

ส่วนที่ 3
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
สินทรัพย์			
เงินสด	1,588,987,409	1,936,147,365	2,395,111,405
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,099,695,389	8,463,665,047	14,229,670,008
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	21,278,460,920	21,235,341,272	25,581,046,242
เงินลงทุนสุทธิ	44,059,846,768	55,061,910,795	54,891,019,817
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	1,708,315,115	1,324,920,707	1,324,920,707
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	205,242,484,739	202,939,467,801	196,736,743,351
ดอกเบี้ยค้างรับ	522,709,406	593,582,295	524,470,027
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	205,765,194,145	203,533,050,096	197,261,213,378
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(8,651,407)	(38,988,676)	(90,837,521)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9,256,336,052)	(9,666,516,204)	(6,572,231,944)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(105,673,656)	(45,259,015)	(55,383,987)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	196,394,533,030	193,782,286,201	190,542,759,926
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	581,413,868	45,230,520	41,017,884
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	888,480,141	1,195,702,862	1,109,004,276
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,529,189,193	3,609,493,321	2,714,361,639
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	364,943,160	363,158,838	373,090,594
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,023,345,737	1,075,692,045	862,314,440
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,789,804,499	7,529,507,359	9,533,185,948
รวมสินทรัพย์	296,307,015,229	295,623,056,332	303,597,502,886

(หน่วย: บาท)			
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	177,702,506,611	183,877,466,049	170,502,086,949
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,648,105,797	11,595,328,411	19,994,416,948
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	254,663,261	250,092,171	320,768,448
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	23,103,810,514	18,873,674,513	16,039,533,025
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	19,965,010,587	21,381,015,668	25,682,672,770
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17,933,103,726	25,582,513,107	33,994,659,909
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	581,413,868	45,230,520	41,017,884
ประมาณการหนี้สิน	1,855,519,989	1,919,842,460	1,578,957,438
หนี้สินอื่น	7,938,994,106	6,809,617,409	9,126,765,983
รวมหนี้สิน	264,983,128,459	270,334,780,308	277,280,879,354
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	15,140,113,804		
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
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	15,140,113,804		
หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		12,387,365,840	12,387,365,840
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	8,465,413,222	5,712,665,258	5,712,665,258
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,558,840,917	1,115,382,330	737,068,079
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	398,680,000	397,800,000	365,950,000
ยังไม่ได้จัดสรร	5,760,838,827	5,675,062,596	7,113,574,355
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	31,323,886,770	25,288,276,024	26,316,623,532
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	296,307,015,229	295,623,056,332	303,597,502,886

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
รายได้ดอกเบี้ย	11,913,199,518	12,723,807,296	13,025,701,782
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,325,189,459)	(4,806,998,270)	(6,141,335,838)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,588,010,059	7,916,809,026	6,884,365,944
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,471,420,808	1,289,666,205	1,374,889,474
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(223,841,719)	(238,708,889)	(319,343,580)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,247,579,089	1,050,957,316	1,055,545,894
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,238,222,821	1,402,493,444	1,819,384,602
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(1,733,886,254)	(810,387,742)	(458,154,763)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	490,748,334	482,570,051	551,005,717
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	233,222,081	329,240,877	383,010,621
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,063,896,130	10,371,682,972	10,235,158,015
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,444,686,567	3,302,361,160	3,236,564,534
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,456,000	12,262,400	10,744,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	929,630,735	1,150,024,878	1,277,119,380
ค่าภาษีอากร	397,448,867	441,485,090	442,470,291
อื่นๆ	1,334,179,030	1,259,456,059	950,068,015
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,118,401,199	6,165,589,587	5,916,966,220
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,944,113,706	5,785,126,100	3,425,200,000
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	1,381,225	(1,579,032,715)	892,991,795
ภาษีเงินได้	70,008,975	318,811,256	(185,657,054)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	71,390,200	(1,260,221,459)	707,334,741

(หน่วย: บาท)			
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	467,099,324	(644,156,155)	12,859,905
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(30,696,516)	(1,206,592)	28,964,409
กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	62,042,015	58,446,328	(25,306,951)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(105,828,268)	117,141,965	2,489,409
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน	392,616,555	(469,774,454)	19,006,772
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	1,078,204,826	(125,210,829)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	82,635,079	(18,093,944)	(102,130,316)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(16,527,016)	(212,022,177)	45,468,228
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน	66,108,063	848,088,705	(181,872,917)
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	458,724,618	378,314,251	(162,866,145)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	530,114,818	(881,907,208)	544,468,596
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	71,390,200	(1,260,221,459)	707,334,741
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	71,390,200	(1,260,221,459)	707,334,741
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	530,114,818	(881,907,208)	544,468,596
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	530,114,818	(881,907,208)	544,468,596
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นสำหรับ			
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.00	(0.05)	0.03
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	28,233,684,776	25,333,286,323	21,650,992,558

งบกระแสเงินสด	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	1,381,225	(1,579,032,715)	892,991,795
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	344,091,704	414,246,806	470,167,340
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,944,113,706	5,785,126,100	3,425,200,000
(กลับรายการ) สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	(42,701,555)	302,644,995	14,347,673
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	35,251,070	30,526,962	10,277,930
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	197,903,657	142,650,148	166,067,925
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	20,391,212	1,388,641	248,119
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	-	11,684,173	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	3,476,616	-	4,290,484
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(383,394,408)	-	-
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(3,015,423,032)	(425,352,139)	(322,857,972)
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	(72,996,501)	(108,592,164)	(91,006,865)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(135,317,715)	96,264,552	(571,459)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(366,098,877)	(470,349,197)	(728,736,343)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(34,334,525)	(26,932,026)	(11,486,702)
กำไรจากการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(2,392,301)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์	-	(10,064,738)	9,604,772
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	12,487,613	48,312,019	27,967,972
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	41,454,421	10,658,464	36,576
ขาดทุน (กำไร) จากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	162,476,024	(771,810)	-
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,733,886,254	810,387,742	458,154,763
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	(11,927,068,959)	(12,785,751,455)	(13,077,532,558)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,362,986,992	3,815,885,348	5,139,554,380
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน	(6,117,435,078)	(3,939,462,595)	(3,613,282,170)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(9,634,584,045)	5,763,323,834	(7,776,075,046)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(2,196,019,258)	(1,342,468,824)	965,186,346
เงินให้สินเชื่อ	(5,314,731,312)	(9,260,456,248)	(10,448,746,321)
ทรัพย์สินรอการขาย	409,785,779	454,003,598	754,590,140
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	3,486,699,265
สินทรัพย์อื่น	662,550,529	1,915,526,015	(6,203,974,364)

		(หน่วย: บาท)		
งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(6,174,959,438)	13,375,379,100	(13,603,652,904)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,052,777,386	(8,399,088,537)	1,764,050,171	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,571,090	(70,676,277)	(23,522,672)	
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(6,046,902,521)	(14,314,372,766)	9,882,271,652	
ประมาณการหนี้สิน	(136,889,494)	(122,504,066)	(124,023,003)	
หนี้สินอื่น	1,073,994,131	(1,921,335,943)	4,169,679,412	
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(29,417,842,231)	(17,862,132,709)	(20,770,799,494)	
ดอกเบี้ยรับ	10,804,211,696	11,288,812,167	11,290,617,897	
ดอกเบี้ยจ่าย	(3,848,193,597)	(4,507,130,058)	(5,241,650,019)	
ภาษีจ่ายสุทธิ	(62,402,645)	(175,078,844)	(82,567,693)	
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(22,524,226,777)	(11,255,529,444)	(14,804,399,309)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(14,520,484,708)	(37,905,998,597)	(29,765,886,180)	
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	24,559,533,593	32,003,101,453	27,203,327,558	
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	60,000,000	1,607,800,000	510,978,043	
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(503,847,389)	(5,074,765,297)	(4,922,649,754)	
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	480,340	480,340	-	
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	4,305,000,000	9,830,560,000	6,666,336,490	
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	2,482,988	2,974,664	20,702,034	
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(792,307)	-	-	
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	942,262	6,927,784	
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	22,710,000	31,750,000	30,000,000	
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(158,616,076)	(218,862,488)	(140,749,076)	
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	36,697,603	36,746,101	19,267,618	
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(171,322,945)	(107,327,530)	(125,449,171)	
เงินปันผลรับ	13,869,440	61,944,159	51,830,775	
ดอกเบี้ยรับ	1,487,963,769	1,800,073,714	1,934,284,359	
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	15,133,674,308	2,069,418,781	1,488,920,480	

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายเงินปันผล	-	(185,810,488)	(158,136,585)
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	5,505,495,928	-	3,689,853,654
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	-	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	5,007,729,300	-
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(3,000,000,000)	(3,000,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	9,467,646,107	1,778,000,000	8,978,000,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	(9,028,000,000)	(3,610,000,000)	(4,339,000,000)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	4,184,682,754	8,738,592,516	3,824,546,172
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	(57,000,000)	-	(300,000,000)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	7,072,824,789	8,728,511,328	11,695,263,241
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าทางการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(29,432,276)	(1,364,705)	27,590,216
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(347,159,956)	(458,964,040)	(1,592,625,372)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,936,147,365	2,395,111,405	3,987,736,777
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	1,588,987,409	1,936,147,365	2,395,111,405

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่ไม่มีเงินสด

ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	22,735,861	7,885,214	6,082,109
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	38,817,769	116,468,697	60,976,206
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(467,099,324)	644,156,155	12,859,905
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	236,842,411	404,473,541	385,340,992

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของธนาคาร	31-ธ.ค.-60	31-ธ.ค.-59	31-ธ.ค.-58
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	66.0	64.0	55.1
อัตรากำไรสุทธิ (%)	0.7	(12.2)	6.9
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	0.3	(4.8)	3.1
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	5.7	6.2	6.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽²⁾ (%)	2.1	2.2	2.7
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽³⁾ (%)	3.6	4.0	3.8
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	3.2	3.3	3.8
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	60.8	59.4	57.8
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	2.9	3.1	2.7
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.02	(0.4)	0.2
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.03	0.03	0.03
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	8.5	10.7	10.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม ⁽⁴⁾ (%)	104.8	96.8	96.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) ⁽⁵⁾ (%)	115.5	90.9	90.1
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	67.1	68.0	61.5
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	16.6	15.6	15.5
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	4.5	4.8	3.3
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.8	1.4	1.1
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ			
ต่อสินเชื่อบริการรวม ⁽⁶⁾ (%)	4.7	6.0	2.9
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริการรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.3	0.3	0.3

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) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริการรวม คำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558

งบแสดงฐานะการเงิน	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
สินทรัพย์			
เงินสด	1,591,188,651	1,938,616,493	2,397,196,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,167,812,758	8,527,657,244	14,292,801,636
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	21,278,460,920	21,235,341,272	25,581,046,242
เงินลงทุนสุทธิ	44,059,846,768	55,061,910,795	54,891,019,817
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	218,058,207,223	211,437,378,135	203,552,832,710
ดอกเบี้ยค้างรับ	516,911,663	589,798,750	520,569,785
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	218,575,118,886	212,027,176,885	204,073,402,495
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(7,036,133,482)	(5,848,448,651)	(4,945,478,647)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9,869,265,119)	(9,793,289,246)	(6,730,530,954)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(105,673,656)	(45,259,015)	(55,383,987)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	201,564,046,629	196,340,179,973	192,342,008,907
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	581,413,868	45,230,520	41,017,884
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,033,943,008	1,285,079,244	1,194,255,368
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,588,378,733	3,670,638,674	2,769,718,388
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	370,043,208	368,387,320	378,987,475
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,372,672,738	1,289,224,887	1,040,358,204
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,995,795,275	7,708,041,398	9,692,983,893
รวมสินทรัพย์	300,603,602,556	297,470,307,820	304,621,394,742

(หน่วย: บาท)			
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	177,400,677,986	183,663,324,706	170,217,136,926
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,648,105,797	11,595,328,411	20,018,416,948
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	254,663,261	250,092,171	320,768,448
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	23,103,810,514	18,873,674,513	16,039,533,025
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	19,965,010,587	21,381,015,668	25,682,672,770
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19,933,103,726	25,582,513,107	33,994,659,909
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	581,413,868	45,230,520	41,017,884
ประมาณการหนี้สิน	1,946,444,925	1,997,419,699	1,641,262,617
หนี้สินอื่น	8,718,523,191	7,376,288,614	9,557,915,819
รวมหนี้สิน	267,551,753,855	270,764,887,409	277,513,384,346
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	15,140,113,804		
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
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	15,140,113,804		
หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		12,387,365,840	12,387,365,840
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	8,465,413,222	5,712,665,258	5,712,665,258
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,534,848,299	1,094,080,196	720,704,664
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย			
ของธนาคารในบริษัทย่อย	(42,753,751)	(42,753,751)	(42,753,751)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	398,680,000	397,800,000	365,950,000
ยังไม่ได้จัดสรร	7,555,547,127	7,156,262,868	7,964,078,385
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	33,051,848,701	26,705,420,411	27,108,010,396
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	300,603,602,556	297,470,307,820	304,621,394,742

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
รายได้ดอกเบี้ย	14,557,766,606	14,671,929,135	14,620,048,451
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,355,322,725)	(4,806,163,382)	(6,143,023,747)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,202,443,881	9,865,765,753	8,477,024,704
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,140,296,232	1,837,426,211	1,734,247,566
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(195,842,620)	(201,845,300)	(266,581,243)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,944,453,612	1,635,580,911	1,467,666,323
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,238,222,821	1,402,493,444	1,819,384,602
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(1,733,886,254)	(810,387,742)	(458,154,763)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	107,353,927	482,570,051	551,005,717
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	396,161,195	352,086,453	377,101,198
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,154,749,182	12,928,108,870	12,234,027,781
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,068,397,712	3,857,722,186	3,753,835,420
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,792,000	12,598,400	11,080,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,060,266,367	1,279,866,016	1,404,482,827
ค่าภาษีอากร	420,692,273	461,092,983	458,627,188
อื่นๆ	2,050,806,859	1,812,232,818	1,499,238,226
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,612,955,211	7,423,512,403	7,127,263,661
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,053,034,607	6,279,268,383	3,770,112,827
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	488,759,364	(774,671,916)	1,336,651,293
ภาษีเงินได้	(103,861,136)	145,146,699	(284,169,352)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	384,898,228	(629,525,217)	1,052,481,941

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	467,099,324	(644,156,155)	12,859,905
(ขาดทุน) 'กำไรจากการแปลงค่างบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(30,696,516)	(1,206,592)	28,964,409
กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	62,042,015	58,446,328	(25,306,951)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(105,828,268)	117,141,965	2,489,409
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	392,616,555	(469,774,454)	19,006,772
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	1,078,204,826	(125,210,829)
การวัดมูลค่าใหม่ของการระงับผลประโยชน์หลังออกจากงาน	79,271,973	(24,267,343)	(107,191,305)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(15,854,394)	(210,787,497)	46,480,426
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	63,417,579	843,149,986	(185,921,708)
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	456,034,134	373,375,532	(166,914,936)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	840,932,362	(256,149,685)	885,567,005
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	384,898,228	(629,525,217)	1,052,481,941
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	384,898,228	(629,525,217)	1,052,481,941
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	840,932,362	(256,149,685)	885,567,005
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	840,932,362	(256,149,685)	885,567,005
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นสำหรับ			
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.01	(0.02)	0.05
จำนวนหุ้นสามัญที่ถือโดยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	28,233,684,776	25,333,286,323	21,650,992,558

งบกระแสเงินสด	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	488,759,364	(774,671,916)	1,336,651,293
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	367,291,254	440,170,964	497,330,736
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,053,034,607	6,279,268,383	3,770,112,827
(กลับรายการ) สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	(42,701,555)	302,644,995	14,347,673
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	35,251,070	30,526,962	10,277,930
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	207,888,248	151,748,809	172,221,337
ขาดทุน (กำไร) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	47,970,983	5,250,682	(96,738,212)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	-	11,684,173	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	3,476,616	-	4,290,484
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(3,015,423,032)	(425,352,139)	(322,857,972)
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	380,078,551	322,090,738	468,815,242
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(135,317,715)	96,264,552	(571,459)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(366,098,877)	(470,349,197)	(728,736,343)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(36,746,849)	(29,016,065)	(13,074,954)
กำไรจากการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(2,392,301)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์	-	(10,064,738)	9,604,772
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	13,044,307	48,312,019	27,967,972
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	41,603,154	10,658,464	36,576
ขาดทุน (กำไร) จากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	162,476,024	(771,810)	-
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,733,886,254	810,387,742	458,154,763
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	(14,571,636,046)	(14,691,524,064)	(14,671,879,227)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,393,120,258	3,815,050,461	5,141,242,289
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน	(6,240,043,384)	(4,080,083,286)	(3,922,804,273)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(9,638,709,217)	5,762,463,266	(7,769,716,740)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(2,196,019,258)	(1,342,468,824)	965,186,346
เงินให้สินเชื่อ	(10,508,908,673)	(12,207,579,871)	(12,946,534,144)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,344,666,908	1,709,786,609	2,065,664,313
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	3,486,699,265
สินทรัพย์อื่น	659,376,394	1,899,646,123	(6,180,186,065)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(6,262,646,720)	13,446,187,779	(13,677,513,614)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,052,777,386	(8,423,088,537)	1,713,650,171
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,571,090	(70,676,277)	(23,522,672)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(6,046,902,521)	(14,314,372,766)	9,882,271,652
ประมาณการหนี้สิน	(136,889,495)	(122,504,066)	(123,010,806)
หนี้สินอื่น	1,217,226,192	(1,911,540,150)	4,254,220,690
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(33,751,501,298)	(19,654,230,000)	(22,275,595,877)
ดอกเบี้ยรับ	13,450,792,981	13,236,817,311	12,884,956,736
ดอกเบี้ยจ่าย	(3,839,287,454)	(4,506,261,540)	(5,243,286,425)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(333,270,211)	(260,166,103)	(158,713,168)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(24,473,265,982)	(11,183,840,332)	(14,792,638,734)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(14,520,484,708)	(37,905,998,597)	(29,765,886,180)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	24,559,533,593	32,003,101,453	27,203,327,558
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	60,000,000	1,607,800,000	510,978,043
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(503,847,389)	(5,074,765,297)	(4,922,649,754)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	480,340	480,340	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	4,305,000,000	9,830,560,000	6,666,336,490
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	2,482,988	2,974,664	20,702,034
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(792,307)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	942,262	6,927,784
เงินสดรับจากการลงทุนเงินลงทุนทั่วไป	22,710,000	31,750,000	30,000,000
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(178,507,407)	(248,780,868)	(152,719,262)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	39,159,489	39,224,327	21,370,934
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(173,301,907)	(108,847,701)	(127,149,554)
เงินปันผลรับ	13,869,440	19,594,927	51,830,775
ดอกเบี้ยรับ	1,487,963,769	1,800,077,764	1,934,291,399
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	15,114,265,901	1,998,113,274	1,477,360,267

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินรวม		
	(หน่วย: บาท)		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายเงินปันผล	-	(185,810,488)	(158,136,585)
ดอกเบี้ยจ่าย	(31,820,274)	-	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	5,505,495,928	-	3,689,853,654
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	2,000,000,000	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	-	5,007,729,300	-
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	(3,000,000,000)	(3,000,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	9,467,646,107	1,778,000,000	8,978,000,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	(9,028,000,000)	(3,610,000,000)	(4,339,000,000)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	4,184,682,754	8,738,592,516	3,824,546,172
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	(57,000,000)	-	(300,000,000)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	9,041,004,515	8,728,511,328	11,695,263,241
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าทางการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(29,432,276)	(1,364,705)	27,590,216
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(347,427,842)	(458,580,435)	(1,592,425,010)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,938,616,493	2,397,196,928	3,989,621,938
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	1,591,188,651	1,938,616,493	2,397,196,928
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	22,735,861	7,885,214	6,082,109
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	38,817,769	116,468,697	60,976,206
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	(467,099,324)	644,156,155	12,859,905
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	236,842,411	404,473,541	385,340,992

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของ กลุ่มธนาคาร	31-ธ.ค.-60	31-ธ.ค.-59	31-ธ.ค.-58
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	3.9	3.7	3.3
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	1.3	(2.3)	4.4
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	0.1	(0.2)	0.4
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	57.9	57.4	58.3
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) (%)	96.8	92.4	91.2
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อ			
สินเชื่อบริษัท (%)	4.8	6.1	3.1
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	17.0	16.1	15.7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	12.9	10.7	11.0

14. การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม

14.1 ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีกำไรสุทธิจำนวน 384.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,014.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 161.1 เมื่อเทียบกับปี 2559 มีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 629.5 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานร้อยละ 1.8 และการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 19.5 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 2.6

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.89 สำหรับปี 2560 ในขณะที่ปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 3.77 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 213.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 220.1 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.5 จากสิ้นปี 2559 ซึ่งมีจำนวน 223.5 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 96.8 จากร้อยละ 92.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 รายได้จากการดำเนินงานปี 2560 จำนวน 13,154.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 226.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.8 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 308.9 ล้านบาทหรือร้อยละ 18.9 ซึ่งเกิดจากค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุน รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และรายได้ค่าธรรมเนียมเช่าซื้อ ตลอดจนการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 336.7 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.4 เป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยร้อยละ 9.4 สุทธิกับการลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 418.9 ล้านบาทหรือร้อยละ 29.4 สาเหตุหลักจากการลดลงของกำไรสุทธิจากเงินลงทุน

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2560 มีจำนวนทั้งสิ้น 4.4 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 450.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 มีสาเหตุหลักจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เพิ่มขึ้นจำนวน 189.4 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบกับปี 2559 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน สุทธิกับการ

การลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 57.9 ในขณะที่ปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 57.4

(ค) กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีกำไรสุทธิจำนวน 384.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,014.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 161.1 เมื่อเทียบกับปี 2559 มีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 629.5 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานร้อยละ 1.8 และการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 19.5 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 2.6

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2560 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 1.3 เมื่อเทียบกับปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ -2.3 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ -4.8 สาเหตุหลักเกิดจากการกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นในระหว่างปี

41.2 ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 300.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 3.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 18.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 113.1 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 21.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 43 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราดอกเบี้ย

เงินลงทุนสุทธิจำนวน 44.1 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 11.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 20.0 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงในเงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 201.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 ซึ่งการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย

สินทรัพย์อื่นจำนวน 7.0 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 0.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีจำนวน 211.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.4 พันล้านบาทหรือร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งมีจำนวน 205.6 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มสินเชื่อที่อยู่อาศัย อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และการสาธิตอุปโภคและบริการ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 65.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้เงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 61.0 พันล้านบาทซึ่งมีสัดส่วนสูงอยู่ที่ร้อยละ 28.9 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 48.8 พันล้านบาทหรือร้อยละ 23.1 และการสาธิตอุปโภคและบริการจำนวน 28.2 พันล้านบาทหรือ ร้อยละ13.4 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวได้แก่ สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ การเกษตรและเหมืองแร่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคลและอื่นๆ ซึ่งเติบโตร้อยละ 17.1 ร้อยละ 17.0 ร้อยละ 6.5 ร้อยละ 3.4 และร้อยละ 0.2 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2559

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม พ.ศ.2560		31 ธันวาคม พ.ศ.2559		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %
การเกษตรและเหมืองแร่	5,606	2.7	4,791	2.3	815	17.0
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	48,810	23.1	49,992	24.3	(1,182)	(2.4)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	12,116	5.7	12,460	6.1	(344)	(2.8)
การสาธิตอุปโภคและบริการ	28,229	13.4	30,448	14.8	(2,219)	(7.3)
สินเชื่อส่วนบุคคล	13,505	6.4	13,059	6.4	446	3.4
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	60,971	28.9	57,239	27.8	3,732	6.5
สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ	28,504	13.5	24,338	11.8	4,166	17.1
อื่นๆ	13,281	6.3	13,261	6.5	20	0.2
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	211,022	100.0	205,588	100.0	5,434	2.6

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 211.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 188.4 พันล้านบาท สินเชื่อจัดชั้น

กล่าวถึงเป็นพิเศษ 12.4 พันล้านบาท และสินเชื่อด้วยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และ จัดชั้นสงสัยจะสูญจำนวน 3.1 พันล้านบาท 2.9 พันล้านบาท และ 4.7 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 อยู่ที่ร้อยละ 93.2 เพิ่มขึ้น จากสิ้นปี 2559 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 77.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินสำรองของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่จำนวน 9.9 พันล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 3.7 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) อยู่ที่ 10.7 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.8 ลดลงเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อยู่ที่ร้อยละ 6.1 สาเหตุหลักเกิดจากการขาย สินเชื่อด้วยคุณภาพในปี 2560 ประกอบกับธนาคารมีมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการบริหาร คุณภาพสินทรัพย์รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการในการเรียกเก็บหนี้

(ง) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน กว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงิน แทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็น รายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าว ข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสาม เดือนหรือสามงวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 267.6 พันล้านบาท ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 3.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 177.4 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 6.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงิน ฝากออมทรัพย์สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)จำนวน 15.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 35.0 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 23.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 22.4 ส่วนใหญ่เกิดจากตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 20.0 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 1.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 การลดลงดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราดอกเบี้ย

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 19.9 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 5.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 22.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ด้อยสิทธิในระหว่างปี

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 33.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 6.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 23.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของทุนที่ออกและชำระแล้วและกำไรสุทธิในปี 2560

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันทั้งสิ้น 2,502.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 72.3 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.0) จากจำนวน 2,430.5 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 การเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของตราสารอนุพันธ์ ตามที่แสดงในตารางด้านล่างนี้

(ล้านบาท)

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	เปลี่ยนแปลง %
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	90	37	143.2
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	299	490	(39.0)
เลืเตเตอร์ออฟเครดิต	1,683	1,331	26.4
ภาระผูกพันอื่น:	2,500,700	2,428,612	3.0
ตราสารอนุพันธ์	2,446,966	2,367,672	3.3
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	17,674	18,404	(4.0)
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	25,073	25,205	(0.5)
เงินลงทุน	1,170	6,668	(82.5)
อื่นๆ	9,817	10,663	(7.9)
รวม	2,502,772	2,430,470	3.0

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 1.6 พันล้านบาท ลดลงสุทธิ 347.4 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานในปี 2560 มีจำนวน 24.5 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 6.2 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 488.8 ล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 20.3 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานลดลงจำนวน 7.2 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินรับฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 15.1 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดรับสุทธิจากหลักทรัพย์เพื่อขาย

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 9.0 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับสุทธิจากตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง และเงินสดรับจากการเพิ่มทุน

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	18.0	8.2	71.0	37.4	0.9	2.2
ไม่เกิน 1 ปี	60.1	27.5	116.7	61.5	6.6	15.9
เกิน 1 ปี	141.0	64.3	2.1	1.1	34.0	81.9
รวม	219.1	100.0	189.8	100.0	41.5	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2560*		2559*		2558*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	3.4	1.8	3.1	1.7	3.1	1.7
ออมทรัพย์	67.6	35.6	88.0	45.7	85.0	46.4
ประจำ	118.8	62.6	101.2	52.6	94.9	51.9
รวม	189.8	100.0	192.3	100.0	183.0	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

Fitch Ratings	15 กุมภาพันธ์ 2561
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว	AA (tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น	F1+(tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	มีเสถียรภาพ
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาวของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA-(tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้นของตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)

14 มิถุนายน 2560

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

7 กรกฎาคม 2560

RAM Ratings	
อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	AA2/มีเสถียรภาพ/P1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	AA3/มีเสถียรภาพ

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวน 31.3 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 39.8 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 16.6 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 17.0 โดยมีเงินกองทุน 40.7 พันล้านบาท

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) เฉลี่ยในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ตามที่ ธปท. กำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ ธปท. รวมเป็นจำนวน 2.7 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 115.5 จากร้อยละ 90.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.5 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทาง และค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2560 จำนวนเงินรวม 660,000 บาท สำหรับบริการที่ใช้ในปี 2560