

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th-51st Floors, Empire Tower
1 South Sathorn Rd., Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
Tel: +66 2677 2000
Fax: +66 2677 2222
www.kpmg.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและของเฉพาะธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

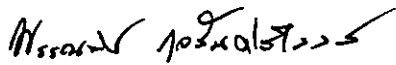
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(พรพรรณ กุลสันติธารงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

14 กันยายน 2559

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

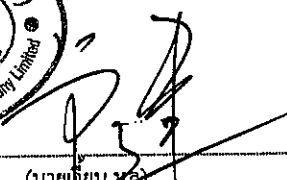
สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
		(พันบาท)			
เงินสด		432,285	369,306	431,592	368,455
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	3,913,681	2,056,608	3,336,203	1,891,397
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	397,690	122,817	398,691	122,310
เงินลงทุนสุทธิ	9	52,371,007	45,010,528	52,371,007	45,010,528
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	10, 11	517,467	526,629	4,554,874	4,554,874
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		137,448,401	140,927,378	94,547,645	99,698,329
คอกเบี้ยค้างรับ		95,516	230,174	96,005	230,811
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		137,543,917	141,157,552	94,643,650	99,929,140
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(5,105,171)	(5,044,122)	(1,052)	(58)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	15	(4,809,831)	(4,029,494)	(3,627,841)	(2,953,174)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	16	(14,517)	(13,725)	(14,517)	(13,725)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		127,614,398	132,070,211	91,000,240	96,962,183
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17	841,515	882,446	771,671	812,191
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	18	121,117	124,990	99,510	97,985
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	19	33,322	40,428	28,356	34,914
สิทธิการเช่าสุทธิ		149,120	154,428	149,120	154,428
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	20	698,855	705,914	374,111	329,198
รายได้ค้างรับสุทธิ		409,731	399,982	399,836	395,604
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		604	601	604	601
ลูกหนี้อื่นสุทธิ		345,055	232,513	176,482	141,254
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21	49,896	332,051	30,865	16,993
รวมสินทรัพย์		187,895,743	183,029,452	154,123,162	150,892,915

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2559	2558	2559	2558
(พันบาท)				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	23	77,156,881	86,194,650	77,164,952
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24	47,337,868	35,876,646	47,337,868
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		44,354	13,744	44,354
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	247,836	281,721	248,056
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25	33,478,641	33,220,665	2,733,729
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	26	178,418	172,957	150,351
ประมาณการหนี้สินอื่น	27	23,815	23,700	23,700
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		653,951	692,887	491,159
หนี้สินอื่น	28	2,967,850	1,942,496	892,657
รวมหนี้สิน		<u>162,089,614</u>	<u>158,419,466</u>	<u>129,086,826</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	29			
ทุนจดทะเบียน		4,023	4,023	4,023
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท				
หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท				
(31 ธันวาคม 2558: หุ้นสามัญ 2,260,089,475 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท)		20,128,071	20,159,998	20,128,071
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		4,023	4,023	4,023
หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท				
(31 ธันวาคม 2558: หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท)		20,128,071	20,128,071	20,128,071
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	9.3, 30, 31	505,924	154,534	505,924
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30	400,000	400,000	400,000
ยังไม่ได้จัดสรร		4,768,111	3,923,358	3,998,318
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		<u>25,806,129</u>	<u>24,609,986</u>	<u>25,036,336</u>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>25,806,129</u>	<u>24,609,986</u>	<u>25,036,336</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>187,895,743</u>	<u>183,029,452</u>	<u>154,123,162</u>


 (นายช็อกกิง หลี่)
 ประธานกรรมการ


 (นายเจี้ยน หลี่)
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	36	4,137,940	4,042,025	2,888,047
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	37	1,656,754	1,967,812	1,181,648
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,481,186	2,074,213	1,706,399
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		336,935	141,854	206,082
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		52,637	13,307	51,662
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38	284,298	128,547	154,420
รายได้จากรูกระดมเพื่อค้าสุทธิ	39	81,703	46,149	109,083
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	11	7,684	15,165	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		51,769	3,808	47,919
หนี้สูญรับคืน		177,654	134,906	26,226
รายได้เงินปันผล		9,700	8,002	26,546
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		50,714	64,309	2,158
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,144,708	2,475,099	2,072,751
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		615,795	562,272	412,751
ค่าตอบแทนกรรมการ	40	9,608	9,513	9,608
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		97,689	101,279	60,849
ค่าภาษีอากร		109,400	74,713	86,693
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		7,721	8,855	6,558
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย		121,058	304,822	2,038
อื่น ๆ		173,711	185,882	56,501
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,134,982	1,247,336	634,998
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้า	41	965,646	380,122	680,268
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,044,080	847,641	757,485
ภาษีเงินได้	42	207,739	165,647	150,789
กำไรสำหรับงวด		836,341	681,994	606,696

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
หมายเหตุ		2559	2558	2559	2558
(พันบาท)					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน					
		439,237	100,246	439,237	100,246
	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย				
	ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 42	(87,847)	(20,049)	(87,847)	(20,049)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน					
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
	ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน	10,515	-	5,206	-
	ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 42	(2,103)	-	(1,041)	-
		359,802	80,197	355,555	80,197
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		1,196,143	762,191	962,251	609,515
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด					
การแบ่งปันกำไร					
	ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	836,341	681,994	606,696	529,318
	ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรสำหรับงวด		836,341	681,994	606,696	529,318
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม					
	ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,196,143	762,191	962,251	609,515
	ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		1,196,143	762,191	962,251	609,515
กำไรต่อหุ้นของธนาคาร					
	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) 43	0.37	0.30	0.27	0.23


 (นายช็อกกั หลิ) (นายเจียน หลู)
 ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,044,080	847,641	757,485	659,015
รายการปรับปรุงกระทบกำไรจากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	34,432	39,317	26,540	25,443
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	965,646	380,122	680,268	142,977
ขาดทุนจากการคิดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	1	-	1	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(51,748)	(3,808)	(47,919)	(230)
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	121,059	304,822	2,038	1,310
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(21)	-	-	-
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	(81,703)	(46,138)	(109,083)	(46,138)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	16,752	16,445	12,142	11,988
ประมาณการหนี้สินอื่น	115	-	-	-
รายได้อื่นจากการปรับมูลค่าลูกหนี้อื่น	(91)	(87)	(91)	(87)
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(7,684)	(15,165)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,481,186)	(2,074,213)	(1,706,399)	(1,217,197)
รายได้เงินปันผล	(9,700)	(8,002)	(26,546)	(30,030)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,545,910	3,568,811	2,296,539	2,119,187
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,192,972)	(1,662,280)	(1,192,970)	(1,659,517)
เงินสดรับเงินปันผล	9,700	8,002	9,700	8,002
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(204,570)	(354,090)	(199,061)	(349,348)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	1,708,020	1,001,377	502,644	(334,625)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,854,906)	2,560,136	(1,442,647)	2,544,899
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	61,438	342,333	55,655	342,333
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,353,432	15,774,612	5,144,792	13,806,861
ทรัพย์สินรอการขาย	(28,118)	(266,370)	86,661	(2,060)
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(3)	(5,603)	(3)	(5,603)
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	(5,517)	(190)	-	-
ลูกหนี้อื่น	(112,451)	(22,078)	(35,138)	(15,960)
สินทรัพย์อื่น	281,362	2,449	(14,133)	25,219

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(9,037,769)	(9,295,058)	(9,036,411)	(9,295,087)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,461,221	(5,477,939)	11,461,221	(5,677,939)
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม	30,611	20,856	30,611	20,856
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(288,493)	(421,489)	(256,148)	(421,489)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(68,034)	(47,922)	(65,147)	(48,230)
หนี้สินอื่น	1,006,348	(239,272)	(145,022)	(235,883)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	6,507,141	3,925,842	6,286,935	703,292
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
รับดอกเบี้ย	669,124	511,254	669,124	511,254
รับเงินปันผล	16,845	22,029	16,845	22,029
เงินลงทุนระยะยาวเพิ่มขึ้น	(6,868,366)	(383,070)	(6,868,366)	(383,070)
เงินลงทุนในลูกหนี้	64	1,352	-	-
ซื้ออุปกรณ์	(15,520)	(22,410)	(13,035)	(19,983)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(324)	(6,304)	-	(4,501)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(6,198,177)	122,851	(6,195,432)	125,729
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(502,257)	(594,125)	(28,366)	(10,572)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,015,542	19,618,301	-	504,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(19,758,027)	(23,061,464)	-	(1,311,990)
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(1,243)	(1,174)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(245,985)	(4,038,462)	(28,366)	(818,562)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	62,979	10,231	63,137	10,459
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	369,306	364,389	368,455	363,487
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	432,285	374,620	431,592	373,946
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
ซื้ออุปกรณ์	3,297	(8,666)	3,162	(8,530)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	291	300	-	(449)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุ	สารบัญ
31	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
32	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน
33	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
34	สัญญาเช่าระยะยาว
35	ส่วนงานดำเนินงาน
36	รายได้ดอกเบี้ย
37	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
38	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
39	รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ
40	คำตอบแทนกรรมการ
41	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
42	ภาษีเงินได้
43	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
44	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 14 กันยายน 2559

1 ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทใหญ่ในระหว่างงวดได้แก่ ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาชนจีน โดยถือหุ้นในธนาคารคิดเป็นร้อยละ 97.86 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วของธนาคาร

ธนาคารดำเนินธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านเครือข่ายสาขา

รายละเอียดของบริษัทย่อยของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 และ 33

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารเลือกนำเสนอของงบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้นมีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในบางเรื่อง

การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 44

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้ที่ใช้ทางเลือกในการวัดมูลค่าในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในบริษัทร่วม บันทึกในงบการเงินรวม	วิธีส่วนได้เสีย

(ค) สกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การใช้วิจารณ์และการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณ์และการประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงที่เป็นคั่นไป

ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 3 (น)	ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
หมายเหตุข้อ 5	เครื่องมือทางการเงิน
หมายเหตุข้อ 8	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุข้อ 15	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุข้อ 27 และ 32	ประมาณการหนี้สินอื่นและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทย่อยหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสายการเงินและกลยุทธ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio มีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio ได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สาม ที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่า ที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อย

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยอ้อม (เช่น ได้มาจากราคา) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติฐานที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้

- หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 - เครื่องมือทางการเงิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่น่าเสนอต่อไปนี้ได้อธิบายโดยย่อสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”) และส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่ที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมในนโยบายดังกล่าว

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคาร จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการภายในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมารายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมารายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

(ข) รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง ธนาคารและบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา (ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างพักที่ติดกับลูกหนี้แต่กำหนดให้จ่ายชำระในอนาคต) ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือ ส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและรายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและรายได้จากสัญญาเช่าการเงินโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกที่รายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้สินเชื่อและเช่าการเงิน

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อและเช่าการเงิน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

(จ) คราสารอนุพันธ์

ธนาคารเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นคราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของธนาคารเอง โดยธนาคารวัดมูลค่ารายการคราสารอนุพันธ์ โดยแยกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

ประเภทเพื่อค้า (Trading Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า (Banking Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

(ก) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนเกินหรือส่วนขาดที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาจะถูกตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญา และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยเช่นกัน

- (๗) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ทั้งนี้การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

(ค) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือ และเงินสระหว่างรอเรียกเก็บ

(ข) เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม และบริษัทย่อย ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อมา และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

ในกรณีที่ธนาคารได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราวและจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่า และผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ขาย ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขายโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทนี้มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

พันธมิตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น

ตราสารหนี้ภาคเอกชน ในกรณีที่มิตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือสามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายจะต้องใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตราสารหนี้ภาคเอกชน ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายจะต้องใช้มูลค่ายุติธรรมที่ประเมิน โดยสถาบันการเงินที่ออกหรือขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เงินลงทุนในลูกหนี้ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนการลงทุนที่คิดคำนวณได้ ณ วันลงทุน โดยธนาคารจะปรับเพิ่ม/ลดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง ในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่ได้มีการลงทุน

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายสำหรับงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

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

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี และรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขาย จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไป และเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

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

ธนาคารพิจารณาว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

(ค) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และลูกหนี้ และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลค่าคงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้วิธีการคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะพิจารณาเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ทั้งนี้อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต และอัตราส่วนสูญเสียหากไม่สามารถเรียกเก็บหนี้คืนได้ทั้งหมด

