ์	(19)	(666)	(4,292)	(732)	-	(443)	-	(6,152)
⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี								
งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
30 มิถุนายน 2557								
	เมื่อ	ครบกำหนดภายใน				ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ที่ไม่ก่อให้เกิด	
						ระยะเวลา	เกิดรายได้	รวม
(ล้านบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	342	-	342
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,481	5,573	6,418	-	-	-	-	13,472
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,508	8,422	14,023	1,905	318	-	32,176
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,308	20,492	34,329	39,236	8,010	-	1,211	104,586
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,789	33,573	49,169	53,259	9,915	660	1,211	150,576
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	12,902	57,865	20,704	252	20	-	-	91,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,140	25,684	7,272	1,057	-	-	-	37,153
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	198	-	-	-	-	-	-	198
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,683	-	10	-	-	-	1,693
รวมหนี้สินทางการเงิน	16,240	85,232	27,976	1,319	20	-	-	130,787
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(13,451)	(51,659)	21,193	51,940	9,895	660	1,211	19,789
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน								
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	(9)	(209)	(14,200)	(19)	-	-	(14,437)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	(386)	-	-	-	-	-	(386)
ภาระผูกพันอื่นรวมตราสารอนุพันธ์	-	(198)	(2,018)	(80)	(2,077)	(622)	-	(4,995)
⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี								

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2556

	เมื่อ	ครบกำหนดภายใน				ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ที่ไม่ก่อให้เกิด	รวม
					(ล้านบาท)	ระยะเวลา	เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	403	-	403
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,154	3,381	2,596	-	-	14	-	7,145
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,601	6,253	11,252	1,472	254	-	30,832
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	9,568	22,327	26,373	38,494	7,057	-	1,354	105,173
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	10,722	37,309	35,222	49,746	8,529	671	1,354	143,553
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	16,321	56,224	10,344	846	-	-	-	83,735
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,768	37,708	2	1,108	-	-	-	42,586
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	15	-	-	-	-	-	-	15
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,241	-	10	-	-	-	3,251
รวมหนี้สินทางการเงิน	20,104	97,173	10,346	1,964	-	-	-	129,587
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(9,382)	(59,864)	24,876	47,782	8,529	671	1,354	13,966
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน								
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	(169)	(57)	(5,600)	-	-	-	(5,826)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(36)	(187)	(5)	-	-	-	-	(228)
ภาระผูกพันอื่นรวมตราสารอนุพันธ์	(19)	(666)	(4,292)	(732)	-	(443)	-	(6,152)

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารและดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ฐานะเงินตราต่างประเทศที่มีนัยสำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2557					
	เหรียญ สหรัฐฯ	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	35	-	-	-	35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,509	6,816	1	-	13	9,339
เงินลงทุนสุทธิ	10,972	261	-	-	-	11,233
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	51,898	68	-	39	1	52,006
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	65,379	7,180	1	39	14	72,613
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,214	110	12	2	1	1,339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,210	9	465	-	-	25,684
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,424	119	477	2	1	27,023
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	38,955	7,061	(476)	37	13	45,590
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน						
การรับอาวัลค้ำเงินและการค้ำประกันเงินกู้ข้าม	(2)	(209)	-	-	(20)	(231)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(365)	(15)	-	(6)	-	(386)
ภาระผูกพันอื่นรวมตราสารอนุพันธ์	(39,378)	(7,105)	459	(32)	(3)	(46,059)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย ณ 30 มิถุนายน 2557	32.455	5.2274	0.320348	44.2748		

(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอดับบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม 2556						
	เหรียญ สหรัฐฯ	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	80	-	-	-	80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,344	2,607	1	1	6	3,959
เงินลงทุนสุทธิ	9,890	2,918	-	-	-	12,808
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	37,688	123	-	47	-	37,858
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	48,922	5,728	1	48	6	54,705
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	423	72	12	1	-	508
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,688	1	454	-	-	29,143
รวมหนี้สินทางการเงิน	29,111	73	466	1	-	29,651
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	19,811	5,655	(465)	47	6	25,054
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน						
การรับอวัลด์เงินและการรับประกันเงินกู้ยืม	(2)	(216)	-	-	-	(218)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(140)	(81)	(2)	(5)	-	(228)
ภาระผูกพันอื่นรวมตราสารอนุพันธ์	(20,247)	(5,629)	466	(43)	-	(25,453)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย ณ 31 ธันวาคม 2556 (บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	32.8136	5.4087	0.313042	45.0217		

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2557						
	เหรียญ สหรัฐฯ	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	35	-	-	-	35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,509	6,816	1	-	13	9,339
เงินลงทุนสุทธิ	10,972	261	-	-	-	11,233
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	51,898	68	-	39	1	52,006
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	65,379	7,180	1	39	14	72,613

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2557						
	เหรียญ สหรัฐฯ	หยวน	เยน	ยูโร	อื่นๆ	รวม
	(ล้านบาท)					
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,214	110	12	2	1	1,339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,210	9	465	-	-	25,684
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,424	119	477	2	1	27,023
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	38,955	7,061	(476)	37	13	45,590
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน						
การรับอวัลด์เงินและการกำกับเงินกู้ยืม	(2)	(209)	-	-	(20)	(231)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(365)	(15)	-	(6)	-	(386)
ภาระผูกพันอื่นรวมตราสารอนุพันธ์	(39,378)	(7,105)	459	(32)	(3)	(46,059)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย ณ 30 มิถุนายน 2557	32.455	5.2274	0.320348	44.2748		
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)						

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2556						
	เหรียญ สหรัฐฯ	หยวน	เยน	ยูโร	อื่นๆ	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	80	-	-	-	80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,344	2,607	1	1	6	3,959
เงินลงทุนสุทธิ	9,890	2,918	-	-	-	12,808
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	37,688	123	-	47	-	37,858
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	48,922	5,728	1	48	6	54,705
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	423	72	12	1	-	508
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,688	1	454	-	-	29,143
รวมหนี้สินทางการเงิน	29,111	73	466	1	-	29,651
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	19,811	5,655	(465)	47	6	25,054
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน						
การรับอวัลด์เงินและการกำกับเงินกู้ยืม	(2)	(216)	-	-	-	(218)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(140)	(81)	(2)	(5)	-	(228)
ภาระผูกพันอื่นรวมตราสารอนุพันธ์	(20,247)	(5,629)	466	(43)	-	(25,453)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย ณ 31 ธันวาคม 2556	32.8136	5.4087	0.313042	45.0217		
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)						

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงรวมถึงการรายงานธุรกรรมด้านตราสารอนุพันธ์ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์ โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

ธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2557		31 ธันวาคม 2556	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	ตามสัญญา	ครบกำหนด	ตามสัญญา	ครบกำหนด
	(ล้านบาท)			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				
รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	8,000	2557 - 2559	14,750	2557 - 2559
รับอัตราดอกเบี้ยคงที่และจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	-	-	250	2557

ธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2557		31 ธันวาคม 2556	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	ตามสัญญา	ครบกำหนด	ตามสัญญา	ครบกำหนด
	(ล้านบาท)			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				
รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินบาทและจ่าย				
อัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	1,168	2558 - 2559	1,181	2558 - 2559

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	(ล้านบาท)					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	12,641	261	12,902	12,473	-	12,473
สัญญาขาย	45,751	1,144	46,895	25,288	-	25,288
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	2,500	5,500	8,000	7,500	7,500	15,000
ต่างสกุลเงิน						
สัญญาขาย	616	552	1,168	-	1,181	1,181

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงินโดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดที่ใช้กันทั่วไป

มูลค่าตามที่ปรากฏในงบการเงินและมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2557		31 ธันวาคม 2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	343	343	404	404
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,680	13,680	7,454	7,454
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	352	280	402	63
เงินลงทุนสุทธิ	32,176	32,176	30,832	30,832
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	147,777	147,388	134,733	134,181
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	194,328	193,867	173,825	172,934
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	91,742	91,743	83,735	83,737
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,153	37,153	44,786	44,786
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	198	198	15	15
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	189	226	1,131	895
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,970	43,187	28,417	28,491
รวมหนี้สินทางการเงิน	172,252	172,507	158,084	157,924

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	30 มิถุนายน 2557		31 ธันวาคม 2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	342	342	403	403
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,472	13,472	7,145	7,145
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	352	280	402	63
เงินลงทุนสุทธิ	32,176	32,176	30,832	30,832
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	102,345	102,362	102,949	102,971
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	148,687	148,632	141,731	141,414
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	91,743	91,743	83,735	83,737
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,153	37,153	42,586	42,586
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	198	198	15	15
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	189	226	1,131	895
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,693	1,693	3,251	3,251
รวมหนี้สินทางการเงิน	130,976	131,013	130,718	130,484

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินสรุปได้ดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินระยะสั้น หรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวนั้น ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนการประมาณมูลค่ายุติธรรมสำหรับรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน ซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

หลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาด ถ้าไม่มีราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาดก็ใช้ราคาตลาดของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงกันได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงแล้ว หรือใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหลักทรัพย์นั้น

เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปถือตามจำนวนที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่นๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้ที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย รายการตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ ใบรับฝากเงินและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนที่จะครบกำหนดในแต่ละเดือน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และหรือรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบัน ซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ถือตามมูลค่าตามบัญชี

ตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาอัตราดอกเบี้ย และสัญญาอื่นๆ พิจารณาจากการประมาณการของการรับและจ่ายเงินสดจากการเลิกสัญญาหรือราคาตลาดของสัญญานั้นๆ ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

7 การดำรงเงินกองทุน

ตามที่ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ทันที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการโดยการคำนวณตามวิธีทางการบัญชีที่กฎหมายกำหนด นอกจากนั้นจำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบน้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่น ๆ ด้วย อย่างไรก็ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่นๆ 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 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนตามหลักการกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III แล้วโดยธนาคารมีองค์ประกอบเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามแนวทาง Basel III ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	14,186,840	14,186,840
ทุนสำรองตามกฎหมาย	200,000	200,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,225,682	89,329
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	178,418	95,302
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(27,473)	(66,173)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	15,763,467	14,505,298
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	826,704	632,764
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	(248,280)	(257,160)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	578,424	375,604
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	16,341,891	14,880,902

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	ธนาคาร		
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	กฎหมาย
	2557	2556	กำหนด
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน			
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.53	13.32	6.00
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
สินทรัพย์เสี่ยง	14.53	13.32	4.50
เงินกองทุนขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	0.53	0.35	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.06	13.67	8.50

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศใหม่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ไว้ใน website ของธนาคารที่ www.icbcthai.com เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2557 และธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ภายในเดือนตุลาคม 2557

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,271,574	800,000	2,071,574	846,620	-	846,620
ธนาคารพาณิชย์	268,373	1,000,000	1,268,373	330,236	-	330,236
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,950	-	2,950	5,361	1,450,000	1,455,361
สถาบันการเงินอื่น	-	1,004,599	1,004,599	13,779	854,400	868,179
รวม	1,542,897	2,804,599	4,347,496	1,195,996	2,304,400	3,500,396
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2	846	848	111	1,358	1,469
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(7,505)	(7,505)	-	(6,415)	(6,415)
รวมในประเทศ - สุทธิ	1,542,899	2,797,940	4,340,839	1,196,107	2,299,343	3,495,450

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	103,306	2,450,121	2,553,427	247,870	1,107,000	1,354,870
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	626	-	626	848	-	848
เงินหยวน	24,371	6,959,356	6,983,727	25,186	2,660,643	2,685,829
เงินยูโร	86	-	86	657	-	657
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	4,455	-	4,455	2,493	-	2,493
เงินสกุลอื่น	9,244	-	9,244	3,682	-	3,682
รวม	142,088	9,409,477	9,551,565	280,736	3,767,643	4,048,379
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	12,815	12,815	-	3,566	3,566
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(83,922)	(83,922)	-	(56,402)	(56,402)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(140,999)	(140,999)	-	(37,449)	(37,449)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	142,088	9,197,371	9,339,459	280,736	3,677,358	3,958,094
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ - สุทธิ	1,684,987	11,995,311	13,680,298	1,476,843	5,976,701	7,453,544

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,271,574	800,000	2,071,574	846,620	-	846,620
ธนาคารพาณิชย์	63,480	1,000,000	1,063,480	26,559	-	26,559
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	1,450,000	1,450,000
สถาบันการเงินอื่น	-	1,004,599	1,004,599	13,780	854,400	868,180
รวม	1,335,054	2,804,599	4,139,653	886,959	2,304,400	3,191,359
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	846	846	106	1,358	1,464
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(7,505)	(7,505)	-	(6,415)	(6,415)
รวมในประเทศ - สุทธิ	1,335,054	2,797,940	4,132,994	887,065	2,299,343	3,186,408

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	103,306	2,450,121	2,553,427	247,869	1,107,000	1,354,869
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	626	-	626	848	-	848
เงินหยวน	24,371	6,959,356	6,983,727	25,185	2,660,643	2,685,828
เงินยูโร	86	-	86	657	-	657
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	4,455	-	4,455	2,494	-	2,494
เงินสกุลอื่น	9,244	-	9,244	3,683	-	3,683
รวม	142,088	9,409,477	9,551,565	280,736	3,767,643	4,048,379
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	12,815	12,815	-	3,566	3,566
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(83,922)	(83,922)	-	(56,402)	(56,402)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(140,999)	(140,999)	-	(37,449)	(37,449)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	142,088	9,197,371	9,339,459	280,736	3,677,358	3,958,094
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ - สุทธิ	1,477,142	11,995,311	13,472,453	1,167,801	5,976,701	7,144,502

9 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	10,916	10,988	5,022,243	169,350	153,168	7,692,041
รวม	10,916	10,988	5,022,243	169,350	153,168	7,692,041

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556 (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	87.15	89.94
นิติบุคคล	12.85	10.06
รวม	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

ตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า (เพื่อการธนาคาร)

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

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		จำนวนเงิน	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	331,981	126,219	54,731,046	227,152	916,461	30,088,547
อัตราดอกเบี้ย	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	8,000,000	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	15,000,000
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	9,550 ⁽³⁾	52,275 ⁽³⁾	1,168,380	5,964 ⁽³⁾	61,598 ⁽³⁾	1,181,290
รวม	341,531	178,494	63,899,426	233,116	978,059	46,269,837

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

⁽²⁾ มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

10 เงินลงทุนสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	มูลค่ายุติธรรม	
	(พันบาท)	
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,625,069	17,769,346
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	11,143,831	12,719,010
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	226,366	161,720
เงินลงทุนในลูกหนี้	89,056	89,407
รวม	32,084,322	30,739,483
	ราคาทุน	
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	100,523	100,622
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(8,930)	(7,975)
เงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	91,593	92,647
รวมเงินลงทุนสุทธิ	32,175,915	30,832,130

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 พันธบัตรของธนาคารมีจำนวน 5,544 ล้านบาท และ 3,815 ล้านบาท ตามลำดับ ที่ได้จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งได้นำไปวางเป็นประกันในการทำสัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

10.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2557				
ครบกำหนด				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,947,876	7,113,747	1,627,895	20,689,518
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,833,026	6,677,333	372,783	10,883,142
เงินลงทุนในลูกหนี้	89,056	-	-	89,056
รวม	15,869,958	13,791,080	2,000,678	31,661,716
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	60,237	231,746	(95,743)	196,240
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	15,930,195	14,022,826	1,904,935	31,857,956
รวมตราสารหนี้	15,930,195	14,022,826	1,904,935	31,857,956

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2556				
ครบกำหนด				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,322,478	3,951,651	1,628,421	17,902,550
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	5,405,870	7,050,750	-	12,456,620
เงินลงทุนในลูกหนี้	89,407	-	-	89,407
รวม	17,817,755	11,002,401	1,628,421	30,448,577
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	36,081	250,004	(156,899)	129,186
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	17,853,836	11,252,405	1,471,522	30,577,763
รวมตราสารหนี้	17,853,836	11,252,405	1,471,522	30,577,763

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

10.3 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(พันบาท)	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	196,240	129,186
ตราสารทุน	183,775	119,128
รวม	380,015	248,314
หัก ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(76,003)	(49,663)
รวมสุทธิจากภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	304,012	198,651

10.4 * ตัวสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

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

จากการโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บสท.ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารได้รับตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. จำนวน 2,599 ล้านบาท โดยตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวทยอยครบกำหนดในวันที่ 31 ตุลาคม 2554 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2556 ซึ่งธนาคารได้จัดประเภทตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวไว้เป็นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บสท. ได้จ่ายชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินครบเต็มจำนวนเรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ธนาคารยังมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในอนาคต กล่าวคือ

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

โดยธนาคารต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเมื่อสิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ในปี 2556 ธนาคารได้รับแจ้งข้อมูลผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพภายหลังจากการประมวลขายสินทรัพย์คงเหลือจาก บสท. ในจำนวนที่ต่ำกว่าที่บันทึกไว้ในครั้งแรก ธนาคารจึงบันทึกกลับรายการประมาณการหนี้สินที่ค้างไว้เพื่อรองรับส่วนแบ่งผลขาดทุนจำนวน 177 ล้านบาท จากเดิมที่ตั้งไว้จำนวน 222 ล้านบาท โดยแสดงเป็นค่าใช้จ่ายกลับรายการในค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น โดยธนาคารได้จ่ายเงินสำหรับผลขาดทุนที่เกิดขึ้นนี้จำนวน 23 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกกลับรายการจากประมาณการหนี้สินที่ค้างไว้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ธนาคารมีประมาณการหนี้สินจำนวน 22 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 22 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ประมาณการหนี้สินอื่น” ซึ่งอยู่ในระหว่างการเจรจากับ บสท. ยังมีความไม่แน่นอนของผลขาดทุนสุทธิที่ต้องจ่ายชำระ

