

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

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 ผู้ถือหุ้นธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและของเฉพาะธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวม และกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(พรพรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

11 มีนาคม 2559

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2558	2557	2558	2557
เงินสด		369,306	364,389	368,455	363,487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	2,056,608	12,027,094	1,891,397	11,818,191
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	122,817	339,729	122,310	339,729
เงินลงทุนสุทธิ	10	45,010,528	35,474,259	45,010,528	35,474,259
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	11, 12	526,629	517,433	4,554,874	4,554,874
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		140,927,378	153,399,539	99,698,329	105,043,854
ดอกเบี้ยค้างรับ		230,174	232,138	230,811	233,004
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		141,157,552	153,631,677	99,929,140	105,276,858
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(5,044,122)	(6,524,675)	(58)	(1,497)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	16	(4,029,494)	(3,462,588)	(2,953,174)	(2,469,075)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	17	(13,725)	(20,605)	(13,725)	(20,605)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		132,070,211	143,623,809	96,962,183	102,785,681
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	18	882,446	952,305	812,191	812,406
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	19	124,990	157,311	97,985	110,801
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	20	40,428	56,257	34,914	48,110
สิทธิการเช่าสุทธิ		154,428	165,073	154,428	165,073
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ	21	705,914	647,296	329,198	233,776
รายได้ค้างรับสุทธิ		399,982	361,684	395,604	357,050
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		601	24,396	601	24,396
ลูกหนี้อื่นสุทธิ		232,513	145,967	141,254	83,714
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	22	332,051	29,591	16,993	18,449
รวมสินทรัพย์		183,029,452	194,886,593	150,892,915	157,189,996

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	24	86,194,650	90,028,525	86,201,364
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25	35,876,646	40,423,896	35,876,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		13,744	6,053	13,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	281,721	530,672	281,250
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26	33,220,665	37,728,517	2,733,267
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	27	172,957	159,611	143,415
ประมาณการหนี้สินอื่น	28	23,700	23,700	23,700
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		692,887	991,169	531,309
หนี้สินอื่น	29	1,942,496	1,606,242	1,014,135
รวมหนี้สิน		158,419,466	171,498,385	126,818,830
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	30			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		4,023	4,023	4,023
หุ้นสามัญ 2,260,089,475 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,159,998	20,159,998	20,159,998
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		20,128,071	20,128,071	20,128,071
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	10.3, 31, 32	154,534	267,831	154,534
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	31	400,000	300,000	400,000
ยังไม่ได้จัดสรร		3,923,358	2,688,283	3,387,457
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		24,609,986	23,388,208	24,074,085
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		24,609,986	23,388,208	24,074,085
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		183,029,452	194,886,593	150,892,915

(นายเจียน หลู)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายแก้ว หุย ชง)
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	37	8,031,867	8,799,077	5,257,798
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38	3,750,018	4,681,026	2,636,940
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		4,281,849	4,118,051	2,620,858
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		333,779	306,433	151,677
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		49,986	16,806	49,986
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	39	283,793	289,627	101,691
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	40	106,757	58,570	101,548
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	41	(15)	(265)	(15)
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	12	31,224	57,705	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		8,793	67,834	3,353
หนี้สูญรับคืน		296,983	171,585	74,610
รายได้เงินปันผล		9,250	9,718	31,279
กำไรจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	13.7	-	235,496	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		154,117	100,446	50,998
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		5,172,751	5,108,767	2,984,322
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				2,807,255
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,121,518	1,067,766	765,886
ค่าตอบแทนกรรมการ	42	14,078	18,336	14,078
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		203,582	191,892	120,869
ค่าภาษีอากร		152,754	155,785	139,979
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		17,186	19,204	13,303
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)		539,847	924,139	(1,555)
อื่น ๆ		376,182	380,084	123,642
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,425,147	2,757,206	1,176,202
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	43	1,084,375	865,775	448,181
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,663,229	1,485,786	1,359,939
ภาษีเงินได้	44	328,154	296,311	269,644
กำไรสำหรับปี		1,335,075	1,189,475	1,090,295

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุน				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุน	(141,621)	86,475	(141,621)	86,475
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 44	28,324	(17,295)	28,324	(17,295)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	(113,297)	69,180	(113,297)	69,180
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,221,778	1,258,655	976,998	1,340,660
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,335,075	1,189,475	1,090,295	1,271,480
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรสำหรับปี	1,335,075	1,189,475	1,090,295	1,271,480
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,221,778	1,258,655	976,998	1,340,660
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,221,778	1,258,655	976,998	1,340,660
กำไรต่อหุ้นของธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) 45	0.59	0.66	0.48	0.70

(นายเจียน หลู)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายแก้ว หุย ชง)
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารโอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของเจ้าของ

หมายเหตุ		งบการเงินรวม						
		องค์ประกอบอื่นของ			งบการเงินรวม			
		ส่วนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลงทุนต่อขาย (พันบาท)	กำไรสะสม		ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม ส่วนของเจ้าของ	รวม
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		ทุนสำรองตามกฎหมาย	ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		
30	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557			198,651	200,000	16,184,299	-	16,184,299
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	4,023	14,182,817					
	รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น							
	เงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น							
	เพิ่มหุ้นสามัญ	-	5,945,254	-	-	5,945,254	-	5,945,254
44	รวมเงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น	-	5,945,254	-	-	5,945,254	-	5,945,254
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี							
	กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	1,189,475	-	1,189,475
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	-	-	69,180	-	69,180	-	69,180
	รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	69,180	-	1,258,655	-	1,258,655
	โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,000	-	-	-
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	4,023	20,128,071	267,831	300,000	23,388,208	-	23,388,208
44	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558			267,831	300,000	23,388,208	-	23,388,208
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	4,023	20,128,071					
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี							
	กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	1,335,075	-	1,335,075
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	-	-	(113,297)	-	(113,297)	-	(113,297)
	รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	(113,297)	-	1,221,778	-	1,221,778
	โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,000	-	-	-
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	4,023	20,128,071	154,534	400,000	24,609,986	-	24,609,986

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,663,229	1,485,786	1,359,939	1,595,912
รายการปรับปรุงกระทบกำไรจากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	76,185	85,449	51,032	55,977
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	1,084,375	865,775	448,181	69,786
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	18	44	-	23
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(8,727)	(67,898)	(3,306)	(62,750)
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	539,847	924,116	(1,555)	2,463
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	-	265	-	265
กำไรจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	(235,496)	-	(235,496)
เงินสดรับจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	330,000	-	330,000
(กำไร) ขาดทุน จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(66)	43	(47)	-
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค่าสุทธิ	(106,757)	(58,570)	(101,548)	(58,581)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	13,337	26,788	22,337	17,933
ประมาณการหนี้สินอื่น	-	1,133	-	1,133
รายได้จากการปรับมูลค่าลูกหนี้อื่น	(177)	(1,074)	(177)	(1,074)
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(31,224)	(57,705)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,281,849)	(4,118,051)	(2,620,858)	(2,277,562)
รายได้เงินปันผล	(9,250)	(9,718)	(31,279)	(13,187)
เงินสดรับดอกเบี้ย	6,762,944	7,758,474	3,958,832	4,699,883
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,932,239)	(3,318,747)	(2,894,735)	(3,102,284)
เงินสดรับเงินปันผล	9,250	9,718	9,250	9,718
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(501,743)	(463,863)	(493,619)	(323,687)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	2,277,153	3,156,469	(297,553)	708,472
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,011,885	(4,581,746)	9,968,193	(4,681,881)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	326,293	580,747	320,852	580,747
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,412,745	(9,815,265)	5,318,609	23,485
ทรัพย์สินรอการขาย	(462,867)	(818,608)	3,471	119,897
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	23,794	110,891	23,794	110,891
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	256	8,639	-	-
ลูกหนี้อื่น	(74,606)	27,009	(45,599)	9,773
สินทรัพย์อื่น	(300,851)	10,880	3,060	15,286

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(3,833,875)	6,293,717	(3,827,223)	6,293,604
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,547,250)	(4,361,871)	(4,547,250)	(2,161,871)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,691	(9,405)	7,691	(9,405)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(251,576)	(1,059,995)	(251,307)	(1,059,984)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	13,043	24,978	(4,246)	11,005
หนี้สินอื่น	483,079	(182,668)	20,926	8,371
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	14,084,914	(10,616,228)	6,693,418	(31,610)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
รับดอกเบี้ย	1,159,928	937,740	1,159,420	937,740
รับเงินปันผล	22,029	3,469	22,029	3,469
เงินลงทุนระยะยาวเพิ่มขึ้น	(9,573,352)	(4,556,873)	(9,573,352)	(4,556,873)
เงินลงทุนในลูกหนี้	211	296	47	648
ซื้ออุปกรณ์	(28,189)	(32,501)	(23,878)	(26,955)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,559)	(3,324)	(107)	(1,296)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(8,421,932)	(3,651,193)	(8,415,841)	(3,643,267)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,147,828)	(1,006,937)	(12,986)	(51,818)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31,999,640	66,717,390	3,219,000	5,241,051
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(36,507,493)	(57,425,160)	(1,478,623)	(7,499,000)
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(2,384)	(2,383)	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	-	5,945,254	-	5,945,254
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(5,658,065)	14,228,164	1,727,391	3,635,487
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	4,917	(39,257)	4,968	(39,390)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	364,389	403,646	363,487	402,877
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	369,306	364,389	368,455	363,487

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ สารบัญ

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ	สารบัญ
----------	--------

32	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
33	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน
34	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
35	สัญญาเช่าระยะยาว
36	ส่วนงานดำเนินงาน
37	รายได้ดอกเบี้ย
38	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
39	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
40	รายได้จากรูokrกรรมเพื่อค้าสุทธิ
41	ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน
42	ค่าตอบแทนกรรมการ
43	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
44	ภาษีเงินได้
45	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
46	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2559

1 ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ ธนาคารอินคัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาชนจีน โดยถือหุ้นในธนาคารคิดเป็นร้อยละ 97.86 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วของธนาคาร

ธนาคารดำเนินธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านเครือข่ายสาขา

รายละเอียดของบริษัทย่อยของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อ 11 และ 34

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในบางเรื่อง

การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 46

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้ที่ใช้ทางเลือกในการวัดมูลค่าในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในบริษัทร่วม บันทึกในงบการเงินรวม	วิธีส่วนได้เสีย

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การใช้วิจารณ์ฐานะและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณ์ฐานะ การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดคนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 4 (น)	ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
หมายเหตุข้อ 6	เครื่องมือทางการเงิน
หมายเหตุข้อ 9	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุข้อ 16	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุข้อ 28 และ 33	ประมาณการหนี้สินอื่นและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทย่อยหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช้ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสายการเงินและกลยุทธ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio มีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio ได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สาม ที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน อย่างเหมาะสม

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 วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติฐานที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้

- หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 - เครื่องมือทางการเงิน

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) ภาพรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ผลจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ดังที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 2 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งมีผลกระทบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างเป็นสาระสำคัญดังนี้

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

รายละเอียดเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีและผลกระทบของการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ได้แสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบข้อ 3 (ข) ดังนี้

(ข) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 กำหนดกรอบแนวคิดเดียวกันสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นกำหนดหรืออนุญาตให้วัดมูลค่ายุติธรรม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้คำนิยามของมูลค่ายุติธรรมที่สอดคล้องกันว่าเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่มีการวัดมูลค่า อีกทั้งได้กำหนดการเปิดเผยข้อมูลโดยทดแทนหรือขยายการเปิดเผยเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ดังนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยเปิดเผยเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องนี้ไว้ในหมายเหตุข้อ 6

ตามที่กำหนดไว้ในการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้แนวทางการปฏิบัติใหม่เกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมดังนี้

- (1) ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินและสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งรวมผลกระทบที่เกิดจากการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต รับรู้โดยปรับกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2558
- (2) ผลกระทบอื่น ๆ จะรับรู้โดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป
- (3) ไม่ได้ให้ข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับการเปิดเผยข้อมูลใหม่

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 สำหรับการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต เมื่อปรับมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินและสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ไม่ได้มีผลกระทบต่อบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงานยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่องการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”) และส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมในนโยบายดังกล่าว

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคาร จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการภายในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง ธนาคารและบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา (ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างพักที่ติดกับลูกหนี้แต่กำหนดให้จ่ายชำระในอนาคต) ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือ ส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและรายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและรายได้จากสัญญาเช่าการเงินโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ครบกำหนดชำระ

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ครบกำหนดชำระ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

(ค) ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อและเช่าการเงิน

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อและเช่าการเงิน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

(จ) ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของธนาคารเอง โดยธนาคารวัดมูลค่ารายการตราสารอนุพันธ์ โดยแยกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

ประเภทเพื่อค้า (Trading Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา
รายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า (Banking Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย
และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

- (ก) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไร
หรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือ
ขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนเกินหรือส่วนลดที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาจะถูกตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุ
สัญญา และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยเช่นกัน
- (ข) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกัน
ความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือ
ขาดทุนจากการดำเนินงาน

ทั้งนี้การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

(ฉ) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือ และเงินสตราหว่ารอเรียกเก็บ

(ซ) เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม และบริษัทย่อย ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการค้า
ค่า (ถ้ามี) ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้
เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อ และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม
ตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

ในกรณีที่ธนาคารได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ
50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย
หรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราวและจะจัดประเภท
เงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการค้า (ถ้ามี)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาราคาที่ซื้อมาระหว่างราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่า และผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกลงโดยตรงในส่วนของผู้ขาย ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขายโดยตรงเข้าไปในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น

ตราสารหนี้ภาคเอกชน ในกรณีที่ตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือสามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตราสารหนี้ภาคเอกชนในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องจะใช้มูลค่ายุติธรรมที่ประเมินโดยสถาบันการเงินที่ออกหรือขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เงินลงทุนในลูกหนี้ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนการลงทุนที่คิดคำนวณได้ ณ วันลงทุน โดยธนาคารจะปรับเพิ่ม/ลดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่ได้มีการลงทุน

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายสำหรับปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การจำหน่ายเงินลงทุน

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

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี และรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขาย จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไป และเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

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

ธนาคารพิจารณาว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

(ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ณ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่อ้างอิงจากจำนวนเดือนค้างชำระและใช้อัตราการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษกันสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิหลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนลูกหนี้ด้วยคุณภาพกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างชำระสุทธิกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารมีนโยบายการกันสำรองเพิ่มเติมในส่วนของหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษทั้งในส่วน of ธนาคารและบริษัทย่อย โดยกันสำรองในอัตราที่สูงกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต และอัตราส่วนสูญเสียหากไม่สามารถเรียกเก็บหนี้คืนได้ทั้งหมด นอกจากนี้ธนาคารจะปรับปรุงด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยพิจารณาจากหนี้เป็นรายการไป จากการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสิทธิภาพในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม

ธนาคารตัดจำหน่ายหนี้สูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคาร ทั้งนี้บันทึกโดยการโอนกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและลดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในขณะเดียวกันบันทึกตัดหนี้สูญโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งสำรองระหว่างปีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

(ญ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่ได้รับโอนเพื่อชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้นหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่ค้างไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ของธนาคารในการคิดลด ส่วนของมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานตามระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

(ง) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ

(จ) ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดินแสดงตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์

ส่วนประกอบของรายการอาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

สินทรัพย์ที่เช่า

การเช่าสินทรัพย์ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่จากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่า นั้นๆ ให้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ส่วนอาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่าบัญชีรวมและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อยซึ่งจะคำนวณจากราคาทุนหลังหักมูลค่าคงเหลือโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี) ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

การจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

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

(๑) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

ค่าธรรมเนียมสมาชิก

10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ก) สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน จำนวนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า 30 ปี

(ข) การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชี

ธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นให้การอวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชีและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

(ค) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้ขาย และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนสะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวนโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย จำนวนโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ค) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

(ค) ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนิน โครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานประกอบด้วยโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงาน เมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราระยะ เป็นต้น

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ยกเว้นกรณีของบริษัทย่อย กำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรและขาดทุนทันที ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง กับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

(๘) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

(ท) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

(ข) สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ข) การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินได้หมดไปหรือได้โอนสิทธิตามสัญญาในการรับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้นถูกโอน หรือธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดและไม่มีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ป) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีของผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2555 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิหมดอายุ ดังนั้นสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิเทียบเท่ากับหุ้นสามัญ

(ผ) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารได้จัดให้มีกรอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อให้แน่ใจว่ามีการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริหารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย และให้รายงานการปฏิบัติตามให้กับคณะกรรมการบริหารทราบเป็นประจำสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่สัญญาของธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผย การกระจุกตัวที่มีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13.3 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารอันจะช่วยป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ การดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	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
การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	-	-	(510)	(510)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	(405)	(405)
ภาระผูกพันอื่น	-	-	(4,427)	(4,427)
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	3,480	(3,545)	(168)	(233)
(1) สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี				
	งบการเงินรวม			
	2557			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	364	364
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	163	10,452	1,412	12,027
เงินลงทุนสุทธิ	1,275	33,882	317	35,474
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	78,069	66,298	2,508	146,875
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	79,507	110,632	4,601	194,740
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	7,794	82,080	155	90,029
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,166	37,093	165	40,424
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	6	6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	37,728	-	37,728
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,960	156,901	326	168,187
(1) สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี				

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินรวม				
2557				
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
การรับอวัลตัวเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	-	(434)	(434)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	(219)	(219)
ภาระผูกพันอื่น	-	-	(1,947)	(1,947)
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	7,500	(7,561)	(102)	(163)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2558				
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	368	368
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2	926	963	1,891
เงินลงทุนสุทธิ	680	44,012	319	45,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ⁽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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	14	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,733	-	2,733
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,583	113,572	670	124,825

การรับอวัลตัวเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	-	(13,410)	(13,410)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	(728)	(728)
ภาระผูกพันอื่น	-	-	(5,091)	(5,091)
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	3,480	(3,545)	(168)	(233)

(1) สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2557				
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	363	363
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2	10,452	1,364	11,818
เงินลงทุนสุทธิ	1,275	33,882	317	35,474
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ⁽¹⁾	80,201	23,653	1,188	105,042
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	81,478	67,987	3,232	152,697

(1) สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2557				
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ส่วนบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	7,794	82,080	155	90,029
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,166	37,093	165	40,424
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	6	6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	993	-	993
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,960	120,166	326	131,452
การรับอวัลตัวเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	-	(15,934)	(15,934)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	(219)	(219)
ภาระผูกพันอื่น	-	-	(1,947)	(1,947)
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	7,500	(7,561)	(102)	(163)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน แสดงได้ดังนี้

งบการเงินรวม								
2558								
	เมื่อ ทวงถาม	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน 1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย/ ครบกำหนด เกิน 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	369	-	369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	110	926	-	-	-	1,021	-	2,057
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,062	9,916	25,674	4,040	319	-	45,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^(๑)	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

^(๑) สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินรวม

2558

	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/					ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	รวม
	เมื่อทวงถาม	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน			ครบกำหนดเกิน 5 ปี			
		1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี				
					(ล้านบาท)			
การรับอวัลด์ตัวเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-	(510)	-	(510)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	-	(405)	-	(405)
ภาระผูกพันอื่น	-	-	-	-	-	(4,427)	-	(4,427)
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	1,650	(1,385)	(330)	-	(168)	-	(233)

งบการเงินรวม

2557

	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)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	364	-	364
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	163	10,229	223	-	-	1,412	-	12,027
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,872	12,001	16,292	2,992	317	-	35,474
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	67	94,012	16,486	31,272	2,530	-	2,508	146,875
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	230	108,113	28,710	47,564	5,522	2,093	2,508	194,740

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	13,219	61,040	14,638	977	-	155	-	90,029
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,166	16,751	19,354	988	-	165	-	40,424
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	6	-	6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	9,375	6,299	22,054	-	-	-	37,728
รวมหนี้สินทางการเงิน	16,385	87,166	40,291	24,019	-	326	-	168,187

⁽¹⁾ ทุกรายการภายใต้ข้อบังคับ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินรวม

2557

เปลี่ยนอัตรา

ดอกเบี้ย/

ไม่มี

อัตรา

สินทรัพย์

ค้อยคุณภาพ

รวม

เมื่อ

เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน

ครบกำหนด

ดอกเบี้ย

ค้อยคุณภาพ

รวม

ทวงถาม

1 - 3 เดือน

3 - 12 เดือน

1 - 5 ปี

เกิน 5 ปี

ดอกเบี้ย

ค้อยคุณภาพ

รวม

(ล้านบาท)

การรับอวัลต์เงินและการค้าประกันเงิน

กู้ยืม	-	-	-	-	-	(434)	-	(434)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	-	(219)	-	(219)
ภาระผูกพันอื่น	-	-	-	-	-	(1,947)	-	(1,947)
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	4,500	(1,399)	(3,162)	-	(102)	-	(163)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

เปลี่ยนอัตรา

ดอกเบี้ย/

ไม่มี

อัตรา

สินทรัพย์

ค้อยคุณภาพ

รวม

เมื่อ

เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน

ครบกำหนด

ดอกเบี้ย

ค้อยคุณภาพ

รวม

ทวงถาม

1 - 3 เดือน

3 - 12 เดือน

1 - 5 ปี

เกิน 5 ปี

ดอกเบี้ย

ค้อยคุณภาพ

รวม

(ล้านบาท)

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสด	-	-	-	-	-	368	-	368
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2	926	-	-	-	963	-	1,891
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,062	9,916	25,674	4,040	319	-	45,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^(๑)	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

การรับอวัลต์เงินและการค้าประกันเงิน

กู้ยืม	-	-	-	-	-	(13,410)	-	(13,410)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	-	(728)	-	(728)
ภาระผูกพันอื่น	-	-	-	-	-	(5,091)	-	(5,091)
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	1,650	(1,385)	(330)	-	(168)	-	(233)

^(๑) สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2557								
	เมื่อ	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน			เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด	ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	ครบกำหนด	อัตรา	ด้อยคุณภาพ	รวม
					เกิดรายได้	ดอกเบี้ย		
					(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	363	-	363
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2	10,229	223	-	-	1,364	-	11,818
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,872	12,001	16,292	2,992	317	-	35,474
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ⁽¹⁾	2,140	90,230	7,813	3,667	4	-	1,188	105,042
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,142	104,331	20,037	19,959	2,996	2,044	1,188	152,697
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	13,219	61,040	14,638	977	-	155	-	90,029
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,166	16,751	19,354	988	-	165	-	40,424
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	6	-	6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	983	10	-	-	-	-	993
รวมหนี้สินทางการเงิน	16,385	78,774	34,002	1,965	-	326	-	131,452
การรับอวัลด์เงินและการค้าประกัน								
เงินกู้ยืม	-	-	-	-	-	(15,934)	-	(15,934)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	-	(219)	-	(219)
ภาระผูกพันอื่น	-	-	-	-	-	(1,947)	-	(1,947)
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	4,500	(1,399)	(3,162)	-	(102)	-	(163)
⁽¹⁾ สหราชอาณาจักรและต่างประเทศ								

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่มีนัยสำคัญที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และ อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม						
	2558			2557		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	7,254	134	1.85	14,895	455	3.05
เงินลงทุน	38,792	1,304	3.36	31,451	1,012	3.22
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ⁽²⁾	137,069	6,594	4.81	144,880	7,331	5.06 ⁽¹⁾

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินรวม					
	2558			2557		
	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ		
	ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	82,098	1,699 ⁽³⁾	2.07	91,939	2,347 ⁽³⁾	2.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	38,218	530	1.39	41,515	659	1.59
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	34,289	1,105	3.22	35,682	1,207	3.38
⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน						
⁽³⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย						

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558			2557		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	7,063	134	1.89	14,699	455	3.09
เงินลงทุน	38,792	1,304	3.36	31,451	1,012	3.22
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	95,409	3,820	4.00	103,949	4,260	4.10
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	82,099	1,700 ⁽³⁾	2.07	91,940	2,347 ⁽³⁾	2.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	37,935	524	1.38	40,099	598	1.49
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	643	13	2.08	1,474	38	2.58
⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน						
⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี						
⁽³⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย						

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินเพื่อการจัดการ สภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤติ รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

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

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 ลีตซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีตซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด มาจากธนาคาร ซึ่งธนาคารจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาวงเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีการควบคุม และติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทย่อยเป็นประจำ และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

ธนาคารมีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่องดังนี้

1. รายงาน Early Warning Indicator พร้อมทั้ง Trigger Point เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวันและรายเดือน เช่น จำนวนเงินที่มีการถอนเงินในช่วง 3 วันที่ผ่านมา อัตราส่วน LCR ระดับสินทรัพย์สภาพคล่องและวงเงินผูกพันที่ยังไม่ได้เบิกใช้ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก การจัดอันดับเครดิตของธนาคาร และบริษัทในกลุ่ม เป็นต้น
2. รายงานรายวันสำหรับขนาดและประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่อง และผลตอบแทน
3. รายงานส่วนต่างสภาพคล่องซึ่งแสดงถึงประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่ายในแต่ละช่วงเวลา และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ซึ่งจะมีทั้งตามอายุคงเหลือตามสัญญา และตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารมีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้
4. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น 1 เดือน เงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ต่อเงินฝากรวม อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝาก เป็นต้น
5. รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำแนกได้ดังนี้

งบการเงินรวม								
2558								
	เมื่อ	ครบกำหนดภายใน				ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ด้อยคุณภาพ	รวม
						ระยะเวลา		
				(ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	369	-	369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,074	926	-	-	-	57	-	2,057
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,062	9,916	25,674	4,041	318	-	45,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิ ⁽¹⁾	826	29,929	39,413	48,788	14,790	-	2,137	135,883
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,900	35,917	49,329	74,248	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14	-	-	-	-	-	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,434	3,955	20,832	-	-	-	33,221
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,373	72,247	41,851	22,747	89	-	-	155,307
การรับอวัลตัวเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	(154)	(22)	(27)	(307)	-	-	(510)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(61)	(297)	(47)	-	-	-	-	(405)
ภาระผูกพันอื่น	(2,258)	(56)	(2,108)	(5)	-	-	-	(4,427)
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	(172)	(62)	1	-	-	-	(233)

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้หรือตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินรวม								
2557								
	เมื่อ ทวงถาม	1 - 3 เดือน	ครบกำหนดภายใน		เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	สินทรัพย์ ค้ำประกัน	รวม
			3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	364	-	364
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,571	10,233	223	-	-	-	-	12,027
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,607	11,587	16,971	2,992	317	-	35,474
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ ⁽¹⁾	67	38,311	33,204	61,295	11,490	-	2,508	146,875
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,638	52,151	45,014	78,266	14,482	681	2,508	194,740
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	13,374	61,040	14,638	977	-	-	-	90,029
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,331	16,751	19,354	988	-	-	-	40,424
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6	-	-	-	-	-	-	6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	9,375	6,299	22,054	-	-	-	37,728
รวมหนี้สินทางการเงิน	16,711	87,166	40,291	24,019	-	-	-	168,187
การรับอวัลด์ตัวเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	(212)	(120)	(7)	(95)	-	-	(434)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	(211)	(8)	-	-	-	-	(219)
ภาระผูกพันอื่น	-	(74)	(432)	(531)	(246)	(664)	-	(1,947)
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	(99)	(52)	(12)	-	-	-	(163)

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2558								
	เมื่อ ทวงถาม	1 - 3 เดือน	ครบกำหนดภายใน		เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	สินทรัพย์ ค้ำประกัน	รวม
			3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	(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

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

	เมื่อ ทวงถาม	1 - 3 เดือน	ครบกำหนดภายใน 3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
					(ล้านบาท)			
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
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	(154)	(22)	(12,920)	(314)	-	-	(13,410)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(61)	(613)	(54)	-	-	-	-	(728)
ภาระผูกพันอื่น	(2,258)	(103)	(2,725)	(5)	-	-	-	(5,091)
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	(172)	(62)	1	-	-	-	(233)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2557

	เมื่อ ทวงถาม	1 - 3 เดือน	ครบกำหนดภายใน 3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
					(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	363	-	363
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,362	10,233	223	-	-	-	-	11,818
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,607	11,587	16,971	2,992	317	-	35,474
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	2,140	34,529	24,531	33,689	8,965	-	1,188	105,042
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,502	48,369	36,341	50,660	11,957	680	1,188	152,697
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	13,374	61,040	14,638	977	-	-	-	90,029
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,331	16,751	19,354	988	-	-	-	40,424
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6	-	-	-	-	-	-	6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	983	10	-	-	-	-	993
รวมหนี้สินทางการเงิน	16,711	78,774	34,002	1,965	-	-	-	131,452
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	(212)	(2,720)	(12,907)	(95)	-	-	(15,934)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	(211)	(8)	-	-	-	-	(219)
ภาระผูกพันอื่น	-	(74)	(432)	(531)	(246)	(664)	-	(1,947)
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	(99)	(52)	(12)	-	-	-	(163)

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารและดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง

ฐานะเงินตราต่างประเทศที่มีนัยสำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	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⁾	30,567	3,578	-	24	-	34,169
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	52,100	5,179	1	27	17	57,324
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
การรับอวัลด์เงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	(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)						

⁽¹⁾ ธุริกจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2558						
เหรียญ สหรัฐฯ	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่นๆ	รวม	
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
การรับอวัลด์ตั๋วเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	(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⁾ ทุกรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2557						
เหรียญ	หยวน	เยน	ยูโร	อื่นๆ	รวม	
สหรัฐฯ			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	47	-	-	-	47
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,512	3,707	-	7	5	5,231
เงินลงทุนสุทธิ	12,727	265	-	-	-	12,992
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	46,163	1	-	29	-	46,193
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	60,402	4,020	-	36	5	64,463
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	877	113	10	-	1	1,001
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,671	10	-	-	-	28,681
รวมหนี้สินทางการเงิน	29,548	123	10	-	1	29,682

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2557

	เหรียญ สหรัฐฯ	หยวน	เยน	ยูโร	อื่นๆ	รวม
				(ล้านบาท)		
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	(212)	-	-	(102)	(314)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(159)	(30)	-	-	-	(189)
ภาระผูกพันอื่น	(532)	-	-	-	-	(532)
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง	(30,570)	(3,885)	10	(23)	4	(34,464)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	32.9630	5.2998	0.27384	40.0530		

(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)

⁽¹⁾ ดูจากตารางอัตราดอกเบี้ย

ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงรวมถึงการรายงานธุรกรรมด้านตราสารอนุพันธ์ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์ โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

ธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

2557

	จำนวนเงิน ตามสัญญา	ครบกำหนด	จำนวนเงินตามสัญญา	ครบกำหนด
			(ล้านบาท)	
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				
รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	3,480	2559-2563	7,500	2558 - 2559

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างประเทศสกุลเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2558		2557	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	ตามสัญญา	ครบกำหนด	ตามสัญญา	ครบกำหนด
	(ล้านบาท)			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างประเทศสกุลเงิน				
รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินบาทและจ่าย				
อัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	614	2559	1,187	2558 - 2559

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558			2557		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	(ล้านบาท)					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	8,389	-	8,389	10,894	-	10,894
สัญญาขาย	28,602	492	29,094	35,516	-	35,516
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,150	330	3,480	4,350	3,150	7,500
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างประเทศสกุลเงิน						
สัญญาขาย	614	-	614	626	561	1,187

6 เครื่องมือทางการเงิน

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินรวมถึงมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		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	

6.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางด้านล่างวิเคราะห์เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตามระดับที่ต่างกันของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

	มูลค่าตามบัญชี	งบการเงินรวม			
		มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
(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⁾ ทุกรายการได้รอตัดบัญชี

⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อการค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	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

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการประมาณมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินระยะสั้น หรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวนั้น ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาดำเนินการและดอกเบี้ยที่ใช้บังคับเท่ากับดอกเบี้ยลอยตัว

หลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาด ถ้าไม่มีราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาดจึงใช้ราคาตลาดของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงกันได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงแล้ว หรือใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหลักทรัพย์นั้น

เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปถือตามจำนวนสินทรัพย์สุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของกิจการที่ได้รับการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่โดยมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญามากกว่า 1 ปี ประมาณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ ใบรับฝากเงินและเงินรับฝากประเภท ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปี จากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินรับฝากประเภทเดียวกันที่ให้กับผู้ฝาก และระยะเวลาเดียวกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

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

หนี้สินย้ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรม โดยประมาณของหนี้สินย้ายคืนเมื่อทวงถาม ถือตามมูลค่าตามบัญชี

ตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ใช่สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้ราคาตลาดที่มีสภาพคล่องสูง โดยอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือราคาที่เป็นกลางจากแบบจำลอง โดยใช้ข้อมูลที่ได้จากตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ค้าแต่ละราย และค่าความเสี่ยงด้านอื่นๆ

7 การดำรงเงินกองทุน

ตามที่ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการโดยการคำนวณตามวิธีการบัญชีที่กฎหมายกำหนด นอกจากนั้นจำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบน้ำหนักของความเสถียรและปัจจัยอื่น ๆ ด้วย อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่นๆ ของทางราชการอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนตามหลักการกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III แล้วโดยธนาคารมีองค์ประกอบเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามแนวทาง Basel III ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2558	2557
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,132,094	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	400,000	300,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	3,370,277	1,598,808
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	135,632	170,747
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(722,085)	(658,547)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	23,315,918	21,543,102
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,638,601	1,531,641
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	(122,721)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,638,601	1,408,920
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	24,954,519	22,952,022

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินรวม		กฎหมาย กำหนด
	2558	2557 (ร้อยละ)	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	16.68	16.52	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	16.68	16.52	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	1.17	1.08	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	17.85	17.60	8.50
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2558	2557	
	(พันบาท)		
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,132,094	20,132,094	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	400,000	300,000	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	2,926,480	1,225,682	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	135,632	170,746	
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(343,164)	(243,398)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	23,251,042	21,585,124	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,477,443	1,135,439	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	(122,721)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,477,443	1,012,718	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	24,728,485	22,597,842	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2558	2557 (ร้อยละ)	กฎหมาย กำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	18.72	19.18	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	18.72	19.18	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	1.18	0.90	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	19.90	20.08	8.50

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศใหม่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ไว้ใน website ของธนาคารที่ www.icbcthai.com เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2558 และธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ภายในเดือนเมษายน 2559

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนตามกฎหมายหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อย มีเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่จำนวน 24,613 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 17.61 (เฉพาะธนาคาร : 24,631 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 19.83)

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศไทย						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	567,921	-	567,921	948,845	-	948,845
ธนาคารพาณิชย์	226,429	288,709	515,138	237,062	2,800,000	3,037,062
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,338	-	2,338	3,268	2,580,000	2,583,268
สถาบันการเงินอื่น	-	257,000	257,000	-	230,000	230,000
รวม	796,688	545,709	1,342,397	1,189,175	5,610,000	6,799,175
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4	214	218	2	713	715
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(2,887)	(2,887)	-	(1,800)	(1,800)
รวมในประเทศไทย - สุทธิ	796,692	543,036	1,339,728	1,189,177	5,608,913	6,798,090
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	174,778	-	174,778	350,058	1,180,577	1,530,635
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	5,329	-	5,329	399	-	399
เงินหยวน	145,230	385,433	530,663	21,752	3,738,428	3,760,180
เงินยูโร	2,850	-	2,850	7,007	-	7,007
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	3,116	-	3,116	1,423	-	1,423
เงินสกุลอื่น	2,800	-	2,800	1,060	-	1,060
รวม	334,103	385,433	719,536	381,699	4,919,005	5,300,704
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,198	1,198	-	3,551	3,551
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(26,061)	(26,061)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,854)	(3,854)	-	(49,190)	(49,190)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	334,103	382,777	716,880	381,699	4,847,305	5,229,004
รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ - สุทธิ	1,130,795	925,813	2,056,608	1,570,876	10,456,218	12,027,094

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศไทย						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	567,921	-	567,921	948,845	-	948,845
ธนาคารพาณิชย์	63,558	288,709	352,267	31,429	2,800,000	2,831,429
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	2,580,000	2,580,000
สถาบันการเงินอื่น	-	257,000	257,000	-	230,000	230,000
รวม	631,479	545,709	1,177,188	980,274	5,610,000	6,590,274
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2	214	216	-	713	713
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(2,887)	(2,887)	-	(1,800)	(1,800)
รวมในประเทศไทย - สุทธิ	631,481	543,036	1,174,517	980,274	5,608,913	6,589,187
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	174,778	-	174,778	350,058	1,180,577	1,530,635
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	5,329	-	5,329	399	-	399
เงินหยวน	145,230	385,433	530,663	21,752	3,738,428	3,760,180
เงินยูโร	2,850	-	2,850	7,007	-	7,007
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	3,116	-	3,116	1,423	-	1,423
เงินสกุลอื่น	2,800	-	2,800	1,060	-	1,060
รวม	334,103	385,433	719,536	381,699	4,919,005	5,300,704
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,198	1,198	-	3,551	3,551
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(26,061)	(26,061)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,854)	(3,854)	-	(49,190)	(49,190)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	334,103	382,777	716,880	381,699	4,847,305	5,229,004
รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ - สุทธิ	965,584	925,813	1,891,397	1,361,973	10,456,218	11,818,191

9 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม			
	2558		2557	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
	(พันบาท)			
อัตราแลกเปลี่ยน	80,166	66,205	107,545	99,387
รวม	80,166	66,205	107,545	99,387

(1) เปิดเฉพาะกรณีที่มีธนาคารมีการตั้งข้อชำระ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558		2557		2557	
	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	80,785	72,056	12,042,422	107,545	99,387	7,474,307
รวม	80,785	72,056	12,042,422	107,545	99,387	7,474,307

⁽¹⁾ เปิดเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีการต้องชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	%		%	
สถาบันการเงิน	93.87	92.37	94.89	92.37
นิติบุคคล	6.13	7.63	5.11	7.63
รวม	100.00	100.00	100.00	100.00

ตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า (เพื่อการธนาคาร)

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

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558		2557		2557	
	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾ สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾ สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	42,651	150,730	27,518,461	227,714	365,802	38,873,386
อัตราดอกเบี้ย	-(3)	-(3)	3,480,000	-(3)	-(3)	7,500,000
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	-	64,786	613,506	4,470 ⁽³⁾	65,483 ⁽³⁾	1,186,668
รวม	42,651	215,516	31,611,967	232,184	431,285	47,560,054

⁽¹⁾ เปิดเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีการต้องชำระ

⁽²⁾ มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2558			2557		
	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		จำนวนเงิน	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	41,525	144,408	25,514,824	227,714	365,802	38,873,386
อัตราดอกเบี้ย	-(3)	-(3)	3,480,000	-(3)	-(3)	7,500,000
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	-	64,786	613,506	4,470 ⁽³⁾	65,483 ⁽³⁾	1,186,668
รวม	41,525	209,194	29,608,330	232,184	431,285	47,560,054

⁽¹⁾ เปิดเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีการต้องจ่ายชำระ

⁽²⁾ มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า

⁽³⁾ ไม่รวมส่วนที่เป็นดอกเบี้ยรับและค้างจ่าย ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ "รายได้ค้างรับ" หรือบันทึกเป็น "ดอกเบี้ยค้างจ่าย" แล้วแต่กรณีในงบแสดงฐานะการเงิน

10 เงินลงทุนสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)
เงินลงทุนเพื่อขาย	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,936,998
ตราสารหนี้ในประเทศ	302,175
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	22,122,818
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	226,860
รวม	43,588,851
เงินลงทุนถือจนครบกำหนด	
ตราสารหนี้ในประเทศ	1,330,300
รวม	1,330,300
เงินลงทุนทั่วไป	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	100,322
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(8,945)
สุทธิ	91,377
รวมเงินลงทุนสุทธิ	45,010,528

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ตราสารหนี้ที่ธนาคารจำนวน 869 ล้านบาท และ 3,230 ล้านบาทตามลำดับ ที่ได้จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งได้นำไปวางเป็นประกันในการทำสัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
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) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	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

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2557				
ครบกำหนด				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
(พันบาท)				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,844,587	7,721,943	1,627,357	22,193,887
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,317,133	9,031,017	1,463,449	12,811,599
รวม	15,161,720	16,752,960	3,090,806	35,005,486
บวก (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	32,428	217,984	(98,717)	151,695
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	15,194,148	16,970,944	2,992,089	35,157,181
รวมตราสารหนี้	15,194,148	16,970,944	2,992,089	35,157,181

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10.3 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
	(พันบาท)	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	39,381	151,694
ตราสารทุน	153,787	183,095
รวม	193,168	334,789
หัก ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(38,634)	(66,958)
รวมสุทธิจากภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	154,534	267,831

10.4 ตัวสัญญาใช้เงินจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ในปี 2544 ถึง 2546 ธนาคารได้โอนลูกหนี้คดียุทธศาสตร์ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดย บสท. ออกตัวสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ โดยระบุรายละเอียดของจำนวนเงินตามราคาสินทรัพย์ที่รับโอน วันออกตัวตามวันที่ได้รับโอนสินทรัพย์และวันถึงกำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันออกตัวสัญญาใช้เงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อ่าวัด 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. ได้จ่ายชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินครบเต็มจำนวนเรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ธนาคารยังมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์คดียุทธศาสตร์ในอนาคต กล่าวคือ

- ในกรณีที่มิได้ผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารและ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง สำหรับผลกำไรส่วนที่สองธนาคารรับไปทั้งหมดแต่เมื่อรวมกับผลกำไรส่วนแรกแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์คดียุทธศาสตร์กับราคาโอน ผลกำไรที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับไปทั้งหมด
- ในกรณีที่มิได้ผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบ สำหรับผลขาดทุนส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารและ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับไปทั้งหมด

โดยธนาคารต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเมื่อสิ้นปีทั้งห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีประมาณการหนี้สินจำนวน 22 ล้านบาท (2557: 22 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ประมาณการหนี้สินอื่น” ซึ่งอยู่ในระหว่างการเจรจากับ บสท. และในปี 2558 ธนาคารได้รับแจ้งจากกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลังว่าทางบริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด(บสท.) ได้พิจารณาเพิ่มค่าตอบแทนในการโอนสินทรัพย์ของลูกหนี้รายหนึ่งเป็นจำนวน 11 ล้านบาท ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้ว และไม่ยอมรับข้อเสนอเพิ่มค่าตอบแทนจำนวนดังกล่าว ธนาคารจึงได้แจ้งคัดค้านไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแล้ว

10.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายแล้วของ นิติบุคคลนั้น (แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนทั่วไปและจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาว มีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2558					
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	สัดส่วน ความเป็น เจ้าของ (ร้อยละ)	ทุนชำระแล้ว (พันบาท)	ราคาทุน
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและการลงทุน	หุ้นสามัญ	10	200,000	20,390
รวม					<u>20,390</u>

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2557					
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	ทุนชำระแล้ว (พันบาท)	ราคาทุน
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและการลงทุน	หุ้นสามัญ	10	200,000	20,390
รวม					<u>20,390</u>

10.6 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2558			2557			
ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	
(พันบาท)						
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและ						
ผลการดำเนินงาน	9,817	872	(8,945)	9,817	887	(8,930)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

11 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
บริษัทย่อย	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		เงินปันผลรับ	
		2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
		(ร้อยละ)				(ล้านบาท)			
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ⁽¹⁾	ธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	99.99	99.99	4,250	4,250	4,250	4,250	-	-

⁽¹⁾ บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

12 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

งบการเงินรวม									
2558									
ชื่อบริษัทร่วม	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่กิจการจัดตั้ง	สัดส่วนความเป็นเจ้าของเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน	มูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย	มูลค่ายุติธรรมสำหรับหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ (ล้านบาท)	เงินปันผลรับ	
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	22.29	930	305	527	397	22	
รวม					305	527	397	22	

งบการเงินรวม									
2557									
ชื่อบริษัทร่วม	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่กิจการจัดตั้ง	สัดส่วนความเป็นเจ้าของเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน	มูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย	มูลค่ายุติธรรมสำหรับหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ (ล้านบาท)	เงินปันผลรับ	
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	23.56	880	305	517	412	3	
รวม					305	517	412	3	

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียในตราสารทุน - การบัญชีด้านผู้ลงทุน ซึ่งกลุ่มธนาคารบันทึกเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียโดยแสดงตามสัดส่วนของกลุ่มธนาคาร

ชื่อบริษัทร่วม บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไชรัส จำกัด (มหาชน)	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	สินทรัพย์ รวม	หนี้สิน รวม	รายได้ รวม (ล้านบาท)	ค่าใช้จ่าย รวม	กำไรสุทธิ
	22.29	4,010	1,664	1,679	1,495	138

ชื่อบริษัทร่วม บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไชรัส จำกัด (มหาชน)	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	สินทรัพย์ รวม	หนี้สิน รวม	รายได้ รวม (ล้านบาท)	ค่าใช้จ่าย รวม	กำไรสุทธิ
	23.56	4,138	1,942	1,841	1,540	230

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
เงินเบิกเกินบัญชี	820,163	884,696	820,163	884,696
เงินให้กู้ยืม	77,679,148	85,735,122	76,613,173	85,563,761
ตั๋วเงิน	19,533,993	15,363,397	22,264,993	18,595,397
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	34,048,809	44,831,028	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	8,845,265	6,585,296	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	140,927,378	153,399,539	99,698,329	105,043,854
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(5,044,122)	(6,524,675)	(58)	(1,497)
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	135,883,256	146,874,864	99,698,271	105,042,357
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	230,174	232,138	230,811	233,004
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	136,113,430	147,107,002	99,929,082	105,275,361
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
- ดำรงอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,349,823)	(1,547,568)	(812,618)	(811,212)
- ดำรงส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,679,671)	(1,915,020)	(2,140,556)	(1,657,863)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(13,725)	(20,605)	(13,725)	(20,605)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	132,070,211	143,623,809	96,962,183	102,785,681

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	งบการเงินรวม					
	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	101,706,324	8,210	101,714,534	100,674,790	7,067	100,681,857
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,882,076	26,684,965	30,567,041	3,087,894	43,075,550	46,163,444
เงินหยวน	1,670	3,576,474	3,578,144	421	83	504
เงินยูโร	23,537	-	23,537	28,739	-	28,739
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	-	-	-	320	-	320
รวม ⁽¹⁾	<u>105,613,607</u>	<u>30,269,649</u>	<u>135,883,256</u>	<u>103,792,164</u>	<u>43,082,700</u>	<u>146,874,864</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่สูญหรือจากรายได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	66,425,456	8,210	66,433,666	58,842,283	7,067	58,849,350
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,977,959	26,684,965	29,662,924	3,087,894	43,075,550	46,163,444
เงินหยวน	1,670	3,576,474	3,578,144	421	83	504
เงินยูโร	23,537	-	23,537	28,739	-	28,739
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	-	-	-	320	-	320
รวม ⁽¹⁾	<u>69,428,622</u>	<u>30,269,649</u>	<u>99,698,271</u>	<u>61,959,657</u>	<u>43,082,700</u>	<u>105,042,357</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่สูญหรือจากรายได้รอตัดบัญชี

13.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม					
	2558					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	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⁾	<u>38,353,374</u>	<u>2,458,380</u>	<u>748,118</u>	<u>262,368</u>	<u>14,688</u>	<u>41,836,928</u>
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 ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและการเช่าการเงินของบริษัทย่อย

⁽²⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่สูญหรือจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินรวม						
2557						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(พันบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	481,070	64,305	-	-	-	545,375
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	63,920,458	159,224	17,420	-	613,962	64,711,064
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,923,079	62,964	3,737	-	460,523	9,450,303
การสาธารณูปโภคและบริการ	21,471,448	295,954	10,224	-	62,363	21,839,989
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	38,762	5,799	-	184	2,059	46,804
อื่นๆ ⁽¹⁾	45,444,653	3,499,022	876,102	442,494	19,058	50,281,329
รวม ⁽²⁾	<u>140,279,470</u>	<u>4,087,268</u>	<u>907,483</u>	<u>442,678</u>	<u>1,157,965</u>	<u>146,874,864</u>

⁽¹⁾ อื่นๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและการเงินของบริษัทย่อย

⁽²⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
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⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2557						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(พันบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	481,070	64,305	-	-	-	545,375
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	66,982,173	159,224	17,420	-	613,962	67,772,779
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,923,079	62,964	3,737	-	460,523	9,450,303
การสาธารณูปโภคและบริการ	21,471,448	295,954	10,224	-	62,363	21,839,989
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	38,762	5,799	-	184	2,059	46,804
อื่นๆ	5,253,498	116,337	278	-	16,994	5,387,107
รวม ⁽¹⁾	<u>103,150,030</u>	<u>704,583</u>	<u>31,659</u>	<u>184</u>	<u>1,155,901</u>	<u>105,042,357</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

13.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวม			
	2558			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ 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⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

⁽²⁾ รวมถึงสำรองสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารจำนวนเงิน 507 ล้านบาท

⁽³⁾ ในปีปัจจุบันผู้บริหารของบริษัทย่อย ได้ปรับปรุงข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตประสพการณ์การเก็บหนี้ สภาพเศรษฐกิจปัจจุบันและผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยชำระหนี้ มูลค่าหลักประกัน และพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

	งบการเงินรวม			
	2557			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
(พันบาท)				
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.				
จัดชั้นปกติ	140,506,126	51,320,532	1	513,205
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,092,576	1,121,484	2	22,429
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	907,572	444,880	100	444,880
จัดชั้นสงสัย	442,678	240,134	100	240,134
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,158,050	326,920	100	326,920
				1,547,568
เงินสำรองส่วนเกิน ⁽²⁾				1,915,020
รวม	147,107,002	53,453,950		3,462,588

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

⁽²⁾ รวมถึงสำรองสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารจำนวนเงิน 767 ล้านบาท

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
(พันบาท)				
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ 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 (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2557

	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
(พันบาท)				
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	103,377,552	48,097,012	1	480,970
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	709,891	135,613	2	2,712
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	31,748	2,674	100	2,674
จัดชั้นสงสัย	184	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,155,986	324,856	100	324,856
				811,212
เงินสำรองส่วนเกิน				1,657,863
รวม	105,275,361	48,560,155		2,469,075

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

13.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (สุทธิจากค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ)	1,283,708	1,454,415	753,577	819,754
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม				
(สุทธิจากค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ) ⁽¹⁾	0.94	0.93	0.75	0.71
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ)	2,137,151	2,508,126	1,124,852	1,187,744
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม				
(ก่อนหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ) ⁽¹⁾	1.56	1.59	1.12	1.03

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

13.6 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ (เฉพาะเงินต้น)	2,137,147	2,504,389	1,124,848	1,184,006
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ต่อยอดสินเชื่อรวม ⁽¹⁾	1.56	1.59	1.12	1.02

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

13.7 กำไรจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ

ในระหว่างปี 2557 ธนาคารทำสัญญาโอนขายลูกหนี้ 2 ราย ซึ่งจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพให้กับ บริษัท บริหารสินทรัพย์แห่งหนึ่งโดยลูกหนี้มีมูลค่าตามบัญชี 94.5 ล้านบาท ธนาคารได้รับชำระเงินจากการโอนขายลูกหนี้จำนวน 330 ล้านบาท ทำให้ธนาคารมีกำไรจากการโอนขายลูกหนี้จำนวน 235.5 ล้านบาทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยธนาคารได้เคยตัดจำหน่ายลูกหนี้ดังกล่าวจำนวน 315.1 ล้านบาท

13.8 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
			2558	2557	2558	2557
			(ร้อยละต่อปี)		(ล้านบาท)	
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	2.85	3.85	2,731	2,132
	วงเงินกู้หมุนเวียน		-	5.00	-	1,100
	(2557: มี.ย.2558 - ก.ค. 2558)					
รวม					2,731	3,232
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ					27	32

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีเงินสำรองของส่วนสูญเสีย 507 ล้านบาท (2557: 767 ล้านบาท) ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย สำรองดังกล่าวได้บันทึกไว้กับเงินกู้ยืมที่ธนาคารให้กับบริษัทย่อย จำนวนดังกล่าวถูกบันทึกในรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารภายใต้เงินสำรองส่วนเกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 13.4)

14 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 รายละเอียดของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ จำแนกตามวิธีการปรับ โครงสร้าง สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม					
2558					
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้	อายุถัวเฉลี่ย ที่เหลือของหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	13	13	3 ปี	-
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ⁽²⁾	120,423		136,113		

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้จากการดัดบัญชี

งบการเงินรวม					
2557					
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้	อายุถัวเฉลี่ย ที่เหลือของหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	12	452	430	4 ปี	13
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ⁽²⁾	137,117		147,107		

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้จากการดัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2558					
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชี	อายุถัวเฉลี่ย	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ที่เหลือของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้		
			(ล้านบาท)		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	13	13	3 ปี	-
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ⁽²⁾	1,693	99,929			

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้จากการดัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2557					
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุถัวเฉลี่ย	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ที่เหลือของหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้		
			(ล้านบาท)		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	12	452	430	4 ปี	13
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ⁽²⁾	1,321		105,275		

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้จากการดัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
	(ล้านบาท)	
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	57	78
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้		
เงินต้น	256	378
ดอกเบี้ย	54	62

ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีจำนวน 718 ล้านบาท และ 979 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีการกลับรายการค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจำนวน 5.4 ล้านบาท และ 8.4 ล้านบาท และมีการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวน 1.5 ล้านบาท และ 3.5 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารไม่มีการผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

15 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทย่อยมีลูกหนี้สุทธิตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องบิน เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ปี ถึง 12 ปี (2557: 1 ถึง 12 ปี) และอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

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

⁽¹⁾ สูทริจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินรวม				
	2557				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (ล้านบาท)	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	15,993	30,995	2,845	1,583	51,416
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(2,525)	(3,414)	(321)	(263)	(6,523)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	13,468	27,581	2,524	1,320	44,893
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(1,759)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					43,134

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้แสดงถึงจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเพิ่มจำนวน 507 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (2557: 767 ล้านบาท) ซึ่งได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

15.1 จำแนกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน จำแนกตามอายุลูกหนี้ค้างชำระนับจากวันที่ที่ครบกำหนดตามสัญญาได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2558	2557
	(ล้านบาท)	
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	31,249	36,261
เกินกำหนดชำระ:		
น้อยกว่า 90 วัน	5,672	7,312
91 - 180 วัน	748	876
181 - 365 วัน	262	442
มากกว่า 365 วัน	2	2
	37,933	44,893
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,572	1,759

16 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	งบการเงินรวม						
	2558						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกิน	รวม
	(ล้านบาท)						
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	535,649	19,493	334,255	128,053	332,373	2,679,671	4,029,494

