

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาการระหว่างกาล ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาการและธนาการตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาการระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 4 ซึ่งได้อธิบายถึงการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุม เดียวกัน เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2560 บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรงของธนาการถือหุ้นของ Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited จาก ICBCIL Aviation Company Limited ซึ่งอยู่ภายใต้การ ควบคุมเดียวกันของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ดังนั้น Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited กลายเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของธนาการ

การซื้อธุรกิจนี้ถือเป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน (Business Combination of Entities under Common Control) ถือเสมือนว่าธนาการเป็นบริษัทใหญ่ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ในการนี้กลุ่มธนาการได้จัดทำงบการเงินรวมโดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยทางอ้อมตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ทั้งนี้ กลุ่มธนาการแสดงงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของ เจ้าของรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องนี้

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

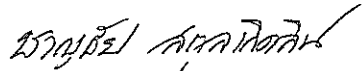
ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมระหว่างกาลระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคารและธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(ชาญชัย สุกตฤณสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

14 กันยายน 2561

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2561	2560	2561	2560
		(พันบาท)			
เงินสด		410,513	366,817	409,859	365,989
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8, 33	7,530,024	8,405,746	7,140,701	8,224,854
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9, 33	345,944	524,708	345,944	524,708
เงินลงทุนสุทธิ	10	69,919,574	62,724,200	69,919,574	62,724,200
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	11, 12	579,986	579,347	4,554,874	4,554,874
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13, 33				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		149,024,655	144,709,945	109,963,865	105,550,911
คอกเบี้ยค้างรับ		321,783	246,485	322,995	248,564
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		149,346,438	144,956,430	110,286,860	105,799,475
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(5,354,573)	(5,380,267)	(79,681)	(151,464)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	13.4, 16, 33	(7,473,125)	(7,377,749)	(3,927,838)	(4,300,434)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	17	(15,102)	(23,505)	(3,354)	(11,185)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		136,503,638	132,174,909	106,275,987	101,336,392
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	18	697,521	694,630	674,839	675,741
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	19	160,280	147,670	149,198	134,495
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	20	38,179	38,958	29,227	31,667
สิทธิการเช่าสุทธิ		127,830	133,108	127,830	133,108
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ	21	1,036,754	929,105	497,034	444,524
รายได้ค้างรับสุทธิ	33	548,305	551,055	534,533	532,860
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		80,466	611	80,466	611
ลูกหนี้อื่นสุทธิ		644,033	526,821	197,204	171,629
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	22, 33	38,288	47,204	26,145	36,443
รวมสินทรัพย์		<u>218,661,335</u>	<u>207,844,889</u>	<u>190,963,415</u>	<u>179,892,095</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

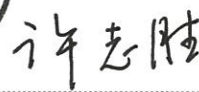
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2561	2560	2561	2560
		(พันบาท)			
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	24, 33	106,555,346	100,349,041	106,555,841	100,349,517
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25	48,401,738	49,938,121	48,401,738	49,938,121
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		89,753	75,864	89,753	75,864
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9, 33	1,244,837	360,912	1,244,837	360,912
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26	30,744,035	26,320,202	4,985,081	116,000
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	27	228,378	215,642	192,850	184,271
ประมาณการหนี้สินอื่น		1,815	1,815	1,700	1,700
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	33	769,870	693,814	673,660	599,480
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		-	130,400	-	130,400
หนี้สินอื่น	28, 33	1,788,490	1,735,978	1,096,885	1,030,389
รวมหนี้สิน		189,824,262	179,821,789	163,242,345	152,786,654
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	29				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		4,024	4,024	4,024	4,024
หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,128,070	20,128,070	20,128,070	20,128,070
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		4,024	4,024	4,024	4,024
หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,128,070	20,128,070	20,128,070	20,128,070
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	4	(24,849)	(24,849)	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	30, 31	211,702	369,458	214,172	370,780
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30	600,000	600,000	600,000	600,000
ยังไม่ได้จัดสรร		7,918,126	6,946,397	6,774,804	6,002,567
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		28,837,073	28,023,100	27,721,070	27,105,441
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		28,837,073	28,023,100	27,721,070	27,105,441
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		218,661,335	207,844,889	190,963,415	179,892,095



(นายชื่อเฉียง หลิน)

กรรมการ





(นายจื้อเซิง สวู่)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	33, 37	4,048,716	3,948,333	3,038,681
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33, 38	1,983,424	1,798,725	1,641,325
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,065,292	2,149,608	1,397,356
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	33	408,978	417,383	265,448
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	33	62,290	60,729	60,632
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	39	346,688	356,654	204,816
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค่าสุทธิ	40	68,045	93,402	68,087
ขาดทุนจากเงินลงทุน	41	(900)	-	(900)
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	12	9,951	10,006	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		15,780	15,366	12,243
หนี้สูญรับคืน		165,068	172,964	3,216
รายได้เงินปันผล	33	8,953	9,916	16,728
กำไรจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ		118,225	-	118,225
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	33	40,507	64,301	3,696
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,837,609	2,872,217	1,823,467
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	33	696,908	641,186	528,330
ค่าตอบแทนกรรมการ	33, 42	9,088	9,181	9,088
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		104,054	104,253	75,079
ค่าภาษีอากร		103,933	93,218	95,308
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		3,514	3,671	2,525
ขาดทุน (กำไร) จากทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		35,417	44,106	15,575
อื่น ๆ		154,689	165,122	69,765
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,107,603	1,060,737	795,670
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	43	594,422	739,046	38,153
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,135,584	1,072,434	989,644
ภาษีเงินได้	44	168,393	121,973	222,079
กำไรสำหรับงวด		967,191	950,461	767,565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
หมายเหตุ	2561	2560	2561	2560
		(พันบาท)		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(149)	-	-	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	5,841	-	5,841	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง	44	(1,154)	(1,169)	-
	4,538	-	4,672	-
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(1,390)	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย	(195,760)	(13,778)	(195,760)	(13,778)
ผลต่างอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าทางการเงิน	103	(1,339)	-	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง	44	39,291	39,152	2,756
	(157,756)	(12,361)	(156,608)	(11,022)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี	(153,218)	(12,361)	(151,936)	(11,022)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	813,973	938,100	615,629	854,124
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	967,191	906,537	767,565	865,146
ส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	4	-	-	-
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรสำหรับงวด	967,191	950,461	767,565	865,146
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	813,973	939,439	615,629	854,124
ส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	(1,339)	-	-
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	813,973	938,100	615,629	854,124
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	0.43	0.40	0.34	0.38
ส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	0.02	-	-
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.43	0.42	0.34	0.38





(นายชื่อเลียง หลิน)

(นายชื่อเซ่ง สวู่)

กรรมการ

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นออกและชำระแล้ว	งบการเงินรวม									
		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้น					กำไรสะสม				
		ส่วนแบ่งทั่วไป					ส่วนของผู้ถือหุ้น				
		ผลต่างจาก การรวมธุรกิจภายใต้การ ควบคุมเดียวกัน	ผลต่างจากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	ผลต่างของอัตรา แลกเปลี่ยนจาก มูลค่าเงินลงทุน ในบริษัทร่วม (กัมพูชา)	รวมของทั้งประกอบ อื่นของส่วน ของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	ส่วนของผู้ถือหุ้น ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	ส่วนของผู้ถือหุ้น ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	ส่วนของผู้ถือหุ้น ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	ส่วนของผู้ถือหุ้น ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
44	4,024	20,128,070	-	-	383,659	500,000	5,307,728	26,323,481	(31,449)	-	26,292,032
	-	-	-	-	-	-	906,537	906,537	43,924	-	950,461
	-	-	-	-	(11,022)	-	-	(11,022)	(1,339)	-	(12,361)
	-	-	-	-	(11,022)	-	906,537	895,515	42,585	-	938,100
รวม		4,024	20,128,070	-	-	500,000	6,214,265	27,218,996	11,136	-	27,230,132
44	4,024	20,128,070	(24,849)	(23)	369,458	600,000	6,946,397	28,023,100	-	-	28,023,100
	-	-	-	-	-	-	967,191	967,191	-	-	967,191
	-	-	-	103	(156,608)	-	4,538	(153,218)	-	-	(153,218)
	-	-	-	103	(156,608)	-	971,729	813,973	-	-	813,973
รวม		4,024	20,128,070	(24,849)	80	211,702	7,918,126	28,837,073	-	-	28,837,073

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,135,584	1,072,434	989,644	1,093,221
รายการปรับปรุงกระทบกำไรจากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	28,477	29,997	24,944	25,541
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	594,422	739,046	38,153	70,407
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	4,972	-	4,972	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(12,934)	(13,903)	(9,397)	(9,877)
กำไรจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	(118,225)	-	(118,225)	-
เงินสดรับจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	475,456	-	475,456	-
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	900	-	900	-
ขาดทุน (กำไร) จากทรัพย์สินรอการขาย	30,445	44,106	10,603	(321)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,846)	(1,463)	(2,846)	(1,462)
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	(68,045)	(93,402)	(68,087)	(174,489)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18,577	19,116	14,420	15,310
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(11,336)	(10,006)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,065,292)	(2,149,608)	(1,397,356)	(1,439,123)
รายได้เงินปันผล	(8,953)	(9,916)	(16,728)	(26,761)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,143,889	3,249,757	2,136,685	2,063,715
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,524,702)	(1,280,475)	(1,522,180)	(1,206,287)
เงินสดรับเงินปันผล	8,953	9,916	8,953	9,916
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(190,397)	(208,718)	(190,397)	(181,456)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	1,438,945	1,396,881	379,514	238,334
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	858,862	(7,369,008)	1,067,294	(7,491,770)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,296,445	474,494	1,296,487	549,009
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(5,186,840)	2,272,341	(5,242,303)	3,391,166
ทรัพย์สินรอการขาย	(19,906)	2,878	192	30,929
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(79,855)	14,298	(79,855)	14,298
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	4,424	3,605	-	-
ลูกหนี้อื่น	(117,212)	(78,331)	(25,574)	(64,957)
สินทรัพย์อื่น	6,538	8,425	8,072	(275)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
	(พันบาท)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	6,206,305	12,397,514	6,206,324	12,397,635
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,536,383)	1,216,650	(1,536,383)	1,216,650
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	13,890	83,021	13,890	83,021
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(165,711)	(138,757)	(165,711)	(127,619)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(82,998)	(59,924)	(59,684)	(45,168)
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(130,400)	7,800	(130,400)	7,800
หนี้สินอื่น	81,157	464,635	71,052	508,746
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,587,261	10,696,522	1,802,915	10,707,799
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	763,371	702,883	763,371	702,883
เงินสดรับจากเงินปันผล	7,775	16,845	7,775	16,845
เงินลงทุนระยะยาวเพิ่มขึ้น	(7,327,634)	(11,392,921)	(7,329,172)	(11,392,921)
เงินเบิกจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(26,557)	(26,804)	(27,896)	(27,746)
เงินเบิกจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,736)	(460)	(85)	(460)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	2,846	1,471	2,846	1,462
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(6,582,935)	(10,698,986)	(6,583,161)	(10,699,937)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21,915,888	20,323,805	5,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(17,492,055)	(19,937,601)	(130,919)	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(382,666)	(400,998)	(44,965)	(27,752)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(1,900)	(1,312)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	4,039,267	(16,106)	4,824,116	(27,752)
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าทางการเงิน	103	(1,339)	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	43,696	(19,909)	43,870	(19,890)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	366,817	435,613	365,989	434,935
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	410,513	415,704	409,859	415,045

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

หมายเหตุ	สารบัญ
32	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและการระงับผูกพัน
33	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
34	สัญญาเช่าระยะยาว
35	ส่วนงานดำเนินงาน
36	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
37	รายได้ดอกเบี้ย
38	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
39	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
40	รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ
41	ขาดทุนจากเงินลงทุน
42	คำตอบแทนกรรมการ
43	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
44	ภาษีเงินได้
45	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
46	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการการตรวจสอบเมื่อวันที่ 14 กันยายน 2561

1 ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทใหญ่ในระหว่างงวดได้แก่ Industrial and Commercial Bank of China Limited ถือหุ้นร้อยละ 97.86 ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาชนจีน

ธนาคารดำเนินธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย

รายละเอียดของบริษัทย่อยของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11 และ 33

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในบางเรื่อง การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้นสภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ให้หลักการโดยรวมในการรับรู้รายได้ ทั้งจำนวนที่รับรู้และช่วงเวลาที่รับรู้ โดยรายได้จะรับรู้เมื่อ (หรือ ณ วันที่) กิจการส่งมอบการควบคุมสินค้าหรือบริการให้แก่ลูกค้าด้วยมูลค่าของรายได้ที่กิจการคาดว่าจะได้รับ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้นำมาใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ ดังต่อไปนี้

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง รายได้
- การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เป็นครั้งแรกต่องบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ

เกณฑ์การวัดมูลค่า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนเพื่อขาย

มูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนในบริษัทร่วม บันทึกในงบการเงินรวม

วิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(ค) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) **การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ**

