

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559
สินทรัพย์			
เงินสด	1,745,984,495	1,588,987,409	1,936,147,365
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,684,224,569	18,099,695,389	8,463,665,047
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	23,395,513,202	21,278,460,920	21,235,341,272
เงินลงทุนสุทธิ	92,172,323,107	44,059,846,768	55,061,910,795
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	2,208,315,115	1,708,315,115	1,324,920,707
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	218,848,912,358	205,242,484,739	202,939,467,801
ดอกเบี้ยค้างรับ	502,263,091	522,709,406	593,582,295
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	219,351,175,449	205,765,194,145	203,533,050,096
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(486,300)	(8,651,407)	(38,988,676)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(9,702,022,606)	(9,256,336,052)	(9,666,516,204)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(52,332,096)	(105,673,656)	(45,259,015)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	209,596,334,447	196,394,533,030	193,782,286,201
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	77,698,965	581,413,868	45,230,520
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	831,149,160	888,480,141	1,195,702,862
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,471,101,060	3,529,189,193	3,609,493,321
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	480,958,226	364,943,160	363,158,838
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	938,209,202	1,023,345,737	1,075,692,045
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8,775,677,084	6,789,804,499	7,529,507,359
รวมสินทรัพย์	350,377,488,632	296,307,015,229	295,623,056,332

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	185,215,037,339	177,702,506,611	183,877,466,049
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,533,942,327	15,648,105,797	11,595,328,411
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	378,991,448	254,663,261	250,092,171
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	35,512,717,532	23,103,810,514	18,873,674,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	24,318,002,735	19,965,010,587	21,381,015,668
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,968,347,710	17,933,103,726	25,582,513,107
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	77,698,965	581,413,868	45,230,520
ประมาณการหนี้สิน	1,892,940,783	1,855,519,989	1,919,842,460
หนี้สินอื่น	7,099,432,111	7,938,994,106	6,809,617,409
รวมหนี้สิน	315,997,110,950	264,983,128,459	270,334,780,308
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874		
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
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874		
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
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,145,965,854	8,465,413,222	5,712,665,258
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,422,487,528	1,558,840,917	1,115,382,330
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	403,600,000	398,680,000	397,800,000
ยังไม่ได้จัดสรร	4,997,193,426	5,760,838,827	5,675,062,596
รวมส่วนของเจ้าของ	34,380,377,682	31,323,886,770	25,288,276,024
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	350,377,488,632	296,307,015,229	295,623,056,332

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ดอกเบี้ย	12,341,600,425	11,913,199,518	12,723,807,296
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,515,325,072)	(4,325,189,459)	(4,806,998,270)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,826,275,353	7,588,010,059	7,916,809,026
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,376,649,113	1,471,420,808	1,289,666,205
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(289,520,012)	(223,841,719)	(238,708,889)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,087,129,101	1,247,579,089	1,050,957,316
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,054,168,202	2,238,222,821	1,402,493,444
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(759,750,530)	(1,733,886,254)	(810,387,742)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	19,508,137	490,748,334	482,570,051
กำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	261,325,479	233,222,081	329,240,877
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,488,655,742	10,063,896,130	10,371,682,972
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,892,655,897	3,444,686,567	3,302,361,160
ค่าตอบแทนกรรมการ	13,131,200	12,456,000	12,262,400
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,017,873,890	929,630,735	1,150,024,878
ค่าภาษีอากร	386,886,044	397,448,867	441,485,090
อื่นๆ	1,229,294,759	1,334,179,030	1,259,456,059
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,539,841,790	6,118,401,199	6,165,589,587
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,686,327,220	3,944,113,706	5,785,126,100
(ขาดทุน) กำไรก่อนภาษีเงินได้	(737,513,268)	1,381,225	(1,579,032,715)
ภาษีเงินได้	(66,769,073)	70,008,975	318,811,256
(ขาดทุน) กำไรสุทธิสำหรับปี	(804,282,341)	71,390,200	(1,260,221,459)