10.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายแล้วของ นิติบุคคลนั้น แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนทั่วไปและจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาว มีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2557						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	สัดส่วน ความเป็น เจ้าของ (ร้อยละ)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	ราคาทุน	
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและ การลงทุน	หุ้นสามัญ	10	200,000	20,390	
รวม						<u>20,390</u>

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2556						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	ลักษณะ ความสัมพันธ์	สัดส่วน ความเป็น เจ้าของ (ร้อยละ)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	ราคาทุน
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและ การลงทุน	หุ้นสามัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้อง กับกรรมการของ ธนาคาร	10	200,000	20,390
รวม						<u>20,390</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

10.6 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	มูลค่า	ค่าเผื่อ		มูลค่า	ค่าเผื่อ	
	ราคาทุน	ยุติธรรม	การค้อยค่า	ราคาทุน	ยุติธรรม	การค้อยค่า
	(พันบาท)					
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและ						
ผลการดำเนินงาน	9,817	887	(8,930)	9,817	1,842	(7,975)

11 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนสำหรับแต่ละงวด หักเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

บริษัทย่อย	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		สัดส่วนความเป็น		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		เงินปันผลรับ	
		เจ้าของ							
		30	31	30	31	30	31	สำหรับงวดหักเดือน	
		มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2556
		2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556
		(ร้อยละ)				(ล้านบาท)			
บริษัท สีสซึ่ง	ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบ	99.99	99.99	4,250	4,250	4,250	4,250	-	-
ไอซีบีซี	สีซึ่งทางการเงิน								
(ไทย) จำกัด ⁽¹⁾	และเช่าซื้อ								

⁽¹⁾ บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

12 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนสำหรับแต่ละงวดหักคือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

งบการเงินรวม								
30 มิถุนายน 2557								
ชื่อบริษัทร่วม	ลักษณะ ธุรกิจ	ประเทศที่ กิจการจัดตั้ง	สัดส่วน		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม		เงินปันผลรับ
			ความเป็น เจ้าของ	ทุนชำระ แล้ว		มูลค่าตาม วิธีส่วนได้ เสีย	สำหรับ หลักทรัพย์จด ทะเบียน	สำหรับงวดหัก
								เดือนสิ้นสุดวันที่
			(ร้อยละ)		(ล้านบาท)			
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ไทย	23.56	880	305	465	446	3
					305	465	446	3

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2556								
ชื่อบริษัทร่วม	ลักษณะ ธุรกิจ	ประเทศที่ กิจการจัดตั้ง	สัดส่วน		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม		เงินปันผลรับ
			ความเป็น เจ้าของ	ทุนชำระ แล้ว		มูลค่าตาม วิธีส่วนได้ เสีย	สำหรับ หลักทรัพย์จด ทะเบียน	สำหรับงวดหัก
								เดือนสิ้นสุดวันที่
			(ร้อยละ)		(ล้านบาท)			
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ไทย	23.56	748	305	463	497	17
					305	463	497	17

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียในตราสารทุน-การบัญชีด้านผู้ลงทุน ซึ่งกลุ่มบริษัทบันทึกเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสีย โดยแสดงตามสัดส่วนของกลุ่มบริษัท

ชื่อบริษัทร่วม	30 มิถุนายน 2557			สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557		
	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	รายได้รวม (ล้านบาท)	ค่าใช้จ่ายรวม	กำไรสุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย						
ไชรัส จำกัด (มหาชน)	23.56	4,028	2,048	696	662	34

ชื่อบริษัทร่วม	31 ธันวาคม 2556			สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556		
	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	รายได้รวม (ล้านบาท)	ค่าใช้จ่ายรวม	กำไรสุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย						
ไชรัส จำกัด (มหาชน)	23.56	4,035	2,069	1,428	1,141	287

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2557 (พันบาท)	31 ธันวาคม 2556
เงินเบิกเกินบัญชี	683,368	769,928	683,368	769,928
เงินให้กู้ยืม	53,740,798	55,413,847	53,536,494	55,343,037
ตั๋วเงิน	48,035,046	29,182,699	50,367,046	49,059,699
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	51,528,418	56,501,643	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4,385,051	4,246,432	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	158,372,681	146,114,549	104,586,908	105,172,664
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(7,238,362)	(8,171,356)	(1,129)	-
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	151,134,319	137,943,193	104,585,779	105,172,664
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	170,757	206,896	171,405	218,880
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	151,305,076	138,150,089	104,757,184	105,391,544
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
- สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,646,847)	(1,527,493)	(773,657)	(954,025)
- สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,860,028)	(1,870,268)	(1,617,932)	(1,469,442)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(20,801)	(19,461)	(20,801)	(19,461)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	147,777,400	134,732,867	102,344,794	102,948,616

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	99,128,775	-	99,128,775	100,085,163	-	100,085,163
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,837,389	36,060,129	51,897,518	7,892,287	29,795,617	37,687,904
เงินหยวน	15,822	52,472	68,294	12,926	110,243	123,169
เงินยูโร	38,958	-	38,958	46,842	-	46,842
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	774	-	774	-	-	-
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	-	-	-	115	-	115
รวม⁽¹⁾	115,021,718	36,112,601	151,134,319	108,037,333	29,905,860	137,943,193

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	52,580,235	-	52,580,235	67,314,634	-	67,314,634
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,837,389	36,060,129	51,897,518	7,892,287	29,795,617	37,687,904
เงินหยวน	15,822	52,472	68,294	12,926	110,243	123,169
เงินยูโร	38,958	-	38,958	46,842	-	46,842
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	774	-	774	-	-	-
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	-	-	-	115	-	115
รวม⁽¹⁾	68,473,178	36,112,601	104,585,779	75,266,804	29,905,860	105,172,664

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

13.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2557					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(พันบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	556,656	-	-	-	-	556,656
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	65,620,166	253,686	-	33,790	624,170	66,531,812
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	8,329,212	38,286	4,247	-	463,803	8,835,548
การสาธารณูปโภค						
และบริการ	20,778,091	292,640	-	-	63,869	21,134,600
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	25,134	6,022	-	243	3,661	35,060
อื่นๆ	48,523,080	3,916,851	1,035,089	548,629	16,994	54,040,643
รวม⁽¹⁾	143,832,339	4,507,485	1,039,336	582,662	1,172,497	151,134,319

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่จากรายได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2556					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(พันบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	269,214	60,467	-	-	11,947	341,628
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	52,288,822	431,856	-	1,567	782,461	53,504,706
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	7,348,447	65,481	5,077	-	467,942	7,886,947
การสาธารณูปโภค						
และบริการ	19,465,584	291,928	-	-	64,079	19,821,591
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	30,292	6,198	-	2,505	1,489	40,484
อื่นๆ	50,599,641	4,339,009	984,275	407,919	16,993	56,347,837
รวม⁽¹⁾	130,002,000	5,194,939	989,352	411,991	1,344,911	137,943,193

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่จากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2557						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	556,656	-	-	-	-	556,656
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	67,748,414	253,686	-	33,790	624,170	68,660,060
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	8,329,212	38,286	4,247	-	463,803	8,835,548
การสาธารณูปโภค						
และบริการ	20,778,091	292,640	-	-	63,869	21,134,600
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	25,134	6,022	-	243	3,661	35,060
อื่นๆ	5,012,184	334,677	-	-	16,994	5,363,855
รวม⁽¹⁾	102,449,691	925,311	4,247	34,033	1,172,497	104,585,779

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่จากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2556						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	269,214	60,467	-	-	11,947	341,628
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	72,095,183	431,856	-	1,567	782,461	73,311,067
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	7,348,447	65,481	5,077	-	467,942	7,886,947
การสาธารณูปโภค						
และบริการ	19,465,584	291,928	-	-	64,079	19,821,591
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	30,292	6,198	-	2,505	1,489	40,484
อื่นๆ	3,399,311	354,643	-	-	16,993	3,770,947
รวม⁽¹⁾	102,608,031	1,210,573	5,077	4,072	1,344,911	105,172,664

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่จากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

13.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

งบการเงินรวม				
30 มิถุนายน 2557				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
(พันบาท)				
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	143,996,940	49,605,873	1	496,059
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,513,641	1,289,874	2	25,798
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,039,336	516,377	100	516,377
จัดชั้นสงสัย	582,662	307,471	100	307,471
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,172,497	301,142	100	301,142
				1,646,847
เงินสำรองส่วนเกิน				1,860,028
รวม	151,305,076	52,020,737		3,506,875

