

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
Empire Tower, 50th-51st Floors
1 South Sathorn Road, Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
Tel +66 2677 2000, Fax +66 2677 2222

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000 แฟกซ์ +66 2677 2222

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังจากวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

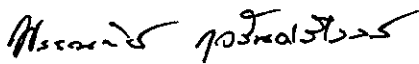
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคารและธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบ ในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(พรพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

21 มีนาคม 2560

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์				
เงินสด				
	435,613	369,306	434,935	368,455
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	6,237,817	2,056,608	6,044,457
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	417,682	122,817	411,110
เงินลงทุนสุทธิ	9	50,596,514	45,010,528	50,596,514
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	10, 11	560,637	526,629	4,554,874
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		135,326,315	140,927,378	97,700,030
ดอกเบี้ยค้างรับ		185,567	230,174	185,792
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		135,511,882	141,157,552	97,885,822
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(4,579,521)	(5,044,122)	(122,063)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	15	(5,880,464)	(4,029,494)	(3,767,430)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	16	(13,769)	(13,725)	(13,769)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		125,038,128	132,070,211	93,982,560
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17	775,519	882,446	743,765
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	18	143,540	124,990	126,396
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	19	35,967	40,428	31,581
สิทธิการเช่าสุทธิ		143,753	154,428	143,754
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	20	806,300	705,914	375,280
รายได้ค้างรับสุทธิ		461,899	399,982	443,428
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		14,906	601	14,906
ลูกหนี้อื่นสุทธิ		337,926	232,513	170,999
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21	47,648	332,051	28,465
รวมสินทรัพย์		186,053,849	183,029,452	158,103,024
				150,892,915

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2559	2558	2559	2558
		(พันบาท)			
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	23	92,023,523	86,194,650	92,024,042	86,201,364
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24	35,439,126	35,876,646	35,439,126	35,876,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		45,131	13,744	45,131	13,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	230,016	281,721	218,877	281,250
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25	29,223,103	33,220,665	2,734,196	2,733,267
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	26	180,327	172,957	155,867	143,415
ประมาณการหนี้สินอื่น	27	1,815	23,700	1,700	23,700
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		683,442	692,887	528,115	531,309
หนี้สินอื่น	28	1,903,885	1,942,496	1,230,472	1,014,135
รวมหนี้สิน		159,730,368	158,419,466	132,377,526	126,818,830
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	29				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		4,023	4,023	4,023	4,023
หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท					
(2558: หุ้นสามัญ 2,260,089,475 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท)		20,128,071	20,159,998	20,128,071	20,159,998
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		4,023	4,023	4,023	4,023
หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท					
(2558: หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท)		20,128,071	20,128,071	20,128,071	20,128,071
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	9.3, 30, 31	383,659	154,534	383,659	154,534
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30	500,000	400,000	500,000	400,000
ยังไม่ได้จัดสรร		5,307,728	3,923,358	4,709,745	3,387,457
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		26,323,481	24,609,986	25,725,498	24,074,085
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		26,323,481	24,609,986	25,725,498	24,074,085
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		186,053,849	183,029,452	158,103,024	150,892,915



(นายจ็อกัง หลี) Mr. Li (นายจื่อเซ่ง สวี่) Mr. See
 ประธานกรรมการ กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	36	8,095,776	8,031,867	5,600,362
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	37	3,307,459	3,750,018	2,376,756
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		4,788,317	4,281,849	3,223,606
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		732,589	333,779	472,944
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		110,903	49,986	108,871
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38	621,686	283,793	364,073
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	39	163,744	106,757	135,575
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	40	(72)	(15)	(72)
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	11	50,853	31,224	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		75,468	8,793	62,506
หนี้สูญรับคืน		396,989	296,983	84,106
รายได้เงินปันผล		12,653	9,250	29,499
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		100,080	154,117	3,829
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		6,209,718	5,172,751	3,903,122
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,220,977	1,121,518	862,084
ค่าตอบแทนกรรมการ	41	19,037	14,078	19,037
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		201,078	203,582	128,857
ค่าภาษีอากร		189,353	152,754	157,581
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		15,660	17,186	13,507
ขาดทุน (กำไร) จากทรัพย์สินรอการขาย		220,364	539,847	1,995
กลับรายการประมาณการส่วนแบ่งขาดทุนจาก การบริหารสินทรัพย์ของ บสท.		(12,907)	-	(12,907)
อื่น ๆ		351,991	376,182	139,370
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,205,553	2,425,147	1,309,524
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้า	42	2,168,098	1,084,375	820,042
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,836,067	1,663,229	1,773,556
ภาษีเงินได้	43	366,075	328,154	356,899
กำไรสำหรับปี		1,469,992	1,335,075	1,416,657

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุน				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		17,973	-	7,039
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	43	(3,595)	-	(1,408)
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย		286,406	(141,621)	286,406
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	43	(57,281)	28,324	(57,281)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		243,503	(113,297)	234,756
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		1,713,495	1,221,778	1,651,413
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		1,469,992	1,335,075	1,416,657
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-
กำไรสำหรับปี		1,469,992	1,335,075	1,416,657
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		1,713,495	1,221,778	1,651,413
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		1,713,495	1,221,778	1,651,413
กำไรต่อหุ้น (บาท)				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.65	0.59	0.63


 中国工商银行 (泰国) 股份有限公司
 Industrial Bank of China (Thailand) Public Company Limited
 (นายจือกัง หลี่) Mr. Li (นายจือเซ่ง ฮวู่) Mr. Xu
 ประธานกรรมการ กรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินรวม					
		องค์ประกอบอื่นของ		กำไรสะสม			
		ส่วนของผู้ถือหุ้น					
หมายเหตุ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร (พันบาท)	รวมส่วนของ	รวม
						ไม่มีอำนาจควบคุม <td>ส่วนของเจ้าของ</td>	ส่วนของเจ้าของ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
องค์ประกอบอื่นของ

	ทุนที่ออกและชำระแล้ว			ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		รวม
	หมายเหตุ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง	ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม	รวม	
				มูลค่าเงินลงทุนต่อขาย (พันบาท)				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558		4,023	20,128,071	267,831	2,397,162	23,097,087		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558		-	-	-	1,090,295	1,090,295		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	(113,297)	-	(113,297)		
กำไร		-	-	-	-	-		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		-	-	(113,297)	1,090,295	976,998		
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	(113,297)	(100,000)	-		
โอนไปสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	400,000	24,074,085		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		4,023	20,128,071	154,534	3,387,457	24,074,085		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559		4,023	20,128,071	154,534	3,387,457	24,074,085		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559		-	-	-	1,416,657	1,416,657		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	229,125	5,631	234,756		
กำไร		-	-	229,125	1,422,288	1,651,413		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		-	-	-	(100,000)	-		
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	500,000	25,725,498		
โอนไปสำรองตามกฎหมาย		4,023	20,128,071	383,659	4,709,745	25,725,498		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559								

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,836,067	1,663,229	1,773,556	1,359,939
รายการปรับปรุงกระทบกำไรจากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	68,174	76,185	54,130	51,032
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	2,168,098	1,084,375	820,042	448,181
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	446	18	1	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(73,446)	(8,727)	(60,568)	(3,306)
(กำไร) ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	220,364	539,847	1,995	(1,555)
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	72	-	72	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,022)	(66)	(1,937)	(47)
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	(163,744)	(106,757)	(135,575)	(101,548)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	28,711	13,337	19,490	22,337
ประมาณการหนี้สินอื่น	(12,792)	-	(12,907)	-
รายได้จากการปรับมูลค่าลูกหนี้อื่น	(119)	(177)	(119)	(177)
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(50,853)	(31,224)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,788,317)	(4,281,849)	(3,223,606)	(2,620,858)
รายได้เงินปันผล	(12,653)	(9,250)	(29,499)	(31,279)
เงินสืบทอดดอกเบี้ย	6,672,615	6,762,944	4,180,222	3,958,832
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,323,107)	(2,932,239)	(2,321,976)	(2,894,735)
เงินสืบทอดเงินปันผล	12,653	9,250	12,653	9,250
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(542,818)	(501,743)	(480,763)	(493,619)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	3,037,329	2,277,153	595,211	(297,553)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,179,416)	10,011,885	(4,151,271)	9,968,193
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	123,756	326,293	126,563	320,852
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,821,673	10,412,745	2,116,858	5,318,609
ทรัพย์สินรอการขาย	(39,596)	(462,867)	127,394	3,471
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(14,305)	23,794	(14,305)	23,794
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	(14,094)	256	-	-
ลูกหนี้อื่น	(105,293)	(74,606)	(29,626)	(45,599)
สินทรัพย์อื่น	284,007	(300,851)	(11,867)	3,060

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	5,828,873	(3,833,875)	5,822,678	(3,827,223)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(437,520)	(4,547,250)	(437,520)	(4,547,250)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	31,387	7,691	31,387	7,691
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(306,582)	(251,576)	(342,161)	(251,307)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	37,979	13,043	37,783	(4,246)
หนี้สินอื่น	(81,123)	483,079	178,767	20,926
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	8,987,075	14,084,914	4,049,891	6,693,418
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
รับดอกเบี้ย	1,313,132	1,159,928	1,313,132	1,159,420
รับเงินปันผล	16,845	22,029	16,845	22,029
เงินลงทุนระยะยาวเพิ่มขึ้น	(5,199,534)	(9,573,352)	(5,199,534)	(9,573,352)
เงินลงทุนในลูกหนี้	2,022	211	1,937	47
ซื้ออุปกรณ์	(51,363)	(28,189)	(51,408)	(23,878)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,992)	(2,559)	(7,338)	(107)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	(3,926,890)	(8,421,932)	(3,926,366)	(8,415,841)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(980,586)	(1,147,828)	(57,045)	(12,986)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,326,108	31,999,640	-	3,219,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(46,336,880)	(36,507,493)	-	(1,478,623)
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(2,520)	(2,384)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	(4,993,878)	(5,658,065)	(57,045)	1,727,391
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	66,307	4,917	66,480	4,968
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	369,306	364,389	368,455	363,487
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	435,613	369,306	434,935	368,455
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
ซื้ออุปกรณ์	6,865	(8,121)	6,952	(8,167)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,836	(449)	2,836	(449)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2560

1 ข้อมูลทั่วไป

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

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

ธนาคารดำเนินธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย

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

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้นมีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในบางเรื่อง

การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 45

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในบริษัทร่วม บันทึกในงบการเงินรวม	วิธีส่วนได้เสีย

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินนี้ให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณการประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 3 (น)	ภาษีเงินได้
หมายเหตุข้อ 5	เครื่องมือทางการเงิน
หมายเหตุข้อ 8	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุข้อ 15	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุข้อ 27 และ 32	ประมาณการหนี้สินอื่นและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทย่อยหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสายการเงินและกลยุทธ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio มีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio ได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สาม ที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อย

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติฐานที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้

- หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 - เครื่องมือทางการเงิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่น่าสนองดังต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”) และส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกิจการ งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมในนโยบายดังกล่าว

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคาร จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการภายในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการก่อตัวเกิดขึ้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ข) รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง ธนาคารและบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือ ดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้น ออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกิน กำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่ กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา (ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างพักที่ติดกับลูกหนี้แต่กำหนดให้ จ่ายชำระในอนาคต) ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับ โครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือ ส่วนลดดังกล่าวจะค้างพักไว้และตัด จำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและรายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและรายได้จากสัญญาเช่าการเงินโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของ สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินผิดนัดและ ค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้ บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับ ชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิใน การรับเงินปันผลเกิดขึ้น

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ครบกำหนดชำระ

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ครบกำหนดชำระ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

(ค) ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เชื่อและเช่าการเงิน

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เชื่อและเช่าการเงิน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าเชื่อและเช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

(จ) ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของธนาคารเอง โดยธนาคารวัดมูลค่ารายการตราสารอนุพันธ์ โดยแยกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประเภทเพื่อค้า (Trading Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า (Banking Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

- (ก) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนเกินหรือส่วนลดยที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาจะถูกตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญา และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยเช่นกัน
- (ข) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ทั้งนี้การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

(ค) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือ และเงินสระหว่างรอเรียกเก็บ

(ข) เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม และบริษัทย่อย ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อ และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ในกรณีที่ธนาคารได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราวและจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมาระหว่างราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่า และผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ขาย ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขาย โดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น

ตราสารหนี้ภาคเอกชน ในกรณีที่ตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือสามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตราสารหนี้ภาคเอกชน ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องจะใช้มูลค่ายุติธรรมที่ประเมินโดยสถาบันการเงินที่ออกหรือขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เงินลงทุนในลูกหนี้ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนการลงทุนที่คิดคำนวณได้ ณ วันลงทุน โดยธนาคารจะปรับเพิ่ม/ลดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่ได้มีการลงทุน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายสำหรับปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

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

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี และรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขาย จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไป และเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

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

ธนาคารพิจารณาว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

(ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และลูกหนี้ และเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะพิจารณาเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้โดยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ทั้งนี้อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต และอัตราส่วนสูญเสียหากไม่สามารถเรียกเก็บหนี้คืนได้ทั้งหมด

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ โดยพิจารณาจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้และวิเคราะห์สถานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารมีนโยบายการกันสำรองเพิ่มเติมในส่วนของหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษทั้งในส่วนของการธนาคาร โดยกันสำรองในอัตราที่สูงกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต และอัตราส่วนสูญเสียหากไม่สามารถเรียกเก็บหนี้คืนได้ทั้งหมด นอกจากนี้ธนาคารจะปรับปรุงด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยพิจารณาจากหนี้เป็นรายการไป จากการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม

ธนาคารตัดจำหน่ายหนี้สูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคาร ทั้งนี้ บันทึกลงโดยการโอนกลับรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและลดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในขณะเดียวกันบันทึก คัดหนี้สูญโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งสำรองระหว่างงวดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

(ข) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่ได้รับโอนเพื่อชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้นหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และส่วน ได้เสียที่ได้รับ โอนมาจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน โดยค่านึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ของธนาคาร ในการคิดลด ส่วนของมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ตามระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจะทบทุนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

(ก) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ

(ข) ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดินแสดงตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์

ส่วนประกอบของรายการอาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

สินทรัพย์ที่เช่า

การเช่าสินทรัพย์ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่จากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่า นั้นๆ ให้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ส่วนอาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้ให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อยซึ่งจะคำนวณจากราคาทุนหลังหักมูลค่าคงเหลือโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี) ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

การจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

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

(๕) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อและมิใช่การใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

ค่าธรรมเนียมสมาชิก

10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(๗) สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า 30 ปี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ค) การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี้ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชี

ธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นให้การอวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี้ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชีและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

(ณ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้ขาย และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนสะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ค) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

(ค) ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานประกอบด้วยโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงาน เมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจาก โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราমনะ เป็นต้น

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

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการ ในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ที่ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

(ข) สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ข) การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินได้หมดไปหรือได้โอนสิทธิตามสัญญาในการรับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้นถูกโอน หรือธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดและไม่มีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

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

(ค) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดของผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ง) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะบริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารได้จัดให้มีการรอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อให้แน่ใจว่ามีการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริหารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย และให้รายงานการปฏิบัติตามให้กับคณะกรรมการบริหารทราบเป็นประจำสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผย การกระจุกตัวที่มีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.3 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32

นอกจากนี้ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารอันจะช่วยป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ การดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2559			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	436	436
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	159	4,248	1,831	6,238
เงินลงทุนสุทธิ	-	50,144	453	50,597
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	68,861	59,879	2,007	130,747
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	69,020	114,271	4,727	188,018
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	12,782	79,032	210	92,024
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	391	34,673	375	35,439
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	45	45
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	29,223	-	29,223
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,173	142,928	630	156,731

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

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

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	435	435
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5	4,248	1,792	6,045
เงินลงทุนสุทธิ	-	50,144	453	50,597
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	71,483	24,766	1,329	97,578
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	71,488	79,158	4,009	154,655
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	12,782	79,032	210	92,024
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	391	34,673	375	35,439
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	45	45
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,734	-	2,734
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,173	116,439	630	130,242

⁽¹⁾ ทุกรายการภายใต้ข้อบังคับ

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

⁽¹⁾ ทุกรายการภายใต้ข้อบังคับ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน แสดงได้ดังนี้

งบการเงินรวม								
2559								
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/								
ดอกเบี้ย/								
ไม่มี								
อัตรา								
ดอกเบี้ย								
สินทรัพย์								
ด้อยคุณภาพ								
รวม								
เมื่อ	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน			ครบกำหนด				
ทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี				
(ล้านบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	436	-	436
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	159	3,767	-	480	-	1,832	-	6,238
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,739	4,476	40,543	3,387	452	-	50,597
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	5	83,736	14,354	28,808	1,837	-	2,007	130,747
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	164	89,242	18,830	69,831	5,224	2,720	2,007	188,018
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	16,688	45,867	28,530	729	-	210	-	92,024
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	391	19,254	14,924	245	250	375	-	35,439
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	45	-	45
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,394	12,267	12,563	1,999	-	-	29,223
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,079	67,515	55,721	13,537	2,249	630	-	156,731
⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี								

⁽¹⁾ ทุกรายการได้รับค้ำประกัน

งบการเงินรวม								
2558								
	เมื่อ	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน			เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดเกิน 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	รวม
	ทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	369	-	369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	110	926	-	-	-	1,021	-	2,057
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,062	9,916	25,674	4,040	319	-	45,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	826	57,488	49,743	23,538	2,151	-	2,137	135,883
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	936	63,476	59,659	49,212	6,191	1,709	2,137	183,320
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	16,831	42,261	25,797	1,028	-	278	-	86,195
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	872	21,552	12,099	887	89	378	-	35,877
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	14	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,434	3,955	20,832	-	-	-	33,221
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,703	72,247	41,851	22,747	89	670	-	155,307

⁽¹⁾ ทุกรายการได้รับค้ำประกัน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2559

เปลี่ยนอัตรา

ดอกเบี้ย/

ไม่มี

อัตรา

ดอกเบี้ย

สินทรัพย์

ค้อยคุณภาพ

รวม

เมื่อ

ทวงถาม

เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน

1 - 3 เดือน

3 - 12 เดือน

1 - 5 ปี

ครบกำหนด

เกิดรายได้

(ล้านบาท)

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้⁽¹⁾

รวมสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

รวมหนี้สินทางการเงิน

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

เปลี่ยนอัตรา

ดอกเบี้ย/

ไม่มี

อัตรา

ดอกเบี้ย

สินทรัพย์

ค้อยคุณภาพ

รวม

เมื่อ

ทวงถาม

เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน

1 - 3 เดือน

3 - 12 เดือน

1 - 5 ปี

ครบกำหนด

เกิน 5 ปี

(ล้านบาท)

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้⁽¹⁾

รวมสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

รวมหนี้สินทางการเงิน

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่มีนัยสำคัญที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และ อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	ยอดคงเหลือ		อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ		อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย		ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	
	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	5,368	67	1.25	7,254	134	1.85
เงินลงทุน	48,009	1,472	3.07	38,792	1,304	3.36
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ⁽²⁾	134,532	6,557	4.87	137,069	6,594	4.81
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	83,466	1,386 ⁽³⁾	1.66	82,098	1,699 ⁽³⁾	2.07
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	37,984	520	1.37	38,218	530	1.39
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32,248	988	3.06	34,289	1,105	3.22

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ทุกรายการภายใต้บังคับบัญชี

⁽³⁾ ไม่รวมค่าธรรมเนียมมาส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	ยอดคงเหลือ		อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ		อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย		ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	
	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	5,147	67	1.30	7,063	134	1.89
เงินลงทุน	48,009	1,472	3.07	38,792	1,304	3.36
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ⁽²⁾	93,450	4,062	4.35	95,409	3,820	4.00
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	83,469	1,386 ⁽³⁾	1.66	82,099	1,700 ⁽³⁾	2.07
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	37,882	519	1.37	37,935	524	1.38
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,734	58	2.12	643	13	2.08

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ทุกรายการภายใต้บังคับบัญชี

⁽³⁾ ไม่รวมค่าธรรมเนียมมาส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินเพื่อจัดการ สภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤติ รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ

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

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

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

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

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคารคือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้ โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชนและเงินกู้ยืม ธนาคารมีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของการรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อรายลูกค้า เพดานสำหรับการรับฝากเงินต่อรายนิติบุคคล และต่อรายรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ธนาคารมีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่องดังนี้

1. รายงาน Early Warning Indicator พร้อมทั้ง Trigger Point เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวันและรายเดือน เช่น จำนวนเงินที่มีการถอนเงินในช่วง 3 วันที่ผ่านมา อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ระดับสินทรัพย์สภาพคล่องสูงและวงเงินผูกพันที่ยังไม่ได้เบิกใช้ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก การจัดอันดับเครดิตของธนาคาร และบริษัทในกลุ่ม เป็นต้น
2. รายงานรายวันสำหรับขนาดและประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่อง และผลตอบแทน
3. รายงานส่วนต่างสภาพคล่องซึ่งแสดงถึงประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่ายในแต่ละช่วงเวลา และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ซึ่งจะมีทั้งตามอายุของเหลือตามสัญญา และตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารมีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับ ในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้
4. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น 1 เดือน เงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ต่อเงินฝากรวม อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝากต่อ เป็นต้น
5. รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำแนกได้ดังนี้

งบการเงินรวม								
2559								
เมื่อ	ครบกำหนดภายใน					ไม่มี	สินทรัพย์	รวม
	ทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนดระยะเวลา		
(ล้านบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	436	-	436
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	198	3,767	-	480	-	1,793	-	6,238
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,739	4,476	40,543	3,839	-	-	50,597
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ ⁽¹⁾	240	23,531	34,428	57,649	12,892	-	2,007	130,747
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	438	29,037	38,904	98,672	16,731	2,229	2,007	188,018
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	16,898	45,867	28,530	729	-	-	-	92,024
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	766	19,254	14,924	245	250	-	-	35,439
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45	-	-	-	-	-	-	45
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,395	12,267	12,562	1,999	-	-	29,223
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,709	67,516	55,721	13,536	2,249	-	-	156,731

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

งบการเงินรวม								
2558								
	เมื่อ	ครบกำหนดภายใน				ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ค้ำประกัน	รวม
				(ล้านบาท)		ระยะเวลา		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	369	-	369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,074	926	-	-	-	57	-	2,057
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,062	9,916	25,674	4,041	318	-	45,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ ⁽¹⁾	826	29,929	39,413	48,788	14,790	-	2,137	135,883
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,900	35,917	49,329	74,462	18,831	744	2,137	183,320
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	17,109	42,261	25,797	1,028	-	-	-	86,195
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,250	21,552	12,099	887	89	-	-	35,877
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม	14	-	-	-	-	-	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,434	3,955	20,832	-	-	-	33,221
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,373	72,247	41,851	22,747	89	-	-	155,307

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2559

	เมื่อ ทวงถาม	1 - 3 เดือน	ครบกำหนดภายใน			ไม่มี	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
			3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด ระยะเวลา		
					(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	435	-	435
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5	3,767	-	480	-	1,793	-	6,045
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,739	4,476	40,543	3,839	-	-	50,597
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	5,016	20,116	25,725	34,028	11,364	-	1,329	97,578
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,021	25,622	30,201	75,051	15,203	2,228	1,329	154,655
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	16,898	45,867	28,530	729	-	-	-	92,024
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	766	19,254	14,924	245	250	-	-	35,439
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45	-	-	-	-	-	-	45
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,734	-	-	-	-	2,734
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,709	65,121	46,188	974	250	-	-	130,242

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

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

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารและดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง

ฐานะเงินตราต่างประเทศที่มีนัยสำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	2559				
	ดอลลาร์ สหรัฐ	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่นๆ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	91	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	707	442	5	30	76
เงินลงทุนสุทธิ	22,565	717	-	4,153	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	23,002	1	10	4,081	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	46,274	1,251	15	8,264	76
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,555	986	12	22	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,762	83	-	3,209	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	27,317	1,069	12	3,231	5
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	(4)	-	-	-	(524)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(394)	(45)	(4)	-	-
ภาระผูกพันอื่น	(1,109)	(34)	-	(328)	-
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง	(16,253)	49	8	(4,374)	524
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	35.8307	5.1498	0.3080	37.7577	
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)					
⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้หรือต้นทุน					
	งบการเงินรวม				
	2558				
	ดอลลาร์ สหรัฐ	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่นๆ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	23	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	461	527	1	3	17
เงินลงทุนสุทธิ	21,072	1,051	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	30,567	3,578	-	24	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	52,100	5,179	1	27	17
⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้หรือต้นทุน					

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินรวม					
	2558					
	ดอลลาร์ สหรัฐ	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่นๆ	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	794	363	11	3	1	1,172
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,262	4,251	-	-	-	29,513
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,056	4,614	11	3	1	30,685
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	(175)	-	-	-	(334)	(509)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(314)	(50)	-	(1)	-	(365)
ภาระผูกพันอื่น	(1,675)	(36)	-	-	-	(1,711)
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง	(26,317)	(610)	11	(20)	-	(26,936)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	36.0886	5.5458	0.29960	39.4388		
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)						

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559					
	ดอลลาร์ สหรัฐ	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	91	-	-	-	91
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	707	442	5	30	76	1,260
เงินลงทุนสุทธิ	22,565	717	-	4,153	-	27,435
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	19,725	1	10	4,081	-	23,817
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	42,997	1,251	15	8,264	76	52,603

หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,555	986	12	22	5	2,580
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,762	83	-	3,209	-	29,054
รวมหนี้สินทางการเงิน	27,317	1,069	12	3,231	5	31,634
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	(4)	-	-	-	(524)	(528)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(394)	(45)	(4)	-	-	(443)
ภาระผูกพันอื่น	(1,109)	(34)	-	(328)	-	(1,471)
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง	(16,253)	49	8	(4,374)	524	(20,046)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	35.8307	5.1498	0.3080	37.7577		
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)						

⁽¹⁾ สุทธิจากขายให้รอดักบุญ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้หรือต้นทุน

ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงรวมถึงการรายงานธุรกรรมด้านตราสารอนุพันธ์ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์ โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559		2558	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	ตามสัญญา	ครบกำหนด	ตามสัญญา	ครบกำหนด
	(ล้านบาท)			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				
รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	4,180	2564	3,480	2559-2563

ธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559		2558	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	ตามสัญญา	ครบกำหนด	ตามสัญญา	ครบกำหนด
	(ล้านบาท)			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน				
รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินบาทและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	-	-	614	2559
รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ และจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินยูโร	4,474	2564	-	-

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	(ล้านบาท)					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	7,699	8	7,707	8,389	-	8,389
สัญญาขาย	26,258	443	26,701	28,602	492	29,094
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,980	200	4,180	3,150	330	3,480
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	-	4,474	4,474	-	-	-
สัญญาขาย	-	-	-	614	-	614

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

5 เครื่องมือทางการเงิน

5.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินรวมถึงมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

		งบการเงินรวม			
		2559			
		มูลค่ายุติธรรม			
		มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2 ระดับ 3 (ล้านบาท)	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	73	-	73	-	73
เงินลงทุนเพื่อขาย	21,081	-	21,081	-	21,081
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	68	-	68	-	68
		งบการเงินรวม			
		2558			
		มูลค่ายุติธรรม			
		มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2 ระดับ 3 (ล้านบาท)	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	80	-	80	-	80
เงินลงทุนเพื่อขาย	43,589	-	43,589	-	43,589
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	66	-	66	-	66

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2559					
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม		รวม
			ระดับ 2	ระดับ 3	
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	80	-	80	-	80
เงินลงทุนเพื่อขาย	21,081	-	21,081	-	21,081
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	107	-	107	-	107

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

5.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางด้านล่างวิเคราะห์เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ตามระดับที่ต่างกันของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	2559				
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	436	-	436	-	436
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,238	-	6,238	-	6,238
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า)	344	-	361	-	361
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	29,515	-	29,453	239	29,692
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	130,747	-	-	128,161	128,161
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	15	-	15	-	15
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	92,024	-	92,029	-	92,029
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,439	-	35,412	-	35,412
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า)	162	-	147 ⁽³⁾	-	147
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	45	-	45	-	45
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29,223	-	29,522	-	29,522

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ สุทธิจากภาษีได้รอตัดบัญชี

⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีใช้เพื่อการค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

			งบการเงินรวม			
			2558			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	369	-	369	-	369	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,057	-	2,057	-	2,057	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า)	43	-	20	-	20	
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	1,422	-	1,338	223	1,561	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	135,883	-	-	136,053	136,053	
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	1	-	1	-	1	

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ สุทธิจากภาษีได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินรวม 2558				
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	86,195	-	86,203	-	86,203
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,877	-	35,837	-	35,837
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า)	216	-	124 ⁽³⁾	-	124
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14	-	14	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33,221	-	33,944	-	33,944

⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีใช้เพื่อการค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2559					
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม		รวม
			ระดับ 2	ระดับ 3	
				(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	435	-	435	-	435
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,045	-	6,044	-	6,044
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า)	331	-	361	-	361
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	29,515	-	29,453	239	29,692
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	97,578	-	-	97,577	97,577
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	15	-	15	-	15

หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	92,024	-	92,029	-	92,029
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,439	-	35,412	-	35,412
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า)	112	-	147 ⁽³⁾	-	147
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45	-	45	-	45
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,734	-	2,737	-	2,737

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้หรือต้นทุน

⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีใช้เพื่อการค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ ทุกรายการให้ออกบัญชี

⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทที่ไม่มีใช้เพื่อการค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการประมาณมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินระยะสั้น หรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวนั้น ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาสั้นและดอกเบี้ยที่ใช้บังคับเท่ากับดอกเบี้ยลอยตัว

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด

มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาซื้อขายกันจริงในตลาด ถ้าไม่มีราคาซื้อขายกันจริงในตลาดจึงใช้ราคาตลาดของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงกันได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงแล้ว หรือใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหลักทรัพย์นั้น

เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปถือตามจำนวนสินทรัพย์สุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของกิจการผู้ได้รับการลงทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่โดยมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญามากกว่า 1 ปี ประมาณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ ใบรับฝากเงินและเงินรับฝากประเภท ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินรับฝากประเภทเดียวกันที่ให้กับผู้ฝาก และระยะเวลาเดียวกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

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

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรม โดยประมาณของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ใช่สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้ราคาตลาดที่มีสภาพคล่องสูงโดยอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือราคาที่สามารถหาได้จากตลาด โดยใช้ข้อมูลที่ได้จากตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าแต่ละราย และค่าความเสี่ยงด้านอื่นๆ

6 การดำรงเงินกองทุน

ตามที่ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ทันที่ ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการโดยการคำนวณตามวิธีทางการบัญชีที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบน้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่น ๆ ด้วย อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่นๆ ของทางราชการอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนตามหลักการกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III แล้วโดยธนาคารมีองค์ประกอบเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามแนวทาง Basel III ดังนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินรวม	
	2559	2558
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,132,094	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	500,000	400,000
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	4,759,699	3,370,277
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	322,120	135,632
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(827,881)	(722,085)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	24,886,032	23,315,918
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,916,330	1,638,601
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,916,330	1,638,601
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	26,802,362	24,954,519

	งบการเงินรวม		ตามที่ ปรท. กำหนด	
	2559	2558	2559	2558
	(ร้อยละ)			
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	15.33	16.68	6.625	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อ				
สินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	15.33	16.68	5.125	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	1.18	1.17	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	16.51	17.85	9.125	8.50

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,132,094	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	500,000	400,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	3,994,153	2,926,480
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	322,120	135,632
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(394,230)	(343,164)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	24,554,137	23,251,042
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,793,505	1,477,443
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,793,505	1,477,443
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	26,347,642	24,728,485

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559	2558	ตามที่ ธปท. กำหนด	
			2559	2558
			(ร้อยละ)	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	16.09	18.72	6.625	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อ				
สินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	16.09	18.72	5.125	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	1.18	1.18	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	17.27	19.90	9.125	8.50

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศใหม่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ไว้ใน website ของธนาคารที่ www.icbcthai.com เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 และธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ภายในเดือนเมษายน 2560

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนตามกฎหมายหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559 ธนาคารและบริษัทย่อย มีเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่จำนวน 24,604 ล้านบาท และ 24,613 ล้านบาท ตามลำดับ หรือ ร้อยละ 15.15 และ ร้อยละ 17.61 ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร : 24,198 ล้านบาท และ 24,631 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 15.86 และร้อยละ 19.83)

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,039,825	240,000	1,279,825	567,921	-	567,921
ธนาคารพาณิชย์	311,900	2,200,000	2,511,900	226,429	288,709	515,138
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	52	700,000	700,052	2,338	-	2,338
สถาบันการเงินอื่น	-	502,000	502,000	-	257,000	257,000
รวม	1,351,777	3,642,000	4,993,777	796,688	545,709	1,342,397
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	10	811	821	4	214	218
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(2,887)	(2,887)
รวมในประเทศ - สุทธิ	1,351,787	3,642,811	4,994,598	796,692	543,036	1,339,728
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	99,587	609,618	709,205	174,778	-	174,778
เงินหยวน	441,510	-	441,510	145,230	385,433	530,663
เงินยูโร	30,413	-	30,413	2,850	-	2,850
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	42,942	-	42,942	3,116	-	3,116
เงินสกุลอื่น	23,975	-	23,975	8,129	-	8,129
รวม	638,427	609,618	1,248,045	334,103	385,433	719,536
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,224	3,224	-	1,198	1,198
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(2,145)	(2,145)	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(5,905)	(5,905)	-	(3,854)	(3,854)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	638,427	604,792	1,243,219	334,103	382,777	716,880
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	1,990,214	4,247,603	6,237,817	1,130,795	925,813	2,056,608

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
				(พันบาท)		
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,039,825	240,000	1,279,825	567,921	-	567,921
ธนาคารพาณิชย์	118,599	2,200,000	2,318,599	63,558	288,709	352,267
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	700,000	700,000	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	-	502,000	502,000	-	257,000	257,000
รวม	1,158,424	3,642,000	4,800,424	631,479	545,709	1,177,188
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3	811	814	2	214	216
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(2,887)	(2,887)
รวมในประเทศ - สุทธิ	1,158,427	3,642,811	4,801,238	631,481	543,036	1,174,517
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	99,587	609,618	709,205	174,778	-	174,778
เงินหยวน	441,510	-	441,510	145,230	385,433	530,663
เงินยูโร	30,413	-	30,413	2,850	-	2,850
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	42,942	-	42,942	3,116	-	3,116
เงินสกุลอื่น	23,975	-	23,975	8,129	-	8,129
รวม	638,427	609,618	1,248,045	334,103	385,433	719,536
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,224	3,224	-	1,198	1,198
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(2,145)	(2,145)	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(5,905)	(5,905)	-	(3,854)	(3,854)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	638,427	604,792	1,243,219	334,103	382,777	716,880
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	1,796,854	4,247,603	6,044,457	965,584	925,813	1,891,397

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

8 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2559		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	2558		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾		มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	73,303	67,570	9,180,970	80,166	66,205	10,038,785
รวม	73,303	67,570	9,180,970	80,166	66,205	10,038,785

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่มีการตั้งข้อสงสัย

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2559		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	2558		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾		มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	80,023	107,232	12,514,305	80,785	72,056	12,042,422
รวม	80,023	107,232	12,514,305	80,785	72,056	12,042,422

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่มีการตั้งข้อสงสัย

สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ร้อยละ)		(ร้อยละ)	
สถาบันการเงิน	92.49	93.87	94.49	94.89
นิติบุคคล	7.51	6.13	5.51	5.11
รวม	100.00	100.00	100.00	100.00

ตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า (Banking Book)

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

งบการเงินรวม

ประเภทความเสี่ยง	2559		จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾	2558		จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾
	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾			มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	23,475	162,446	25,220,960	42,651	150,730	27,518,461
อัตราดอกเบี้ย	-(3)	-(3)	4,180,000	-(3)	-(3)	3,480,000
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	320,904	-	4,153,347	-	64,786	613,506
รวม	344,379	162,446	33,554,307	42,651	215,516	31,611,967

⁽¹⁾ เปิดเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีการต้องจ่ายชำระ

⁽²⁾ มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีข้อโต้แย้ง

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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ประเภทความเสี่ยง	2559		จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾	2558		จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾
	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾			มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	10,183	111,645	21,887,625	41,525	144,408	25,514,824
อัตราดอกเบี้ย	_(3)	_(3)	4,180,000	_(3)	_(3)	3,480,000
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	320,904	-	4,153,347	-	64,786	613,506
รวม	331,087	111,645	30,220,972	41,525	209,194	29,608,330

⁽¹⁾ เปิดเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีการต้องจ่ายชำระ

⁽²⁾ มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีข้อโต้แย้ง

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	มูลค่ายุติธรรม	
	(พันบาท)	
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,003,440	20,936,998
ตราสารหนี้ในประเทศ	-	302,175
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,716,638	22,122,818
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	360,973	226,860
รวม	21,081,051	43,588,851
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	
	(พันบาท)	
เงินลงทุนถือจนครบกำหนด		
ตราสารหนี้ในประเทศ	3,705,737	1,330,300
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	25,718,420	-
รวม	29,424,157	1,330,300
	ราคาทุน	
	(พันบาท)	
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	100,322	100,322
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(9,016)	(8,945)
สุทธิ	91,306	91,377
รวมเงินลงทุนสุทธิ	50,596,514	45,010,528

ในระหว่างปี 2559 ธนาคารมีการจัดประเภทใหม่ของเงินลงทุนเผื่อขายจำนวน 20,155 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนถือจนครบกำหนด จำนวน 20,510 ล้านบาท โดยมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จำนวน 355 ล้านบาท ซึ่งถูกตัดจำหน่ายตามระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุน คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารไม่มีตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ซึ่งได้นำไปวางเป็นประกันในการทำสัญญาขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน (2558: 869 ล้านบาท)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

9.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2559				
ครบกำหนด				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,880,656	16,696,419	470,170	19,047,245
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	1,073,424	658,415	1,731,839
รวม	1,880,656	17,769,843	1,128,585	20,779,084
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	4,283	(8,856)	(54,433)	(59,006)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,884,939	17,760,987	1,074,152	20,720,078
เงินลงทุนถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ในประเทศ	-	3,405,737	300,000	3,705,737
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,329,475	19,376,631	2,012,314	25,718,420
รวมเงินลงทุนถือจนครบกำหนด	4,329,475	22,782,368	2,312,314	29,424,157
รวมตราสารหนี้	6,214,414	40,543,355	3,386,466	50,144,235

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

9.3 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(พันบาท)	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	192,311	39,381
ตราสารทุน	287,263	153,787
รวม	479,574	193,168
หัก ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(95,915)	(38,634)
รวมสุทธิจากภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	383,659	154,534

9.4 คำสัญญาใช้เงินจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ในปี 2544 ถึง 2546 ธนาคารได้โอนลูกหนี้คดียุทธศาสตร์ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดย บสท. ออกคำสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ โดยระบุรายละเอียดของจำนวนเงินตามราคาสินทรัพย์ที่รับโอน วันออกตัวตามวันที่ได้รับโอนสินทรัพย์และวันถึงกำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันออกคำสัญญาใช้เงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้อวาล์ แต่ทั้งนี้ บสท. อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้

จากการโอนลูกหนี้คดียุทธศาสตร์ให้บสท. ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารได้รับคำสัญญาใช้เงินจาก บสท. จำนวน 2,599 ล้านบาท โดยคำสัญญาใช้เงินดังกล่าวทยอยครบกำหนดในวันที่ 31 ตุลาคม 2554 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2556 ซึ่งธนาคารได้จัดประเภทคำสัญญาใช้เงินดังกล่าวไว้เป็นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บสท. ได้ชำระเงินตามคำสัญญาใช้เงินครบเต็มจำนวนเรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ธนาคารยังมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์คดียุทธศาสตร์ในอนาคต กล่าวคือ

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

โดยธนาคารต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเมื่อสิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

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

ในปี 2559 บริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด ในฐานะตัวแทนของกรมบัญชีกลาง ได้แจ้งผลการจ่ายค่าตอบแทนเพิ่มในการโอนสินทรัพย์ของลูกหนี้รายดังกล่าว มีผลทำให้ธนาคารต้องจ่ายชำระผลขาดทุนเพิ่มเติมจำนวน 9.09 ล้านบาท คณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติจ่ายชำระผลขาดทุนดังกล่าว และกลับรายการประมาณการหนี้สินที่เหลืออยู่จำนวน 12.91 ล้านบาท (ประมาณการหนี้สิน ปี 2558: 22 ล้านบาท)

9.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายแล้วของ นิติบุคคลนั้น (แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนทั่วไปและจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาว มีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2559

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

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

9.6 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การค้า	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การค้า
	(พันบาท)					
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและ ผลการดำเนินงาน	9,817	800	(9,016)	9,817	872	(8,945)

10 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

บริษัทย่อย	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		สัดส่วนความเป็น		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		เงินปันผลรับ	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
		(ร้อยละ)				(ล้านบาท)			
บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ⁽¹⁾	ธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการซื้อ สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	99.99	99.99	4,250	4,250	4,250	4,250	-	-

⁽¹⁾ บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

11 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

งบการเงินรวม								
2559								
ชื่อบริษัทร่วม	ประเทศที่ ตั้ง	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนความเป็น เจ้าของ	ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน	มูลค่าตาม วิธีส่วนได้ เสีย	มูลค่ายุติธรรม สำหรับหลักทรัพย์ จดทะเบียน	เงินปันผลรับ
			(ร้อยละ)				(ล้านบาท)	
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ไทย	ธุรกิจ หลักทรัพย์	22.29	930	305	561	371	17
รวม					305	561	371	17

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

งบการเงินรวม

2558

ชื่อบริษัทร่วม	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ กิจการจัดตั้ง	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน	มูลค่าตาม วิธีส่วนได้ เสีย	มูลค่ายุติธรรม สำหรับหลักทรัพย์ จดทะเบียนฯ (ล้านบาท)	เงินปันผลรับ
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ไทย	22.29	930	305	527	397	22
รวม					305	527	397	22

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียในตราสารทุน - ด้านผู้ลงทุน ซึ่งกลุ่มธนาคารบันทึกเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวมโดยแสดงตามสัดส่วนของกลุ่มธนาคาร

2559

ชื่อบริษัทร่วม	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	สินทรัพย์ รวม	หนี้สิน รวม	รายได้ รวม (ล้านบาท)	ค่าใช้จ่าย รวม	กำไรสุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	22.29	6,541	4,039	1,856	1,548	231

2558

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
เงินเบิกเกินบัญชี	815,220	820,163	815,220	820,163
เงินให้กู้ยืม	71,780,930	76,637,581	71,760,438	76,613,173
ตั๋วเงิน	18,984,639	19,533,993	23,760,639	22,264,993
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	5,320,315	1,041,567	1,363,733	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	31,139,401	34,048,809	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	7,285,810	8,845,265	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	135,326,315	140,927,378	97,700,030	99,698,329
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(4,579,521)	(5,044,122)	(122,063)	(58)
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	130,746,794	135,883,256	97,577,967	99,698,271
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	185,567	230,174	185,792	230,811
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	130,932,361	136,113,430	97,763,759	99,929,082
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
- สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,734,578)	(1,349,823)	(876,942)	(812,618)
- สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(3,145,886)	(2,679,671)	(2,890,488)	(2,140,556)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(13,769)	(13,725)	(13,769)	(13,725)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	125,038,128	132,070,211	93,982,560	96,962,183

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม			งบการเงินรวม		
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	103,643,619	9,268	103,652,887	101,706,324	8,210	101,714,534
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5,795,631	17,206,277	23,001,908	3,882,076	26,684,965	30,567,041
เงินหยวน	641	265	906	1,670	3,576,474	3,578,144
เงินยูโร	886,668	3,194,553	4,081,221	23,537	-	23,537
เงินเยน	9,872	-	9,872	-	-	-
รวม ⁽¹⁾	110,336,431	20,410,363	130,746,794	105,613,607	30,269,649	135,883,256

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	73,752,129	9,268	73,761,397	66,425,456	8,210	66,433,666
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,518,294	17,206,277	19,724,571	2,977,959	26,684,965	29,662,924
เงินหยวน	641	265	906	1,670	3,576,474	3,578,144
เงินยูโร	886,668	3,194,553	4,081,221	23,537	-	23,537
เงินเยน	9,872	-	9,872	-	-	-
รวม ⁽¹⁾	<u>77,167,604</u>	<u>20,410,363</u>	<u>97,577,967</u>	<u>69,428,622</u>	<u>30,269,649</u>	<u>99,698,271</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่ปรากฏภายใต้ข้อบังคับบัญชี

12.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม					
	2559					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(พันบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	180,048	36,176	-	-	-	216,224
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	48,394,541	175,305	17,678	24,751	564,979	49,177,254
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21,733,468	97,287	-	43,698	255,578	22,130,031
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,894,878	296,279	-	346,983	62,091	20,600,231
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	10,620	4,188	-	-	77	14,885
อื่นๆ ⁽¹⁾	34,227,615	3,690,463	514,666	163,078	12,347	38,608,169
รวม ⁽²⁾	<u>124,441,170</u>	<u>4,299,698</u>	<u>532,344</u>	<u>578,510</u>	<u>895,072</u>	<u>130,746,794</u>

⁽¹⁾ อื่นๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและการเงินของบริษัทย่อย

⁽²⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่ปรากฏภายใต้ข้อบังคับบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

งบการเงินรวม

2558

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

(1) อื่นๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงินของบริษัทย่อย

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2559

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
				(พันบาท)		
การเกษตรและเหมืองแร่	180,048	36,176	-	-	-	216,224
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	49,534,335	175,305	17,678	24,751	564,979	50,317,048
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21,733,468	97,287	-	43,698	255,578	22,130,031
การสาธาณูปโภคและบริการ	19,894,878	296,279	-	346,983	62,091	20,600,231
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	10,620	4,188	-	-	77	14,885
อื่นๆ	4,286,101	698	274	128	12,347	4,299,548
รวม ⁽¹⁾	95,639,450	609,933	17,952	415,560	895,072	97,577,967

(1) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

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

(1) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

12.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวม						
	2559						
	ธนาคาร			บริษัทย่อย			รวม
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽²⁾		
(พันบาท)							
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
จัดชั้นปกติ	124,601,979	55,139,485	1	551,395	33,408,597	377,792	929,187
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,322,513	23,647	2	473	3,633,051	1,233,170	1,233,643
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	532,359	274	100	274	514,391	186,291	186,565
จัดชั้นสงสัย	580,438	432	100	432	162,950	60,383	60,815
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	895,072	324,368	100	324,368	-	-	324,368
							2,734,578
เงินสำรองส่วนเกิน ⁽²⁾							3,145,886
รวม	130,932,361	55,488,206		876,942	37,718,989	1,857,636	5,880,464

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

⁽²⁾ รวมถึงสำรองส่วนเพิ่มสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารจำนวนเงิน 138 ล้านบาท

⁽³⁾ ในงวดปัจจุบันผู้บริหารของบริษัทย่อย ได้ปรับปรุงข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตประกอบการเก็บหนี้ สภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน และผลกระทบต่อการคิดอัตราหนี้และพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้ดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

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

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

⁽²⁾ รวมถึงสำรองส่วนเพิ่มสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารจำนวนเงิน 507 ล้านบาท

⁽³⁾ ในระหว่างปีผู้บริหารของบริษัทย่อย ได้ปรับปรุงข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตประกอบการเก็บหนี้ สภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน และผลกระทบต่อการคิดอัตราหนี้และพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้ดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2559

	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้อัตราดอกเบี้ย	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
(พันบาท)				
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	95,821,340	55,139,485	1	551,395
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	611,891	23,647	2	473
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	17,968	274	100	274
จัดชั้นสงสัย	417,488	432	100	432
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	895,072	324,368	100	324,368
				876,942
เงินสำรองส่วนเกิน ⁽²⁾				2,890,488
รวม	97,763,759	55,488,206		3,767,430

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

⁽²⁾ รวมถึงสำรองส่วนเพิ่มสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารจำนวนเงิน 138 ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

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

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

⁽²⁾ รวมถึงสำรองส่วนเพิ่มสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารจำนวนเงิน 507 ล้านบาท

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

12.5 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัย จะสูญเสีย และสูญเสีย ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย)	1,320,571	1,283,708	894,415	753,577
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม				
(สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย) ⁽¹⁾	0.98	0.94	0.88	0.75
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย)	2,005,926	2,137,151	1,328,584	1,124,852
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม				
(ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย) ⁽¹⁾	1.49	1.56	1.31	1.12

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

12.6 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ (เฉพาะเงินต้น)	1,658,942	2,137,147	981,601	1,124,848
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ต่อยอดสินเชื่อรวม ⁽¹⁾	1.23	1.56	0.97	1.12

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

12.7 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
			2559	2558	2559	2558
			(ร้อยละต่อปี)		(ล้านบาท)	
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	2.25	2.85	4,776	2,731
รวม					4,776	2,731
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย					186	27

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินสำรองของส่วนสูญเสีย 138 ล้านบาท (2558: 507 ล้านบาท) ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย สำรองดังกล่าวได้บันทึกไว้กับเงินกู้ยืมที่ธนาคารให้กับบริษัทย่อย จำนวนดังกล่าวถูกบันทึกในรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารภายใต้เงินสำรองส่วนเกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 12.4) ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารบันทึกเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

13 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 รายละเอียดของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ จำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	2559				
		จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุตัวเฉลี่ย	
	ก่อนปรับ	หลังปรับ		ที่เหลือของหนี้ที่มี	
จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้		การปรับโครงสร้างหนี้	ขาดทุนจากการปรับ
				(ล้านบาท)	โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	8	263	258	1 ปี	1.5
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ⁽²⁾	106,710		130,933		

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ ทุกรายการได้รับการคัดบัญชี

	งบการเงินรวม 2558				
		จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุตัวเฉลี่ย	
		ก่อนปรับ	หลังปรับ	ที่เหลือของหนี้ที่มี	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	ที่ปรับโครงสร้างหนี้	ขาดทุนจากการปรับ
				การปรับโครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
				(ล้านบาท)	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	13	13	3 ปี	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ⁽²⁾	120,423		136,113		

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ ทุกรายการได้รับการคัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2559					
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุตัวเฉลี่ย ที่เหลือของหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	8	263	258	1 ปี	1.5
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ⁽²⁾	2,451		97,764		

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ ทุกรายการได้รับการคัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2558					
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุตัวเฉลี่ย	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ที่เหลือของหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ⁽²⁾	4	13	13	3 ปี	-
	1,693		99,929		

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ ทุกรายการได้รับการคัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
ดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	109	57
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้		
เงินสด	40	256
ดอกเบี้ย	70	54

ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีจำนวน 737 ล้านบาท และ 718 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีการกลับรายการค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจำนวน 1.5 ล้านบาท และ 5.4 ล้านบาท และมีการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวน 1.5 ล้านบาท และ 1.5 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารไม่มีการระงับหนี้ที่จะให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

14 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยมีลูกหนี้สุทธิตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งเป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องบิน เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ปี ถึง 12 ปี (2558: 1 ถึง 12 ปี) และอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

	งบการเงินรวม				
	2559				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	(ล้านบาท)				
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	12,517	23,504	1,632	772	38,425
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(1,700)	(2,218)	(103)	(95)	(4,116)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย					
ตามสัญญาเช่า	10,817	21,286	1,529	677	34,309
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ					(2,183)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					32,126

⁽¹⁾ สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้แสดงถึงจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนเพิ่มจำนวน 138 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 (2558: 507 ล้านบาท) ซึ่งได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

14.1 จำแนกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน จำแนกตามอายุลูกหนี้ค้างชำระนับจากวันที่ที่ครบกำหนดตามสัญญาได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	27,416	31,249
เกินกำหนดชำระ:		
น้อยกว่า 90 วัน	6,216	5,672
91 - 180 วัน	514	748
181 - 365 วัน	163	262
มากกว่า 365 วัน	-	2
	34,309	37,933
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	2,183	1,572

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

15 ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม							
2559							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ รพท.	รวม
ยอดต้นปี	535,649	19,493	334,255	128,053	332,373	2,679,671	4,029,494
หนี้สงสัยจะสูญ	393,538	1,214,150	(147,690)	(67,238)	308,455	466,215	2,167,430
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(316,460)	-	(316,460)
ยอดปลายปี	<u>929,187</u>	<u>1,233,643</u>	<u>186,565</u>	<u>60,815</u>	<u>324,368</u>	<u>3,145,886</u>	<u>5,880,464</u>

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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2559							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ รพท.	รวม
ยอดต้นปี	481,424	634	362	165	330,033	2,140,556	2,953,174
หนี้สงสัยจะสูญ	69,971	(161)	(88)	267	(547)	749,932	819,374
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5,118)	-	(5,118)
ยอดปลายปี	<u>551,395</u>	<u>473</u>	<u>274</u>	<u>432</u>	<u>324,368</u>	<u>2,890,488</u>	<u>3,767,430</u>

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

16 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
2559	2558
(พันบาท)	
ยอดต้นปี	13,725
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	1,504
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(1,460)
ยอดปลายปี	13,769

17 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

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

รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายมีดังนี้

		งบการเงินรวม			
		2559			
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
(พันบาท)					
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	911,971	316	(67,853)	844,434 ⁽¹⁾	29,146
สังหาริมทรัพย์	119,813	675,031	(741,795)	53,049	-
รวม	1,031,784	675,347	(809,648)	897,483	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	96,779	5,020	(5,522)	96,277	-
รวม	96,779	5,020	(5,522)	96,277	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,128,563	680,367	(815,170)	993,760	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(246,117)	(193,649)	221,525	(218,241)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	882,446	486,718	(593,645)	775,519	12,527

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 639 ล้านบาท และ 205 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

งบการเงินรวม					ส่วนที่มีภาระผูกพัน ในการห้ามจำหน่าย หรือให้สิทธิแก่ ลูกหนี้ในการซื้อคืน หรือซื้อก่อน
2558					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	
(พันบาท)					
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	916,605	-	(4,634)	911,971 ⁽¹⁾	29,146
สิ่งทอ	291,931	1,259,326	(1,431,444)	119,813	-
รวม	1,208,536	1,259,326	(1,436,078)	1,031,784	29,146
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	92,982	4,057	(260)	96,779	-
รวม	92,982	4,057	(260)	96,779	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,301,518	1,263,383	(1,436,338)	1,128,563	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(349,213)	(450,087)	553,183	(246,117)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	952,305	813,296	(883,155)	882,446	12,527

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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					ส่วนที่มีภาระ ผูกพันในการห้าม จำหน่ายหรือให้ สิทธิแก่ลูกหนี้ใน การซื้อคืนหรือซื้อ ก่อน
2559					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
(พันบาท)					
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	911,971	316	(67,853)	844,434 ⁽¹⁾	29,146
รวม	911,971	316	(67,853)	844,434	29,146
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	96,779	5,020	(5,522)	96,277	-
รวม	96,779	5,020	(5,522)	96,277	-

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2559

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
(พันบาท)					
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,008,750	5,336	(73,375)	940,711	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(196,559)	(2,207)	1,820	(196,946)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	812,191	3,129	(71,555)	743,765	12,527

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 639 ล้านบาท และ 205 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

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

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

18 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม				
	เครื่องตกแต่งติดตั้งและ				
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน (พันบาท)	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	8,500	6,892	475,516	122,408	613,316
เพิ่มขึ้น	-	-	16,195	-	16,195
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(4,524)	(62)	(4,586)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ					
1 มกราคม 2559	8,500	6,892	487,187	122,346	624,925
เพิ่มขึ้น	-	-	60,835	-	60,835
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(2,461)	(10,304)	(12,765)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	8,500	6,892	545,561	112,042	672,995
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	-	(1,092)	(350,417)	(104,496)	(456,005)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(43,227)	(4,923)	(48,353)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	4,361	62	4,423
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ					
1 มกราคม 2559	-	(1,295)	(389,283)	(109,357)	(499,935)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(36,356)	(5,279)	(41,838)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	2,416	9,902	12,318
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	-	(1,498)	(423,223)	(104,734)	(529,455)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	8,500	5,800	125,099	17,912	157,311
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ					
1 มกราคม 2559	8,500	5,597	97,904	12,989	124,990
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	8,500	5,394	122,338	7,308	143,540

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 6 ล้านบาท (2558: 9 ล้านบาท)

ราคาทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 364 ล้านบาท (2558: 313.7 ล้านบาท)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	เครื่องตกแต่งติดตั้งและ				
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน (พันบาท)	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	8,500	6,892	372,934	95,349	483,675
เพิ่มขึ้น	-	-	14,268	-	14,268
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(2,646)	(62)	(2,708)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ					
1 มกราคม 2559	8,500	6,892	384,556	95,287	495,235
เพิ่มขึ้น	-	-	58,360	-	58,360
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(15)	(8,284)	(8,299)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	8,500	6,892	442,901	87,003	545,296
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	-	(1,092)	(282,765)	(89,017)	(372,874)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(24,414)	(2,467)	(27,084)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	2,646	62	2,708
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ					
1 มกราคม 2559	-	(1,295)	(304,533)	(91,422)	(397,250)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(26,747)	(2,998)	(29,948)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	15	8,283	8,298
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	-	(1,498)	(331,265)	(86,137)	(418,900)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	8,500	5,800	90,169	6,332	110,801
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ					
1 มกราคม 2559	8,500	5,597	80,023	3,865	97,985
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	8,500	5,394	111,636	866	126,396

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน

ราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 297 ล้านบาท (2558: 270.7 ล้านบาท)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

19 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	งบการเงินรวม				รวม	
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์		ค่าธรรมเนียม สมาชิก		
		ซอฟต์แวร์	ระหว่างพัฒนา			
(พันบาท)						
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	373,370	-	26,750	400,120		
เพิ่มขึ้น	742	615	-	1,357		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	374,112	615	26,750	401,477		
เพิ่มขึ้น	10,174	1,025	-	11,199		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	384,286	1,640	26,750	412,676		
ค่าตัดจำหน่าย						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	(338,596)	-	(5,267)	(343,863)		
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(14,513)	-	(2,673)	(17,186)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	(353,109)	-	(7,940)	(361,049)		
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(12,979)	-	(2,681)	(15,660)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	(366,088)	-	(10,621)	(376,709)		
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	34,774	-	21,483	56,257		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	21,003	615	18,810	40,428		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	18,198	1,640	16,129	35,967		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				รวม	
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์		ค่าธรรมเนียม สมาชิก		
		ซอฟต์แวร์	ระหว่างพัฒนา			
(พันบาท)						
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	340,820	-	26,750	367,570		
เพิ่มขึ้น	107	-	-	107		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	340,927	-	26,750	367,677		
เพิ่มขึ้น	10,174	-	-	10,174		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	351,101	-	26,750	377,851		

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	คอมพิวเตอร ซอฟต์แวร์	งบการเงินเฉพาะธนาคาร คอมพิวเตอร ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา ค่าธรรมเนียม สมาชิก (พันบาท)			รวม
ค่าตัดจำหน่าย					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	(314,193)	-	(5,267)		(319,460)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(10,630)	-	(2,673)		(13,303)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	(324,823)	-	(7,940)		(332,763)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(10,826)	-	(2,681)		(13,507)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	(335,649)	-	(10,621)		(346,270)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	26,627	-	21,483		48,110
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	16,104	-	18,810		34,914
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	15,452	-	16,129		31,581

20 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2559	2558
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,334,453	1,030,923
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(528,153)	(325,009)
สุทธิ	806,300	705,914
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	482,996	376,029
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(107,716)	(46,831)
สุทธิ	375,280	329,198

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

งบการเงินรวม				
บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน				
ณ วันที่	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	ณ วันที่	
1 มกราคม 2559	(หมายเหตุ 43)	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2559	
(พันบาท)				
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8,198	-	3,604	11,802
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	175,442	187,945	-	363,387
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	353,000	122,200	-	475,200
ทรัพย์สินรอการขาย	49,223	(5,575)	-	43,648
สินทรัพย์อื่น	389,175	(1,634)	-	387,541
ประมาณการหนี้สิน	39,331	(221)	(3,595)	35,515
หนี้สินอื่น	16,554	806	-	17,360
รวม	1,030,923	303,521	9	1,334,453
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(46,831)	-	(60,885)	(107,716)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(22,175)	(3,401)	-	(25,576)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(251,428)	(139,092)	-	(390,520)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้หรือตัดบัญชี	(4,575)	234	-	(4,341)
รวม	(325,009)	(142,259)	(60,885)	(528,153)
สุทธิ	705,914	161,262	(60,876)	806,300

งบการเงินรวม				
บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน				
ณ วันที่	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	ณ วันที่	
1 มกราคม 2558	(หมายเหตุ 43)	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2558	
(พันบาท)				
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	5,943	-	2,255	8,198
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	216,139	(40,697)	-	175,442
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	237,200	115,800	-	353,000
ทรัพย์สินรอการขาย	69,842	(20,619)	-	49,223
สินทรัพย์อื่น	356,217	32,958	-	389,175
ประมาณการหนี้สิน	36,662	2,669	-	39,331
หนี้สินอื่น	11,301	5,253	-	16,554
รวม	933,304	95,364	2,255	1,030,923

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	งบการเงินรวม บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 43) เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(72,900)	-	26,069	(46,831)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(21,256)	(919)	-	(22,175)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(183,562)	(67,866)	-	(251,428)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(8,290)	3,715	-	(4,575)
รวม	(286,008)	(65,070)	26,069	(325,009)
สุทธิ	647,296	30,294	28,324	705,914

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 43) เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8,198	-	3,604	11,802
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	22,949	(3,625)	-	19,324
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	270,800	110,400	-	381,200
ทรัพย์สินรอการขาย	39,312	77	-	39,389
สินทรัพย์อื่น	666	26	-	692
ประมาณการหนี้สิน	33,423	(1,910)	(1,408)	30,105
หนี้สินอื่น	681	(197)	-	484
รวม	376,029	104,771	2,196	482,996
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(46,831)	-	(60,885)	(107,716)
รวม	(46,831)	-	(60,885)	(107,716)
สุทธิ	329,198	104,771	(58,689)	375,280

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 43) เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	5,943	-	2,255	8,198
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	23,574	(625)	-	22,949
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	207,000	63,800	-	270,800

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
		กำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุ 43)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	
ทรัพย์สินรอการขาย	39,436	(124)	-	39,312
สินทรัพย์อื่น	1,037	(371)	-	666
ประมาณการหนี้สิน	28,956	4,467	-	33,423
หนี้สินอื่น	730	(49)	-	681
รวม	<u>306,676</u>	<u>67,098</u>	<u>2,255</u>	<u>376,029</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(72,900)	-	26,069	(46,831)
รวม	<u>(72,900)</u>	<u>-</u>	<u>26,069</u>	<u>(46,831)</u>
สุทธิ	<u>233,776</u>	<u>67,098</u>	<u>28,324</u>	<u>329,198</u>

21 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
				(พันบาท)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	14,310	11,425	11,486	8,796
เงินมัดจำ	26,293	13,480	10,666	5,987
เงินทดรองจ่าย	3,236	604	3,221	509
ลูกหนี้รอการออกสัญญาเช่าการเงิน	-	304,031	-	-
อื่นๆ	3,809	2,511	3,092	1,701
รวม	<u>47,648</u>	<u>332,051</u>	<u>28,465</u>	<u>16,993</u>

22 สินทรัพย์จัดชั้น

	งบการเงินรวม			
	2559			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น
			(ล้านบาท)	รวม
จัดชั้นปกติ	128,616 ⁽¹⁾	-	-	128,616
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,323	-	-	4,323
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	532	-	-	532
จัดชั้นสงสัย	580	-	-	580
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	895	9	218	1,553
รวม	<u>134,946</u>	<u>9</u>	<u>218</u>	<u>135,604</u>

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2559				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	99,835 ⁽¹⁾	-	-	99,835
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	612	-	-	612
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	18	-	-	18
จัดชั้นสงสัย	417	-	-	417
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	895	9	197	1,104
รวม	101,777	9	197	101,986

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

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

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

23 เงินรับฝาก

23.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	8,090,650	10,411,414	8,090,800	10,411,654
ออมทรัพย์	8,716,585	6,627,961	8,716,954	6,634,435
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	29,423,300	32,978,001	29,423,300	32,978,001
- 6 เดือนไม่เกิน 1 ปี	19,547,332	11,532,298	19,547,332	11,532,298
- 1 ปี ขึ้นไป	26,245,656	24,644,976	26,245,656	24,644,976
รวม	<u>92,023,523</u>	<u>86,194,650</u>	<u>92,024,042</u>	<u>86,201,364</u>

23.2 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	87,409,693	2,034,719	89,444,412	83,649,469	1,373,655	85,023,124
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,045,397	509,495	1,554,892	295,464	498,086	793,550
เงินสกุลอื่น	557,700	466,519	1,024,219	168,029	209,947	377,976
รวม	<u>89,012,790</u>	<u>3,010,733</u>	<u>92,023,523</u>	<u>84,112,962</u>	<u>2,081,688</u>	<u>86,194,650</u>
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	87,410,212	2,034,719	89,444,931	83,656,183	1,373,655	85,029,838
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,045,397	509,495	1,554,892	295,464	498,086	793,550
เงินสกุลอื่น	557,700	466,519	1,024,219	168,029	209,947	377,976
รวม	<u>89,013,309</u>	<u>3,010,733</u>	<u>92,024,042</u>	<u>84,119,676</u>	<u>2,081,688</u>	<u>86,201,364</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

24 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(พันบาท)			
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	697,727	697,727	-	887,544	887,544
ธนาคารพาณิชย์	82,731	1,433,228	1,515,959	33,330	430,000	463,330
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	483,066	483,066	-	633,070	633,070
สถาบันการเงินอื่น	359,855	4,520,327	4,880,182	921,609	3,199,949	4,121,558
รวมในประเทศ	442,586	7,134,348	7,576,934	954,939	5,150,563	6,105,502
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	24,329,045	24,329,045	-	25,262,020	25,262,020
เงินหยวน	118	-	118	2,434	4,214,808	4,217,242
ยูโร	-	3,209,405	3,209,405	-	-	-
เงินบาท	323,624	-	323,624	291,882	-	291,882
รวมต่างประเทศ	323,742	27,538,450	27,862,192	294,316	29,476,828	29,771,144
รวมในประเทศและต่างประเทศ	766,328	34,672,798	35,439,126	1,249,255	34,627,391	35,876,646

25 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เป็นสกุลเงินบาท สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
หุ้นกู้มีประกัน ⁽¹⁾	2560-2562	3.24-3.94	12,894,663	2560-2562	3.24-3.94	12,890,482
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2560-2569	1.55-4.50	16,328,440	2559-2561	1.55-4.50	20,330,183
รวม			29,223,103			33,220,665

⁽¹⁾ หุ้นกู้มีประกันออกจำหน่ายโดยบริษัทย่อยและค้ำประกันโดยธนาคาร

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2560	2.08	2,734,196	2560	2.08	2,733,267
รวม			2,734,196			2,733,267

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

26 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	180	173	156	143
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	37	27	28	26

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดการ โครงการบำเหน็จบำนาญพนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานเมื่อเกษียณตามสิทธิและอายุงาน

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงินสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	180	173	156	143
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	180	173	156	143

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันต้นปี	173	160	143	121
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบันและดอกเบี้ย	37	36	28	26
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(9)	-	-
	37	27	28	26

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(18)	-	(7)	-
	(18)	-	(7)	-
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(12)	(14)	(8)	(4)
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	180	173	156	143

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
สมมติฐานประชากร	(7)	-	-	-
สมมติฐานทางการเงิน	4	-	3	-
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(15)	-	(10)	-
รวม	(18)	-	(7)	-

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	2.13 - 2.42	2.63 - 3.60
การเพิ่มขึ้นของเงินเคื่อนในอนาคต	6	6
อัตราหมุนเวียนพนักงาน	0 - 20	0 - 19

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น จำนวนเงินดังต่อไปนี้

ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	(ล้านบาท) เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5-1)	(10.10)	11.19	(8.51)	9.40
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลง ร้อยละ 0.5-1)	10.67	(9.85)	8.96	(8.29)
อัตรารมณะในอนาคต (1 ปี)	0.60	(0.60)	0.49	(0.49)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่างๆ

27 ประมาณการหนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		รวม
	ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการ บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (หมายเหตุ 9.4)	ผลเสียหายจากคดี ฟ้องร้อง	
	(พันบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	22,000	1,700	23,700
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	-	115	115
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(9,093)	-	(9,093)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(12,907)	-	(12,907)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	-	1,815	1,815

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		รวม
	ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการ บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (หมายเหตุ 9.4)	ผลเสียหายจากคดี ฟ้องร้อง	
	(พันบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	22,000	1,700	23,700
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(9,093)	-	(9,093)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(12,907)	-	(12,907)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	-	1,700	1,700

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

28 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
เจ้าหนี้อื่น	673,039	1,080,747	125,530	275,384
เงินรับล่วงหน้า	11,550	768	11,550	768
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	493,428	453,969	428,223	388,960
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	29,572	20,194	24,715	17,723
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	18,456	19,319	18,456	19,319
เจ้าหนี้สัญญาเช่าการเงิน	6,839	9,360	-	-
ภาษีเงิน ได้นิติบุคคลค้างจ่าย	174,973	209,960	171,359	190,452
อื่นๆ	496,028	148,179	450,639	121,529
รวม	<u>1,903,885</u>	<u>1,942,496</u>	<u>1,230,472</u>	<u>1,014,135</u>

29 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	2559		2558	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
		(พันหุ้น/ พันบาท)			
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	8.92	2,260,089	20,159,998	2,260,089	20,159,998
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023
ลดหุ้นสามัญ	8.92	(3,579)	(31,927)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,071	2,260,089	20,159,998
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,071	2,256,510	20,128,071
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,071	2,256,510	20,128,071
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารแบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ซึ่งทั้ง 2 ประเภทเป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล โดยหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีบุริมสิทธิในเงินปันผลและการแบ่งคืนทุนก่อนหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นสามัญ ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนให้แก่ธนาคาร ให้ลดทุนในส่วน of หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ก่อนแต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่ที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนรวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอัน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

เนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารลดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญก่อน และส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น ทั้งนี้บุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552 เป็นผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

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

ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับสิทธิในการรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

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

30 ดำรง

ดำรงประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือ กำไรสะสม

ดำรงตามกฎหมาย

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

เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2 ประจำปี 2560 ได้มีมติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 จำนวน 100 ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมาย มีผลทำให้ธนาคารมีสำรองตามกฎหมายทั้งหมด 500 ล้านบาท

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วย ผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

31 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	154,534	267,831
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมสุทธิที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิ		
จากภาษี	229,125	(113,297)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	<u>383,659</u>	<u>154,534</u>

32 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

32.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
การรับอ่าวคลังเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	528	510	13,428	13,410
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	473	405	473	728
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างยังไม่เบิกถอน	787	1,412	787	1,442
- การค้าประกันอื่น	38,201	2,301	38,201	2,301
- อื่นๆ	2,245	2,126	2,245	2,790
รวม	<u>42,234</u>	<u>6,754</u>	<u>55,134</u>	<u>20,671</u>

32.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจจะต้องรับรู้หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรับผิดชอบคดีที่ฟ้องร้องคดีในศาลในฐานะจำเลยซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหาย ในการดำเนินธุรกรรมปกติของธนาคารและบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีคดีความทั้งหมด 8 คดีที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้แพ้คดี มี 6 คดีที่ศาลสั่งให้ธนาคารและบริษัทย่อยเบิกถอนจำนวน ส่วนอีก 2 คดีที่เหลือ ธนาคารและบริษัทย่อยต้องรับผิดชอบในจำนวนเงินรวม 1.8 ล้านบาท ฝ่ายบริหารคาดว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ต้องรับผิดชอบเมื่อคดีถึงที่สุด อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ฝ่ายบริหารได้ตั้งประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรับผิดชอบคดีจำนวนรวม 1.8 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวคาดว่าจะเพียงพอที่จะรองรับการรับผิดชอบคดีที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

ทั้งนี้ คดีความทั้งหมดซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำเลยในการฟ้องร้อง ฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลดำเนินงานของธนาคาร และบริษัทย่อย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด (เดิมเคยเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้จำหน่ายออกไปแล้ว) มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องค่าเสียหาย โดยอดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ได้ยื่นฟ้องธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ในคดีแพ่งเพื่อเรียกค่าเสียหายใน มูลฐานละเมิดและผิดสัญญา โดยทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องประมาณ 117 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2554 ศาลชั้นต้น ได้มีคำพิพากษายกฟ้อง ต่อมาเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ และเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2555 ธนาคารและบริษัทดังกล่าวได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์ เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2556 ศาลชั้นต้น ได้อ่านคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ซึ่งพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2556 โจทก์ได้ยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด ได้ยื่นคำแก้ฎีกา เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2556 ต่อมาเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2558 ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษายืนยกฟ้องตามศาลอุทธรณ์ และคดีถึงที่สุดแล้ว ทั้งนี้ ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบตามฟ้อง

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2555 อดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ได้ดำเนินการยื่นฟ้องธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ในคดีแรงงานเพื่อเรียกค่าเสียหายจากการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม โดยทุนทรัพย์ที่ฟ้องประมาณ 52 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ต่อมาเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2556 ศาลแรงงานกลางพิพากษายกฟ้องคดีดังกล่าว เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ศาลแรงงานกลางไม่รับอุทธรณ์เนื่องจากการเป็นกรณีอุทธรณ์ในปัญหาข้อเท็จจริงซึ่งต้องห้ามตามกฎหมาย โจทก์จึงยื่นอุทธรณ์คำสั่งไม่รับอุทธรณ์ต่อศาลแรงงานกลาง เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2556 ศาลแรงงานกลางมีคำสั่งให้ส่งศาลฎีกาเพื่อวินิจฉัย เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2559 ศาลฎีกาได้มีคำสั่งยกคำร้องของโจทก์เนื่องจากอุทธรณ์ของโจทก์ไม่เป็นสาระสำคัญสมควรที่จะได้รับการวินิจฉัยตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง มาตรา 225 วรรค 1 ประกอบกับ พรบ. จัดตั้งศาลแรงงานและวิธีพิจารณาคดีแรงงาน มาตรา 31 คดีนี้จึงเป็นอันสิ้นสุด

33 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หากธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่มีนัยสำคัญกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 10 และ 11 สำหรับความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	จีน	บริษัทใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย
บริษัท ลิตชิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) จำกัด	ไทย	บริษัทร่วมของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	ฮ่องกง	เป็นบริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เซี่ยงไฮ้) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เวียงจันทน์) ลิมิเต็ด	ลาว	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (กว่างตง) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ชานตง) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (กว่างโจว) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (นิวยอร์ก) ลิมิเต็ด	สหรัฐอเมริกา	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (โตเกียว) ลิมิเต็ด	ญี่ปุ่น	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	สิงคโปร์	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (โซล) ลิมิเต็ด	เกาหลีใต้	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (แฟรงก์เฟิร์ต) ลิมิเต็ด	เยอรมนี	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ลักเซมเบิร์ก) ลิมิเต็ด	ลักเซมเบิร์ก	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ซิดนีย์) ลิมิเต็ด	ออสเตรเลีย	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (จีนเจียง) ลิมิเต็ด	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (มาเก๊า) ลิมิเต็ด	มาเก๊า	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	ฮ่องกง	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/จีน	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการ วางแผนบริหารและควบคุมกิจการทั้งทางตรง และทางอ้อม รวมถึงกรรมการ (ผู้บริหาร และ บุคคลอื่น) ของธนาคารและบริษัทย่อย

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

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

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
บริษัทใหญ่				
รายได้ดอกเบี้ย	72	4	72	4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	299	446	299	446
รายได้ค่าธรรมเนียม	4	-	4	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	70	9	70	9
บริษัทร่วม				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5	1	5	1
เงินปันผลรับ	-	-	17	22
รายได้ค่าเช่า	-	1	-	1

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	66	41
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	16	26
รายได้อื่น	-	-	4	2
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	186	196	137	124
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3	(5)	4	4

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส แล้วแต่กรณี ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะมิได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และกรรมการซึ่งเป็นผู้บริหารของธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเตด จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามสัญญาจ้าง เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งกรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเตด	429	138	429	138
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (นิวยอร์ก) ลิมิเตด	26	15	26	15
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ชานตง) ลิมิเตด	-	53	-	53
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เซี่ยงไฮ้) ลิมิเตด	-	1	-	1
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (สิงคโปร์) ลิมิเตด	52	98	52	98

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (โวล) ลิมิเต็ด	-	275	-	275
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (กว้างโจว) ลิมิเต็ด	11	-	11	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	48	5	48	5
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด - อื่นๆ	6	2	6	2
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	-	46	-	46
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	54	-	54	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	2	-	2	-
เงินลงทุน				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	4,250	4,250
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	561	527	305	305
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	4,776	2,731
ดอกเบี้ยค้างรับ				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	1	1
ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	48	27
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	1	1	1	1
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	9	-	9	-

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	10,546	15,388	10,546	15,388
ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (โตเกียว) ลิมิเต็ด	2,151	3,970	2,151	3,970
ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (นิวยอร์ก) ลิมิเต็ด	3,941	2,346	3,941	2,346
ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	1,075	1,083	1,075	1,083
ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (เวียงจันทน์) ลิมิเต็ด	168	5,986	168	5,986
ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (ลักเซมเบิร์ก) ลิมิเต็ด	-	555	-	555
ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (ซิดนีย์) ลิมิเต็ด	6,450	444	6,450	444
ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (โซล) ลิมิเต็ด	3,209	-	3,209	-
ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (มาเก๊า) ลิมิเต็ด	322	-	322	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	871	353	871	353
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	1	8	1	8
ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	8	-	8	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	2	-	2	-
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	285	92	285	92
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	28	50	28	50
ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - อื่นๆ	31	27	31	27

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
			(ล้านบาท)	
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	4	-	4	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	4	-	4	-
หนี้สินอื่น				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	8	8
รายการนอกงบการเงิน				
หนังสือค้ำประกัน				
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	1,113	792	1,113	792
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (กว่างตง) ลิมิเต็ด	107	178	107	178
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (ชานตง) ลิมิเต็ด	-	8	-	8
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (หังโจว) ลิมิเต็ด	-	18	-	18
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (โซล) ลิมิเต็ด	-	25	-	25
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (ซินเจียง) ลิมิเต็ด	-	13	-	13
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	-	664
หนังสือค้ำประกันเงินกู้ยืม				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	12,900	12,900
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า				
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	81	-	81	-
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด	64	2,964	64	2,964
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเซีย) ลิมิเต็ด	2,976	1	2,976	1
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	723	240	723	240
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	566	346	566	346

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
			(ล้านบาท)	
เสเตอร์ออฟเครดิต				
บริษัท ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	-	323

ระหว่างปี 2559 ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด ออกเสเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) ให้กับธนาคารเพียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 35,830 ล้านบาท เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) ให้กับบริษัทโทรคมนาคมแห่งหนึ่ง โดยธนาคารต้องชำระค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับหนังสือค้ำประกันซึ่งสัญญาดังกล่าวมีอายุถึงวันที่ 15 เมษายน 2563

34 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์หลายสัญญา สัญญาเช่าระยะยาวแยกแสดงตามระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
			(ล้านบาท)	
ครบกำหนดภายใน 1 ปี	75	95	45	70
ครบกำหนดหลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	91	92	59	75
ครบกำหนดหลังจาก 5 ปี	6	17	6	17
รวม	172	204	110	162

35 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินตามส่วนงานที่รายงานประกอบด้วย

กลุ่มธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยมี 2 กลุ่ม ได้แก่ (1) กลุ่มธุรกิจธนาคารและ (2) กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงิน และการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนงานอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจสูงสุด ทั้งสองกลุ่มธุรกิจให้บริการทั้งลูกค้าบริษัทใหญ่และลูกค้ารายย่อย อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นสัดส่วนที่ไม่มีความสำคัญต่อกลุ่มลูกค้าธนาคารทั้งหมด ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยธนาคารกำหนดให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเป็นคณะบริหารของธนาคาร

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

ผลการดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

งบการเงินรวม

	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ เข้าการเงินและ การซื้อขายสิทธิ เรียกรองในการ รับชำระหนี้		รายการ ตัดบัญชี	รวม
		รวม	(ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,224	1,540	4,764	24	4,788
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้เพื่อค้าและอื่นๆ สุทธิ	500	315	815	(30)	785
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	51	-	51	-	51
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	180	423	603	(18)	585
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,310)	(897)	(2,207)	2	(2,205)
กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,645	1,381	4,026	(22)	4,004
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(820)	(1,348)	(2,168)	-	(2,168)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,825	33	1,858	(22)	1,836
ภาษีเงินได้	(357)	(6)	(363)	(3)	(366)
กำไรสำหรับปี	1,468	27	1,495	(25)	1,470
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	561	-	561	-	561
สินทรัพย์รวม	158,103	36,749	194,852	(8,798)	186,054
หนี้สินรวม	132,377	32,126	164,503	(4,773)	159,730

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ผลการดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ เข้าการเงินและ การซื้อขายสิทธิ			รายการ ตัดบัญชี
		เรียกร้องในการ รับชำระหนี้	รวม		
			(ล้านบาท)		รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,621	1,635	4,256	26	4,282
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้เพื่อค้าและอื่นๆ สุทธิ	203	218	421	(31)	390
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	31	-	31	-	31
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	160	333	493	(24)	469
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,176)	(1,256)	(2,432)	7	(2,425)
กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า	1,839	930	2,769	(22)	2,747
	(448)	(636)	(1,084)	-	(1,084)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,391	294	1,685	(22)	1,663
ภาษีเงินได้	(271)	(57)	(328)	-	(328)
กำไรสำหรับปี	1,120	237	1,357	(22)	1,335
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558					
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	527	-	527	-	527
สินทรัพย์รวม	150,871	38,933	189,804	(6,775)	183,029
หนี้สินรวม	126,818	34,347	161,165	(2,746)	158,419

36 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,881	133,861	66,768	133,789
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,471,929	1,304,054	1,471,929	1,303,546
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และการซื้อสิทธิเรียกร้อง ในการรับชำระหนี้	4,201,286	3,793,584	4,061,548	3,819,823
สัญญาเข้าซื้อและสัญญาเข้าการเงิน	2,355,654	2,800,026	91	298
อื่น ๆ	26	342	26	342
รวม	8,095,776	8,031,867	5,600,362	5,257,798

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

37 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
เงินรับฝาก	1,386,137	1,699,526	1,386,141	1,699,541
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	519,853	529,685	518,718	523,933
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก				
และธนาคารแห่งประเทศไทย	413,881	399,958	413,881	399,958
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นกู้	974,334	1,099,219	57,045	7,637
เงินกู้ยืม	-	5,742	-	5,742
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	13,212	15,883	929	124
อื่นๆ	42	5	42	5
รวม	<u>3,307,459</u>	<u>3,750,018</u>	<u>2,376,756</u>	<u>2,636,940</u>

38 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	364,820	18,053	385,459	47,833
ค่าธรรมเนียมเลตเตอร์ออฟเครดิต	9,527	13,802	9,823	14,756
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน	153,314	157,422	-	-
ค่าธรรมเนียมขยายสัญญา	3,419	33,684	3,419	33,684
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับประกันชีวิตและประกันภัย	121,016	45,316	1,152	1,413
อื่นๆ	80,493	65,502	73,091	53,991
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>732,589</u>	<u>333,779</u>	<u>472,944</u>	<u>151,677</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(110,903)</u>	<u>(49,986)</u>	<u>(108,871)</u>	<u>(49,986)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>621,686</u>	<u>283,793</u>	<u>364,073</u>	<u>101,691</u>

39 รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	163,744	106,757	135,575	101,548
รวม	<u>163,744</u>	<u>106,757</u>	<u>135,575</u>	<u>101,548</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

40 ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(พันบาท)	
ขาดทุนจากค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(72)	(15)
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	<u>(72)</u>	<u>(15)</u>

41 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยด้วย

42 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,904)	(44,250)	(1,904)	(44,250)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	2,168,499	1,134,005	820,443	497,811
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,503	(5,380)	1,503	(5,380)
รวม	<u>2,168,098</u>	<u>1,084,375</u>	<u>820,042</u>	<u>448,181</u>

43 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
หมายเหตุ	2559	2558	2559	2558
	(พันบาท)			
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน				
สำหรับงวดปัจจุบัน	530,027	359,632	461,670	336,742
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	(2,690)	(1,184)	-	-
	<u>527,337</u>	<u>358,448</u>	<u>461,670</u>	<u>336,742</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2559	2558		2559	2558	
	(พันบาท)					
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	20	(161,262)	(30,294)	(104,771)	(67,098)	
		(161,262)	(30,294)	(104,771)	(67,098)	
รวมภาษีเงินได้		366,075	328,154	356,899	269,644	
ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่าย	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	
	(พันบาท)					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนเพื่อขาย	286,406	(57,281)	229,125	(141,621)	28,324	(113,297)
กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	17,973	(3,595)	14,378	-	-	-
รวม	304,379	(60,876)	243,503	(141,621)	28,324	(113,297)
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่าย	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	
	(พันบาท)					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนเพื่อขาย	286,406	(57,281)	229,125	(141,621)	28,324	(113,297)
กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	7,039	(1,408)	5,631	-	-	-
รวม	293,445	(58,689)	234,756	(141,621)	28,324	(113,297)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2559		2558	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		1,836,067		1,663,229
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	367,213	20	332,646
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามภาษี		1,552		-
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		-		(3,308)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(2,690)		(1,184)
รวม	20 ⁽¹⁾	366,075	20 ⁽¹⁾	328,154

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559		2558	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		1,773,556		1,359,939
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	354,711	20	271,988
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามภาษี		2,188		-
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		-		(2,344)
รวม	20 ⁽¹⁾	356,899	20 ⁽¹⁾	269,644

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

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

44 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีในแต่ละปี โดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก แสดงการคำนวณดังนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ของธนาคาร (ล้านบาท)	1,470	1,335	1,417	1,090
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้น สามัญที่ออกจำหน่าย โดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	2,257	2,257	2,257	2,257
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาทต่อหุ้น)	0.65	0.59	0.63	0.48

45 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่หลายฉบับได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้และ
ไม่ได้นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้อาจเกี่ยวข้องกับ
กับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย และถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือ
หลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อน
วันที่ถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออก จากงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่อง

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	การค้ำของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559)	การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	ส่วนงานดำเนินงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินรวม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 5/2559	แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