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)			
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(274,248,938)	467,099,324	(644,156,155)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน			
ในต่างประเทศ	(4,697,307)	(30,696,516)	(1,206,592)
กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	136,503,546	62,042,015	58,446,328
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(4,364,720)	(105,828,268)	117,141,965
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(146,807,419)	392,616,555	(469,774,454)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	1,078,204,826
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์			
หลังออกจากงาน	70,013,711	82,635,079	(18,093,944)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(14,002,741)	(16,527,016)	(212,022,177)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	56,010,970	66,108,063	848,088,705
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(90,796,449)	458,724,618	378,314,251
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(895,078,790)	530,114,818	(881,907,208)

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรสุทธิ

ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

พ.ศ. 2561

พ.ศ. 2560

พ.ศ. 2559

(804,282,341)

71,390,200

(1,260,221,459)

-

-

-

(804,282,341)

71,390,200

(1,260,221,459)

การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวม

ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

(895,078,790)

530,114,818

(881,907,208)

-

-

-

(895,078,790)

530,114,818

(881,907,208)

(ขาดทุน) กำไรต่อหุ้นสำหรับ

กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

(ขาดทุน) กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)

(0.03)

0.00

(0.05)

จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)

31,188,634,435

28,233,684,776

25,333,286,323

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
(ขาดทุน) กำไรก่อนภาษีเงินได้	(737,513,268)	1,381,225	(1,579,032,715)
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	352,142,154	344,091,704	414,246,806
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,686,327,220	3,944,113,706	5,785,126,100
สำรอง (กลับรายการ) สำหรับรายการนอกงบดุล	72,742,078	(42,701,555)	302,644,995
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	38,448,440	35,251,070	30,526,962
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	79,376,548	197,903,657	142,650,148
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,487,569	20,391,212	1,388,641
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	-	-	11,684,173
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	1,067,203	3,476,616	-
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(383,394,408)	-
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,075,237,437	(3,015,423,032)	(425,352,139)
(กำไร) ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	(139,608,478)	(72,996,501)	(108,592,164)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(315,036,490)	(135,317,715)	96,264,552
ขาดทุน (กำไร) จากการขายเงินลงทุน	113,050,652	(366,098,877)	(470,349,197)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(10,877,744)	(34,334,525)	(26,932,026)
กำไรจากการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(2,392,301)
กำไรจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์	-	-	(10,064,738)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	1,169,021	12,487,613	48,312,019
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	8,845,503	41,454,421	10,658,464
ขาดทุน (กำไร) จากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	4,731,329	162,476,024	(771,810)
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย			
มูลค่ายุติธรรม	759,750,530	1,733,886,254	810,387,742
ดอกเบี้ยรับ	(12,341,600,425)	(11,913,199,518)	(12,723,807,296)
เงินปันผลรับ	(10,508,869)	(13,869,440)	(61,944,159)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,515,325,072	4,325,189,459	4,806,998,270
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
 และหนี้สินดำเนินงาน	(2,845,444,518)	(5,155,232,610)	(2,948,349,673)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
งบกระแสเงินสด (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,426,897,185	(9,634,584,045)	5,763,323,834
เงินลงทุนเพื่อค้า	(13,414,065,599)	(2,196,019,258)	(1,342,468,824)
เงินให้สินเชื่อ	(15,914,378,341)	(5,314,731,312)	(9,260,456,248)
ทรัพย์สินรอการขาย	222,507,346	409,785,779	454,003,598
สินทรัพย์อื่น	(1,869,281,141)	662,550,529	1,915,526,015
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	7,512,530,728	(6,174,959,438)	13,375,379,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,885,836,529	4,052,777,386	(8,399,088,537)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	124,328,187	4,571,090	(70,676,277)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(4,202,663,803)	(6,046,902,521)	(14,314,372,766)
ประมาณการหนี้สิน	(68,700,452)	(136,889,494)	(122,504,066)
หนี้สินอื่น	(966,619,308)	1,094,180,591	(1,917,475,214)
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	8,890,946,813	(28,435,453,303)	(16,867,159,058)
ดอกเบี้ยรับ	10,688,917,455	10,804,211,696	11,288,812,167
ดอกเบี้ยจ่าย	(5,146,131,186)	(4,830,582,525)	(5,502,103,709)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(71,039,791)	(62,402,645)	(175,078,844)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	14,362,693,291	(22,524,226,777)	(11,255,529,444)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(32,583,604,603)	(14,520,484,708)	(37,905,998,597)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	4,208,825,541	24,559,533,593	32,003,101,453
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	51,200,000	60,000,000	1,607,800,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(12,462,512,179)	(503,847,389)	(5,074,765,297)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	480,340	480,340
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	5,905,850,000	4,305,000,000	9,830,560,000
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	795,015	2,482,988	2,974,664
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(500,000,000)	-	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(726,500)	(792,307)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	6,752,752	-	942,262
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	14,990,000	22,710,000	31,750,000
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(134,988,728)	(158,616,076)	(218,862,488)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	6,268,162	36,697,603	36,746,101
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(276,548,473)	(171,322,945)	(107,327,530)
เงินปันผลรับ	10,508,869	13,869,440	61,944,159
ดอกเบี้ยรับ	1,693,447,001	1,487,963,769	1,800,073,714
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(34,059,743,143)	15,133,674,308	2,069,418,781