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

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2556				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
(พันบาท)				
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	130,200,893	45,522,740	1	455,227
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,202,912	1,351,981	2	27,040
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	989,382	484,206	100	484,206
จัดชั้นสงสัย	411,991	212,109	100	212,109
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,344,911	348,911	100	348,911
				1,527,493
เงินสำรองส่วนเกิน				1,870,268
รวม	138,150,089	47,919,947	3,397,761	

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2557				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
(พันบาท)				
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	102,614,939	45,683,714	1	456,837
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	931,468	348,285	2	6,966
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,247	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	34,033	8,712	100	8,712
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,172,497	301,142	100	301,142
				773,657
เงินสำรองส่วนเกิน				1,617,932
รวม	104,757,184	46,341,853		2,391,589

⁽¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2556				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
(พันบาท)				
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	102,818,907	59,529,006	1	595,290
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,218,547	412,874	2	8,257
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,107	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	4,072	1,567	100	1,567
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,344,911	348,911	100	348,911
				954,025
เงินสำรองส่วนเกิน				1,469,442
รวม	105,391,544	60,292,358		2,423,467

⁽¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

13.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และ สูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย)	1,646,835	1,679,372	879,395	981,927
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย)	1.03	1.18	0.77	0.89
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย)	2,794,495	2,746,255	1,210,777	1,354,061
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย)	1.73	1.91	1.05	1.22

13.6 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ (เฉพาะเงินต้น)	2,790,249	2,741,178	1,206,531	1,348,984
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ต่อยอดสินเชื่อรวม ⁽¹⁾	1.65	1.90	1.05	1.21

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

13.7 กำไรจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ

ในระหว่างปี 2557 ธนาคารทำสัญญาโอนขายลูกหนี้ 2 ราย ซึ่งจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพให้กับ บริษัท บริหารสินทรัพย์ แห่งหนึ่งโดยลูกหนี้มีมูลค่าตามบัญชี 94.5 ล้านบาท ธนาคารได้รับชำระเงินจากการโอนขายลูกหนี้จำนวน 330 ล้านบาท ทำให้ธนาคารมีกำไรจากการโอนขายลูกหนี้จำนวน 235.5 ล้านบาท สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 โดยธนาคารได้เคยตัดจำหน่ายลูกหนี้ดังกล่าวจำนวน 315.1 ล้านบาท

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

13.8 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่		จำนวนเงินต้นคงค้าง		
			30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	
			2557	2556	2557	2556	
			(ร้อยละต่อปี)		(ล้านบาท)		
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	3.85	4.00	1,232	9,447	
	วงเงินกู้หมุนเวียน		4.45-5.22	4.45-5.22	1,100	10,430	
	(30 มิถุนายน 2557: มิ.ย. 2558 - ก.ค. 2558						
	31 ธันวาคม 2556 : ม.ค. 2557 - ก.ค. 2558)						
รวม					2,332	19,877	
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					1,008	1,008	

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้แสดงถึงจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนเพิ่มจำนวน 984 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 (31 ธันวาคม 2556: 809 ล้านบาท) ซึ่งได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวนี้ได้จัดสรรให้กับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน (หมายเหตุ 15)

13.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 มิถุนายน 2557				31 ธันวาคม 2556			
	เงินให้สินเชื่อ				เงินให้สินเชื่อ			
	และดอกเบี้ย		หลัก	ค่าเผื่อนี้	และดอกเบี้ย		หลัก	ค่าเผื่อนี้
	จำนวนราย	ค้างรับ	ประกัน	สงสัยจะสูญ	จำนวนราย	ค้างรับ	ประกัน	สงสัยจะสูญ
(ล้านบาท)								
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการ								
เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาด								
หลักทรัพย์/อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการ								
ดำเนินงาน	1	2	2	2	1	4	4	4

14 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 รายละเอียดของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ จำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้าง สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2557				
	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุถัวเฉลี่ย		ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
	ก่อนปรับ	หลังปรับ	ที่เหลือของหนี้ที่มี	การปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	(ล้านบาท)	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	8	410	394	4 ปี	10
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ⁽²⁾	143,616		151,305		

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2557					
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุถัวเฉลี่ย ที่เหลือของหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ⁽²⁾	8	410	394	4 ปี	10
	<u>1,112</u>	<u>104,757</u>			

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2556					
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุถัวเฉลี่ย ที่เหลือของหนี้ที่มีการ ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ⁽²⁾	10	394	394	6 ปี	2
	<u>141,993</u>	<u>129,727</u>			

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2556					
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุถัวเฉลี่ย ที่เหลือของหนี้ที่มีการ ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ⁽²⁾	10	394	394	6 ปี	2
	<u>796</u>	<u>102,029</u>			

(1) ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(2) สรุทธจากรายได้การตัดบัญชี

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556
	(ล้านบาท)	
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	45	54
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้		
เงินต้น	125	211
ดอกเบี้ย	33	49

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีจำนวน 1,182 ล้านบาท และ 1,305 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 ธนาคารมีการกลับรายการค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจำนวน 6.5 ล้านบาท และ 0.8 ล้านบาท และมีการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 จำนวน 1.8 ล้านบาท และ 2.0 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

15 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยมีลูกหนี้สุทธิตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องบิน เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 12 ปี (31 ธันวาคม 2556: 1 ถึง 7 ปี) และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2557				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
			(ล้านบาท)		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	16,729	35,196	2,075	1,913	55,913
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(2,788)	(3,890)	(229)	(329)	(7,236)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	13,941	31,306	1,846	1,584	48,677
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					2,123
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					46,554

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ค่าเผ่อนี้สงสัจะสูญนี้แสดงถึงจำนวนค่าเผ่อนี้สงสัจะสูญขึ้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และค่าเผ่อนี้สงสัจะสูญส่วนเพิ่มจำนวน 984 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 (31 ธันวาคม 2556: 809 ล้านบาท) ซึ่งได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2556				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
			(ล้านบาท)		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	17,839	39,923	2,592	394	60,748
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(3,182)	(4,646)	(266)	(77)	(8,171)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	14,657	35,277	2,326	317	52,577
ค่าเผ่อนี้สงสัจะสูญ					1,982
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					50,595

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

15.1 จำแนกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน จำแนกตามอายุลูกหนี้ค้างชำระนับจากวันที่ที่ครบกำหนดตามสัญญาได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(ล้านบาท)	
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	43,511	47,200
เกินกำหนดชำระ:		
น้อยกว่า 90 วัน	3,582	3,985
91 - 180 วัน	1,035	984
181 - 365 วัน	549	408
	48,677	52,577
ค่าเผ่อนี้สงสัจะสูญ	2,123	1,982

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

16 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

	งบการเงินรวม						
	30 มิถุนายน 2557						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	455,227	27,040	484,206	212,109	348,911	1,870,268	3,397,761
หนี้สงสัยจะสูญ	40,832	(1,242)	32,171	95,362	310,478	(10,240)	467,361
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(358,247)	-	(358,247)
ยอดปลายงวด	<u>496,059</u>	<u>25,798</u>	<u>516,377</u>	<u>307,471</u>	<u>301,142</u>	<u>1,860,028</u>	<u>3,506,875</u>

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2556						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	342,341	22,848	408,584	130,229	58,751	1,120,329	2,083,082
หนี้สงสัยจะสูญ	112,886	4,192	75,622	81,880	839,937	749,939	1,864,456
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(549,777)	-	(549,777)
ยอดปลายปี	<u>455,227</u>	<u>27,040</u>	<u>484,206</u>	<u>212,109</u>	<u>348,911</u>	<u>1,870,268</u>	<u>3,397,761</u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	30 มิถุนายน 2557						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	595,290	8,257	-	1,567	348,911	1,469,442	2,423,467
หนี้สงสัยจะสูญ	(138,453)	(1,291)	-	7,145	(47,769)	148,490	(31,878)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	<u>456,837</u>	<u>6,966</u>	<u>-</u>	<u>8,712</u>	<u>301,142</u>	<u>1,617,932</u>	<u>2,391,589</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2556

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	614,129	9,510	239,460	21,707	58,132	745,872	1,688,810
หนี้สงสัยจะสูญ	(18,839)	(1,253)	(239,460)	(20,140)	365,976	723,570	809,854
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(75,197)	-	(75,197)
ยอดปลายปี	<u>595,290</u>	<u>8,257</u>	<u>-</u>	<u>1,567</u>	<u>348,911</u>	<u>1,469,442</u>	<u>2,423,467</u>

17 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2557

31 ธันวาคม 2556

(พันบาท)

ยอดต้นงวด/ปี	19,461	23,997
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างงวด/ปี	3,118	(673)
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด/ปี	(1,778)	(3,863)
ยอดปลายงวด/ปี	<u>20,801</u>	<u>19,461</u>

18 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายมีดังนี้

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้าม จำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
			30 มิถุนายน 2557	30 มิถุนายน 2557	
			จำนวน	จำนวน	
			(พันบาท)	(พันบาท)	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	967,807	-	(44,434)	923,373 ⁽¹⁾	29,146
สังหาริมทรัพย์	218,655	933,001	(887,296)	264,360	-
รวม	1,186,462	933,001	(931,730)	1,187,733	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการ					
ขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	104,602	-	(1,080)	103,522	-
รวม	104,602	-	(1,080)	103,522	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,291,064	933,001	(932,810)	1,291,255	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(303,181)	(390,723)	361,188	(332,716)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	987,883	542,278	(571,622)	958,539	12,527

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 639 ล้านบาท และ 284 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวม					ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
31 ธันวาคม 2556					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย (พันบาท)	ยอดปลายปี	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	1,163,754	-	(195,947)	967,807 ⁽¹⁾	29,146
สังหาริมทรัพย์	138,743	1,440,736	(1,360,824)	218,655	-
รวม	1,302,497	1,440,736	(1,556,771)	1,186,462	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	108,242	12,300	(15,940)	104,602	-
รวม	108,242	12,300	(15,940)	104,602	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,410,739	1,453,036	(1,572,711)	1,291,064	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(354,480)	(375,087)	426,386	(303,181)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,056,259	1,077,949	(1,146,325)	987,883	12,527

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มูลค่าของสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 639 ล้านบาท และ 328 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2557

ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้าม
จำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้
ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย (พันบาท)	ยอดปลายงวด	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	967,807	-	(44,434)	923,373 ⁽¹⁾	29,146
รวม	967,807	-	(44,434)	923,373	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมุขซื้อจากการ					
ขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	104,602	-	(1,080)	103,522	-
รวม	104,602	-	(1,080)	103,522	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,072,409	-	(45,514)	1,026,895	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(202,425)	825	1,045	(200,555)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	869,984	825	(44,469)	826,340	12,527

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 639 ล้านบาท และ 284 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2556

ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้าม
จำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้
ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย (พันบาท)	ยอดปลายปี	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	1,163,754	-	(195,947)	967,807 ⁽¹⁾	29,146
รวม	1,163,754	-	(195,947)	967,807	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมุขซื้อจากการ					
ขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	108,242	12,300	(15,940)	104,602	-
รวม	108,242	12,300	(15,940)	104,602	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,271,996	12,300	(211,887)	1,072,409	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(318,745)	93,989	22,331	(202,425)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	953,251	106,289	(189,556)	869,984	12,527

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 639 ล้านบาท และ 328 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

19 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม				
	เครื่องตกแต่งติดตั้งและ				
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน (พันบาท)	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	8,500	6,892	407,453	118,235	541,080
เพิ่มขึ้น	-	449	62,664	6,215	69,328
โอน	-	3,782	(3,750)	-	32
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(8,669)	(7,542)	(16,211)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ					
1 มกราคม 2557	8,500	11,123	457,698	116,908	594,229
เพิ่มขึ้น	-	-	10,692	6,879	17,571
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(8,461)	-	(8,461)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	8,500	11,123	459,929	123,787	603,339
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	-	(686)	(284,369)	(92,184)	(377,239)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(305)	(40,246)	(12,083)	(52,634)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	8,029	7,541	15,570
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ					
1 มกราคม 2557	-	(991)	(316,586)	(96,726)	(414,303)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(608)	(22,487)	(4,692)	(27,787)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	8,432	-	8,432
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	-	(1,599)	(330,641)	(101,418)	(433,658)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	8,500	6,206	123,084	26,051	163,841
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ					
1 มกราคม 2557	8,500	10,132	141,112	20,182	179,926
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	8,500	9,524	129,288	22,369	169,681

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 13.1 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 12.7 ล้านบาท)

ราคาทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวน 262.5 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 249.6 ล้านบาท)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและ อุปกรณ์สำนักงาน (พันบาท)	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	8,500	6,892	338,301	98,470	452,163
เพิ่มขึ้น	-	449	23,024	-	23,473
โอน	-	3,782	(3,782)	-	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	(7,480)	(7,480)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ					
1 มกราคม 2557	8,500	11,123	357,543	90,990	468,156
เพิ่มขึ้น	-	-	7,982	4,359	12,341
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(8,386)	-	(8,386)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	8,500	11,123	357,139	95,349	472,111
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	-	(686)	(247,305)	(82,773)	(330,764)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(305)	(22,865)	(8,373)	(31,543)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	7,480	7,480
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ					
1 มกราคม 2557	-	(991)	(270,170)	(83,666)	(354,827)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(608)	(11,630)	(2,876)	(15,114)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	8,363	-	8,363
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	-	(1,599)	(273,437)	(86,542)	(361,578)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	8,500	6,206	90,996	15,697	121,399
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ					
1 มกราคม 2557	8,500	10,132	87,373	7,324	113,329
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	8,500	9,524	83,702	8,807	110,533

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ธนาคารไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน (31 ธันวาคม 2556: 2.7 ล้านบาท)

ราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวน 234.1 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 229.6 ล้านบาท)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

20 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	
	(พันบาท)			
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	365,888	541	16,050	382,479
เพิ่มขึ้น	4,674	899	10,700	16,273
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(17)	-	-	(17)
โอน	325	(357)	-	(32)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 1 มกราคม 2557	370,870	1,083	26,750	398,703
เพิ่มขึ้น	2,162	23	-	2,185
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(1,615)	-	-	(1,615)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	371,417	1,106	26,750	399,273
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	(305,431)	-	(153)	(305,584)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(18,019)	-	(2,674)	(20,693)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 1 มกราคม 2557	(323,450)	-	(2,827)	(326,277)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(8,764)	-	(1,348)	(10,112)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	1,615	-	-	1,615
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	(330,599)	-	(4,175)	(334,774)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	60,457	541	15,897	76,895
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 1 มกราคม 2557	47,420	1,083	23,923	72,426
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	40,818	1,106	22,575	64,499

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	คอมพิวเตอร์			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา (พันบาท)	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	337,931	-	16,050	353,981
เพิ่มขึ้น	3,856	-	10,700	14,556
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 1 มกราคม 2557	341,787	-	26,750	368,537
เพิ่มขึ้น	358	-	-	358
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(1,615)	-	-	(1,615)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	340,530	-	26,750	367,280
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	(289,055)	-	(153)	(289,208)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(14,190)	-	(2,674)	(16,864)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 1 มกราคม 2557	(303,245)	-	(2,827)	(306,072)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(6,726)	-	(1,348)	(8,074)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	1,615	-	-	1,615
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	(308,356)	-	(4,175)	(312,531)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	48,876	-	15,897	64,773
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 1 มกราคม 2557	38,542	-	23,923	62,465
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	32,174	-	22,575	54,749

21 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	718,618	614,731
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(285,913)	(255,071)
สุทธิ	432,705	359,660

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	105,073	140,299
หนี้สินภายใต้การควบคุม	(88,550)	(74,126)
สุทธิ	16,523	66,173

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การควบคุมที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดปี มีดังนี้

งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน		
	ณ วันที่	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
	1 มกราคม 2557	(หมายเหตุ 44)	เบ็ดเสร็จอื่น	30 มิถุนายน 2557
(พันบาท)				
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	24,464	-	(11,916)	12,548
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	241,338	29,689	-	271,027
ทรัพย์สินรอการขาย	60,636	5,907	-	66,543
สินทรัพย์อื่น	226,575	97,606	-	324,181
ประมาณการหนี้สิน	53,160	(18,361)	-	34,799
หนี้สินอื่น	8,558	962	-	9,520
รวม	614,731	115,803	(11,916)	718,618
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(74,126)	-	(14,424)	(88,550)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(15,832)	(220)	-	(16,052)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(157,563)	(15,632)	-	(173,195)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(7,550)	(566)	-	(8,116)
รวม	(255,071)	(16,418)	(14,424)	(285,913)
สุทธิ	359,660	99,385	(26,340)	432,705

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวม				
บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน				
ณ วันที่				ณ วันที่
1 มกราคม 2556	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2556
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	24,464	24,464
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	119,132	122,206	-	241,338
ทรัพย์สินรอการขาย	70,897	(10,261)	-	60,636
สินทรัพย์อื่น	141,955	84,620	-	226,575
ประมาณการหนี้สิน	88,999	(35,839)	-	53,160
หนี้สินอื่น	7,666	892	-	8,558
รวม	428,649	161,618	24,464	614,731
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(71,979)	-	(2,147)	(74,126)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(8,327)	(7,505)	-	(15,832)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(126,026)	(31,537)	-	(157,563)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(6,201)	(1,349)	-	(7,550)
รวม	(212,533)	(40,391)	(2,147)	(255,071)
สุทธิ	216,116	121,227	22,317	359,660

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน				
ณ วันที่	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน		ณ วันที่
1 มกราคม 2557	(หมายเหตุ 44)	เบ็ดเสร็จอื่น		30 มิถุนายน 2557
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	24,464	-	(11,916)	12,548
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	26,640	(2,959)	-	23,681
ทรัพย์สินรอการขาย	40,485	(374)	-	40,111
สินทรัพย์อื่น	850	(100)	-	750
ประมาณการหนี้สิน	47,119	(19,433)	-	27,686
หนี้สินอื่น	741	(444)	-	297
รวม	140,299	(23,310)	(11,916)	105,073

