

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
สินทรัพย์			
เงินสด	1,936,147,365	2,395,111,405	3,987,736,777
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,463,665,047	14,229,670,008	6,453,199,978
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	21,235,341,272	25,581,046,242	10,803,916,302
เงินลงทุนสุทธิ	55,061,910,795	54,891,019,817	55,253,273,115
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	1,324,920,707	1,324,920,707	1,324,920,707
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	202,939,467,801	196,736,743,351	188,334,023,282
ดอกเบี้ยค้างรับ	593,582,295	524,470,027	459,212,620
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	203,533,050,096	197,261,213,378	188,793,235,902
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(38,988,676)	(90,837,521)	(163,150,115)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9,666,516,204)	(6,572,231,944)	(5,447,517,156)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(45,259,015)	(55,383,987)	(68,351,237)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	193,782,286,201	190,542,759,926	183,114,217,394
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	45,230,520	41,017,884	68,889,332
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,195,702,862	1,109,004,276	1,582,424,466
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,609,493,321	2,714,361,639	3,002,336,396
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	363,158,838	373,090,594	355,963,642
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,075,692,045	862,314,440	752,636,225
ลูกหนี้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	3,572,457,936
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,529,507,359	9,533,185,948	3,196,065,790
รวมสินทรัพย์	295,623,056,332	303,597,502,886	273,468,038,060

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	183,877,466,049	170,502,086,949	184,105,739,854
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,595,328,411	19,994,416,948	18,230,366,777
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	250,092,171	320,768,448	344,291,120
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	18,873,674,513	16,039,533,025	7,693,132,792
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	21,381,015,668	25,682,672,770	10,396,602,437
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,582,513,107	33,994,659,909	24,512,208,453
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	45,230,520	41,017,884	68,889,332
ประมาณการหนี้สิน	1,919,842,460	1,578,957,438	1,420,434,528
หนี้สินอื่น	6,809,617,409	9,126,765,983	4,556,103,564
รวมหนี้สิน	270,334,780,308	277,280,879,354	251,327,768,857
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	12,387,365,840		
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
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	12,387,365,840	12,387,365,840	
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			10,542,439,013
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	5,712,665,258	5,712,665,258	3,867,738,430
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,115,382,330	737,068,079	899,934,224
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย			
ของธนาคารในบริษัทย่อย	-	-	-
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	397,800,000	365,950,000	341,300,000
ยังไม่ได้จัดสรร	5,675,062,596	7,113,574,355	6,488,857,536
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	25,288,276,024	26,316,623,532	22,140,269,203
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	295,623,056,332	303,597,502,886	273,468,038,060

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
รายได้ดอกเบี้ย	12,723,807,296	13,025,701,782	12,460,684,461
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,806,998,270)	(6,141,335,838)	(6,028,333,772)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,916,809,026	6,884,365,944	6,432,350,689
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,289,666,205	1,374,889,474	1,236,361,987
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(238,708,889)	(319,343,580)	(296,494,840)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,050,957,316	1,055,545,894	939,867,147
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,402,493,444	1,819,384,602	1,804,875,080
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(810,387,742)	(458,154,763)	(1,093,726,426)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	482,570,051	551,005,717	329,535,536
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	329,240,877	383,010,621	186,960,038
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,371,682,972	10,235,158,015	8,599,862,064
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,302,361,160	3,236,564,534	3,248,965,426
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,262,400	10,744,000	8,804,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,150,024,878	1,277,119,380	1,268,595,392
ค่าภาษีอากร	441,485,090	442,470,291	393,443,378
อื่นๆ	1,259,456,059	950,068,015	789,876,300
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,165,589,587	5,916,966,220	5,709,684,496
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,785,126,100	3,425,200,000	1,702,567,406
(ขาดทุน) กำไรก่อนภาษีเงินได้	(1,579,032,715)	892,991,795	1,187,610,162
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	318,811,256	(185,657,054)	(245,916,503)
(ขาดทุน) กำไรสุทธิสำหรับปี	(1,260,221,459)	707,334,741	941,693,659

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(644,156,155)	12,859,905	240,733,492
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,206,592)	28,964,409	7,337,610
กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	58,446,328	(25,306,951)	(149,627,279)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	117,141,965	2,489,409	(18,221,243)
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(469,774,454)	19,006,772	80,222,580
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,078,204,826	(125,210,829)	(24,262,109)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(18,093,944)	(102,130,316)	(66,293,589)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(212,022,177)	45,468,228	18,111,140
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	848,088,705	(181,872,917)	(72,444,558)
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	378,314,251	(162,866,145)	7,778,022
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(881,907,208)	544,468,596	949,471,681

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(1,260,221,459)	707,334,741	941,693,659
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	(1,260,221,459)	707,334,741	941,693,659
การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(881,907,208)	544,468,596	949,471,681
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-
	(881,907,208)	544,468,596	949,471,681
(ขาดทุน) กำไรต่อหุ้นสำหรับ			
(ขาดทุน) กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
(ขาดทุน) กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	(0.05)	0.03	0.04
จำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	24,774,731,679	21,650,992,558	21,084,878,025

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
(ขาดทุน) กำไรก่อนภาษีเงินได้	(1,579,032,715)	892,991,795	1,187,610,162
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	414,246,806	470,167,340	494,154,138
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,785,126,100	3,425,200,000	1,702,567,406
สำรอง(กลับรายการ)สำหรับรายการนอกงบดุล	302,644,995	14,347,673	(90,880,000)
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	30,526,962	10,277,930	7,396,892
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	142,650,148	166,067,925	142,690,798
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,388,641	248,119	203,691
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	11,684,173	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	4,290,484	-
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(425,352,139)	(322,857,972)	(1,457,976,392)
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	(108,592,164)	(91,006,865)	(15,912,856)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงิน			
ลงทุน	96,264,552	(571,459)	22,516,398
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(470,349,197)	(728,736,343)	(453,705,914)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(26,932,026)	(11,486,702)	(3,477,968)
กำไรจากการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(2,392,301)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์	(10,064,738)	9,604,772	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	48,312,019	27,967,972	19,036,757
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	10,658,464	36,576	2,314,144
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	810,387,742	458,154,763	1,093,726,426
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	(12,785,751,455)	(13,077,532,558)	(12,511,907,316)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,815,885,348	5,139,554,380	5,099,929,817
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
สินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน	(3,938,690,785)	(3,613,282,170)	(4,761,713,817)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,763,323,834	(7,776,075,046)	27,044,939,614
เงินลงทุนเพื่อค้า	(1,342,468,824)	965,186,346	3,548,028,199
เงินให้สินเชื่อ	(9,261,228,058)	(10,448,746,321)	(20,462,513,058)
ทรัพย์สินรอการขาย	454,003,598	754,590,140	172,716,286
ลูกหนี้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	3,486,699,265	-
สินทรัพย์อื่น	1,915,526,015	(6,203,974,364)	613,934,470
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	13,375,379,100	(13,603,652,904)	31,833,205,418
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,399,088,537)	1,764,050,171	(26,011,095,078)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(70,676,277)	(23,522,672)	(160,576,057)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(14,314,372,766)	9,882,271,652	(14,379,308,526)
ประมาณการหนี้สิน	(122,504,066)	(124,023,003)	(106,708,726)
หนี้สินอื่น	(1,921,335,943)	4,169,679,412	(900,697,858)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(17,862,132,709)	(20,770,799,494)	(3,569,789,133)
ดอกเบี้ยรับ	11,288,812,167	11,290,617,897	10,849,596,102
ดอกเบี้ยจ่าย	(4,507,130,058)	(5,241,650,019)	(5,442,147,607)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(175,078,844)	(82,567,693)	-
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(11,255,529,444)	(14,804,399,309)	1,837,659,362

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(37,905,998,597)	(29,765,886,180)	(54,106,282,038)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	32,003,101,453	27,203,327,558	31,109,002,243
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,607,800,000	510,978,043	26,015,683,807
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(5,074,765,297)	(4,922,649,754)	(12,020,896,051)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	480,340	-	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	9,830,560,000	6,666,336,490	3,972,000,340
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	2,974,664	20,702,034	48,205,321
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	-	(182,610)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	942,262	6,927,784	164,902
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	31,750,000	30,000,000	31,160,601
เงินสดรับจากการคืนทุนของเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	22,540,041
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(218,862,488)	(140,749,076)	(223,997,232)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	36,746,101	19,267,618	11,398,972
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(107,327,530)	(125,449,171)	(138,631,410)
เงินปันผลรับ	61,944,159	51,830,775	51,222,854
ดอกเบี้ยรับ	1,800,073,714	1,934,284,359	1,678,336,020
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	2,069,418,781	1,488,920,480	(3,550,274,240)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายปันผล	(185,810,488)	(158,136,585)	(210,848,780)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,007,729,300	-	4,066,540,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(3,000,000,000)	-	(2,500,000,000)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	10,516,592,516	12,802,546,172	11,405,500,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	(3,610,000,000)	(4,639,000,000)	(10,392,000,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	3,689,853,654	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	8,728,511,328	11,695,263,241	2,369,191,220
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าทางการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,364,705)	27,590,216	6,503,496
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(458,964,040)	(1,592,625,372)	663,079,838
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	2,395,111,405	3,987,736,777	3,324,656,939
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	1,936,147,365	2,395,111,405	3,987,736,777

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	7,885,214	6,082,109	30,592,954
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	116,468,697	60,976,206	125,838,175
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	644,156,155	12,859,905	240,733,492
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	404,473,541	385,340,992	100,700,529

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของธนาคาร	31-ธ.ค.-59	31-ธ.ค.-58	31-ธ.ค.-57
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	64.0	55.1	53.8
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(12.2)	6.9	11.0
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	(4.8)	3.1	4.3
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	6.2	6.5	6.9
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽²⁾ (%)	2.2	2.7	2.8
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽³⁾ (%)	4.0	3.8	4.1
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	3.3	3.8	3.5
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	59.4	57.8	66.4
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	3.1	2.7	2.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	(0.4)	0.2	0.4
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.03	0.03	0.03
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	10.7	10.5	11.3
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม ⁽⁴⁾ (%)	96.8	96.0	90.1
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) ⁽⁵⁾ (%)	90.9	90.1	89.2
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	68.0	61.5	73.3
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	15.6	15.5	15.0
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญต่อสินเชื่รวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	4.8	3.3	2.9
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่รวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	1.4	1.1	0.7
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ			
ต่อสินเชื่รวม ⁽⁶⁾ (%)	6.0	2.9	3.0
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่รวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.3	0.3	0.2

หมายเหตุ :

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

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน

งบการเงินรวม

สินทรัพย์

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
เงินสด	1,938,616,493	2,397,196,928	3,989,621,938
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,527,657,244	14,292,801,636	6,522,689,913
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	21,235,341,272	25,581,046,242	10,803,916,302
เงินลงทุนสุทธิ	55,061,910,795	54,891,019,817	55,253,273,115
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	211,437,378,135	203,552,832,710	194,610,261,270
ดอกเบี้ยค้างรับ	589,798,750	520,569,785	455,304,547
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	212,027,176,885	204,073,402,495	195,065,565,817
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(5,848,448,651)	(4,945,478,647)	(4,642,328,361)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(9,793,289,246)	(6,730,530,954)	(5,979,008,801)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(45,259,015)	(55,383,987)	(68,351,237)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	196,340,179,973	192,342,008,907	184,375,877,418
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	45,230,520	41,017,884	68,889,332
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,285,079,244	1,194,255,368	1,826,291,636
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,670,638,674	2,769,718,388	3,071,759,407
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	368,387,320	378,987,475	361,802,153
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,289,224,887	1,040,358,204	957,064,866
ลูกหนี้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	3,572,457,936
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,708,041,398	9,692,983,893	3,365,142,396
รวมสินทรัพย์	297,470,307,820	304,621,394,742	274,168,786,412

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

งบการเงินรวม

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
เงินรับฝาก	183,663,324,706	170,217,136,926	183,894,650,541
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,595,328,411	20,018,416,948	18,304,766,777
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	250,092,171	320,768,448	344,291,120
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	18,873,674,513	16,039,533,025	7,693,132,792
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	21,381,015,668	25,682,672,770	10,396,602,437
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,582,513,107	33,994,659,909	24,512,208,453
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	45,230,520	41,017,884	68,889,332
ประมาณการหนี้สิน	1,997,419,699	1,641,262,617	1,471,525,306
หนี้สินอื่น	7,376,288,614	9,557,915,819	4,892,161,996

รวมหนี้สิน

270,764,887,409 277,513,384,346 251,578,228,754

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียน

หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	12,387,365,840		
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

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	12,387,365,840	12,387,365,840	
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			10,542,439,013

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ

5,712,665,258 5,712,665,258 3,867,738,430

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

1,094,080,196 720,704,664 887,619,600

ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย

ของธนาคารในบริษัทย่อย

(42,753,751) (42,753,751) (42,753,751)

กำไรสะสม

จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย

397,800,000 365,950,000 341,300,000

ยังไม่ได้จัดสรร

7,156,262,868 7,964,078,385 6,994,214,366

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

26,705,420,411 27,108,010,396 22,590,557,658

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

297,470,307,820 304,621,394,742 274,168,786,412

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
รายได้ดอกเบี้ย	14,671,929,135	14,620,048,451	13,927,429,582
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,806,163,382)	(6,143,023,747)	(6,038,723,192)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,865,765,753	8,477,024,704	7,888,706,390
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,837,426,211	1,734,247,566	1,547,716,018
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(201,845,300)	(266,581,243)	(208,850,553)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,635,580,911	1,467,666,323	1,338,865,465
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,402,493,444	1,819,384,602	1,804,875,080
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(810,387,742)	(458,154,763)	(1,093,726,426)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	482,570,051	551,005,717	329,535,536
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	352,086,453	377,101,198	237,961,382
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	12,928,108,870	12,234,027,781	10,506,217,427
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,857,722,186	3,753,835,420	3,741,535,210
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,598,400	11,080,000	9,260,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,279,866,016	1,404,482,827	1,399,493,378
ค่าภาษีอากร	461,092,983	458,627,188	408,517,126
อื่นๆ	1,812,232,818	1,499,238,226	1,581,197,029
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,423,512,403	7,127,263,661	7,140,002,743
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,279,268,383	3,770,112,827	2,129,643,339
(ขาดทุน) กำไรก่อนภาษีเงินได้	(774,671,916)	1,336,651,293	1,236,571,345
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	145,146,699	(284,169,352)	(247,212,868)
(ขาดทุน) กำไรสุทธิสำหรับปี	(629,525,217)	1,052,481,941	989,358,477

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(644,156,155)	12,859,905	240,733,492
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,206,592)	28,964,409	7,337,610
กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	58,446,328	(25,306,951)	(149,627,279)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	117,141,965	2,489,409	(18,221,243)
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(469,774,454)	19,006,772	80,222,580
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,078,204,826	(125,210,829)	(24,262,109)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(24,267,343)	(107,191,305)	(72,316,467)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(210,787,497)	46,480,426	19,315,715
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	843,149,986	(185,921,708)	(77,262,861)
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	373,375,532	(166,914,936)	2,959,719
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(256,149,685)	885,567,005	992,318,196

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(629,525,217)	1,052,481,941	989,358,477
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	(629,525,217)	1,052,481,941	989,358,477
การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(256,149,685)	885,567,005	992,318,196
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	(256,149,685)	885,567,005	992,318,196
(ขาดทุน) กำไรต่อหุ้นสำหรับ			
(ขาดทุน) กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
(ขาดทุน) กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	(0.03)	0.05	0.05
จำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	24,774,731,679	21,650,992,558	21,084,878,025

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
(ขาดทุน) กำไรก่อนภาษีเงินได้	(774,671,916)	1,336,651,293	1,236,571,345
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	440,170,964	497,330,736	518,920,584
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,279,268,383	3,770,112,827	2,129,643,339
สำรอง(กลับรายการ)สำหรับรายการนอกงบดุล	302,644,995	14,347,673	(90,880,000)
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	30,526,962	10,277,930	7,396,892
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	151,748,809	172,221,337	150,899,422
ขาดทุน (กำไร) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	5,250,682	(96,738,212)	69,486,326
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	11,684,173	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	4,290,484	-
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(425,352,139)	(322,857,972)	(1,457,976,392)
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	322,090,738	468,815,242	591,065,360
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	96,264,552	(571,459)	22,516,398
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(470,349,197)	(728,736,343)	(453,705,914)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(29,016,065)	(13,074,954)	(3,870,312)
กำไรจากการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(2,392,301)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์	(10,064,738)	9,604,772	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	48,312,019	27,967,972	19,036,757
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	10,658,464	36,576	2,314,144
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	810,387,742	458,154,763	1,093,726,426
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	(14,691,524,064)	(14,671,879,227)	(13,978,652,436)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,815,050,461	5,141,242,289	5,110,319,237
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน	(4,079,311,476)	(3,922,804,273)	(5,033,188,824)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,762,463,266	(7,769,716,740)	27,021,999,228
เงินลงทุนเพื่อค้า	(1,342,468,824)	965,186,346	3,548,028,199
เงินให้สินเชื่อ	(12,208,351,681)	(12,946,534,144)	(21,762,185,863)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,709,786,609	2,065,664,313	1,007,089,896
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	3,486,699,265	-
สินทรัพย์อื่น	1,899,646,123	(6,180,186,065)	656,115,612
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	13,446,187,779	(13,677,513,614)	31,761,978,155
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,423,088,537)	1,713,650,171	(26,561,495,078)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(70,676,277)	(23,522,672)	(160,576,057)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(14,314,372,766)	9,882,271,652	(14,379,308,526)
ประมาณการหนี้สิน	(122,504,066)	(123,010,806)	(107,135,789)
หนี้สินอื่น	(1,911,540,150)	4,254,220,690	(947,076,805)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(19,654,230,000)	(22,275,595,877)	(4,955,755,852)
ดอกเบี้ยรับ	13,236,817,311	12,884,956,736	12,311,195,461
ดอกเบี้ยจ่าย	(4,506,261,540)	(5,243,286,425)	(5,452,994,418)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(260,166,103)	(158,713,168)	(58,026,091)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(11,183,840,332)	(14,792,638,734)	1,844,419,100

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

พ.ศ. 2559

พ.ศ. 2558

พ.ศ. 2557

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(37,905,998,597)	(29,765,886,180)	(54,106,282,038)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	32,003,101,453	27,203,327,558	31,109,002,243
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,607,800,000	510,978,043	26,015,683,807
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(5,074,765,297)	(4,922,649,754)	(12,020,896,051)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	480,340	-	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	9,830,560,000	6,666,336,490	3,972,000,340
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	2,974,664	20,702,034	48,205,321
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	-	(182,610)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	942,262	6,927,784	164,902
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	31,750,000	30,000,000	31,160,601
เงินสดรับจากการคืนทุนของเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	22,540,041
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(248,780,868)	(152,719,262)	(232,063,643)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	39,224,327	21,370,934	11,974,809
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(108,847,701)	(127,149,554)	(140,095,981)
เงินปันผลรับ	19,594,927	51,830,775	51,222,854
ดอกเบี้ยรับ	1,800,077,764	1,934,291,399	1,678,324,931

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

1,998,113,274	1,477,360,267	(3,559,240,474)
---------------	---------------	-----------------

(หน่วย :บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายปันผล	(185,810,488)	(158,136,585)	(210,848,780)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,007,729,300	-	4,066,540,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(3,000,000,000)	-	(2,500,000,000)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	10,516,592,516	12,802,546,172	11,405,500,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	(3,610,000,000)	(4,639,000,000)	(10,392,000,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	3,689,853,654	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	8,728,511,328	11,695,263,241	2,369,191,220
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,364,705)	27,590,216	6,503,496
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(458,580,435)	(1,592,425,010)	660,873,342
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	2,397,196,928	3,989,621,938	3,328,748,596
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	1,938,616,493	2,397,196,928	3,989,621,938

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	7,885,214	6,082,109	30,592,954
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	116,468,697	60,976,206	125,838,175
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	644,156,155	12,859,905	240,733,492
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	404,473,541	385,340,992	100,700,529

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของ กลุ่มธนาคาร	31-ธ.ค.-59	31-ธ.ค.-58	31-ธ.ค.-57
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	3.7	3.3	3.4
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	(2.3)	4.4	4.4
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	(0.2)	0.4	0.4
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	57.4	58.3	68.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (Modified LDR) (%)	92.4	91.2	90.1
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อ			
สินเชื่อรวม (%)	6.1	3.1	3.3
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	16.1	15.7	15.2
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	10.7	11.0	10.1

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

14.1 ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 12,928.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 694.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2558 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 16.4 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิร้อยละ 11.4 ในขณะที่รายได้อื่นลดลงร้อยละ 37.7 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 เป็นจำนวน 5,504.6 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานร้อยละ 4.2

อย่างไรก็ตามขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2559 มีจำนวน 629.5 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2558 กำไรสุทธิมีจำนวน 1,052.4 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นในสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 66.6 ซึ่งการตั้งสำรองที่สูงขึ้นนั้นมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบางกลุ่มอุตสาหกรรมในระหว่างปีระบอบกับภาวะเศรษฐกิจที่อยู่ในระยะฟื้นตัว

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.77 สำหรับปี 2559 ในขณะที่ปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 3.27 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 206.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตัวแลกเปลี่ยน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 223.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากสิ้นปี 2558 ซึ่งมีจำนวน 218.4 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 92.4 จากร้อยละ 91.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,388.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.4 เป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยร้อยละ 21.8 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 167.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัย และรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลง 862.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของธุรกรรมบริหารเงิน

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2559 มีจำนวนทั้งสิ้น 4.8 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 21.8 มีสาเหตุหลักจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เพิ่มขึ้นจำนวน 296.2 ล้านบาทหรือร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับปี 2558 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นสุทธิกับการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 57.4 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 58.3 เป็นผลจากแผนการบริหารจัดการเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายที่ถี่ผนวกกับรายได้ที่เพิ่มขึ้น

(ค) กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

ขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2559 มีจำนวน 629.5 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2558 กำไรสุทธิมีจำนวน 1,052.4 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นในสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 66.6 ซึ่งการตั้งสำรองที่สูงขึ้นนั้นมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบางกลุ่มอุตสาหกรรมในระหว่างปีประกอบกับภาวะเศรษฐกิจที่อยู่ในระยะฟื้นตัว

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2559 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ -2.3 เมื่อเทียบกับปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 4.4 ขณะเดียวกันอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ -4.8 เมื่อเทียบกับปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 3.1 สาเหตุหลักเกิดจากขาดทุนสุทธิในระหว่างปี

14.2 ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 297.5 พันล้านบาท ลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 7.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 8.5 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 5.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 40.3 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 21.2 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 4.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 17.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เงินลงทุนสุทธิจำนวน 55.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 171 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 196.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 ซึ่งการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย

สินทรัพย์อื่น จำนวน 7.7 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 2.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 20.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์และลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีจำนวน 205.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7.0 พันล้านบาทหรือร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งมีจำนวน 198.6 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ สินเชื่อที่อยู่อาศัย และการสาธิตอุปโภคและบริการ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 66.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้มีเงินให้กู้ยืมแก่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 57.2 พันล้านบาทซึ่งมีสัดส่วนสูงอยู่ที่ร้อยละ 27.8 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 50.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 24.3 และการสาธิตอุปโภคและบริการจำนวน 30.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวได้แก่ สินเชื่อการสาธิตอุปโภคและบริการ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งเติบโตร้อยละ 22.2 ร้อยละ 16.8 ร้อยละ 16.1 และ ร้อยละ 7.3 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม พ.ศ.2559		31 ธันวาคม พ.ศ.2558		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %
การเกษตรและเหมืองแร่	4,791	2.3	6,052	3.0	(1,261)	(20.8)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	49,992	24.3	52,411	26.4	(2,419)	(4.6)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	12,460	6.1	15,800	8.0	(3,340)	(21.1)
การสาธิตอุปโภคและบริการ	30,448	14.8	24,918	12.5	5,530	22.2
สินเชื่อส่วนบุคคล	13,059	6.4	11,180	5.6	1,879	16.8
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	57,239	27.8	53,337	26.9	3,902	7.3
สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	24,338	11.8	20,962	10.6	3,376	16.1
อื่น ๆ	13,261	6.5	13,946	7.0	(685)	(4.9)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	205,588	100.0	198,606	100.0	6,982	3.5

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน)ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 206.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 180.7 พันล้านบาท สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 12.8 พันล้านบาท และสินเชื่อด้วยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญมีจำนวน 4.6 พันล้านบาท 4.8 พันล้านบาท และ 3.4 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อยู่ที่ร้อยละ 77.3 ลดลงจากสิ้นปี 2558 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 106.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินสำรองของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่จำนวน 9.8 พันล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 3.5 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อยู่ที่ 12.7 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 6.1 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 อยู่ที่ร้อยละ 3.1 เนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าภาคธุรกิจบางรายลดลง อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมขึ้น ตลอดจนได้มีแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามหนี้ การดำเนินการดูแลและการแก้ไขลูกหนี้ที่ถูกผลกระทบดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

(ง) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 270.8 พันล้านบาท ลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 6.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 183.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำสุทธิกับการลดลงของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)จำนวน 11.6 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 8.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 42.1 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 18.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 17.7 ส่วนใหญ่เกิดจากตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 21.4 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 4.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 16.8 การลดลงดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 25.6 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 8.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 24.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะสั้นในระหว่างปี

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 26.7 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 403 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของขาดทุนสุทธิในระหว่างปี

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันทั้งสิ้น 2,405.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 79.0 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.4) จากจำนวน 2,326.3 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 การเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของตราสารอนุพันธ์ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

หน่วย: ล้านบาท

รายการนอกสมดุล: ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง %
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	37	54	(31.5)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	490	282	73.8
เลตเตอร์ออฟเครดิต	1,331	1,224	8.7
ภาระผูกพันอื่น:	2,403,407	2,324,703	3.4
ตราสารอนุพันธ์	2,367,672	2,288,552	3.5
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	18,404	17,678	4.1
เงินลงทุน	6,668	9,447	(29.4)
อื่นๆ	10,663	9,026	18.1
รวม	2,405,265	2,326,263	3.4

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 1.9 พันล้านบาท ลดลงสุทธิ 458.6 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานในปี 2559 มีจำนวน 11.2 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 4.1 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมขาดทุนสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 774.7 ล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 4.2 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเพื่อค้ำ นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานลดลงจำนวน 11.4 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินกู้ยืมระยะสั้น

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 2.0 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดรับสุทธิจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 8.7 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับสุทธิจากตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และเงินสดรับสุทธิจากหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	20.4	9.9	91.1	47.4	6.5	14.2
ไม่เกิน 1 ปี	56.8	27.4	100.2	52.1	6.3	13.7
เกิน 1 ปี	129.8	62.7	1.0	0.5	33.1	72.1
รวม	207.0	100.0	192.3	100.0	45.9	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2559*		2558*		2557*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	3.1	1.7	3.1	1.7	2.8	1.5
ออมทรัพย์	88.0	45.7	85.0	46.4	58.9	30.3
ประจำ	101.2	52.6	94.9	51.9	132.5	68.2
รวม	192.3	100.0	183.0	100.0	194.2	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

2 สิงหาคม 2559

Fitch Ratings

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว

AA (tha)

แนวโน้มอันดับเครดิต

มีเสถียรภาพ

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาวของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

AA-(tha)

12 ธันวาคม 2559

Moody's Investors Service

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

16 มิถุนายน 2559

RAM Ratings

อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	AA2/มีเสถียรภาพ/P1
ตราสารหนี้โดยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	AA3/มีเสถียรภาพ

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวน 25.3 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 37.0 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 15.6 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 16.1 โดยมีเงินกองทุน 38.0 พันล้านบาท

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) เฉลี่ยในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ตามที่ ธปท. กำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ ธปท. รวมเป็นจำนวน 2.4 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 90.9 จากร้อยละ 90.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.2 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2559 มีจำนวนเงินรวม 110,000 บาท สำหรับบริการที่ใช้ในปี 2559