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายเงินปันผล	-	-	(185,810,488)
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	3,951,569,703	5,505,495,928	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	-	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	3,150,852,900	-	5,007,729,300
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	-	(3,000,000,000)	(3,000,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	9,910,595,732	9,467,646,107	1,778,000,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	(10,000,000)	(9,028,000,000)	(3,610,000,000)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	3,212,022,495	4,184,682,754	8,738,592,516
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	(356,500,000)	(57,000,000)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	19,858,540,830	7,072,824,789	8,728,511,328
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(4,493,892)	(29,432,276)	(1,364,705)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ	156,997,086	(347,159,956)	(458,964,040)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,588,987,409	1,936,147,365	2,395,111,405
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	1,745,984,495	1,588,987,409	1,936,147,365

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	294,250	22,735,861	7,885,214
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	22,455,456	38,817,769	116,468,697
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(274,248,938)	(467,099,324)	644,156,155
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	111,472,079	236,842,411	404,473,541

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของธนาคาร	31-ธ.ค.-61	31-ธ.ค.-60	31-ธ.ค.-59
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	65.0	66.0	64.0
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(8.5)	0.7	(12.2)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	(2.5)	0.3	(4.8)
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	5.8	5.7	6.2
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽²⁾ (%)	2.0	2.1	2.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽³⁾ (%)	3.8	3.6	4.0
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	2.4	3.2	3.3
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	68.9	60.8	59.4
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	2.8	2.9	3.1
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	(0.30)	0.02	(0.4)
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.03	0.03	0.03
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	9.2	8.5	10.7
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม ⁽⁴⁾ (%)	108.0	104.8	96.8
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) ⁽⁵⁾ (%)	94.0	93.9	90.9
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	58.6	67.1	68.0
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	18.7	16.6	15.6
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	13.3	12.5	10.2
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	4.4	4.5	4.8
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.6	0.8	1.4
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่ออัตราราย			
ต่อสินเชื่อรวม ⁽⁶⁾ (%)	4.3	4.7	6.0
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.2	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) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน

งบการเงินรวม

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559
สินทรัพย์			
เงินสด	1,749,088,327	1,591,188,651	1,938,616,493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,790,160,122	18,167,812,758	8,527,657,244
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	23,395,513,202	21,278,460,920	21,235,341,272
เงินลงทุนสุทธิ	92,172,323,107	44,059,846,768	55,061,910,795
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	234,554,591,139	218,058,207,223	211,437,378,135
ดอกเบี่ยค้างรับ	492,689,784	516,911,663	589,798,750
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	235,047,280,923	218,575,118,886	212,027,176,885
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(8,254,467,999)	(7,036,133,482)	(5,848,448,651)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10,539,026,105)	(9,869,265,119)	(9,793,289,246)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(52,332,096)	(105,673,656)	(45,259,015)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	216,201,454,723	201,564,046,629	196,340,179,973
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	77,698,965	581,413,868	45,230,520
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,016,509,206	1,033,943,008	1,285,079,244
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,536,093,184	3,588,378,733	3,670,638,674
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	488,639,652	370,043,208	368,387,320
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,392,797,611	1,372,672,738	1,289,224,887
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	9,028,246,822	6,995,795,275	7,708,041,398
รวมสินทรัพย์	355,848,524,921	300,603,602,556	297,470,307,820

