

### ส่วนที่ 3

#### ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

#### 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556

(หน่วย: บาท)

#### งบแสดงฐานะการเงิน

#### งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1 มกราคม พ.ศ. 2557
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	2,395,111,405	3,987,736,777	3,324,656,939
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,229,670,008	6,453,199,978	33,509,102,456
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	25,581,046,242	10,803,916,302	9,100,647,662
เงินลงทุนสุทธิ	54,891,019,817	55,253,273,115	53,324,961,980
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	1,324,920,707	1,324,920,707	1,335,443,948
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	196,736,743,351	188,334,023,282	168,952,844,988
ดอกเบี้ยค้างรับ	524,470,027	459,212,620	462,586,736
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	197,261,213,378	188,793,235,902	169,415,431,724
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(90,837,521)	(163,150,115)	(255,170,649)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,572,231,944)	(5,447,517,156)	(4,913,545,914)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(55,383,987)	(68,351,237)	(33,422,083)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	190,542,759,926	183,114,217,394	164,213,293,078
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	41,017,884	68,889,332	57,650,960
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,109,004,276	1,582,424,466	1,597,877,173
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,714,361,639	3,002,336,396	3,264,147,293
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	373,090,594	355,963,642	337,319,600
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	862,314,440	752,636,225	926,435,691
ลูกหนี้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	3,572,457,936	3,572,457,936
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	9,533,185,948	3,196,065,790	3,806,401,726
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>303,597,502,886</b>	<b>273,468,038,060</b>	<b>278,370,396,442</b>

(หน่วย: บาท)

**งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)**
**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1 มกราคม พ.ศ. 2557
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	170,502,086,949	184,105,739,854	152,272,534,436
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19,994,416,948	18,230,366,777	44,241,461,855
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	320,768,448	344,291,120	504,867,176
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	16,039,533,025	7,693,132,792	5,856,747,052
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	25,682,672,770	10,396,602,437	9,651,786,057
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33,994,659,909	24,512,208,453	37,706,592,055
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	41,017,884	68,889,332	57,650,960
ประมาณการหนี้สิน	1,578,957,438	1,420,434,528	1,415,445,317
หนี้สินอื่น	9,126,765,983	4,556,103,564	5,281,074,920
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>277,280,879,354</b>	<b>251,327,768,857</b>	<b>256,988,159,828</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 27,410,341,432 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	13,705,170,716		
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		10,542,439,013	
หุ้นสามัญ 26,105,495,608 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			13,052,747,804
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>			
หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	12,387,365,840		
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		10,542,439,013	10,542,439,013
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	5,712,665,258	3,867,738,430	3,867,738,430
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	737,068,079	899,934,224	892,156,202
<b>กำไรสะสม</b>			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	365,950,000	341,300,000	272,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	7,113,574,355	6,488,857,536	5,807,902,969
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>26,316,623,532</b>	<b>22,140,269,203</b>	<b>21,382,236,614</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>303,597,502,886</b>	<b>273,468,038,060</b>	<b>278,370,396,442</b>

(หน่วย: บาท)

**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**
**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม**

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
รายได้ดอกเบี้ย	13,025,701,782	12,460,684,461	11,028,059,321
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,141,335,838)	(6,028,333,772)	(5,794,877,075)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>6,884,365,944</b>	<b>6,432,350,689</b>	<b>5,233,182,246</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,374,889,474	1,236,361,987	1,159,974,191
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(319,343,580)	(296,494,840)	(220,024,731)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>1,055,545,894</b>	<b>939,867,147</b>	<b>939,949,460</b>
กำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค่า และปรับวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,819,384,602	1,804,875,080	714,313,846
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(458,154,763)	(1,093,726,426)	(100,799,433)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	551,005,717	329,535,536	316,916,689
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	1,100,714,818
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	383,010,621	186,960,038	297,211,835
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>10,235,158,015</b>	<b>8,599,862,064</b>	<b>8,501,489,461</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,236,564,534	3,248,965,426	2,656,753,727
ค่าตอบแทนกรรมการ	10,744,000	8,804,000	8,400,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,277,119,380	1,268,595,392	1,202,692,791
ค่าภาษีอากร	442,470,291	393,443,378	269,917,968
อื่นๆ	950,068,015	789,876,300	812,035,636
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>5,916,966,220</b>	<b>5,709,684,496</b>	<b>4,949,800,122</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,425,200,000	1,702,567,406	2,367,200,000
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>892,991,795</b>	<b>1,187,610,162</b>	<b>1,184,489,339</b>
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(185,657,054)	(245,916,503)	97,923,390
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>	<b>707,334,741</b>	<b>941,693,659</b>	<b>1,282,412,729</b>