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงาน จำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (น)	ภาษีเงินได้
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทย่อยหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช้ทางการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยงพอร์ตโฟลิโอซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสายการเงินและกลยุทธ์ และผู้บริหารสายบริหารและควบคุมความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงพอร์ตโฟลิโอมีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า ฝ่ายบริหารความเสี่ยงพอร์ตโฟลิโอได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สาม ที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อย

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติฐานที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้

- หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 - มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มธนาคาร”) และส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจของกิจการหรือการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน กลุ่มธนาคารพิจารณาการควบคุมเดียวกันตามแนวปฏิบัติที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีในระหว่างปี 2552 และบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็น วิธีการรวมส่วนได้เสีย ผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการที่ถูกนำมารวมด้วยมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่นำมารวม ณ วันที่มีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ขายของรายการส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันจะถูกตัดรายการเมื่อมีการขายเงินลงทุนหรือธุรกิจดังกล่าวไป

ภายหลังการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันผลการดำเนินงานของกิจการหรือธุรกิจที่ได้มาโดยการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันนั้นจะรวมอยู่ในงบการเงินรวม นับตั้งแต่วันที่กิจการหรือธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรือวันที่สิ้นปีของงบการเงินเปรียบเทียบแล้วแต่วันใดจะช้ากว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อกำหนดเงินผลตอบแทนของกลุ่มธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมในนโยบายดังกล่าว

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคาร จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มธนาคาร รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมากรายการระหว่างกิจการในกลุ่มธนาคาร ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(ข) รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง ธนาคารและบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา (ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยดั่งพักที่ติดกับลูกหนี้แต่กำหนดให้จ่ายชำระในอนาคต) ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

รายได้จากธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้รับรู้เมื่อได้ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา

รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและรายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและรายได้จากสัญญาเช่าการเงินโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินผิดนัดและค้างชำระค้างเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

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

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อและเช่าการเงิน

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อและเช่าการเงิน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(ง) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

(จ) คราสารอนุพันธ์

ธนาคารเข้าทำรายการเกี่ยวกับคราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของธนาคารเอง โดยธนาคารวัดมูลค่ารายการคราสารอนุพันธ์ โดยแยกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

ประเภทเพื่อค้า (Trading Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (Banking Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

(ก) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ส่วนเกินหรือส่วนลดที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาจะถูกตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญา และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนด้วยเช่นกัน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

- (ข) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(ค) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

(ช) เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อเข้ามา และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

ในกรณีที่ธนาคารได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราวและจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเข้ามากับราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่า และผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ขาย ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขายโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

การรับรู้รายการ

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

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี และรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขาย จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ธนาคารพิจารณาว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

(ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้แสดงด้วยจำนวนหนี้คงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้หักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ค) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะพิจารณาเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ทั้งนี้อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต และอัตราส่วนสูญเสียหากไม่สามารถเรียกเก็บหนี้คืนได้ทั้งหมด

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ โดยพิจารณาจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้และวิเคราะห์สถานการณ์ปัจจุบันของลูกหนี้

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารมีนโยบายการกันสำรองเพิ่มเติมในส่วนของหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษทั้งในส่วนของการธนาคาร โดยกันสำรองในอัตราที่สูงกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต และอัตราส่วนสูญเสียหากไม่สามารถเรียกเก็บหนี้คืนได้ทั้งหมด นอกจากนี้ธนาคารจะปรับปรุงด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยพิจารณาจากหนี้เป็นรายการหนี้ไป จากการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม

ธนาคารตัดจำหน่ายหนี้สูญตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคาร ทั้งนี้ บันทึกลงโดยการโอนกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและลดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน ในขณะเดียวกันบันทึกตัดหนี้สูญโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ส่วนหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งสำรองระหว่างปีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

(ญ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในการคิดลดของอัตราดอกเบี้ยในการให้สินเชื่อของลูกค้านรายใหญ่และสำหรับบริษัทย่อยจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงครั้งแรก ส่วนของมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุน ตามระยะเวลาที่ปล่อยตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจะพบทุนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(ก) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่ามูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(ก) ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดินแสดงตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์

ส่วนประกอบของรายการอาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่เป็นระบบปฏิบัติงานหลักของอุปกรณ์ถือเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนอุปกรณ์

สินทรัพย์ที่เช่า

การเช่าสินทรัพย์ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่จากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่า นั้น ๆ ให้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ส่วนอาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้ให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์ หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัท ย่อยซึ่งจะคำนวณจากราคาทุนหลังหักมูลค่าคงเหลือโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี) ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

การตัดจำหน่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

(๕) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับงวดปัจจุบันและงวดเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

ค่าธรรมเนียมสมาชิก

10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ก) สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า 30 ปี

(ข) การขายลูกหนี้ด้วยเงิน

ธนาคารบันทึกการขายลดด้วยเงินแบบผู้ซื้อ ไม่มีสิทธิไถ่เบี้ย โดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทด้วยเงินออกจากบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ธนาคารบันทึกการขายลดตั๋วเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงิน” และจะบันทึกการขายลดตั๋วเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นให้การอวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วเงินออกจากบัญชีและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น”

(ณ) การค้ำยืม

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำยืมหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้ำยืมรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำยืมบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้ขาย และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการค้ำยืม ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนสะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการค้ำยืมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ด) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

(ด) ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานประกอบด้วยโครงการสมทบเงิน และโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงาน เมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราমনะ เป็นต้น

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(อ) **ประมาณการหนี้สิน**

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตามผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

(ท) **เงินตราต่างประเทศ**

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

กิจการในต่างประเทศ

งบการเงินของกิจการในต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของกิจการในต่างประเทศ

(ธ) **สัญญาเช่าดำเนินงาน**

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(น) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ข) การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินได้หมดไปหรือได้โอนสิทธิตามสัญญาในการรับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้นถูกโอน หรือธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดและไม่มีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

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

(ค) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดของผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นถั่วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด

(ง) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

(จ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

4 การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2560 ธนาคารได้รับการอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยทางตรงของธนาคาร) ถือหรือมีหุ้นใน Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited

เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติให้ซื้อหุ้นจำนวน 1 หุ้น (เทียบเท่ากับร้อยละ 100) ของ Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited ด้วยราคา 1 ยูโร (มีมูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 39 บาท) ผ่านบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด จาก ICBCIL Aviation Company Limited ซึ่งเป็นบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันของบริษัทใหญ่ของธนาคาร

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2560 บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด จึงได้เข้าทำสัญญาซื้อหุ้นในราคา 1 ยูโร (มีมูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 39 บาท) เป็นผลให้ Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited กลายเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร

ทั้งนี้ งบการเงินรวมได้ถูกจัดทำขึ้น ตามเกณฑ์การรวมธุรกิจที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยสินทรัพย์สุทธิและส่วนได้เสียของบริษัทดังกล่าวที่ถูกซื้อบันทึกด้วยมูลค่าตามบัญชี ตามวิธีเสมือนว่าเป็นการรวมส่วนได้เสีย (Similar to pooling of interests) โดยผลต่างระหว่างค่าตอบแทนตามสัญญากับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิ ได้แสดงเป็นผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

ข้อมูลเปรียบเทียบ

เนื่องจากการปรับโครงสร้างธุรกิจถูกพิจารณาเป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำงบการเงินรวมโดยรวมงบการเงินของ Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited เสมือนว่าการรวมธุรกิจเกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 สำหรับเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารได้จัดให้มีกรอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อให้แน่ใจว่ามีการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริหารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย และให้รายงานการปฏิบัติตามให้กับคณะกรรมการบริหารทราบเป็นประจำสม่ำเสมอ

(ก) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยการกระจุยตัวที่มีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13.3 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32.1

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารอันจะช่วยป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ การดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2561		รวม
		มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	411	411
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38	5,098	2,394	7,530
เงินลงทุนสุทธิ	232	69,348	340	69,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	74,825	67,767	1,078	143,670
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	75,095	142,213	4,223	221,531
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	13,385	92,070	1,100	106,555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	191	47,731	480	48,402
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	90	90
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	30,744	-	30,744
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,576	170,545	1,670	185,791

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2560		รวม
		มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	367	367
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	36	6,585	1,785	8,406
เงินลงทุนสุทธิ	229	62,131	364	62,724
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	71,678	65,712	1,940	139,330
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	71,943	134,428	4,456	210,827
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	13,583	86,355	411	100,349
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	281	49,402	255	49,938
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	76	76
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	26,320	-	26,320
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,864	162,077	742	176,683

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2561			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ลงตามอัตราตลาด	(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	410	410
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	5,098	2,043	7,141
เงินลงทุนสุทธิ	232	69,348	340	69,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	73,248	35,961	675	109,884
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	73,480	110,407	3,468	187,355
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	13,386	92,070	1,100	106,556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	191	47,731	480	48,402
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	90	90
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,985	-	4,985
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,577	144,786	1,670	160,033
⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอคิดบัญชี				

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2560			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ลงตามอัตราตลาด	(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	366	366
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	6,585	1,640	8,225
เงินลงทุนสุทธิ	229	62,131	364	62,724
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	69,852	34,085	1,462	105,399
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	70,081	102,801	3,832	176,714
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	13,584	86,355	411	100,350
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	281	49,402	255	49,938
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	76	76
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	116	-	116
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,865	135,873	742	150,480
⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี				

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน แสดงได้ดังนี้

งบการเงินรวม

30 มิถุนายน 2561

เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ค้ำประกัน	รวม
	(ล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	411	-	411
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	99	4,445	-	592	-	2,394	-	7,530
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,641	14,272	45,453	3,214	340	-	69,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	24	93,831	14,058	32,561	2,118	-	1,078	143,670
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	123	104,917	28,330	78,606	5,332	3,145	1,078	221,531

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	17,700	56,624	29,931	1,200	-	1,100	-	106,555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	191	19,251	12,871	15,487	122	480	-	48,402
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	90	-	90
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,198	4,868	13,694	6,984	-	-	30,744
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,891	81,073	47,670	30,381	7,106	1,670	-	185,791

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2560

เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ค้ำประกัน	รวม
	(ล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	367	-	367
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	36	5,559	379	647	-	1,785	-	8,406
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,849	11,514	44,467	2,530	364	-	62,724
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	44	86,015	17,321	31,613	2,397	-	1,940	139,330
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	80	95,423	29,214	76,727	4,927	2,516	1,940	210,827

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2560								
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด								
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี	อัตรา	ค้ำประกัน	รวม
			ถึง 1 ปี			ดอกเบี้ย		
(ล้านบาท)								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	17,029	55,996	25,751	1,162	-	411	-	100,349
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	281	40,437	8,064	683	218	255	-	49,938
หนี้สินข่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	76	-	76
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,264	3,694	14,364	1,998	-	-	26,320
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,310	102,697	37,509	16,209	2,216	742	-	176,683

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้หรือค้ำประกัน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
30 มิถุนายน 2561								
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด								
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี	อัตรา	ค้ำประกัน	รวม
			ถึง 1 ปี			ดอกเบี้ย		
(ล้านบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	410	-	410
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	61	4,445	-	592	-	2,043	-	7,141
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,641	14,272	45,453	3,214	340	-	69,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ⁽¹⁾	1,030	90,462	7,391	10,250	76	-	675	109,884
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,091	101,548	21,663	56,295	3,290	2,793	675	187,355

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	17,701	56,624	29,931	1,200	-	1,100	-	106,556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	191	19,251	12,871	15,487	122	480	-	48,402
หนี้สินข่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	90	-	90
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,985	-	-	4,985
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,892	75,875	42,802	16,687	5,107	1,670	-	160,033

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้หรือค้ำประกัน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2560

เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ค้ำประกัน	รวม
	(ล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	366	-	366
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	5,559	379	647	-	1,640	-	8,225
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,849	11,514	44,467	2,530	364	-	62,724
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,075	83,312	9,984	9,426	140	-	1,462	105,399
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,075	92,720	21,877	54,540	2,670	2,370	1,462	176,714
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	17,030	55,996	25,751	1,162	-	411	-	100,350
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	281	40,437	8,064	683	218	255	-	49,938
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	76	-	76
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	116	-	-	-	-	-	116
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,311	96,549	33,815	1,845	218	742	-	150,480

⁽¹⁾ สุทธิจากขายได้หรือค้ำประกัน

ยอดถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวด และอัตราถัวเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม

	2561			2560		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	11,651	109	0.93	9,144	69	0.76
เงินลงทุน	65,180	826	1.27	56,277	803	1.43
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	144,753	3,114	2.15	136,390	3,076	2.26
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	104,321	716 ⁽²⁾	0.69	96,620	712 ⁽²⁾	0.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	48,944	618	1.26	38,754	343	0.88
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	28,851	388	1.35	30,481	502	1.65

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2561			2560		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	11,395	109	0.95	8,962	69	0.77
เงินลงทุน	65,180	826	1.27	56,277	803	1.43
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	105,478	2,104	1.99	96,790	1,889	1.95
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	104,322	716 ⁽²⁾	0.69	96,620	712 ⁽²⁾	0.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	48,784	616	1.26	38,468	339	0.88
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,884	49	1.68	2,734	29	1.05

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

(ค) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินเพื่อการจัดการ สภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤติ รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

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

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

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

โครงสร้างการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มธนาคารเป็นแบบกระจายอำนาจ โดยบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด มาจากการออกหุ้นกู้ซึ่งบางส่วนค้ำประกันโดยธนาคารและมาจากเงินกู้ยืมจากธนาคาร ซึ่งธนาคารจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาวงเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีการควบคุม และติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทย่อยเป็นประจำ และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคาร คือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชนและเงินกู้ยืม ธนาคารมีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของการรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อรายลูกค้า เพดานสำหรับการรับฝากเงินต่อรายนิติบุคคล และ ต่อรายรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ธนาคารมีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่องดังนี้

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

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

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ใน website ของธนาคาร โดยธนาคารได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ที่ www.icbcthai.com ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงินภายในเดือนตุลาคม 2561

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 จำแนกได้ดังนี้

งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2561								
ครบกำหนด								
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี	5 ปี	กำหนด	ค้ำประกัน	รวม
			ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี		ระยะเวลา	หือคุณภาพ	

⁽¹⁾ ทุกรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2560								
ครบกำหนด								
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	สินทรัพย์	
	ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี	5 ปี	กำหนด	ค้ำประกัน	
			ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี		ระยะเวลา	ด้อยคุณภาพ	รวม
					(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	367	-	367
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,821	5,559	379	647	-	-	-	8,406
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,620	11,514	44,696	2,530	364	-	62,724
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	105	26,307	30,633	65,340	15,005	-	1,940	139,330
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,926	35,486	42,526	110,683	17,535	731	1,940	210,827
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	17,440	55,996	25,751	1,162	-	-	-	100,349
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	536	40,437	8,064	683	218	-	-	49,938
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	76	-	-	-	-	-	-	76
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,264	3,694	14,364	1,998	-	-	26,320
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,052	102,697	37,509	16,209	2,216	-	-	176,683

⁽¹⁾ ดูตารางรายไตรมาสฉบับนี้

⁽¹⁾ ทุกรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2561								
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	ครบกำหนด			ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
			มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
			(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	410	-	410
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,104	4,445	-	592	-	-	-	7,141
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,409	14,272	45,685	3,214	340	-	69,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,042	24,534	20,865	50,323	12,445	-	675	109,884
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,146	35,388	35,137	96,600	15,659	750	675	187,355
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	18,801	56,624	29,931	1,200	-	-	-	106,556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	671	19,251	12,871	15,487	122	-	-	48,402
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	90	-	-	-	-	-	-	90
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,985	-	-	4,985
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,562	75,875	42,802	16,687	5,107	-	-	160,033

⁽¹⁾ ทุกรายการได้รื้อคัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
31 ธันวาคม 2560								
			ครบกำหนด					
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี		
	ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี	5 ปี	กำหนด	สินทรัพย์	
			ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี		ระยะเวลา	ด้อยคุณภาพ	รวม
					(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	366	-	366
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,640	5,559	379	647	-	-	-	8,225
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,620	11,514	44,696	2,530	364	-	62,724
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,136	23,454	22,969	43,611	12,767	-	1,462	105,399
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,776	32,633	34,862	88,954	15,297	730	1,462	176,714
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	17,441	55,996	25,751	1,162	-	-	-	100,350
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	536	40,437	8,064	683	218	-	-	49,938
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	76	-	-	-	-	-	-	76
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	116	-	-	-	-	-	116
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,053	96,549	33,815	1,845	218	-	-	150,480

⁽¹⁾ ทุกรายการได้รื้อคัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(ง) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารและดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง

ฐานะเงินตราต่างประเทศที่มีนัยสำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2561					
	ดอลลาร์ สหรัฐ	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่น ๆ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	34	-	-	-	34
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,018	454	6	12	44	1,534
เงินลงทุนสุทธิ	25,966	699	-	4,234	-	30,899
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	25,130	2,914	14	4,000	-	32,058
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	52,114	4,101	20	8,246	44	64,525
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,638	1,628	12	20	4	3,302
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,401	1,790	-	-	-	40,191
รวมหนี้สินทางการเงิน	40,039	3,418	12	20	4	43,493
การรับอวัลคว่ำเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	2	-	-	-	858	860
เลตเตอร์ออฟเครดิต	129	1	-	-	-	130
ภาระผูกพันอื่น	1,980	125	-	686	-	2,791
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	(12,045)	(504)	(2)	(8,214)	(5)	(20,770)
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	33.1672	5.0014	0.2999	34.4926		
⁽¹⁾ สุทธิจากภาษีโครงสร้าง						
	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2560					
	ดอลลาร์ สหรัฐ	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่น ๆ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	7	-	-	-	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,221	330	10	25	50	1,636
เงินลงทุนสุทธิ	23,694	700	-	4,293	-	28,687
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	28,279	1,057	2	5,063	-	34,401
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	53,194	2,094	12	9,381	50	64,731

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2560					
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่น ๆ	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,439	1,362	11	54	4	2,870
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,040	1,263	-	1,093	-	35,396
รวมหนี้สินทางการเงิน	34,479	2,625	11	1,147	4	38,266
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	(7)	-	-	-	(812)	(819)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(292)	(5)	-	-	-	(297)
ภาระผูกพันอื่น	(1,362)	(33)	-	(179)	-	(1,574)
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง	(18,701)	561	5	(8,240)	(6)	(26,381)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย (บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	32.6809	5.0145	0.2898	39.0273		
⁽¹⁾ สุทธิจากภาษีไดรอปดาวน์						
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2561					
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่น ๆ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	34	-	-	-	34
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	810	454	6	12	44	1,326
เงินลงทุนสุทธิ	25,966	699	-	4,234	-	30,899
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	25,280	2,914	14	4,000	-	32,208
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	52,056	4,101	20	8,246	44	64,467
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,638	1,628	12	20	4	3,302
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,401	1,790	-	-	-	40,191
รวมหนี้สินทางการเงิน	40,039	3,418	12	20	4	43,493
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	2	-	-	-	858	860
เลตเตอร์ออฟเครดิต	129	1	-	-	-	130
ภาระผูกพันอื่น	1,980	125	-	686	-	2,791
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง	(12,045)	(504)	(2)	(8,214)	(5)	(20,770)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย (บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	33.1672	5.0014	0.2999	38.4926		
⁽¹⁾ สุทธิจากภาษีไดรอปดาวน์						

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2560					
	ดอลลาร์ สหรัฐ*	หยวน	เยน	ยูโร (ล้านบาท)	อื่น ๆ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	7	-	-	-	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,132	330	10	25	50	1,547
เงินลงทุนสุทธิ	23,694	700	-	4,293	-	28,687
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	28,319	1,057	2	5,063	-	34,441
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	53,145	2,094	12	9,381	50	64,682
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,439	1,362	11	54	4	2,870
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,040	1,263	-	1,093	-	35,396
รวมหนี้สินทางการเงิน	34,479	2,625	11	1,147	4	38,266
การรับออวัลด์เงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม						
เลตเตอร์ออฟเครดิต	(292)	(5)	-	-	-	(297)
ภาระผูกพันอื่น	(1,362)	(33)	-	(179)	-	(1,574)
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ต่อการบริหารความเสี่ยง	(18,701)	561	5	(8,240)	(6)	(26,381)
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย						
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	32.6809	5.0145	0.2898	39.0273		

⁽¹⁾ ฐานจากรายได้หรือต้นทุน

ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงรวมถึงการรายงานธุรกรรมด้านตราสารอนุพันธ์ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์ โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	ตามสัญญา	ครบกำหนด	ตามสัญญา	ครบกำหนด
	(ล้านบาท)		(ล้านบาท)	
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				
รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	20,021	2019 - 2027	11,236	2561 - 2570

ธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างประเทศสกุลเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	ตามสัญญา	ครบกำหนด	ตามสัญญา	ครบกำหนด
	(ล้านบาท)		(ล้านบาท)	
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างประเทศสกุลเงิน				
รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ				
และจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินยูโร	4,142	2021	4,081	2564
รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ				
และจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินไทย	2,234	2019	-	-
รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินไทย				
และจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินต้น				
สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,234	2019	-	-

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	(ล้านบาท)					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	9,064	-	9,064	8,794	-	8,794
สัญญาขาย	23,921	-	23,921	28,186	-	28,186
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	950	19,071	20,021	1,700	9,536	11,236
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	2,234	4,142	6,376	-	4,081	4,081
สัญญาขาย	2,234	-	2,234	-	-	-

6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

6.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2561			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	28	-	28
- อัตราดอกเบี้ย	-	140	-	140
เงินลงทุนเพื่อขาย	249	33,533	-	33,782
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	34	-	34
- อัตราดอกเบี้ย	-	140	-	140

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2560				
มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	54	-	54
เงินลงทุนเพื่อขาย	273	28,556	-	28,829
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	52	-	52

6.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางด้านล่างวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ตามระดับที่ต่างกันของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2561					
มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
	(ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,530	-	7,530	-	7,530
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (ประเภทเพื่อ การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	178	-	178	-	178
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	36,136	-	35,852	268	36,120
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(2) (3)}	105,869	-	-	105,744	105,744
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	80	-	80	-	80
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	106,555	-	106,557	-	106,557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,402	-	48,356	-	48,356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ประเภทเพื่อ การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	1,071	-	1,096 ⁽⁴⁾	-	1,096
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,744	-	30,841	-	30,841
หนี้สินทางการเงินอื่น	17	-	13 ⁽⁵⁾	-	13

⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

⁽²⁾ สุทธิจากรายได้หรือต้นทุน

⁽³⁾ จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย

⁽⁴⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย

⁽⁵⁾ จำนวนเงินที่ระบุเป็นยอดกำไรสุทธิของหนี้สินทางการเงินอื่น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

		งบการเงินรวม			
		31 ธันวาคม 2560			
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
ตามบัญชี		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,406	-	8,406	-	8,406
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (ประเภทเพื่อ					
การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	471	-	449	-	449
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	33,895	-	33,914	254	34,168
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(2) (3)}	101,181	-	-	101,088	101,088
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	1	-	1	-	1
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	100,349	-	100,351	-	100,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	49,938	-	49,934	-	49,934
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ประเภทเพื่อ					
การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	309	-	299 ⁽⁴⁾	-	299
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	130	-	130	-	130
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26,320	-	26,593	-	26,593
หนี้สินทางการเงินอื่น	8	-	60 ⁽⁵⁾	-	60
⁽¹⁾ เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป					
⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี					
⁽³⁾ จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย					
⁽⁴⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย					
⁽⁵⁾ จำนวนเงินที่ระบุเป็นยอดขาดทุนสุทธิของหนี้สินทางการเงินอื่น					

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		30 มิถุนายน 2561			
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
ตามบัญชี		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,141	-	7,141	-	7,141
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (ประเภทเพื่อ					
การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	178	-	178	-	178
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	36,136	-	35,852	268	36,120
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	109,884	-	-	109,830	109,830
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	80	-	80	-	80

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2561					
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
		(ล้านบาท)			
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	106,556	-	106,557	-	106,557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,402	-	48,356	-	48,356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ประเภทเพื่อ การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	1,071	-	1,096 ⁽³⁾	-	1,096
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,985	-	4,981	-	4,981
หนี้สินทางการเงินอื่น	17	-	13 ⁽⁴⁾	-	13
⁽¹⁾ เงินลงทุนถึงจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป					
⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี					
⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย					
⁽⁴⁾ จำนวนเงินที่ระบุเป็นยอดกำไรสุทธิของหนี้สินทางการเงินอื่น					

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2560					
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,225	-	8,225	-	8,225
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (ประเภทเพื่อ					
การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	471	-	449	-	449
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	33,895	-	33,914	254	34,168
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	105,399	-	-	105,386	105,386
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	1	-	1	-	1
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	100,350	-	100,351	-	100,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	49,938	-	49,934	-	49,934
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ประเภทเพื่อ	309	-	299 ⁽³⁾	-	299
การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)					
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	130	-	130	-	130
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116	-	116	-	116
หนี้สินทางการเงินอื่น	8	-	60 ⁽⁴⁾	-	60
⁽¹⁾ เงินลงทุนถึงจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป					
⁽²⁾ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี					
⁽³⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย					
⁽⁴⁾ จำนวนเงินที่ระบุเป็นยอดขาดทุนสุทธิของหนี้สินทางการเงินอื่น					

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการประมาณมูลค่า สรุปได้ดังนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น

ตราสารหนี้ภาคเอกชน ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือสามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยตราสารหนี้ภาคเอกชน ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องจะใช้มูลค่ายุติธรรมที่ประเมินโดยสถาบันการเงินที่ออกหรือขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เงินลงทุนในลูกหนี้ ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนการลงทุนที่คิดคำนวณได้ ณ วันลงทุน โดยธนาคารจะปรับเพิ่ม/ลดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่ได้มีการลงทุน

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายสำหรับงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ ใบรับฝากเงินและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินรับฝากประเภทเดียวกันที่ให้กับผู้ฝาก และระยะเวลาเดียวกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

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

ตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ใช่สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้ราคาตลาดที่มีสภาพคล่องสูงโดยอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือราคาที่สามารถหาได้จากตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มแต่ละราย และค่าความเสี่ยงด้านอื่น ๆ

7 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ทั้งนี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 จำแนกได้ดังนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม
30 มิถุนายน 2561 31 ธันวาคม 2560
(พันบาท)

เงินกองทุนชั้นที่ 1

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว

20,132,094 20,132,094

ทุนสำรองตามกฎหมาย

600,000 600,000

กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร

6,951,265 6,214,826

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

214,252 328,366

รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ

(24,849) (24,849)

หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

(1,074,934) (960,271)

รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1

26,797,828 26,290,166

เงินกองทุนชั้นที่ 2

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

5,000,000 -

เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

2,350,573 2,306,247

รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2

7,350,573 2,306,247

รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย

34,148,401 28,596,413

รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย

197,783,147 193,987,009

งบการเงินรวม

ชั้นต่ำที่ รปท.
กำหนด⁽¹⁾

30 มิถุนายน
2561

ชั้นต่ำที่ รปท.
กำหนด⁽¹⁾

31 ธันวาคม
2560

(ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย

10.375 17.27 9.75 14.74

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย

7.875 13.55 7.25 13.56

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อ

สินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย

6.375 13.55 5.75 13.56

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย

- 3.72 - 1.18

⁽¹⁾ รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของรปท. โดยเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,132,094	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	600,000	600,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	6,007,238	5,574,890
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	214,172	328,390
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(526,261)	(469,858)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	26,427,243	26,165,516
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,124,372	2,102,528
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,124,372	2,102,528
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	33,551,615	28,268,044
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	176,479,430	174,449,312

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ชั้นต่ำที่ ธปท.	30 มิถุนายน	ชั้นต่ำที่ ธปท.	31 ธันวาคม
	กำหนด ⁽¹⁾	2561	กำหนด ⁽¹⁾	2560
		(ร้อยละ)		
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	10.375	19.01	9.75	16.20
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	7.875	14.97	7.25	15.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	6.375	14.97	5.75	15.00
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	-	4.04	-	1.20

⁽¹⁾รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศใหม่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ไว้ใน website ของธนาคารที่ www.icbcthai.com ภายใต้หัวข้อรายงานทางการเงินเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2561 และธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ภายในเดือนตุลาคม 2561

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฟนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนตามกฎหมายหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่สิ้นเดือนมกราคม 2558 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธนาคารมีเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่จำนวน 32,051 ล้านบาท และ 26,423 ล้านบาท ตามลำดับ หรือร้อยละ 16.21 และร้อยละ 13.62 ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: 31,501 ล้านบาท และ 26,145 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 17.85 และร้อยละ 14.99)

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,309,370	-	1,309,370	1,066,651	670,000	1,736,651
ธนาคารพาณิชย์	264,011	300,000	564,011	189,019	3,680,000	3,869,019
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,518	2,000,000	2,003,518	959	-	959
สถาบันการเงินอื่น	-	2,146,000	2,146,000	-	1,207,000	1,207,000
รวม	1,576,899	4,446,000	6,022,899	1,256,629	5,557,000	6,813,629
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5	2,783	2,788	5	1,525	1,530
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(4,000)	(4,000)	-	-	-
รวมในประเทศ - สุทธิ	1,576,904	4,444,783	6,021,687	1,256,634	5,558,525	6,815,159
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	360,129	657,887	1,018,016	170,222	1,050,691	1,220,913
เงินหยวน	453,890	-	453,890	329,675	-	329,675
เงินยูโร	12,043	-	12,043	25,370	-	25,370
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	3,134	-	3,134	8,909	-	8,909
เงินสกุลอื่น	26,521	-	26,521	29,676	-	29,676
รวม	855,717	657,887	1,513,604	563,852	1,050,691	1,614,543
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,221	1,221	-	3,325	3,325
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(780)	(780)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(6,488)	(6,488)	-	(26,501)	(26,501)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	855,717	652,620	1,508,337	563,852	1,026,735	1,590,587
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	2,432,621	5,097,403	7,530,024	1,820,486	6,585,260	8,405,746

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			31 ธันวาคม 2560		
	30 มิถุนายน 2561		รวม	เมื่อทวงถาม		รวม
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา		มีระยะเวลา	มีระยะเวลา	
				(พันบาท)		
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,309,370	-	1,309,370	1,066,651	670,000	1,736,651
ธนาคารพาณิชย์	86,171	300,000	386,171	97,822	3,680,000	3,777,822
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,000,000	2,000,000	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	-	2,146,000	2,146,000	-	1,207,000	1,207,000
รวม	1,395,541	4,446,000	5,841,541	1,164,473	5,557,000	6,721,473
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,783	2,783	-	1,525	1,525
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(4,000)	(4,000)	-	-	-
รวมในประเทศ - สุทธิ	1,395,541	4,444,783	5,840,324	1,164,473	5,558,525	6,722,998
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	152,169	657,887	810,056	81,491	1,050,691	1,132,182
เงินหยวน	453,890	-	453,890	329,675	-	329,675
เงินยูโร	12,043	-	12,043	25,370	-	25,370
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	3,134	-	3,134	8,909	-	8,909
เงินสกุลอื่น	26,521	-	26,521	29,676	-	29,676
รวม	647,757	657,887	1,305,644	475,121	1,050,691	1,525,812
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,221	1,221	-	3,325	3,325
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(780)	(780)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(6,488)	(6,488)	-	(26,501)	(26,501)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	647,757	652,620	1,300,377	475,121	1,026,735	1,501,856
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	2,043,298	5,097,403	7,140,701	1,639,594	6,585,260	8,224,854

9 ตราสารอนุพันธ์

9.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			31 ธันวาคม 2560		
	30 มิถุนายน 2561		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	เมื่อทวงถาม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรมสินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรมหนี้สิน		มูลค่ายุติธรรมสินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรมหนี้สิน	
				(พันบาท)		
อัตราแลกเปลี่ยน	27,559	34,079	3,765,913	54,074	51,561	5,413,702
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	140,007	140,007	4,335,405	-	-	-
รวม	167,566	174,086	8,101,318	54,074	51,561	5,413,702

⁽¹⁾ ภูมิภาคเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีการระดมเงินกู้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(ร้อยละ)	
สถาบันการเงิน	91.82	90.09
นิติบุคคล	8.18	9.91
รวม	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

9.2 ตราสารอนุพันธ์ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (Banking Book)

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

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		จำนวนเงิน ตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	178,378	978,220	29,015,224	470,634	97,277	31,654,203
อัตราดอกเบี้ย	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	20,020,666	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	11,235,647
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตรา ดอกเบี้ย	-	92,531	4,234,186	-	212,074	4,293,003
รวม	178,378	1,070,751	53,270,076	470,634	309,351	47,182,853

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่มีธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

⁽²⁾ มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีตราสารอนุพันธ์ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

10 เงินลงทุนสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(พันบาท)	
<i>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</i>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	28,444,368	24,094,485
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	2,001,896	2,006,753
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	3,087,388	2,455,068
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	248,659	272,738
รวม	33,782,311	28,829,044
<i>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุนตัดจำหน่าย</i>		
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	8,233,760	7,572,074
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	27,811,885	26,231,918
รวม	36,045,645	33,803,992
<i>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</i>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	100,777	100,322
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(9,159)	(9,158)
เงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	91,618	91,164
รวม	69,919,574	62,724,200

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารไม่มีตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งได้นำไปวางเป็นประกันในการทำสัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

10.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2561				
	ไม่เกิน 1 ปี	ครบกำหนด		รวม
		1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	
		(พันบาท)		
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,664,903	13,314,893	470,148	28,449,944
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	-	430,000	1,500,000	1,930,000
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	-	3,154,656	-	3,154,656
รวม	14,664,903	16,899,549	1,970,148	33,534,600
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	7,311	(51,935)	43,676	(948)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	14,672,214	16,847,614	2,013,824	33,533,652
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	300,870	6,732,890	1,200,000	8,233,760
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	5,707,764	22,104,121	-	27,811,885
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	6,008,634	28,837,011	1,200,000	36,045,645
รวมตราสารหนี้	20,680,848	45,684,625	3,213,824	69,579,297

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2560				
	ไม่เกิน 1 ปี	ครบกำหนด		รวม
		1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	
		(พันบาท)		
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,033,363	12,509,350	470,155	24,012,868
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	-	430,000	1,500,000	1,930,000
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	-	2,466,663	-	2,466,663
รวม	11,033,363	15,406,013	1,970,155	28,409,531
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	44,652	42,642	59,481	146,775
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	11,078,015	15,448,655	2,029,636	28,556,306
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	813,940	6,258,134	500,000	7,572,074
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	3,242,953	22,988,965	-	26,231,918
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	4,056,893	29,247,099	500,000	33,803,992
รวมตราสารหนี้	15,134,908	44,695,754	2,529,636	62,360,298

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

10.3 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(พันบาท)	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	88,986	264,937
ตราสารทุน	178,729	198,538
รวม	267,715	463,475
หัก ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(53,543)	(92,695)
สุทธิ	214,172	370,780

10.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น (แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทรวม) ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนทั่วไปและจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาว มีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2561					
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	ทุนชำระแล้ว (พันบาท)	ราคาทุน
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและการลงทุน	หุ้นสามัญ	10	200,000	20,390

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2560					
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	ทุนชำระแล้ว (พันบาท)	ราคาทุน
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและการลงทุน	หุ้นสามัญ	10	200,000	20,390

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

10.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
	(พันบาท)					
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน	9,817	658	(9,159)	9,817	658	(9,159)

11 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
บริษัทย่อย	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนความเป็น		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		เงินปันผลรับ	
		เจ้าของ						สำหรับงวดหกเดือน	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
		2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
		(ร้อยละ)				(ล้านบาท)			
บริษัทย่อยทางตรง									
บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ^(ก)	ธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงิน และการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	99.99	99.99	4,250	4,250	4,250	4,250	-	-
บริษัทย่อยทางอ้อม									
Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited ^(ข)	ธุรกิจเช่าซื้อ	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ บริษัทย่อยทางตรงดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

⁽²⁾ บริษัทย่อยทางอ้อมดำเนินธุรกิจในประเทศไอร์แลนด์

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2560 บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (“บริษัทย่อยทางตรง”) ลงทุนในหุ้นสามัญจำนวน 1 หุ้น (เทียบเท่ากับร้อยละ 100) ใน Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited ในราคา 1 ยูโร (มีมูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 39 บาท) เป็นผลให้ธนาคารมีอำนาจควบคุมทางอ้อมใน Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited โดยบันทึกมูลค่าการลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยทางอ้อม และกลายเป็นบริษัทใหญ่

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

12 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

งบการเงินรวม								เงินปันผลรับ
30 มิถุนายน 2561								สำหรับงวด
ชื่อบริษัทร่วม	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่	สัดส่วนความ	ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน	มูลค่าตาม	มูลค่ายุติธรรม	หกเดือน
		กิจการจัดตั้ง	เป็นเจ้าของ			วิธีส่วนได้เสีย	สำหรับหลักทรัพย์	สิ้นสุดวันที่ 30
			(ร้อยละ)				จดทะเบียนฯ	มิถุนายน 2561
							(ล้านบาท)	
บริษัทหลักทรัพย์	ธุรกิจ	ไทย						
ฟินันเซีย ไรรัส	หลักทรัพย์							
จำกัด (มหาชน)			22.29	930	305	580	306	8
งบการเงินรวม								เงินปันผลรับ
31 ธันวาคม 2560								สำหรับงวด
ชื่อบริษัทร่วม	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่	สัดส่วนความ	ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน	มูลค่าตาม	มูลค่ายุติธรรม	หกเดือน
		กิจการจัดตั้ง	เป็นเจ้าของ			วิธีส่วนได้เสีย	สำหรับหลักทรัพย์	สิ้นสุดวันที่ 30
			(ร้อยละ)				จดทะเบียนฯ	มิถุนายน 2560
							(ล้านบาท)	
บริษัทหลักทรัพย์	ธุรกิจ	ไทย						
ฟินันเซีย ไรรัส	หลักทรัพย์							
จำกัด (มหาชน)			22.29	930	305	579	368	17

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียในตราสารทุน - ด้านผู้ลงทุน ซึ่งบันทึกเงินลงทุนในบริษัท
ดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวมโดยแสดงตามสัดส่วนของธนาคาร

ชื่อบริษัทร่วม	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	30 มิถุนายน 2561		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561		
		สินทรัพย์ รวม	หนี้สิน รวม	รายได้ รวม (ล้านบาท)	ค่าใช้จ่าย รวม	กำไรสุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย						
ไชรัส จำกัด (มหาชน)	22.29	<u>4,084</u>	<u>1,491</u>	<u>809</u>	<u>765</u>	<u>31</u>

ชื่อบริษัทร่วม	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2560		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560		
		สินทรัพย์ รวม	หนี้สิน รวม	รายได้ รวม (ล้านบาท)	ค่าใช้จ่าย รวม	กำไรสุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย						
ไชรัส จำกัด (มหาชน)	22.29	<u>5,953</u>	<u>3,357</u>	<u>799</u>	<u>700</u>	<u>88</u>

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
			(ล้านบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	653,649	724,128	653,649	724,128
เงินให้กู้ยืม	74,892,426	72,385,474	79,121,300	76,659,550
ตั๋วเงิน	26,929,020	24,045,226	27,935,020	25,076,226
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	3,604,894	4,300,968	2,253,896	3,091,007
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	35,500,154	36,054,051	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	<u>7,444,512</u>	<u>7,200,098</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	149,024,655	144,709,945	109,963,865	105,550,911
หัก รายได้รอตัดบัญชี	<u>(5,354,573)</u>	<u>(5,380,267)</u>	<u>(79,681)</u>	<u>(151,464)</u>
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	143,670,082	139,329,678	109,884,184	105,399,447
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>321,783</u>	<u>246,485</u>	<u>322,995</u>	<u>248,564</u>
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	143,991,865	139,576,163	110,207,179	105,648,011
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
- สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,536,550)	(2,912,332)	(724,744)	(969,608)
- สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(4,936,575)	(4,465,417)	(3,203,094)	(3,330,826)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(15,102)</u>	<u>(23,505)</u>	<u>(3,354)</u>	<u>(11,185)</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>136,503,638</u>	<u>132,174,909</u>	<u>106,275,987</u>	<u>101,336,392</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	งบการเงินรวม			31 ธันวาคม 2560		
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	111,600,708	10,243	111,610,951	104,914,646	13,331	104,927,977
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	10,021,339	15,109,114	25,130,453	11,563,957	16,715,911	28,279,868
เงินหยวน	660	2,913,572	2,914,232	496	1,056,117	1,056,613
เงินยูโร	9,604	3,990,514	4,000,118	7,096	5,055,525	5,062,621
เงินเยน	14,328	-	14,328	2,370	-	2,370
อื่น ๆ	-	-	-	229	-	229
รวม ⁽¹⁾	<u>121,646,639</u>	<u>22,023,443</u>	<u>143,670,082</u>	<u>116,488,794</u>	<u>22,840,884</u>	<u>139,329,678</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่สูญจึงกราบได้รื้อตัดบัญชี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			31 ธันวาคม 2560		
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	77,664,991	10,243	77,675,234	70,945,009	13,331	70,958,340
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	5,929,061	19,351,211	25,280,272	7,313,467	21,005,807	28,319,274
เงินหยวน	660	2,913,572	2,914,232	496	1,056,117	1,056,613
เงินยูโร	9,604	3,990,514	4,000,118	7,096	5,055,525	5,062,621
เงินเยน	14,328	-	14,328	2,370	-	2,370
อื่น ๆ	-	-	-	229	-	229
รวม ⁽¹⁾	<u>83,618,644</u>	<u>26,265,540</u>	<u>109,884,184</u>	<u>78,268,667</u>	<u>27,130,780</u>	<u>105,399,447</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่สูญจึงกราบได้รื้อตัดบัญชี

13.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

งบการเงินรวม						
30 มิถุนายน 2561						
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
(พันบาท)						
การเกษตรและเหมืองแร่	2,795,704	1,463	-	-	-	2,797,167
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	58,965,376	189,939	-	44,934	54,299	59,254,548
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,991,475	144,558	25,235	-	217,223	19,378,491
การสาธารณสุขปิโภคและบริการ	27,178,743	627,534	-	332,766	-	28,139,043
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	6,802	3,109	-	-	-	9,911
อื่น ๆ ⁽¹⁾	29,059,830	4,626,972	294,474	109,627	19	34,090,922
รวม ⁽²⁾	136,997,930	5,593,575	319,709	487,327	271,541	143,670,082

⁽¹⁾ อื่น ๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและการเงินของบริษัทย่อย

⁽²⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่สูญจึงกราบได้รื้อตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม 2560						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(พันบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	2,330,429	1,499	-	-	-	2,331,928
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	55,135,423	308,033	-	78,894	419,918	55,942,268
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,879,810	116,963	13,000	14,775	348,373	19,372,921
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,207,342	628,220	235,857	337,847	-	27,409,266
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,765	3,361	-	-	-	11,126
อื่น ๆ ⁽¹⁾	28,894,870	4,876,269	344,662	134,018	12,350	34,262,169
รวม ⁽²⁾	<u>131,455,639</u>	<u>5,934,345</u>	<u>593,519</u>	<u>565,534</u>	<u>780,641</u>	<u>139,329,678</u>

⁽¹⁾ อื่น ๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อ และเช่าการเงินของบริษัทย่อย

⁽²⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2561						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(พันบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	2,795,704	1,463	-	-	-	2,797,167
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	62,993,319	176,716	-	44,934	54,299	63,269,268
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,991,475	144,558	25,235	-	217,223	19,378,491
การสาธารณูปโภคและบริการ	23,086,466	627,534	-	332,766	-	24,046,766
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	6,802	3,109	-	-	-	9,911
อื่น ๆ	381,102	768	603	89	19	382,581
รวม ⁽¹⁾	<u>108,254,868</u>	<u>954,148</u>	<u>25,838</u>	<u>377,789</u>	<u>271,541</u>	<u>109,884,184</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2560						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(พันบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	2,330,429	1,499	-	-	-	2,331,928
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	59,369,037	292,212	-	78,894	419,918	60,160,061
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,879,810	116,963	13,000	14,775	348,373	19,372,921
การสาธารณูปโภคและบริการ	21,956,852	628,220	235,857	337,847	-	23,158,776
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,765	3,361	-	-	-	11,126
อื่น ๆ	349,206	2,361	716	2	12,350	364,635
รวม ⁽¹⁾	<u>102,893,099</u>	<u>1,044,616</u>	<u>249,573</u>	<u>431,518</u>	<u>780,641</u>	<u>105,399,447</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

13.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

งบการเงินรวม							
30 มิถุนายน 2561							
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี	ธนาคาร				บริษัทย่อย		รวม
	ยอดสุทธิ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ยอดสุทธิ	ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)		
	ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ (พันบาท)			ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)			
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
จัดชั้นปกติ	137,315,832	63,090,138	1	630,901	34,068,156	412,895	1,043,796
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,596,665	652,023	2	13,040	4,477,558	1,256,431	1,269,471
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	320,465	8,853	100	8,853	293,871	103,800	112,653
จัดชั้นสงสัย	487,362	36,187	100	36,187	109,538	38,680	74,867
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	271,541	35,763	100	35,763	-	-	35,763
							2,536,550
เงินสำรองส่วนเกิน							4,936,575
รวม	143,991,865	63,822,964		724,744	38,949,123	1,811,806	7,473,125

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

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2560							
	ธนาคาร				บริษัทย่อย		รวม
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี (พันบาท)	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ (พันบาท)	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)	ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
จัดชั้นปกติ	131,695,147	56,544,236	1	565,442	33,852,727	437,190	1,002,632
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,941,188	695,840	2	13,917	4,727,864	1,333,359	1,347,276
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	593,653	5,351	100	5,351	343,946	123,030	128,381
จัดชั้นสงสัย	565,534	69,999	100	69,999	134,016	49,145	119,144
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	780,641	314,899	100	314,899	-	-	314,899
							2,912,332
เงินสำรองส่วนเกิน ⁽²⁾							4,465,417
รวม	139,576,163	57,630,325		969,608	39,058,553	1,942,724	7,377,749

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

⁽²⁾ รวมถึงสำรองส่วนเพิ่มสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารจำนวนเงิน 138 ล้านบาท

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2561			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี (พันบาท)	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ (พันบาท)	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขึ้นตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	108,573,986	63,090,138	1	630,901
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	957,234	652,023	2	13,040
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	26,594	8,853	100	8,853
จัดชั้นสงสัย	377,824	36,187	100	36,187
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	271,541	35,763	100	35,763
				724,744
เงินสำรองส่วนเกิน				3,203,094
รวม	110,207,179	63,822,964		3,927,838

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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี (พันบาท)	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ (พันบาท)	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขึ้นตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	103,134,694	56,544,236	1	565,442
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,051,451	695,840	2	13,917
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	249,707	5,351	100	5,351
จัดชั้นสงสัย	431,518	69,999	100	69,999
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	780,641	314,899	100	314,899
				969,608
เงินสำรองส่วนเกิน ⁽²⁾				3,330,826
รวม	105,648,011	57,630,325		4,300,434

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

⁽²⁾ รวมถึงสำรองส่วนเพิ่มสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารจำนวนเงิน 138 ล้านบาท

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

13.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (สุทธิจากค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญเสีย)	744,114	1,261,846	484,870	962,178
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิจากค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญเสีย) ⁽¹⁾	0.50	0.87	0.42	0.87
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญเสีย)	1,078,577	1,939,694	675,168	1,461,732
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ก่อนหักค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญเสีย) ⁽¹⁾	0.72	1.34	0.59	1.31

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

ระหว่างปี-2561 ธนาคารได้บรรลุข้อตกลงในการขายและโอนสิทธิเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวนเงินหนึ่งให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์สองแห่ง กระบวนการดังกล่าวได้เสร็จสิ้นในเดือนมิถุนายน 2561 โดยขายในมูลค่า 475 ล้านบาท ธนาคารรับรู้กำไรจำนวน 118 ล้านบาทในกำไรจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ

13.6 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ (เฉพาะเงินต้น)	1,048,387	1,926,690	644,978	1,448,728
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ต่อยอดสินเชื่อบริษัท	0.70	1.32	0.56	1.30

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

13.7 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
			30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
			(ร้อยละต่อปี)		(ล้านบาท)	
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	2.07	1.85	1,006	1,031
Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited	มีระยะเวลา	2570	LIBOR 3 เดือน + 1.7	LIBOR 3 เดือน + 1.7	4,242	4,290
รวม					5,248	5,321
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสุทธิ					(52)	(191)
					5,196	5,130

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารบันทึกเงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยและมีเงินสำรองของส่วนสูญเสีย 138 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยทางตรง) สำรองดังกล่าวได้บันทึกไว้กับเงินกู้ยืมที่ธนาคารให้กับบริษัทย่อยทางตรง จำนวนดังกล่าวถูกบันทึกในรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารภายใต้เงินสำรองส่วนเกินกว่าสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 13.4)

14 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาทั้งกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 รายละเอียดของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ จำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างสรุปได้ดังนี้

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

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560				
จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุถัวเฉลี่ย ที่เหลือของหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้	ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้		
			(ล้านบาท)	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	206	100	1 ปี
				0.054

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
	(ล้านบาท)			
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	48	57	9	23
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้				
- เงินต้น	37	142	4	127
- ดอกเบี้ย	12	10	8	10

ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีจำนวน 2,150 ล้านบาท และ 173 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2560: 2,441 ล้านบาท และ 412 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการระงับหนี้ที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

15 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทย่อยมีลูกหนี้สุทธิตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งเป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องบิน เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 12 ปี (31 ธันวาคม 2560: 1 ถึง 12 ปี) และอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2561			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
	(ล้านบาท)			
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	11,113	27,075	4,295	462
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(1,753)	(2,990)	(343)	(58)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	9,360	24,085	3,952	404
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ				(3,516)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				34,285

⁽¹⁾ สุทธิจากค่าจำหน่ายและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2560				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี (ล้านบาท)	หนี้ที่ไม่ก่อ ให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	11,935	26,072	4,704	543	43,254
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(1,776)	(2,889)	(377)	(65)	(5,107)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	10,159	23,183	4,327	478	38,147
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					(3,185)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่า การเงินสุทธิ					34,962

⁽¹⁾ สุทธิจากคำนวณหนี้และค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้แสดงถึงจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและระหว่างงวดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ไม่มีการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนเพิ่ม (31 ธันวาคม 2560: 138 ล้านบาท) ซึ่งได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

15.1 จำแนกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน จำแนกตามอายุลูกหนี้ค้างชำระนับจากวันที่ที่ครบกำหนดตามสัญญาได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(ล้านบาท)	
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	30,782	30,645
เกินกำหนดชำระ:		
น้อยกว่า 90 วัน	6,615	7,024
91 - 180 วัน	294	344
181 - 365 วัน	110	134
เกินกว่า 365 วัน	-	-
รวม	37,801	38,147
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,516)	(3,185)
สุทธิ	34,285	34,962

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

16 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2561							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ ตั้งเกินกว่า เกณฑ์ขั้นต่ำ ของธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	1,002,632	1,347,276	128,381	119,144	314,899	4,465,417	7,377,749
หนี้สงสัยจะสูญ	40,406	(77,805)	(15,728)	(44,277)	236,681	471,158	610,435
หนี้สูญคัดบัญชี	-	-	-	-	(91,261)	-	(91,261)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของ ลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(424,556)	-	(424,556)
อื่น ๆ	758	-	-	-	-	-	758
ยอดปลายงวด	<u>1,043,796</u>	<u>1,269,471</u>	<u>112,653</u>	<u>74,867</u>	<u>35,763</u>	<u>4,936,575</u>	<u>7,473,125</u>

งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2560							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ ตั้งเกินกว่า เกณฑ์ขั้นต่ำ ของธปท.	รวม
ยอดต้นปี	990,616	1,233,643	186,565	60,815	324,368	3,145,886	5,941,893
หนี้สงสัยจะสูญ	12,016	113,633	(58,184)	58,329	268,893	1,319,531	1,714,218
หนี้สูญคัดบัญชี	-	-	-	-	(236,534)	-	(236,534)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของ ลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(41,828)	-	(41,828)
ยอดปลายปี	<u>1,002,632</u>	<u>1,347,276</u>	<u>128,381</u>	<u>119,144</u>	<u>314,899</u>	<u>4,465,417</u>	<u>7,377,749</u>

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2561							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ ตั้งเกินกว่า เกณฑ์ขั้นต่ำ ของธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	565,442	13,917	5,351	69,999	314,899	3,330,826	4,300,434
หนี้สงสัยจะสูญ	65,459	(877)	3,502	(33,812)	147,626	(127,732)	54,166
หนี้สูญคัดบัญชี	-	-	-	-	(2,206)	-	(2,206)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของ ลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(424,556)	-	(424,556)
ยอดปลายงวด	<u>630,901</u>	<u>13,040</u>	<u>8,853</u>	<u>36,187</u>	<u>35,763</u>	<u>3,203,094</u>	<u>3,927,838</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2560							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นปี	551,395	473	274	432	324,368	2,890,488	3,767,430
หนี้สงสัยจะสูญ	14,047	13,444	5,077	69,567	99,084	440,338	641,557
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(66,725)	-	(66,725)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของ ลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(41,828)	-	(41,828)
ยอดปลายปี	<u>565,442</u>	<u>13,917</u>	<u>5,351</u>	<u>69,999</u>	<u>314,899</u>	<u>3,330,826</u>	<u>4,300,434</u>

17 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560 (พันบาท)	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด/ปี	23,505	13,769	11,185	13,769
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(7,327)	24,776	(7,327)	(1,159)
ตัดจำหน่ายเป็นดอกเบี้ยรับ	(1,076)	(15,040)	(504)	(1,425)
ยอดปลายงวด/ปี	<u>15,102</u>	<u>23,505</u>	<u>3,354</u>	<u>11,185</u>

18 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายมีดังนี้

งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2561					ส่วนที่มีภาระผูกพันใน การห้ามจำหน่ายหรือให้ สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อ คืนหรือซื้อก่อน
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย (พันบาท)	ยอดปลายงวด	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	715,347	6,616	(3,820)	718,143 ⁽¹⁾	29,146
- สังกหามทรัพย์	26,684	118,730	(115,282)	30,132	-
รวม	742,031	125,346	(119,102)	748,275	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจาก การขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	144,970	-	(3,550)	141,420	-
- สังกหามทรัพย์	-	8,540	-	8,540	-
รวม	144,970	8,540	(3,550)	149,960	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	887,001	133,886	(122,652)	898,235	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(192,371)	(33,007)	24,664	(200,714)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	694,630	100,879	(97,988)	697,521	12,527

งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2560					ส่วนที่มีภาระผูกพันใน การห้ามจำหน่ายหรือให้ สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อ คืนหรือซื้อก่อน
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย (พันบาท)	ยอดปลายปี	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	844,434	-	(129,087)	715,347 ⁽¹⁾	29,146
- สังกหามทรัพย์	53,049	345,057	(371,422)	26,684	-
รวม	897,483	345,057	(500,509)	742,031	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจาก การขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	96,277	76,863	(28,170)	144,970	-
- สังกหามทรัพย์	-	6	(6)	-	-
รวม	96,277	76,869	(28,176)	144,970	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	993,760	421,926	(528,685)	887,001	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(218,241)	(92,404)	118,274	(192,371)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	775,519	329,522	(410,411)	694,630	12,527

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 514 ล้านบาทและ 204 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2560: 514 ล้านบาท และ 201 ล้านบาท ตามลำดับ)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2561					ส่วนที่มีภาระผูกพันในการ ห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิ แก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือ ซื้อก่อน
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย (พันบาท)	ยอดปลายงวด	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	715,347	6,616	(3,820)	718,143 ⁽¹⁾	29,146
รวม	715,347	6,616	(3,820)	718,143	29,146
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	144,970	-	(3,550)	141,420	-
- สิ่งหามทรัพย์	-	8,540	-	8,540	-
รวม	144,970	8,540	(3,550)	149,960	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	860,317	15,156	(7,370)	868,103	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(184,576)	(10,359)	1,671	(193,264)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	675,741	4,797	(5,699)	674,839	12,527

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2560					ส่วนที่มีภาระผูกพันใน การห้ามจำหน่ายหรือให้ สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อ คืนหรือซื้อก่อน
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย (พันบาท)	ยอดปลายปี	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	844,434	-	(129,087)	715,347 ⁽¹⁾	29,146
รวม	844,434	-	(129,087)	715,347	29,146
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	96,277	76,863	(28,170)	144,970	-
- สิ่งหามทรัพย์	-	6	(6)	-	-
รวม	96,277	76,869	(28,176)	144,970	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	940,711	76,869	(157,263)	860,317	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(196,946)	(21,326)	33,696	(184,576)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	743,765	55,543	(123,567)	675,741	12,527

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 514 ล้านบาท และ 204 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2560: 514 ล้านบาท และ 201 ล้านบาท ตามลำดับ)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

19 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	ที่ดิน	อาคาร	งบการเงินรวม เครื่องตกแต่งติดตั้งและ อุปกรณ์สำนักงาน (พันบาท)	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	8,500	6,892	545,561	112,042	672,995
เพิ่มขึ้น	-	-	27,340	17,120	44,460
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	(100)	(24,278)	(24,378)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ					
1 มกราคม 2561	8,500	6,892	572,801	104,884	693,077
เพิ่มขึ้น	-	-	25,143	12,122	37,265
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	(5,826)	(13,117)	(18,943)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	8,500	6,892	592,118	103,889	711,399
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	-	(1,498)	(423,223)	(104,734)	(529,455)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(36,870)	(3,249)	(40,322)
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	92	24,278	24,370
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ	-	(1,701)	(460,001)	(83,705)	(545,407)
1 มกราคม 2561					
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(100)	(17,690)	(1,893)	(19,683)
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	854	13,117	13,971
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	-	(1,801)	(476,837)	(72,481)	(551,119)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	8,500	5,394	122,338	7,308	143,540
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ					
1 มกราคม 2561	8,500	5,191	112,800	21,179	147,670
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	8,500	5,091	115,281	31,408	160,280

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 6 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 6 ล้านบาท)

ราคาทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีจำนวน 412 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 402 ล้านบาท)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	ที่ดิน	อาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร เครื่องตกแต่งติดตั้งและ อุปกรณ์สำนักงาน (พันบาท)	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	8,500	6,892	442,901	87,003	545,296
เพิ่มขึ้น	-	-	24,373	17,120	41,493
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	-	(24,278)	(24,278)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ					
1 มกราคม 2561	8,500	6,892	467,274	79,845	562,511
เพิ่มขึ้น	-	-	24,693	12,122	36,815
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	(5,826)	(13,117)	(18,943)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	8,500	6,892	486,141	78,850	580,383
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	-	(1,498)	(331,265)	(86,137)	(418,900)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(30,524)	(2,667)	(33,394)
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	-	24,278	24,278
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ					
1 มกราคม 2561	-	(1,701)	(361,789)	(64,526)	(428,016)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(100)	(15,225)	(1,815)	(17,140)
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	854	13,117	13,971
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	-	(1,801)	(376,160)	(53,224)	(431,185)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	8,500	5,394	111,636	866	126,396
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ					
1 มกราคม 2561	8,500	5,191	105,485	15,319	134,495
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	8,500	5,091	109,981	25,626	149,198

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน

ราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีจำนวน 402 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 324 ล้านบาท)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

20 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	
	(พันบาท)			
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	384,286	1,640	26,750	412,676
เพิ่มขึ้น	9,273	410	-	9,683
โอนเข้า/ โอนออก	2,050	(2,050)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 1 มกราคม 2561	395,609	-	26,750	422,359
เพิ่มขึ้น	2,737	-	-	2,737
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	398,346	-	26,750	425,096
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	(366,088)	-	(10,621)	(376,709)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(4,019)	-	(2,673)	(6,692)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 1 มกราคม 2561	(370,107)	-	(13,294)	(383,401)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(2,190)	-	(1,326)	(3,516)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	(372,297)	-	(14,620)	(386,917)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	18,198	1,640	16,129	35,967
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 1 มกราคม 2561	25,502	-	13,456	38,958
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	26,049	-	12,130	38,179
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	คอมพิวเตอร์			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	
	(พันบาท)			
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	351,101	-	26,750	377,851
เพิ่มขึ้น	5,481	-	-	5,481
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 1 มกราคม 2561	356,582	-	26,750	383,332
เพิ่มขึ้น	85	-	-	85
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	356,667	-	26,750	383,417

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	คอมพิวเตอร์			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	
	(พันบาท)			
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	(335,649)	-	(10,621)	(346,270)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(2,722)	-	(2,673)	(5,395)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 1 มกราคม 2561	(338,371)	-	(13,294)	(351,665)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(1,199)	-	(1,326)	(2,525)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	(339,570)	-	(14,620)	(354,190)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	15,452	-	16,129	31,581
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 1 มกราคม 2561	18,211	-	13,456	31,667
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	17,097	-	12,130	29,227

21 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,705,895	1,587,435
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(669,141)	(658,330)
สุทธิ	1,036,754	929,105
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	551,692	537,218
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(54,658)	(92,694)
สุทธิ	497,034	444,524

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561
		กำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุ 44)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	1,116	1,116
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	482,997	4,199	-	487,196
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	600,830	99,675	-	700,505
ทรัพย์สินรอการขาย	38,474	1,669	-	40,143
สินทรัพย์อื่น	399,205	6,745	-	405,950
ประมาณการหนี้สิน	42,060	2,547	(1,169)	43,438
หนี้สินอื่น	23,869	3,678	-	27,547
รวม	1,587,435	118,513	(53)	1,705,895
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(92,694)	-	38,036	(54,658)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(27,448)	(217)	154	(27,511)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(534,978)	(47,875)	-	(582,853)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(3,210)	(909)	-	(4,119)
รวม	(658,330)	(49,001)	38,190	(669,141)
สุทธิ	929,105	69,512	38,137	1,036,754
งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560
		กำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุ 44)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี			
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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน		ณ วันที่
	1 มกราคม 2560	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	30 มิถุนายน 2560
		(หมายเหตุ 44)	เบ็ดเสร็จอื่น	
		(พันบาท)		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(107,716)	-	14,558	(93,158)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(25,576)	684	-	(24,892)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	(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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน				
ณ วันที่	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน		ณ วันที่
1 มกราคม 2561	(หมายเหตุ 44)	เบ็ดเสร็จอื่น		30 มิถุนายน 2561
(พันบาท)				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	1,116	1,116
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	16,866	(873)	-	15,993
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	446,200	11,600	-	457,800
ทรัพย์สินรอการขาย	36,915	1,738	-	38,653
สินทรัพย์อื่น	607	(192)	-	415
ประมาณการหนี้สิน	35,786	1,716	(1,169)	36,333
หนี้สินอื่น	844	538	-	1,382
รวม	537,218	14,527	(53)	551,692
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(92,694)	-	38,036	(54,658)
รวม	(92,694)	-	38,036	(54,658)
สุทธิ	444,524	14,527	37,983	497,034

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
บันทึกเป็น(รายจ่าย)/ รายได้ใน				
ณ วันที่	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	ณ วันที่	
1 มกราคม 2560	(หมายเหตุ 44)	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
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(107,716)	-	14,558	(93,158)
รวม	(107,716)	-	14,558	(93,158)
สุทธิ	375,280	15,227	2,756	393,263

22 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	13,937	20,088	9,632	16,986
เงินมัดจำ	18,227	18,764	11,257	11,735
เงินทดรองจ่าย	2,203	4,709	2,191	4,696
อื่น ๆ	3,921	3,643	3,065	3,026
รวม	38,288	47,204	26,145	36,443

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

23 สินทรัพย์จัดชั้น

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2561			รวม
		เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	142,423 ⁽¹⁾	-	-	-	142,423
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,597	-	-	-	5,597
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	320	-	-	-	320
จัดชั้นสงสัย	488	-	-	-	488
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	272	9	201	475	957
รวม	149,100	9	201	475	149,785

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สูญจากรายได้รอตัดบัญชี

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2560			รวม
		เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	137,637 ⁽¹⁾	-	-	-	137,637
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,941	-	-	-	5,941
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	594	-	-	-	594
จัดชั้นสงสัย	565	-	-	-	565
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	781	9	192	469	1,451
รวม	145,518	9	192	469	146,188

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สูญจากรายได้รอตัดบัญชี

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2561			รวม
		เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	113,681 ⁽¹⁾	-	-	-	113,681
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	957	-	-	-	957
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	27	-	-	-	27
จัดชั้นสงสัย	378	-	-	-	378
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	272	9	193	2	476
รวม	115,315	9	193	2	115,519

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สูญจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		31 ธันวาคม 2560			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾		ทรัพย์สิน			รวม
		เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
			(ล้านบาท)		
จัดชั้นปกติ	109,077 ⁽¹⁾	-	-	-	109,077
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,051	-	-	-	1,051
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	250	-	-	-	250
จัดชั้นสงสัย	431	-	-	-	431
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	781	9	185	3	978
รวม	111,590	9	185	3	111,787

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ สูทริจากรายได้รอตัดบัญชี

24 เงินรับฝาก

24.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
	(พันบาท)			
ขายคืนเมื่อทวงถาม	9,741,680	9,017,460	9,741,776	9,017,538
ออมทรัพย์	8,764,769	8,232,480	8,765,168	8,232,878
ขายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	41,695,723	37,032,913	41,695,723	37,032,912
- 6 เดือนไม่เกินกว่า 1 ปี	25,278,874	27,066,147	25,278,874	27,066,148
- 1 ปี ขึ้นไป	21,074,300	19,000,041	21,074,300	19,000,041
รวม	<u>106,555,346</u>	<u>100,349,041</u>	<u>106,555,841</u>	<u>100,349,517</u>

24.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	100,239,063	3,014,103	103,253,166	94,784,010	2,694,119	97,478,129
เงินดอลลาร์สหรัฐ	878,825	759,378	1,638,203	746,576	692,304	1,438,880
เงินหยวน	901,938	725,654	1,627,592	862,422	499,195	1,361,617
เงินสกุลอื่น	35,761	624	36,385	66,404	4,011	70,415
รวม	<u>102,055,587</u>	<u>4,499,759</u>	<u>106,555,346</u>	<u>96,459,412</u>	<u>3,889,629</u>	<u>100,349,041</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	100,239,558	3,014,103	103,253,661	94,784,486	2,694,119	97,478,605
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	878,825	759,378	1,638,203	746,576	692,304	1,438,880
เงินหยวน	901,938	725,654	1,627,592	862,422	499,195	1,361,617
เงินสกุลอื่น	35,761	624	36,385	66,404	4,011	70,415
รวม	102,056,082	4,499,759	106,555,841	96,459,888	3,889,629	100,349,517

25 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	39,894	39,894	-	159,816	159,816
ธนาคารพาณิชย์	283,511	-	283,511	256,426	3,350,000	3,606,426
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	7	506,283	506,290	5	4,125,228	4,125,233
สถาบันการเงินอื่น	56,450	7,283,124	7,339,574	68,592	6,631,281	6,699,873
รวมในประเทศ	339,968	7,829,301	8,169,269	325,023	14,266,325	14,591,348
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	38,400,768	38,400,768	-	33,040,390	33,040,390
เงินหยวน	5,841	1,500,420	1,506,261	3,352	1,002,900	1,006,252
เงินยูโร	-	-	-	-	1,092,764	1,092,764
เงินบาท	325,440	-	325,440	207,367	-	207,367
รวมต่างประเทศ	331,281	39,901,188	40,232,469	210,719	35,136,054	35,346,773
รวมในประเทศและต่างประเทศ	671,249	47,730,489	48,401,738	535,742	49,402,379	49,938,121

26 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เป็นสกุลเงินบาท สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ปีที่ครบหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	2561	1.4	116,000
หุ้นกู้มีประกัน ⁽¹⁾	2562	3.94	4,871,810	2561 - 2562	3.64 - 3.94	6,661,096
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2561 - 2569	1.30 - 4.50	20,887,144	2561 - 2569	1.33 - 4.50	19,543,106
หุ้นกู้ค้ำประกัน ⁽²⁾	2571	3.50	4,985,081	-	-	-
รวม			30,744,035			26,320,202

⁽¹⁾ หุ้นกู้มีประกันที่ออกจำหน่ายโดยบริษัทย่อยในปี 2557 ถูกค้ำประกันโดยธนาคาร

⁽²⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 7)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	2561	1.4	116,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	2571	3.50	4,985,081	-	-	-
รวม			<u>4,985,081</u>			<u>116,000</u>

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การนับคราตราทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 7)

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

27 การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(ล้านบาท)			
งบแสดงฐานะการเงิน				
การผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	<u>228</u>	<u>215</u>	<u>193</u>	<u>184</u>
	(ล้านบาท)			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2561	2560	2560	2559
	(ล้านบาท)			
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	<u>20</u>	<u>19</u>	<u>16</u>	<u>15</u>
	(ล้านบาท)			
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างปี	<u>(6)</u>	<u>(1)</u>	<u>(6)</u>	<u>-</u>
กำไรสะสมจากการประมาณตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้	<u>(6)</u>	<u>(1)</u>	<u>(6)</u>	<u>-</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดการโครงการบำเหน็จบำนาญพนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานเมื่อเกษียณตามสิทธิและอายุงาน

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงินสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
	(ล้านบาท)			
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	228	215	193	184
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	<u>228</u>	<u>215</u>	<u>193</u>	<u>184</u>

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
	(ล้านบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	215	180	184	156
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบันและดอกเบี้ย	20	40	16	32
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(6)	(1)	(6)	-
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(1)	(4)	(1)	(4)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน/ 31 ธันวาคม	<u>228</u>	<u>215</u>	<u>193</u>	<u>184</u>

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2561	2560	2561	2560
	(ล้านบาท)			
การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	2	-	2	-
สมมติฐานทางการเงิน	1	-	1	-
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(9)	-	(9)	-
รวม	<u>(6)</u>	<u>-</u>	<u>(6)</u>	<u>-</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	2.00 - 2.24	2.13 - 2.24
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	6	6
อัตราหมุนเวียนพนักงาน	0 - 20	0 - 20

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หนี้สิน เพิ่มขึ้น	หนี้สิน ลดลง	หนี้สิน เพิ่มขึ้น	หนี้สิน ลดลง
	(ล้านบาท)			
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5-1)	(12.12)	13.43	(10.07)	11.13
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลง ร้อยละ 0.5-1)	14.88	(13.67)	12.52	(11.53)
อัตราภาระในอนาคต (1 ปี)	0.54	(0.54)	0.40	(0.40)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5-1)	(11.29)	8.28	(9.42)	10.37
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลง ร้อยละ 0.5-1)	13.72	(12.64)	11.72	(10.82)
อัตราภาระในอนาคต (1 ปี)	0.68	(0.67)	0.55	(0.55)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังกภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานต่าง ๆ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

28 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(พันบาท)			
เจ้าหนี้อื่น	496,050	409,940	148,028	74,448
เงินประกันค้ำสัญญาเช่าซื้อ	215,721	218,606	-	-
บัญชีหักเจ้าหนี้	172,337	162,552	172,337	162,552
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	466,132	551,590	416,346	478,489
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	32,508	34,744	28,542	30,137
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	25,012	18,272	25,012	18,272
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	225,726	176,528	224,425	176,528
อื่น ๆ	155,004	163,746	82,195	89,963
รวม	<u>1,788,490</u>	<u>1,735,978</u>	<u>1,096,885</u>	<u>1,030,389</u>

29 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น	วันที่ 30 มิถุนายน 2561		วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)		(พันหุ้น/ พันบาท)		
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันต้นงวด/ปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,024	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>
ณ วันสิ้นงวด/ปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,024	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันต้นงวด/ปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,024	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>
ณ วันสิ้นงวด/ปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,024	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>	<u>2,256,510</u>	<u>20,128,070</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

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

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

ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับสิทธิในการรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

30 สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/ หรือ กำไรสะสม

ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 25 ประจำปี 2561 ได้มีมติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 จำนวน 100 ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมาย มีผลทำให้ธนาคารมีสำรองตามกฎหมายทั้งหมด 600 ล้านบาท

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการ หรือเกิดการค้อยค่า

31 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(พันบาท)	
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	369,458	383,659
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี	(156,608)	(12,879)
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน	103	(23)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นจากบริษัทร่วม - สุทธิจากภาษี	(1,251)	(1,299)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	<u>211,702</u>	<u>369,458</u>
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(พันบาท)	
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	370,780	383,659
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี	(156,608)	(12,879)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	<u>214,172</u>	<u>370,780</u>

32 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

32.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(ล้านบาท)			
การรับอาวัดค้ำเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	861	818	5,734	7,481
เลตเตอร์ออฟเครดิต	156	319	156	319
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่เบิกถอน	1,289	1,379	1,319	1,409
- การค้ำประกันอื่น	35,898	37,511	35,898	37,511
- อื่น ๆ	2,898	1,715	2,898	1,715
รวม	<u>41,102</u>	<u>41,742</u>	<u>46,005</u>	<u>48,435</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

32.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจจะต้องรับรู้หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการรับผิดชอบคดีที่ฟ้องร้องคดีในศาลในฐานะจำเลยซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหาย ในการดำเนินธุรกรรมปกติของธนาคารและบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีคดีความทั้งหมด 7 คดีที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้แพ้คดี ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งประมาณการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นสำหรับ 2 คดี เป็นจำนวนรวม 1.8 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารคาดว่าประมาณการหนี้สินเพียงพอที่จะรองรับการรับผิดชอบคดีที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น สำหรับ 5 คดีที่เหลือ ศาลอุทธรณ์พิพากษายกฟ้อง 4 คดี โดย 1 คดีในจำนวน 4 คดีดังกล่าว โจทก์ไม่ได้ยื่นฎีกา จึงถือว่าคดีนี้ได้สิ้นสุดลงในชั้นศาลอุทธรณ์ ส่วนอีก 1 คดีจาก 5 คดีข้างต้น ศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามศาลชั้นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีคดีความทั้งหมด 7 คดีที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้แพ้คดี ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งประมาณการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นสำหรับ 2 คดี เป็นจำนวนรวม 1.8 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารคาดว่าประมาณการหนี้สินเพียงพอที่จะรองรับการรับผิดชอบคดีที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น สำหรับ 5 คดีที่เหลือ ศาลอุทธรณ์พิพากษายกฟ้องจำนวน 2 คดี และจำนวน 3 คดี ศาลยังไม่ตัดสิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุด ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ต้องชำระค่าเสียหายจากการฟ้องร้อง และไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลดำเนินงาน

33 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หากธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Industrial and Commercial Bank of China Limited	จีน	บริษัทใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางตรงของธนาคาร
Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited	ไอร์แลนด์	บริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทร่วมของธนาคาร
ICBCIL Aviation Company Limited	ไอร์แลนด์	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
Skysea Malta Capital Company Limited	มอลตา	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited	ฮ่องกง	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited	มาเก๊า	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Guangdong	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Shanghai	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hubei	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Shaanxi	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Sydney	ออสเตรเลีย	สาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong	ฮ่องกง	สาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Tokyo	ญี่ปุ่น	สาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Vientiane	ลาว	สาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Singapore	สิงคโปร์	สาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Dubai (DIFC)	สหรัฐอาหรับ เอมิเรตส์	สาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China Limited - London	สหราชอาณาจักร	สาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China Limited - New York	สหรัฐอเมริกา	สาขาของบริษัทใหญ่ของธนาคาร
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/จีน	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน บริหารและควบคุมกิจการทั้งทางตรงและ ทางอ้อม รวมถึงกรรมการ (ผู้บริหาร และบุคคล อื่น) ของธนาคารและบริษัทย่อย

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

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

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
	(ล้านบาท)			
บริษัทใหญ่				
รายได้ดอกเบี้ย	107	160	217	74
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	289	400	400	335
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	3	-	2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	9	46	9	46
รายได้อื่น	-	17	-	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ดอกเบี้ย	12	5	12	5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3	1	3	1

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
	(ล้านบาท)			
บริษัทร่วม				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	3	-	3
รายได้เงินปันผล	-	-	8	17
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	89	26
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	6	12
รายได้อื่น ๆ	-	-	-	1
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
- ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	102	91	73	68
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3	3	2	2

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

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

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Industrial and Commercial Bank of China Limited	441	282	441	282
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Singapore	39	91	39	91
Industrial and Commercial Bank of China Limited - London	208	89	-	-
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited	606	660	606	660
อื่น ๆ	33	39	33	39

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
Industrial and Commercial Bank of China Limited	147	-	147	-
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited	34	17	34	17
อื่น ๆ	-	1	-	1
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
บริษัท ทีเอสซีไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	4,250	4,250
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	580	579	305	305
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บริษัท ทีเอสซีไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	1,006	1,031
Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited	-	-	4,242	4,290
อื่น ๆ	-	1	-	1
ดอกเบี้ยค้างรับ				
อื่น ๆ	-	-	1	2
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
บริษัท ทีเอสซีไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	10	148
Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited	-	-	42	43
รายได้ค้างรับสุทธิ				
อื่น ๆ	8	10	8	10
สินทรัพย์อื่น				
อื่น ๆ	-	9	1	9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
Industrial and Commercial Bank of China Limited	158	9,432	158	9,432
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Tokyo	12,769	1,093	12,769	1,093
Industrial and Commercial Bank of China Limited - New York	-	1,961	-	1,961
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Vientiane	172	92	172	92
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Singapore	1,932	5,415	1,932	5,415
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong	15,920	8,628	15,920	8,628
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Guangdong	6,633	4,902	6,633	4,902
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Dubai (DIFC)	1,260	1,863	1,260	1,863
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited	-	1,961	-	1,961
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	971	972	971	972

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(ล้านบาท)			
เงินรับฝาก				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	147	141	147	141
อื่น ๆ	-	-	-	1
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
Industrial and Commercial Bank of China Limited	94	215	94	215
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited	13	47	13	47
Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited	140	-	140	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	-	1	-	1
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
Industrial and Commercial Bank of China Limited	7	51	7	51
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong	135	37	135	37
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Guangdong	38	26	38	26
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Dubai (DIFC)	66	61	66	61
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Tokyo	47	4	47	4
อื่น ๆ	5	15	5	15
หนี้สินอื่น				
อื่น ๆ	-	-	5	3
รายการนอกงบการเงิน				
หนังสือค้ำประกัน				
Industrial and Commercial Bank of China Limited	1,453	1,153	1,453	1,153
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hubei	99	99	99	99
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Shaanxi	65	-	65	-
บริษัท ลิตซิงก์ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	30	30
อื่น ๆ	3	3	3	3
หนังสือค้ำประกันเงินกู้ยืม				
บริษัท ลิตซิงก์ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	4,903	6,663
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา)				
Industrial and Commercial Bank of China Limited	4,152	802	4,152	802
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited	1,218	3,854	1,218	3,854
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	5	537	5	537
อื่น ๆ	9	8	9	8

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
	(ล้านบาท)			
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	-	131	-	131
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
Industrial and Commercial Bank of China Limited	4,081	4,081	4,081	4,081
Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited	2,234	-	2,234	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
Industrial and Commercial Bank of China Limited	3,085	719	3,085	719
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited	2,668	-	2,668	-

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong มีเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) และเงินฝากประจำสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 550 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 18,242 ล้านบาท) และ 450 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 14,925 ล้านบาท) ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2560: เลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกันเป็นจำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 32,680 ล้านบาท)) เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) ให้กับบริษัทโทรคมนาคมแห่งหนึ่ง โดยธนาคารต้องชำระค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) และชำระดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากประจำทุกหกเดือน จนกว่าสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2563

34 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์หลายสัญญา สัญญาเช่าระยะยาวแยกแสดงตามระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
	(ล้านบาท)			
ครบกำหนดภายใน 1 ปี	101	138	81	108
ครบกำหนดหลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	81	130	80	124
ครบกำหนดหลังจาก 5 ปี	44	48	44	48
รวม	226	316	205	280

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

35 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินตามส่วนงานที่รายงานประกอบด้วย

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

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มธุรกิจธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและ การซื้อสิทธิ เรียกร้องในการ รับชำระหนี้	รวม	รายการ	รวม
				ตัดบัญชี	
					(ล้านบาท)
<i>สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561</i>					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,397	664	2,061	4	2,065
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่นสุทธิ	272	148	420	(6)	414
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	10	-	10	-	10
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	154	202	356	(8)	348
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(796)	(314)	(1,110)	2	(1,108)
กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	1,037	700	1,737	(8)	1,729
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	(38)	(556)	(594)	-	(594)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	999	144	1,143	(8)	1,135
ภาษีเงินได้	(222)	54	(168)	-	(168)
กำไรสำหรับงวด	777	198	975	(8)	967
<i>ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561</i>					
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	580	-	580	-	580
สินทรัพย์รวม	190,963	36,956	227,919	(9,258)	218,661
หนี้สินรวม	163,242	31,838	195,080	(5,256)	189,824

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ เข้าการเงินและ การซื้อสิทธิ เรียกร้องในการ รับชำระหนี้	รวม	รายการ ตัดบัญชี	รวม
			(ล้านบาท)		
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,439	703	2,142	8	2,150
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่นสุทธิ	385	71	456	(7)	449
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	10	-	10	-	10
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	56	224	280	(17)	263
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(717)	(348)	(1,065)	4	(1,061)
กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	1,173	650	1,823	(12)	1,811
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	(70)	(669)	(739)	-	(739)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,103	(19)	1,084	(12)	1,072
ภาษีเงินได้	(228)	105	(123)	1	(122)
กำไรสำหรับงวด	875	86	961	(11)	950

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

เงินลงทุนในบริษัทร่วม	579	-	579	-	579
สินทรัพย์รวม	179,892	37,282	217,174	(9,329)	207,845
หนี้สินรวม	152,787	32,362	185,149	(5,327)	179,822

36 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ฐานะการเงินรวมจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
				(ล้านบาท)				
สินทรัพย์รวม	218,652	4,252	(4,243)	218,661	207,847	4,288	(4,290)	207,845
รายการระหว่างธนาคารและตลาด								
เงินสุทธิ (สินทรัพย์)	7,322	208	-	7,530	8,317	89	-	8,406
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	70,500	-	-	70,500	63,304	-	-	63,304

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
	(ล้านบาท)							
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย								
ค้างรับสุทธิ	136,704	4,043	(4,243)	136,504	132,266	4,199	(4,290)	132,175
เงินรับฝาก	106,555	-	-	106,555	100,349	-	-	100,349
รายการระหว่างธนาคารและตลาด								
เงิน (หนี้สิน)	48,402	-	-	48,402	49,938	-	-	49,938
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,745	4,242	(4,243)	30,744	26,320	4,290	(4,290)	26,320

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวรวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทุน

ผลการดำเนินงานรวมจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม							
	2561			2560				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
	(ล้านบาท)							
รายได้ดอกเบี้ย	4,038	90	(80)	4,048	3,862	86	-	3,948
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,983)	(80)	80	(1,983)	(1,734)	(65)	-	(1,799)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,055	10	-	2,065	2,128	21	-	2,149
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	347	-	-	347	356	1	-	357
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	426	-	-	426	349	17	-	366
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,108)	-	-	(1,108)	(1,060)	(1)	-	(1,061)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน								
จากการค้ำประกัน	(597)	3	-	(594)	(745)	6	-	(739)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,123	13	-	1,136	1,028	44	-	1,072

ธนาคาร ไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินเฉพาะธนาคารจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศเนื่องจากธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

37 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	108,863	69,325	108,807	69,271
เงินลงทุนในตราสารหนี้	825,946	802,857	825,946	802,857
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	2,051,242	1,914,490	2,103,815	1,888,573
สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,062,552	1,161,656	-	26
อื่น ๆ	113	5	113	5
รวม	<u>4,048,716</u>	<u>3,948,333</u>	<u>3,038,681</u>	<u>2,760,732</u>

38 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
	(พันบาท)			
เงินรับฝาก	716,357	712,472	716,358	712,473
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	618,178	342,941	615,654	339,106
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	259,921	241,224	259,921	241,224
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นกู้	382,736	431,140	47,945	28,212
เงินกู้ยืม	158	65,141	158	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	5,243	5,672	458	459
อื่น ๆ	831	135	831	135
รวม	<u>1,983,424</u>	<u>1,798,725</u>	<u>1,641,325</u>	<u>1,321,609</u>

39 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
	(พันบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	200,707	208,768	204,610	216,521
เลตเตอร์ออฟเครดิต	3,386	3,663	3,386	3,663
ธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน	59,881	66,907	-	-
ค่าธรรมเนียมขยายสัญญา	-	1,784	-	1,784
ประกันชีวิตและประกันภัย	88,997	91,283	619	1,008
อื่น ๆ	56,007	44,978	56,833	47,872
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>408,978</u>	<u>417,383</u>	<u>265,448</u>	<u>270,848</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(62,290)</u>	<u>(60,729)</u>	<u>(60,632)</u>	<u>(59,878)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>346,688</u>	<u>356,654</u>	<u>204,816</u>	<u>210,970</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

40 รายได้จากรูokrกรรมเพื่อค้าสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2561	2560	2561	2560
	(พันบาท)			
กำไรสุทธิจากรูokrกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา				
ต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	68,045	93,402	68,087	174,489
รวม	<u>68,045</u>	<u>93,402</u>	<u>68,087</u>	<u>174,489</u>

41 ขาดทุนจากเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2561	2560
	(พันบาท)	
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	(900)	-
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	<u>(900)</u>	<u>-</u>

42 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยด้วย

43 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2561	2560	2561	2560
	(พันบาท)			
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(16,013)	7,292	(16,013)	7,292
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	610,435	705,765	54,166	63,061
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	25,989	-	54
รวม	<u>594,422</u>	<u>739,046</u>	<u>38,153</u>	<u>70,407</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

44 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2561	2560	2561	2560
(พันบาท)					
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน					
สำหรับงวดปัจจุบัน		239,594	248,766	238,295	248,766
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(1,689)	(72,714)	(1,689)	(5,464)
		<u>237,905</u>	<u>176,052</u>	<u>236,606</u>	<u>243,302</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	21	(69,512)	(54,079)	(14,527)	(15,227)
		<u>(69,512)</u>	<u>(54,079)</u>	<u>(14,527)</u>	<u>(15,227)</u>
รวมภาษีเงินได้		<u>168,393</u>	<u>121,973</u>	<u>222,079</u>	<u>228,075</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม					
	2561			2560		
	ก่อนภาษีเงินได้	กำไรภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	กำไรภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
(พันบาท)						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
- เงินลงทุนเพื่อขาย	(195,760)	39,152	(156,608)	(13,778)	2,756	(11,022)
- กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโครงการผลประโยชน์พนักงาน	5,841	(1,169)	4,672	-	-	-
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(1,539)	154	(1,385)	-	-	-
- ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการเปลี่ยนค่าทางการเงิน	103	-	103	(1,339)	-	(1,339)
รวม	<u>(191,355)</u>	<u>38,137</u>	<u>(153,218)</u>	<u>(15,117)</u>	<u>2,756</u>	<u>(12,361)</u>

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2561	2560				
	ก่อนภาษีเงินได้	กำไรภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	กำไรภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
- เงินลงทุนเพื่อขาย	(195,760)	39,152	(156,608)	(13,778)	2,756	(11,022)
- กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโครงการผลประโยชน์พนักงาน	5,841	(1,169)	4,672	-	-	-
รวม	(189,919)	37,983	(151,936)	(13,778)	2,756	(11,022)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม			
	2561	2560		
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้			1,135,584	1,072,434
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	20	227,117	214,487
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามภาษี			37,507	83,393
รายการที่มีสิทธิหักทางภาษีได้เพิ่มขึ้น ⁽²⁾			(93,563)	(94,408)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป			(1,689)	(72,714)
ภาษีของบริษัทย่อยทางอ้อมที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายสุทธิ			(979)	(8,785)
รวม	15 ⁽¹⁾	11 ⁽¹⁾	168,393	121,973

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

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

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2561	2560		
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	20	20	989,644	1,093,221
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้			197,929	218,644
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามภาษี			25,839	14,895
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป			(1,689)	(5,464)
รวม	22 ⁽¹⁾	21 ⁽¹⁾	222,079	228,075

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

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

45 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดในแต่ละงวด โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2561	2560	2561	2560
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	967	907	767	865
ส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้				
การควบคุมเดียวกัน	-	44	-	-
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรสำหรับงวด (ล้านบาท)	<u>967</u>	<u>951</u>	<u>767</u>	<u>865</u>
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย โดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	<u>2,257</u>	<u>2,257</u>	<u>2,257</u>	<u>2,257</u>
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	0.43	0.40	0.34	0.38
ส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้				
การควบคุมเดียวกัน	-	0.02	-	-
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาทต่อหุ้น)	<u>0.43</u>	<u>0.42</u>	<u>0.34</u>	<u>0.38</u>

46 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในระหว่างเดือนกรกฎาคม 2561 ถึงวันที่ 14 กันยายน 2561 บริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรงของธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 11 หุ้นกู้ มูลค่าที่ตราไว้จำนวน 4,200 ล้านบาท เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนในสถาบันการเงิน โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.40 - 1.55 ต่อปี และมีวันครบกำหนด 80 ถึง 95 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้ นอกจากนี้ บริษัทได้ชำระหุ้นกู้ระยะสั้นตามมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 3,300 ล้านบาท ตามวันที่ครบกำหนดไถ่ถอนในช่วงเวลาดังกล่าวข้างต้น