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน		
	ณ วันที่	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน
	1 มกราคม 2557	(หมายเหตุ 44)	เบ็ดเสร็จอื่น
		(พันบาท)	
หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(74,126)	-	(14,424)
รวม	(74,126)	-	(14,424)
สุทธิ	66,173	(23,310)	(26,340)
			ณ วันที่
			30 มิถุนายน 2557

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	บันทึกเป็น(รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน
	1 มกราคม 2556	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น
		(พันบาท)	
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	24,464
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	28,290	(1,650)	-
ทรัพย์สินรอการขาย	63,749	(23,264)	-
สินทรัพย์อื่น	1,246	(396)	-
ประมาณการหนี้สิน	84,402	(37,283)	-
หนี้สินอื่น	384	357	-
รวม	178,071	(62,236)	24,464
หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(71,979)	-	(2,147)
รวม	(71,979)	-	(2,147)
สุทธิ	106,092	(62,236)	22,317
			ณ วันที่
			31 ธันวาคม 2556

22 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
			(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	11,183	13,037	7,883	9,536
เงินมัดจำ	14,443	14,389	6,711	6,605
เงินทดรองจ่าย	671	616	622	592
อื่นๆ	2,552	2,721	1,639	1,738
รวม	28,849	30,763	16,855	18,471

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

23 สินทรัพย์จัดชั้น

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2557					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	154,260 ⁽¹⁾	-	-	-	154,260
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,514	-	-	-	4,514
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,039	-	-	-	1,039
จัดชั้นสงสัย	583	-	-	-	583
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,172	8	333	633	2,146
รวม	161,568	8	333	633	162,542

(1) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

(2) สูทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2556					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	136,213 ⁽¹⁾	-	-	-	136,213
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,203	-	-	-	5,203
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	989	-	-	-	989
จัดชั้นสงสัย	412	-	-	-	412
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,345	8	303	359	2,015
รวม	144,162	8	303	359	144,832

(1) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

(2) สูทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2557					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	112,878 ⁽¹⁾	-	-	-	112,878
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	931	-	-	-	931
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4	-	-	-	4
จัดชั้นสงสัย	34	-	-	-	34
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,172	8	201	4	1,385
รวม	115,019	8	201	4	115,232

(1) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

(2) สูทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2556					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน		รวม
			รอการขาย (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	108,831 ⁽¹⁾	-	-	-	108,831
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,219	-	-	-	1,219
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5	-	-	-	5
จัดชั้นสงสัย	4	-	-	-	4
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,345	8	202	4	1,559
รวม	111,404	8	202	4	111,618

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้อัตโนมัติ

24 เงินรับฝาก

24.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
			(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	8,387,558	11,641,694	8,387,640	11,641,829
ออมทรัพย์	4,506,492	4,652,953	4,506,611	4,652,992
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	49,910,838	49,386,784	49,910,838	49,386,784
- 6 เดือน ไม่เกิน 1 ปี	16,809,196	9,716,969	16,809,196	9,716,969
- 1 ปี ขึ้นไป	12,128,377	8,336,409	12,128,377	8,336,409
รวม	91,742,461	83,734,809	91,742,662	83,734,983

24.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	89,204,461	1,199,266	90,403,727	82,376,787	850,289	83,227,076
เงินดอลลาร์สหรัฐ	772,628	440,943	1,213,571	419,541	3,897	423,438
เงินสกุลอื่น	61,004	64,159	125,163	49,008	35,287	84,295
รวม	90,038,093	1,704,368	91,742,461	82,845,336	889,473	83,734,809

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	89,204,662	1,199,266	90,403,928	82,376,961	850,289	83,227,250
เงินดอลลาร์สหรัฐ	772,628	440,943	1,213,571	419,541	3,897	423,438
เงินสกุลอื่น	61,004	64,159	125,163	49,008	35,287	84,295
รวม	90,038,294	1,704,368	91,742,662	82,845,510	889,473	83,734,983

25 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,058,296	1,058,296	-	1,107,996	1,107,996
ธนาคารพาณิชย์	9,541	464,504	474,045	540	5,600,000	5,600,540
สถาบันการเงินอื่น	2,972,410	7,280,882	10,253,292	3,545,552	5,622,188	9,167,740
รวมในประเทศ	2,981,951	8,803,682	11,785,633	3,546,092	12,330,184	15,876,276
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	25,210,219	25,210,219	-	28,687,857	28,687,857
เงินบาท	157,563	-	157,563	221,634	-	221,634
รวมต่างประเทศ	157,563	25,210,219	25,367,782	221,634	28,687,857	28,909,491
รวมในประเทศและต่างประเทศ	3,139,514	34,013,901	37,153,415	3,767,726	41,018,041	44,785,767

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,058,296	1,058,296	-	1,107,996	1,107,996
ธนาคารพาณิชย์	9,541	464,504	474,045	540	3,400,000	3,400,540
สถาบันการเงินอื่น	2,972,410	7,280,882	10,253,292	3,545,552	5,622,188	9,167,740
รวมในประเทศ	2,981,951	8,803,682	11,785,633	3,546,092	10,130,184	13,676,276

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	25,210,219	25,210,219	-	28,687,857	28,687,857
เงินบาท	157,563	-	157,563	221,634	-	221,634
รวมต่างประเทศ	157,563	25,210,219	25,367,782	221,634	28,687,857	28,909,491
รวมในประเทศและต่างประเทศ	3,139,514	34,013,901	37,153,415	3,767,726	38,818,041	42,585,767

26 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เป็นสกุลเงินบาท สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
ตั๋วแลกเงิน	2557-2558	2.48-3.75	1,693,180	2557-2558	2.53-3.75	2,650,838
หุ้นกู้มีประกัน	2557-2562	3.24-3.98	14,186,754	2557-2558	3.79-3.98	5,597,732
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2557-2561	2.20-4.50	27,090,032	2557-2560	2.80-4.50	20,168,807
รวม			42,969,966			28,417,377

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
ตั๋วแลกเงิน	2557-2558	2.48-3.75	1,693,180	2557-2558	2.53-3.75	2,650,838
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	-	-	-	2557	3.78	599,982
รวม			1,693,180			3,250,820

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

27 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2557	2556	2557	2556
	(ล้านบาท)			
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากการงาน	150	133	115	103
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
	(ล้านบาท)			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ผลประโยชน์หลังออกจากการงาน	17	15	12	11

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดการโครงการบำเหน็จบำนาญพนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานเมื่อเกษียณตามสิทธิและอายุงาน

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงินสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2557	2556	2557	2556
	(ล้านบาท)			
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	150	133	115	103
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	150	133	115	103

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวด		สำหรับงวด	
	หกเดือน	สำหรับปี	หกเดือน	สำหรับปี
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2557	2556	2557	2556
	(ล้านบาท)			
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันต้นงวด/ปี	133	116	103	93
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	-	(5)	-	(5)
ต้นทุนบริการปัจจุบัน และดอกเบี้ย	17	29	12	21
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(7)	-	(6)
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันสิ้นงวด/ปี	<u>150</u>	<u>133</u>	<u>115</u>	<u>103</u>

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในรายการต่อไปนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2557	2556	2557	2556
	(ล้านบาท)			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	15	13	10	9
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	2	2	2	2
รวม	<u>17</u>	<u>15</u>	<u>12</u>	<u>11</u>

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	3.60	3.60
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	6	6
อัตราหมุนเวียนพนักงาน	0 - 19	0 - 19

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

	งบการเงินรวม				
	2557	2556	2555	2554	2553
	(ล้านบาท)				

มูลค่าปัจจุบันของการระงับผลประโยชน์

ระยะยาวของพนักงาน	150	133	116	113	92
-------------------	-----	-----	-----	-----	----

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2557	2556	2555	2554	2553
	(ล้านบาท)				

มูลค่าปัจจุบันของการระงับผลประโยชน์

ระยะยาวของพนักงาน	115	103	93	94	80
-------------------	-----	-----	----	----	----

28 ประมวลการหนี้สินอื่น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการ บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (หมายเหตุ 10.4)	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	รวม
	(พันบาท)		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	222,000	106,700	328,700
ประมวลการหนี้สินเพิ่มขึ้น	-	3,750	3,750
กลับรายการประมวลการหนี้สิน	(176,591)	-	(176,591)
จ่ายชำระ	(23,409)	-	(23,409)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ			
1 มกราคม 2557	22,000	110,450	132,450
ประมวลการหนี้สินเพิ่มขึ้น	-	900	900
จ่ายชำระ	-	(109,650)	(109,650)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	22,000	1,700	23,700

ในเดือนพฤษภาคม 2557 ธนาคารได้จ่ายชำระตามคำพากษาของศาลฎีกาจำนวน 109.65 ล้านบาท ของคดีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพแห่งหนึ่งเป็นโจทก์ฟ้องธนาคารตั้งแต่ปี 2542 ทั้งนี้ธนาคารได้มีการบันทึกประมวลการหนี้สินจำนวน 108.75 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

29 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(พันบาท)			
เจ้าหนี้อื่น	344,485	620,464	75,574	161,997
เงินรับล่วงหน้า	117,876	85,512	1,828	9,914
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	371,436	385,322	341,530	351,575
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	18,517	14,174	16,504	11,633
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	23,471	19,281	23,471	19,281
เจ้าหนี้สัญญาเช่าการเงิน	12,912	12,565	-	958
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	239,742	221,429	158,294	161,686
อื่นๆ	127,823	134,685	86,234	100,000
รวม	1,256,262	1,493,432	703,435	817,044

30 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2557		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
(พันหุ้น/ พันบาท)					
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันต้นงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	8.92	1,590,002	14,182,817	1,590,002	14,182,817
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023
ณ วันสิ้นงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	8.92	1,590,002	14,182,817	1,590,002	14,182,817
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันต้นงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	8.92	1,590,002	14,182,817	1,590,002	14,182,817
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023
ณ วันสิ้นงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	8.92	1,590,002	14,182,817	1,590,002	14,182,817
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารแบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ซึ่งทั้ง 2 ประเภทเป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล โดยหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีบุริมสิทธิในเงินปันผลและการแบ่งคืนทุนก่อนหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นสามัญ ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนให้แก่ธนาคาร ให้ลดทุนในส่วน of หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ก่อน แต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่ที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนรวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารลดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญก่อน และส่วนของผู้อถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น ทั้งนี้บุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552 เป็นผลให้ผู้อถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

ผู้อถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ทั้งหมดได้ทำการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแล้วก่อนปี 2553 สำหรับหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ที่เหลือผู้อถือหุ้นบุริมสิทธิยังคงใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ผู้อถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับสิทธิในการรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

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 28 เมษายน 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 ประจำปี 2557 ได้มีมติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 จำนวน 100 ล้านบาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

32 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับปี
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(พันบาท)	
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	198,651	287,916
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี	105,361	(89,265)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	304,012	198,651

33 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

33.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(ล้านบาท)			
การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	237	226	14,437	5,826
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	386	228	386	228
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่เบิกถอน	2,229	2,428	2,229	2,428
- การค้ำประกันอื่น	2,962	3,004	2,962	3,004
- อื่นๆ	31	26	31	26
รวม	5,845	5,912	20,045	11,512

33.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการฟ้องร้อง

ในเดือนกันยายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารและบริษัทอสังหาริมทรัพย์แห่งหนึ่งที่ธนาคารได้รับทรัพย์สินจากการโอนทรัพย์สินร่วมกัน ให้ชำระคืนเงินมัดจำจำนวน 1.7 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีแก่ผู้ฟ้องซื้อบ้าน 3 ราย ซึ่งได้ยื่นคำร้องผ่านทางคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ธนาคารไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลชั้นต้นจึงได้ยื่นอุทธรณ์ ต่อมาเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2555 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษากลับให้ยกฟ้องโจทก์ และ โจทก์ยังไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์และได้ยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา ขณะนี้คืออยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารได้มีการบันทึกเป็นประมาณการหนี้สินอื่นไว้แล้วจำนวน 1.7 ล้านบาท

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด (เดิมเคยเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้จำหน่ายออกไปแล้ว) มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องค่าเสียหาย โดยอดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ได้ยื่นฟ้องธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ในคดีแพ่งเพื่อเรียกค่าเสียหายใน มูลฐานละเมิดและผิดสัญญา โดยทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องประมาณ 117 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2554 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้อง ต่อมาเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ และเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2555 ธนาคารและบริษัทดังกล่าวได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์ เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2556 ศาลชั้นต้นได้อ่านคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ซึ่งพิพากษาขึ้นตามศาลชั้นต้น เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2556 โจทก์ได้ยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด ได้ยื่นคำแก้ฎีกาเมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2556 ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2555 อดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ได้ดำเนินการยื่นฟ้องธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ในคดีแรงงานเพื่อเรียกค่าเสียหายจากการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม โดยทุนทรัพย์ที่ฟ้องประมาณ 52 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ต่อมาเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2556 ศาลแรงงานกลางพิพากษายกฟ้องคดีดังกล่าว เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ศาลแรงงานกลางไม่รับอุทธรณ์เนื่องจากการเป็นอุทธรณ์ในปัญหาข้อเท็จจริงซึ่งต้องห้ามตามกฎหมาย โจทก์จึงยื่นอุทธรณ์คำสั่งไม่รับอุทธรณ์ต่อศาลแรงงานกลาง เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2556 ศาลแรงงานกลางมีคำสั่งให้ส่งศาลฎีกาเพื่อวินิจฉัย ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ฝ่ายบริหารของธนาคารมีความเห็นว่ามีความเป็นไปได้้น้อยมากที่ธนาคารและบริษัทดังกล่าวจะต้องจ่ายชำระค่าเสียหาย ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารจึงไม่ได้ตั้งสำรองประมาณการหนี้สินไว้ในส่วนของคดีดังกล่าว

34 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หากธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่มีนัยสำคัญกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	จีน	บริษัทใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทร่วมของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	ฮ่องกง	เป็นบริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (มาเก๊า) ลิมิเต็ด	มาเก๊า	เป็นบริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารจนถึงวันที่ 30 เมษายน 2557
บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี 3 จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของธนาคาร
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารจนถึงวันที่ 30 เมษายน 2557
บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารจนถึงวันที่ 30 เมษายน 2557
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/จีน	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน บริหารและควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงกรรมการ (ผู้บริหาร และบุคคลอื่น) ของธนาคารและบริษัทย่อย

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

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

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557	2556	2557	2556
	(ล้านบาท)			
บริษัทใหญ่				
รายได้ดอกเบี้ย	-	1	-	1
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	7	-	7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	145	46	145	46

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
	(ล้านบาท)			
บริษัทรวม				
รายได้ดอกเบี้ย	-	4	-	4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4	1	4	1
เงินปันผลรับ	-	-	3	17
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	259	683
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	15	14
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ดอกเบี้ย	-	8	-	8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2	-	2	-
เงินปันผลรับ	-	2	-	2
ผู้บริหารสำคัญและกรรมการ				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	-	1	-
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	97	98	72	53
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	15	2	2

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส แล้วแต่กรณี ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะมิได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และกรรมการซึ่งเป็นผู้บริหารของธนาคารอินดัสตรีแยล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด จะมิได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามสัญญาจ้าง เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งกรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2557	2556	2557	2556
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด	377	62	377	62
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	23	14	23	14
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (มาเก๊า) ลิมิเต็ด	-	23	-	23
เงินลงทุน				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	4,250	4,250
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	465	463	305	305
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด ⁽¹⁾	20	20	20	20
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	2,332	19,877
ดอกเบี้ยค้างรับ				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	1	12
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด	3	-	3	-
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	1,008	1,008
สินทรัพย์อื่น				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด	5	-	5	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	1	1	1	1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด	19,939	21,110	19,939	21,110
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	-	3,127	-	3,127

⁽¹⁾ ความสัมพันธ์สิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2557

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2557	2556	2557	2556
	(ล้านบาท)			
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (มาเก๊า) ลิมิเต็ด	325	-	325	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	485	183	482	183
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี 3 จำกัด	22	9	22	9
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด ⁽¹⁾	-	24	-	24
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	66	49	66	49
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นเพิ่มทุน				
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	5,840	-	5,840	-
หนี้สินอื่น				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	16	-
รายการนอกงบการเงิน				
หนังสือค้ำประกัน				
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	14	14	14	14
หนังสือค้ำประกันเงินกู้ยืม				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	14,200	5,600
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า				
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	2,647	1,077	2,647	1,077
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	1	73	1	73
รายการเคลื่อนไหวของเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์) แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้				

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	1 มกราคม	ให้กู้เพิ่ม	รับชำระคืน	30 มิถุนายน	ระยะเวลา
	2557	ระหว่างงวด	ระหว่างงวด	2557	ของสัญญา
	(ล้านบาท)				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	9,447	25,043	(33,258)	1,232	เมื่อทวงถาม
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	10,430	-	(9,330)	1,100	5 มิ.ย. 2555 - 20 ก.ค. 2558
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล					
แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	-	3,160	(3,160)	-	17 เม.ย. 2557
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์คอมเมอร์เชียล					11 เม.ย. 2557 -
แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	62	332	17	377	10 ต.ค. 2557

⁽¹⁾ ความสัมพันธ์สิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2557

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	1 มกราคม 2557	ให้กู้เพิ่ม ระหว่างงวด	รับชำระคืน ระหว่างงวด	30 มิถุนายน 2557	ระยะเวลา ของสัญญา
			(ล้านบาท)		
ธนาคารอินค์สตรีท แอนด์ คอมเมอร์เชียล					
แบงก์ ออฟ ไชนา (มาเก๊า) ลิมิเต็ด	23	-	(23)	-	27 ม.ค. 2557
ธนาคารอินค์สตรีท แอนด์ คอมเมอร์เชียล					
แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	14	3,667	(3,638)	44	เมื่อทวงถาม
รายการเคลื่อนไหวของเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) แก่บุคคล หรือ					
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้					
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	1 มกราคม 2557	เงินรับฝาก/ เงินกู้ยืม ระหว่างงวด	จ่ายชำระคืน ระหว่างงวด	30 มิถุนายน 2557	ระยะเวลา ของสัญญา
			(ล้านบาท)		
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	32,517	(32,517)	-	เมื่อทวงถาม
ธนาคารอินค์สตรีท แอนด์ คอมเมอร์เชียล					
แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	222	1,683	(1,747)	158	เมื่อทวงถาม
ธนาคารอินค์สตรีท แอนด์ คอมเมอร์เชียล					19 มี.ค. 2557 -
แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	20,901	96,281	(97,388)	19,794	22 ต.ค. 2557
ธนาคารอินค์สตรีท แอนด์ คอมเมอร์เชียล					27 มิ.ย. 2557 -
แบงก์ ออฟ ไชนา (มาเก๊า) ลิมิเต็ด	-	1,295	(970)	325	14 ก.ค. 2557
ธนาคารอินค์สตรีท แอนด์ คอมเมอร์เชียล					
แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	3,127	-	(3,127)	-	10 ม.ค. 2557
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	183	4,967	(4,665)	485	เมื่อทวงถาม
บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี 3 จำกัด	9	92	(79)	22	เมื่อทวงถาม
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด ⁽¹⁾	24	-	(24)	-	14 ม.ค. 2557
					30 มิ.ย. 2557 -
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	10	39	(30)	19	30 มิ.ย. 2558
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	39	143	(135)	47	เมื่อทวงถาม

⁽¹⁾ ความสัมพันธ์สิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2557

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

35 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ในอาคาร และอุปกรณ์หลายสัญญา ซึ่งสัญญาเช่าดังกล่าวมีอายุการเช่าตั้งแต่ 0.5 ปี ถึง 15 ปี สัญญาเช่าระยะยาวแยกแยะตามระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(ล้านบาท)			
ครบกำหนดภายใน 1 ปี	107	122	73	84
ครบกำหนดหลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	122	131	78	92
ครบกำหนดหลังจาก 5 ปี	25	31	25	31
รวม	254	284	176	207

36 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินตามส่วนงานที่รายงานประกอบด้วย

ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 2 กลุ่ม ได้แก่ (1) กลุ่มธุรกิจธนาคารและ (2) กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ/เช่าการเงิน ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนงานอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจสูงสุดทั้งสองกลุ่มธุรกิจให้บริการทั้งลูกค้าบริษัทใหญ่ และลูกค้ารายย่อย อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นสัดส่วนที่ไม่มีความสำคัญต่อกลุ่มลูกค้าธนาคารทั้งหมด ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยธนาคารกำหนดให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเป็นคณะกรรมการของธนาคาร

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

ผลการดำเนินงาน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557	งบการเงินรวม			รายการ ตัดบัญชี	
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ/ เช่าการเงิน	รวม		
	(ล้านบาท)				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,101	894	1,995	15	2,010
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่นสุทธิ	65	123	188	(15)	173
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	6	-	6	-	6
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	327	91	418	(3)	415
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(563)	(808)	(1,371)	-	(1,371)
กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	936	300	1,236	(3)	1,233
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(24)	(499)	(523)	-	(523)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	912	(199)	713	(3)	710
ภาษีเงินได้	(186)	40	(146)	-	(146)
กำไรสำหรับงวด	726	(159)	567	(3)	564

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

เงินลงทุนในบริษัทร่วม	465	-	465	-	465
สินทรัพย์รวม	154,829	48,718	203,547	(6,439)	197,108
หนี้สินรวม	138,208	44,396	182,604	(2,349)	180,255

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ/ เข้าการเงิน	รวม	รายการ	รวม
				ตัดบัญชี	
			(ล้านบาท)		
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 31 ธันวาคม 2556

เงินลงทุนในบริษัทร่วม	463	-	463	-	463
สินทรัพย์รวม	148,103	52,613	200,716	(24,002)	176,714
หนี้สินรวม	132,308	48,132	180,440	(19,910)	160,530

37 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
			(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	235,668	34,114	235,578	33,975
เงินลงทุนในตราสารหนี้	499,502	338,680	499,502	338,680
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,912,017	1,770,027	2,166,695	2,448,238
สัญญาเข้าซื้อและสัญญาเข้าการเงิน	1,745,426	1,690,610	785	546
อื่น ๆ	536	81	536	81
รวม	4,393,149	3,833,512	2,903,096	2,821,520

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

38 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557	2556	2557	2556
	(พันบาท)			
เงินรับฝาก	1,210,064	1,077,700	1,210,064	1,077,705
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	389,868	283,232	329,825	231,922
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	239,414	193,211	239,414	193,211
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นกู้	513,279	199,246	1,740	23,056
เงินกู้ยืม	21,572	23,177	21,572	23,177
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	9,073	3,823	19	387
รวม	2,383,270	1,780,389	1,802,634	1,549,458

39 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557	2556	2557	2556
	(พันบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	9,355	11,368	24,385	25,253
ค่าธรรมเนียมเลตเตอร์ออฟเครดิต	6,067	3,201	6,067	3,378
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน	122,635	205,771	-	-
อื่นๆ	19,070	13,048	19,070	13,048
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	157,127	233,388	49,522	41,679
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(6,131)	(1,954)	(6,131)	(1,954)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	150,996	231,434	43,391	39,725

40 รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557	2556	2557	2556
	(พันบาท)			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา				
ต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	22,578	23,474	22,583	23,525
รวม	22,578	23,474	22,583	23,525

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

41 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557	2556
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย เงินลงทุนทั่วไป	230	-
ขาดทุนจากค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(955)	-
โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	-	3,829
กำไรสุทธิ (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(725)	3,829

42 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยด้วย

43 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557	2556	2557	2556
	(พันบาท)			
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,564	(45,980)	47,564	(45,980)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	467,361	1,193,288	(31,878)	882,791
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	7,853	2,138	7,853	2,138
รวม	522,778	1,149,446	23,539	838,949

44 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557	2556	2557	2556
	(พันบาท)			
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน				
สำหรับงวดปัจจุบัน	245,651	112,026	162,218	44,518
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	(235)	(3,693)	-	-
	245,416	108,333	162,218	44,518

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2557	2556	2557	2556
				(พันบาท)	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	21	(99,385)	(5,455)	23,310	40,149
รวมภาษีเงินได้		<u>146,031</u>	<u>102,878</u>	<u>185,528</u>	<u>84,667</u>
ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		2557		2556	
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้
					สุทธิจาก ภาษีเงินได้
				(พันบาท)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
เงินลงทุนเพื่อขาย	131,701	(26,340)	105,361	(49,341)	18,835
รวม	<u>131,701</u>	<u>(26,340)</u>	<u>105,361</u>	<u>(49,341)</u>	<u>18,835</u>
การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง					
งบการเงินรวม					
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		2557		2556	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)		อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		<u>709,568</u>		<u>590,979</u>	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	141,914	20	118,195	
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		-		(11,624)	
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		4,352		-	
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(235)		(3,693)	
รวม	21 ⁽¹⁾	<u>146,031</u>	17 ⁽¹⁾	<u>102,878</u>	
⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง					

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2557		2556	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		905,896		434,305
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	181,179	20	86,861
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		-		(2,194)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		4,349		-
รวม	20⁽¹⁾	185,528	19⁽¹⁾	84,667
⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง				

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2554 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชีได้แก่ ปี 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

45 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดในแต่ละงวด โดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก แสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ของธนาคาร (ล้านบาท)	564	488	720	350
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่า				
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย โดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก				
(ล้านหุ้น)	1,590	1,590	1,590	1,590
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาทต่อหุ้น)	0.35	0.31	0.45	0.22

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

46 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2557 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 ได้อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 5,977,181,490.12 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 14,186,840,269.40 บาท เป็น 20,164,021,759.52 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 670,087,611 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 8.92 บาท

ทั้งนี้เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2557 ธนาคารได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วจำนวน 20,132,093,886.16 บาท กับกระทรวงพาณิชย์ และธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนใหม่จำนวน 5,945,253,616.76 บาท เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 โดยโอนเข้าบัญชีจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคาร