

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

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 คณะกรรมการธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (ธนาคารและบริษัทย่อย) และของเฉพาะธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมระหว่างกาลและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลของธนาคารและบริษัทย่อยและของธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยและจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อยและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยและของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล

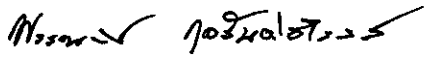
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่า จะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อยและของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อยและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมระหว่างกาล ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้
ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบ
ในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(พรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

12 กันยายน 2560

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2560	2559	2560	2559
		(พันบาท)			
เงินสด		415,704	435,613	415,045	434,935
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	13,620,843	6,237,817	13,544,054	6,044,457
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	327,909	417,682	327,909	411,110
เงินลงทุนสุทธิ	9	62,044,008	50,596,514	62,044,008	50,596,514
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	10, 11	553,798	560,637	4,554,874	4,554,874
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		133,693,251	135,326,315	94,426,124	97,700,030
ดอกเบี้ยค้างรับ		78,767	185,567	78,836	185,792
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		133,772,018	135,511,882	94,504,960	97,885,822
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(4,868,632)	(4,579,521)	(254,859)	(122,063)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	15	(6,488,211)	(5,880,464)	(3,829,540)	(3,767,430)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	16	(33,978)	(13,769)	(13,099)	(13,769)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		122,381,197	125,038,128	90,407,462	93,982,560
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17	741,946	775,519	722,542	743,765
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	18	142,094	143,540	128,273	126,396
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	19	32,755	35,967	29,032	31,581
สิทธิการเช่าสุทธิ		138,475	143,753	138,475	143,754
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	20	863,135	806,300	393,263	375,280
รายได้ค้างรับสุทธิ		489,775	461,899	474,908	443,428
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		609	14,906	609	14,906
ลูกหนี้อื่นสุทธิ		510,768	337,926	235,956	170,999
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21	39,714	47,648	29,232	28,465
รวมสินทรัพย์		<u>202,302,730</u>	<u>186,053,849</u>	<u>173,445,642</u>	<u>158,103,024</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2560	2559	2560	2559
		(พันบาท)			
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	23	104,421,037	92,023,523	104,421,677	92,024,042
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24	36,655,776	35,439,126	36,655,776	35,439,126
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		128,151	45,131	128,151	45,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	382,577	230,016	382,577	218,877
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25	30,179,371	29,223,103	2,734,655	2,734,196
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	26	199,443	180,327	171,177	155,867
ประมาณการหนี้สินอื่น	27	1,815	1,815	1,700	1,700
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		744,937	683,442	615,225	528,115
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		7,800	-	7,800	-
หนี้สินอื่น	28	2,362,827	1,903,885	1,747,282	1,230,472
รวมหนี้สิน		175,083,734	159,730,368	146,866,020	132,377,526
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		20,128,071	20,128,071	20,128,071	20,128,071
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		20,128,071	20,128,071	20,128,071	20,128,071
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	9.3, 30, 31	372,637	383,659	372,637	383,659
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30	500,000	500,000	500,000	500,000
ยังไม่ได้จัดสรร		6,214,265	5,307,728	5,574,891	4,709,745
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		27,218,996	26,323,481	26,579,622	25,725,498
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		27,218,996	26,323,481	26,579,622	25,725,498
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		202,302,730	186,053,849	173,445,642	158,103,024



 (นายจื้อต้ง) (นายชื้อเฉียน หลิน)

 ประธานกรรมการ (กรรมการ)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	36	3,862,359	4,137,940	2,760,732
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	37	1,733,584	1,656,754	1,321,609
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,128,775	2,481,186	1,439,123
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		416,236	336,935	270,848
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		60,729	52,637	59,878
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38	355,507	284,298	210,970
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	39	93,402	81,703	174,489
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	11	10,006	7,684	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		15,366	51,769	11,339
หนี้สูญรับคืน		172,964	177,654	11,878
รายได้เงินปันผล		9,916	9,700	26,761
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		47,307	50,714	5,819
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,833,243	3,144,708	1,880,379
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		641,186	615,795	480,530
ค่าตอบแทนกรรมการ	40	9,181	9,608	9,181
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		104,253	97,689	71,621
ค่าภาษีอากร		93,218	109,400	84,217
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		3,671	7,721	3,009
ขาดทุน (กำไร) จากทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		44,106	121,058	(321)
อื่น ๆ		164,390	173,711	68,514
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,060,005	1,134,982	716,751
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	41	744,728	965,646	70,407
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,028,510	1,044,080	1,093,221
ภาษีเงินได้	42	121,973	207,739	228,075
กำไรสำหรับงวด		906,537	836,341	865,146

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
	(พันบาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	10,515	-	5,206
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 42	-	(2,103)	-	(1,041)
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย	(13,778)	439,237	(13,778)	439,237
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 42	2,756	(87,847)	2,756	(87,847)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	(11,022)	359,802	(11,022)	355,555
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	895,515	1,196,143	854,124	962,251
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	906,537	836,341	865,146	606,696
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรสำหรับงวด	906,537	836,341	865,146	606,696
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	895,515	1,196,143	854,124	962,251
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	895,515	1,196,143	854,124	962,251
กำไรต่อหุ้น (บาท)				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 43	0.40	0.37	0.38	0.27


 (นายจ็อกัง หลี) (นายชื้อเฉียง หลิน)
 ประธานกรรมการ กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของเข้าของ

		งบการเงินรวม					
		ทุนที่ออกและชำระแล้ว		องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของเข้าของ		กำไรสะสม	
หมายเหตุ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน	ทุนสำรองตามกฎหมาย	กำไรสุทธิ	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
42	4,023	20,128,071	154,534	400,000	3,923,358	-	24,609,986
	-	-	-	-	836,341	-	836,341
	-	-	351,390	-	8,412	-	359,802
	-	-	351,390	-	844,753	-	1,196,143
42	4,023	20,128,071	505,924	400,000	4,768,111	-	25,806,129
	4,023	20,128,071	383,659	500,000	5,307,728	-	26,323,481
	-	-	-	-	906,537	-	906,537
	-	-	(11,022)	-	-	-	(11,022)
42	-	-	(11,022)	-	906,537	-	895,515
	4,023	20,128,071	372,637	500,000	6,214,265	-	27,218,996

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,028,510	1,044,080	1,093,221	757,485
รายการปรับปรุงกระทบกำไรจากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	29,997	34,432	25,541	26,540
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	744,728	965,646	70,407	680,268
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	-	1	-	1
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(13,903)	(51,748)	(9,877)	(47,919)
(กำไร) ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	44,106	121,059	(321)	2,038
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,463)	(21)	(1,462)	-
รายได้จากรูกรกรมเพื่อค้าสุทธิ	(93,402)	(81,703)	(174,489)	(109,083)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19,116	16,752	15,310	12,142
ประมาณการหนี้สินอื่น	-	115	-	-
รายได้จากการปรับมูลค่าลูกหนี้อื่น	-	(91)	-	(91)
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(10,006)	(7,684)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,128,775)	(2,481,186)	(1,439,123)	(1,706,399)
รายได้เงินปันผล	(9,916)	(9,700)	(26,761)	(26,546)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,163,783	3,545,910	2,063,715	2,296,539
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,215,334)	(1,192,972)	(1,206,287)	(1,192,970)
เงินสดรับเงินปันผล	9,916	9,700	9,916	9,700
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(208,718)	(204,570)	(181,456)	(199,061)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	1,358,639	1,708,020	238,334	502,644
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,375,198)	(1,854,906)	(7,491,770)	(1,442,647)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	474,494	61,438	549,009	55,655
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,798,834	3,353,432	3,391,166	5,144,792
ทรัพย์สินรอการขาย	2,878	(28,118)	30,929	86,661
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,298	(3)	14,298	(3)
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	3,605	(5,517)	-	-
ลูกหนี้อื่น	(78,331)	(112,451)	(64,957)	(35,138)
สินทรัพย์อื่น	8,425	281,362	(275)	(14,133)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	12,397,514	(9,037,769)	12,397,635	(9,036,411)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,216,650	11,461,221	1,216,650	11,461,221
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	83,021	30,611	83,021	30,611
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(138,757)	(288,493)	(127,619)	(256,148)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(59,924)	(68,034)	(45,168)	(65,147)
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	7,800	-	7,800	-
หนี้สินอื่น	466,928	1,006,348	508,746	(145,022)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	10,180,876	6,507,141	10,707,799	6,286,935
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
รับดอกเบี้ย	702,883	669,124	702,883	669,124
รับเงินปันผล	16,845	16,845	16,845	16,845
เงินลงทุนระยะยาวเพิ่มขึ้น	(11,392,921)	(6,868,366)	(11,392,921)	(6,868,366)
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	64	-	-
ซื้ออุปกรณ์	(26,804)	(15,520)	(27,746)	(13,035)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(460)	(324)	(460)	-
ขายอุปกรณ์	1,471	-	1,462	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(10,698,986)	(6,198,177)	(10,699,937)	(6,195,432)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(456,296)	(502,257)	(27,752)	(28,366)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,323,805	20,015,542	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(19,367,996)	(19,758,027)	-	-
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(1,312)	(1,243)	-	-
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	498,201	(245,985)	(27,752)	(28,366)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	(19,909)	62,979	(19,890)	63,137
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	435,613	369,306	434,935	368,455
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	415,704	432,285	415,045	431,592
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
ซื้ออุปกรณ์	(8,507)	3,297	(8,616)	3,162
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	291	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

หมายเหตุ สารบัญ

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

หมายเหตุ	สารบัญ
34	สัญญาเช่าระยะยาว
35	ส่วนงานดำเนินงาน
36	รายได้ดอกเบี้ย
37	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
38	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
39	รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ
40	ค่าตอบแทนกรรมการ
41	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
42	ภาษีเงินได้
43	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 กันยายน 2560

1 ข้อมูลทั่วไป

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

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

ธนาคารดำเนินธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย

รายละเอียดของบริษัทย่อยของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 และ 33

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชี วิธีการคำนวณผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินของบริษัท

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(ข) **เกณฑ์การวัดมูลค่า**

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในบริษัทร่วม บันทึกในงบการเงินรวม	วิธีส่วนได้เสีย

(ค) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) **การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ**

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณการประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทย่อยหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช้ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสายการเงินและกลยุทธ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio มีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio ได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สาม ที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อย

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

หากข้อมูลนำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติฐานที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้

- หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 - เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”) และส่วนได้เสียในบริษัทรวม

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อกำหนดเงินผลตอบแทนของธนาคารและบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียควบคุม

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมในนโยบายดังกล่าว

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคาร จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมารายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมารายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

(ข) รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง ธนาคารและบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา (ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยตั้งพักที่ติดกับลูกหนี้แต่กำหนดให้จ่ายชำระในอนาคต) ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ในกรณีที่ดอกเบี้ยยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้ และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและรายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและรายได้จากสัญญาเช่าการเงินโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินผิดนัดและค้างชำระค่างวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา และจะยกเลิกการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ครบกำหนดชำระ

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ครบกำหนดชำระ

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

(ค) ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อและเช่าการเงิน

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อและเช่าการเงิน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) **หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน**

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

(จ) **ตราสารอนุพันธ์**

ธนาคารเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและเพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของธนาคารเอง โดยธนาคารวัดมูลค่ารายการตราสารอนุพันธ์ โดยแยกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

ประเภทเพื่อค้า (Trading Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า (Banking Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

(ฉ) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

(ซ) เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม และบริษัทย่อย ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อมา และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

ในกรณีที่ธนาคารได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราวและจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่า และผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ขาย ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขายโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันที่ทำการสุดท้ายสำหรับงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

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

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี และรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขาย จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

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

ธนาคารพิจารณาว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

(ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

(ณ) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

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

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะพิจารณาเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ทั้งนี้อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต และอัตราส่วนสูญเสียดังกล่าวไม่สามารถเรียกเก็บหนี้คืนได้ทั้งหมด

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ โดยพิจารณาจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้และวิเคราะห์สถานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารมีนโยบายการกันสำรองเพิ่มเติมในส่วนของหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษทั้งในส่วน of ธนาคาร โดยกันสำรองในอัตราที่สูงกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต และอัตราส่วนสูญเสียดังกล่าวไม่สามารถเรียกเก็บหนี้คืนได้ทั้งหมด นอกจากนี้ธนาคารจะปรับปรุงด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยพิจารณาจากหนี้เป็นรายการไป จากการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ธนาคารตัดจำหน่ายหนี้สูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคาร ทั้งนี้ บันทึกโดยการโอนกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและลดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ในขณะที่เดียวกันบันทึกตัดหนี้สูญโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งสำรองระหว่างงวดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

(ญ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่ได้รับ โอนเพื่อชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้นหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และส่วนได้เสียที่ได้รับ โอนมาจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในการคิดลดของอัตราดอกเบี้ยในการให้สินเชื่อของลูกค้านรายใหญ่และสำหรับบริษัทย่อยจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงครั้งแรก ส่วนของมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ตามระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจะทบทุนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวใหม่ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(ฎ) **ทรัพย์สินรอการขาย**

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าสุทธิที่จะได้รับ อ้างอิงจากราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่ คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ

(ฏ) **ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์**

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดินแสดงตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์

ส่วนประกอบของรายการอาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มี นัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

สินทรัพย์ที่เช่า

การเช่าสินทรัพย์ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่จากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นๆ ให้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ส่วนอาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่า ยุติธรรมและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคา สะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่หักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อทำให้อัตราก่อหนี้แต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในกำไร หรือขาดทุน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อยซึ่งจะคำนวณจากราคาทุนหลังหักมูลค่าคงเหลือโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี) ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

การจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

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

(๕) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับงวดปัจจุบันและงวดเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

ค่าธรรมเนียมสมาชิก

10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ท) สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน จำนวนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า 30 ปี

(ณ) การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อ ไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชี

ธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไถ่เบี่ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นให้การอวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไถ่เบี่ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชีและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง”

(น) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้ขาย และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนสะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่านี้จะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(ค) **หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย**

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

(ค) **ผลประโยชน์ของพนักงาน**

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานประกอบด้วยโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงาน เมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการระงับ เป็นต้น

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการโครงการผลประโยชน์รับรู้อย่างรายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารและบริษัทย่อยมีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ด) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

(ท) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

(ข) สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในงวดก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน และจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ข) การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินได้หมดไปหรือได้โอนสิทธิตามสัญญาในการรับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้นถูกโอน หรือธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดและไม่มีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ในการตัดสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีทั้งจำนวน ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (มูลค่าตามบัญชีที่ปันส่วนให้กับบางส่วน of สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ) และจำนวนรวมของ (1) สิ่งตอบแทนที่ได้รับ (รวมถึง สินทรัพย์ที่ได้รับใหม่หักด้วยหนี้สินที่เกิดขึ้นใหม่) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมซึ่งเคยถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน รายการอื่นที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนและเข้าเงื่อนไขการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งเกิดขึ้นหรือคงอยู่จะรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกจากกัน

(ป) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดของผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด

(ผ) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารได้จัดให้มีกรอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อให้แน่ใจว่ามีการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริหารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย และให้รายงานการปฏิบัติตามให้กับคณะกรรมการบริหารทราบเป็นประจำสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยการกระจุกตัวที่มีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.3 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารอื่นจะช่วยป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ การดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2560		รวม
		มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	416	416
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	46	11,191	2,384	13,621
เงินลงทุนสุทธิ	238	61,440	366	62,044
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	62,679	64,245	1,901	128,825
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	62,963	136,876	5,067	204,906
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	13,016	91,121	284	104,421
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,073	35,205	378	36,656
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	128	128
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	30,179	-	30,179
รวมหนี้สินทางการเงิน	14,089	156,505	790	171,384

⁽¹⁾ สุทธิจากภาษีหักลดบัญชี

	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2559		รวม
		มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	
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

⁽¹⁾ สุทธิจากภาษีหักลดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2559			
	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตรา ตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)			
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	12,782	79,032	210	92,024
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	391	34,673	375	35,439
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	45	45
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	29,223	-	29,223
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,173	142,928	630	156,731
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2560			
	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตรา ตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	415	415
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4	11,191	2,349	13,544
เงินลงทุนสุทธิ	238	61,440	366	62,044
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	60,955	31,870	1,346	94,171
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	61,197	104,501	4,476	170,174
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	13,017	91,121	284	104,422
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,073	35,205	378	36,656
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	128	128
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,735	-	2,735
รวมหนี้สินทางการเงิน	14,090	129,061	790	143,941

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2559				
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ส่วนบาท)	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⁾ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่
วันใดจะถึงก่อน แสดงได้ดังนี้

งบการเงินรวม								
30 มิถุนายน 2560								
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย/					ไม่มี	สินทรัพย์	
	เมื่อ	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน			ครบกำหนด	อัตรา	ค้ำประกัน	รวม
	ทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ดอกเบี้ย	ค้ำประกัน	
(ล้านบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	416	-	416
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	573	9,533	458	673	-	2,384	-	13,621
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,777	7,068	44,813	6,020	366	-	62,044
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	25	70,590	24,163	29,085	3,061	-	1,901	128,825
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	598	83,900	31,689	74,571	9,081	3,166	1,901	204,906

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินรวม								
30 มิถุนายน 2560								
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/								
เมื่อ	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน				ไม่มี	สินทรัพย์	รวม	
	ทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี				อัตราดอกเบี้ย
ครบกำหนดเกิน 5 ปี								
(ล้านบาท)								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	16,788	52,183	34,231	935	-	284	-	104,421
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,073	20,724	12,381	1,757	343	378	-	36,656
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	128	-	128
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,090	8,820	16,270	1,999	-	-	30,179
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,861	75,997	55,432	18,962	2,342	790	-	171,384

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2559								
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/								
ไม่มี								
เมื่อ	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน			ครบกำหนด	อัตรา	สินทรัพย์		
ทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ดอกเบี้ย	ด้อยคุณภาพ	รวม	
(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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	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⁾ ทุกรายการได้รับจัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
30 มิถุนายน 2560							
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/							
ดอกเบี้ย/							
ไม่มี							
อัตรา							
สินทรัพย์							
ค้ำประกัน							
รวม							
เมื่อ	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน	ครบกำหนด	ครบกำหนด	ครบกำหนด	อัตรา	สินทรัพย์	
ทวงถาม	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิดรายได้	ดอกเบี้ย	ค้ำประกัน	
(ล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	415	-	415
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	531	9,533	458	673	-	2,349	13,544
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,777	7,068	44,813	6,020	366	62,044
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,239	67,833	16,692	6,843	218	-	94,171
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,770	81,143	24,218	52,329	6,238	3,130	170,174
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	16,789	52,183	34,231	935	-	284	104,422
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,073	20,724	12,381	1,757	343	378	36,656
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	128	128
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,735	-	-	-	2,735
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,862	72,907	49,347	2,692	343	790	143,941
⁽¹⁾ ทุกรายการภายใต้ข้อบังคับ							

⁽¹⁾ ทุกรายการได้รับดอกเบี้ย

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
31 ธันวาคม 2559								
		เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนดภายใน			ดอกเบี้ย/	ไม่มี	สินทรัพย์	
	เมื่อ	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	ครบกำหนด	อัตรา	ค้ำประกัน	รวม
	ทวงถาม				เกิดรายได้	ดอกเบี้ย	ค้ำประกัน	
					(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	435	-	435
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5	3,767	-	480	-	1,793	-	6,045
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,739	4,476	40,543	3,387	452	-	50,597
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	4,781	80,321	5,651	5,187	309	-	1,329	97,578
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,786	85,827	10,127	46,210	3,696	2,680	1,329	154,655
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	-	-	2,734	-	-	-	-	2,734
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,079	65,121	46,188	974	250	630	-	130,242

⁽¹⁾ ทุกรายการได้รับดอกเบี้ย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่มีนัยสำคัญที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และ อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2560			2559		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	9,122	69	0.76	4,100	27	0.67
เงินลงทุน	56,277	803	1.43	45,437	719	1.58
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	135,583	2,985	2.20	134,883	3,391	2.51
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	96,620	712 ⁽³⁾	0.74	79,690	707 ⁽³⁾	0.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	38,754	343	0.88	37,799	247	0.65
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29,839	437	1.46	33,112	504	1.52

⁽¹⁾ คำนวณ โดยใช้ยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ทุกรายการภายใต้บังคับบัญชี

⁽³⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2560			2559		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	8,962	69	0.77	3,850	27	0.71
เงินลงทุน	56,277	803	1.43	45,437	719	1.58
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	96,790	1,889	1.95	92,922	2,142	2.30
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	96,620	712 ⁽³⁾	0.74	79,696	707 ⁽³⁾	0.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	38,468	339	0.88	37,799	247	0.65
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,734	29	1.05	2,733	28	1.04

⁽¹⁾ คำนวณ โดยใช้ยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ทุกรายการภายใต้บังคับบัญชี

⁽³⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือ ไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินเพื่อจัดการ 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. อนุมัติขอบเขตของช่องว่างระหว่างระยะเวลากู้ยืมเงิน และการให้กู้ยืมเงินที่ไม่สัมพันธ์กัน
7. กระจายแหล่งเงินทุน
8. ให้การรับรองความถูกต้องของแผนการหาเงินทุนฉุกเฉิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

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

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคาร คือ การปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชนและเงินกู้ยืม ธนาคารมีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของการรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อรายลูกค้า เพดานสำหรับการรับฝากเงินต่อรายนิติบุคคล และ ต่อรายรัฐวิสาหกิจ 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 ซึ่งจะมีทั้งตามอายุคงเหลือตามสัญญา และตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารมีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้
4. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น 1 เดือน เงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ต่อเงินฝากรวม อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝากต่อ เป็นต้น
5. รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

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

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 จำแนกได้ดังนี้

งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2560								
	เมื่อ ทวงถาม	1 - 3 เดือน	ครบกำหนดภายใน 3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
(ล้านบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	416	-	416
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	46	10,060	458	673	-	2,384	-	13,621
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,539	7,068	45,051	6,386	-	-	62,044
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ ⁽¹⁾	584	21,573	34,942	55,850	13,975	-	1,901	128,825
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	630	35,172	42,468	101,574	20,361	2,800	1,901	204,906
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	17,072	52,183	34,231	935	-	-	-	104,421
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,451	20,724	12,381	1,757	343	-	-	36,656
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	128	-	-	-	-	-	-	128
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,090	8,820	16,270	1,999	-	-	30,179
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,651	75,997	55,432	18,962	2,342	-	-	171,384

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอดคัมบูซี

งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2559								
	เมื่อ ทวงถาม	1 - 3 เดือน	ครบกำหนดภายใน 3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
(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

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอดคัมบูซี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2559								
	เมื่อ ทวงถาม	1 - 3 เดือน	ครบกำหนดภายใน			ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
			3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
				(ล้านบาท)				
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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
30 มิถุนายน 2560								
	เมื่อ ทวงถาม	1 - 3 เดือน	ครบกำหนดภายใน			ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
			3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
				(ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	415	-	415
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4	10,060	458	673	-	2,349	-	13,544
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,539	7,068	45,051	6,386	-	-	62,044
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,798	18,816	27,471	33,608	11,132	-	1,346	94,171
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,802	32,415	34,997	79,332	17,518	2,764	1,346	170,174

หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	17,073	52,183	34,231	935	-	-	-	104,422
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,451	20,724	12,381	1,757	343	-	-	36,656
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	128	-	-	-	-	-	-	128
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,735	-	-	-	-	2,735
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,652	72,907	49,347	2,692	343	-	-	143,941

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2559

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

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารและดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง

ฐานะเงินตราต่างประเทศที่มีนัยสำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

งบการเงินรวม
30 มิถุนายน 2560

	เหรียญ สหรัฐ	หยวน	เยน	ยูโร	อื่นๆ	รวม
				(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	44	-	-	-	44
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,515	1,182	9	14	41	2,761
เงินลงทุนสุทธิ	26,456	948	-	4,274	-	31,678
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	16,963	1	6	5,782	-	22,752
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	44,934	2,175	15	10,070	41	57,235

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2560					
	เหรียญ สหรัฐฯ	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่นๆ	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,486	1,499	12	88	5	3,090
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,340	924	-	2,448	-	28,712
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,826	2,423	12	2,536	5	31,802
การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	(5)	-	-	-	(670)	(675)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(204)	(4)	-	-	-	(208)
ภาระผูกพันอื่น	(469)	(33)	-	(374)	-	(876)
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง	(18,164)	484	5	(6,785)	670	(23,790)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	33.9814	5.0189	0.3037	38.8523		
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)						

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2559					
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	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⁾	23,002	1	10	4,081	-	27,094
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	46,274	1,251	15	8,264	76	55,880
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
การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม						
	(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⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2560						
	เหรียญ สหรัฐฯ	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	44	-	-	-	44
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,515	1,182	9	14	41	2,761
เงินลงทุนสุทธิ	26,456	948	-	4,274	-	31,678
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	16,963	1	6	5,782	-	22,752
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	44,934	2,175	15	10,070	41	57,235
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,486	1,499	12	88	5	3,090
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,340	924	-	2,448	-	28,712
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,826	2,423	12	2,536	5	31,802
การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	(5)	-	-	-	(670)	(675)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(204)	(4)	-	-	-	(208)
ภาระผูกพันอื่น	(469)	(33)	-	(374)	-	(876)
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง	(18,164)	484	5	(6,785)	670	(23,790)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	33.9814	5.0189	0.3037	38.8523		
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)						

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอคัมบูรี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2559						
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	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

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอคัมบูรี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2559

	ดอลลาร์ สหรัฐ	ทววน	เซน	ยูโร	อื่นๆ	รวม
				(ล้านบาท)		
การรับอวัลต์เงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	(4)	-	-	-	(524)	(528)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(394)	(45)	(4)	-	-	(443)
การผูกพันอื่น	(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)						

ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงรวมถึงการรายงานธุรกรรมด้านตราสารอนุพันธ์ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์ โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

ธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2560

31 ธันวาคม 2559

จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
ตามสัญญา	ตามสัญญา
ครบกำหนด	ครบกำหนด
	(ล้านบาท)

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	10,588	2561 - 2570	4,180	2564
---	--------	-------------	-------	------

ธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2560

31 ธันวาคม 2559

จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
ตามสัญญา	ตามสัญญา
ครบกำหนด	ครบกำหนด
	(ล้านบาท)

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน

รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

และจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินยูโร

4,243	2564	4,474	2564
-------	------	-------	------

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	(ล้านบาท)					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	10,462	-	10,462	7,699	8	7,707
สัญญาขาย	29,521	-	29,521	26,258	443	26,701
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,700	8,888	10,588	3,980	200	4,180
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	-	4,243	4,243	-	4,474	4,474

5 เครื่องมือทางการเงิน

5.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินรวมถึงมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2560				
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	127	-	127	-	127
เงินลงทุนเพื่อขาย	26,069	274	25,795	-	26,069
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	109	-	109	-	109

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

		งบการเงินรวม			
		31 ธันวาคม 2559			
		มูลค่ายุติธรรม			
		มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
					รวม
				(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	73	-	73	-	73
เงินลงทุนเพื่อขาย	21,081	361	20,720	-	21,081
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	68	-	68	-	68
		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		30 มิถุนายน 2560			
		มูลค่ายุติธรรม			
		มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
					รวม
				(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการการค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	127	-	127	-	127
เงินลงทุนเพื่อขาย	26,069	274	25,795	-	26,069
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	109	-	109	-	109

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2559					
มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม				
ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
		(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	80	-	80	-	80
เงินลงทุนเพื่อขาย	21,081	361	20,720	-	21,081
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า					
- อัตราแลกเปลี่ยน	107	-	107	-	107

5.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางด้านล่างวิเคราะห์เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ตามระดับที่ต่างกันของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2560					
มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม		รวม	
		ระดับ 2	ระดับ 3		
(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	416	-	416	-	416
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,621	-	13,621	-	13,621
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า)	201	-	268	-	268
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	35,975	-	36,095	254	36,349
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	128,825	-	-	126,196	126,196
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	1	-	1	-	1
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	104,421	-	104,422	-	104,422
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,656	-	36,637	-	36,637
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า)	274	-	274 ⁽³⁾	-	274
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	128	-	128	-	128
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,179	-	30,408	-	30,408

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ ถูกเรียกขายได้โดยค้ำประกัน

⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อการค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2559 มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2 ระดับ 3 (ล้านบาท)		รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	436	-	436	-	436
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,238	-	6,238	-	6,238
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า)	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 (ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า)	162	-	147 ⁽³⁾	-	147
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45	-	45	-	45
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29,223	-	29,522	-	29,522

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ ทุกรายการภายใต้รอคบัญชี

⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้หรือค้ำประกัน

⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อการค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2560					
มูลค่ายุติธรรม					
มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	415	-	415	-	415
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,544	-	13,544	-	13,544
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า)	201	-	268	-	268
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	35,975	-	36,095	254	36,349
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	94,171	-	-	94,190	94,190
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	1	-	1	-	1
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	104,422	-	104,423	-	104,423
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,656	-	36,637	-	36,637
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า)	274	-	274 ⁽³⁾	-	274
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	128	-	128	-	128
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,735	-	2,738	-	2,738
⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป					
⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี					
⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อการค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย					

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้หรือค้ำประกัน

⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อการค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 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 (ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า)	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 (ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า)	112	-	147 ⁽³⁾	-	147
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45	-	45	-	45
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,734	-	2,737	-	2,737

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ ทุกรายการภายใต้ดุลบัญชี

⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อการค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการประมาณมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินระยะสั้น หรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวนั้น ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาสั้นและดอกเบี้ยที่ใช้บังคับเท่ากับดอกเบี้ยลอยตัว

หลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาด ถ้าไม่มีราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาดจึงใช้ราคาตลาดของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงกันได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงแล้ว หรือใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหลักทรัพย์นั้น

เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปถือตามจำนวนสินทรัพย์สุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของกิจการที่ได้รับการลงทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ ใบรับฝากเงินและเงินรับฝากประเภท ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินรับฝากประเภทเดียวกันที่ให้กับผู้ฝาก และระยะเวลาเดียวกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

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

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรม โดยประมาณของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี

ตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ใช่สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้ราคาตลาดที่มีสภาพคล่องสูงโดยอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือราคาที่คำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่ได้จากตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าแต่ละราย และค่าความเสี่ยงด้านอื่นๆ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

6 การดำรงเงินกองทุน

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

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนตามหลักการกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III แล้ว โดยธนาคารมีองค์ประกอบเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามแนวทาง Basel III ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,132,094	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	500,000	500,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	5,293,349	4,759,699
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	330,172	322,120
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(889,339)	(827,881)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	25,366,276	24,886,032
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,185,961	1,910,549
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,185,961	1,910,549
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	27,552,237	26,796,581

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	งบการเงินรวม		ตามที่ ธปท. กำหนด	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559
	(ร้อยละ)			
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	13.77	15.37	7.25	6.625
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	13.77	15.37	5.75	5.125
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	1.19	1.18	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	14.96	16.55	9.75	9.125

งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ตามที่ ธปท. กำหนด	
30 มิถุนายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
		(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,132,094	20,132,094	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	500,000	500,000	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	4,704,114	3,994,153	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	330,171	322,120	
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(416,488)	(394,230)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	25,249,891	24,554,137	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,034,488	1,793,505	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,034,488	1,793,505	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	27,284,379	26,347,642	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ตามที่ ธปท. กำหนด	
30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
2560		2560	
		2559	
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	14.97	16.09	7.25
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	14.97	16.09	5.75
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	1.20	1.18	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	16.17	17.27	9.75

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศใหม่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ไว้ใน website ของธนาคารที่ www.icbcthai.com เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560 และธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ภายในเดือนตุลาคม 2560

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฟนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนตามกฎหมายหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่ต้นเดือนมกราคม 2558 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่จำนวน 25,364 ล้านบาท และ 24,598 ล้านบาท ตามลำดับ หรือ ร้อยละ 13.77 และ ร้อยละ 15.19 ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร : 25,148 ล้านบาท และ 24,198 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 14.91 และร้อยละ 15.86)

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาสถานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจรวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศไทย						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,366,365	800,000	2,166,365	1,039,825	240,000	1,279,825
ธนาคารพาณิชย์	164,772	5,685,926	5,850,698	311,900	2,200,000	2,511,900
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	54	2,200,000	2,200,054	52	700,000	700,052
สถาบันการเงินอื่น	-	796,000	796,000	-	502,000	502,000
รวม	1,531,191	9,481,926	11,013,117	1,351,777	3,642,000	4,993,777
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	7	935	942	10	811	821
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,359)	(1,359)	-	-	-
รวมในประเทศไทย - สุทธิ	1,531,198	9,481,502	11,012,700	1,351,787	3,642,811	4,994,598

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	186,721	1,191,898	1,378,619	99,587	609,618	709,205
เงินหยวน	655,159	526,985	1,182,144	441,510	-	441,510
เงินยูโร	13,674	-	13,674	30,413	-	30,413
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	4,704	-	4,704	42,942	-	42,942
เงินสกุลอื่น	38,560	-	38,560	23,975	-	23,975
รวม	898,818	1,718,883	2,617,701	638,427	609,618	1,248,045
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,639	3,639	-	3,224	3,224
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(1,359)	(1,359)	-	(2,145)	(2,145)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(11,838)	(11,838)	-	(5,905)	(5,905)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	898,818	1,709,325	2,608,143	638,427	604,792	1,243,219
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	2,430,016	11,190,827	13,620,843	1,990,214	4,247,603	6,237,817

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,366,365	800,000	2,166,365	1,039,825	240,000	1,279,825
ธนาคารพาณิชย์	88,044	5,685,926	5,773,970	118,599	2,200,000	2,318,599
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,200,000	2,200,000	-	700,000	700,000
สถาบันการเงินอื่น	-	796,000	796,000	-	502,000	502,000
รวม	1,454,409	9,481,926	10,936,335	1,158,424	3,642,000	4,800,424
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	935	935	3	811	814
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,359)	(1,359)	-	-	-
รวมในประเทศ - สุทธิ	1,454,409	9,481,502	10,935,911	1,158,427	3,642,811	4,801,238

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	186,721	1,191,898	1,378,619	99,587	609,618	709,205
เงินหยวน	655,159	526,985	1,182,144	441,510	-	441,510
เงินยูโร	13,674	-	13,674	30,413	-	30,413
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	4,704	-	4,704	42,942	-	42,942
เงินสกุลอื่น	38,560	-	38,560	23,975	-	23,975
รวม	898,818	1,718,883	2,617,701	638,427	609,618	1,248,045
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,639	3,639	-	3,224	3,224
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(1,359)	(1,359)	-	(2,145)	(2,145)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(11,838)	(11,838)	-	(5,905)	(5,905)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	898,818	1,709,325	2,608,143	638,427	604,792	1,243,219
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	2,353,227	11,190,827	13,544,054	1,796,854	4,247,603	6,044,457

8 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
	(พันบาท)			
อัตราแลกเปลี่ยน	126,752	108,637	73,303	67,570
รวม	126,752	108,637	73,303	67,570

(1) เป็นเพียงเฉพาะกรณีที่มีการมีการซื้อขายชำระ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	126,752	108,637	9,377,810	80,023	107,232	12,514,305
รวม	126,752	108,637	9,377,810	80,023	107,232	12,514,305

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีการระดมยืมชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559
	(ร้อยละ)		(ร้อยละ)	
สถาบันการเงิน	95.95	92.49	95.95	94.49
นิติบุคคล	4.05	7.51	4.05	5.51
รวม	100.00	100.00	100.00	100.00

ตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า (Banking Book)

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

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	32,976	75,331	30,717,972	23,475	162,446	25,220,960
อัตราดอกเบี้ย	_(3)	_(3)	10,587,759	_(3)	_(3)	4,180,000
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย						
ดอกเบี้ย	168,181	198,609	4,273,753	320,904	-	4,153,347
รวม	201,157	273,940	45,579,484	344,379	162,446	33,554,307

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีการระดมยืมชำระ

⁽²⁾ มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า

⁽³⁾ ไม่รวมส่วนที่เป็นดอกเบี้ยค้างรับและค้างจ่าย ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “รายได้ค้างรับ” หรือบันทึกเป็น “ดอกเบี้ยค้างจ่าย” แล้วแต่กรณีใน งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2560		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		31 ธันวาคม 2559			
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾	จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	
			(พันบาท)			
อัตราแลกเปลี่ยน	32,976	75,331	30,717,972	10,183	111,645	21,887,625
อัตราดอกเบี้ย	— ⁽³⁾	— ⁽³⁾	10,587,759	— ⁽³⁾	— ⁽³⁾	4,180,000
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	168,181	198,609	4,273,753	320,904	—	4,153,347
รวม	201,157	273,940	45,579,484	331,087	111,645	30,220,972

⁽¹⁾ เปิดเผยมูลค่าที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

⁽²⁾ มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามทีกกล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไม่เพื่อค่า

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

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	มูลค่ายุติธรรม	
	(พันบาท)	
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	21,255,173	19,003,440
ตราสารหนี้ในประเทศ	1,966,151	—
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,573,248	1,716,638
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	274,590	360,973
รวม	26,069,162	21,081,051
เงินลงทุนถือจนครบกำหนด		
ตราสารหนี้ในประเทศ	6,778,988	3,705,737
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	29,104,552	25,718,420
รวม	35,883,540	29,424,157
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	100,322	100,322
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(9,016)	(9,016)
สุทธิ	91,306	91,306
รวมเงินลงทุนสุทธิ	62,044,008	50,596,514

ในระหว่างปี 2559 ธนาคารมีการจัดประเภทใหม่ของเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 20,155 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนถือจนครบกำหนด จำนวน 20,510 ล้านบาท โดยมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จำนวน 355 ล้านบาท ซึ่งถูกตัดจำหน่ายตามระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุน จำนวนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารไม่มีตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งได้นำไปวางเป็นประกันในการทำสัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

9.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2560				
ครบกำหนด				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,449,740	14,289,606	470,162	21,209,508
ตราสารหนี้ในประเทศ	-	430,000	1,500,000	1,930,000
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	2,571,401	-	2,571,401
รวม	6,449,740	17,291,007	1,970,162	25,710,909
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	29,308	47,839	6,516	83,663
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	6,479,048	17,338,846	1,976,678	25,794,572
เงินลงทุนถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ในประเทศ	512,233	5,566,755	700,000	6,778,988
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,616,345	22,145,122	3,343,085	29,104,552
รวมเงินลงทุนถือจนครบกำหนด	4,128,578	27,711,877	4,043,085	35,883,540
รวมตราสารหนี้	10,607,626	45,050,723	6,019,763	61,678,112

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

9.3 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(พันบาท)	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	265,406	192,311
ตราสารทุน	200,389	287,263
รวม	465,795	479,574
หัก ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(93,158)	(95,915)
รวมสุทธิจากภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	372,637	383,659

9.4 ตัวสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ในปี 2544 ถึง 2546 ธนาคารได้โอนลูกหนี้ค้ำยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดย บสท. ออกตัวสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ตามราคาสินทรัพย์ที่รับโอน โดยมีวันครบกำหนดเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันออกตัวสัญญาใช้เงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อวัล แต่ทั้งนี้ บสท. อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้

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

ทั้งนี้ธนาคารยังมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ค้ำยคุณภาพในอนาคต กล่าวคือ

- ในกรณีที่มิมีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารและ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง สำหรับผลกำไรส่วนที่สองธนาคารรับไปทั้งหมดแต่เมื่อรวมกับผลกำไรส่วนแรกแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ค้ำยคุณภาพกับราคาโอน ผลกำไรที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับไปทั้งหมด
- ในกรณีที่มิมีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบ สำหรับผลขาดทุนส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารและ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับไปทั้งหมด

โดยธนาคารต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเมื่อสิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

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

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

ในปี 2559 บริษัท เพลินจิต แคลปิตอล จำกัด ในฐานะตัวแทนของกรมบัญชีกลางได้แจ้งผลการจ่ายค่าตอบแทนเพิ่มในการโอนสินทรัพย์ของลูกหนี้รายดังกล่าว มีผลทำให้ธนาคารต้องจ่ายชำระผลขาดทุนเพิ่มเติมจำนวน 9.09 ล้านบาท คณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติจ่ายชำระผลขาดทุนดังกล่าว และกลับรายการประมาณการหนี้สินที่เหลืออยู่จำนวน 12.91 ล้านบาท

9.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายแล้วของ นิติบุคคลนั้น (แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนทั่วไปและจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาว มีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2560

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ที่	สัดส่วนความ		ราคาทุน
		ลงทุน	เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	ทุนชำระแล้ว (พันบาท)	
บริษัท บางกอกบีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและการลงทุน	หุ้นสามัญ	10	200,000	20,390
รวม					20,390

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2559

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ที่	สัดส่วนความ		ราคาทุน
		ลงทุน	เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	ทุนชำระแล้ว (พันบาท)	
บริษัท บางกอกบีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและการลงทุน	หุ้นสามัญ	10	200,000	20,390
รวม					20,390

สำหรับงวดเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ผลการดำเนินงาน	9,817	800	(9,017)	9,817	800	(9,017)
----------------	-------	-----	---------	-------	-----	---------

บริษัทย่อย	ลักษณะธุรกิจ	เจ้าของ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		เงินปันผลรับ	
		30	31	30	31	30	31	สำหรับงวดหกเดือน	
		มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
		2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
		(ร้อยละ)				(ล้านบาท)			

							เงินปันผลรับ
							สำหรับงวดหก
							เดือนสิ้นสุดวันที่
ชื่อบริษัทร่วม	ประเทศที่	ลักษณะธุรกิจ	กิจการจัดตั้ง	สัดส่วนความ	เป็นเจ้าของ	ทุนชำระแล้ว	30 มิถุนายน 2560
บริษัทหลักทรัพย์	ธุรกิจ	ไทย	22.29	930	305	554	365
ฟินันเซีย ไซรัส	หลักทรัพย์						
จำกัด (มหาชน)							
รวม					305	554	365

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2559

ชื่อบริษัทรวม	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่กิจการจัดตั้ง	สัดส่วนความ		ราคาทุน	มูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย	มูลค่ายุติธรรมสำหรับหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ	เงินปันผลรับสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559
			เป็นเจ้าของ	ทุนชำระแล้ว (ร้อยละ)			(ล้านบาท)	
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	22.29	930	305	561	371	17
					305	561	371	17

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560 (พันบาท)	31 ธันวาคม 2559
เงินเบิกเกินบัญชี	844,864	815,220	844,864	815,220
เงินให้กู้ยืม	64,732,794	71,780,930	64,714,526	71,760,438
ตั๋วเงิน	23,777,205	18,984,639	24,991,205	23,760,639
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	4,742,324	5,320,315	3,875,529	1,363,733
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	30,853,318	31,139,401	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	8,742,746	7,285,810	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	133,693,251	135,326,315	94,426,124	97,700,030
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(4,868,632)	(4,579,521)	(254,859)	(122,063)
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	128,824,619	130,746,794	94,171,265	97,577,967
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	78,767	185,567	78,836	185,792
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	128,903,386	130,932,361	94,250,101	97,763,759
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
- สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,612,032)	(2,734,578)	(825,684)	(876,942)
- สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(3,876,179)	(3,145,886)	(3,003,856)	(2,890,488)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(33,978)	(13,769)	(13,099)	(13,769)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	122,381,197	125,038,128	90,407,462	93,982,560

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม			งบการเงินรวม		
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	104,990,224	9,227	104,999,451	103,643,619	9,268	103,652,887
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5,199,851	12,836,537	18,036,388	5,795,631	17,206,277	23,001,908
เงินหยวน	434	483	917	641	265	906
เงินยูโร	930,781	4,851,515	5,782,296	886,668	3,194,553	4,081,221
เงินเยน	5,567	-	5,567	9,872	-	9,872
รวม ⁽¹⁾	111,126,857	17,697,762	128,824,619	110,336,431	20,410,363	130,746,794

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

สำหรับงวดเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(ii) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่สหกิจกรายได้รอตัดบัญชี

(ก) ต้นทุน ประกอบด้วยทรัพย์สินเข้าซื้อ ค่าการเงิน และการซื้อสิทธิเรียกร้องในการชำระหนี้ของบริษัทย่อย

(2) ขอดรรวมเงินให้คืนเมื่อแก่ถูกหนี้ทุกขจากรายได้รอคคบัญญัติ

(ii) อื่นๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงิน และการซื้อสิทธิหรือกรรมสิทธิ์ในการจำหน่ายของบริษัทย่อย

(2) ขอรวมเงินให้สินเชื่อกักตุนหนี้สูญจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2560						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	74,685	29,720	-	-	-	104,405
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	48,406,587	357,545	-	26,084	513,062	49,303,278
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	17,668,280	150,514	26,106	14,775	388,851	18,248,526
การสาธารณูปโภคและบริการ	17,895,108	252,994	-	341,832	22,544	18,512,478
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	9,270	3,713	-	-	38	13,021
อื่นๆ	7,975,352	1,138	368	352	12,347	7,989,557
รวม ⁽¹⁾	<u>92,029,282</u>	<u>795,624</u>	<u>26,474</u>	<u>383,043</u>	<u>936,842</u>	<u>94,171,265</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญหรือการขาดชำระคืนบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2559						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	149,746	36,176	-	-	-	185,922
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	48,546,331	199,098	17,678	24,751	499,614	49,287,472
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21,876,752	109,402	-	43,698	360,489	22,390,341
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,665,882	260,371	-	346,983	22,544	20,295,780
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	10,982	4,188	-	-	77	15,247
อื่นๆ	5,389,757	698	275	128	12,347	5,403,205
รวม ⁽¹⁾	<u>95,639,450</u>	<u>609,933</u>	<u>17,953</u>	<u>415,560</u>	<u>895,071</u>	<u>97,577,967</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญหรือการขาดชำระคืนบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

12.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

งบการเงินรวม							
30 มิถุนายน 2560							
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักภาษีลดต้นทุน ⁽¹⁾	ธนาคาร			บริษัทย่อย		รวม	
	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽²⁾		
เงินสำรองชั้นค่าตามเกณฑ์ ธปท.							
จัดชั้นปกติ	121,869,098	49,899,623	1	498,996	30,974,088	424,841	923,837
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,132,731	87,465	2	1,749	4,195,553	1,157,176	1,158,925
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	467,377	367	100	367	440,904	162,793	163,160
จัดชั้นสงสัย	497,203	352	100	352	114,104	41,403	41,755
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	936,977	324,220	100	324,220	135	135	324,355
							2,612,032
เงินสำรองส่วนเกิน ⁽²⁾							
							3,876,179
รวม	128,903,386	50,312,027		825,684	35,724,784	1,786,348	6,488,211

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

⁽²⁾ รวมถึงสำรองส่วนเพิ่มสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารจำนวนเงิน 138 ล้านบาท

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2559							
	ธนาคาร				บริษัทย่อย		รวม
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้ลดคัมบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽²⁾		
เงินสำรองชั้นค่าตามเกณฑ์ 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⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหักหักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

⁽²⁾ รวมถึงสำรองส่วนเพิ่มสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารจำนวนเงิน 138 ล้านบาท

⁽³⁾ ในระหว่างปีผู้บริหารของบริษัทย่อย ได้ปรับปรุงข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตประกอบการประเมินการเก็บหนี้ สภาวะเศรษฐกิจ ปัจจุบันและผลกระทบต่ออัตราการผลิตชำระหนี้ และพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้ค้าง ๗ วัน สิ้นรอบระยะเวลาของงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2560				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
(พันบาท)				
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	92,100,987	49,899,623	1	498,996
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	802,700	87,465	2	1,749
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	26,473	367	100	367
จัดชั้นสงสัย	383,099	352	100	352
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	936,842	324,220	100	324,220
				825,684
เงินสำรองส่วนเกิน ⁽²⁾				3,003,856
รวม	94,250,101	50,312,027		3,829,540

⁽¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่า

มาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

⁽²⁾ รวมถึงสำรองส่วนเพิ่มสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคาร จำนวนเงิน 138 ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2559				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
(พันบาท)				
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ 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⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่า

มาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

⁽²⁾ รวมถึงสำรองส่วนเพิ่มสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคาร จำนวนเงิน 138 ล้านบาท

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

12.5 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	1,251,140	1,320,571	911,925	894,415
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม				
(สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) ⁽¹⁾	0.91	0.98	0.88	0.88
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	1,901,501	2,005,926	1,346,359	1,328,584
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม				
(ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) ⁽¹⁾	1.37	1.49	1.29	1.31

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

12.6 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ (เฉพาะเงินต้น)	1,901,501	1,658,942	1,346,359	981,601
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ต่อยอดสินเชื่อรวม ⁽¹⁾	1.37	1.23	1.29	0.97

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

12.7 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
			30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
			(ร้อยละต่อปี)		(ล้านบาท)	
บริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	1.85	2.25	1,214	4,776
รวม					1,214	4,776
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					150	186

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารบันทึกเงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยและมีเงินสำรองของส่วนสูญเสีย 138 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย สำรองดังกล่าวได้บันทึกไว้กับเงินกู้ยืมที่ธนาคารให้กับบริษัทย่อย จำนวนดังกล่าวถูกบันทึกในรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารภายใต้เงินสำรองส่วนเกินกว่าสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 12.4)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

13 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 รายละเอียดของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ จำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้าง สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2560					
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุถัวเฉลี่ย	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	
	ก่อนปรับ	หลังปรับ	ที่เหลือของหนี้ที่มี		
	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	การปรับโครงสร้างหนี้		
	(ล้านบาท)				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	7	2,204	2,090	1 - 3 ปี	26

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินรวม					ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
30 มิถุนายน 2559					
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุถัวเฉลี่ย		
	ก่อนปรับ	หลังปรับ	ที่เหลือของหนี้ที่มี		
	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	การปรับโครงสร้างหนี้		
(ล้านบาท)					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	43	43	5 ปี	1.5

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2560					
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุถัวเฉลี่ย	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ที่เหลือของหนี้ที่มี		
	การปรับโครงสร้างหนี้				
(ล้านบาท)					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	206	100	1 ปี	0.054

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
30 มิถุนายน 2559					
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุถัวเฉลี่ย	การปรับโครงสร้างหนี้	
	ก่อนปรับ	หลังปรับ	ที่เหลือของหนี้ที่มี		
	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	การปรับโครงสร้างหนี้		
(ล้านบาท)					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	43	43	5 ปี	1.5

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2560	2559	2560	2559
			(ล้านบาท)	
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	52	23	23	23
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้				
เงินต้น	142	22	127	22
ดอกเบี้ย	10	11	10	21

ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีจำนวน 2,633 ล้านบาท และ 625 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2559: 737 ล้านบาท และ 737 ล้านบาท)

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการบันทึกค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจำนวน 26 ล้านบาท และ 0.054 ล้านบาท (30 มิถุนายน 2559: 1.5 ล้านบาท และ 1.5 ล้านบาท) และมีการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นรายได้ดอกเบี้ย ระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวน 6 ล้านบาท และ 0.7 ล้านบาท ตามลำดับ (30 มิถุนายน 2559: 0.7 ล้านบาท และ 0.7 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

14 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทย่อยมีลูกหนี้สุทธิตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งเป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องบิน เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ปี ถึง 12 ปี (31 ธันวาคม 2559: 1 ถึง 12 ปี) และอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2560				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
			(ล้านบาท)		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	11,679	24,210	3,079	628	39,596
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(1,700)	(2,513)	(237)	(73)	(4,523)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	9,979	21,697	2,842	555	35,073
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					(2,768)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					32,305

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 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)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	10,817	21,286	1,529	677	34,309
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					(2,183)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					32,126

⁽¹⁾ ทุกรายการคำนวณและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้แสดงถึงจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนเพิ่มจำนวน 138 ล้านบาท ณ 30 มิถุนายน 2560 (31 ธันวาคม 2559 : 138 ล้านบาท) ซึ่งได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

14.1 จำแนกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน จำแนกตามอายุลูกหนี้ค้างชำระนับจากวันที่ที่ครบกำหนดตามสัญญาได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(ล้านบาท)	
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	28,161	27,416
เกินกำหนดชำระ:		
น้อยกว่า 90 วัน	6,357	6,216
91 - 180 วัน	441	514
181 - 365 วัน	114	163
มากกว่า 365 วัน	-	-
	35,073	34,309
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	2,768	2,183

15 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ธปท.
				สงสัย (ล้านบาท)		รวม
ยอดต้นงวด	929,187	1,233,643	186,565	60,815	324,368	3,145,886
หนี้สงสัยจะสูญ	(5,350)	(74,718)	(23,405)	(19,060)	103,686	730,293
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(103,699)	-
ยอดปลายงวด	923,837	1,158,925	163,160	41,755	324,355	3,876,179

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2559							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ธปท.	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	929,187	1,233,643	186,565	60,815	324,368	3,145,886	5,880,464

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
30 มิถุนายน 2560							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ ธปท.	รวม
				(พันบาท)			
ยอดต้นงวด	551,395	473	274	432	324,368	2,890,488	3,767,430
หนี้สงสัยจะสูญ	(52,399)	1,276	93	(80)	803	113,368	63,061
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(951)	-	(951)
ยอดปลายงวด	498,996	1,749	367	352	324,220	3,003,856	3,829,540

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2559							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ธปท.	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	551,395	473	274	432	324,368	2,890,488	3,767,430

16 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
			(พันบาท)	
ยอดต้นงวด/ปี	13,769	13,725	13,769	13,725
เพิ่มขึ้น	25,989	1,504	54	1,504
ตัดจำหน่ายเป็นดอกเบี้ยรับ	(5,780)	(1,460)	(724)	(1,460)
ยอดปลายงวด/ปี	<u>33,978</u>	<u>13,769</u>	<u>13,099</u>	<u>13,769</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

17 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

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

รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายมีดังนี้

งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2560					ส่วนที่มีภาระ ผูกพันในการห้าม จำหน่ายหรือให้ สิทธิแก่ลูกหนี้ใน การซื้อคืนหรือซื้อ ก่อน
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
(พันบาท)					
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	844,434	-	(1,176)	843,258 ⁽¹⁾	29,146
สังหาริมทรัพย์	53,049	195,494	(220,824)	27,719	-
รวม	897,483	195,494	(222,000)	870,977	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการ ขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	96,277	13	(24,960)	71,330	-
สังหาริมทรัพย์	-	6	(6)	-	-
รวม	96,277	19	(24,966)	71,330	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	993,760	195,513	(246,966)	942,307	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(218,241)	(42,063)	59,943	(200,361)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	775,519	153,450	(187,023)	741,946	12,527

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 639 ล้านบาท และ 204 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2559					ส่วนที่มีภาระ ผูกพันในการห้าม จำหน่ายหรือให้ สิทธิแก่ลูกหนี้ใน การซื้อคืนหรือซื้อ ก่อน
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
(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
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการ ขายทอดตลาด					
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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2560					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อ ก่อน
(พันบาท)					
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	844,434	-	(1,176)	843,258 ⁽¹⁾	29,146
รวม	844,434	-	(1,176)	843,258	29,146
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	96,277	13	(24,960)	71,330	-
สังหาริมทรัพย์	-	6	(6)	-	-
รวม	96,277	19	(24,966)	71,330	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	940,711	19	(26,142)	914,588	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(196,946)	(330)	5,230	(192,046)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	743,765	(311)	(20,912)	722,542	12,527

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 639 ล้านบาท และ 204 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					ส่วนที่มีภาระ ผูกพันในการห้าม จำหน่ายหรือให้ สิทธิแก่ลูกหนี้ใน การซื้อคืนหรือซื้อ ก่อน
31 ธันวาคม 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	-
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

18 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม				
	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน				
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
(พันบาท)					
ราคาทุน					
ณ วันที่ 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 และ					
1 มกราคม 2560	8,500	6,892	545,561	112,042	672,995
เพิ่มขึ้น	-	-	11,003	8,608	19,611
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(35)	(8,101)	(8,136)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	8,500	6,892	556,529	112,549	684,470

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	งบการเงินรวม				
	เครื่องตกแต่งติดตั้งและ				
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
			(พันบาท)		
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 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 และ					
1 มกราคม 2560	-	(1,498)	(423,223)	(104,734)	(529,455)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(100)	(18,852)	(2,096)	(21,048)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	26	8,101	8,127
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	-	(1,598)	(442,049)	(98,729)	(542,376)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	8,500	5,597	97,904	12,989	124,990
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ					
1 มกราคม 2560	8,500	5,394	122,338	7,308	143,540
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	8,500	5,294	114,480	13,820	142,094

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงินโดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 6 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 6 ล้านบาท)

ราคาทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีจำนวน 393 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 364 ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	เครื่องตกแต่งติดตั้งและ				
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน (พันบาท)	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 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 และ					
1 มกราคม 2560	8,500	6,892	442,901	87,003	545,296
เพิ่มขึ้น	-	-	10,523	8,608	19,131
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	(8,101)	(8,101)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	8,500	6,892	453,424	87,510	556,326

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เครื่องตกแต่งติดตั้งและ					
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน (พันบาท)	ยานพาหนะ	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 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 และ					
1 มกราคม 2560	-	(1,498)	(331,265)	(86,137)	(418,900)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(100)	(15,452)	(1,702)	(17,254)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	8,101	8,101
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	-	(1,598)	(346,717)	(79,738)	(428,053)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	8,500	5,597	80,023	3,865	97,985
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ					
1 มกราคม 2560	8,500	5,394	111,636	866	126,396
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	8,500	5,294	106,707	7,772	128,273

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน

ราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีจำนวน 321 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 297 ล้านบาท)

19 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	รวม
		ซอฟต์แวร์		
		ระหว่างพัฒนา		
(พันบาท)				
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	374,112	615	26,750	401,477
เพิ่มขึ้น	10,174	1,025	-	11,199
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	384,286	1,640	26,750	412,676
เพิ่มขึ้น	460	-	-	460
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	384,746	1,640	26,750	413,136

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอรีย ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอรีย ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา		รวม
		ค่าธรรมเนียม สมาชิก		
		(พันบาท)		
ค่าตัดจำหน่าย				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	(353,109)	-	(7,940)	(361,049)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(12,979)	-	(2,681)	(15,660)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	(366,088)	-	(10,621)	(376,709)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(2,346)	-	(1,326)	(3,672)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	(368,434)	-	(11,947)	(380,381)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	21,003	615	18,810	40,428
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	18,198	1,640	16,129	35,967
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	16,312	1,640	14,803	32,755
		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	คอมพิวเตอรีย ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอรีย ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา		รวม
		ค่าธรรมเนียม สมาชิก		
		(พันบาท)		
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	340,927	-	26,750	367,677
เพิ่มขึ้น	10,174	-	-	10,174
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	351,101	-	26,750	377,851
เพิ่มขึ้น	460	-	-	460
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	351,561	-	26,750	378,311
ค่าตัดจำหน่าย				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	(324,823)	-	(7,940)	(332,763)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(10,826)	-	(2,681)	(13,507)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	(335,649)	-	(10,621)	(346,270)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(1,683)	-	(1,326)	(3,009)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	(337,332)	-	(11,947)	(349,279)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	16,104	-	18,810	34,914
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	15,452	-	16,129	31,581
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	14,229	-	14,803	29,032

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

20 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,461,046	1,334,453
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(597,911)	(528,153)
สุทธิ	<u>863,135</u>	<u>806,300</u>
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	486,421	482,996
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(93,158)	(107,716)
สุทธิ	<u>393,263</u>	<u>375,280</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด/ปี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน		
ณ วันที่	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	ณ วันที่	
1 มกราคม 2560	(หมายเหตุ 42)	เบ็ดเสร็จอื่น	30 มิถุนายน 2560	
(พันบาท)				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	11,802	-	(11,802)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	363,387	106,772	-	470,159
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	475,200	18,782	-	493,982
ทรัพย์สินรอการขาย	43,648	(3,576)	-	40,072
สินทรัพย์อื่น	387,541	9,080	-	396,621
ประมาณการหนี้สิน	35,515	3,305	-	38,820
หนี้สินอื่น	17,360	4,032	-	21,392
รวม	1,334,453	138,395	(11,802)	1,461,046
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(107,716)	-	14,558	(93,158)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(25,576)	684	-	(24,892)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(390,520)	(84,232)	-	(474,752)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(4,341)	(768)	-	(5,109)
รวม	(528,153)	(84,316)	14,558	(597,911)
สุทธิ	806,300	54,079	2,756	863,135

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินรวม				
บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน				
ณ วันที่	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	ณ วันที่	
1 มกราคม 2559	(หมายเหตุ 42)	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2559	
(พันบาท)				
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
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
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(46,831)	-	(60,885)	(107,716)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(22,175)	(3,401)	-	(25,576)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(251,428)	(139,092)	-	(390,520)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(4,575)	234	-	(4,341)
รวม	(325,009)	(142,259)	(60,885)	(528,153)
สุทธิ	705,914	161,262	(60,876)	806,300

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน				
ณ วันที่	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	ณ วันที่	
1 มกราคม 2560	(หมายเหตุ 42)	เบ็ดเสร็จอื่น	30 มิถุนายน 2560	
(พันบาท)				
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	11,802	-	(11,802)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	19,324	907	-	20,231
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	381,200	13,000	-	394,200
ทรัพย์สินรอการขาย	39,389	(980)	-	38,409
สินทรัพย์อื่น	692	(98)	-	594
ประมาณการหนี้สิน	30,105	3,062	-	33,167
หนี้สินอื่น	484	(664)	-	(180)
รวม	482,996	15,227	(11,802)	486,421

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 42) เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(107,716)	-	14,558	(93,158)
รวม	(107,716)	-	14,558	(93,158)
สุทธิ	375,280	15,227	2,756	393,263
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 42) เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8,198	-	3,604	11,802
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	22,949	(3,625)	-	19,324
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

21 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
			(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายย่ำแย่ล่วงหน้า	15,872	14,310	12,825	11,486
เงินมัดจำ	17,724	26,293	11,109	10,666
เงินทดรองจ่าย	2,345	3,236	2,331	3,221
อื่น ๆ	3,773	3,809	2,967	3,092
รวม	<u>39,714</u>	<u>47,648</u>	<u>29,232</u>	<u>28,465</u>

22 สินทรัพย์จัดชั้น

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2560			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น
			(ล้านบาท)	รวม
จัดชั้นปกติ	131,746 ⁽¹⁾	-	-	131,746
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,133	-	-	5,133
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	467	-	-	467
จัดชั้นสงสัย	497	-	-	497
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	937	9	200	1,602
รวม	<u>138,780</u>	<u>9</u>	<u>200</u>	<u>139,445</u>

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽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

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2560				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	101,978 ⁽¹⁾	-	-	101,978
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	803	-	-	803
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	26	-	-	26
จัดชั้นสงสัย	383	-	-	383
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	937	9	192	1,141
รวม	104,127	9	192	104,331

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สูทริจากรายได้รอดักบัญชี

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

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สูทริจากรายได้รอดักบัญชี

23 เงินรับฝาก

23.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
			(พันบาท)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	7,033,123	8,090,650	7,033,366	8,090,800
ออมทรัพย์	9,785,357	8,716,585	9,785,754	8,716,954
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	33,958,857	29,423,300	33,958,857	29,423,300
- 6 เดือนไม่เกิน 1 ปี	27,693,682	19,547,332	27,693,682	19,547,332
- 1 ปี ขึ้นไป	25,950,018	26,245,656	25,950,018	26,245,656
รวม	104,421,037	92,023,523	104,421,677	92,024,042

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

23.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	98,935,775	2,394,763	101,330,538	87,409,693	2,034,719	89,444,412
เงินดอลลาร์สหรัฐ	706,475	779,467	1,485,942	1,045,397	509,495	1,554,892
เงินสกุลอื่น	889,220	715,337	1,604,557	557,700	466,519	1,024,219
รวม	<u>100,531,470</u>	<u>3,889,567</u>	<u>104,421,037</u>	<u>89,012,790</u>	<u>3,010,733</u>	<u>92,023,523</u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	98,936,415	2,394,763	101,331,178	87,410,212	2,034,719	89,444,931
เงินดอลลาร์สหรัฐ	706,475	779,467	1,485,942	1,045,397	509,495	1,554,892
เงินสกุลอื่น	889,220	715,337	1,604,557	557,700	466,519	1,024,219
รวม	<u>100,532,110</u>	<u>3,889,567</u>	<u>104,421,677</u>	<u>89,013,309</u>	<u>3,010,733</u>	<u>92,024,042</u>

24 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	404,844	404,844	-	697,727	697,727
ธนาคารพาณิชย์	454,846	-	454,846	82,731	1,433,228	1,515,959
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	510,137	510,137	-	483,066	483,066
สถาบันการเงินอื่น	795,050	6,032,534	6,827,584	359,855	4,520,327	4,880,182
รวมในประเทศ	<u>1,249,896</u>	<u>6,947,515</u>	<u>8,197,411</u>	<u>442,586</u>	<u>7,134,348</u>	<u>7,576,934</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	25,340,202	25,340,202	-	24,329,045	24,329,045
เงินหยวน	115	469,267	469,382	118	-	118
เงินยูโร	-	2,447,695	2,447,695	-	3,209,405	3,209,405
เงินบาท	201,086	-	201,086	323,624	-	323,624
รวมต่างประเทศ	<u>201,201</u>	<u>28,257,164</u>	<u>28,458,365</u>	<u>323,742</u>	<u>27,538,450</u>	<u>27,862,192</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>1,451,097</u>	<u>35,204,679</u>	<u>36,655,776</u>	<u>766,328</u>	<u>34,672,798</u>	<u>35,439,126</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

25 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เป็นสกุลเงินบาท สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม						
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
หุ้นกู้มีประกัน ⁽¹⁾	2560-2562	3.37-3.94	10,959,629	2560-2562	3.24-3.94	12,894,663
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2560-2569	1.50-4.50	19,219,742	2560-2569	1.55-4.50	16,328,440
รวม			<u>30,179,371</u>			<u>29,223,103</u>

⁽¹⁾ หุ้นกู้มีประกันที่ออกจำหน่ายโดยบริษัทช่อขใน ปี 2557 ถูกค้ำประกันโดยธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2560	2.08	<u>2,734,655</u>	2560	2.08	<u>2,734,196</u>
รวม			<u>2,734,655</u>			<u>2,734,196</u>

26 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(ล้านบาท)			
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน	<u>199</u>	<u>180</u>	<u>171</u>	<u>156</u>
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2560	2559	2560	2559
	(ล้านบาท)			
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	<u>19</u>	<u>17</u>	<u>15</u>	<u>12</u>

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดการ โครงการบำเหน็จบำนาญพนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานเมื่อเกษียณตามสิทธิและอายุงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงินสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(ล้านบาท)			
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	199	180	171	156
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	<u>199</u>	<u>180</u>	<u>171</u>	<u>156</u>

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวด		สำหรับงวด	
	หกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	หกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(ล้านบาท)			
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันต้นงวด/ปี	180	173	156	143
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบันและดอกเบี้ย	19	37	15	28
	<u>19</u>	<u>37</u>	<u>15</u>	<u>28</u>
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(18)	-	(7)
	<u>-</u>	<u>(18)</u>	<u>-</u>	<u>(7)</u>
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	-	(12)	-	(8)
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันสิ้นงวด/ปี	<u>199</u>	<u>180</u>	<u>171</u>	<u>156</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2560	2559	2560	2559
	(ล้านบาท)			
การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	9	-	9
สมมติฐานทางการเงิน	-	(8)	-	(10)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(11)	-	(4)
รวม	-	(10)	-	(5)

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	2.13 - 2.42	2.13 - 2.42
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	6	6
อัตราหมุนเวียนพนักงาน	0 - 20	0 - 20

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราระยะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้
อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น
จำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	(ล้านบาท)			
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5-1)	(10.63)	11.75	(8.75)	9.64
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลง ร้อยละ 0.5-1)	13.05	(12.01)	10.89	(10.05)
อัตราระยะในอนาคต (1 ปี)	0.64	(0.64)	0.51	(0.51)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังกภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้
แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานต่างๆ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

27 ประมาณการหนี้สินอื่น

	ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการ บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน (หมายเหตุ 9.4)	งบการเงินรวม	
		ผลเสียหายจากคดี ฟ้องร้อง (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	22,000	1,700	23,700
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	-	115	115
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(9,093)	-	(9,093)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(12,907)	-	(12,907)
ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	-	1,815	1,815
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	-	1,815	1,815

	ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการ บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน (หมายเหตุ 9.4)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ผลเสียหายจากคดี ฟ้องร้อง (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	22,000	1,700	23,700
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(9,093)	-	(9,093)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(12,907)	-	(12,907)
ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	-	1,700	1,700
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	-	1,700	1,700

28 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
			(พันบาท)	
เจ้าหนี้อื่น	702,399	684,590	196,441	137,080
บัญชีพักเจ้าหนี้	811,676	363,670	811,676	363,670
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	437,027	493,428	386,578	428,223
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	29,252	29,572	24,147	24,715
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	19,342	18,456	19,342	18,456
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	233,206	174,973	233,206	171,359
อื่น ๆ	129,925	139,196	75,892	86,969
รวม	2,362,827	1,903,885	1,747,282	1,230,472

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

29 พุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2560		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
		(พันหุ้น/ พันบาท)			
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันต้นงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,071	2,260,089	20,159,998
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023
ลดหุ้นสามัญ	8.92	-	-	(3,579)	(31,927)
ณ วันสิ้นงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,071	2,256,510	20,128,071
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันต้นงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,071	2,256,510	20,128,071
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023
ณ วันสิ้นงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,071	2,256,510	20,128,071
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,023	451	4,023

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบริษัทย่อยจะได้รับสิทธิในการรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

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 สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือ กำไรสะสม

สำรองตามกฎหมาย

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

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารครั้งที่ 24 ประจำปี 2560 ได้มีมติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 จำนวน 100 ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมาย มีผลทำให้ธนาคารมีสำรองตามกฎหมายทั้งหมด 500 ล้านบาท

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

31 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
30 มิถุนายน 2560 31 ธันวาคม 2559		
(พันบาท)		
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	383,659	154,534
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น – สุทธิจากภาษี	(11,022)	229,125
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	372,637	383,659

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

32 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

32.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(ล้านบาท)			
การรับอ่าวตัวเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	675	528	11,638	13,428
เลตเตอร์ออฟเครดิต	218	473	218	473
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่เบิกถอน	726	787	726	787
- การค้าประกันอื่น	37,148	38,201	37,148	38,201
- อื่นๆ	1,815	2,245	1,815	2,245
รวม	<u>40,582</u>	<u>42,234</u>	<u>51,545</u>	<u>55,134</u>

32.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจจะต้องรับรู้หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการรับผิดชอบคดีที่ฟ้องร้องคดีในศาลในฐานะจำเลย ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหาย ในการดำเนินธุรกรรมปกติของธนาคารและบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีคดีความทั้งหมด 8 คดีที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้แพ้คดี มี 6 คดีที่ศาลสั่งให้ธนาคารและบริษัทย่อยเบิกถอนจำนวน ส่วนอีก 2 คดีที่เหลือ ธนาคารและบริษัทย่อยต้องรับผิดชอบในจำนวนเงินรวม 1.8 ล้านบาท ฝ่ายบริหารคาดว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ต้องรับผิดชอบเมื่อคดีถึงที่สุด อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ฝ่ายบริหารได้ตั้งประมาณการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการรับผิดชอบคดีจำนวนรวม 1.8 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวคาดว่าจะเพียงพอที่จะรองรับการรับผิดชอบคดีที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

ทั้งนี้ คดีความทั้งหมดซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำเลยในการฟ้องร้อง ฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

33 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หากธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่มีนัยสำคัญกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่งกิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 10 และ 11 สำหรับความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	จีน	บริษัทใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) จำกัด	ไทย	บริษัทร่วมของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	ฮ่องกง	เป็นบริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (มาเก๊า) ลิมิเต็ด	มาเก๊า	เป็นบริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (มาเลเซีย) เบอร์ฮัด	มาเลเซีย	เป็นบริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - กว่างตง	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - เซี่ยงไฮ้	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - เซี่ยงไห่	จีน	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - ซิดนีย์	ออสเตรเลีย	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - ฮ่องกง	ฮ่องกง	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - โตเกียว	ญี่ปุ่น	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - โซล	เกาหลีใต้	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - ภูเก็ต	ภูเก็ต	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - เวียดนาม	ลาว	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - ลักเซมเบิร์ก	ลักเซมเบิร์ก	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - สิงคโปร์	สิงคโปร์	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - คูโบ (ดีไอเอฟซี)	สหรัฐอเมริกา	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - นิวยอร์ก	สหรัฐอเมริกา	เป็นสาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/จีน	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการ วางแผนบริหารและควบคุมกิจการทั้งทางตรง และทางอ้อม รวมถึงกรรมการ (ผู้บริหาร และ บุคคลอื่น) ของธนาคารและบริษัทย่อย

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	เป็นไปตามราคาดตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินปันผลรับ	ตามที่กิจการที่ธนาคารลงทุนได้ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียม	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
ตราสารอนุพันธ์	อิงกับราคาดตลาด

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2560	2559	2560	2559
	(ล้านบาท)			
บริษัทใหญ่				
รายได้ดอกเบี้ย	74	3	74	3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	335	215	335	215
รายได้ค่าธรรมเนียม	2	3	2	3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	46	32	46	32
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ดอกเบี้ย	5	-	5	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	-	1	-
บริษัทร่วม				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3	1	3	1
รายได้เงินปันผล	-	-	17	17
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	26	25
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	12	8
รายได้อื่น ๆ	-	-	1	1
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	91	93	68	73
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3	4	2	3

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด	285	429	285	429
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด - นิวยอร์ก	16	26	16	26
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด - สิงคโปร์	422	52	422	52
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	684	48	684	48
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด - อื่นๆ	12	6	12	6
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด	168	321	168	321
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด - สิงคโปร์	1	-	1	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	12	54	12	54
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	-	2	-	2
เงินลงทุน				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	4,250	4,250
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	554	561	305	305
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	1,214	4,776
ดอกเบี้ยค้างรับ				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	-	1
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	150	186
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	-	1	-	1

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(ล้านบาท)			
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - ฮองกง	44	9	44	9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	8,927	10,546	8,927	10,546
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - โตเกียว	10,093	2,151	10,093	2,151
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - นิวยอร์ก	-	3,941	-	3,941
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - สิงคโปร์	-	1,075	-	1,075
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - เวียงจันทน์	110	168	110	168
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - ลักเซมเบิร์ก	1,360	-	1,360	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - ซิดนีย์	-	6,450	-	6,450
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - โซล	-	3,209	-	3,209
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - ภูเก็ต	30	-	30	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - กว่างตง	1,019	-	1,019	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - เซี่ยงไฮ้	3,398	-	3,398	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด - คุไบ (ดีไอเอฟซี)	3,082	-	3,082	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (มาเก๊า) ลิมิเต็ด	-	322	-	322
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (มาเลเซีย) เบอร์ฮัด	439	-	439	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	971	871	971	871

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(ล้านบาท)			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเรเชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด	200	-	200	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเรเชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด - สิงคโปร์	-	1	-	1
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเรเชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	88	8	88	8
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	-	2	-	2
เงินรับฝาก				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	1	1
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	138	285	138	285
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเรเชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด	107	28	107	28
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเรเชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด - ดูไบ (ดีไอเอฟซี)	40	-	40	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเรเชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด - อื่น ๆ	25	31	25	31
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	3	4	3	4
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1	4	1	4
หนี้สินอื่น				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	9	8
รายการนอกงบการเงิน				
หนังสือค้ำประกัน				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเรเชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด	725	1,113	725	1,113
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเรเชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด - กว่างตง	-	107	-	107
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเรเชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด - เซี่ยเหมิน	3	-	3	-

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(ล้านบาท)			
หนังสือค้ำประกันเงินกู้ยืม				
บริษัท ลีตซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	10,963	12,900
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด	4,599	4,555	4,599	4,555
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด - สิงคโปร์	63	64	63	64
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	3,634	2,976	3,634	2,976
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	357	723	357	723
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	277	566	277	566
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์				
ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด	748	-	748	-

ตั้งแต่ปี 2559 ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไซนา ลิมิเต็ด - ฮองกง ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) ให้กับธนาคาร เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) ให้กับบริษัท ไทโรคมานคมแห่งหนึ่ง โดยธนาคารต้องชำระค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับหนังสือค้ำประกันซึ่งสัญญาดังกล่าวมีอายุถึงวันที่ 15 เมษายน 2563 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 สัญญาดังกล่าวมีมูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 33,981 ล้านบาท

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

34 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์หลายสัญญา สัญญาเช่าระยะยาวแยกแยะตามระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(ล้านบาท)			
ครบกำหนดภายใน 1 ปี	131	75	100	45
ครบกำหนดหลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	159	91	141	59
ครบกำหนดหลังจาก 5 ปี	4	6	4	6
รวม	294	172	245	110

35 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินตามส่วนงานที่รายงานประกอบด้วย

ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 2 กลุ่ม ได้แก่ (1) กลุ่มธุรกิจธนาคาร และ (2) กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนงานอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจสูงสุดทั้งสองกลุ่มธุรกิจให้บริการทั้งลูกค้าบริษัทใหญ่และลูกค้ารายย่อย อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นสัดส่วนที่ไม่มีความสำคัญต่อกลุ่มลูกค้าธนาคารทั้งหมด ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยธนาคารกำหนดให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเป็นคณะกรรมการของธนาคาร

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

ผลการดำเนินงาน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560	งบการเงินรวม				
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและ การซื้อสิทธิ เรียกร้องในการ รับชำระหนี้	รวม	รายการ ตัดบัญชี	รวม
	(ล้านบาท)				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,439	682	2,121	8	2,129
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้เพื่อค่าสุทธิ	385	70	455	(7)	448
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	10	-	10	-	10

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ผลการดำเนินงาน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

30 มิถุนายน 2560

งบการเงินรวม

กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ

เข้าการเงินและ
การซื้อขายสิทธิ

เรียกร้องในการ
รับชำระหนี้

รายการ
ตัดบัญชี

รวม

กลุ่มธุรกิจ
ธนาคาร

รวม
(ล้านบาท)

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	56	207	263	(17)	246
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(717)	(347)	(1,064)	4	(1,060)
กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	1,173	612	1,785	(12)	1,773
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	(70)	(674)	(744)	-	(744)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,103	(62)	1,041	(12)	1,029
ภาษีเงินได้	(228)	105	(123)	1	(122)
กำไรสำหรับงวด	875	43	918	(11)	907

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

เงินลงทุนในบริษัทร่วม	554	-	554	-	554
สินทรัพย์รวม	173,446	34,107	207,553	(5,250)	202,303
หนี้สินรวม	146,866	29,442	176,308	(1,224)	175,084

ผลการดำเนินงาน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

30 มิถุนายน 2559

งบการเงินรวม

กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ

เข้าการเงินและ
การซื้อขายสิทธิ

เรียกร้องในการ
รับชำระหนี้

รายการ
ตัดบัญชี

รวม

กลุ่มธุรกิจ
ธนาคาร

รวม
(ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,706	763	2,469	12	2,481
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้เพื่อค่าสุทธิ	263	115	378	(12)	366
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	8	-	8	-	8
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	103	204	307	(18)	289
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(635)	(501)	(1,136)	1	(1,135)
กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	1,445	581	2,026	(17)	2,009
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	(680)	(285)	(965)	-	(965)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	765	296	1,061	(17)	1,044
ภาษีเงินได้	(151)	(58)	(209)	1	(208)
กำไรสำหรับงวด	614	238	852	(16)	836

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ผลการดำเนินงาน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559	งบการเงินรวม				
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ เข้าการเงินและ การซื้อสิทธิ เรียกร้องในการ รับชำระหนี้	รวม	รายการ ตัดบัญชี	รวม
			(ล้านบาท)		
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

36 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2560	2559	2560	2559
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69,325	27,445	69,271	27,387
เงินลงทุนในตราสารหนี้	802,857	719,034	802,857	719,034
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และการซื้อสิทธิเรียกร้องใน การรับชำระหนี้	1,914,490	2,171,458	1,888,573	2,141,545
สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,075,682	1,219,982	26	60
อื่น ๆ	5	21	5	21
รวม	3,862,359	4,137,940	2,760,732	2,888,047

37 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2560	2559	2560	2559
	(พันบาท)			
เงินรับฝาก	712,472	707,100	712,473	707,102
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	342,941	247,460	339,106	247,456
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	241,224	198,262	241,224	198,262
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	431,140	496,939	28,212	28,366
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	5,807	6,993	594	462
รวม	1,733,584	1,656,754	1,321,609	1,181,648

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

38 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2560	2559	2560	2559
	(พันบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	208,768	157,751	216,521	170,284
เลตเตอร์ออฟเครดิต	3,663	5,094	3,663	5,390
ธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน	65,760	108,084	-	-
ค่าธรรมเนียมขายสัญญา	1,784	2,978	1,784	2,978
ประกันชีวิตและประกันภัย	91,283	36,141	1,008	543
อื่น ๆ	44,978	26,887	47,872	26,887
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	416,236	336,935	270,848	206,082
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(60,729)	(52,637)	(59,878)	(51,662)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	355,507	284,298	210,970	154,420

39 รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2560	2559	2560	2559
	(พันบาท)			
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา				
ต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	93,402	81,703	174,489	109,083
รวม	93,402	81,703	174,489	109,083

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

40 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยด้วย

41 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2560	2559	2560	2559
	(พันบาท)			
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,293	2,788	7,292	2,788
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	711,446	961,354	63,061	675,976
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	25,989	1,504	54	1,504
รวม	<u>744,728</u>	<u>965,646</u>	<u>70,407</u>	<u>680,268</u>

42 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	หมายเหตุ	2560	2559	2560	2559
		(พันบาท)			
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน					
สำหรับงวดปัจจุบัน		248,766	292,789	248,766	284,590
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		<u>(72,714)</u>	<u>(2,690)</u>	<u>(5,464)</u>	<u>-</u>
		<u>176,052</u>	<u>290,099</u>	<u>243,302</u>	<u>284,590</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	20	(54,079)	(82,891)	(15,227)	(133,801)
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป		<u>-</u>	<u>531</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>(54,079)</u>	<u>(82,360)</u>	<u>(15,227)</u>	<u>(133,801)</u>
รวมภาษีเงินได้		<u>121,973</u>	<u>207,739</u>	<u>228,075</u>	<u>150,789</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม					
	2560			2559		
	ก่อนภาษี เงินได้	กำไร ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษี เงินได้ (พันบาท)	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนเพื่อขาย	(13,778)	2,756	(11,022)	439,237	(87,847)	351,390
กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยโครงการ ผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	10,515	(2,103)	8,412
รวม	<u>(13,778)</u>	<u>2,756</u>	<u>(11,022)</u>	<u>449,752</u>	<u>(89,950)</u>	<u>359,802</u>

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2560			2559		
	ก่อนภาษี เงินได้	กำไร ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษี เงินได้ (พันบาท)	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนเพื่อขาย	(13,778)	2,756	(11,022)	439,237	(87,847)	351,390
กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยโครงการ ผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	5,206	(1,041)	4,165
รวม	<u>(13,778)</u>	<u>2,756</u>	<u>(11,022)</u>	<u>444,443</u>	<u>(88,888)</u>	<u>355,555</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม			
	2560		2559	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		1,028,510		1,044,080
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	205,702	20	208,816
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามภาษี		15,038		1,613
รายจ่ายที่มีสิทธิหักทางภาษีได้เพิ่มขึ้น ⁽²⁾		(94,408)		-
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(4,359)		(2,690)
รวม	12 ⁽¹⁾	<u>121,973</u>	20 ⁽¹⁾	<u>207,739</u>

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2560		2559	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		1,093,221		757,485
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	218,644	20	151,497
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามภาษี		14,895		-
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		-		(708)
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป		(5,464)		-
รวม	21 ⁽¹⁾	228,075	20 ⁽¹⁾	150,789

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

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

43 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดในแต่ละงวด โดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักแสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2560	2559	2560	2559
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ของธนาคาร (ล้านบาท)	907	836	865	607
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย โดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	2,257	2,257	2,257	2,257
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาทต่อหุ้น)	0.40	0.37	0.38	0.27