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ โดยพิจารณาจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้และวิเคราะห์สถานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารมีนโยบายการกันสำรองเพิ่มเติมในส่วนของหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษทั้งในส่วน of ธนาคาร โดยกันสำรองในอัตราที่สูงกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต และอัตราส่วนสูญเสียหากไม่สามารถเรียกเก็บหนี้คืนได้ทั้งหมด นอกจากนี้ธนาคารจะปรับปรุงด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยพิจารณาจากหนี้เป็นรายการทั่วไป จากการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารตัดจำหน่ายหนี้สูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคาร ทั้งนี้ บันทึกโดยการโอนกลับรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและลดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในขณะเดียวกันบันทึก ตัดหนี้สูญโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งสำรองระหว่างงวดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

(ญ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีที่เป็นการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับ โอนทรัพย์สินชำระหนี้ และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่ได้รับโอนเพื่อชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้นหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และส่วน ได้เสียที่ได้รับ โอนมาจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่เป็นการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับ โครงสร้างหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าย่อยของธนาคารในการคิดลด ส่วนของมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงวดที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ตามระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้หรือจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

(ฉ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน เมื่อมีการ โอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการค้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ

(ง) ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดินแสดงตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์

ส่วนประกอบของรายการอาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

สินทรัพย์ที่เช่า

การเช่าสินทรัพย์ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่จากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่า นั้นๆ ให้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ส่วนอาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้ให้อัตราคอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ค่าเสื่อมราคามันทึบเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อยซึ่งจะคำนวณจากราคาทุนหลังหักมูลค่าคงเหลือโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี) ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

การจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

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

(ฐ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อและมียอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับงวดปัจจุบันและงวดเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	5 - 10 ปี
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	10 ปี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ก) สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน จำนวนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า 30 ปี

(ค) การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชี

ธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นให้การอวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชีและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง”

(ณ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้ขาย และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนสะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวนโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คำนวณด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การกลับรายการค้ำยค่า

ขาดทุนจากการค้ำยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้ำยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการค้ำยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้ำยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้ำยค่ามาก่อน

(ค) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

(ค) ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ออคิดและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานประกอบด้วยโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงาน เมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราমনะ เป็นต้น

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ยกเว้นกรณีของบริษัทย่อยก่อนวันที่ 1 มกราคม 2559 กำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรและขาดทุนทันที ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

(ด) ประมวลการหนี้สิน

ประมวลการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมวลการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

(ท) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ข) สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในงวดก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ข) การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินได้หมดไปหรือได้โอนสิทธิตามสัญญาในการรับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้นถูกโอน หรือธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดและไม่มีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ในการตัดสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีทั้งจำนวน ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (มูลค่าตามบัญชีที่ปันส่วนให้กับบางส่วนของสินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ) และจำนวนรวมของ (1) สิ่งตอบแทนที่ได้รับ (รวมถึง สินทรัพย์ที่ได้รับใหม่หักด้วยหนี้สินที่เกิดขึ้นใหม่) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมซึ่งเคยถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน รายการอื่นที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนและเข้าเงื่อนไขการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งเกิดขึ้นหรือคงอยู่จะรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกจากกัน

(ค) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดของผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นถาวรเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด

ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2555 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิหมดยุติ ดังนั้นสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิเทียบเท่ากับหุ้นสามัญ

(ง) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารได้จัดให้มีกรอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อให้แน่ใจว่ามีการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริหารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย และให้รายงานการปฏิบัติตามให้กับคณะกรรมการบริหารทราบเป็นประจำสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผย การกระจุกตัวที่มีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.3 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารอื่นจะช่วยป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ การดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2559			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น			
	ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	432	432
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	523	2,346	1,045	3,914
เงินลงทุนสุทธิ	1,581	50,370	420	52,371
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	69,973	60,447	1,923	132,343
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	72,077	113,163	3,820	189,060
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	10,705	66,241	211	77,157
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	123	46,935	280	47,338
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	44	44
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	33,479	-	33,479
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,828	146,655	535	158,018

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2558			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	369	369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	110	926	1,021	2,057
เงินลงทุนสุทธิ	680	44,012	319	45,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	70,196	63,550	2,137	135,883
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	70,986	108,488	3,846	183,320
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	9,705	76,212	278	86,195
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	872	34,627	378	35,877
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	14	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	33,221	-	33,221
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,577	144,060	670	155,307

⁽¹⁾ หนี้จากรายได้ระยะสั้น

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2559			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	432	432
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4	2,346	986	3,336
เงินลงทุนสุทธิ	1,581	50,370	420	52,371
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	69,768	23,650	1,129	94,547
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	71,353	76,366	2,967	150,686
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	10,705	66,241	219	77,165
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	123	46,935	280	47,338
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	44	44
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,734	-	2,734
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,828	115,910	543	127,281

⁽¹⁾ หนี้จากรายได้ระยะสั้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2558				
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	368	368
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2	926	963	1,891
เงินลงทุนสุทธิ	680	44,012	319	45,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	70,422	28,151	1,125	99,698
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	71,104	73,089	2,775	146,968
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	9,711	76,212	278	86,201
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	872	34,627	378	35,877
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	14	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,733	-	2,733
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,583	113,572	670	124,825

⁽¹⁾ ทุกรายการอาจได้รับดอกเบี้ย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน แสดงได้ดังนี้

งบการเงินรวม								
30 มิถุนายน 2559								
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน				ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ		
เมื่อทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	ครบกำหนดเกิน 5 ปี	อัตราดอกเบี้ย		รวม	
(ล้านบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	432	-	432	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	523	2,346	-	-	1,045	-	3,914	
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,665	11,495	32,925	2,866	-	52,371	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	858	81,379	18,389	27,675	-	1,923	132,343	
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,381	88,390	29,884	60,600	1,897	1,923	189,060	

⁽¹⁾ ทุกรายการอาจได้รับดอกเบี้ย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวม

30 มิถุนายน 2559

	เมื่อ ทวงถาม	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน			เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย/ ครบกำหนด เกิน 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
		1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	(ล้านบาท)			
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	13,326	37,984	25,082	554	-	211	-	77,157
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	123	36,894	9,158	656	227	280	-	47,338
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	44	-	44
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,661	6,230	19,590	1,998	-	-	33,479
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,449	80,539	40,470	20,800	2,225	535	-	158,018

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2558

	เมื่อ ทวงถาม	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน			เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย/ ครบกำหนด เกิน 5 ปี (ล้านบาท)	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
		1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	369	-	369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	110	926	-	-	-	1,021	-	2,057
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,062	9,916	25,674	4,040	319	-	45,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^(ก)	826	57,488	49,743	23,538	2,151	-	2,137	135,883
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	936	63,476	59,659	49,212	6,191	1,709	2,137	183,320
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	16,831	42,261	25,797	1,028	-	278	-	86,195
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	872	21,552	12,099	887	89	378	-	35,877
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	14	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,434	3,955	20,832	-	-	-	33,221
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,703	72,247	41,851	22,747	89	670	-	155,307

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
30 มิถุนายน 2559								
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน				ดอกเบี้ย/ครบกำหนดเกิดรายได้	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ค้ำประกัน	รวม
เมื่อทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี					
(ล้านบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	432	-	432
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4	2,346	-	-	-	986	-	3,336
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,665	11,495	32,925	2,866	420	-	52,371
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^(a)	4,331	77,855	8,915	2,210	107	-	1,129	94,547
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,335	84,866	20,410	35,135	2,973	1,838	1,129	150,686
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	13,326	37,984	25,082	554	-	219	-	77,165
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	123	36,894	9,158	656	227	280	-	47,338
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	44	-	44
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,734	-	-	-	2,734
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,449	74,878	34,240	3,944	227	543	-	127,281

^(a) สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
31 ธันวาคม 2558								
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/								
	เมื่อ	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน			ครบกำหนด	ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	อัตรา	ค้ำประกัน	รวม
						ดอกเบี้ย	ด้อยคุณภาพ	
					(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	368	-	368
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2	926	-	-	-	963	-	1,891
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,062	9,916	25,674	4,040	319	-	45,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^(a)	3,555	54,054	40,443	444	77	-	1,125	99,698
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,557	60,042	50,359	26,118	4,117	1,650	1,125	146,968
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	16,837	42,261	25,797	1,028	-	278	-	86,201
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	872	21,552	12,099	887	89	378	-	35,877
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	14	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,733	-	-	-	2,733
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,709	63,813	37,896	4,648	89	670	-	124,825

^(a) สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่มีนัยสำคัญที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และ อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	4,100	27	0.67	9,953	95	1.92
เงินลงทุน	45,437	719	1.58	36,285	593	3.27
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	134,883	3,391	2.51	135,499	3,354	4.95
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	79,690	707 ⁽³⁾	0.89	81,621	922 ⁽³⁾	2.26
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	37,799	247	0.65	38,422	251	1.31
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33,112	504	1.52	36,046	596	3.31

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ทุกรายการภายใต้บังคับบัญชี

⁽³⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2559			2558		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	3,850	27	0.71	9,753	95	1.95
เงินลงทุน	45,437	719	1.58	36,285	593	3.27
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	92,922	2,142	2.30	94,317	1,903	4.03
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	79,696	707 ⁽³⁾	0.89	81,621	922 ⁽³⁾	2.26
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	37,799	247	0.65	38,111	249	1.30
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,733	28	1.04	380	5	2.68

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ทุกรายการให้สอดคล้องบัญชี

⁽³⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินเพื่อการจัดการ สภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤติ รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ

ในการบริหารสภาพคล่อง สายบริหารเงินจะเป็นผู้รวบรวมประมาณการความต้องการของการใช้เงิน และพิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคาร สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การรายงานส่วนต่างสภาพคล่องและผลของการบริหารสภาพคล่องให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน ส่วนสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะมีหน้าที่ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้มีการอนุมัติไว้ พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย (Early Warning System Indicator) เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวัน และรายเดือน และมีการกำหนดระดับเตือนภัย (Trigger Point) เพื่อให้มีการเตรียมตัวล่วงหน้าหากมีตัวแปรด้านความเสี่ยงเพิ่มขึ้น และใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกวัน และนำเสนอเข้า ALCO Meeting เป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งมีการจัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องไว้เพื่อรองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงาน และบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

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

โครงสร้างการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นแบบกระจายอำนาจ โดยบริษัท ลีทิงซ์ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีทิงซ์ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด มาจากการออกหุ้นกู้ซึ่งบางส่วนค้ำประกันโดยธนาคารและมาจากเงินกู้ยืมจากธนาคาร ซึ่งธนาคารจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาวงเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีการควบคุม และติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทย่อยเป็นประจำ และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคารคือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชนและเงินกู้ยืม ธนาคารมีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของการรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อรายลูกค้า เพดานสำหรับการรับฝากเงินต่อรายนิติบุคคล และต่อรายรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ธนาคารมีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่องดังนี้

1. รายงาน Early Warning Indicator พร้อมทั้ง Trigger Point เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวันและรายเดือน เช่น จำนวนเงินที่มีการถอนเงินในช่วง 3 วันที่ผ่านมา อัตราส่วน LCR ระดับสินทรัพย์สภาพคล่องสูงและวงเงินผูกพันที่ยังไม่ได้เบิกใช้ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก การจัดอันดับเครดิตของธนาคาร และบริษัทในกลุ่ม เป็นต้น
2. รายงานรายวันสำหรับขนาดและประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่อง และผลตอบแทน
3. รายงานส่วนต่างสภาพคล่องซึ่งแสดงถึงประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่ายในแต่ละช่วงเวลา และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ซึ่งจะมิตั้งตามอายุคงเหลือตามสัญญา และตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารมีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

- รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น 1 เดือน เงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ต่อเงินฝากรวม อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝากต่อ เป็นต้น
- รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ

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 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 จำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2559					ไม่มี	สินทรัพย์	
	เมื่อ	ครบกำหนดภายใน				กำหนด	ค้ำประกัน	รวม
	ทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ระยะเวลา	ค้ำประกัน	
					(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	432	-	432
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	516	2,346	-	-	-	1,052	-	3,914
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,085	11,495	32,925	4,446	420	-	52,371
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าสุทธิ ⁽¹⁾	858	23,358	40,139	51,867	14,198	-	1,923	132,343
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,374	28,789	51,634	84,792	18,644	1,904	1,923	189,060
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	13,537	37,984	25,082	554	-	-	-	77,157
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	403	36,894	9,158	656	227	-	-	47,338
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	44	-	-	-	-	-	-	44
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,661	6,230	19,590	1,998	-	-	33,479
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,984	80,539	40,470	20,800	2,225	-	-	158,018

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2558

	เมื่อ	ครบกำหนดภายใน				ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ค้ำประกัน	รวม
					(ล้านบาท)	ระยะเวลา	ค้ำประกัน	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	369	-	369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,074	926	-	-	-	57	-	2,057
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,062	9,916	25,674	4,041	318	-	45,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ ⁽¹⁾	826	29,929	39,413	48,788	14,790	-	2,137	135,883
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,900	35,917	49,329	74,462	18,831	744	2,137	183,320
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	17,109	42,261	25,797	1,028	-	-	-	86,195
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,250	21,552	12,099	887	89	-	-	35,877
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	14	-	-	-	-	-	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,434	3,955	20,832	-	-	-	33,221
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,373	72,247	41,851	22,747	89	-	-	155,307

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2559

	เมื่อ	ครบกำหนดภายใน				ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ค้ำประกัน	รวม
				(ล้านบาท)		ระยะเวลา		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	432	-	432
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4	2,346	-	-	-	986	-	3,336
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,085	11,495	32,925	4,446	420	-	52,371
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	4,331	19,834	30,665	26,402	12,186	-	1,129	94,547
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,335	25,265	42,160	59,327	16,632	1,838	1,129	150,686

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2559

	เมื่อ ทวงถาม	ครบกำหนดภายใน				ไม่มี	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
		1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด ระยะเวลา		
					(ล้านบาท)			
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	13,545	37,984	25,082	554	-	-	-	77,165
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	403	36,894	9,158	656	227	-	-	47,338
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	44	-	-	-	-	-	-	44
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,734	-	-	-	2,734
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,992	74,878	34,240	3,944	227	-	-	127,281

"ทุกจริงภายใต้ข้อค้นพบ"

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2558

	เมื่อ ทวงถาม	ครบกำหนดภายใน				ไม่มี	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
		1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด ระยะเวลา		
					(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	368	-	368
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	965	926	-	-	-	-	-	1,891
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,062	9,916	25,674	4,041	318	-	45,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	3,555	26,495	30,113	25,695	12,715	-	1,125	99,698
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,520	32,483	40,029	51,369	16,756	686	1,125	146,968
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	17,115	42,261	25,797	1,028	-	-	-	86,201
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,250	21,552	12,099	887	89	-	-	35,877
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14	-	-	-	-	-	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,733	-	-	-	2,733
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,379	63,813	37,896	4,648	89	-	-	124,825

"ทุกจริงภายใต้ข้อค้นพบ"

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารและดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง

ฐานะเงินตราต่างประเทศที่มีนัยสำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2559						
เหรียญ สหรัฐ ^a	หยวน	เยน	ยูโร	อื่นๆ	รวม	
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	82	-	-	-	82
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	69	1,997	1	25	24	2,116
เงินลงทุนสุทธิ	23,731	1,001	-	4,296	-	29,028
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	22,043	1,992	1	7,072	-	31,108
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	45,843	5,072	2	11,393	24	62,334
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,116	560	13	46	1	1,736
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,495	4,104	-	10,351	-	35,950
รวมหนี้สินทางการเงิน	22,611	4,664	13	10,397	1	37,686
การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกันเงินกู้ข้าม	(25)	-	-	-	(432)	(457)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(295)	(57)	(1)	(6)	-	(359)
ภาระผูกพันอื่น	(1,169)	(336)	-	(1,501)	-	(3,006)
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง	(23,714)	(488)	13	(997)	(6)	(25,192)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	35.1802	5.2944	0.34245	39.0597		
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)						
⁽¹⁾ ดูตารางรายได้รอคัมยูนี						
งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม 2558						
เหรียญ สหรัฐ ^a	หยวน	เยน	ยูโร	อื่นๆ	รวม	
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	23	-	-	-	23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	461	527	1	3	17	1,009
เงินลงทุนสุทธิ	21,072	1,051	-	-	-	22,123
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	30,567	3,578	-	24	-	34,169
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	52,100	5,179	1	27	17	57,324

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2558

	เหรียญ สหรัฐฯ	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่นๆ	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	794	363	11	3	1	1,172
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,262	4,251	-	-	-	29,513
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,056	4,614	11	3	1	30,685
การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	(175)	-	-	-	(334)	(509)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(314)	(50)	-	(1)	-	(365)
ภาระผูกพันอื่น	(1,675)	(36)	-	-	-	(1,711)
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง	(26,317)	(610)	11	(20)	-	(26,936)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	36.0886	5.5458	0.29960	39.4388		
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)						

^(*) ดูตารางรายได้หรือต้นทุน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2559

	เหรียญ สหรัฐฯ	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	82	-	-	-	82
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	69	1,997	1	25	24	2,116
เงินลงทุนสุทธิ	23,731	1,001	-	4,296	-	29,028
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^(*)	19,169	1,992	1	7,072	-	28,234
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	42,969	5,072	2	11,393	24	59,460
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,116	560	13	46	1	1,736
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,495	4,104	-	10,351	-	35,950
รวมหนี้สินทางการเงิน	22,611	4,664	13	10,397	1	37,686
การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	(25)	-	-	-	(432)	(457)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(295)	(57)	(1)	(6)	-	(359)
ภาระผูกพันอื่น	(1,598)	(487)	-	(1,573)	-	(3,658)
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง	(23,714)	(488)	13	(997)	(6)	(25,192)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	35.1802	5.2944	0.34245	39.0597		
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)						

^(*) ดูตารางรายได้หรือต้นทุน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2558						
เหรียญ	สหรัฐฯ	หยวน	เยน	ยูโร	อื่นๆ	รวม
				(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	23	-	-	-	23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	461	527	1	3	17	1,009
เงินลงทุนสุทธิ	21,072	1,051	-	-	-	22,123
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	29,663	3,578	-	24	-	33,265
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	51,196	5,179	1	27	17	56,420
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	794	363	11	3	1	1,172
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,262	4,251	-	-	-	29,513
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,056	4,614	11	3	1	30,685
การรับออวาล์วเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	(175)	-	-	-	(334)	(509)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(314)	(366)	-	(8)	-	(688)
ภาระผูกพันอื่น	(1,675)	(627)	-	(73)	-	(2,375)
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง	(26,317)	(610)	11	(20)	-	(26,936)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	36.0886	5.5458	0.29960	39.4388		
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)						

⁽¹⁾ ทุกรายการได้รับดอกเบี้ย

ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงรวมถึงการรายงานธุรกรรมด้านตราสารอนุพันธ์ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์ โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออันทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

ธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	ตามสัญญา	ครบกำหนด	ตามสัญญา	ครบกำหนด
				(ล้านบาท)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				
รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	4,230	2559-2563	3,480	2559-2563

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	ตามสัญญา	ครบกำหนด	ตามสัญญา	ครบกำหนด
	(ล้านบาท)			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน				
รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินบาทและจ่ายอัตรา				
ดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	598	2559	614	2559
รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ				
และจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินยูโร	4,393	2564	-	-

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	(ล้านบาท)					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	17,349	-	17,349	8,389	-	8,389
สัญญาขาย	28,867	1,532	30,399	28,602	492	29,094
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,650	2,580	4,230	3,150	330	3,480
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	-	4,393	4,393	-	-	-
สัญญาขาย	598	-	598	614	-	614

5 เครื่องมือทางการเงิน

5.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินรวมถึงมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2559					
มูลค่ายุติธรรม					
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	95	-	95	-	
เงินลงทุนเพื่อขาย	22,954	-	22,954	-	22,954

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2559					
มูลค่ายุติธรรม					
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)				
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	75	-	75	-	75

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2558					
มูลค่ายุติธรรม					
มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	80	-	80	-	80
เงินลงทุนเพื่อขาย	43,589	-	43,589	-	43,589
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	66	-	66	-	66

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2559					
มูลค่ายุติธรรม					
มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	116	-	116	-	116
เงินลงทุนเพื่อขาย	22,954	-	22,954	-	22,954
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	76	-	76	-	76

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2558					
มูลค่ายุติธรรม					
มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	81	-	81	-	81
เงินลงทุนเพื่อขาย	43,589	-	43,589	-	43,589
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	72	-	72	-	72

5.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางด้านล่างวิเคราะห์เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ตามระดับที่ต่างกันของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2559					
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม		รวม
			ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	432	-	432	-	432
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,914	-	3,914	-	3,914
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า)	303	-	265	-	265
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	29,417	-	29,541	239	29,780
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	132,343	-	-	132,505	132,505
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	1	-	1	-	1
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	77,157	-	77,163	-	77,163
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,338	-	47,299	-	47,299
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า)	173	-	140 ⁽³⁾	-	140
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	44	-	44	-	44
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33,479	-	34,135	-	34,135

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีใช้เพื่อการค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2558					
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม		รวม
			ระดับ 2	ระดับ 3	
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	369	-	369	-	369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,057	-	2,057	-	2,057
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า)	43	-	20	-	20
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	1,422	-	1,338	223	1,561
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	135,883	-	-	136,053	136,053
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	1	-	1	-	1
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	86,195	-	86,203	-	86,203
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,877	-	35,837	-	35,837
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า)	216	-	124 ⁽³⁾	-	124
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14	-	14	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33,221	-	33,944	-	33,944

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ ทุกรายการภายใต้บังคับบัญชี

⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อการค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2559					
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	432	-	432	-	432
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,336	-	3,336	-	3,336
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า)	282	-	249	-	249
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	29,417	-	29,541	239	29,780
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	94,547	-	-	94,549	94,549
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	1	-	1	-	1

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ ทุกรายการภายใต้บังคับบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2559					
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	77,165	-	77,171	-	77,171
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,338	-	47,299	-	47,299
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า)	172	-	139 ⁽³⁾	-	139
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	44	-	44	-	44
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,734	-	2,738	-	2,738

⁽³⁾ มูลค่าสุทธิรวมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มิใช่เพื่อการค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

⁽¹⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อการค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2558					
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	368	-	368	-	368
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,891	-	1,891	-	1,891
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า)	42	-	20	-	20
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	1,422	-	1,338	223	1,561
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	99,698	-	-	99,650	99,650
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	1	-	1	-	1
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	86,201	-	86,209	-	86,209
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,877	-	35,837	-	35,837
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า)	209	-	124 ⁽³⁾	-	124
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14	-	14	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,733	-	2,735	-	2,735

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อการค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการประมาณมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินระยะสั้น หรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวนั้น ถู้อตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาสั้นและดอกเบี้ยที่ใช้บังคับเท่ากับดอกเบี้ยลอยตัว

หลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาซื้อขายกันจริงในตลาด ถ้าไม่มีราคาซื้อขายกันจริงในตลาดจึงใช้ราคาตลาดของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงกันได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงแล้ว หรือใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหลักทรัพย์นั้น

เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปถือตามจำนวนสินทรัพย์สุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของกิจการผู้ได้รับการลงทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และไม่มีเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถู้อตามมูลค่าตามบัญชี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่โดยมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญามากกว่า 1 ปี ประมาณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ ใบรับฝากเงินและเงินรับฝากประเภท ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินรับฝากประเภทเดียวกันที่ให้กับผู้ฝาก และระยะเวลาเดียวกัน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและตราสารหนี้ที่ออก (ไม่รวมหุ้นกู้) และเงินกู้ยืม และหรือรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าตลาดของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่ใช้กับตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ถือตามราคาซื้อขายของหุ้นกู้ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรม โดยประมาณของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี

ตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ใช่สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้ราคาตลาดที่มีสภาพคล่องสูงโดยอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือราคาที่คำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่ได้จากตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าแต่ละราย และค่าความเสี่ยงด้านอื่นๆ

6 การดำรงเงินกองทุน

ตามที่ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ทันที่ ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีทางการบัญชีที่กฎหมายกำหนด นอกจากนั้นจำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบน้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่น ๆ ด้วย อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่นๆ ของทางราชการอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ทั้งนี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนตามหลักการกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III แล้ว โดยธนาคารมีองค์ประกอบเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามแนวทาง Basel III ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,132,094	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	400,000	400,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	3,923,358	3,370,277
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	385,491	135,632
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(718,848)	(722,085)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	24,122,095	23,315,918
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,905,642	1,638,601
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,905,642	1,638,601
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	26,027,492	24,954,519

	งบการเงินรวม			
			ตามกฎหมาย	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558
	(ร้อยละ)			
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	14.92	16.68	6.625	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	14.92	16.68	5.125	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	1.18	1.17	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	16.10	17.85	9.125	8.50

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,132,094	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	400,000	400,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	3,387,457	2,926,480
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	385,491	135,632
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(391,125)	(343,164)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	23,913,917	23,251,042
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,717,808	1,477,443
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,717,808	1,477,443
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	25,631,725	24,728,485

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
ตามกฎหมาย				
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558
	(ร้อยละ)			
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	16.35	18.72	6.625	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อ				
สินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	16.35	18.72	5.125	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	1.17	1.18	-	-
เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	17.52	19.90	9.125	8.50

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศใหม่ สณส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ไว้ใน website ของธนาคารที่ www.icbcthai.com เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 และธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ภายในเดือนตุลาคม 2559

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สณส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนตามกฎหมายหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ เดือนมกราคม 2558 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อย มีเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่จำนวน 23,818 ล้านบาท และ 24,613 ล้านบาท ตามลำดับ หรือ ร้อยละ 14.74 และ ร้อยละ 17.61 ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร : 23,471 ล้านบาท และ 24,631 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 16.05 และร้อยละ 19.83)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	648,214	-	648,214	567,921	-	567,921
ธนาคารพาณิชย์	657,350	-	657,350	226,429	288,709	515,138
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,022	-	1,022	2,338	-	2,338
สถาบันการเงินอื่น	-	502,000	502,000	-	257,000	257,000
รวม	1,306,586	502,000	1,808,586	796,688	545,709	1,342,397
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	17	489	506	4	214	218
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(2,887)	(2,887)
รวมในประเทศ - สุทธิ	1,306,603	502,489	1,809,092	796,692	543,036	1,339,728
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	69,292	-	69,292	174,778	-	174,778
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	2,549	-	2,549	5,329	-	5,329
เงินหยวน	152,940	1,853,040	2,005,980	145,230	385,433	530,663
เงินยูโร	25,202	-	25,202	2,850	-	2,850
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	3,744	-	3,744	3,116	-	3,116
เงินสกุลอื่น	7,064	-	7,064	2,800	-	2,800
รวม	260,791	1,853,040	2,113,831	334,103	385,433	719,536
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	288	288	-	1,198	1,198
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(9,530)	(9,530)	-	(3,854)	(3,854)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	260,791	1,843,798	2,104,589	334,103	382,777	716,880
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	1,567,394	2,346,287	3,913,681	1,130,795	925,813	2,056,608

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	648,214	-	648,214	567,921	-	567,921
ธนาคารพาณิชย์	80,904	-	80,904	63,558	288,709	352,267
สถาบันการเงินอื่น	-	502,000	502,000	-	257,000	257,000
รวม	729,118	502,000	1,231,118	631,479	545,709	1,177,188
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	7	489	496	2	214	216
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(2,887)	(2,887)
รวมในประเทศ - สุทธิ	729,125	502,489	1,231,614	631,481	543,036	1,174,517
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	69,292	-	69,292	174,778	-	174,778
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	2,549	-	2,549	5,329	-	5,329
เงินหยวน	152,940	1,853,040	2,005,980	145,230	385,433	530,663
เงินยูโร	25,202	-	25,202	2,850	-	2,850
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	3,744	-	3,744	3,116	-	3,116
เงินสกุลอื่น	7,064	-	7,064	2,800	-	2,800
รวม	260,791	1,853,040	2,113,831	334,103	385,433	719,536
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	288	288	-	1,198	1,198
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(9,530)	(9,530)	-	(3,854)	(3,854)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	260,791	1,843,798	2,104,589	334,103	382,777	716,880
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	989,916	2,346,287	3,336,203	965,584	925,813	1,891,397

8 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	95,176	74,900	10,845,115	80,166	66,205	10,038,785
รวม	95,176	74,900	10,845,115	80,166	66,205	10,038,785

(1) เปิดเฉพาะกรณีที่มีการระดมซื้อขาย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	116,387	76,051	16,624,091	80,785	72,056	12,042,422
รวม	116,387	76,051	16,624,091	80,785	72,056	12,042,422

⁽¹⁾ เป็นผลประโยชน์ที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(ร้อยละ)		(ร้อยละ)	
สถาบันการเงิน	89.77	93.87	93.33	94.89
นิติบุคคล	10.23	6.13	6.67	5.11
รวม	100.00	100.00	100.00	100.00

ตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า (เพื่อการธนาคาร)

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

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
	(พันบาท)			
อัตราแลกเปลี่ยน	157,146	74,680	42,651	150,730
อัตราดอกเบี้ย	-(3)	-(3)	-(3)	-(3)
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	145,368	98,256	-	64,786
รวม	302,514	172,936	42,651	215,516

⁽¹⁾ เป็นผลประโยชน์ที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

⁽²⁾ มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า

⁽³⁾ ไม่รวมส่วนที่เป็นดอกเบี้ยค้างรับและค้างจ่าย ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “รายได้ค้างรับ” หรือบันทึกเป็น “ดอกเบี้ยค้างจ่าย” แล้วแต่กรณี ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	(พันบาท)					
	อัตราแลกเปลี่ยน	136,936	73,749	31,147,280	41,525	144,408
อัตราดอกเบี้ย	-(3)	-(3)	4,230,000	-(3)	-(3)	3,480,000
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	145,368	98,256	4,894,630	-	64,786	613,506
รวม	282,304	172,005	40,271,910	41,525	209,194	29,608,330

⁽¹⁾ เกิดเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีการระดมเงินกู้ยืม

⁽²⁾ มูลค่าตามบัญชีคือการรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อการค้า

⁽³⁾ ไม่รวมส่วนที่เป็นดอกเบี้ยรับและค้างจ่าย ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ "รายได้ค้างรับ" หรือบันทึกเป็น "ดอกเบี้ยค้างจ่าย" แล้วแต่กรณีใน งบแสดงฐานะการเงิน

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	มูลค่าสุทธิรวม	
	(พันบาท)	
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	21,102,455	20,936,998
ตราสารหนี้ในประเทศ	-	302,175
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,521,850	22,122,818
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	329,372	226,860
รวม	22,953,677	43,588,851
เงินลงทุนถือจนครบกำหนด		
ตราสารหนี้ในประเทศ	2,084,247	1,330,300
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	27,241,706	-
รวม	29,325,953	1,330,300
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	100,322	100,322
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(8,945)	(8,945)
สุทธิ	91,377	91,377
รวมเงินลงทุนสุทธิ	52,371,007	45,010,528

ในระหว่างงวด 2559 ธนาคารมีการจัดประเภทใหม่ของเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 20,155 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนถือจนครบกำหนด จำนวน 20,510 ล้านบาท โดยมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จำนวน 355 ล้านบาท ซึ่งถูกตัดจำหน่ายตามระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุน จำนวน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ตราสารหนี้ที่ธนาคารจำนวน 3,033 ล้านบาท และ 869 ล้านบาทตามลำดับที่ได้จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งได้นำไปวางเป็นประกันในการทำสัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

9.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2559				
ครบกำหนด				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,455,507	8,971,672	1,625,740	21,052,919
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	1,057,668	459,256	1,516,924
รวม	10,455,507	10,029,340	2,084,996	22,569,843
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	14,002	82,298	(41,838)	54,462
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	10,469,509	10,111,638	2,043,158	22,624,305
เงินลงทุนถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ในประเทศ	-	1,384,247	700,000	2,084,247
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,110,537	21,428,823	1,702,346	27,241,706
รวมเงินลงทุนถือจนครบกำหนด	4,110,537	22,813,070	2,402,346	29,325,953
รวมตราสารหนี้	14,580,046	32,924,708	4,445,504	51,950,258

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2558				
ครบกำหนด				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,034,687	7,278,504	1,626,280	20,939,471
ตราสารหนี้ในประเทศ	-	300,000	-	300,000
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,869,821	17,377,229	1,836,089	22,083,139
รวม	14,904,508	24,955,733	3,462,369	43,322,610
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	73,564	87,544	(121,727)	39,381
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	14,978,072	25,043,277	3,340,642	43,361,991
เงินลงทุนถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ในประเทศ	-	630,300	700,000	1,330,300
รวมเงินลงทุนถือจนครบกำหนด	-	630,300	700,000	1,330,300
รวมตราสารหนี้	14,978,072	25,673,577	4,040,642	44,692,291

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

9.3 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2559 31 ธันวาคม 2558 (พันบาท)	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	376,352	39,381
ตราสารทุน	256,053	153,787
รวม	632,405	193,168
หัก ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(126,481)	(38,634)
รวมสุทธิจากภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	505,924	154,534

9.4 ตัวสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

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

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

ทั้งนี้ธนาคารยังมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์คดียุทธศาสตร์ในอนาคต กล่าวคือ

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

โดยธนาคารต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเมื่อสิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544

ในปี 2556 ธนาคารได้รับแจ้งข้อมูลผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์คดียุทธศาสตร์ภายหลังจากการประมวลขายสินทรัพย์คงเหลือจาก บสท. ในจำนวนที่ต่ำกว่าที่บันทึกไว้ในครั้งแรก ธนาคารจึงบันทึกกลับรายการประมาณการหนี้สินที่ตั้งไว้เพื่อรองรับส่วนแบ่งผลขาดทุนจำนวน 177 ล้านบาท จากเดิมที่ตั้งไว้จำนวน 222 ล้านบาท โดยแสดงเป็นค่าใช้จ่ายกลับรายการในค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น โดยธนาคารได้จ่ายเงินสำหรับผลขาดทุนที่เกิดขึ้นนี้จำนวน 23 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกกลับรายการจากประมาณการหนี้สินที่ตั้งไว้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ในปี 2558 ธนาคารได้รับแจ้งจากกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลังว่าทางบริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (บสท.) ได้พิจารณาเพิ่มค่าตอบแทนในการโอนสินทรัพย์ของลูกหนี้รายหนึ่งเป็นจำนวน 11 ล้านบาท ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้ว และไม่ยอมรับข้อเสนอเพิ่มค่าตอบแทนจำนวนดังกล่าว ธนาคารจึงได้แจ้งคัดค้านไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแล้ว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารมีประมาณการหนี้สินจำนวน 22 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 22 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ประมาณการหนี้สินอื่น” ซึ่งอยู่ในระหว่างการเจรจากับ บสท.

9.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายแล้วของ นิติบุคคลนั้น (แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนทั่วไปและจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาว มีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2559					
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท	สัดส่วนความ	ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน
		หลักทรัพย์ที่ลงทุน	เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)		
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและการลงทุน	หุ้นสามัญ	10	200,000	20,390
รวม					20,390

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2558					
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท	สัดส่วนความ	ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน
		หลักทรัพย์ที่ลงทุน	เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)		
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและการลงทุน	หุ้นสามัญ	10	200,000	20,390
รวม					20,390

9.6 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2559				31 ธันวาคม 2558		
ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเผื่อ	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเผื่อ	
	ยุติธรรม	การด้อยค่า		ยุติธรรม	การด้อยค่า	
(พันบาท)						
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและ						
ผลการดำเนินงาน	9,817	872	(8,945)	9,817	872	(8,945)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

10 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนสำหรับแต่ละงวด หกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
บริษัทย่อย	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนความเป็น		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		เงินปันผลรับ	
		เจ้าของ						สำหรับงวดหกเดือน	
		30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559	2558
		(ร้อยละ)				(ล้านบาท)			
บริษัท ทีเอสซี ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ⁽¹⁾	ธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการซื้อ สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	99.99	99.99	4,250	4,250	4,250	4,250	-	-

⁽¹⁾ บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

11 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนสำหรับแต่ละงวด หกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

งบการเงินรวม									
30 มิถุนายน 2559									
ชื่อบริษัทร่วม	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ กิจการจัดตั้ง	สัดส่วนความ		ราคาทุน	มูลค่าตาม วิธีส่วนได้ เสีย	มูลค่ายุติธรรม สำหรับหลักทรัพย์ จดทะเบียนฯ (ล้านบาท)	เงินปันผลรับ	
			เป็นเจ้าของ	ทุนชำระแล้ว (ร้อยละ)				สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559	
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ไทย	22.29	930	305	517	332	17	
รวม					305	517	332	17	
งบการเงินรวม									
31 ธันวาคม 2558									
ชื่อบริษัทร่วม	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ กิจการจัดตั้ง	สัดส่วนความ		ราคาทุน	มูลค่าตาม วิธีส่วนได้ เสีย	มูลค่ายุติธรรม สำหรับหลักทรัพย์ จดทะเบียนฯ (ล้านบาท)	เงินปันผลรับ	
			เป็นเจ้าของ	ทุนชำระแล้ว (ร้อยละ)				สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558	
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ไทย	22.29	930	305	527	397	22	
รวม					305	527	397	22	

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียในตราสารทุน - ด้านผู้ลงทุน ซึ่งกลุ่มธนาคารบันทึกเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยแสดงตามสัดส่วนของกลุ่มธนาคาร

	30 มิถุนายน 2559			สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559		
	สัดส่วนความ	สินทรัพย์	หนี้สิน	รายได้	ค่าใช้จ่าย	กำไรสุทธิ
ชื่อบริษัทร่วม	เป็นเจ้าของ	รวม	รวม	รวม	รวม	
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย	(ร้อยละ)			(ล้านบาท)		
ไชรัส จำกัด (มหาชน)	22.29	6,294	3,957	794	698	67

	31 ธันวาคม 2558			สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558		
	สัดส่วนความ	สินทรัพย์	หนี้สิน	รายได้	ค่าใช้จ่าย	กำไรสุทธิ
ชื่อบริษัทร่วม	เป็นเจ้าของ	รวม	รวม	รวม	รวม	
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย	(ร้อยละ)			(ล้านบาท)		
ไชรัส จำกัด (มหาชน)	22.29	4,010	1,664	857	761	74

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)			
เงินเบิกเกินบัญชี	829,095	820,163	829,095	820,163
เงินให้กู้ยืม	74,918,941	77,679,148	70,975,207	76,613,173
ตั๋วเงิน	19,269,342	19,533,993	22,743,343	22,264,993
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	32,295,585	34,048,809	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	10,135,438	8,845,265	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	137,448,401	140,927,378	94,547,645	99,698,329
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(5,105,171)	(5,044,122)	(1,052)	(58)
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	132,343,230	135,883,256	94,546,593	99,698,271
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	95,516	230,174	96,005	230,811
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	132,438,746	136,113,430	94,642,598	99,929,082
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
- สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,869,009)	(1,349,823)	(849,415)	(812,618)
- สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,940,822)	(2,679,671)	(2,778,426)	(2,140,556)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(14,517)	(13,725)	(14,517)	(13,725)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	127,614,398	132,070,211	91,000,240	96,962,183

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

12.2 จำนวนตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	100,880,481	7,706	100,888,187	101,706,324	8,210	101,714,534
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5,129,677	17,260,354	22,390,031	3,882,076	26,684,965	30,567,041
เงินหยวน	3,074	1,989,004	1,992,078	1,670	3,576,474	3,578,144
เงินยูโร	11,432	7,060,968	7,072,400	23,537	-	23,537
เงินเยน	534	-	534	-	-	-
รวม ⁽¹⁾	<u>106,025,198</u>	<u>26,318,032</u>	<u>132,343,230</u>	<u>105,613,607</u>	<u>30,269,649</u>	<u>135,883,256</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทจากรายได้รอดักบัญชี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	66,305,106	7,706	66,312,812	66,425,456	8,210	66,433,666
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,908,415	17,260,354	19,168,769	2,977,959	26,684,965	29,662,924
เงินหยวน	3,074	1,989,004	1,992,078	1,670	3,576,474	3,578,144
เงินยูโร	11,432	7,060,968	7,072,400	23,537	-	23,537
เงินเยน	534	-	534	-	-	-
รวม ⁽¹⁾	<u>68,228,561</u>	<u>26,318,032</u>	<u>94,546,593</u>	<u>69,428,622</u>	<u>30,269,649</u>	<u>99,698,271</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทจากรายได้รอดักบัญชี

12.3 จำนวนตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(พันบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	1,180,242	43,435	-	-	-	1,223,677
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	47,022,521	319,458	29,910	182	566,962	47,939,033
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	20,164,970	80,036	-	-	445,366	20,690,372
การสาธารณูปโภคและบริการ	20,275,102	297,964	-	-	72,316	20,645,382
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	12,449	4,473	-	-	672	17,594
อื่นๆ ⁽¹⁾	<u>38,935,756</u>	<u>2,082,884</u>	<u>591,510</u>	<u>204,495</u>	<u>12,527</u>	<u>41,827,172</u>
รวม ⁽²⁾	<u>127,591,040</u>	<u>2,828,250</u>	<u>621,420</u>	<u>204,677</u>	<u>1,097,843</u>	<u>132,343,230</u>

⁽¹⁾ อื่นๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและการเงินของบริษัทย่อย

⁽²⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทจากรายได้รอดักบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
			(พันบาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,309,312	54,229	-	-	-	1,363,541
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	57,373,613	135,172	-	13,596	579,515	58,101,896
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,662,923	94,099	-	-	445,855	12,202,877
การสาธารณูปโภคและบริการ	21,961,498	303,746	-	-	72,316	22,337,560
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	35,002	4,757	-	-	695	40,454
อื่นๆ ⁽¹⁾	38,353,374	2,458,380	748,118	262,368	14,688	41,836,928
รวม ⁽²⁾	<u>130,695,722</u>	<u>3,050,383</u>	<u>748,118</u>	<u>275,964</u>	<u>1,113,069</u>	<u>135,883,256</u>

⁽¹⁾ อื่นๆ ประกอบด้วยธุรกิจเรื่อเรือและการเงินของบริษัทย่อย

⁽²⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่สูญหรืออาจรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2559						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
			(พันบาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,180,242	43,435	-	-	-	1,223,677
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	46,990,036	319,458	29,910	182	566,962	47,906,548
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	20,164,970	80,036	-	-	445,366	20,690,372
การสาธารณูปโภคและบริการ	20,275,102	297,964	-	-	72,316	20,645,382
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	12,449	4,473	-	-	672	17,594
อื่นๆ	4,048,896	421	1,307	49	12,347	4,063,020
รวม ⁽¹⁾	<u>92,671,695</u>	<u>745,787</u>	<u>31,217</u>	<u>231</u>	<u>1,097,663</u>	<u>94,546,593</u>

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
			(พันบาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,309,312	54,229	-	-	-	1,363,541
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	59,121,818	135,172	-	13,596	579,515	59,850,101
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,662,923	94,099	-	-	445,855	12,202,877
การสาธารณูปโภคและบริการ	21,961,498	303,746	-	-	72,316	22,337,560
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	35,002	4,757	-	-	695	40,454
อื่นๆ	3,890,205	658	362	165	12,348	3,903,738
รวม ⁽¹⁾	<u>97,980,758</u>	<u>592,661</u>	<u>362</u>	<u>13,761</u>	<u>1,110,729</u>	<u>99,698,271</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่สูญหรืออาจรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

12.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2559							
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ธนาคาร			บริษัทย่อย		รวม	
	ยอดสุทธิ	อัตราที่ใช้ใน	ค่าเผื่อหนี้	ยอดสุทธิ	ตั้งค่าเผื่อหนี้		
	ที่ใช้ในการ	การตั้งค่าเผื่อหนี้	สงสัยจะสูญ	ที่ใช้ในการ	สงสัยจะสูญ ⁽²⁾		
	ตั้งค่าเผื่อหนี้	สงสัยจะสูญ		ตั้งค่าเผื่อหนี้			
หักรายได้รอตัดบัญชี	สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	(ร้อยละ)		สงสัยจะสูญ			
(พันบาท)							
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.							
จัดชั้นปกติ	127,681,886	51,800,715	1	518,008	37,839,934	478,966	996,974
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,832,823	30,465	2	609	2,082,463	295,452	296,061
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	621,517	4,229	100	4,229	590,203	180,396	184,625
จัดชั้นสงสัย	204,677	231	100	231	204,446	64,723	64,954
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,097,843	326,338	100	326,338	180	57	326,395
							1,869,009
เงินสำรองส่วนเกิน							2,940,822
รวม	132,438,746	52,161,978		849,415	40,717,226	1,019,594	4,809,831

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

⁽²⁾ ในงวดปัจจุบันผู้บริหารของบริษัทย่อย ได้ปรับปรุงข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตประสิทธิภาพการเก็บหนี้ สภาพเศรษฐกิจปัจจุบันและผลกระทบต่ออัตราการคิดค่าธรรมเนียม และพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้ดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2558				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
(พันบาท)				
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.				
จัดชั้นปกติ	130,923,673	53,564,874	1	535,649
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,052,606	974,653	2	19,493
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	748,118	334,255	100	334,255
จัดชั้นสงสัย	275,964	128,053	100	128,053
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,113,069	332,373	100	332,373
				1,349,823
เงินสำรองส่วนเกิน ⁽²⁾				2,679,671 ⁽³⁾
รวม	136,113,430	55,334,208		4,029,494

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

⁽²⁾ รวมถึงสำรองสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ความสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารจำนวนเงิน 507 ล้านบาท

⁽³⁾ ในระหว่างงวดผู้บริหารของบริษัทย่อย ได้ปรับปรุงข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตประสิทธิภาพการเก็บหนี้ สภาพเศรษฐกิจปัจจุบันและผลกระทบต่ออัตราการคิดค่าธรรมเนียม มูลค่าหลักประกัน และพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้ดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2559				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
(พันบาท)				
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	92,763,030	51,800,715	1	518,008
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	750,360	30,465	2	609
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	31,314	4,229	100	4,229
จัดชั้นสงสัย	231	231	100	231
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,097,663	326,338	100	326,338
				849,415
เงินสำรองส่วนเกิน				2,778,426
รวม	94,642,598	52,161,978		3,627,841

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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2558				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
(พันบาท)				
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	98,209,346	48,142,384	1	481,424
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	594,884	31,698	2	634
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	362	362	100	362
จัดชั้นสงสัย	13,761	165	100	165
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,110,729	330,033	100	330,033
				812,618
เงินสำรองส่วนเกิน				2,140,556
รวม	99,929,082	48,504,642		2,953,174

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

12.5 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	1,304,839	1,283,708	757,814	753,577
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) ⁽¹⁾	0.98	0.94	0.79	0.75
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	1,923,939	2,137,151	1,129,110	1,124,852
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) ⁽¹⁾	1.44	1.56	1.18	1.12

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

12.6 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ (เฉพาะเงินต้น)	1,923,904	2,137,147	1,129,075	1,124,848
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ต่อยอดสินเชื่อรวม ⁽¹⁾	1.44	1.56	1.18	1.12

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

12.7 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
			30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
			(ร้อยละต่อปี)		(ล้านบาท)	
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	2.85	2.85	3,474	2,731
รวม					3,474	2,731
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					35	27

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินสำรองของส่วนสูญเสีย 507 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย สำรองดังกล่าวได้บันทึกไว้กับเงินกู้ยืมที่ธนาคารให้กับบริษัทย่อย จำนวนดังกล่าวถูกบันทึกในรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารภายใต้เงินสำรองส่วนเกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 12.4) ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารบันทึกเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับบริษัทย่อย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

13 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 รายละเอียดของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ จำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้าง สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2559					
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุเฉลี่ย	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ที่เหลือของหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้		
			(ล้านบาท)		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	43	43	5 ปี	1.5
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ					
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ⁽²⁾	111,885	132,439			

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ ทุกรายการได้รับการคัดบัญชี

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2558					
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุตัวเฉลี่ย	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	
	ก่อนปรับ	หลังปรับ	ที่เหลือของหนี้ที่มี		
	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	การปรับโครงสร้างหนี้		
	(ล้านบาท)				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	2	2	9 ปี	-
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ					
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ⁽²⁾	137,236		131,525		

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ ทุกรายการได้รับการคัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2559					
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุเฉลี่ย	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	
	ก่อนปรับ	หลังปรับ	ที่เหลือของหนี้ที่มี		
	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	การปรับโครงสร้างหนี้		
			(ล้านบาท)		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	43	43	5 ปี	1.5
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ					
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ⁽²⁾	1,873		94,642		

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ ทุกรายการได้รับการคัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2558					
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุตัวเฉลี่ย	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	
	ก่อนปรับ	หลังปรับ	ที่เหลือของหนี้ที่มี		
	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	การปรับโครงสร้างหนี้		
	(ล้านบาท)				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	2	2	9 ปี	-
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ					
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ⁽²⁾	1,458		91,388		

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ ทุกรายการได้รับการคัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	23	27
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้		
เงินต้น	22	214
ดอกเบี้ย	21	25

ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีจำนวน 740 ล้านบาท และ 718 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ธนาคารมีการกลับรายการค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจำนวน 1.5 ล้านบาท และ 5.4 ล้านบาท และมีการตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 จำนวน 0.7 ล้านบาท และ 0.8 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

14 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทย่อยมีลูกหนี้สุทธิตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องบิน เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ปี ถึง 12 ปี (31 ธันวาคม 2558: 1 ถึง 12 ปี) และอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2559				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
			(ล้านบาท)		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	14,069	25,244	2,202	916	42,431
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(1,900)	(2,456)	(190)	(121)	(4,667)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	12,169	22,788	2,012	795	37,764
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					(1,134)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					36,630

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2558				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (ล้านบาท)	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	14,379	25,028	2,308	1,179	42,894
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(2,018)	(2,542)	(234)	(167)	(4,961)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	12,361	22,486	2,074	1,012	37,933
ค่าเผ่อนี้สงสยะสูญ					(1,572)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					36,361

⁽¹⁾ สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

ค่าเผ่อนี้สงสยะสูญนี้แสดงถึงจำนวนค่าเผ่อนี้สงสยะสูญขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และค่าเผ่อนี้สงสยะสูญส่วนเพิ่มจำนวน 507 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับงวดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารบันทึกเงินสำรองขึ้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับบริษัทย่อย

14.1 จำแนกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน จำแนกตามอายุลูกหนี้ค้างชำระนับจากวันที่ที่ครบกำหนดตามสัญญาได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(ล้านบาท)	
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	32,100	31,249
เกินกำหนดชำระ:		
น้อยกว่า 90 วัน	4,870	5,672
91 - 180 วัน	590	748
181 - 365 วัน	204	262
มากกว่า 365 วัน	-	2
	37,764	37,933
ค่าเผ่อนี้สงสยะสูญ	1,134	1,572

15 ค่าเผ่อนี้สงสยะสูญ

	งบการเงินรวม						
	30 มิถุนายน 2559						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกิน	รวม
	(ล้านบาท)						
ขอดคั่นงวด	535,649	19,493	334,255	128,053	332,373	2,679,671	4,029,494
หนี้สงสยะสูญ	461,325	276,568	(149,630)	(63,099)	175,039	261,151	961,354
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(181,017)	-	(181,017)
ยอดปลายงวด	996,974	296,061	184,625	64,954	326,395	2,940,822	4,809,831

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2558							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	513,205	22,429	444,880	240,134	326,920	1,915,020	3,462,588
หนี้สงสัยจะสูญ	22,444	(2,936)	(110,625)	(112,081)	572,552	764,651	1,134,005
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(567,099)	-	(567,099)
ยอดปลายปี	<u>535,649</u>	<u>19,493</u>	<u>334,255</u>	<u>128,053</u>	<u>332,373</u>	<u>2,679,671</u>	<u>4,029,494</u>

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
30 มิถุนายน 2559							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	481,424	634	362	165	330,033	2,140,556	2,953,174
หนี้สงสัยจะสูญ	36,584	(25)	3,867	66	(2,386)	637,870	675,976
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,309)	-	(1,309)
ยอดปลายงวด	<u>518,008</u>	<u>609</u>	<u>4,229</u>	<u>231</u>	<u>326,338</u>	<u>2,778,426</u>	<u>3,627,841</u>

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2558							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	480,970	2,712	2,674	-	324,856	1,657,863	2,469,075
หนี้สงสัยจะสูญ	454	(2,078)	(2,312)	165	18,889	482,693	497,811
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(13,712)	-	(13,712)
ยอดปลายปี	<u>481,424</u>	<u>634</u>	<u>362</u>	<u>165</u>	<u>330,033</u>	<u>2,140,556</u>	<u>2,953,174</u>

16 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
ยอดต้นงวด/ปี	13,725	20,605
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด/ปี	1,503	(5,380)
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด/ปี	(711)	(1,500)
ยอดปลายงวด/ปี	<u>14,517</u>	<u>13,725</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

17 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

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

รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายมีดังนี้

งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2559					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
(พันบาท)					
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	911,971	-	(39,454)	872,517 ⁽¹⁾	29,146
สังหาริมทรัพย์	119,813	386,606	(399,192)	107,227	-
รวม	1,031,784	386,606	(438,646)	979,744	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	96,779	5,020	(5,522)	96,277	-
รวม	96,779	5,020	(5,522)	96,277	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,128,563	391,626	(444,168)	1,076,021	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(246,117)	(109,872)	121,483	(234,506)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	882,446	281,754	(322,685)	841,515	12,527

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 639 ล้านบาท และ 234 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2558					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
(พันบาท)					
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	916,605	-	(4,634)	911,971 ⁽¹⁾	29,146
สังหาริมทรัพย์	291,931	1,259,326	(1,431,444)	119,813	-
รวม	1,208,536	1,259,326	(1,436,078)	1,031,784	29,146

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวม
31 ธันวาคม 2558

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ส่วนที่มีภาระผูกพัน ในการห้ามจำหน่าย หรือให้สิทธิแก่ ลูกหนี้ในการซื้อคืน หรือซื้อก่อน
(พันบาท)					
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	92,982	4,057	(260)	96,779	-
รวม	92,982	4,057	(260)	96,779	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,301,518	1,263,383	(1,436,338)	1,128,563	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(349,213)	(450,087)	553,183	(246,117)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	952,305	813,296	(883,155)	882,446	12,527

^(*) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 639 ล้านบาท และ 273 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
30 มิถุนายน 2559

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระ ผูกพันในการห้าม จำหน่ายหรือให้ สิทธิแก่ลูกหนี้ใน การซื้อคืนหรือซื้อ ก่อน
(พันบาท)					
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	911,971	-	(39,454)	872,517 ^(*)	29,146
รวม	911,971	-	(39,454)	872,517	29,146
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	96,779	5,020	(5,522)	96,277	-
รวม	96,779	5,020	(5,522)	96,277	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,008,750	5,020	(44,976)	968,794	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(196,559)	(2,249)	1,685	(197,123)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	812,191	2,771	(43,291)	771,671	12,527

^(*) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 639 ล้านบาท และ 234 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2558					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
(พันบาท)					
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	916,605	-	(4,634)	911,971 ⁽¹⁾	29,146
รวม	916,605	-	(4,634)	911,971	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	92,982	4,057	(260)	96,779	-
รวม	92,982	4,057	(260)	96,779	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,009,587	4,057	(4,894)	1,008,750	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(197,181)	(2,401)	3,023	(196,559)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	812,406	1,656	(1,871)	812,191	12,527

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 639 ล้านบาท และ 273 ล้านบาท ตามลำดับ

18 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

งบการเงินรวม					
เครื่องคกแต่งติดตั้งและ					
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
	(พันบาท)				
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	8,500	6,892	475,516	122,408	613,316
เพิ่มขึ้น	-	-	16,195	-	16,195
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(4,524)	(62)	(4,586)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ					
1 มกราคม 2559	8,500	6,892	487,187	122,346	624,925
เพิ่มขึ้น	-	-	17,574	-	17,574
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(1,857)	-	(1,857)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	8,500	6,892	502,904	122,346	640,642

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	ที่ดิน	อาคาร	งบการเงินรวม เครื่องตกแต่งติดตั้งและ อุปกรณ์สำนักงาน (พันบาท)	ยานพาหนะ	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	-	(1,092)	(350,417)	(104,496)	(456,005)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(43,227)	(4,923)	(48,353)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	4,361	62	4,423
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ					
1 มกราคม 2559	-	(1,295)	(389,283)	(109,357)	(499,935)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(101)	(18,711)	(2,590)	(21,402)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	1,812	-	1,812
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	-	(1,396)	(406,182)	(111,947)	(519,525)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	8,500	5,800	125,099	17,912	157,311
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ					
1 มกราคม 2559	8,500	5,597	97,904	12,989	124,990
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	8,500	5,496	96,722	10,399	121,117

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงินโดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 8 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 9 ล้านบาท)

ราคาทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีจำนวน 349.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 313.7 ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร เครื่องตกแต่งติดตั้งและ อุปกรณ์สำนักงาน				
	ที่ดิน	อาคาร	(พันบาท)	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	8,500	6,892	372,934	95,349	483,675
เพิ่มขึ้น	-	-	14,268	-	14,268
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(2,646)	(62)	(2,708)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ					
1 มกราคม 2559	8,500	6,892	384,556	95,287	495,235
เพิ่มขึ้น	-	-	16,198	-	16,198
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(15)	-	(15)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	8,500	6,892	400,739	95,287	511,418

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	ที่ดิน	อาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร เครื่องตกแต่งติดตั้งและ อุปกรณ์สำนักงาน (พันบาท)	ยานพาหนะ	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	-	(1,092)	(282,765)	(89,017)	(372,874)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(24,414)	(2,467)	(27,084)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	2,646	62	2,708
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ					
1 มกราคม 2559	-	(1,295)	(304,533)	(91,422)	(397,250)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(101)	(12,849)	(1,723)	(14,673)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	15	-	15
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	-	(1,396)	(317,367)	(93,145)	(411,908)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	8,500	5,800	90,169	6,332	110,801
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ					
1 มกราคม 2559	8,500	5,597	80,023	3,865	97,985
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	8,500	5,496	83,372	2,142	99,510

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน

ราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีจำนวน 284.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 270.7 ล้านบาท)

19 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	รวม
		ซอฟต์แวร์		
		ระหว่างพัฒนา		
		(พันบาท)		
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	373,370	-	26,750	400,120
เพิ่มขึ้น	742	615	-	1,357
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	374,112	615	26,750	401,477
เพิ่มขึ้น	-	615	-	615
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	374,112	1,230	26,750	402,092

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	รวม
	(พันบาท)			
ค่าตัดจำหน่าย				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	(338,596)	-	(5,267)	(343,863)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(14,513)	-	(2,673)	(17,186)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	(353,109)	-	(7,940)	(361,049)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(6,388)	-	(1,333)	(7,721)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	(359,497)	-	(9,273)	(368,770)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	34,774	-	21,483	56,257
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	21,003	615	18,810	40,428
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	14,615	1,230	17,477	33,322
		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	รวม
	(พันบาท)			
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	340,820	-	26,750	367,570
เพิ่มขึ้น	107	-	-	107
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	340,927	-	26,750	367,677
เพิ่มขึ้น	-	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	340,927	-	26,750	367,677
ค่าตัดจำหน่าย				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	(314,193)	-	(5,267)	(319,460)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(10,630)	-	(2,673)	(13,303)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	(324,823)	-	(7,940)	(332,763)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(5,225)	-	(1,333)	(6,558)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	(330,048)	-	(9,273)	(339,321)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	26,627	-	21,483	48,110
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	16,104	-	18,810	34,914
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	10,879	-	17,477	28,356

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

20 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,181,764	1,030,923
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(482,909)	(325,009)
สุทธิ	<u>698,855</u>	<u>705,914</u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	500,591	376,029
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(126,480)	(46,831)
สุทธิ	<u>374,111</u>	<u>329,198</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด/ปี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

		งบการเงินรวม		
		บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน		
ณ วันที่		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
1 มกราคม 2559		(หมายเหตุ 42)	เบ็ดเสร็จอื่น	30 มิถุนายน 2559
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8,198	-	(8,198)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	175,442	83,625	-	259,067
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	353,000	68,800	-	421,800
ทรัพย์สินรอการขาย	49,223	(2,322)	-	46,901
สินทรัพย์อื่น	389,175	4,745	-	393,920
ประมาณการหนี้สิน	39,331	2,154	(2,103)	39,382
หนี้สินอื่น	16,554	4,140	-	20,694
รวม	1,030,923	161,142	(10,301)	1,181,764
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(46,831)	-	(79,649)	(126,480)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(22,175)	916	-	(21,259)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	(251,428)	(78,008)	-	(329,436)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(4,575)	(1,159)	-	(5,734)
รวม	(325,009)	(78,251)	(79,649)	(482,909)
สุทธิ	705,914	82,891	(89,950)	698,855

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	งบการเงินรวม บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
		กำไรหรือขาดทุน (พันบาท)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	5,943	-	2,255	8,198
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	216,139	(40,697)	-	175,442
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	237,200	115,800	-	353,000
ทรัพย์สินรอการขาย	69,842	(20,619)	-	49,223
สินทรัพย์อื่น	356,217	32,958	-	389,175
ประมาณการหนี้สิน	36,662	2,669	-	39,331
หนี้สินอื่น	11,301	5,253	-	16,554
รวม	933,304	95,364	2,255	1,030,923
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(72,900)	-	26,069	(46,831)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(21,256)	(919)	-	(22,175)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(183,562)	(67,866)	-	(251,428)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(8,290)	3,715	-	(4,575)
รวม	(286,008)	(65,070)	26,069	(325,009)
สุทธิ	647,296	30,294	28,324	705,914
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559
		กำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุ 42) (พันบาท)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8,198	-	(8,198)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	22,949	106	-	23,055
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	270,800	133,000	-	403,800
ทรัพย์สินรอการขาย	39,312	113	-	39,425
สินทรัพย์อื่น	666	30	-	696
ประมาณการหนี้สิน	33,423	1,387	(1,041)	33,769
หนี้สินอื่น	681	(835)	-	(154)
รวม	376,029	133,801	(9,239)	500,591
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(46,831)	-	(79,649)	(126,480)
รวม	(46,831)	-	(79,649)	(126,480)
สุทธิ	329,198	133,801	(88,888)	374,111

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	5,943	-	2,255	8,198
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	23,574	(625)	-	22,949
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	207,000	63,800	-	270,800
ทรัพย์สินรอการขาย	39,436	(124)	-	39,312
สินทรัพย์อื่น	1,037	(371)	-	666
ประมาณการหนี้สิน	28,956	4,467	-	33,423
หนี้สินอื่น	730	(49)	-	681
รวม	306,676	67,098	2,255	376,029
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(72,900)	-	26,069	(46,831)
รวม	(72,900)	-	26,069	(46,831)
สุทธิ	233,776	67,098	28,324	329,198

21 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
				(พันบาท)
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	15,978	11,425	12,825	8,796
เงินมัดจำ	15,289	13,480	7,502	5,987
เงินทดรองจ่าย	8,758	604	8,749	509
ลูกหนี้รอการออกสัญญาเช่าการเงิน	7,481	304,031	-	-
อื่นๆ	2,390	2,511	1,789	1,701
รวม	49,896	332,051	30,865	16,993

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

22 สินทรัพย์จัดชั้น

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2559					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	129,137 ⁽¹⁾	-	-	-	129,137
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,833	-	-	-	2,833
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	621	-	-	-	621
จัดชั้นสงสัย	205	-	-	-	205
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,098	9	235	491	1,833
รวม	133,894	9	235	491	134,629

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2558					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	131,856 ⁽¹⁾	-	-	-	131,856
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,053	-	-	-	3,053
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	748	-	-	-	748
จัดชั้นสงสัย	276	-	-	-	276
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,113	9	246	522	1,890
รวม	137,046	9	246	522	137,823

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2559					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	94,219 ⁽¹⁾	-	-	-	94,219
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	750	-	-	-	750
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	31	-	-	-	31
จัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,098	9	197	3	1,307
รวม	96,098	9	197	3	96,307

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2558					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	ทรัพย์สิน				รวม
	เงินลงทุน	รอการขาย (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น		
จัดชั้นปกติ	99,142 ⁽¹⁾	-	-	-	99,142
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	595	-	-	-	595
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	-	-	-
จัดชั้นสงสัย	14	-	-	-	14
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,111	9	197	3	1,320
รวม	100,862	9	197	3	101,071

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ พุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

23 เงินรับฝาก

23.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)			
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,710,982	10,411,414	5,718,685	10,411,654
ออมทรัพย์	7,762,792	6,627,961	7,763,160	6,634,435
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	28,337,131	32,978,001	28,337,131	32,978,001
- 6 เดือนไม่เกิน 1 ปี	15,835,207	11,532,298	15,835,207	11,532,298
- 1 ปี ขึ้นไป	19,510,769	24,644,976	19,510,769	24,644,976
รวม	77,156,881	86,194,650	77,164,952	86,201,364

23.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	73,645,700	1,774,547	75,420,247	83,649,469	1,373,655	85,023,124
เงินดอลลาร์สหรัฐ	628,420	487,818	1,116,238	295,464	498,086	793,550
เงินสกุลอื่น	327,982	292,414	620,396	168,029	209,947	377,976
รวม	74,602,102	2,554,779	77,156,881	84,112,962	2,081,688	86,194,650

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	73,653,771	1,774,547	75,428,318	83,656,183	1,373,655	85,029,838
เงินดอลลาร์สหรัฐ	628,420	487,818	1,116,238	295,464	498,086	793,550
เงินสกุลอื่น	327,982	292,414	620,396	168,029	209,947	377,976
รวม	<u>74,610,173</u>	<u>2,554,779</u>	<u>77,164,952</u>	<u>84,119,676</u>	<u>2,081,688</u>	<u>86,201,364</u>

24 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	797,085	797,085	-	887,544	887,544
ธนาคารพาณิชย์	102,134	6,000,000	6,102,134	33,330	430,000	463,330
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,660,526	1,660,526	-	633,070	633,070
สถาบันการเงินอื่น	97,320	2,634,490	2,731,810	921,609	3,199,949	4,121,558
รวมในประเทศ	<u>199,454</u>	<u>11,092,101</u>	<u>11,291,555</u>	<u>954,939</u>	<u>5,150,563</u>	<u>6,105,502</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	21,495,102	21,495,102	-	25,262,020	25,262,020
เงินหยวน	4,564	3,997,272	4,001,836	2,434	4,214,808	4,217,242
ยูโร	-	10,350,821	10,350,821	-	-	-
เงินบาท	198,554	-	198,554	291,882	-	291,882
รวมต่างประเทศ	<u>203,118</u>	<u>35,843,195</u>	<u>36,046,313</u>	<u>294,316</u>	<u>29,476,828</u>	<u>29,771,144</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>402,572</u>	<u>46,935,296</u>	<u>47,337,868</u>	<u>1,249,255</u>	<u>34,627,391</u>	<u>35,876,646</u>

25 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เป็นสกุลเงินบาท สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
หุ้นกู้มีประกัน ⁽¹⁾	2560-2562	3.24-3.94	12,892,472	2560-2562	3.24-3.94	12,890,482
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2559-2569	1.47-4.50	20,586,169	2559-2561	1.55-4.50	20,330,183
รวม			<u>33,478,641</u>			<u>33,220,665</u>

⁽¹⁾ หุ้นกู้มีประกันออกจำหน่ายโดยบริษัทย่อยและคำประกันโดยธนาคาร

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2560	2.08	2,733,729	2560	2.08	2,733,267
รวม			<u>2,733,729</u>			<u>2,733,267</u>

26. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(ล้านบาท)			
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	<u>178</u>	<u>173</u>	<u>150</u>	<u>143</u>

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(ล้านบาท)			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	<u>17</u>	<u>16</u>	<u>12</u>	<u>12</u>

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดการ โครงการบำเหน็จบำนาญพนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานเมื่อเกษียณตามสิทธิและอายุงาน

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงินสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(ล้านบาท)			
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	<u>178</u>	<u>173</u>	<u>150</u>	<u>143</u>
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	<u>178</u>	<u>173</u>	<u>150</u>	<u>143</u>

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
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันต้นงวด/ปี	173	160	143	121
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบันและดอกเบี้ย	17	36	12	26
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(9)	-	-
	17	27	12	26
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(10)	-	(5)	-
	(10)	-	(5)	-
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(2)	(14)	-	(4)
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันสิ้นงวด/ปี	178	173	150	143

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
สมมติฐานทางการเงิน	(8)	-	(10)	-
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(11)	-	(4)	-
การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	9	-	9	-
รวม	(10)	-	(5)	-

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	1.78 - 2.44	2.63 - 3.60
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	6	6
อัตราหมุนเวียนพนักงาน	0 - 19	0 - 19

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางระยะ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้จะมีเหตุผล ณ วันที่รายงานในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	(ล้านบาท)		(ล้านบาท)	
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(10.10)	11.25	(7.83)	8.66
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	12.21	(11.20)	9.76	(9.01)
อัตราดอกเบี้ยในอนาคต (1 ปี)	0.59	(0.31)	0.45	(0.45)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานต่างๆ

27 ประมาณการหนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		
	ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (หมายเหตุ 9.4)	ผลเสียหายจากคดีฟ้องร้อง	รวม
	(พันบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	22,000	1,700	23,700
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	-	115	115
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	22,000	1,815	23,815

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการ	ผลเสียหายจากคดี	รวม
	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	ฟ้องร้อง	
	(หมายเหตุ 9.4)	(พันบาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	22,000	1,700	23,700
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	<u>22,000</u>	<u>1,700</u>	<u>23,700</u>

28 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)			
เจ้าหนี้อื่น	2,059,936	1,080,747	91,437	275,384
เงินรับล่วงหน้า	12,600	768	12,600	768
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	381,492	453,969	319,370	388,960
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	22,364	20,194	20,039	17,723
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	16,648	19,319	16,648	19,319
เจ้าหนี้สัญญาเช่าการเงิน	8,117	9,360	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	275,981	209,960	275,981	190,452
อื่นๆ	190,712	148,179	156,582	121,529
รวม	<u>2,967,850</u>	<u>1,942,496</u>	<u>892,657</u>	<u>1,014,135</u>

29 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
		วันที่ 30 มิถุนายน 2559		วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
		(พันหุ้น/ พันบาท)			
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันต้นงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	8.92	2,260,089	20,159,998	2,260,089	20,159,998
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023
ลดหุ้นสามัญ	8.92	(3,579)	(31,927)	-	-
ณ วันสิ้นงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,071	2,260,089	20,159,998
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2559		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
		(พันหุ้น/ พันบาท)			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันต้นงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,071	2,256,510	20,128,071
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023
ณ วันสิ้นงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,071	2,256,510	20,128,071
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารแบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ซึ่งทั้ง 2 ประเภทเป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล โดยหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีบุริมสิทธิในเงินปันผลและการแบ่งคืนทุนก่อนหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นสามัญ ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนให้แก่ธนาคาร ให้ลดทุนในส่วน of หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ก่อนแต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่ที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนรวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารลดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญก่อน และส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น ทั้งนี้บุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552 เป็นผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

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

ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับสิทธิในการรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23 ประจำปี 2559 มีมติอนุมัติให้ธนาคารลดทุนจดทะเบียนของธนาคารจาก 20,164,021,759.52 บาท เหลือ 20,132,093,886.16 บาท โดยยกเลิกหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจำนวน 3,579,358 หุ้น ทั้งนี้ธนาคารได้จดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2559

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

30 สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือ กำไรสะสม

สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองตามกฎหมายมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองตามกฎหมายนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23 ประจำปี 2559 ได้มีมติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 จำนวน 100 ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมาย มีผลทำให้ธนาคารมีสำรองตามกฎหมายทั้งหมด 400 ล้านบาท

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วย ผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

31 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	154,534	267,831
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่รับรู้ในของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี	351,390	(113,297)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	505,924	154,534

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

32 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

32.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(ล้านบาท)			
การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	458	510	13,358	13,410
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	392	405	392	728
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่เบิกถอน	669	1,442	669	1,442
- การค้ำประกันอื่น	37,469	2,301	37,469	2,301
- อื่นๆ	5,035	2,126	5,687	2,790
รวม	44,023	6,784	57,575	20,671

32.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจจะต้องรับรู้หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรับผิดชอบคดีที่ฟ้องร้องคดีในศาลในฐานะจำเลยซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหาย ในการดำเนินธุรกรรมปกติของธนาคารและบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีคดีความทั้งหมด 2 คดีที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้แพ้คดี มีคดีแรกที่ศาลสั่งให้ธนาคารและบริษัทย่อยเบิกถอนจำนวน ส่วนอีก 2 คดีที่เหลือ ธนาคารและบริษัทย่อยต้องรับผิดชอบในจำนวนเงินรวม 1.8 ล้านบาท ฝ่ายบริหารคาดว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ต้องรับผิดชอบเมื่อคดีถึงที่สุด อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ฝ่ายบริหารได้ตั้งประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรับผิดชอบคดีจำนวนรวม 1.8 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่า ประมาณการหนี้สินดังกล่าวคาดว่าจะเพียงพอที่จะรองรับการรับผิดชอบคดีที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

ทั้งนี้ คดีความทั้งหมดซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำเลยในการฟ้องร้อง ฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลดำเนินงานของธนาคาร และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด (เดิมเคยเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้จำหน่ายออกไปแล้ว) มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องค่าเสียหาย โดยอดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ได้ยื่นฟ้องธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ในคดีแพ่งเพื่อเรียกค่าเสียหาย ใน มูลฐานละเมิดและผิดสัญญา โดยทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องประมาณ 117 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2554 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้อง ต่อมาเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ และเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2555 ธนาคารและบริษัทดังกล่าวได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์ เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2556 ศาลชั้นต้นได้อ่านคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ซึ่งพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2556 โจทก์ได้ยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด ได้ยื่นคำแก้ฎีกาเมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2556 ต่อมาเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2558 ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษายืนยกฟ้องตามศาลอุทธรณ์ และคดีถึงที่สุดแล้ว ธนาคาร ไม่ต้องรับผิดชอบฟ้อง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

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 เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2559 ศาลฎีกาได้มีคำสั่งยกคำร้องของโจทก์ เนื่องจากอุทธรณ์ของโจทก์ไม่เป็นสาระสำคัญสมควรที่จะได้รับการวินิจฉัยตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง มาตรา 225 วรรค 1 ประกอบกับ พรบ. จัดตั้งศาลแรงงานและวิธีพิจารณาคดีแรงงาน มาตรา 31 คดีนี้จึงเป็นอันสิ้นสุด