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินรวม							
2557							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญเสีย (พันบาท)	สงสัย จะสูญเสีย	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	455,227	27,040	484,206	212,109	348,911	1,870,268	3,397,761
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	57,978	(4,611)	(39,326)	28,025	762,008	44,752	848,826
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(783,999)	-	(783,999)
ยอดปลายปี	<u>513,205</u>	<u>22,429</u>	<u>444,880</u>	<u>240,134</u>	<u>326,920</u>	<u>1,915,020</u>	<u>3,462,588</u>

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2558							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญเสีย (พันบาท)	สงสัย จะสูญเสีย	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	480,970	2,712	2,674	-	324,856	1,657,863	2,469,075
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	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>

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2557							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญเสีย (พันบาท)	สงสัย จะสูญเสีย	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	595,290	8,257	-	1,567	348,911	1,469,442	2,423,467
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	(114,320)	(5,545)	2,674	(1,567)	(16,826)	188,421	52,837
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(7,229)	-	(7,229)
ยอดปลายปี	<u>480,970</u>	<u>2,712</u>	<u>2,674</u>	<u>-</u>	<u>324,856</u>	<u>1,657,863</u>	<u>2,469,075</u>

17 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2558	2557
	(พันบาท)	
ยอดต้นปี	20,605	19,461
(ลดลง) เพิ่มขึ้นระหว่างปี	(5,380)	4,683
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(1,500)	(3,539)
ยอดปลายปี	<u>13,725</u>	<u>20,605</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

18 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

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

รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายมีดังนี้

งบการเงินรวม					ส่วนที่มีภาระผูกพัน ในการห้ามจำหน่าย หรือให้สิทธิแก่ ลูกหนี้ในการซื้อคืน หรือซื้อก่อน
2558					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	
			(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
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

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินรวม					ส่วนที่มีภาระ ผูกพันในการห้าม จำหน่ายหรือให้ สิทธิแก่ลูกหนี้ใน การซื้อคืนหรือซื้อ ก่อน
2557					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	
(พันบาท)					
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	967,807	-	(51,202)	916,605 ⁽¹⁾	29,146
สังหาริมทรัพย์	218,655	1,878,995	(1,805,719)	291,931	-
รวม	1,186,462	1,878,995	(1,856,921)	1,208,536	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการ					
ขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	104,602	-	(11,620)	92,982	-
รวม	104,602	-	(11,620)	92,982	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,291,064	1,878,995	(1,868,541)	1,301,518	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(303,181)	(782,466)	736,434	(349,213)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	987,883	1,096,529	(1,132,107)	952,305	12,527

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 639 ล้านบาท และ 278 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					ส่วนที่มีภาระผูกพันใน การห้ามจำหน่ายหรือ ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ใน การซื้อคืนหรือซื้อก่อน
2558					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
(พันบาท)					
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	916,605	-	(4,634)	911,971 ⁽¹⁾	29,146
รวม	916,605	-	(4,634)	911,971	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจาก					
การขายทอดตลาด					
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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2557

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ส่วนที่มีภาระ
					ผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อ
					ก่อน
			(พันบาท)		
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	967,807	-	(51,202)	916,605 ⁽¹⁾	29,146
รวม	967,807	-	(51,202)	916,605	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	104,602	-	(11,620)	92,982	-
รวม	104,602	-	(11,620)	92,982	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,072,409	-	(62,822)	1,009,587	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(202,425)	(432)	5,676	(197,181)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	869,984	(432)	(57,146)	812,406	12,527

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 639 ล้านบาท และ 278 ล้านบาท ตามลำดับ

19 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	ที่ดิน	อาคาร	งบการเงินรวม		
			เครื่องตกแต่งติดตั้งและ		
			อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
(พันบาท)					
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	8,500	11,123	457,698	116,908	594,229
เพิ่มขึ้น	-	-	26,453	6,879	33,332
โอน	-	(4,231)	4,231	-	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(12,866)	(1,379)	(14,245)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ					
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	8,500	6,892	487,187	122,346	624,925

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

		งบการเงินรวม			
		เครื่องตกแต่งติดตั้งและ			
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน (พันบาท)	ยานพาหนะ	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	-	(991)	(316,586)	(96,726)	(414,303)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(129)	(46,624)	(8,810)	(55,563)
โอน	-	28	(28)	-	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	12,821	1,040	13,861
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ					
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	-	(1,295)	(389,283)	(109,357)	(499,935)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	8,500	10,132	141,112	20,182	179,926
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ					
1 มกราคม 2558	8,500	5,800	125,099	17,912	157,311
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	8,500	5,597	97,904	12,989	124,990

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 9 ล้านบาท (2557: 10 ล้านบาท)

ราคาทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 313.7 ล้านบาท (2557: 277.7 ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	เครื่องตกแต่งติดตั้งและ				
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน (พันบาท)	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	8,500	11,123	357,543	90,990	468,156
เพิ่มขึ้น	-	-	23,426	4,359	27,785
โอน	-	(4,231)	4,231	-	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(12,266)	-	(12,266)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ					
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	8,500	6,892	384,556	95,287	495,235

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	ที่ดิน	อาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
			เครื่องตกแต่งติดตั้งและ		
			อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
			(พันบาท)		
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	-	(991)	(270,170)	(83,666)	(354,827)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(129)	(24,810)	(5,351)	(30,290)
โอน	-	28	(28)	-	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	12,243	-	12,243
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ					
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	-	(1,295)	(304,533)	(91,422)	(397,250)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	8,500	10,132	87,373	7,324	113,329
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ					
1 มกราคม 2558	8,500	5,800	90,169	6,332	110,801
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	8,500	5,597	80,023	3,865	97,985

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน

ราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 270.7 ล้านบาท (2557: 248.7 ล้านบาท)

20 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	งบการเงินรวม		รวม
		คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	
				(พันบาท)
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	370,870	1,083	26,750	398,703
เพิ่มขึ้น	3,032	-	-	3,032
โอน	1,083	(1,083)	-	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(1,615)	-	-	(1,615)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 1 มกราคม 2558	373,370	-	26,750	400,120
เพิ่มขึ้น	742	615	-	1,357
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	374,112	615	26,750	401,477

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

77

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

21 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2558	2557
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,030,923	933,304
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(325,009)	(286,008)
สุทธิ	<u>705,914</u>	<u>647,296</u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	376,029	306,676
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(46,831)	(72,900)
สุทธิ	<u>329,198</u>	<u>233,776</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		
	บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน		
ณ วันที่	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
1 มกราคม 2558	(หมายเหตุ 44)	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	5,943	-	8,198
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	216,139	(40,697)	175,442
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	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	<u>933,304</u>	<u>95,364</u>	<u>1,030,923</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(72,900)	-	(46,831)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(21,256)	(919)	(22,175)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	(183,562)	(67,866)	(251,428)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(8,290)	3,715	(4,575)
รวม	<u>(286,008)</u>	<u>(65,070)</u>	<u>(325,009)</u>
สุทธิ	<u>647,296</u>	<u>30,294</u>	<u>705,914</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

		งบการเงินรวม		
		บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน		
ณ วันที่		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
1 มกราคม 2557		(หมายเหตุ 44)	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2557
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	24,464	-	(18,521)	5,943
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	241,338	(25,199)	-	216,139
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	237,200	-	237,200
ทรัพย์สินรอการขาย	60,636	9,206	-	69,842
สินทรัพย์อื่น	226,575	129,642	-	356,217
ประมาณการหนี้สิน	53,160	(16,498)	-	36,662
หนี้สินอื่น	8,558	2,743	-	11,301
รวม	614,731	337,094	(18,521)	933,304

หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(74,126)	-	1,226	(72,900)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(15,832)	(5,424)	-	(21,256)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(157,563)	(25,999)	-	(183,562)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(7,550)	(740)	-	(8,290)
รวม	(255,071)	(32,163)	1,226	(286,008)
สุทธิ	359,660	304,931	(17,295)	647,296

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
		บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน		
		กำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุ 44)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	5,943	-	2,255	8,198
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน				
ณ วันที่	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	ณ วันที่	
1 มกราคม 2557	(หมายเหตุ 44)	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2557	
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ภายใต้การจัดการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	24,464	-	(18,521)	5,943
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	26,640	(3,066)	-	23,574
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	207,000	-	207,000
ทรัพย์สินรอการขาย	40,485	(1,049)	-	39,436
สินทรัพย์อื่น	850	187	-	1,037
ประมาณการหนี้สิน	47,119	(18,163)	-	28,956
หนี้สินอื่น	741	(11)	-	730
รวม	140,299	184,898	(18,521)	306,676
หนี้สินภายใต้การจัดการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(74,126)	-	1,226	(72,900)
รวม	(74,126)	-	1,226	(72,900)
สุทธิ	66,173	184,898	(17,295)	233,776

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
2558	2557	2558	2557
		(พันบาท)	
11,425	12,476	8,796	9,722
13,480	14,133	5,987	6,453
604	645	509	635
304,031	-	-	-
2,511	2,337	1,701	1,639
332,051	29,591	16,993	18,449

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

23 สินทรัพย์จัดชั้น

งบการเงินรวม					
2558					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน	สินทรัพย์อื่น	รวม
			รอการขาย		
			(ล้านบาท)		
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⁾ สูทริจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินรวม					
2557					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน	สินทรัพย์อื่น	รวม
			รอการขาย		
			(ล้านบาท)		
จัดชั้นปกติ	151,013 ⁽¹⁾	-	-	-	151,013
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,093	-	-	-	4,093
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	908	-	-	-	908
จัดชั้นสงสัย	442	-	-	-	442
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,158	9	349	543	2,059
รวม	157,614	9	349	543	158,515

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สูทริจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2558					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน	สินทรัพย์อื่น	รวม
			รอการขาย		
			(ล้านบาท)		
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⁾ สูทริจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾		2557			
		ทรัพย์สิน			รวม
		เงินลงทุน	รอการขาย (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	113,885 ⁽¹⁾	-	-	-	113,885
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	710	-	-	-	710
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	32	-	-	-	32
จัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,156	9	197	5	1,367
รวม	115,783	9	197	5	115,994

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ ทุกรายได้รอตัดบัญชี

24 เงินรับฝาก

24.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	10,411,414	8,006,736	10,411,654	8,006,778
ออมทรัพย์	6,627,961	5,359,631	6,634,435	5,359,650
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	32,978,001	45,778,514	32,978,001	45,778,514
- 6 เดือน ไม่นเกิน 1 ปี	11,532,298	17,577,319	11,532,298	17,577,319
- 1 ปี ขึ้นไป	24,644,976	13,306,325	24,644,976	13,306,325
รวม	86,194,650	90,028,525	86,201,364	90,028,586

24.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	83,649,469	1,373,655	85,023,124	87,765,072	1,262,281	89,027,353
เงินดอลลาร์สหรัฐ	295,464	498,086	793,550	426,529	450,215	876,744
เงินสกุลอื่น	168,029	209,947	377,976	43,571	80,857	124,428
รวม	84,112,962	2,081,688	86,194,650	88,235,172	1,793,353	90,028,525

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	83,656,183	1,373,655	85,029,838	87,765,133	1,262,281	89,027,414
เงินดอลลาร์สหรัฐ	295,464	498,086	793,550	426,529	450,215	876,744
เงินสกุลอื่น	168,029	209,947	377,976	43,571	80,857	124,428
รวม	<u>84,119,676</u>	<u>2,081,688</u>	<u>86,201,364</u>	<u>88,235,233</u>	<u>1,793,353</u>	<u>90,028,586</u>

25 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวม					
	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	887,544	887,544	-	987,874	987,874
ธนาคารพาณิชย์	33,330	430,000	463,330	9,700	-	9,700
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	633,070	633,070	530	3,000,000	3,000,530
สถาบันการเงินอื่น	921,609	3,199,949	4,121,558	3,187,443	4,433,773	7,621,216
รวมในประเทศ	<u>954,939</u>	<u>5,150,563</u>	<u>6,105,502</u>	<u>3,197,673</u>	<u>8,421,647</u>	<u>11,619,320</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	25,262,020	25,262,020	-	28,671,692	28,671,692
เงินหยวน	2,434	4,214,808	4,217,242	-	-	-
เงินบาท	291,882	-	291,882	132,884	-	132,884
รวมต่างประเทศ	<u>294,316</u>	<u>29,476,828</u>	<u>29,771,144</u>	<u>132,884</u>	<u>28,671,692</u>	<u>28,804,576</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>1,249,255</u>	<u>34,627,391</u>	<u>35,876,646</u>	<u>3,330,557</u>	<u>37,093,339</u>	<u>40,423,896</u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	887,544	887,544	-	987,874	987,874
ธนาคารพาณิชย์	33,330	430,000	463,330	9,700	-	9,700
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	633,070	633,070	530	3,000,000	3,000,530
สถาบันการเงินอื่น	921,609	3,199,949	4,121,558	3,187,443	4,433,773	7,621,216
รวมในประเทศ	<u>954,939</u>	<u>5,150,563</u>	<u>6,105,502</u>	<u>3,197,673</u>	<u>8,421,647</u>	<u>11,619,320</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	25,262,020	25,262,020	-	28,671,692	28,671,692
เงินหยวน	2,434	4,214,808	4,217,242	-	-	-
เงินบาท	291,882	-	291,882	132,884	-	132,884
รวมต่างประเทศ	294,316	29,476,828	29,771,144	132,884	28,671,692	28,804,576
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,249,255	34,627,391	35,876,646	3,330,557	37,093,339	40,423,896

26 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เป็นสกุลเงินบาท สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2558			2557		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	2558	2.52-3.75	992,890
หุ้นกู้มีประกัน ⁽¹⁾	2560-2562	3.24-3.94	12,890,482	2558-2562	3.24-3.98	15,484,962
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2559-2561	1.55-4.50	20,330,183	2558-2561	2.40-4.50	21,250,665
รวม			33,220,665			37,728,517

⁽¹⁾ หุ้นกู้มีประกันออกจำหน่ายโดยบริษัทย่อยและค้ำประกันโดยธนาคาร

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558			2557		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	2558	2.52-3.75	992,890
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2560	2.08	2,733,267	-	-	-
รวม			2,733,267			992,890

27 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	173	160	143	121

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	27	32	26	23

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดการ โครงการบำเหน็จบำนาญพนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานเมื่อเกษียณตามสิทธิและอายุงาน

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงินสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	173	160	143	121
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	173	160	143	121

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันต้นปี	160	133	121	103
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(14)	(5)	(4)	(5)
ต้นทุนบริการปัจจุบัน และดอกเบี้ย	27	32	26	23
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันสิ้นปี	173	160	143	121

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในรายการต่อไปนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	22	27	22	19
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	5	5	4	4
รวม	27	32	26	23

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดง โดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	2.63 - 3.60	3.11 - 3.60
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	6	6
อัตราหมุนเวียนพนักงาน	0 - 19	0 - 19

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้อย่างมีเหตุผล ณ วันที่รายงานในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	(ล้านบาท)		(ล้านบาท)	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(11.71)	13.03	(9.44)	10.44
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	12.58	(11.22)	10.10	(9.00)
อัตรามรณะในอนาคต (1 ปี)	0.71	(0.71)	0.56	(0.56)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังกภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานต่างๆ

28 ประเมินการหนี้สินอื่น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ผลเสียหายจากคดีฟ้องร้อง	รวม
	(หมายเหตุ 10.4)	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	22,000	110,450	132,450
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	-	900	900
จ่ายชำระ	-	(109,650)	(109,650)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 1 มกราคม 2558	22,000	1,700	23,700
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	22,000	1,700	23,700

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ในเดือนพฤษภาคม 2557 ธนาคารได้จ่ายชำระตามคำพิพากษาของศาลฎีกาจำนวน 109.65 ล้านบาท ของคดีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพแห่งหนึ่งเป็นโจทก์ฟ้องธนาคารตั้งแต่ปี 2542 ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการบันทึกประมาณการหนี้สินจำนวน 108.75 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

29 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
เจ้าหนี้อื่น	1,080,747	362,865	275,384	142,658
เงินรับล่วงหน้า	768	127,464	768	868
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	453,969	440,995	388,960	393,276
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	20,194	18,219	17,723	15,816
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	19,319	20,186	19,319	20,186
เจ้าหนี้สัญญาเช่าการเงิน	9,360	11,744	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	209,960	353,254	190,452	347,329
อื่นๆ	148,179	271,515	121,529	243,810
รวม	1,942,496	1,606,242	1,014,135	1,163,943

30 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	2558		2557	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
		(พันหุ้น/ พันบาท)			
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันต้นปี					
- หุ้นสามัญ	8.92	2,260,089	20,159,998	1,590,002	14,182,817
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023
ออกหุ้นใหม่	8.92	-	-	670,087	5,977,181
ณ วันสิ้นปี					
- หุ้นสามัญ	8.92	2,260,089	20,159,998	2,260,089	20,159,998
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันต้นปี					
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,071	1,590,002	14,182,817
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023
ออกหุ้นใหม่	8.92	-	-	666,508	5,945,254
ณ วันสิ้นปี					
- 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 ให้ลดทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ก่อน แต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่ที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนรวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารลดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญก่อน และส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น ทั้งนี้บุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552 เป็นผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

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

ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับสิทธิในการรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

การออกหุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2557 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 ได้อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 5,977,181,490.12 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 14,186,840,269.40 บาท เป็น 20,164,021,759.52 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 670,087,611 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 8.92 บาท ทั้งนี้เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2557 ธนาคารได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วจำนวน 20,132,093,886.16 บาท กับกระทรวงพาณิชย์

31 สํารอง

สํารองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือ กำไรสะสม

สํารองตามกฎหมาย

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

เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1 ประจำปี 2559 ได้มีมติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 จำนวน 100 ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมาย มีผลทำให้ธนาคารมีสำรองตามกฎหมายทั้งหมด 400 ล้านบาท

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

32 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
	(พันบาท)	
ยอดคงเหลือต้นปี	267,831	198,651
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี	(113,297)	69,180
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>154,534</u>	<u>267,831</u>

33 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

33.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
การรับอ่าวตัวเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	510	434	13,410	15,934
เลื้ดเตอร์ออฟเครดิต	405	219	728	219
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่เบิกถอน	1,442	1,218	1,442	1,218
- การค้ำประกันอื่น	2,301	1,159	2,301	1,159
- อื่นๆ	2,126	788	2,790	788
รวม	<u>6,784</u>	<u>3,818</u>	<u>20,671</u>	<u>19,318</u>

33.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจจะต้องรับรู้หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการรับผิดชอบคดีที่ฟ้องร้องคดีในศาลในฐานะจำเลยซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกร้องค่าเสียหาย ในการดำเนินธุรกรรมปกติของธนาคารและบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีคดีความทั้งหมด 4 คดีที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้แพ้คดี มี 2 คดีแรกที่ศาลสั่งให้ธนาคารและบริษัทย่อยเบิกถอนจำนวน ส่วนอีก 2 คดีที่เหลือ ธนาคารและบริษัทย่อยต้องรับผิดชอบในจำนวนเงินรวม 1.78 ล้านบาท ฝ่ายบริหารคาดว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ต้องรับผิดชอบเมื่อคดีถึงที่สุด อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ฝ่ายบริหารได้ตั้งประมาณการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการรับผิดชอบคดีจำนวนรวม 1.7 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่า ประมาณการหนี้สินดังกล่าวคาดว่าจะเพียงพอที่จะรองรับการรับผิดชอบคดีที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

ทั้งนี้ คดีความทั้งหมดซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำเลยในการฟ้องร้อง ฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบ
อย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลดำเนินงานของธนาคาร และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด (เดิมเคยเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่ง
ธนาคารได้จำหน่ายออกไปแล้ว) มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องค่าเสียหาย โดยอดีตผู้บริหารของบริษัท
หลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ได้ยื่นฟ้องธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ในคดีแพ่งเพื่อเรียกค่าเสียหายใน มูล
ฐานละเมิดและผิดสัญญา โดยทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องประมาณ 117 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2554 ศาลชั้นต้น ได้มีคำ
พิพากษายกฟ้อง ต่อมาเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ และเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2555 ธนาคารและบริษัท
ดังกล่าวได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์ เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2556 ศาลชั้นต้น ได้อ่านคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ซึ่งพิพากษายืนตามศาล
ชั้นต้น เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2556 โจทก์ได้ยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด ได้ยื่นคำแก้ฎีกา
เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2556 ต่อมาเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2558 ศาลฎีกา ได้มีคำพิพากษายืนยกฟ้องตามศาลอุทธรณ์ และคดี
ถึงที่สุดแล้ว ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบตามฟ้อง

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2555 อดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ได้ดำเนินการยื่นฟ้องธนาคารและ
บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ในคดีแรงงานเพื่อเรียกค่าเสียหายจากการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม โดยทุนทรัพย์ที่ฟ้องประมาณ
52 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ต่อมาเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2556
ศาลแรงงานกลางพิพากษายกฟ้องคดีดังกล่าว เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ศาลแรงงานกลางไม่รับ
อุทธรณ์เนื่องจากการเป็นอุทธรณ์ในปัญหาข้อเท็จจริงซึ่งต้องห้ามตามกฎหมาย โจทก์จึงยื่นอุทธรณ์คำสั่งไม่รับอุทธรณ์ต่อ
ศาลแรงงานกลาง เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2556 ศาลแรงงานกลางมีคำสั่งให้ส่งศาลฎีกาเพื่อวินิจฉัย ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการ
พิจารณาของศาลฎีกา ฝ่ายบริหารของธนาคารมีความเห็นว่ามีความเป็นไปได้เล็กน้อยที่ธนาคารจะต้องจ่ายชำระค่าเสียหาย
ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารจึงไม่ได้ตั้งสำรองประมาณการหนี้สินไว้ในส่วนของคดีดังกล่าว

34 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หากธนาคารและบริษัท
ย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการ
ตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้
อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่มีนัยสำคัญกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการ
ผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่
เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่า
ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	จีน	บริษัทใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย
บริษัท ลีสซิงไอซีบีซี (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
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (กว่างตง) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ชานตง) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (หูเป่ย์) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (นิวยอร์ก) ลิมิเต็ด	สหรัฐอเมริกา	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (โตเกียว) ลิมิเต็ด	ญี่ปุ่น	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	สิงคโปร์	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เกาหลี) ลิมิเต็ด	เกาหลี	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (แฟรงก์เฟิร์ต) ลิมิเต็ด	เยอรมนี	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ลักเซมเบิร์ก) ลิมิเต็ด	ลักเซมเบิร์ก	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ซิดนีย์) ลิมิเต็ด	ออสเตรเลีย	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (หังโจว) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (จีนเจี้ยน) ลิมิเต็ด บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี 3 จำกัด ⁽¹⁾	จีน ไทย	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของธนาคาร จนถึงวันที่ 13 มีนาคม 2558
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/จีน	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการ วางแผนบริหารและควบคุมกิจการทั้งทางตรง และทางอ้อม รวมถึงกรรมการ (ผู้บริหาร และ บุคคลอื่น) ของธนาคารและบริษัทย่อย

⁽¹⁾ ความสัมพันธ์สิ้นสุดลงเนื่องจากบริษัทได้จดทะเบียนเลิกบริษัท ณ วันที่ 13 มีนาคม 2558

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

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

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
บริษัทใหญ่				
รายได้ดอกเบี้ย	4	-	4	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	446	328	446	328
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	9	11	9	11
บริษัทร่วม				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	4	1	4
เงินปันผลรับ	-	-	22	3
รายได้ค่าเช่า	1	1	1	1
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	41	336
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	26	32
รายได้ค่าบริการ	-	-	2	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	1	-	1

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557	2558	2557
			(ล้านบาท)	
ผู้บริหารสำคัญ และกรรมการ				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	1	-	1
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	196	181	124	124
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(5)	14	4	10

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และ โบนัส แล้วแต่กรณี ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และกรรมการซึ่งเป็นผู้บริหารของธนาคารอินคัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามสัญญาจ้าง เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งกรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
			(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ธนาคารอินคัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	138	81	138	81
ธนาคารอินคัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (นิวยอร์ก) ลิมิเต็ด	15	101	15	101
ธนาคารอินคัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ซานตง) ลิมิเต็ด	53	-	53	-
ธนาคารอินคัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เซี่ยงไฮ้) ลิมิเต็ด	1	-	1	-
ธนาคารอินคัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	98	-	98	-
ธนาคารอินคัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เกาหลี่) ลิมิเต็ด	275	-	275	-

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	5	2	5	2
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด – อื่นๆ	2	3	2	3
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	46	45	46	45
เงินลงทุน				
บริษัท ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	4,250	4,250
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	527	517	305	305
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บริษัท ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	2,731	3,232
ดอกเบี้ยค้างรับ				
บริษัท ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	1	1
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
บริษัท ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	27	32
สินทรัพย์อื่น				
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	-	1	-	1
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (กวางตุ้ง) ลิมิเต็ด	-	9	-	9
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	1	1	1	1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	15,388	18,088	15,388	18,088
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (โตเกียว) ลิมิเต็ด	3,970	-	3,970	-
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (นิวยอร์ก) ลิมิเต็ด	2,346	6,992	2,346	6,992
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	1,083	791	1,083	791
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (เวียงจันทน์) ลิมิเต็ด	5,986	10	5,986	10

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (ลักเซมเบิร์ก) ลิมิเต็ด	555	-	555	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (ชิลีนี) ลิมิเต็ด	444	-	444	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	353	306	353	306
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	8	37	8	37
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี 3 จำกัด	-	24	-	24
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	92	86	92	86
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด	50	102	50	102
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด - อื่นๆ	25	4	27	4
หนี้สินอื่น				
บริษัท ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	8	18
รายการนอกงบการเงิน				
หนังสือค้ำประกัน				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด	792	8	792	8
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (กวางตุ้ง) ลิมิเต็ด	178	-	178	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (ชานตง) ลิมิเต็ด	8	-	8	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (หังโจว) ลิมิเต็ด	18	-	18	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (เกาหลี่) ลิมิเต็ด	25	-	25	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (ซินเจียง) ลิมิเต็ด	13	-	13	-
บริษัท ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	664	-

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
หนังสือค้ำประกันเงินกู้ยืม				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	12,900	15,500
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเรเชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	2,964	2,535	2,964	2,535
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเรเชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	1	-	1	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	240	326	240	326
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	346	-	346	-
เลตเตอร์ออฟเครดิต				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	323	-

35 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์หลายสัญญา ซึ่งสัญญาเช่าดังกล่าวมีอายุการเช่าตั้งแต่ 0.25 ปี ถึง 15 ปี สัญญาเช่าระยะยาวแยกแยะแสดงตามระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
ครบกำหนดภายใน 1 ปี	95	107	70	77
ครบกำหนดหลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	92	84	75	69
ครบกำหนดหลังจาก 5 ปี	17	21	17	21
รวม	204	212	162	167

36 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินตามส่วนงานที่รายงานประกอบด้วย

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

ผลการดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจ เรียกร่องในการ รับชำระหนี้	งบการเงินรวม		
			กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ เช่าการเงินและ การซื้อขายสิทธิ รวม (ล้านบาท)	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,621	1,635	4,256	26	4,282
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้เพื่อค้าและอื่นๆ สุทธิ	203	218	421	(31)	390
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	31	-	31	-	31
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	160	333	493	(24)	469
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,176)	(1,256)	(2,432)	7	(2,425)
กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	1,839	930	2,769	(22)	2,747
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	(448)	(636)	(1,084)	-	(1,084)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,391	294	1,685	(22)	1,663
ภาษีเงินได้	(271)	(57)	(328)	-	(328)
กำไรสำหรับปี	1,120	237	1,357	(22)	1,335
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

	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจ เรียกร่องในการ รับชำระหนี้	งบการเงินรวม		
			กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ เช่าการเงินและ การซื้อขายสิทธิ รวม (ล้านบาท)	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,278	1,809	4,087	31	4,118
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้เพื่อค้าและอื่นๆ สุทธิ	148	231	379	(31)	348
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	58	-	58	-	58
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	381	207	588	(3)	585
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,142)	(1,615)	(2,757)	-	(2,757)
กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	1,723	632	2,355	(3)	2,352
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	(70)	(796)	(866)	-	(866)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,653	(164)	1,489	(3)	1,486
ภาษีเงินได้	(330)	33	(297)	-	(297)
กำไรสำหรับปี	1,323	(131)	1,192	(3)	1,189

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	กลุ่มธุรกิจธนาคาร	กลุ่มธุรกิจ เช่าซื้อ เช่าการเงินและ การซื้อสิทธิ เรียกร้องในการ รับชำระหนี้	งบการเงินรวม		
			รวม	รายการ ตัดบัญชี	รวม
			(ล้านบาท)		
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557					
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	517	-	517	-	517
สินทรัพย์รวม	157,169	45,006	202,175	(7,288)	194,887
หนี้สินรวม	134,093	40,656	174,749	(3,251)	171,498
37 รายได้ดอกเบี้ย					
			งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			2558	2557	2558 2557
			(พันบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			133,861	454,997	133,789 454,873
เงินลงทุนในตราสารหนี้			1,304,054	1,012,483	1,303,546 1,012,483
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			3,793,584	3,932,632	3,819,823 4,259,445
สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน			2,800,026	3,398,285	298 842
อื่น ๆ			342	680	342 680
รวม			8,031,867	8,799,077	5,257,798 5,728,323
38 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
			งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			2558	2557	2558 2557
			(พันบาท)		
เงินรับฝาก			1,699,526	2,347,296	1,699,541 2,347,296
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			529,685	659,109	523,933 597,772
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก					
และธนาคารแห่งประเทศไทย			399,958	467,599	399,958 467,599
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นกู้			1,099,219	1,151,777	7,637 1,740
เงินกู้ยืม			5,742	36,327	5,742 36,327
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน			15,883	18,910	124 19
อื่น ๆ			5	8	5 8
รวม			3,750,018	4,681,026	2,636,940 3,450,761

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

39 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	18,053	17,111	47,833	48,984
ค่าธรรมเนียมเลตเตอร์ออฟเครดิต	13,802	15,246	14,756	15,246
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน	212,836	231,332	-	-
ค่าธรรมเนียมขยายสัญญา	33,684	-	33,684	-
อื่นๆ	55,404	42,744	55,404	42,744
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	333,779	306,433	151,677	106,974
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(49,986)	(16,806)	(49,986)	(16,806)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	283,793	289,627	101,691	90,168

40 รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	106,757	58,570	101,548	58,581
รวม	106,757	58,570	101,548	58,581

41 ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557
	(พันบาท)	
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	690
ขาดทุนจากค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(15)	(955)
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(15)	(265)

42 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยด้วย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

43 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(44,250)	7,127	(44,250)	7,127
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,134,005	848,826	497,811	52,837
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(5,380)	9,822	(5,380)	9,822
รวม	<u>1,084,375</u>	<u>865,775</u>	<u>448,181</u>	<u>69,786</u>

44 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2558	2557	2558	2557
		(พันบาท)			
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน					
สำหรับงวดปัจจุบัน		359,632	601,007	336,742	509,330
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป		(1,184)	235	-	-
		<u>358,448</u>	<u>601,242</u>	<u>336,742</u>	<u>509,330</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	21	(30,294)	(304,931)	(67,098)	(184,898)
		<u>(30,294)</u>	<u>(304,931)</u>	<u>(67,098)</u>	<u>(184,898)</u>
รวมภาษีเงินได้		<u>328,154</u>	<u>296,311</u>	<u>269,644</u>	<u>324,432</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558			2557		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนเพื่อขาย	(141,621)	28,324	(113,297)	86,475	(17,295)	69,180
รวม	<u>(141,621)</u>	<u>28,324</u>	<u>(113,297)</u>	<u>86,475</u>	<u>(17,295)</u>	<u>69,180</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	2558 (พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	2557 (พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		1,663,229		1,485,786
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	332,646	20	297,157
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(3,308)		(1,081)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูง) ต่ำไป		(1,184)		235
รวม	20 ⁽¹⁾	328,154	20 ⁽¹⁾	296,311
⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง				

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	2558 (พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	2557 (พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		1,359,939		1,595,912
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	271,988	20	319,182
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(2,344)		-
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		-		5,250
รวม	20 ⁽¹⁾	269,644	20 ⁽¹⁾	324,432
⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง				

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2557 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2558 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558

เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 ในการประชุมสภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติอนุมัติให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็นอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชีที่ออกในปี 2555

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

45 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็น ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว ระหว่างปีในแต่ละปี โดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก แสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557	2558	2557
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ของธนาคาร (ล้านบาท)	1,335	1,189	1,090	1,271
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญ				
ที่ออกจำหน่าย โดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	2,257	1,808	2,257	1,808
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาทต่อหุ้น)	0.59	0.66	0.48	0.70

46 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่หลายฉบับได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้และไม่ได้ นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้อาจเกี่ยวข้องกับการ ดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย และถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อย ไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและ ข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การค้ำประกันของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	ส่วนงานดำเนินงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินรวม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งสูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการค้ำประกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