(หน่วย: บาท)

**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
<b>กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น</b>			
<b>รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	12,859,905	240,733,492	(167,876,846)
กำไรจากการแปลงค่างบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	28,964,409	7,337,610	-
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(25,306,951)	(149,627,279)	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	2,489,409	(18,221,243)	33,575,369
<b>รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	<b>19,006,772</b>	<b>80,222,580</b>	<b>(134,301,477)</b>
<b>รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(125,210,829)	(24,262,109)	(35,525,049)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออก			
จากงาน	(102,130,316)	(66,293,589)	(26,042,194)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	45,468,228	18,111,140	12,313,449
<b>รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	<b>(181,872,917)</b>	<b>(72,444,558)</b>	<b>(49,253,794)</b>
<b>รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>(162,866,145)</b>	<b>7,778,022</b>	<b>(183,555,271)</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>544,468,596</b>	<b>949,471,681</b>	<b>1,098,857,458</b>

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	707,334,741	941,693,659	1,282,412,729
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	707,334,741	941,693,659	1,282,412,729
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	544,468,596	949,471,681	1,098,857,458
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	544,468,596	949,471,681	1,098,857,458
<b>กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.03	0.04	0.06
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	21,650,992,558	21,084,878,025	21,084,878,025
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)	0.03	0.04	0.06
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	21,650,992,558	21,084,878,025	21,084,878,025

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

พ.ศ. 2558

พ.ศ. 2557

พ.ศ. 2556

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรก่อนภาษีเงินได้ 892,991,795 1,187,610,162 1,184,489,339  
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)

จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี 470,167,340 494,154,138 488,984,750

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 3,425,200,000 1,702,567,406 2,367,200,000

(กลับรายการ) สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล 14,347,673 (90,880,000) -

ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ 10,277,930 7,396,892 1,769,440

สำรองจากการประมาณการหนี้สิน 166,067,925 142,690,798 6,861,348

ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย 248,119 203,691 649,137

ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน 4,290,484 - 8,983,625

ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย - - (1,100,714,818)

(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง (322,857,972) (1,457,976,392) 745,928,080

กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย (91,006,865) (15,912,856) (27,627,848)

(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน (571,459) 22,516,398 (23,953,281)

กำไรจากการขายเงินลงทุน (728,736,343) (453,705,914) (348,446,867)

กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ (11,486,702) (3,477,968) (559,287)

ขาดทุนจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์ 9,604,772 - -

ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ 27,967,972 19,036,757 8,195,290

ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า 36,576 2,314,144 69,751

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย

มูลค่ายุติธรรม 458,154,763 1,093,726,426 100,799,433

ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ (13,077,532,558) (12,511,907,316) (11,194,614,158)

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 5,139,554,380 5,099,929,817 5,003,858,121

ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์

และหนี้สินดำเนินงาน (3,613,282,170) (4,761,713,817) (2,778,127,945)

สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (7,776,075,046) 27,044,939,614 (23,365,268,593)

เงินลงทุนเพื่อค้า 965,186,346 3,548,028,199 (6,898,913,712)

เงินให้สินเชื่อ (10,448,746,321) (20,462,513,058) (32,429,988,385)

ทรัพย์สินรอการขาย 754,590,140 172,716,286 185,732,272

ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย 3,486,699,265 - -

สินทรัพย์อื่น (6,203,974,364) 613,934,470 (2,345,881,728)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

พ.ศ. 2558 พ.ศ. 2557 พ.ศ. 2556

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก	(13,603,652,904)	31,833,205,418	16,987,955,452
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,764,050,171	(26,011,095,078)	33,881,789,183
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(23,522,672)	(160,576,057)	159,437,957
เงินกู้ยืมระยะสั้น	9,882,271,652	(14,379,308,526)	11,458,977,283
ประมาณการหนี้สิน	(124,023,003)	(106,708,726)	(40,913,185)
หนี้สินอื่น	4,169,679,412	(900,697,858)	1,606,075,332

เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน

ดอกเบี้ยรับ	11,290,617,897	10,849,596,102	9,478,055,847
ดอกเบี้ยจ่าย	(5,241,650,019)	(5,442,147,607)	(4,945,239,603)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(82,567,693)	-	-

เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน

(14,804,399,309)	1,837,659,362	953,690,175
------------------	---------------	-------------

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(29,765,886,180)	(54,106,282,038)	(24,915,408,473)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	27,203,327,558	31,109,002,243	8,892,314,510
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	510,978,043	26,015,683,807	4,137,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(4,922,649,754)	(12,020,896,051)	(3,218,057,523)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	6,666,336,490	3,972,000,340	8,984,528,846
เงินสดจ่ายเพื่อเพิ่มทุนในบริษัทย่อย	-	-	(550,000,000)
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	20,702,034	48,205,321	25,369,250
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(182,610)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	6,927,784	164,902	22,812,416
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	30,000,000	31,160,601	31,245,000
เงินสดรับจากการคืนทุนของเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	22,540,041	247,704,030
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(140,749,076)	(223,997,232)	(185,015,798)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	19,267,618	11,398,972	7,002,743
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(125,449,171)	(138,631,410)	(37,347,083)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	-	12,712,220
เงินปันผลรับ	51,830,775	51,222,854	166,554,836
ดอกเบี้ยรับ	1,934,284,359	1,678,336,020	1,408,836,817

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

1,488,920,480	(3,550,274,240)	(4,969,748,209)
---------------	-----------------	-----------------

(หน่วย: บาท)

**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(158,136,585)	(210,848,780)	(105,424,390)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	4,066,540,000	-
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	(2,500,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	12,802,546,172	11,405,500,000	5,614,000,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	(4,639,000,000)	(10,392,000,000)	(1,298,000,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	3,689,853,654	-	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>11,695,263,241</b>	<b>2,369,191,220</b>	<b>4,210,575,610</b>
ขาดทุนจากการแปลงค่าทางการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	27,590,216	6,503,496	-
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>(1,592,625,372)</b>	<b>663,079,838</b>	<b>194,517,576</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	3,987,736,777	3,324,656,939	3,130,139,363
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>2,395,111,405</b>	<b>3,987,736,777</b>	<b>3,324,656,939</b>

**ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด**
**รายการที่มีใช้เงินสด**

ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	6,082,109	30,592,954	2,493,469
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	60,976,206	125,838,175	34,067,000
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	12,859,905	240,733,492	167,876,846
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	385,340,992	100,700,529	25,100,595



ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของธนาคาร	2558	2557	2556
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	55.1	53.8	50.7
อัตรากำไรสุทธิ (%)	6.9	11.0	15.1
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	3.1	4.3	6.1
อัตราดอกเบี้ยรับ <sup>(1)</sup> (%)	6.5	6.9	7.0
อัตราดอกเบี้ยจ่าย <sup>(2)</sup> (%)	2.7	2.8	3.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย <sup>(3)</sup> (%)	3.8	4.1	3.9
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	3.8	3.5	4.1
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	57.8	66.4	58.2
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	2.7	2.8	2.6
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	0.2	0.4	0.6
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.03	0.03	0.04
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	10.5	11.3	12.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม <sup>(4)</sup> (%)	96.0	90.1	88.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) <sup>(5)</sup> (%)	90.1	89.2	89.2
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	61.5	73.3	59.3
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	15.5	15.0	14.1
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ (%)	3.3	2.9	2.9
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ (%)	1.1	0.7	0.4
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม <sup>(6)</sup> (%)	2.9	3.0	2.3
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.3	0.2	0.3

หมายเหตุ: งบการเงินปี 2557 และ 2556 ได้มีการปรับปรุงใหม่เนื่องจากการนำมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) ผลประโยชน์พนักงานมาใช้

- (1) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / (เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)
- (2) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินฝากเฉลี่ย+เงินกู้ยืมเฉลี่ย+หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถามเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)
- (3) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยรับ-อัตราดอกเบี้ยจ่าย
- (4) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม = เงินให้สินเชื่อ / (เงินฝาก+หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม+เงินกู้ยืม)
- (5) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) = (เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดบัญชี+เงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่น+เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) / (เงินฝาก+ตั๋วแลกเงิน+หุ้นกู้+ผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท)
- (6) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556

(หน่วย: บาท)

**งบแสดงฐานะการเงิน**
**งบการเงินรวม**

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1 มกราคม พ.ศ. 2557
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	2,397,196,928	3,989,621,938	3,328,748,596
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,292,801,636	6,522,689,913	33,555,652,005
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	25,581,046,242	10,803,916,302	9,100,647,662
เงินลงทุนสุทธิ	54,891,019,817	55,253,273,115	53,324,961,980
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ		-	10,523,242
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	203,552,832,710	194,610,261,270	175,844,355,534
ดอกเบี้ยค้างรับ	520,569,785	455,304,547	453,532,902
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	204,073,402,495	195,065,565,817	176,297,888,436
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(4,945,478,647)	(4,642,328,361)	(4,757,282,848)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,730,530,954)	(5,979,008,801)	(5,263,612,956)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(55,383,987)	(68,351,237)	(33,422,083)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	192,342,008,907	184,375,877,418	166,243,570,549
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	41,017,884	68,889,332	57,650,960
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,194,255,368	1,826,291,636	1,706,018,723
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,769,718,388	3,071,759,407	3,349,094,004
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	378,987,475	361,802,153	343,053,368
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,040,358,204	957,064,866	1,058,985,442
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	3,572,457,936	3,572,457,936
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	9,692,983,893	3,365,142,396	4,020,544,901
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>304,621,394,742</b>	<b>274,168,786,412</b>	<b>279,671,909,368</b>

(หน่วย: บาท)

**งบแสดงฐานะการเงิน**
**งบการเงินรวม**

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1 มกราคม พ.ศ. 2557
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	170,217,136,926	183,894,650,541	152,132,672,386
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,018,416,948	18,304,766,777	44,866,261,855
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	320,768,448	344,291,120	504,867,176
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	16,039,533,025	7,693,132,792	5,856,747,052
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	25,682,672,770	10,396,602,437	9,651,786,057
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33,994,659,909	24,512,208,453	37,706,592,055
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	41,017,884	68,889,332	57,650,960
ประมาณการหนี้สิน	1,641,262,617	1,471,525,306	1,452,563,027
หนี้สินอื่น	9,557,915,819	4,892,161,996	5,653,090,246
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>277,513,384,346</b>	<b>251,578,228,754</b>	<b>257,882,230,814</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 27,410,341,432 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	13,705,170,716		
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		10,542,439,013	
หุ้นสามัญ 26,105,495,608 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			13,052,747,804
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>			
หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	12,387,365,840		
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		10,542,439,013	10,542,439,013
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	5,712,665,258	3,867,738,430	3,867,738,430
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	720,704,664	887,619,600	884,659,881
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย			
ของธนาคารในบริษัทย่อย	(42,753,751)	(42,753,751)	(42,753,751)
<b>กำไรสะสม</b>			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	365,950,000	341,300,000	272,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	7,964,078,385	6,994,214,366	6,265,594,981
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>27,108,010,396</b>	<b>22,590,557,658</b>	<b>21,789,678,554</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>304,621,394,742</b>	<b>274,168,786,412</b>	<b>279,671,909,368</b>

(หน่วย: บาท)

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

## งบการเงินรวม

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
รายได้ดอกเบี้ย	14,620,048,451	13,927,429,582	12,376,299,267
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,143,023,747)	(6,038,723,192)	(5,851,629,502)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>8,477,024,704</b>	<b>7,888,706,390</b>	<b>6,524,669,765</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,734,247,566	1,547,716,018	1,397,769,012
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(266,581,243)	(208,850,553)	(139,518,172)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>1,467,666,323</b>	<b>1,338,865,465</b>	<b>1,258,250,840</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,819,384,602	1,804,875,080	714,313,846
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(458,154,763)	(1,093,726,426)	(100,799,433)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	551,005,717	329,535,536	421,231,316
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	1,100,714,818
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	377,101,198	237,961,382	327,606,151
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>12,234,027,781</b>	<b>10,506,217,427</b>	<b>10,245,987,303</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,753,835,420	3,741,535,210	3,104,603,347
ค่าตอบแทนกรรมการ	11,080,000	9,260,000	9,096,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,404,482,827	1,399,493,378	1,336,198,325
ค่าภาษีอากร	458,627,188	408,517,126	286,465,170
อื่นๆ	1,499,238,226	1,581,197,029	1,358,077,429
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>7,127,263,661</b>	<b>7,140,002,743</b>	<b>6,094,440,271</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,770,112,827	2,129,643,339	2,743,502,820
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>1,336,651,293</b>	<b>1,236,571,345</b>	<b>1,408,044,212</b>
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(284,169,352)	(247,212,868)	82,664,881
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>	<b>1,052,481,941</b>	<b>989,358,477</b>	<b>1,490,709,093</b>

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
<b>กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น</b>			
<b>รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน</b>			
<b>กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	12,859,905	240,733,492	(167,876,846)
กำไรจากการแปลงค่าบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	28,964,409	7,337,610	-
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(25,306,951)	(149,627,279)	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	2,489,409	(18,221,243)	33,575,369
<b>รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน</b>			
<b>กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	19,006,772	80,222,580	(134,301,477)
<b>รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน</b>			
<b>กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(125,210,829)	(24,262,109)	(35,525,049)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(107,191,305)	(72,316,467)	(25,293,170)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	46,480,426	19,315,715	12,163,644
<b>รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน</b>			
<b>กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	(185,921,708)	(77,262,861)	(48,654,575)
<b>รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น</b>	(166,914,936)	2,959,719	(182,956,052)
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	885,567,005	992,318,196	1,307,753,041

(หน่วย/บาท :

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

**งบการเงินรวม**
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม**
**พ.ศ. 2558**
**พ.ศ. 2557**
**พ.ศ. 2556**
**การแบ่งปันกำไรสุทธิ**

ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

1,052,481,941

989,358,477

1,490,709,093

ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

-

-

-

1,052,481,941

989,358,477

1,490,709,093

**การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม**

ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

885,567,005

992,318,196

1,307,753,041

ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

-

-

-

885,567,005

992,318,196

1,307,753,041

**กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร**

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)

0.05

0.05

0.07

จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)

21,650,992,558

21,084,878,025

21,084,878,025

กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)

0.05

0.05

0.07

จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)

21,650,992,558

21,084,878,025

21,084,878,025

(หน่วย: บาท)

## งบกระแสเงินสด

## งบการเงินรวม

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,336,651,293	1,236,571,345	1,408,044,212
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	497,330,736	518,920,584	519,559,724
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,770,112,827	2,129,643,339	2,743,502,819
(กลับรายการ) สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	14,347,673	(90,880,000)	-
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	10,277,930	7,396,892	1,769,440
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	172,221,337	150,899,422	12,616,384
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(96,738,212)	69,486,326	57,552,298
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	4,290,484	-	8,983,625
กำไรจากการชำระบัญชีของบริษัทย่อย	-	-	(104,314,627)
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ			
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	(1,100,714,818)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(322,857,972)	(1,457,976,392)	745,928,080
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	468,815,242	591,065,360	390,527,419
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(571,459)	22,516,398	(23,953,281)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(728,736,343)	(453,705,914)	(348,446,867)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(13,074,954)	(3,870,312)	(2,026,556)
ขาดทุนจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์	9,604,772	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	27,967,972	19,036,757	8,214,659
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	36,576	2,314,144	69,751
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย			
มูลค่ายุติธรรม	458,154,763	1,093,726,426	100,799,433
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	(14,671,879,227)	(13,978,652,436)	(12,542,854,103)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,141,242,289	5,110,319,237	5,060,610,547
<b>ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์</b>			
<b>และหนี้สินดำเนินงาน</b>	(3,922,804,273)	(5,033,188,824)	(3,064,131,861)
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,769,716,740)	27,021,999,228	(23,378,446,731)
เงินลงทุนเพื่อค้า	965,186,346	3,548,028,199	(6,898,913,712)
เงินให้สินเชื่อ	(12,946,534,144)	(21,762,185,863)	(34,137,352,601)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,065,664,313	1,007,089,896	774,818,519
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	3,486,699,265	-	-
สินทรัพย์อื่น	(6,180,186,065)	656,115,612	(2,434,808,243)

(หน่วย: บาท)

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

## งบการเงินรวม

## หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
เงินรับฝาก	(13,677,513,614)	31,761,978,155	16,999,086,155
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,713,650,171	(26,561,495,078)	33,556,589,183
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(23,522,672)	(160,576,057)	159,437,957
เงินกู้ยืมระยะสั้น	9,882,271,652	(14,379,308,526)	11,458,977,283
ประมาณการหนี้สิน	(123,010,806)	(107,135,789)	(41,130,230)
หนี้สินอื่น	4,254,220,690	(947,076,805)	1,699,091,037

## เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน

ดอกเบี้ยรับ	12,884,956,736	12,311,195,461	10,829,931,549
ดอกเบี้ยจ่าย	(5,243,286,425)	(5,452,994,418)	(5,001,602,921)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(158,713,168)	(58,026,091)	(78,062,755)

## เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน

	(14,792,638,734)	1,844,419,100	443,482,629
--	------------------	---------------	-------------

## กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(29,765,886,180)	(54,106,282,038)	(24,915,408,473)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	27,203,327,558	31,109,002,243	8,892,314,510
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	510,978,043	26,015,683,807	4,137,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(4,922,649,754)	(12,020,896,051)	(3,218,057,523)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	6,666,336,490	3,972,000,340	8,984,528,846
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	20,702,034	48,205,321	25,369,250
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(182,610)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	6,927,784	164,902	22,812,416
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	30,000,000	31,160,601	31,245,000
เงินสดรับจากการคืนทุนของเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	22,540,041	247,704,030
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(152,719,262)	(232,063,643)	(225,058,189)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	21,370,934	11,974,809	10,134,870
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(127,149,554)	(140,095,981)	(38,945,913)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	-	12,712,220
เงินปันผลรับ	51,830,775	51,222,854	166,554,836
ดอกเบี้ยรับ	1,934,291,399	1,678,324,931	1,408,836,817

## เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

	1,477,360,267	(3,559,240,474)	(4,458,257,303)
--	---------------	-----------------	-----------------



(หน่วย: บาท)

**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**
**งบการเงินรวม**

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(158,136,585)	(210,848,780)	(105,424,390)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	4,066,540,000	-
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	(2,500,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	12,802,546,172	11,405,500,000	5,614,000,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	(4,639,000,000)	(10,392,000,000)	(1,298,000,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	3,689,853,654	-	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>11,695,263,241</b>	<b>2,369,191,220</b>	<b>4,210,575,610</b>
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	27,590,216	6,503,496	-
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>(1,592,425,010)</b>	<b>660,873,342</b>	<b>195,800,936</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	3,989,621,938	3,328,748,596	3,132,947,660
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>2,397,196,928</b>	<b>3,989,621,938</b>	<b>3,328,748,596</b>

**ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด**
**รายการที่มีใช้เงินสด**

ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	6,082,109	30,592,954	2,493,469
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	60,976,206	125,838,175	34,067,000
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	12,859,905	240,733,492	167,876,846
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	385,340,992	100,700,529	25,100,595

**ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของกลุ่มธนาคาร**

	2558	2557	2556
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ร้อยละ)	3.3	3.4	3.2
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	4.4	4.4	7.0
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	0.4	0.4	0.7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	58.3	68.0	59.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (Modified LD Ratio) (ร้อยละ)	91.2	90.1	90.3
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	3.1	3.3	2.5
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	15.7	15.2	14.2
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ร้อยละ)	11.0	10.1	10.0

## 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### 14.1 ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 12.2 พันล้านบาทเพิ่มขึ้น 1,727.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.4 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 7.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิร้อยละ 9.6 และรายได้อื่นร้อยละ 79.0 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 51.7 เป็นจำนวน 5,106.8 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการควบคุมที่ดี ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 0.2 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 63.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 เป็นจำนวน 1,052.5 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นและการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สุทธิกับการเพิ่มขึ้นในสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 77.0 เป็นผลเนื่องมาจากสำรองหนี้สงสัยจะสูญของลูกค้าภาคธุรกิจและนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.27 สำหรับปี 2558 ในขณะที่ปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 3.37 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนต่ำ

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 199.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 218.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากสิ้นปี 2557 ซึ่งมีจำนวน 211.7 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (the Modified Loan to Deposit Ratio) ของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 91.2 จากร้อยละ 90.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

#### (ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 588.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 เป็นผลจากการขยายสินเชื่อ (แต่หากไม่รวมผลจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนก่อนกำหนดแล้วรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจะเพิ่มขึ้นจำนวน 687.3 ล้านบาทหรือร้อยละ 8.7) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 128.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อและค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุน สำหรับรายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้น 1,010.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 79.0 ส่วนใหญ่เกิดจากรูกรวมบริหารเงิน

#### (ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2558 มีจำนวนทั้งสิ้น 6,143.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 104.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ลดลงจำนวน 12.7 ล้านบาทหรือร้อยละ 0.2 เมื่อเทียบกับปี 2557 สาเหตุมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นสุทธิกับการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนกรรมการ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 58.3 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 68.0 เป็นผลจากแผนการบริหารจัดการเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายที่ตีผนวกกับรายได้ที่เพิ่มขึ้น

#### (ค) กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 63.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 เป็นจำนวน 1,052.5 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นและการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สุทธิกับการเพิ่มขึ้นในสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 77.0 เป็นผลเนื่องมาจากสำรองหนี้สงสัยจะสูญของลูกค้าภาคธุรกิจและนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง

#### (ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2558 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 4.4 เมื่อเทียบกับปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 4.4 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นในกำไรสุทธิของบริษัทย่อย สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของทุนที่ออกและชำระแล้ว ขณะเดียวกัน อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 4.3 เนื่องจากการเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วในระหว่างปี

### 14.2 ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

#### สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 304.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 30.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 14.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 119.1 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 25.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 136.8 เป็นผลจากการทำธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

เงินลงทุนสุทธิจำนวน 54.9 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 362 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนเพื่อค้า สุทธิกับการเพิ่มขึ้นในเงินลงทุนเพื่อขาย

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 192.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากปี 2557 ซึ่งการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย

ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ลดลงจำนวน 3.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 100 เนื่องจากกรมบัญชีกลางชำระยอดคงค้างดังกล่าวในเดือนกุมภาพันธ์ 2558

### คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุยตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีจำนวน 198.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8.6 พันล้านบาทหรือร้อยละ 4.5 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งมีจำนวน 190.0 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ สินเชื่อที่อยู่อาศัย และการสาธารณูปโภคและบริการ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 65.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้มีเงินให้กู้ยืมแก่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 53.3 พันล้านบาทซึ่งมีสัดส่วนสูงอยู่ที่ร้อยละ 26.9 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 52.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 26.4 และการสาธารณูปโภคและบริการจำนวน 24.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวได้แก่ สินเชื่อเพื่อการเกษตรและเหมืองแร่ สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อการสาธารณูปโภคและบริการ สินเชื่อบุคคล และอื่นๆ ซึ่งเติบโตร้อยละ 79.9 ร้อยละ 9.9 ร้อยละ 9.7 ร้อยละ 6.7 ร้อยละ 6.3 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %
การเกษตรและเหมืองแร่	6,052	3.0	3,365	1.8	2,687	79.9
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	52,411	26.4	54,804	28.9	(2,393)	(4.4)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	15,800	8.0	17,103	9.0	(1,303)	(7.6)
การสาธารณูปโภคและบริการ	24,918	12.5	23,345	12.3	1,573	6.7
สินเชื่อส่วนบุคคล	11,180	5.6	10,517	5.5	663	6.3
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	53,337	26.9	48,603	25.6	4,734	9.7
สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	20,962	10.6	19,075	10.0	1,887	9.9
อื่นๆ	13,946	7.0	13,156	6.9	790	6.0
<b>รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี</b>	<b>198,606</b>	<b>100.0</b>	<b>189,968</b>	<b>100.0</b>	<b>8,638</b>	<b>4.5</b>

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย

## (ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน)ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 199.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 176.6 พันล้านบาท สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 16.1 พันล้านบาท และสินเชื่อด้วยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญมีจำนวน 2.0 พันล้านบาท 2.0 พันล้านบาท และ 2.4 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 อยู่ที่ร้อยละ 106.5 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 95.2 ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินสำรองของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่จำนวน 6.7 พันล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 2.6 พันล้านบาท

## (ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อยู่ที่ 6.4 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 3.1 ลดลงเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อยู่ที่ร้อยละ 3.3 มีสาเหตุหลักจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 4/2558 ประกอบกับธนาคารมีมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการปรับปรุงแนวทางในการเรียกเก็บหนี้จากสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีอยู่

## (ง) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

## หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 277.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 25.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 170.2 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 13.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินฝากประจำ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)จำนวน 20.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 16.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 108.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการออกหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 25.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 147.0 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 34.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 38.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ระยะสั้น และตั๋วแลกเงินในระหว่างปี

#### ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 26.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 4.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 18.9 เนื่องจากธนาคารได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วในเดือนพฤศจิกายน 2558 ทำให้ทุนที่ออกและชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นจำนวน 3.7 พันล้านบาท นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของธนาคารจำนวน 35.4 ล้านบาทจากกำไรสุทธิรวม 707.3 ล้านบาทเป็นสำรองตามกฎหมาย และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการจัดสรรกำไรสุทธิดังกล่าวข้างต้นนั้น เพื่อเสริมสร้างระดับเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป

#### รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันทั้งสิ้น 2,326.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 774.3 พันล้านบาท (ร้อยละ 49.9) จากจำนวน 1,552.0 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 การเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของตราสารอนุพันธ์ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
การรับอวัลตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	54	101	(46.5)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	282	605	(53.4)
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	1,224	1,679	(27.1)
ภาระผูกพันอื่น:	2,324,703	1,549,577	50.0

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ตราสารอนุพันธ์	2,288,552	1,517,454	50.8
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	17,678	16,961	4.2
เงินลงทุน	9,447	6,766	39.6
อื่นๆ	9,026	8,396	7.5
<b>รวม</b>	<b>2,326,263</b>	<b>1,551,962</b>	<b>49.9</b>

### สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 2.4 พันล้านบาท ลดลงสุทธิ 1.6 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2557 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานในปี 2558 มีจำนวน 14.8 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 3.9 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 1.3 พันล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของ ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 20.4 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์) นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 2.0 พันล้านบาท เนื่องจากเงินกู้ยืมระยะสั้น และหนี้สินอื่น

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 1.5 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดรับสุทธิจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด และดอกเบี้ยรับ

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 11.7 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับสุทธิจากตัวแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และเงินสดรับจากการเพิ่มทุน

### ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

(หน่วย: พันล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	17.0	8.2	88.1	48.1	3.3	5.9
ไม่เกิน ปี 1	58.9	28.5	93.1	50.9	28.2	50.0
เกิน 1ปี	130.9	63.3	1.8	1.0	24.9	44.1
<b>รวม</b>	<b>206.8</b>	<b>100.0</b>	<b>183.0</b>	<b>100.0</b>	<b>56.4</b>	<b>100.0</b>

(\* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

(หน่วย: พันล้านบาท)

ประเภทเงินฝาก	2558*		2557*		2556*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	3.1	1.7	2.8	1.5	2.4	1.5
ออมทรัพย์	85.0	46.4	58.9	30.3	49.2	31.6
ประจำ	94.9	51.9	132.5	68.2	104.1	66.9
<b>รวม</b>	<b>183.0</b>	<b>100.0</b>	<b>194.2</b>	<b>100.0</b>	<b>155.7</b>	<b>100.0</b>

\* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

### Fitch Ratings

29 กุมภาพันธ์ 2559

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว

AA- (tha)

แนวโน้มอันดับเครดิต

มีเสถียรภาพ

อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น

F1+ (tha)

อันดับเครดิตในประเทศของหุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน

F1+ (tha)

อันดับเครดิตหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Lower Tier2)

A+(tha)

### Moody's Investors Service

13 ตุลาคม 2558

Outlook

Stable

Bank deposits

Baa2/P-2

Baseline credit assessment

ba2

Adjusted baseline credit assessment

baa2

Counterparty risk assessment

Baa1(cr)/P-2(cr)

Issuer rating

Baa2

ST issuer rating

P-2

### RAM Ratings

สิงหาคม 2558

อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน

AA2/มีเสถียรภาพ/P1

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

AA3/มีเสถียรภาพ



## อัตราส่วนทางการเงิน

### การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวน 26.3 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 35.4 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 15.5 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 15.7 โดยมีเงินกองทุน 35.5 พันล้านบาท

### การดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศระยะเวลาต่ำกว่า 1 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 60.4 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 91.2 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 19.9 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมเท่ากับร้อยละ 35.4 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

### การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคูณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

### ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

#### (1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 10.9 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

---

(2) **ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)**

กลุ่มธนาคารไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี