

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th Floor, Empire Tower
1 South Sathorn Road, Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
Tel +66 2677 2000
Fax +66 2677 2222
Website home.kpmg/th

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000
แฟกซ์ +66 2677 2222
เว็บไซต์ home.kpmg/th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มธนาคาร”) และของเฉพาะธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

๑.

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือการอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

๑.

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาณได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ขอสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

อรพินท์ สีนถาวรกุล

(อรพินท์ สีนถาวรกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 9441

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

20 มีนาคม 2563

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2562	2561	2562	2561
		(พันบาท)			
เงินสด		458,708	440,283	458,032	439,540
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7, 33	26,284,903	11,712,578	26,097,979	11,403,230
สินทรัพย์อนุพันธ์	8, 33	230,149	284,525	230,149	284,525
เงินลงทุนสุทธิ	9	72,119,464	74,178,297	72,119,464	74,178,297
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	10, 11, 33	-	568,548	4,250,000	4,554,874
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12, 33				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		162,092,832	151,470,612	113,519,146	110,470,257
คอกเบี้ยค้างรับ		338,097	285,218	338,955	287,615
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		162,430,929	151,755,830	113,858,101	110,757,872
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(6,279,223)	(5,416,120)	(4,541)	(33,355)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	12.4, 15	(7,067,111)	(8,060,704)	(3,268,291)	(4,126,331)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	16	(18)	(24,526)	(18)	(4,165)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		149,084,577	138,254,480	110,585,251	106,594,021
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17	266,208	681,810	233,712	669,048
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	18	171,760	150,757	131,849	139,211
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	19	33,072	36,261	22,809	26,702
สิทธิการเช่าสุทธิ		111,818	122,463	111,818	122,463
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ	20	1,158,943	1,077,364	436,735	492,528
รายได้ค้างรับสุทธิ		614,798	635,970	564,173	605,842
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		387,600	616	387,600	616
ลูกหนี้อื่นสุทธิ		766,726	639,790	138,368	160,879
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21	42,342	42,500	28,598	30,646
รวมสินทรัพย์		251,731,068	228,826,242	215,796,537	199,702,422

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2562	2561	2562	2561
		(พันบาท)			
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	23, 33	129,820,245	102,139,499	129,823,082	102,142,131
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24, 33	48,767,850	61,542,069	47,767,850	61,542,069
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		35,101	119,157	35,101	119,157
หนี้สินอนุพันธ์	8, 33	458,904	312,553	458,904	312,553
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25	37,247,949	32,036,912	4,987,272	4,985,815
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	26	302,588	235,866	249,380	197,058
ประมาณการหนี้สินอื่น		115	115	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	33	1,078,337	982,464	1,002,128	900,913
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		-	1,623	-	1,623
หนี้สินอื่น	27, 33	2,019,801	1,782,773	1,359,985	1,138,598
รวมหนี้สิน		219,730,890	199,153,031	185,683,702	171,339,917
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	28				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		4,024	4,024	4,024	4,024
หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,128,070	20,128,070	20,128,070	20,128,070
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		4,024	4,024	4,024	4,024
หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,128,070	20,128,070	20,128,070	20,128,070
หุ้นทุนซื้อคืน	29	(50,494)	-	(50,494)	-
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		(24,849)	(24,849)	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	31	335,264	104,498	335,311	105,580
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30	1,600,000	1,100,000	1,600,000	1,100,000
ยังไม่ได้จัดสรร		10,008,163	8,361,468	8,095,924	7,024,831
รวมส่วนของผู้อถือหุ้นของธนาคาร		32,000,178	29,673,211	30,112,835	28,362,505
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		32,000,178	29,673,211	30,112,835	28,362,505
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		251,731,068	228,826,242	215,796,537	199,702,422



(นายชื่อเฉียง หลิน)

กรรมการ



ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

中國工商銀行 (泰國) 股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Thailand) Public Company Limited



(นายชื่อเจ็ง สว)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	33, 37	8,944,550	8,405,151	6,839,135
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33, 38	4,542,005	4,159,154	3,851,883
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>4,402,545</u>	<u>4,245,997</u>	<u>2,987,252</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	33, 39	1,016,819	849,048	563,331
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	33, 39	116,818	120,108	113,417
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		<u>900,001</u>	<u>728,940</u>	<u>449,914</u>
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	40	131,623	118,116	131,630
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	41	(299,408)	164,694	(48,178)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม	11	(7,710)	(1,644)	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		26,858	24,916	20,172
หนี้สูญรับคืน		272,931	319,646	15,550
รายได้เงินปันผล	33	5,445	9,969	13,220
(ขาดทุน) กำไรจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ		(4,082)	118,225	(4,082)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	33	69,091	81,261	6,575
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>5,497,294</u>	<u>5,810,120</u>	<u>3,572,053</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	33	1,464,371	1,372,651	1,065,508
ค่าตอบแทนกรรมการ	33, 42	18,621	18,256	18,621
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		213,496	217,668	149,244
ค่าภาษีอากร		216,936	202,965	191,417
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		7,890	7,091	5,129
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		512,393	60,575	411,662
อื่น ๆ		335,557	311,382	185,871
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>2,769,264</u>	<u>2,190,588</u>	<u>2,027,452</u>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	43	108,406	1,349,688	(438,760)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>2,619,624</u>	<u>2,269,844</u>	<u>1,983,361</u>
ภาษีเงินได้	44	474,631	357,745	418,912
กำไรสำหรับปี		<u>2,144,993</u>	<u>1,912,099</u>	<u>1,564,449</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,538	(1,320)	-	-
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	398	5,200	8,305	7,150
กำไรเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	44	(234)	(1,661)	(1,430)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	1,702	2,972	6,644	5,720
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,504	(60)	-	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย	9.3	287,164	287,164	(331,500)
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าหน่วยงานต่างประเทศ		(318)	-	-
กำไรเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	44	(57,584)	(57,433)	66,300
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	230,766	(264,960)	229,731	(265,200)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากกำไรเงินได้	232,468	(261,988)	236,375	(259,480)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,377,461	1,650,111	1,800,824	1,257,064
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	45	0.95	0.85	0.69



(นายชื้อเฉียง หลิน)

กรรมการ



ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

中国工商银行 (泰国) 股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Thai) Public Company Limited



(นายจื้อเจิ้ง สู่)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุ	งบการเงินรวม									
	งบกำไรขาดทุนสุทธิ					งบกำไรขาดทุนสุทธิ				
	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ
44	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ
	4,024	20,128,070	-	-	(24,849)	370,780	(23)	(1,299)	369,458	6,946,397
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	(265,200)	294	(54)	(264,906)	2,972
	-	-	-	-	-	(265,200)	294	(54)	(264,906)	1,912,099
29	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ
	4,024	20,128,070	-	-	(24,849)	105,580	271	(1,353)	104,498	8,361,468
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31, 44	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ
	4,024	20,128,070	-	-	(24,849)	370,780	(23)	(1,299)	369,458	6,946,397
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	(265,200)	294	(54)	(264,906)	2,972
	-	-	-	-	-	(265,200)	294	(54)	(264,906)	1,912,099

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของต่างชาติของ

งบการเงินเฉพาะกิจการ

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว			หุ้นทุนซื้อคืน		องค์ประกอบอื่นของ		รวม
	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		
				ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลง	ส่วนของผู้ถือหุ้น			
44	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ
	4,024	20,128,070	-	-	370,780	6,002,567	27,105,441	
	-	-	-	-	-	1,516,544	1,516,544	
	-	-	-	-	(265,200)	5,720	(259,480)	
	-	-	-	-	(265,200)	1,522,264	1,257,064	
	-	-	-	-	-	(500,000)	-	
	4,024	20,128,070	-	-	105,580	7,024,831	28,362,505	
29	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ
	4,024	20,128,070	-	-	105,580	7,024,831	28,362,505	
	-	-	(156)	(50,338)	-	-	(50,494)	
	-	-	(156)	(50,338)	-	-	(50,494)	
	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	
31, 44	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ
	-	-	-	-	-	1,564,449	1,564,449	
	-	-	-	-	229,731	6,644	236,375	
	-	-	-	-	229,731	1,571,093	1,800,824	
	-	-	-	-	-	(500,000)	-	
	4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	335,311	8,095,924	30,112,835	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,619,624	2,269,844	1,983,361	1,924,440
รายการปรับปรุงกระทบกำไรจากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	56,828	57,408	50,376	51,444
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำยืม	108,406	1,349,688	(438,760)	325,241
ขาดทุนจากการจัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	-	4,972	-	4,972
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(23,787)	(19,653)	(17,415)	(13,401)
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	512,393	55,604	411,662	11,726
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากเงินลงทุน	299,408	(164,694)	48,178	(164,694)
ขาดทุน (กำไร) จากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	4,082	(118,225)	4,082	(118,225)
เงินสดรับจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	237,343	475,456	237,343	475,456
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(3,071)	(5,263)	(2,757)	(5,349)
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	(131,623)	(118,116)	(131,630)	(117,407)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	67,121	25,424	60,628	19,937
ประมาณการหนี้สินอื่น	-	(1,700)	-	(1,700)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม	7,710	1,644	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,402,545)	(4,245,997)	(2,987,252)	(2,925,733)
รายได้เงินปันผล	(5,445)	(9,969)	(13,220)	(17,743)
เงินสดรับดอกเบี้ย	6,783,158	6,514,919	4,687,686	4,516,433
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,578,874)	(3,044,115)	(3,573,958)	(3,041,599)
เงินสดรับเงินปันผล	5,445	9,969	5,445	9,969
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(510,312)	(473,155)	(377,649)	(425,709)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	2,045,861	2,564,041	(53,880)	508,058
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(14,585,596)	(3,235,658)	(14,708,021)	(3,107,201)
สินทรัพย์อนุพันธ์	445,605	480,317	445,605	479,607
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(11,100,428)	(7,775,782)	(3,715,933)	(5,929,076)
ทรัพย์สินรอการขาย	(71,329)	(22,024)	42,763	9,475
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	(386,984)	(4)	(386,984)	(4)
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	(20,497)	(11,932)	-	-
ลูกหนี้อื่น	(126,936)	(112,969)	22,511	10,750
สินทรัพย์อื่น	(8,428)	1,869	(605)	2,961

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	27,680,746	1,790,458	27,680,951	1,792,614
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(12,774,219)	11,603,948	(13,774,219)	11,603,948
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(84,056)	43,293	(84,056)	43,293
หนี้สินอนุพันธ์	(113,256)	(170,376)	(113,248)	(170,376)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	81,204	9,717	69,072	7,808
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	(1,623)	(128,778)	(1,623)	(128,778)
หนี้สินอื่น	64,742	70,831	108,440	131,771
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(8,955,194)	5,106,951	(4,469,227)	5,254,850
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,238,098	1,661,864	2,238,098	1,661,864
เงินสดรับเงินปันผล	166,372	7,775	166,372	7,775
เงินลงทุนระยะยาวลดลง (เพิ่มขึ้น)	2,335,478	(11,550,262)	2,335,478	(11,550,262)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	3,076	6,123	2,757	5,732
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(56,969)	(43,098)	(28,001)	(42,466)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,701)	(4,394)	(1,236)	(130)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	4,681,354	(9,921,992)	4,713,468	(9,917,487)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายหุ้นทุนซื้อคืน	(50,494)	-	(50,494)	-
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,514,270	41,536,667	-	5,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(35,303,233)	(35,819,957)	-	(130,185)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(867,259)	(826,389)	(175,255)	(133,627)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(701)	(2,108)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	4,292,583	4,888,213	(225,749)	4,736,188
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าหน่วยงานต่างประเทศ	(318)	294	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	18,425	73,466	18,492	73,551
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	440,283	366,817	439,540	365,989
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	458,708	440,283	458,032	439,540

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
5	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
6	การดำรงเงินกองทุน
7	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
8	อนุพันธ์
9	เงินลงทุนสุทธิ
10	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
11	เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ
12	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
13	การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
14	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน
15	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
16	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
17	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
18	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
19	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
20	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
21	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
22	สินทรัพย์จัดชั้น
23	เงินรับฝาก
24	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
25	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
26	ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน
27	หนี้สินอื่น
28	ทุนเรือนหุ้น
29	หุ้นทุนซื้อคืน
30	สำรอง
31	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุ สารบัญ

- 32 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน
- 33 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 34 สัญญาเช่าระยะยาว
- 35 ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้
- 36 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
- 37 รายได้ดอกเบี้ย
- 38 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 39 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- 40 รายได้จากธุรกรรมเพื่อกำไรสุทธิ
- 41 (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
- 42 ค่าตอบแทนกรรมการ
- 43 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
- 44 ภาษีเงินได้
- 45 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
- 46 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
- 47 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2563

1 ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ Industrial and Commercial Bank of China Limited ถือหุ้นร้อยละ 97.86 ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาชนจีน

ธนาคารดำเนินธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย

รายละเอียดของบริษัทย่อยของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 และ 33

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (“IFRS 15”) เป็นครั้งแรกแทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่อง รายได้ (“TAS 18”) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม TFRS 15 โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสม ซึ่งผลกระทบของการถือปฏิบัติตามมาตรฐานฉบับนี้เป็นครั้งแรกสำหรับสัญญาที่ยังไม่เสร็จสมบูรณ์ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2562 ไม่มีสาระสำคัญต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 ดังนั้นธนาคารและบริษัทย่อยจึงไม่ได้ปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 และไม่ปรับปรุงข้อมูลที่น่าเสนอในปี 2561 ซึ่งได้เคยรายงานไว้ตาม TAS 18 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลของ TFRS 15 จะไม่ถูกนำมาใช้กับข้อมูลเปรียบเทียบ

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 47

(ข) สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ค) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินนี้ให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไปได้เปิดเผยในหมายเหตุต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 5	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
หมายเหตุข้อ 8	อนุพันธ์
หมายเหตุข้อ 15	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มธนาคาร”) และส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าวผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ถือหุ้น รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อดังกล่าวไป

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นงวดของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคาร จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มธนาคาร รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมากรายการระหว่างกิจการในกลุ่มธนาคาร ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการค้ำประกันเกิดขึ้น

(ข) รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง ธนาคารและบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา (ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างพักที่ติดกับลูกหนี้แต่กำหนดให้จ่ายชำระในอนาคต) ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะค้างพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

รายได้จากธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้รับรู้เมื่อได้ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและรายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและรายได้จากสัญญาเช่าการเงินโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้หลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

รายได้จากการลงทุน

รายได้จากการลงทุนประกอบด้วยเงินปันผลและดอกเบี้ยรับจากการลงทุนและเงินฝากธนาคาร โดยเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ของธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล และดอกเบี้ยรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ครบกำหนดชำระ

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายอนุพันธ์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ครบกำหนดชำระ

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ค) ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อและเช่าการเงิน

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อและเช่าการเงิน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวันเวลาและราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

(จ) อนุพันธ์

ธนาคารเข้าทำรายการเกี่ยวกับอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของธนาคารเอง โดยธนาคารวัดมูลค่ารายการอนุพันธ์ โดยแยกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประเภทเพื่อค้า (Trading Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (Banking Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

(ก) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ส่วนเกินหรือส่วนลดที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาจะถูกตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญา และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนด้วยเช่นกัน

(ข) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(ค) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

(ข) เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการค้าย่อย (ถ้ามี) ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อ และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ในกรณีที่ธนาคารได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราวและจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการค้ำค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการค้ำค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการค้ำค่า และผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ขาย ส่วนผลขาดทุนจากการค้ำค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขายโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการค้ำค่า (ถ้ามี)

การรับรู้รายการ

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

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี และรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขาย จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการ โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยน

ธนาคารพิจารณาว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

(ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้แสดงด้วยจำนวนหนี้คงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่ถือเป็นรายได้หักด้วยค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ณ) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้อัตรา ร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุง โครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ธนาคาร แห่งประเทศไทย และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้ คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันโดยใช้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะพิจารณาเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจาก ประสบการณ์ในอดีตสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ทั้งนี้อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะ กลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต และอัตราส่วนสูญเสียหายไม่สามารถเรียกเก็บหนี้คืนได้ทั้งหมด

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ โดยพิจารณา จากประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้และวิเคราะห์สถานการณ์ปัจจุบันของลูกหนี้

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารมีนโยบายการกันสำรองเพิ่มเติมในส่วนของหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษทั้งใน ส่วนของธนาคาร โดยกันสำรองในอัตราที่สูงกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ใน อนาคต และอัตราส่วนสูญเสียหายไม่สามารถเรียกเก็บหนี้คืนได้ทั้งหมด นอกจากนี้ธนาคารจะปรับปรุงด้วย จำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยพิจารณาจากหนี้เป็นรายการไป จากการวิเคราะห์สถานะ ของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของ หลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม

ธนาคารตัดจำหน่ายหนี้สูญตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคาร ทั้งนี้ บันทึกโดยการโอนกลับ รายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและลดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน ในขณะเดียวกันบันทึกตัดหนี้สูญ โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ส่วนหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งสำรองระหว่างปีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ญ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่ได้รับโอนเพื่อชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้นหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่ค้างไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในการคิดลดของอัตราดอกเบี้ยในการให้สินเชื่อของลูกค้านั้นและสำหรับบริษัทย่อยจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงครั้งแรก ส่วนของมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุน ตามระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจะทบทุนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(ฉ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่ามูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเพื่อการค้ำของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการค้ำโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ

(ง) ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดินแสดงตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการค้ำ

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์

ส่วนประกอบของรายการอาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่เป็นระบบปฏิบัติงานหลักของอุปกรณ์ถือเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนอุปกรณ์

สินทรัพย์ที่เช่า

การเช่าสินทรัพย์ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่จากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่า นั้น ๆ ให้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ส่วนอาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการค้ำ ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้ให้อัตราก่อเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างนั้นที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์ หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคابันทิกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อยซึ่งจะคำนวณจากราคาทุนหลังหักมูลค่าคงเหลือโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี) ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	34 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 และ 10 ปี
ยานพาหนะ	5 และ 8 ปี

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

การตัดจำหน่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

คำตัดจำหน่าย

คำตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

คำตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

ค่าธรรมเนียมสมาชิก

10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ก) สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า 30 ปี

(ค) การขายลูกหนี้^๑ตัวเงิน

ธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไต่เบี่ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นให้การอวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไต่เบี่ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชีและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น”

(ณ) การค้ำยืม

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำยืมหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้ำยืมรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำยืมบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้ขาย และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการค้ำยืม ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนสะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการค้ำยืมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ค) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

(ค) ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานประกอบด้วยโครงการสมทบเงิน และโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงาน เมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตรามรณะ เป็นต้น

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ด) ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตามผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

(ท) การวัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยงพอร์ตโฟลิโอซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสายการเงินและกลยุทธ์ และผู้บริหารสายบริหารและควบคุมความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงพอร์ตโฟลิโอมีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า ฝ่ายบริหารความเสี่ยงพอร์ตโฟลิโอได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สาม ที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง หรือโดยอ้อม สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติฐานที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้

- หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 - มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

(ข) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น แต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินลงทุนที่ถือไว้เพื่อขาย จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เว้นแต่การค้ำค่า ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้ากำไรหรือขาดทุน)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

กิจการในต่างประเทศ

งบการเงินของกิจการในต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของกิจการในต่างประเทศ

(น) สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

(บ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนวันแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ให้เช่าหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีที่ต่างกันนั้นธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของแต่ละบริษัทย่อยในกลุ่มธนาคารแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ป) การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินได้หมดไปหรือได้โอนสิทธิตามสัญญาในการรับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้นถูกโอน หรือธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดและไม่มีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ในการตัดสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีทั้งจำนวน ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (มูลค่าตามบัญชีที่ปันส่วนให้กับบางส่วนสินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ) และจำนวนรวมของ (1) สิ่งตอบแทนที่ได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ที่ได้รับใหม่หักด้วยหนี้สินที่เกิดขึ้นใหม่) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมซึ่งเคยถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน รายการอื่นที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนและเข้าเงื่อนไขการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งเกิดขึ้นหรือคงอยู่รับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกจากกัน

(ผ) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีของผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ซื้อคืน

(ฝ) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มธนาคารและธนาคารหรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือกลุ่มธนาคารและธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(ท) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

(ฑ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็คือเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ก) **หุ้นทุนซื้อคืน**

เมื่อมีการซื้อคืนหุ้นทุน จำนวนสิ่งตอบแทนที่จ่ายซื้อรวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงจัดประเภทเป็นหุ้นทุนซื้อคืน และแสดงเป็นรายการหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

4 **การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร**

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารได้จัดให้มีกรอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อให้แน่ใจว่ามีการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริหารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย และให้รายงานการปฏิบัติตามให้กับคณะกรรมการบริหารทราบเป็นประจำสม่ำเสมอ

(ก) **ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ**

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยการกระจุยตัวที่มีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.3 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32.1

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารอื่นจะช่วยป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

(ข) **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย**

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ การดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2562			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	459	459
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,655	16,333	2,297	26,285
เงินลงทุนสุทธิ	1,387	70,434	298	72,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	74,890	79,960	964	155,814
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	83,932	166,727	4,018	254,677
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	15,697	113,546	577	129,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,378	28,982	408	48,768
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	35	35
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	37,248	-	37,248
รวมหนี้สินทางการเงิน	35,075	179,776	1,020	215,871

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้อัตราดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม			
	2561			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	440	440
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,274	4,105	2,334	11,713
เงินลงทุนสุทธิ	876	73,098	204	74,178
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	73,329	70,911	1,814	146,054
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	79,479	148,114	4,792	232,385

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้อัตราดอกเบี้ย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม			
	2561			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น			
	ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
		(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	14,402	87,096	642	102,140
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	32,688	28,364	490	61,542
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	-	-	119	119
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	32,037	-	32,037
รวมหนี้สินทางการเงิน	47,090	147,497	1,251	195,838

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2562			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น			
	ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	458	458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,595	16,333	2,170	26,098
เงินลงทุนสุทธิ	1,387	70,434	298	72,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ⁽¹⁾	73,964	39,337	214	113,515
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	82,946	126,104	3,140	212,190

หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	15,700	113,546	577	129,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,378	27,982	408	47,768
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	-	-	35	35
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,987	-	4,987
รวมหนี้สินทางการเงิน	35,078	146,515	1,020	182,613

⁽¹⁾ สุทธิจากรายไคร่ค้ำประกัน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2561			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	440	440
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,214	4,105	2,084	11,403
เงินลงทุนสุทธิ	876	73,098	204	74,178
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	72,910	36,676	851	110,437
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	79,000	113,879	3,579	196,458
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	14,404	87,096	642	102,142
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	32,688	28,364	490	61,542
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	119	119
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,986	-	4,986
รวมหนี้สินทางการเงิน	47,092	120,446	1,251	168,789

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้อัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน แสดงได้ดังนี้

งบการเงินรวม								
2562								
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด								
			มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	สินทรัพย์	
	เมื่อ	ภายใน	3 เดือน	มากกว่า	มากกว่า	อัตรา	ด้อยคุณภาพ	รวม
	ทวงถาม	3 เดือน	ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี	ดอกเบี้ย		
				(ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	459	-	459
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	61	23,628	299	-	-	2,297	-	26,285
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,673	25,717	34,805	2,626	298	-	72,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	11	75,664	38,037	36,825	4,269	-	1,008	155,814
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	72	107,965	64,053	71,630	6,895	3,054	1,008	254,677
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	22,430	12,523	60,950	33,340	-	577	-	129,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	327	22,688	18,364	6,981	-	408	-	48,768
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	35	-	35
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,096	11,373	14,793	6,986	-	-	37,248
รวมหนี้สินทางการเงิน	22,757	39,307	90,687	55,114	6,986	1,020	-	215,871

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้อัตราดอกเบี้ย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวม								
2561								
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด								
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี	อัตรา	ค้ำประกัน	รวม
			ถึง 1 ปี			ดอกเบี้ย		
				(ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	440	-	440
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	63	9,316	-	-	-	2,334	-	11,713
เงินลงทุนสุทธิ	-	10,181	19,310	40,405	4,078	204	-	74,178
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,992	90,411	14,153	35,253	2,413	-	1,832	146,054
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,055	109,908	33,463	75,658	6,491	2,978	1,832	232,385
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	17,623	55,576	25,083	3,216	-	642	-	102,140
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	189	24,220	4,100	32,481	62	490	-	61,542
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	119	-	119
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,488	8,348	12,215	6,986	-	-	32,037
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,812	84,284	37,531	47,912	7,048	1,251	-	195,838

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้หรือค้ำประกัน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2562								
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด								
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี	อัตรา	ค้ำประกัน	รวม
			ถึง 1 ปี			ดอกเบี้ย		
				(ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	458	-	458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1	23,628	299	-	-	2,170	-	26,098
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,673	25,717	34,805	2,626	298	-	72,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	450	72,982	30,053	9,071	701	-	258	113,515
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	451	105,283	56,069	43,876	3,327	2,926	258	212,190
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	22,433	12,523	60,950	33,340	-	577	-	129,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	327	21,688	18,364	6,981	-	408	-	47,768
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	35	-	35
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,987	-	-	4,987
รวมหนี้สินทางการเงิน	22,760	34,211	79,314	40,321	4,987	1,020	-	182,613

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้หรือค้ำประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

2561

•
มากกว่า

(1) สหราชอาณาจักรได้รื้อคัตบับขึ้น

2562

(3) รวมค่าธรรมเนียมในการออกหุ้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	20,030	470	2.35	11,540	203	1.76
เงินลงทุน	71,910	2,091	2.91	68,663	1,795	2.61
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	112,589	4,273	3.80	107,935	4,404	4.08
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	115,370	1,746 ⁽²⁾	1.51	104,210	1,436 ⁽²⁾	1.38
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	56,612	1,390	2.46	53,642	1,391	2.59
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,987	177 ⁽³⁾	3.55	3,854	138 ⁽³⁾	3.57

⁽¹⁾ ค่าเฉลี่ยของยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ไม่รวมเงินฝากส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽³⁾ รวมค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

(ค) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินเพื่อการจัดการ สภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤติ รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ

ในการบริหารสภาพคล่อง สาย Global Markets จะเป็นผู้รวบรวมประมาณการความต้องการของการใช้เงิน และพิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคาร สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การรายงานส่วนต่างสภาพคล่องและผลของการบริหารสภาพคล่องให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน ส่วนสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะมีหน้าที่ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้มีการอนุมัติไว้ พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทราบอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย (Early Warning System Indicator) เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวัน และรายเดือน และมีการกำหนดระดับเตือนภัย (Trigger Points) เพื่อให้มีการเตรียมตัวล่วงหน้าหากมีตัวแปรด้านความเสี่ยงเพิ่มขึ้น และใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงพอร์ตโฟลิโอจะแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกวัน และนำเสนอเข้าการประชุม ALCO เป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งมีการจัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องไว้เพื่อรองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงาน และบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานต่าง ๆ ไว้อย่างชัดเจน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. ทบทวนและรับรองความถูกต้องของสมมติฐานของสาย Global Markets
2. กำหนดกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่อง รวมถึงการบริหารสภาพคล่องประจำวัน
3. ดูแลให้มีการบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการกำหนดนโยบายและกระบวนการในการควบคุม และจำกัดความเสี่ยงสภาพคล่องอย่างเหมาะสม
4. กำหนดนโยบายอัตราดอกเบี้ย
5. ดูแลให้ธนาคารมีระบบข้อมูลที่เพียงพอในการวัดผล ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงสภาพคล่อง
6. อนุมัติขอบเขตของช่องว่างระหว่างระยะเวลาการกู้ยืมเงิน และการให้กู้ยืมเงินที่ไม่สัมพันธ์กัน
7. กระจายแหล่งเงินทุน
8. ให้การรับรองความถูกต้องของแผนการหาเงินทุนฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มธนาคารเป็นแบบกระจายอำนาจ โดยบริษัท ลีซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด มาจากการออกหุ้นกู้และมาจากเงินกู้ยืมจากธนาคาร ซึ่งธนาคารจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาวงเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีการควบคุม และติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทย่อยเป็นประจำ และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคาร คือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้ โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชนและเงินกู้ยืม ธนาคารมีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของการรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อรายลูกค้า เพดานสำหรับการรับฝากเงินต่อรายนิติบุคคล และต่อรายรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารมีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่องดังนี้

1. รายงาน Early Warning Indicator พร้อมทั้ง Trigger Points เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวันและรายเดือน เช่น จำนวนเงินที่มีการถอนเงินในช่วง 3 วันที่ผ่านมา อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ระดับสินทรัพย์สภาพคล่องสูง (High Quality of Liquid Assets: HQLA) และวงเงินผูกพันที่ยังไม่ได้เบิกใช้ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก การจัดอันดับเครดิตของธนาคาร และบริษัทในกลุ่ม เป็นต้น
2. รายงานรายวันสำหรับขนาดและประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่อง และผลตอบแทน
3. รายงานส่วนต่างสภาพคล่องซึ่งแสดงถึงประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่ายในแต่ละช่วงเวลา และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ซึ่งจะมีทั้งตามอายุคงเหลือตามสัญญา และตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารมีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้
4. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น 1 เดือน เงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ต่อเงินฝากรวม อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝากต่อ เป็นต้น
5. รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ

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

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ใน website ของธนาคาร โดยธนาคารได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ www.icbcthai.com ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงินภายในเดือนเมษายน 2563

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำแนกได้ดังนี้

งบการเงินรวม								
2562								
ครบกำหนด								
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี	5 ปี	กำหนด	ค้ำประกัน	รวม
			ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี		ระยะเวลา	ค้ำประกัน	

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินรวม								
2561								
	ครบกำหนด					ไม่มีกำหนดระยะเวลา	สินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปีถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
			(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	440	-	440
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,397	4,432	781	4,103	-	-	-	11,713
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,305	19,309	41,282	4,078	204	-	74,178
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,996	27,677	20,866	78,741	14,942	-	1,832	146,054
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,393	41,414	40,956	124,126	19,020	644	1,832	232,385
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	18,265	55,576	25,083	3,216	-	-	-	102,140
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	679	24,220	4,100	32,481	62	-	-	61,542
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	119	-	-	-	-	-	-	119
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,488	8,348	12,215	6,986	-	-	32,037
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,063	84,284	37,531	47,912	7,048	-	-	195,838
⁽¹⁾ สหกิจกรายได้รอตัดบัญชี								

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

	ครบกำหนด							
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี	มากกว่า	กำหนด	ค้ำประกัน	รวม
			ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี	5 ปี	ระยะเวลา		
					(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	458	-	458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,171	16,485	299	7,143	-	-	-	26,098
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,286	25,717	36,192	2,626	298	-	72,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	475	24,857	21,496	53,772	12,657	-	258	113,515
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,646	48,628	47,512	97,107	15,283	756	258	212,190
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	23,010	12,523	60,950	33,340	-	-	-	129,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	736	4,082	16,919	26,031	-	-	-	47,768
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	35	-	-	-	-	-	-	35
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,987	-	-	4,987
รวมหนี้สินทางการเงิน	23,781	16,605	77,869	59,371	4,987	-	-	182,613
⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี								

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2561

	ครบกำหนด						สินทรัพย์ ค้ำประกัน	รวม
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา		
			3 เดือน	1 ปี				
			ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี				
(ล้านบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	440	-	440
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,087	4,432	781	4,103	-	-	-	11,403
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,305	19,309	41,282	4,078	204	-	74,178
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	3,221	24,074	17,772	53,473	11,028	-	869	110,437
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,308	37,811	37,862	98,858	15,106	644	869	196,458
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	18,267	55,576	25,083	3,216	-	-	-	102,142
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	679	24,220	4,100	32,481	62	-	-	61,542
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	119	-	-	-	-	-	-	119
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,986	-	-	4,986
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,065	79,796	29,183	35,697	5,048	-	-	168,789
⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี								

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ง) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารและดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง

ฐานะเงินตราต่างประเทศที่มีนัยสำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	ดอลลาร์ สหรัฐ	ทวยวน	งบการเงินรวม 2562			รวม
			เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	35	-	-	-	35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,293	578	11	69	37	7,988
เงินลงทุนสุทธิ	23,575	-	-	3,710	-	27,285
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	21,072	1,973	-	5,663	839	29,547
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	51,940	2,586	11	9,442	876	64,855
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,679	1,621	10	87	3	3,400
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,405	376	1,214	18,196	-	45,191
รวมหนี้สินทางการเงิน	27,084	1,997	1,224	18,283	3	48,591
การรับอวัลคั้วเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	3	-	-	-	909	912
เล็คเตอร้อพเกรคิต	132	-	133	9	-	274
ภาระผูกพันอื่น	3,208	467	-	359	129	4,163
ผลกระทบของอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย (บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	(24,323)	(492)	1,224	8,852	(838)	(15,577)
	30,1540	4,3147	0,2759	33,7311		

⁽¹⁾ ทุนธิจกรายไครอลคักบิจุจิ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ดอลลาร์ สหรัฐ	หยวน	งบการเงินรวม 2561			รวม
			เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	11	-	-	-	11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,301	438	17	43	43	4,842
เงินลงทุนสุทธิ	27,721	-	-	5,012	-	32,733
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	23,917	2,341	-	6,417	-	32,675
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	55,939	2,790	17	11,472	43	70,261
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,791	1,529	11	37	2	3,370
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,143	2,689	5,076	12,311	-	50,219
รวมหนี้สินทางการเงิน	31,934	4,218	5,087	12,348	2	53,589
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	(3)	-	-	-	(907)	(910)
เลืกดออพเพอเรต	(74)	(18)	-	-	-	(92)
ภาระผูกพันอื่น	(579)	(18)	-	(175)	-	(772)
ผลกระทบของอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง	(23,678)	1,590	5,076	902	-	(16,110)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย (บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	32.4498	4.7237	0.2931	37.1252		
⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้ดอกเบี้ย						
	ดอลลาร์ สหรัฐ	หยวน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562			รวม
			เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	35	-	-	-	35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,189	578	11	69	37	7,884
เงินลงทุนสุทธิ	23,575	-	-	3,710	-	27,285
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	21,101	1,973	-	5,663	839	29,576
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	51,865	2,586	11	9,442	876	64,780
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,679	1,621	10	87	3	3,400
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,405	376	1,214	18,196	-	45,191
รวมหนี้สินทางการเงิน	27,084	1,997	1,224	18,283	3	48,591
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	3	-	-	-	909	912
เลืกดออพเพอเรต	132	-	133	9	-	274
ภาระผูกพันอื่น	3,208	467	-	359	129	4,163
ผลกระทบของอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง	(24,323)	(492)	1,224	8,852	(838)	(15,577)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย (บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	30.1540	4.3147	0.2759	33.7311		
⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้ดอกเบี้ย						

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ดอลลาร์ สหรัฐ	ทยวน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2561			รวม
			เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	11	-	-	-	11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,091	438	17	43	43	4,632
เงินลงทุนสุทธิ	27,721	-	-	5,012	-	32,733
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	24,061	2,341	-	6,417	-	32,819
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	55,873	2,790	17	11,472	43	70,195
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,791	1,529	11	37	2	3,370
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,143	2,689	5,076	12,311	-	50,219
รวมหนี้สินทางการเงิน	31,934	4,218	5,087	12,348	2	53,589
การรับอวัลคิวเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	(3)	-	-	-	(907)	(910)
เลืคเตอร์ออฟเครดิต	(74)	(18)	-	-	-	(92)
ภาระผูกพันอื่น	(579)	(18)	-	(175)	-	(772)
ผลกระทบของอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง	(23,678)	1,590	5,076	902	-	(16,110)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย (บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	32.4498	4.7237	0.2931	37.1252		

⁽¹⁾ ภายใต้งบการเงินฉบับย่อ

อนุพันธ์

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับอนุพันธ์เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมด้านอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงรวมถึงการรายงานธุรกรรมด้านอนุพันธ์ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562		2561	
	จำนวนเงิน ตามสัญญา (ล้านบาท)	ครบกำหนด	จำนวนเงิน ตามสัญญา (ล้านบาท)	ครบกำหนด
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				
รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	25,498	2563 - 2571	25,686	2562 - 2571

ธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562		2561	
	จำนวนเงิน ตามสัญญา (ล้านบาท)	ครบกำหนด	จำนวนเงิน ตามสัญญา (ล้านบาท)	ครบกำหนด
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน				
รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ				
และจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินยูโร	3,765	2564	4,052	2564
รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินต้นสกุลเงินยูโร				
และจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,575	2564 - 2565	3,935	2564 - 2565
รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินต้นสกุลเงินยูโร				
และจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,554	2564 - 2565	5,012	2564 - 2565
รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ				
และจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินบาท	1,994	2563	2,185	2562
รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินบาท				
และจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,994	2563	2,185	2562
รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินยูโรและจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,373	2565	-	-

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

อนุพันธ์ทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	(ล้านบาท)					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	12,804	-	12,804	16,349	-	16,349
สัญญาขาย	17,415	-	17,415	19,272	-	19,272
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	4,007	21,491	25,498	2,150	23,536	25,686
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	1,994	15,268	17,262	2,185	12,999	15,184
สัญญาขาย	1,994	-	1,994	2,185	-	2,185

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

5.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์อนุพันธ์เพื่อค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	23	-	23
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	-	109	-	109
เงินลงทุนเพื่อขาย	297	34,820	-	35,117
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์เพื่อค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	21	-	21
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	-	108	-	108

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2561			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์อนุพันธ์เพื่อค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	14	-	14
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	-	102	-	102
เงินลงทุนเพื่อขาย	202	34,415	-	34,617
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์เพื่อค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	12	-	12
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	-	102	-	102

5.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางด้านล่างวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ตามระดับที่ต่างกันของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

	มูลค่าตามบัญชี	งบการเงินรวม			
		2562			
		มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
		(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	26,285	-	26,285	-	26,285
สินทรัพย์อนุพันธ์ (ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	98	-	82	-	82
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	37,003	-	37,556	7	37,563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(2) (3)}	111,206	-	-	111,271	111,271
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	388	-	388	-	388

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

⁽³⁾ จำนวนเงินที่ระบุ ไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

		งบการเงินรวม			
		2562			
มูลค่า ตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	129,820	-	129,840	-	129,840
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,768	-	47,764	-	47,764
หนี้สินอนุพันธ์ (ประเภทเพื่อ					
การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	330	-	508 ⁽⁴⁾	-	508
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,248	-	37,770	-	37,770
หนี้สินทางการเงินอื่น	32	-	582 ⁽⁵⁾	-	582

⁽⁴⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินอนุพันธ์ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

⁽⁵⁾ จำนวนเงินที่ระบุเป็นยอดขาดทุนสุทธิของหนี้สินทางการเงินอื่น

		งบการเงินรวม			
		2561			
มูลค่า ตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
		(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,713	-	11,713	-	11,713
สินทรัพย์อนุพันธ์ (ประเภทเพื่อ					
การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	169	-	238	-	238
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	39,562	-	39,408	6	39,414
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(2) (3)}	106,610	-	-	106,435	106,435
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	1	-	1	-	1

หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	102,410	-	102,141	-	102,141
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	61,542	-	61,535	-	61,535
หนี้สินอนุพันธ์ (ประเภทเพื่อ					
การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	198	-	280 ⁽⁴⁾	-	280
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	2	-	2	-	2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32,037	-	32,008	-	32,008
หนี้สินทางการเงินอื่น	13	-	173 ⁽⁵⁾	-	173

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้อัตโนมัติ

⁽³⁾ จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย

⁽⁴⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินอนุพันธ์ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

⁽⁵⁾ จำนวนเงินที่ระบุเป็นยอดขาดทุนสุทธิของหนี้สินทางการเงินอื่น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		2562			
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
				(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	26,098	-	26,098	-	26,098
สินทรัพย์อนุพันธ์ (ประเภทเพื่อ					
การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	98	-	82	-	82
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	37,003	-	37,556	7	37,563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	113,515	-	-	113,660	113,660
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	388	-	388	-	388
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	129,823	-	129,843	-	129,843
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,768	-	47,764	-	47,764
หนี้สินอนุพันธ์ (ประเภทเพื่อ					
การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	330	-	508 ⁽³⁾	-	508
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,987	-	5,160	-	5,160
หนี้สินทางการเงินอื่น	32	-	582 ⁽⁴⁾	-	582

⁽¹⁾ เงินลงทุนต้องจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินอนุพันธ์ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

⁽⁴⁾ จำนวนเงินที่ระบุเป็นยอดขาดทุนสุทธิของหนี้สินทางการเงินอื่น

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้อัตราดอกเบี้ย

⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินอนุพันธ์ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

⁽⁴⁾ จำนวนเงินที่ระบุเป็นยอดขาดทุนสุทธิของหนี้สินทางการเงินอื่น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2561					
มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,403	-	11,403	-	11,403
สินทรัพย์อนุพันธ์ (ประเภทเพื่อ					
การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	169	-	238	-	238
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	39,562	-	39,408	6	39,414
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	110,437	-	-	110,335	110,335
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	1	-	1	-	1

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้อัตราดอกเบี้ย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		2561			
มูลค่า ตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
		(ล้านบาท)			
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	102,142	-	102,143	-	102,143
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	61,542	-	61,535	-	61,535
หนี้สินอนุพันธ์ (ประเภทเพื่อ					
การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	198	-	280 ⁽³⁾	-	280
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	2	-	2	-	2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,986	-	4,972	-	4,972
หนี้สินทางการเงินอื่น	13	-	173 ⁽⁴⁾	-	173

⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินอนุพันธ์ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

⁽⁴⁾ จำนวนเงินที่ระบุเป็นยอดขาดทุนสุทธิของหนี้สินทางการเงินอื่น

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้เอกชน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาดได้แก่วิธีราคาตลาด (Market Approach) หรือวิธีราคาทุน (Cost Approach) หรือวิธีรายได้ (Income Approach) ในการคำนวณมูลค่าของกิจการ รวมถึงใช้ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อถือตามมูลค่าตามบัญชี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่โดยมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญามากกว่า 1 ปี ประมาณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้กู้ที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ ไปรับฝากเงินและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินรับฝากประเภทเดียวกันที่ให้กับผู้ฝาก และระยะเวลาเดียวกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และหรือรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าตลาดของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่ใช้กับตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ถือตามราคาซื้อขายของหุ้นกู้ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือที่ราคาเหล่านั้นได้ถูกทดสอบความสมเหตุสมผล โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่มีการวัดมูลค่า ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยและผู้สัญญาตามความเหมาะสม

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

6 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ทั้งนี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำแนกได้ดังนี้

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,081,600	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,600,000	1,100,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	9,337,444	7,817,944
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	335,264	104,498
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,192,016)	(1,113,626)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	30,137,443	28,016,061
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,656,076	2,504,452
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,656,076	7,504,452
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	37,793,519	35,520,513
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	222,290,887	210,237,943

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ชั้นค่าที่ ปรปท. กำหนด ⁽¹⁾	งบการเงินรวม	
		ชั้นค่าที่ ปรปท. กำหนด ⁽¹⁾	2561
		2562	
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน			
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	11	17.00	10.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	8.5	13.56	7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
สินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	7	13.56	6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	-	3.44	-

(1) รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลกระทบในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของปรปท. โดยเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,081,600	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,600,000	1,100,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	7,945,207	6,675,852
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	335,311	105,580
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(459,545)	(519,230)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	29,502,573	27,494,296
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,295,622	2,263,281
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,295,622	7,263,281
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	36,798,195	34,757,577
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	190,285,636	187,792,818

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ชั้นค่าที่ ธปท. กำหนด ⁽¹⁾	2562	ชั้นค่าที่ ธปท. กำหนด ⁽¹⁾	2561
			(ร้อยละ)	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	11	19.34	10.375	18.51
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	8.5	15.50	7.875	14.64
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	7	15.50	6.375	14.64
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	-	3.84	-	3.87

⁽¹⁾ รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศใหม่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ไว้ใน website ของธนาคารที่ www.icbcthai.com ภายใต้หัวข้อรายงานทางการเงินเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 และธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ภายในเดือนเมษายน 2563

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผกค. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารไม่จำเป็นต้องมีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารมีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่จำนวน 33,442 ล้านบาท และ 32,724 ล้านบาท ตามลำดับ หรือ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ ร้อยละ 15.91 และ ร้อยละ 17.43 ตามลำดับ

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	2562		2561			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(พันบาท)			
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,111,138	-	1,111,138	1,091,525	-	1,091,525
ธนาคารพาณิชย์	150,116	8,079,441	8,229,557	175,874	1,320,000	1,495,874
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,659	6,740,000	6,741,659	922	-	922
สถาบันการเงินอื่น	-	2,378,500	2,378,500	-	4,312,000	4,312,000
รวม	1,262,913	17,197,941	18,460,854	1,268,321	5,632,000	6,900,321
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	6	3,161	3,167	5	3,665	3,670
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(12,619)	(12,619)	-	(20,000)	(20,000)
รวมในประเทศ - สุทธิ	1,262,919	17,188,483	18,451,402	1,268,326	5,615,665	6,883,991
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	539,758	6,767,674	7,307,432	603,586	3,696,171	4,299,757
เงินหยวน	448,054	-	448,054	438,107	-	438,107
เงินยูโร	69,377	-	69,377	43,442	-	43,442
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	7,546	-	7,546	8,021	-	8,021
เงินสกุลอื่น	30,521	-	30,521	34,324	-	34,324
รวม	1,095,256	6,767,674	7,862,930	1,127,480	3,696,171	4,823,651
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	52,464	52,464	-	41,898	41,898
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(14,216)	(14,216)	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(67,677)	(67,677)	-	(36,962)	(36,962)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	1,095,256	6,738,245	7,833,501	1,127,480	3,701,107	4,828,587
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	2,358,175	23,926,728	26,284,903	2,395,806	9,316,772	11,712,578

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562		2561			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(พันบาท)			
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,111,138	-	1,111,138	1,091,525	-	1,091,525
ธนาคารพาณิชย์	68,888	8,079,441	8,148,329	76,198	1,320,000	1,396,198
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	6,740,000	6,740,000	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	-	2,378,500	2,378,500	-	4,312,000	4,312,000
รวม	1,180,026	17,197,941	18,377,967	1,167,723	5,632,000	6,799,723
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,161	3,161	-	3,665	3,665
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(12,619)	(12,619)	-	(20,000)	(20,000)
รวมในประเทศ - สุทธิ	1,180,026	17,188,483	18,368,509	1,167,723	5,615,665	6,783,388
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	435,727	6,767,674	7,203,401	394,841	3,696,171	4,091,012
เงินหยวน	448,054	-	448,054	438,107	-	438,107
เงินยูโร	69,377	-	69,377	43,442	-	43,442
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	7,546	-	7,546	8,021	-	8,021
เงินสกุลอื่น	30,521	-	30,521	34,324	-	34,324
รวม	991,225	6,767,674	7,758,899	918,735	3,696,171	4,614,906
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	52,464	52,464	-	41,898	41,898
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(14,216)	(14,216)	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(67,677)	(67,677)	-	(36,962)	(36,962)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	991,225	6,738,245	7,729,470	918,735	3,701,107	4,619,842
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	2,171,251	23,926,728	26,097,979	2,086,458	9,316,772	11,403,230

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

8 อนุพันธ์

8.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562		จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾ (พันบาท)	2561		จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾
	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน		มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	23,445	21,344	8,176,508	13,763	12,494	3,837,662
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	108,906	107,641	4,096,063	101,818	101,818	4,287,093
รวม	<u>132,351</u>	<u>128,985</u>	<u>12,272,571</u>	<u>115,581</u>	<u>114,312</u>	<u>8,124,755</u>

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมของอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(ร้อยละ)	
สถาบันการเงิน	99.02	94.10
นิติบุคคล	0.98	5.90
รวม	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

8.2 อนุพันธ์ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (Banking Book)

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾ สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾ สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	42,829	34,957	22,094,657	149,231	39,082	31,782,805
อัตราดอกเบี้ย	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	25,498,001	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	25,686,036
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตรา ดอกเบี้ย	54,969	294,962	15,507,688	19,713	159,159	13,138,691
รวม	97,798	329,919	63,100,346	168,944	198,241	70,607,532

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระคงจ่ายชำระ

⁽²⁾ มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีของธนาคารเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

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

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินลงทุนซื้อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,773,594	29,445,001
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	2,056,545	1,992,345
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	1,989,415	2,977,223
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	296,715	201,715
รวม	35,116,269	34,616,284
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุนตัดจำหน่าย		
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	11,704,937	9,804,462
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	25,296,233	29,755,482
รวม	37,001,170	39,559,944

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	11,272	11,272
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(9,247)	(9,203)
เงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	2,025	2,069
รวม	72,119,464	74,178,297

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด จำนวนเงิน 948 ล้านบาท และ เงินลงทุนเพื่อขาย จำนวนเงิน 603 ล้านบาทซึ่งได้นำไปวางเป็นประกันในการทำสัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน (2561: เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด จำนวนเงิน 1,436 ล้านบาท)

9.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562			
	ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	22,958,933	7,254,413	470,126	30,683,472
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	430,000	1,000,000	500,000	1,930,000
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	-	1,968,014	-	1,968,014
รวม	23,388,933	10,222,427	970,126	34,581,486
บวก ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	30,631	156,432	51,005	238,068
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	23,419,564	10,378,859	1,021,131	34,819,554
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	4,467,000	6,537,937	700,000	11,704,937
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	5,116,184	19,275,429	904,620	25,296,233
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	9,583,184	25,813,366	1,604,620	37,001,170
รวมตราสารหนี้	33,002,748	36,192,225	2,625,751	71,820,724

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2561				
	ไม่เกิน 1 ปี	ครบกำหนด		รวม
		1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	
		(พันบาท)		
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,495,917	9,528,398	470,141	29,494,456
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	-	430,000	1,500,000	1,930,000
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	957,403	2,123,041	-	3,080,444
รวม	20,453,320	12,081,439	1,970,141	34,504,900
บวก ส่วน (ขาด) เกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	(3,498)	(121,626)	34,793	(90,331)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	20,449,822	11,959,813	2,004,934	34,414,569
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	204,606	8,499,856	1,100,000	9,804,462
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	7,960,056	20,821,932	973,494	29,755,482
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	8,164,662	29,321,788	2,073,494	39,559,944
รวมตราสารหนี้	28,614,484	41,281,601	4,078,428	73,974,513

9.3 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
2562		
2561		
(พันบาท)		
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	262,672	(27,148)
ตราสารทุน	156,467	159,123
รวม	419,139	131,975
หัก ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(83,828)	(26,395)
สุทธิ	335,311	105,580

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

9.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า (พันบาท)	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะ การเงินและผลการดำเนินงาน	9,817	570	(9,247)	9,817	614	(9,203)

10 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

บริษัทย่อย	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		เงินปันผลรับ	
		2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
		(ร้อยละ)				(ล้านบาท)			
บริษัทย่อยทางตรง									
บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ⁽¹⁾	ธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงิน และการซื้อสิทธิเรียก ร้องในการรับชำระหนี้	99.99	99.99	4,250	4,250	<u>4,250</u>	<u>4,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
บริษัทย่อยทางอ้อม									
Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited ⁽²⁾									
	ธุรกิจเช่าซื้อ	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ บริษัทย่อยทางตรงดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

⁽²⁾ บริษัทย่อยทางอ้อมดำเนินธุรกิจในประเทศไอร์แลนด์

11 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2562 ธนาคารได้ขายหุ้นจำนวน 71.44 ล้านหุ้น ของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของธนาคารออกไปคิดเป็นร้อยละ 12.29 จากส่วนได้เสียทั้งหมดร้อยละ 22.29 ของหุ้นที่ออก และชำระแล้วเป็นจำนวนเงิน 158.43 ล้านบาทให้กับ Apex Speed Holdings Limited ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด จำนวนเงินดังกล่าวอยู่ในช่วงราคาที่ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ไม่ได้เป็นบริษัทร่วมของธนาคารอีกต่อไป กลุ่มธนาคารและธนาคารได้รับรู้ผลขาดทุนจากการขายเงินลงทุนจำนวนเงิน 299.83 ล้านบาท และ 48.60 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วมจำนวนเงิน 7.71 ล้านบาท (2561: 1.64 ล้านบาท) และมีรายได้จากเงินปันผลจากบริษัทร่วมจำนวนเงิน 7.78 ล้านบาท (2561: 7.78 ล้านบาท)

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

งบการเงินรวม								
2561								
ชื่อบริษัทร่วม	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ กิจการจัดตั้ง	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน	มูลค่าตาม	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
						วิธีส่วนได้เสีย	สำหรับหลักทรัพย์ จดทะเบียนฯ (ล้านบาท)	
บริษัทหลักทรัพย์								
ฟินันเซีย ไซรัส	ธุรกิจ							
จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	ไทย	22.29	930	305	569	238	8

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม ซึ่งกลุ่มธนาคารบันทึกเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวมโดยแสดงตามสัดส่วนของธนาคาร

2561						
ชื่อบริษัทร่วม	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	สินทรัพย์ รวม	หนี้สิน รวม	รายได้ รวม (ล้านบาท)	ค่าใช้จ่าย รวม	กำไรสุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย						
ไซรัส จำกัด (มหาชน)	22.29	4,754	2,223	1,463	1,487	(24)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
เงินเบิกเกินบัญชี	563,555	669,343	563,555	669,343
เงินให้กู้ยืม	87,049,264	80,129,348	90,190,386	84,050,638
ค้ำเงิน	22,147,390	23,315,770	22,586,390	24,540,770
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	1,575,209	2,667,421	178,815	1,209,506
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	44,326,033	37,202,874	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	6,431,381	7,485,856	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	162,092,832	151,470,612	113,519,146	110,470,257
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(6,279,223)	(5,416,120)	(4,541)	(33,355)
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	155,813,609	146,054,492	113,514,605	110,436,902
บวก คอกเบี้ยค้างรับ	338,097	285,218	338,955	287,615
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และคอกเบี้ยค้างรับ	156,151,706	146,339,710	113,853,560	110,724,517
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
- ดำรงอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,476,468)	(2,786,034)	(738,263)	(832,783)
- ดำรงส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(4,590,643)	(5,274,670)	(2,530,028)	(3,293,548)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(18)	(24,526)	(18)	(4,165)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	149,084,577	138,254,480	110,585,251	106,594,021

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	งบการเงินรวม					
	2562		2561			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	126,239,604	27,312	126,266,916	113,361,703	17,994	113,379,697
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	9,390,659	11,680,616	21,071,275	10,580,766	13,336,812	23,917,578
เงินหยวน	2,800	1,970,008	1,972,808	777	2,339,925	2,340,702
เงินยูโร	541	5,662,876	5,663,417	16,819	6,399,696	6,416,515
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	839,193	839,193	-	-	-
รวม ⁽¹⁾	<u>135,633,604</u>	<u>20,180,005</u>	<u>155,813,609</u>	<u>123,960,065</u>	<u>22,094,427</u>	<u>146,054,492</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562		2561			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	83,911,040	27,312	83,938,352	77,600,255	17,994	77,618,249
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	6,273,958	14,826,877	21,100,835	6,792,723	17,268,713	24,061,436
เงินหยวน	2,800	1,970,008	1,972,808	777	2,339,925	2,340,702
เงินยูโร	541	5,662,876	5,663,417	16,819	6,399,696	6,416,515
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	839,193	839,193	-	-	-
รวม ⁽¹⁾	<u>90,188,339</u>	<u>23,326,266</u>	<u>113,514,605</u>	<u>84,410,574</u>	<u>26,026,328</u>	<u>110,436,902</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

12.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม					
	2562					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
	(พันบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	1,835,837	1,293	-	-	-	1,837,130
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	60,912,519	183,941	-	7,709	20,000	61,124,169
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,650,756	33,890	43,207	16,961	42,242	18,787,056
การสาธารณูปโภคและบริการ	31,993,937	21,242	-	105,293	20,246	32,140,718
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	14,250	2,189	586	-	-	17,025
อื่น ๆ ⁽¹⁾	<u>36,427,507</u>	<u>4,728,318</u>	<u>517,187</u>	<u>234,439</u>	<u>60</u>	<u>41,907,511</u>
รวม ⁽²⁾	<u>149,834,806</u>	<u>4,970,873</u>	<u>560,980</u>	<u>364,402</u>	<u>82,548</u>	<u>155,813,609</u>

⁽¹⁾ อื่น ๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงินของบริษัทย่อย

⁽²⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวม						
2561						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
			(พันบาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	2,718,191	1,406	-	-	-	2,719,597
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	56,503,162	245,182	54,081	172,103	5,000	56,979,528
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,990,929	699,149	10,800	55,185	216,615	19,972,678
การสาธารณูปโภคและบริการ	29,756,535	22,399	22,314	332,014	-	30,133,262
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,909	2,812	-	-	-	8,721
อื่น ๆ ⁽¹⁾	30,799,690	4,477,003	855,790	108,223	-	36,240,706
รวม ⁽²⁾	138,774,416	5,447,951	942,985	667,525	221,615	146,054,492

⁽¹⁾ อื่น ๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าเรือและการเงินของบริษัทย่อย

⁽²⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2562						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
			(พันบาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,835,837	1,293	-	-	-	1,837,130
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	63,221,653	183,941	-	7,709	20,000	63,433,303
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,650,756	33,890	43,207	16,961	42,242	18,787,056
การสาธารณูปโภคและบริการ	28,877,236	21,242	-	105,293	20,246	29,024,017
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	14,250	2,189	586	-	-	17,025
อื่น ๆ	413,040	971	1,961	42	60	416,074
รวม ⁽¹⁾	113,012,772	243,526	45,754	130,005	82,548	113,514,605

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2561						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
			(พันบาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	2,718,191	1,406	-	-	-	2,719,597
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	60,329,712	245,182	54,081	172,103	5,000	60,806,078
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,990,929	699,149	10,800	55,185	216,615	19,972,678
การสาธารณูปโภคและบริการ	25,968,492	22,399	22,314	332,014	-	26,345,219
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,909	2,812	-	-	-	8,721
อื่น ๆ	582,352	1,188	1,069	-	-	584,609
รวม ⁽¹⁾	108,595,585	972,136	88,264	559,302	221,615	110,436,902

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

12.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

งบการเงินรวม							
2562							
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี (พันบาท)	ธนาคาร			บริษัทย่อย		รวม	
	ยอดสุทธิ	อัตราที่ใช้ใน		ยอดสุทธิ			
	ที่ใช้ในการ	การตั้งค่าเผื่อหนี้	ค่าเผื่อหนี้	ที่ใช้ในการ	ตั้งค่าเผื่อหนี้		
	ตั้งค่าเผื่อหนี้	สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	สงสัยจะสูญ	ตั้งค่าเผื่อหนี้	สงสัยจะสูญ		
(พันบาท)							
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
จัดชั้นปกติ	150,171,678	72,403,193	1	724,032	40,475,345	418,947	1,142,979
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,971,966	106,637	2	2,133	4,605,956	1,056,738	1,058,871
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	561,102	11,686	100	11,686	515,226	180,363	192,049
จัดชั้นสงสัย	364,412	42	100	42	234,397	82,157	82,199
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	82,548	370	100	370	-	-	370
							2,476,468
เงินสำรองส่วนเกิน ⁽²⁾							4,590,643
รวม	156,151,706	72,521,928		738,263	45,830,924	1,738,205	7,067,111

- (1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ
- (2) รวมถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเพิ่มจากประมาณการจำนวน 258 ล้านบาทที่ได้รับรู้ในงบการเงินของบริษัท ลิซซิง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรงของธนาคารสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของ Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร

งบการเงินรวม							
2561							
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายไ้รอตัดบัญชี (พันบาท)	ธนาคาร			บริษัทย่อย		รวม	
	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)			
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
จัดชั้นปกติ	139,056,154	66,426,254	1	664,263	35,418,419	398,920	1,063,183
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,451,233	141,664	2	2,833	4,341,336	1,094,308	1,097,141
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	943,183	17,648	100	17,648	827,327	421,928	439,576
จัดชั้นสงสัย	667,525	148,039	100	148,039	108,223	38,095	186,134
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	221,615	-	100	-	-	-	-
							2,786,034
เงินสำรองส่วนเกิน							5,274,670
รวม	146,339,710	66,733,605		832,783	40,695,305	1,953,251	8,060,704

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี (พันบาท)	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ (ร้อยละ)	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	113,350,502	72,403,193	1	724,032
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	244,619	106,637	2	2,133
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	45,876	11,686	100	11,686
จัดชั้นสงสัย	130,015	42	100	42
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	82,548	370	100	370
				738,263
เงินสำรองส่วนเกิน				2,530,028
รวม	113,853,560	72,521,928		3,268,291

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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2561			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี (พันบาท)	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ (ร้อยละ)	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	108,879,720	66,426,254	1	664,263
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	975,418	141,664	2	2,833
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	88,462	17,648	100	17,648
จัดชั้นสงสัย	559,302	148,039	100	148,039
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	221,615	-	100	-
				832,783
เงินสำรองส่วนเกิน				3,293,548
รวม	110,724,517	66,733,605		4,126,331

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

12.5 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย)	627,964	859,673	140,916	366,290
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย) ⁽¹⁾	0.35	0.56	0.10	0.31
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย)	1,007,930	1,832,126	258,307	869,181
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย) ⁽¹⁾	0.56	1.18	0.19	0.73

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

ระหว่างปี 2562 ธนาคารได้บรรลุข้อตกลงในการขายและโอนสิทธิเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพจำนวนเงินหนึ่งให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์สองแห่ง กระบวนการดังกล่าวได้เสร็จสิ้นในเดือน มิถุนายน 2562 โดยขายในมูลค่า 237.34 ล้านบาท ธนาคารรับรู้ขาดทุนจำนวน 4.08 ล้านบาทใน (ขาดทุน) กำไรจากการขายสินเชื่อโดยคุณภาพ

ระหว่างปี 2561 ธนาคารได้บรรลุข้อตกลงในการขายและโอนสิทธิเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพจำนวนเงินหนึ่งให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์สองแห่ง กระบวนการดังกล่าวได้เสร็จสิ้นในเดือนมิถุนายน 2561 โดยขายในมูลค่า 475.46 ล้านบาท ธนาคารรับรู้กำไรจำนวน 118.23 ล้านบาทใน (ขาดทุน) กำไรจากการขายสินเชื่อโดยคุณภาพ

12.6 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ (เฉพาะเงินต้น)	964,136	1,814,398	214,513	851,454
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ต่อยอดสินเชื่อรวม ⁽¹⁾	0.54	1.17	0.16	0.71

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

12.7 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
			2562	2561	2562	2561
			(ร้อยละต่อปี)		(ล้านบาท)	
บริษัท ลีซซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	2.175	2.07	439	1,225
Sky High LI Leasing Designated			LIBOR 3 เดือน	LIBOR 3 เดือน		
Activity Company Limited	มีระยะเวลา	2570	+ 1.70	+ 1.70	3,146	3,932
รวม					3,585	5,157
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					(36)	(52)
สุทธิ					3,549	5,105

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารบันทึกเงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยและมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนเพิ่มจากประสบการณ์จำนวน 258 ล้านบาทที่รับรู้ในงบการเงินของบริษัท ลีซซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัดซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรงของธนาคาร ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของ Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร จำนวนดังกล่าวถูกบันทึกในรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบการเงินรวมภายใต้เงินสำรองส่วนเกินกว่าเงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 12.4)

13 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาทั้งกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 รายละเอียดของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (แสดงเฉพาะบัญชีของลูกหนี้รายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) จำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างสรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม					
2561					
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุด้วยเฉลี่ย	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	
	ก่อนปรับ	หลังปรับ	ที่เหลือของหนี้ที่มี		
	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	การปรับโครงสร้างหนี้		
(ล้านบาท)					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	1,797	1,787	1.5 - 4 ปี	14.93

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ได้ออกไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2561				
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุตัวเฉลี่ย	ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	การปรับ โครงสร้างหนี้	
	(ล้านบาท)			(ล้านบาท)
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	35	2 ปี	4.33

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(ล้านบาท)			
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	67	82	10	7
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้				
- เงินต้น	28	7	13	1
- ดอกเบี้ย	4	11	4	4

ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีจำนวน 1.1 ล้านบาท (2561: 1,800 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

14 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยมีลูกหนี้สุทธิตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งเป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องบิน เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 12 ปี (2561 : 1 ถึง 12 ปี) และอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

งบการเงินรวม				
2562				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)			
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	12,482	33,327	4,948	50,757
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(2,100)	(3,803)	(246)	(6,149)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	10,382	29,524	4,702	44,608
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(3,777)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				40,831

⁽¹⁾ สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

งบการเงินรวม				
2561				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)			
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	11,534	28,905	4,250	44,689
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(1,869)	(3,062)	(314)	(5,245)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	9,665	25,843	3,936	39,444
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(3,906)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				35,538

⁽¹⁾ สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

15 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม							
2562							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนเกิน อัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นปี	1,063,183	1,097,141	439,576	186,134	-	5,274,670	8,060,704
หนี้สงสัยจะสูญ	82,904	(38,270)	(247,527)	(103,935)	1,085,185	(684,027)	94,330
หนี้สูญคัดบัญชี	-	-	-	-	(1,051,856)	-	(1,051,856)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของ ลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(32,959)	-	(32,959)
อื่น ๆ	(3,108)	-	-	-	-	-	(3,108)
ยอดปลายปี	<u>1,142,979</u>	<u>1,058,871</u>	<u>192,049</u>	<u>82,199</u>	<u>370</u>	<u>4,590,643</u>	<u>7,067,111</u>
งบการเงินรวม							
2561							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนเกิน อัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นปี	1,002,632	1,347,276	128,381	119,144	314,899	4,465,417	7,377,749
หนี้สงสัยจะสูญ	60,855	(250,135)	311,195	66,990	309,457	809,253	1,307,615
หนี้สูญคัดบัญชี	-	-	-	-	(199,800)	-	(199,800)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของ ลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(424,556)	-	(424,556)
อื่น ๆ	(304)	-	-	-	-	-	(304)
ยอดปลายปี	<u>1,063,183</u>	<u>1,097,141</u>	<u>439,576</u>	<u>186,134</u>	<u>-</u>	<u>5,274,670</u>	<u>8,060,704</u>
งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2562							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนเกิน อัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นปี	664,263	2,833	17,648	148,039	-	3,293,548	4,126,331
หนี้สงสัยจะสูญ	59,769	(700)	(5,962)	(147,997)	398,227	(763,520)	(460,183)
หนี้สูญคัดบัญชี	-	-	-	-	(364,898)	-	(364,898)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของ ลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(32,959)	-	(32,959)
ยอดปลายปี	<u>724,032</u>	<u>2,133</u>	<u>11,686</u>	<u>42</u>	<u>370</u>	<u>2,530,028</u>	<u>3,268,291</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2561							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนเกิน อัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นปี	565,442	13,917	5,351	69,999	314,899	3,330,826	4,300,434
หนี้สงสัยจะสูญ	98,821	(11,084)	12,297	78,040	152,969	(37,278)	293,765
หนี้สูญคัดบัญชี	-	-	-	-	(43,312)	-	(43,312)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของ ลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(424,556)	-	(424,556)
ยอดปลายปี	<u>664,263</u>	<u>2,833</u>	<u>17,648</u>	<u>148,039</u>	<u>-</u>	<u>3,293,548</u>	<u>4,126,331</u>

16 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
				(พันบาท)
ยอดต้นปี	24,526	23,505	4,165	11,185
เพิ่มขึ้น	-	4,285	-	(6,312)
กลับรายการ	(9,258)	-	(1,911)	-
ตัดจำหน่ายเป็นดอกเบี้ยรับ	<u>(15,250)</u>	<u>(3,264)</u>	<u>(2,236)</u>	<u>(708)</u>
ยอดปลายปี	<u>18</u>	<u>24,526</u>	<u>18</u>	<u>4,165</u>

17 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

ในบางกรณีที่ลูกหนี้ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ ธนาคารอาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินดังกล่าว (Buy-back rights) หรืออาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินก่อนผู้อื่น (First refusal rights) ภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายมีดังนี้

งบการเงินรวม 2562					ส่วนที่มีภาระผูกพันใน การห้ามจำหน่ายหรือให้ สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อ คืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย (พันบาท)	ยอดปลายปี	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	709,673	-	(15,000)	694,673 ⁽¹⁾	29,146
- สิ่งหามิทรัพย์สิน	19,528	278,317	(213,184)	84,661	-
รวม	729,201	278,317	(228,184)	779,334	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจาก การขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	141,420	-	(12,010)	129,410	-
- สิ่งหามิทรัพย์สิน	8,540	-	-	8,540	-
รวม	149,960	-	(12,010)	137,950	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	879,161	278,317	(240,194)	917,284	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(197,351)	(521,791)	68,066	(651,076)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	681,810	(243,474)	(172,128)	266,208	12,527

งบการเงินรวม 2561					ส่วนที่มีภาระผูกพันใน การห้ามจำหน่ายหรือให้ สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อ คืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย (พันบาท)	ยอดปลายปี	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	715,347	6,616	(12,290)	709,673 ⁽¹⁾	29,146
- สิ่งหามิทรัพย์สิน	26,684	209,379	(216,535)	19,528	-
รวม	742,031	215,995	(228,825)	729,201	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจาก การขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	144,970	-	(3,550)	141,420	-
- สิ่งหามิทรัพย์สิน	-	8,540	-	8,540	-
รวม	144,970	8,540	(3,550)	149,960	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	887,001	224,535	(232,375)	879,161	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(192,371)	(63,805)	58,825	(197,351)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	694,630	160,730	(173,550)	681,810	12,527

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 514 ล้านบาท และ 180 ล้านบาท ตามลำดับ (2561: 514 ล้านบาท และ 195 ล้านบาท ตามลำดับ)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					ส่วนที่มีภาระผูกพันใน การห้ามจำหน่ายหรือให้ สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อ คืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
2562					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย (พันบาท)	ยอดปลายปี	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	709,673	-	(15,000)	694,673 ^(๑)	29,146
รวม	709,673	-	(15,000)	694,673	29,146
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	141,420	-	(12,010)	129,410	-
- สิ่งหามทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	149,960	-	(12,010)	137,950	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	859,633	-	(27,010)	832,623	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(190,585)	(409,987)	1,661	(598,911)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	669,048	(409,987)	(25,349)	233,712	12,527

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					ส่วนที่มีภาระผูกพันใน การห้ามจำหน่ายหรือให้ สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อ คืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
2561					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย (พันบาท)	ยอดปลายปี	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	715,347	6,616	(12,290)	709,673 ^(๑)	29,146
รวม	715,347	6,616	(12,290)	709,673	29,146
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	144,970	-	(3,550)	141,420	-
- สิ่งหามทรัพย์	-	8,540	-	8,540	-
รวม	144,970	8,540	(3,550)	149,960	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	860,317	15,156	(15,840)	859,633	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(184,576)	(10,769)	4,760	(190,585)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	675,741	4,387	(11,080)	669,048	12,527

^(๑) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 514 ล้านบาท และ 180 ล้านบาท ตามลำดับ (2561: 514 ล้านบาท และ 195 ล้านบาท ตามลำดับ)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

18 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม				
	เครื่องคกแต่งติดตั้งและ				
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
			(พันบาท)		
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	8,500	6,892	572,801	104,884	693,077
เพิ่มขึ้น	-	-	34,711	13,878	48,589
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(7,138)	(26,330)	(33,468)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ					
1 มกราคม 2562	8,500	6,892	600,374	92,432	708,198
เพิ่มขึ้น	-	-	42,934	16,439	59,373
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(43,814)	(17,271)	(61,085)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	8,500	6,892	599,494	91,600	706,486
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	-	(1,701)	(460,001)	(83,705)	(545,407)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(34,494)	(4,974)	(39,671)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	1,783	25,854	27,637
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ					
1 มกราคม 2562	-	(1,904)	(492,712)	(62,825)	(557,441)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(31,396)	(6,695)	(38,294)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	43,738	17,271	61,009
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	(2,107)	(480,370)	(52,249)	(534,726)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	8,500	5,191	112,800	21,179	147,670
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ					
1 มกราคม 2562	8,500	4,988	107,662	29,607	150,757
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	8,500	4,785	119,124	39,351	171,760

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน (2561: มีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1 ล้านบาท)

ราคาทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 418 ล้านบาท (2561: 446 ล้านบาท)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ที่ดิน	อาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร เครื่องตกแต่งติดตั้งและ อุปกรณ์สำนักงาน (พันบาท)	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	8,500	6,892	467,274	79,845	562,511
เพิ่มขึ้น	-	-	31,896	13,878	45,774
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(7,138)	(23,858)	(30,996)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ					
1 มกราคม 2562	8,500	6,892	492,032	69,865	577,289
เพิ่มขึ้น	-	-	13,902	13,410	27,312
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(42,244)	(15,837)	(58,081)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	8,500	6,892	463,690	67,438	546,520
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	-	(1,701)	(361,789)	(64,526)	(428,016)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(30,640)	(4,861)	(35,704)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	1,784	23,858	25,642
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ					
1 มกราคม 2562	-	(1,904)	(390,645)	(45,529)	(438,078)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(27,778)	(6,621)	(34,602)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	42,172	15,837	58,009
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	(2,107)	(376,251)	(36,313)	(414,671)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	8,500	5,191	105,485	15,319	134,495
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ					
1 มกราคม 2562	8,500	4,988	101,387	24,336	139,211
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	8,500	4,785	87,439	31,125	131,849

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน

ราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 350 ล้านบาท (2561: 350 ล้านบาท)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

19 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์	ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม	
	ซอฟต์แวร์	ระหว่างพัฒนา	สมาชิก	รวม
	(พันบาท)			
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	395,609	-	26,750	422,359
เพิ่มขึ้น	3,555	840	-	4,395
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562	399,164	840	26,750	426,754
เพิ่มขึ้น	2,399	2,303	-	4,702
ตัดจำหน่าย	(1,181)	-	-	(1,181)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	400,382	3,143	26,750	430,275
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	(370,107)	-	(13,294)	(383,401)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(4,419)	-	(2,673)	(7,092)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562	(374,526)	-	(15,967)	(390,493)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(5,218)	-	(2,673)	(7,891)
ตัดจำหน่าย	1,181	-	-	1,181
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	(378,563)	-	(18,640)	(397,203)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	25,502	-	13,456	38,958
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562	24,638	840	10,783	36,261
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	21,819	3,143	8,110	33,072

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	
	(พันบาท)			
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	356,582	-	26,750	383,332
เพิ่มขึ้น	130	-	-	130
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562	356,712	-	26,750	383,462
เพิ่มขึ้น	1,236	-	-	1,236
ตัดจำหน่าย	(489)	-	-	(489)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	357,459	-	26,750	384,209
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	(338,371)	-	(13,294)	(351,665)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(2,422)	-	(2,673)	(5,095)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562	(340,793)	-	(15,967)	(356,760)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(2,456)	-	(2,673)	(5,129)
ตัดจำหน่าย	489	-	-	489
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	(342,760)	-	(18,640)	(361,400)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	18,211	-	13,456	31,667
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562	15,919	-	10,783	26,702
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	14,699	-	8,110	22,809

20 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,889,763	1,787,832
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(730,820)	(710,468)
สุทธิ	1,158,943	1,077,364

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	525,062	539,826
หนี้สินภายใต้การควบคุม	(88,327)	(47,298)
สุทธิ	<u>436,735</u>	<u>492,528</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การควบคุมที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็น(รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
	1 มกราคม 2562	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2562
(หมายเหตุ 44)				
(พันบาท)				
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	18,066	7,822	(18,065)	7,823
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	523,042	(43,457)	-	479,585
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	713,328	(80,333)	-	632,995
ทรัพย์สินรอการขาย	39,470	90,745	-	130,215
สินทรัพย์อื่น	413,198	122,220	-	535,418
ประมาณการหนี้สิน	49,108	11,765	-	60,873
หนี้สินอื่น	31,620	10,008	-	41,628
ขาดทุนสะสมยกไป	-	1,226	-	1,226
รวม	1,787,832	119,996	(18,065)	1,889,763
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(44,460)	-	(39,368)	(83,828)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(26,368)	26,673	(305)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(631,728)	(6,995)	-	(638,723)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(3,137)	(277)	-	(3,414)
ประมาณการหนี้สิน	(4,775)	-	(80)	(4,855)
รวม	(710,468)	19,401	(39,753)	(730,820)
สุทธิ	1,077,364	139,397	(57,818)	1,158,943

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	บันทึกเป็น(รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
				(หมายเหตุ 44) (พันบาท)
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	18,066	18,066
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	482,997	40,045	-	523,042
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	600,830	112,498	-	713,328
ทรัพย์สินรอการขาย	38,474	996	-	39,470
สินทรัพย์อื่น	399,205	13,993	-	413,198
ประมาณการหนี้สิน	45,795	3,313	-	49,108
หนี้สินอื่น	23,869	7,751	-	31,620
รวม	1,591,170	178,596	18,066	1,787,832
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(92,694)	-	48,234	(44,460)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(27,448)	942	138	(26,368)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(534,978)	(96,750)	-	(631,728)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(3,210)	73	-	(3,137)
ประมาณการหนี้สิน	(3,735)	-	(1,040)	(4,775)
รวม	(662,065)	(95,735)	47,332	(710,468)
สุทธิ	929,105	82,861	65,398	1,077,364
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	บันทึกเป็น(รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
				(หมายเหตุ 44) (พันบาท)
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	18,066	7,822	(18,065)	7,823
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	16,348	(437)	-	15,911
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	426,200	(96,600)	-	329,600
ทรัพย์สินรอการขาย	38,117	81,665	-	119,782
สินทรัพย์อื่น	488	(50)	-	438
ประมาณการหนี้สิน	39,411	10,465	-	49,876
หนี้สินอื่น	1,196	436	-	1,632
รวม	539,826	3,301	(18,065)	525,062

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
บันทึกเป็น(รายจ่าย) / รายได้ใน				
ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	ณ วันที่	
1 มกราคม 2562	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2562	
(หมายเหตุ 44)				
(พันบาท)				
หนี้สินภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(44,460)	-	(39,368)	(83,828)
ประมาณการหนี้สิน	(2,838)	-	(1,661)	(4,499)
รวม	(47,298)	-	(41,029)	(88,327)
สุทธิ	492,528	3,301	(59,094)	436,735

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
บันทึกเป็น(รายจ่าย) / รายได้ใน				
ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	ณ วันที่	
1 มกราคม 2561	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2561	
(หมายเหตุ 44)				
(พันบาท)				
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	18,066	18,066
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	16,866	(518)	-	16,348
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	446,200	(20,000)	-	426,200
ทรัพย์สินรอการขาย	36,915	1,202	-	38,117
สินทรัพย์อื่น	607	(119)	-	488
ประมาณการหนี้สิน	37,194	2,217	-	39,411
หนี้สินอื่น	844	352	-	1,196
รวม	538,626	(16,866)	18,066	539,826

หนี้สินภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(92,694)	-	48,234	(44,460)
ประมาณการหนี้สิน	(1,408)	-	(1,430)	(2,838)
รวม	(94,102)	-	46,804	(47,298)
สุทธิ	444,524	(16,866)	64,870	492,528

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

21 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	15,311	17,141	11,662	13,372
เงินมัดจำ	21,574	18,722	12,536	11,498
เงินทวงถาม	1,356	2,647	1,343	2,633
อื่น ๆ	4,101	3,990	3,057	3,143
รวม	<u>42,342</u>	<u>42,500</u>	<u>28,598</u>	<u>30,646</u>

22 สินทรัพย์จัดชั้น

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	งบการเงินรวม				รวม
	เงินลงทุน	2562	สินทรัพย์อื่น		
		ทรัพย์สิน			
		รอการขาย (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น		
จัดชั้นปกติ	174,179 ⁽¹⁾	-	-	-	174,179
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,972	-	-	-	4,972
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	561	-	-	-	561
จัดชั้นสงสัย	364	-	-	-	364
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	83	9	651	504	1,247
รวม	180,159	9	651	504	181,323

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

		งบการเงินรวม			
		2561			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		ทรัพย์สิน			
และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾		เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
		(ล้านบาท)			
จัดชั้นปกติ	148,429 ⁽¹⁾	-	-	-	148,429
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,451	-	-	-	5,451
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	943	-	-	-	943
จัดชั้นสงสัย	668	-	-	-	668
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	222	9	197	486	914
รวม	155,713	9	197	486	156,405

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	เงินลงทุน	2562 ทรัพย์สิน รอการขาย (ล้านบาท)		รวม
		ทรัพย์สิน	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	137,357 ⁽¹⁾	-	-	137,357
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	245	-	-	245
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	46	-	-	46
จัดชั้นสงสัย	130	-	-	130
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	83	9	599	693
รวม	137,861	9	599	138,471

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	เงินลงทุน	2561 ทรัพย์สิน รอการขาย (ล้านบาท)		รวม
		ทรัพย์สิน	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	118,254 ⁽¹⁾	-	-	118,254
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	975	-	-	975
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	88	-	-	88
จัดชั้นสงสัย	559	-	-	559
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	222	9	191	424
รวม	120,098	9	191	120,300

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

23 เงินรับฝาก

23.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(ล้านบาท)			
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	11,592,866	8,582,612	11,593,326	8,582,761
ออมทรัพย์	11,414,703	9,545,975	11,417,080	9,548,458
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	37,787,235	37,096,697	37,787,235	37,096,697
- 6 เดือนไม่เกินกว่า 1 ปี	32,241,470	22,964,665	32,241,470	22,964,665
- 1 ปี ขึ้นไป	36,783,971	23,949,550	36,783,971	23,949,550
รวม	129,820,245	102,139,499	129,823,082	102,142,131

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

23.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	123,266,905	3,154,012	126,420,917	95,818,396	2,951,060	98,769,456
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,376,918	301,878	1,678,796	1,056,335	734,195	1,790,530
เงินหยวน	1,157,038	463,761	1,620,799	1,022,771	505,970	1,528,741
เงินสกุลอื่น	98,176	1,557	99,733	49,018	1,754	50,772
รวม	<u>125,899,037</u>	<u>3,921,208</u>	<u>129,820,245</u>	<u>97,946,520</u>	<u>4,192,979</u>	<u>102,139,499</u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	123,269,742	3,154,012	126,423,754	95,821,029	2,951,060	98,772,089
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,376,918	301,878	1,678,796	1,056,335	734,195	1,790,530
เงินหยวน	1,157,038	463,761	1,620,799	1,022,771	505,970	1,528,741
เงินสกุลอื่น	98,176	1,557	99,733	49,017	1,754	50,771
รวม	<u>125,901,874</u>	<u>3,921,208</u>	<u>129,823,082</u>	<u>97,949,152</u>	<u>4,192,979</u>	<u>102,142,131</u>

24 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวม					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	232,320	1,000,000	1,232,320	213,953	8,300,000	8,513,953
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	90	368,324	368,414	38	759,470	759,508
สถาบันการเงินอื่น	151,232	1,719,534	1,870,766	117,620	1,802,650	1,920,270
รวมในประเทศ	<u>383,642</u>	<u>3,087,858</u>	<u>3,471,500</u>	<u>331,611</u>	<u>10,862,120</u>	<u>11,193,731</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวม						
	2562		2561			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(พันบาท)			
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	25,404,745	25,404,745	-	30,143,445	30,143,445
เงินหยวน	13,704	129,441	143,145	4,417	2,470,495	2,474,912
เงินยูโร	-	18,195,979	18,195,979	-	12,310,716	12,310,716
เงินเยน	-	1,214,134	1,214,134	-	5,076,302	5,076,302
เงินบาท	338,347	-	338,347	342,963	-	342,963
รวมต่างประเทศ	352,051	44,944,299	45,296,350	347,380	50,000,958	50,348,338
รวมในประเทศและต่างประเทศ	735,693	48,032,157	48,767,850	678,991	60,863,078	61,542,069
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2562		2561			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(พันบาท)			
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	232,320	-	232,320	213,953	8,300,000	8,513,953
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	90	368,324	368,414	38	759,470	759,508
สถาบันการเงินอื่น	151,232	1,719,534	1,870,766	117,620	1,802,650	1,920,270
รวมในประเทศ	383,642	2,087,858	2,471,500	331,611	10,862,120	11,193,731
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	25,404,745	25,404,745	-	30,143,445	30,143,445
เงินหยวน	13,704	129,441	143,145	4,417	2,470,495	2,474,912
เงินยูโร	-	18,195,979	18,195,979	-	12,310,716	12,310,716
เงินเยน	-	1,214,134	1,214,134	-	5,076,302	5,076,302
เงินบาท	338,347	-	338,347	342,963	-	342,963
รวมต่างประเทศ	352,051	44,944,299	45,296,350	347,380	50,000,958	50,348,338
รวมในประเทศและต่างประเทศ	735,693	47,032,157	47,767,850	678,991	60,863,078	61,542,069

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

25 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เป็นสกุลเงินบาท สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2562			2561		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
หุ้นกู้มีประกัน ⁽¹⁾	-	-	-	2562	3.94	4,872,480
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2563 - 2569	1.36 - 2.74	32,260,677	2562 - 2569	1.60 - 2.74	22,178,617
หุ้นกู้ค้ำยาสินค้า ⁽²⁾	2571	3.50	4,987,272	2571	3.50	4,985,815
รวม			37,247,949			32,036,912

⁽¹⁾ หุ้นกู้มีประกันที่ออกจำหน่ายโดยบริษัทย่อยในปี 2557 ถูกค้ำประกันโดยธนาคาร

⁽²⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 6)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
หุ้นกู้ค้ำยาสินค้า ⁽¹⁾	2571	3.50	4,987,272	2571	3.50	4,985,815
รวม			4,987,272			4,985,815

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 6)

หุ้นกู้ค้ำยาสินค้า

เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 ธนาคารได้ออกตราสารค้ำยาสินค้าครั้งที่ 1/2561 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 5,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกไตรมาส ทั้งนี้ ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารค้ำยาสินค้าครั้งที่ 1/2561 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันที่ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

26 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
		(ล้านบาท)		
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	302	236	249	197

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดการ โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
		(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 1 มกราคม	236	215	197	184
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	41	36	33	31
ต้นทุนบริการในอดีต	32	-	29	-
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	5	5	4	4
	78	41	66	35
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	9	2	7	2
- ข้อสมมติด้านการเงิน	-	3	(3)	1
- ข้อสมมติด้านการปรับปรุงจากประสบการณ์	(9)	(10)	(12)	(10)
	-	(5)	(8)	(7)
ผลประโยชน์จ่าย	(12)	(15)	(6)	(15)
	(12)	(15)	(6)	(15)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	302	236	249	197

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานได้ถูกปรับปรุงให้นายจ้างต้องจ่ายค่าชดเชยให้ลูกจ้างที่ถูกเลิกจ้างเพิ่มเติม หากลูกจ้างทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ลูกจ้างมีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ธนาคารและบริษัทย่อยจึงแก้ไขโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานในปี 2562 เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับปรับปรุง จากการแก้ไขโครงการดังกล่าวทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุและต้นทุนบริการในอดีตเพิ่มขึ้น

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตาม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2562	2561	2562	2561
		(ร้อยละ)		
อัตราคิดลด	1.44 - 2.22	2.00 - 2.26	2.22	2.00
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	6	6	6	6
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0 - 18	0 - 19	0 - 18	0 - 17

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรารณณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางรณณะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 5.97 ปี (2561: 6.08 ปี)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่

ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการ ผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
	2562	2561	2562	2561
		(ล้านบาท)		
อัตราคิดลด	(16.55)	(12.48)	18.53	13.84
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	20.07	15.14	(18.32)	(13.92)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	(17.78)	(13.43)	9.37	6.48
อัตรารณณะในอนาคต	0.65	0.51	(0.65)	(0.51)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผลกระทบต่อการผูกพันของโครงการ ผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
	2562	2561	2562	2561
	(ล้านบาท)			
อัตราคิดลด	(12.99)	(10.29)	14.46	11.37
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	16.26	12.79	(14.91)	(11.78)
อัตราค่าธรรมเนียมเงินของพนักงาน	(13.89)	(11.02)	6.88	5.10
อัตรารวมในอนาคต	0.50	0.41	(0.50)	(0.41)

27 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(ล้านบาท)			
เจ้าหนี้อื่น	538,691	462,805	276,343	187,643
เงินประกันตามสัญญาเช่าซื้อ	178,749	217,368	-	-
เงินรับล่วงหน้าจากรูกรกรมอิเล็กทรอนิกส์ ⁽¹⁾	213,812	168,424	213,812	168,424
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	639,504	560,006	552,362	484,996
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	30,995	33,384	25,849	28,873
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	28,323	22,516	28,323	22,516
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	241,764	143,981	186,412	141,848
อื่น ๆ	147,963	174,289	76,884	104,298
รวม	<u>2,019,801</u>	<u>1,782,773</u>	<u>1,359,985</u>	<u>1,138,598</u>

⁽¹⁾ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนร. 8/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่องหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

28 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
		2562		2561	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (พันหุ้น/ พันบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,024	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,024	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,024	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผู้ถือหุ้นบริษัทร่วมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิแปลงหุ้นบริษัทร่วมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิหุ้นบริษัทร่วมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น หุ้นบริษัทร่วมสิทธิประเภท ก ทั้งหมดได้ทำการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแล้ว ก่อนปี 2553 สำหรับหุ้นบริษัทร่วมสิทธิประเภท ข ที่เหลือผู้ถือหุ้นบริษัทร่วมสิทธิยังคงใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบริษัทร่วมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร สำหรับหุ้นของธนาคารที่ถือโดยธนาคาร (“หุ้นทุนซื้อคืน” (หมายเหตุ 29)) สิทธิทั้งหมดจะถูกระงับไว้จนกว่าธนาคารจะจำหน่ายหุ้นทุนซื้อคืนให้กับบุคคลอื่นตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

29 หุ้นทุนซื้อคืน

หุ้นทุนซื้อคืนที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นคือต้นทุนของหุ้นที่ถือโดยธนาคาร

ในเดือนมีนาคม 2562 คณะกรรมการธนาคารอนุมัติการซื้อหุ้นทุนซื้อคืนจากผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ออกเสียงไม่เห็นด้วยกับมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่แก้ไขข้อบังคับของธนาคารเกี่ยวกับนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในราคาหุ้นละ 18.02 บาท ธนาคารได้ซื้อหุ้นทุนซื้อคืนในช่วงระหว่างวันที่ 11 ถึง 30 พฤษภาคม 2562 จำนวนรวมทั้งสิ้น 2.80 ล้านหุ้น หุ้นทุนที่ซื้อคืนนี้สามารถนำออกขายได้อีกครั้งหลังจาก 6 เดือน แต่ไม่เกิน 3 ปี นับจากวันที่ซื้อ (วันที่ 13 มิถุนายน 2562)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารถือหุ้นทุนซื้อคืน (ซึ่งเป็นหุ้นบริษัทร่วมสิทธิและหุ้นสามัญ) จำนวนรวมทั้งสิ้น 2.80 ล้านหุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 0.12 ของหุ้นธนาคารที่ออกและชำระแล้ว รวมเป็นต้นทุนทั้งหมด 50.49 ล้านบาท

30 สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือ กำไรสะสม

ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ประจำปี 2562 มีมติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 จำนวน 500 ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมาย มีผลทำให้ธนาคารมีสำรองตามกฎหมายทั้งหมด 1,100 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1 ประจำปี 2563 มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 จำนวน 500 ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมาย มีผลทำให้ธนาคารมีสำรองตามกฎหมายทั้งหมด 1,600 ล้านบาท

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการ หรือเกิดการด้อยค่า

31 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
	(พันบาท)	
ยอดคงเหลือต้นปี	104,498	369,458
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี	229,731	(265,200)
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าหน่วยงานต่างประเทศ	(318)	294
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นจากบริษัทร่วม - สุทธิจากภาษี	1,353	(54)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>335,264</u>	<u>104,498</u>
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
	(พันบาท)	
ยอดคงเหลือต้นปี	105,580	370,780
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี	229,731	(265,200)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>335,311</u>	<u>105,580</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

32 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

32.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(ล้านบาท)			
การรับอาวัลค้ำเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	996	1,024	996	5,897
เลตเตอร์ออฟเครดิต	287	112	287	112
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่เบิกถอน	1,210	1,280	1,240	1,310
- การค้ำประกันอื่น	39,158	36,153	39,158	36,153
- อื่น ๆ	4,310	1,810	4,310	1,810
รวม	<u>45,961</u>	<u>40,379</u>	<u>45,991</u>	<u>45,282</u>

32.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามคดีในศาลในฐานะจำเลย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีคดีความทั้งหมด 5 คดีที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้แพ้คดี ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งประมาณการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นสำหรับ 1 คดี จำนวน 0.1 ล้านบาท ซึ่งคดีอยู่ระหว่างรอคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ โดยฝ่ายบริหารคาดว่าประมาณการหนี้สินเพียงพอที่จะรองรับการรับผิดชอบคดีที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น สำหรับคดีที่เหลือศาลอุทธรณ์พิพากษายกฟ้อง 3 คดี และศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามศาลชั้นต้น 1 คดี โดยคดีส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหาย ในการดำเนินธุรกรรมปกติของธนาคารและบริษัทย่อย โดยฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุด ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ต้องชำระค่าเสียหายจากการฟ้องร้อง และไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลดำเนินงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

33 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Industrial and Commercial Bank of China Limited	จีน	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางตรงของธนาคาร
Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited	ไอร์แลนด์	บริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทร่วมของธนาคาร ⁽¹⁾
Apex Speed Holdings Limited	ฮ่องกง	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited	ฮ่องกง	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited	มาเก๊า	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Guangdong	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Guangxi	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hebei	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hubei	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Henan	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ไม่ได้เป็นบริษัทร่วมของธนาคารอีกต่อไป (หมายเหตุ 11)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Jiangsu	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Shanghai (FTU)	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Shenzhen	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Xiamen	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Sydney	ออสเตรเลีย	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Frankfurt	เยอรมนี	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong	ฮ่องกง	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Tokyo	ญี่ปุ่น	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Kuwait	คูเวต	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Vientiane	ลาว	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Luxembourg	ลักเซมเบิร์ก	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Singapore	สิงคโปร์	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Dubai (DIFC)	สหรัฐอาหรับ เอมิเรตส์	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - London	สหราชอาณาจักร	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - New York	สหรัฐอเมริกา	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/	
	สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/จีน	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนบริหารและควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงกรรมการ (ผู้บริหาร และบุคคลอื่น) ของธนาคารและบริษัทย่อย

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

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

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(ล้านบาท)			
บริษัทใหญ่				
รายได้ดอกเบี้ย	5	24	5	24
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,160	1,188	1,160	1,188
รายได้ค่าธรรมเนียม	6	3	6	3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	51	63	51	63

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(ล้านบาท)			
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ดอกเบี้ย	36	24	36	24
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15	39	15	39
รายได้ค่าธรรมเนียม	22	-	22	-
บริษัทรวม				
รายได้เงินปันผล	-	-	8	8
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	169	186
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	6	10
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	1	1	1
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
- ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	167	200	140	148
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2	3	2	3

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส แล้วแต่กรณี ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะมิได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และกรรมการซึ่งเป็นผู้บริหารของ Industrial and Commercial Bank of China Limited จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามสัญญาจ้าง เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งกรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทใหญ่	845	740	741	531
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	622	547	622	547
สินทรัพย์อนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
บริษัทใหญ่	59	8	59	8
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	110	21	110	21
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
บริษัทย่อย	-	-	4,250	4,250
บริษัทร่วม	-	569	-	305
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
บริษัทย่อย	-	-	3,550	5,108
ผู้บริหารสำคัญ	1	1	1	1
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย	-	-	3	3
ผู้บริหารสำคัญ	125	149	125	149
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
บริษัทใหญ่	43,748	48,982	43,748	48,982
บริษัทร่วม	-	2	-	2
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	103	4	103	4

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(ล้านบาท)			
หนี้สินอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
บริษัทใหญ่	213	154	213	154
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	13	105	13	105
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัทใหญ่	385	433	385	433
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	7	3	7	3
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย	-	-	-	2
รายการนอกงบการเงิน				
หนังสือค้ำประกัน				
บริษัทใหญ่	5,282	1,528	5,282	1,528
บริษัทย่อย	-	-	30	30
หนังสือค้ำประกันเงินกู้ยืม				
บริษัทย่อย	-	-	-	4,873
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	4,282	6,918	4,282	6,918
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	3,257	4,130	3,257	4,130
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและอัตรา				
ดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	7,561	8,099	7,561	8,099
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1,994	2,185	1,994	2,185
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	6,489	7,029	6,489	7,029
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	3,406	3,665	3,406	3,665

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong มีเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) และเงินฝากประจำสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 491 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 14,806 ล้านบาท) และ 450 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 13,569 ล้านบาท) ตามลำดับ (2561 : เลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกันและเงินฝากประจำสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐเป็นจำนวน 491 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 15,936 ล้านบาท) และ 450 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวนเงิน 14,602 ล้านบาท) ตามลำดับ) เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) ให้กับบริษัท โทรคมนาคมแห่งหนึ่ง โดยธนาคารต้องชำระค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) และชำระดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากประจำทุกหกเดือน จนกว่าสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2563

34 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์หลายสัญญา สัญญาเช่าระยะยาวแยกแสดงตามระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(ล้านบาท)			
ครบกำหนดภายใน 1 ปี	100	104	63	92
ครบกำหนดหลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	184	110	134	108
ครบกำหนดหลังจาก 5 ปี	109	117	109	117
รวม	393	331	306	317

35 ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 2 กลุ่ม ได้แก่ (1) กลุ่มธุรกิจธนาคาร ซึ่งรวมถึงธุรกิจการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ และ (2) กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนงานอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจสูงสุดทั้งสองกลุ่มธุรกิจให้บริการทั้งลูกค้าบริษัทใหญ่และลูกค้ารายย่อย อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นสัดส่วนที่ไม่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มลูกค้าธนาคารทั้งหมด ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยธนาคารกำหนดให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเป็นคณะบริหารของธนาคาร

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม					
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ เข้าการเงินและ การซื้อขาย เรียกกรองในการ รับชำระหนี้	รวม (ล้านบาท)	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,988	1,413	4,401	2	4,403
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	450	456	906	(6)	900
ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(300)	-	(300)	-	(300)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม	(8)	-	(8)	-	(8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	183	326	509	(8)	501
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(2,028)	(745)	(2,773)	4	(2,769)
กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	1,285	1,450	2,735	(8)	2,727
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	439	(547)	(108)	-	(108)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,724	903	2,627	(8)	2,619
ภาษีเงินได้	(392)	(82)	(474)	-	(474)
กำไรสำหรับปี	1,332	821	2,153	(8)	2,145
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
สินทรัพย์รวม	215,797	43,774	259,571	(7,840)	251,731
หนี้สินรวม	185,684	37,636	223,320	(3,589)	219,731

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	กลุ่มธุรกิจธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและ การซื้อสิทธิ เรียกร้องในการ รับชำระหนี้	งบการเงินรวม		
			รวม	รายการ ตัดบัญชี	รวม
			(ล้านบาท)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,926	1,314	4,240	6	4,246
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	422	316	738	(9)	729
ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม	(2)	-	(2)	-	(2)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	457	388	845	(8)	837
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,554)	(639)	(2,193)	3	(2,190)
กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้อยค่า	2,249	1,379	3,628	(8)	3,620
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้อยค่า	(325)	(1,025)	(1,350)	-	(1,350)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,924	354	2,278	(8)	2,270
ภาษีเงินได้	(407)	49	(358)	-	(358)
กำไรสำหรับปี	1,517	403	1,920	(8)	1,912
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	569	-	569	-	569
สินทรัพย์รวม	199,702	38,301	238,003	(9,177)	228,826
หนี้สินรวม	171,340	32,977	204,317	(5,164)	199,153

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

36 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ฐานะการเงินรวมจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

	งบการเงินรวม							
	2562				2561			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
	(ล้านบาท)							
สินทรัพย์รวม	251,688	3,190	(3,147)	251,731	228,806	3,952	(3,932)	228,826
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	26,181	104	-	26,285	11,504	209	-	11,713
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	72,119	-	-	72,119	74,747	-	-	74,747
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ								
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	149,153	3,079	(3,147)	149,085	138,444	3,743	(3,932)	138,255
เงินรับฝาก	129,820	-	-	129,820	102,139	-	-	102,139
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	48,768	3,147	(3,147)	48,768	61,542	3,932	(3,932)	61,542
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,248	-	-	37,248	32,037	-	-	32,037

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวรวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ผลการดำเนินงานรวมจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม							
	2562				2561			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
	(ล้านบาท)							
รายได้ดอกเบี้ย	8,928	171	(154)	8,945	8,387	188	(170)	8,405
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,542)	(154)	154	(4,542)	(4,159)	(170)	170	(4,159)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,386	17	-	4,403	4,228	18	-	4,246
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	899	1	-	900	729	-	-	729
ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(300)	-	-	(300)	-	-	-	-
ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม	(8)	-	-	(8)	(2)	-	-	(2)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	501	-	-	501	837	-	-	837
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(2,769)	-	-	(2,769)	(2,190)	-	-	(2,190)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน								
จากการด้อยค่า	(113)	5	-	(108)	(1,355)	5	-	(1,350)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,596	23	-	2,619	2,247	23	-	2,270

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินเฉพาะธนาคารจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศเนื่องจากธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น

37 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	469,976	203,014	469,773	202,884
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,091,247	1,794,801	2,091,247	1,794,801
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	4,180,563	4,294,510	4,273,226	4,404,196
สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,197,875	2,112,315	-	-
อื่น ๆ	4,889	511	4,889	511
รวม	<u>8,944,550</u>	<u>8,405,151</u>	<u>6,839,135</u>	<u>6,402,392</u>

38 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
เงินรับฝาก	1,745,671	1,435,872	1,745,700	1,435,881
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,394,757	1,393,776	1,389,751	1,391,252
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	539,717	510,936	539,717	510,936
ตราสารหนี้ที่ออก - พันธุ์	848,843	806,532	175,001	136,164
เงินกู้ยืม	-	159	-	160
ค่าธรรมเนียมในการออกพันธุ์	13,013	10,990	1,710	1,378
อื่น ๆ	4	889	4	888
รวม	<u>4,542,005</u>	<u>4,159,154</u>	<u>3,851,883</u>	<u>3,476,659</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

39 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัด และการค้าประกัน	396,269	399,468	398,649	406,434
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตออฟเฟอร์คิด	7,682	6,814	7,682	6,814
ธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน	114,247	116,968	-	-
ประกันชีวิตและประกันภัย	343,740	201,974	734	1,056
อื่น ๆ	154,881	123,824	156,266	123,971
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,016,819	849,048	563,331	538,275
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(116,818)	(120,108)	(113,417)	(115,753)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	900,001	728,940	449,914	422,522

40 รายได้จากธุรกรรมเพื่อค่าสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตรา				
ต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์				
ค่านอัตราแลกเปลี่ยน	131,623	118,116	131,630	117,407
รวม	131,623	118,116	131,630	117,407

41 (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
(ขาดทุน) กำไรจากการขาย :				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	116	(5,282)	116	(5,282)
- เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	352	-	352	-
- เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(299,832)	-	(48,602)	-
- เงินลงทุนทั่วไป	-	170,020	-	170,020
ขาดทุนจากการค้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	(44)	(44)	(44)	(44)
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(299,408)	164,694	(48,178)	164,694

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

42 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยด้วย

43 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการต้อยก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,334	30,461	23,334	30,461
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	94,330	1,307,615	(460,183)	293,765
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(9,258)	11,612	(1,911)	1,015
รวม	<u>108,406</u>	<u>1,349,688</u>	<u>(438,760)</u>	<u>325,241</u>

44 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
หมายเหตุ		2562	2561	2562	2561
		(พันบาท)			
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน					
สำหรับปีปัจจุบัน		615,285	442,295	421,441	392,719
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่า (สูง) ไป		(1,257)	(1,689)	772	(1,689)
		<u>614,028</u>	<u>440,606</u>	<u>422,213</u>	<u>391,030</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	20	(139,397)	(82,861)	(3,301)	16,866
		<u>(139,397)</u>	<u>(82,861)</u>	<u>(3,301)</u>	<u>16,866</u>
รวมภาษีเงินได้		<u>474,631</u>	<u>357,745</u>	<u>418,912</u>	<u>407,896</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
	2562			2561		
	ก่อนภาษี เงินได้	กำไร ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษี เงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	กำไร ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
- เงินลงทุนเพื่อขาย	287,164	(57,433)	229,731	(331,500)	66,300	(265,200)
- กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยโครงการ ผลประโยชน์พนักงาน	398	(80)	318	5,200	(1,040)	4,160
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนใน บริษัทร่วม	3,042	(305)	2,737	(1,380)	138	(1,242)
- ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการ เปลี่ยนค่าหน่วยงานต่างประเทศ	(318)	-	(318)	294	-	294
รวม	<u>290,286</u>	<u>(57,818)</u>	<u>232,468</u>	<u>(327,386)</u>	<u>65,398</u>	<u>(261,988)</u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	ก่อนภาษี เงินได้	กำไร ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษี เงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	กำไร ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
- เงินลงทุนเพื่อขาย	287,164	(57,433)	229,731	(331,500)	66,300	(265,200)
- กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยโครงการ ผลประโยชน์พนักงาน	8,305	(1,661)	6,644	7,150	(1,430)	5,720
รวม	<u>295,469</u>	<u>(59,094)</u>	<u>236,375</u>	<u>(324,350)</u>	<u>64,870</u>	<u>(259,480)</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2562		2561	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,619,624		2,269,844
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	523,925	20	453,969
ค่าใช้จ่ายต่อต้านภาษี		81,027		357
รายการที่มีสิทธิหักทางภาษีได้เพิ่มขึ้น ⁽²⁾		(91,865)		(93,563)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(1,257)		(1,689)
ภาษีของบริษัทย่อยทางอ้อมที่ไม่ถือเป็น ค่าใช้จ่ายสุทธิ		(10,526)		(1,329)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการใช้ ผลประโยชน์ระหว่างงวดของผลแตกต่าง ชั่วคราวที่ในปีก่อนเข้าเกณฑ์ในการรับรู้เป็น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		(26,673)		-
รวม	18 ⁽¹⁾	474,631	16 ⁽¹⁾	357,745

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

⁽²⁾ รายการที่มีสิทธิหักทางภาษีได้เพิ่มขึ้นจากบริษัทย่อยเป็นไปตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 604) พ.ศ. 2559

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562		2561	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	20	1,983,361		1,924,440
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้		396,672	20	384,888
ค่าใช้จ่ายต่อต้านภาษี		21,468		24,697
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)		772		(1,689)
รวม	21 ⁽¹⁾	418,912	21 ⁽¹⁾	407,896

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

45 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562	2561	2562	2561
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ล้านบาท)	2,145	1,912	1,564	1,517
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่า หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (ล้านหุ้น)	2,257	2,257	2,257	2,257
ผลกระทบจากหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ถือโดยธนาคาร (ล้านหุ้น)	(2)	-	(2)	-
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่า หุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	2,255	2,257	2,255	2,257
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	0.95	0.85	0.69	0.67

46 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

46.1 การเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทย่อยทางตรง

ในระหว่างเดือนมกราคม ถึงวันที่ 20 มีนาคม 2563 บริษัท สีสิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (“บริษัทย่อยทางตรง”) ได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 7 หุ้นกู้ มูลค่าที่ตราไว้จำนวน 5,300 ล้านบาท เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนที่เป็นสถาบันการเงิน โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.10 ถึง 1.30 ต่อปี โดยมีระยะเวลาวันครบกำหนด 30 วัน ถึง 92 วัน นอกจากนี้ บริษัทย่อยทางตรงได้ชำระหุ้นกู้ระยะสั้นตามมูลค่าที่ตราไว้ จำนวน 5,600 ล้านบาท ตามวันที่ครบกำหนดได้ถอนในช่วงเวลาดังกล่าวข้างต้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

46.2 การจัดตั้งบริษัทย่อยทางอ้อม

ในเดือนมกราคม 2563 บริษัทหลักทรัพย์ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (“บริษัทย่อยทางตรง”) ได้จัดตั้งบริษัทย่อยในประเทศแห่งหนึ่งในชื่อบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์نس โบรเกอร์ จำกัด (“บริษัท”) โดยบริษัทย่อยทางตรงเป็นผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 ของบริษัทดังกล่าว เป็นผลให้บริษัทดังกล่าวกลายเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร บริษัทย่อยทางอ้อมประกอบธุรกิจหลักคือประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย โดยมีทุนจดทะเบียน 4 ล้านบาท และเรียกชำระทั้งจำนวน

47 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกและจะมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32*	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16*	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19*	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้

อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป โดยผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมีดังนี้

(1) การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (“IFRS 9”) จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาคงตัวตามมูลค่า มูลค่าตามราคาตลาด และมูลค่าตามราคาตลาดที่เปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ จะยกเลิกการจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดหลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค่า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 โดยการจัดประเภทตาม IFRS 9 จะเป็นไปตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกิจการในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

(2) การวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาตลาด

ตาม IFRS 9 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาตลาดจะรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง IFRS 9 จะนำมาใช้แทนนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในปัจจุบันที่รับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายตามที่แสดงในหมายเหตุข้อ 3 (ข) และ 3 (ค)

(3) การวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

IFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ IFRS 9 กำหนดให้ใช้วิธีการอนุญาตในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร โดยใช้ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักเป็นเกณฑ์

รูปแบบใหม่ของการพิจารณาต้นทุนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่าตามราคาตลาด

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า และ

- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (ก่อนหน้านี้การด้อยค่าถูกวัดมูลค่าวัดตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจจะเกิดขึ้น)

ตาม TFRS 9 ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน 3 ขั้น (Three stage approach)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกจัดประเภทออกเป็น 3 ขั้น ณ วันที่รายงาน สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนกลุ่มตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังนี้

- ขั้นที่ 1: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน

สินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (เช่น ไม่มีข้อบ่งชี้ของขั้นที่ 2 และขั้นที่ 3) สินทรัพย์ทางการเงินถูกจัดประเภทอยู่ในขั้นที่ 1 เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมีการประมาณการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากความน่าจะเป็นของความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน (12-month ECL) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดน้อยกว่า 12 เดือน PD จะเป็นไปตามระยะเวลาครบกำหนด

- ขั้นที่ 2: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การประมาณการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสะท้อนผลขาดทุนตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) หรือ

- ขั้นที่ 3: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดจากกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดมูลค่าตามส่วนต่างระหว่างราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญากับธนาคารกรณีภาระผูกพันถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดมูลค่าจากส่วนที่ต่ำกว่าของประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่จะจ่ายให้แก่ผู้ถือสัญญาและจำนวนที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ถ้ามีการเจรจาตกลงหรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เนื่องจากปัญหาทางการเงินของผู้กู้ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาถึงการตัดรายการและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ส่งผลทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิม กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจะถูกนำมารวมในการคำนวณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากสินทรัพย์เดิม มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกคำนวณใหม่โดยจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขส่งผลทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิม มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่จะถือเป็นกระแสเงินสดล่าสุดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการ

การด้อยค่าด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน (ขั้นที่ 3)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาการด้อยค่าด้านเครดิต ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำบ้อยขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ในอนาคตที่ต้องทำการประเมิน ซึ่งหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตได้แก่ การค้างชำระเกินกว่า 90 วันในภาระสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ ขอบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การผิดสัญญา การล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้โดยคุณภาพ เป็นต้น

สินทรัพย์ที่อยู่ในขั้นที่ 3 จะโอนกลับไปขั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อ ณ วันที่รายงานพิจารณาแล้วไม่พบการด้อยค่าด้านเครดิต สินทรัพย์จะโอนกลับไปขั้นที่ 1 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รายงานไม่ถูกพิจารณาว่ามี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรก

(4) การจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน

IFRS 9 แนะนำวิธีการจัดประเภทและการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็น 2 ประเภทหลัก คือ วัตถุประสงค์จำแนก และวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้หนี้สินทางการเงินจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนได้ก็ต่อเมื่อกิจการถือไว้เพื่อค้า หรือเป็นอนุพันธ์ หรือเลือกวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว

ตาม IFRS 9 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนต้องแสดงรายการดังนี้

- จำนวนเงินของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินจะแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ
- จำนวนเงินของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงส่วนที่เหลือจะแสดงในกำไรหรือขาดทุน

(5) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

IFRS 9 แนะนำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกรณีที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินในปัจจุบันไม่ได้กล่าวถึง โดยการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมี 3 ประเภทและการถือปฏิบัติในแต่ละประเภทนั้นขึ้นอยู่กับลักษณะของความเสี่ยงที่ทำการป้องกัน ได้แก่ การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ ตาม IFRS 9 ธนาคารต้องระบุถึงความสัมพันธ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงที่สอดคล้องกับ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

วัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และต้องนำข้อมูลเชิงคุณภาพและการคาดการณ์ไปในอนาคตมาประเมินความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง

ปัจจุบันธนาคารใช้อนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (Banking book) โดยส่วนที่เป็นดอกเบี้ยบันทึกตามวิธีเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายการอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ทั้งนี้ TFRS 9 ให้ทางเลือกในการถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการที่เข้าเงื่อนไขที่กำหนดไว้ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตาม TFRS 9 ณ วันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

(6) การเปิดเผยข้อมูล

TFRS 9 กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มมากขึ้นซึ่งส่วนใหญ่เกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ความเสี่ยงด้านเครดิต และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้เป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงผลกระทบกับกำไรสะสม หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่นำข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติกับข้อมูลที่แสดงเปรียบเทียบ

การประเมินผลกระทบเบื้องต้นของการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรกต่องบการเงิน ผู้บริหารได้ประมาณการว่าผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารประมาณร้อยละ 2 ของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยผลกระทบส่วนใหญ่เป็นผลมาจากมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้จากอนุพันธ์ที่ก่อนหน้าจัดประเภทเป็นประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (Banking book)

ผู้บริหารได้พัฒนาโมเดลสำหรับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 และประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ผู้บริหารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเป็นสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (management overlay) จากการประเมินและการใช้วิจารณญาณของผู้บริหาร เมื่อเปรียบเทียบสำรองตามข้อกำหนดในปัจจุบัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้บริหารคาดว่าจะไม่มีการตั้งสำรองเพิ่มเติมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากผลการคำนวณโมเดลประกอบกับประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (“IFRS 16”) ได้นำเสนอวิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า โดยผู้เช่าต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ซึ่งยกเว้นการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้นหรือสินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ ส่วนการบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่แตกต่างจากมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน เช่น ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและประโยชน์ที่ได้รับที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในกรณีที่มีการจ่ายเงินตามสัญญาเช่ามีช่วงเวลาแตกต่างจากการรับรู้ค่าเช่าจ่าย ตาม IFRS 16 ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 34 ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไป โดยธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะถือปฏิบัติตาม IFRS 16 เป็นครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ด้วยวิธีปรับปรุงผลกระทบสะสมย้อนหลัง โดยไม่ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบ

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะใช้ข้อยกเว้นเรื่องการนำคำนิยามของสัญญาเช่ามาใช้พิจารณากับสัญญาเช่าที่มีอยู่ก่อนวันที่เปลี่ยนแปลงมาตรฐาน โดยจะนำ IFRS 16 มาถือปฏิบัติกับทุกสัญญาที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 และเคยระบุเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4

การประเมินผลกระทบเบื้องต้นของการถือปฏิบัติตาม IFRS 16 เป็นครั้งแรกต่องบการเงิน ผู้บริหารได้ประมาณการว่าจะทำให้หนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ในงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 344 ล้านบาทและ 456 ล้านบาทตามลำดับ และหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์การใช้เพิ่มขึ้นในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 266 ล้านบาท และ 378 ล้านบาท ตามลำดับ