33 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หากธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่มีนัยสำคัญกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

สำหรับความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	จีน	บริษัทใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย
บริษัท ลิตซีงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) จำกัด	ไทย	บริษัทร่วมของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	ฮ่องกง	เป็นบริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เซี่ยงไฮ้) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เวียงจันทน์) ลิมิเต็ด	ลาว	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (กว่างตง) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ชานตง) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (หูเป่ย์) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (นิวยอร์ก) ลิมิเต็ด	สหรัฐอเมริกา	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (โตเกียว) ลิมิเต็ด	ญี่ปุ่น	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	สิงคโปร์	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เกาหลี) ลิมิเต็ด	เกาหลี	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (แฟรงก์เฟิร์ต) ลิมิเต็ด	เยอรมนี	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ลักเซมเบิร์ก) ลิมิเต็ด	ลักเซมเบิร์ก	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ซิดนีย์) ลิมิเต็ด	ออสเตรเลีย	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เซี่ยงไฮ้) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (อานฮุย) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	ฮ่องกง	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/จีน	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการ วางแผนบริหารและควบคุมกิจการทั้งทางตรง และทางอ้อม รวมถึงกรรมการ (ผู้บริหาร และ บุคคลอื่น) ของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินปันผลรับ	ตามที่กิจการที่ธนาคารลงทุนได้ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียม	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ตราสารอนุพันธ์	อิงกับราคาตลาด

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
บริษัทใหญ่				
ดอกเบี้ยรับ	3	-	3	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	215	6	215	6
ค่าธรรมเนียมรับ	3	-	3	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	32	4	32	4
บริษัทร่วม				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	-	1	-
เงินปันผลรับ	-	-	17	22
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	25	24
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	8	14
รายได้อื่นๆ	-	-	1	-
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	93	104	73	72
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	12	3	10

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

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

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด	105	138	105	138
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไซนา (นิวยอร์ก) ลิมิเต็ด	19	15	19	15
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไซนา (ชานตง) ลิมิเต็ด	-	53	-	53
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไซนา (เซี่ยงไฮ้) ลิมิเต็ด	1	1	1	1
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไซนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	76	98	76	98
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไซนา (เกาหลี) ลิมิเต็ด	-	275	-	275
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไซนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	5	5	5	5
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด - อื่นๆ	8	2	8	2
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไซนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	44	46	44	46
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไซนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	62	-	62	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	1	-	1	-

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	4,250	4,250
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	517	527	305	305
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	3,474	2,731
ดอกเบี้ยค้างรับ				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	-	1
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	35	27
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	1	1	1	1
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	45	-	45	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	15,004	15,388	15,004	15,388
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (โตเกียว) ลิมิเต็ด	3,193	3,970	3,193	3,970
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (นิวยอร์ก) ลิมิเต็ด	1,935	2,346	1,935	2,346
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	5,605	1,083	5,605	1,083
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (เวียงจันทน์) ลิมิเต็ด	1,841	5,986	1,841	5,986
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (ลักเซมเบิร์ก) ลิมิเต็ด	-	555	-	555
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (ชิลี) ลิมิเต็ด	-	444	-	444
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (เกาหลี) ลิมิเต็ด	8,398	-	8,398	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	70	-	70	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	370	353	370	353

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
			(ล้านบาท)	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
ธนาคารอินคัสเตเรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	23	8	23	8
ธนาคารอินคัสเตเรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	42	-	42	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	2	-	2	-
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	137	92	137	92
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
ธนาคารอินคัสเตเรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด	111	50	111	50
ธนาคารอินคัสเตเรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด - อื่นๆ	27	27	27	27
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	1	-	1	-
หนี้สินอื่น				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	11	8
รายการนอกงบการเงิน				
หนังสือค้ำประกัน				
ธนาคารอินคัสเตเรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด	925	792	925	792
ธนาคารอินคัสเตเรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (กวางตุ้ง) ลิมิเต็ด	201	178	201	178
ธนาคารอินคัสเตเรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (ชานตง) ลิมิเต็ด	8	8	8	8
ธนาคารอินคัสเตเรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (หังโจว) ลิมิเต็ด	18	18	18	18
ธนาคารอินคัสเตเรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (เกาหลี่) ลิมิเต็ด	25	25	25	25
ธนาคารอินคัสเตเรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (ฉินเจี้ยน) ลิมิเต็ด	9	13	9	13
ธนาคารอินคัสเตเรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (หูเป่ย์) ลิมิเต็ด	16	-	16	-
ธนาคารอินคัสเตเรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (อันฮุย) ลิมิเต็ด	201	-	201	-
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	652	664

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(ล้านบาท)			
หนังสือค้ำประกันเงินกู้ยืม				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	12,900	12,900
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า				
ธนาคารอินดีสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	2,569	2,964	2,569	2,964
ธนาคารอินดีสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	4,880	1	4,880	1
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	1,559	240	1,559	240
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	646	346	646	346
เลตเตอร์ออฟเครดิต				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	-	323

ระหว่างงวด 2559 ธนาคารอินดีสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) ให้กับธนาคารเป็นจำนวน 36,518 ล้านบาท เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) ให้กับบริษัท ไทโรคมานคมแห่งหนึ่ง โดยธนาคารต้องชำระค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับหนังสือค้ำประกันซึ่งสัญญาดังกล่าวมีอายุถึงวันที่ 15 เมษายน 2563

34 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์หลายสัญญา ซึ่งสัญญาเช่าดังกล่าวมีอายุการเช่าตั้งแต่ 0.25 ปี ถึง 15 ปี สัญญาเช่าระยะยาวแยกแสดงตามระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(ล้านบาท)			
ครบกำหนดภายใน 1 ปี	99	95	65	70
ครบกำหนดหลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	97	92	52	75
ครบกำหนดหลังจาก 5 ปี	9	17	9	17
รวม	205	204	126	162

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

35 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินตามส่วนงานที่รายงานประกอบด้วย

ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 2 กลุ่ม ได้แก่ (1) กลุ่มธุรกิจธนาคารและ (2) กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ/เช่าการเงิน/การซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนงานอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจสูงสุดทั้งสองกลุ่มธุรกิจให้บริการทั้งลูกค้าบริษัทใหญ่และลูกค้ารายย่อย อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นส่วนที่ไม่มีความสำคัญต่อกลุ่มลูกค้าธนาคารทั้งหมด ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยธนาคารกำหนดให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเป็นคณะกรรมการของธนาคาร

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

ผลการดำเนินงาน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559	งบการเงินรวม				
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและ การซื้อสิทธิ เรียกร้องในการ รับชำระหนี้	รวม (ล้านบาท)	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,706	763	2,469	12	2,481
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่นสุทธิ	263	115	378	(12)	366
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	8	-	8	-	8
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	103	204	307	(18)	289
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(635)	(501)	(1,136)	1	(1,135)
กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	1,445	581	2,026	(17)	2,009
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำประกัน	(680)	(285)	(965)	-	(965)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	765	296	1,061	(17)	1,044
ภาษีเงินได้	(151)	(58)	(209)	1	(208)
กำไรสำหรับงวด	614	238	852	(16)	836
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559					
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	517	-	517	-	517
สินทรัพย์รวม	154,123	41,326	195,449	(7,553)	187,896
หนี้สินรวม	129,087	36,497	165,584	(3,494)	162,090

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ผลการดำเนินงาน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558	งบการเงินรวม				
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ/ เข้าการเงิน	รวม	รายการ ตัดบัญชี	รวม
			(ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,217	842	2,059	14	2,073
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่นสุทธิ	86	103	189	(14)	175
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	15	-	15	-	15
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	74	160	234	(23)	211
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(575)	(673)	(1,248)	1	(1,247)
กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	817	432	1,249	(22)	(1,227)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(143)	(237)	(380)	-	(380)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	674	195	869	(22)	847
ภาษีเงินได้	(130)	(35)	(165)	-	(165)
กำไรสำหรับงวด	544	160	704	(22)	682
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558					
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	527	-	527	-	527
สินทรัพย์รวม	150,871	38,933	189,804	(6,775)	183,029
หนี้สินรวม	126,818	34,347	161,165	(2,746)	158,419

36 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
				(พันบาท)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	27,445	95,357	27,387	95,323
เงินลงทุนในตราสารหนี้	719,034	592,932	719,034	592,932
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,171,458	1,884,876	2,141,545	1,902,575
สัญญาเข้าซื้อ สัญญาเข้าการเงิน และ การซื้อสิทธิเรียกร้อง ในการรับชำระหนี้	1,219,982	1,468,701	60	4
อื่น ๆ	21	159	21	159
รวม	4,137,940	4,042,025	2,888,047	2,590,993

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

37 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
เงินรับฝาก	707,100	921,809	707,102	921,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	247,460	251,431	247,456	248,653
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	198,262	198,246	198,262	198,246
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นกู้	496,939	582,498	28,366	-
เงินกู้ยืม	-	5,089	-	5,089
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	6,993	8,739	462	-
รวม	1,656,754	1,967,812	1,181,648	1,373,797

38 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	157,751	8,738	170,284	23,153
ค่าธรรมเนียมเลตเตอร์ออฟเครดิต	5,094	8,350	5,390	8,369
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงิน				
และ การซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	143,682	103,056	-	-
ค่าธรรมเนียมขยายสัญญา	2,978	-	2,978	-
อื่นๆ	27,430	21,710	27,430	21,709
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	336,935	141,854	206,082	53,231
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(52,637)	(13,307)	(51,662)	(13,307)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	284,298	128,547	154,420	39,924

39 รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้ำสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตรา				
ต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	81,703	46,149	109,083	46,138
รวม	81,703	46,149	109,083	46,138

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

40 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยด้วย

41 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,788	(17,604)	2,788	(17,604)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	961,354	403,106	675,976	165,961
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,504	(5,380)	1,504	(5,380)
รวม	<u>965,646</u>	<u>380,122</u>	<u>680,268</u>	<u>142,977</u>

42 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	หมายเหตุ	2559	2558	2559	2558
		(พันบาท)			
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน					
สำหรับงวดปัจจุบัน		292,789	146,276	284,590	146,277
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(2,690)	(1,184)	-	-
		<u>290,099</u>	<u>145,092</u>	<u>284,590</u>	<u>146,277</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	20	(82,891)	20,555	(133,801)	(16,580)
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป		531	-	-	-
		<u>(82,360)</u>	<u>20,555</u>	<u>(133,801)</u>	<u>(16,580)</u>
รวมภาษีเงินได้		<u>207,739</u>	<u>165,647</u>	<u>150,789</u>	<u>129,697</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษี เงินได้ (พันบาท)	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนเพื่อขาย	439,237	(87,847)	351,390	100,246	(20,049)	80,197
กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยโครงการ						
ผลประโยชน์พนักงาน	10,515	(2,103)	8,412	-	-	-
รวม	<u>449,752</u>	<u>(89,950)</u>	<u>359,802</u>	<u>100,246</u>	<u>(20,049)</u>	<u>80,197</u>

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษี เงินได้ (พันบาท)	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนเพื่อขาย	439,237	(87,847)	351,390	100,246	(20,049)	80,197
กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยโครงการ						
ผลประโยชน์พนักงาน	5,206	(1,041)	4,165	-	-	-
รวม	<u>444,443</u>	<u>(88,888)</u>	<u>355,555</u>	<u>100,246</u>	<u>(20,049)</u>	<u>80,197</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม			
	2559		2558	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		1,044,080		847,641
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	208,816	20	169,528
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		-		(2,697)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		1,613		-
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(2,690)		(1,184)
รวม	20 ⁽¹⁾	<u>207,739</u>	20 ⁽¹⁾	<u>165,647</u>

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559		2558	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		757,485		659,015
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	151,497	20	131,803
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(708)		(2,106)
รวม	20 ⁽¹⁾	150,789	20 ⁽¹⁾	129,697

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร ฉบับที่ 42 พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 3 มีนาคม พ.ศ. 2559 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

43 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผูถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบริษัที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดในแต่ละงวด แสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผูถือหุ้น ของธนาคาร (ล้านบาท)	836	682	607	529
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบริษัที่มีสิทธิเทียบเท่า หุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย (ล้านหุ้น)	2,257	2,257	2,257	2,257
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาทต่อหุ้น)	0.37	0.30	0.27	0.23

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

44 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้ และไม่ได้นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่นี้เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย และถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่อง

ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 5/2559

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์
ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่นี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