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

งบการเงินรวม

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559
เงินรับฝาก	185,100,505,109	177,400,677,986	183,663,324,706
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,533,942,327	15,648,105,797	11,595,328,411
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	378,991,448	254,663,261	250,092,171
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	35,512,717,532	23,103,810,514	18,873,674,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	24,318,002,735	19,965,010,587	21,381,015,668
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,968,347,710	19,933,103,726	25,582,513,107
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	77,698,965	581,413,868	45,230,520
ประมาณการหนี้สิน	1,987,605,895	1,946,444,925	1,997,419,699
หนี้สินอื่น	8,048,887,299	8,718,523,191	7,376,288,614

รวมหนี้สิน

318,926,699,020	267,551,753,855	270,764,887,409
-----------------	-----------------	-----------------

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียน

หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874		
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

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874		
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

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,145,965,854	8,465,413,222	5,712,665,258
-------------------------	----------------	---------------	---------------

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,400,797,437	1,534,848,299	1,094,080,196
------------------------------------	---------------	---------------	---------------

ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย

ของธนาคารในบริษัทย่อย	(42,753,751)	(42,753,751)	(42,753,751)
-----------------------	--------------	--------------	--------------

กำไรสะสม

จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	403,600,000	398,680,000	397,800,000
ยังไม่ได้จัดสรร	7,603,085,487	7,555,547,127	7,156,262,868

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

36,921,825,901	33,051,848,701	26,705,420,411
----------------	----------------	----------------

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

355,848,524,921	300,603,602,556	297,470,307,820
-----------------	-----------------	-----------------

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ดอกเบี้ย	15,309,544,755	14,557,766,606	14,671,929,135
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,562,807,958)	(4,355,322,725)	(4,806,163,382)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,746,736,797	10,202,443,881	9,865,765,753
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,109,980,514	2,140,296,232	1,837,426,211
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(302,056,447)	(195,842,620)	(201,845,300)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,807,924,067	1,944,453,612	1,635,580,911
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า			
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,054,168,202	2,238,222,821	1,402,493,444
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(759,750,530)	(1,733,886,254)	(810,387,742)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	19,508,137	107,353,927	482,570,051
กำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	226,351,923	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	441,558,380	396,161,195	352,086,453
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,536,496,976	13,154,749,182	12,928,108,870
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,533,126,703	4,068,397,712	3,857,722,186
ค่าตอบแทนกรรมการ	13,467,200	12,792,000	12,598,400
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,155,447,852	1,060,266,367	1,279,866,016
ค่าภาษีอากร	413,013,666	420,692,273	461,092,983
อื่นๆ	2,230,852,622	2,050,806,859	1,812,232,818
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	8,345,908,043	7,612,955,211	7,423,512,403
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,919,382,923	5,053,034,607	6,279,268,383
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	271,206,010	488,759,364	(774,671,916)
ภาษีเงินได้	(264,304,590)	(103,861,136)	145,146,699
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	6,901,420	384,898,228	(629,525,217)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)			
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(274,248,938)	467,099,324	(644,156,155)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน			
ในต่างประเทศ	(4,697,307)	(30,696,516)	(1,206,592)
กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	136,503,546	62,042,015	58,446,328
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(4,364,720)	(105,828,268)	117,141,965
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(146,807,419)	392,616,555	(469,774,454)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	1,078,204,826
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์			
หลังออกจากงาน	72,891,871	79,271,973	(24,267,343)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(14,578,374)	(15,854,394)	(210,787,497)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่			
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	58,313,497	63,417,579	843,149,986
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(88,493,922)	456,034,134	373,375,532
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(81,592,502)	840,932,362	(256,149,685)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)			
การแบ่งปัน กำไร (ขาดทุน) สุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	6,901,420	384,898,228	(629,525,217)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	6,901,420	384,898,228	(629,525,217)
การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(81,592,502)	840,932,362	(256,149,685)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	(81,592,502)	840,932,362	(256,149,685)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นสำหรับ			
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.00	0.01	(0.02)
จำนวนหุ้นสามัญที่ถือโดยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	31,188,634,435	28,233,684,776	25,333,286,323

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	271,206,010	488,759,364	(774,671,916)
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	373,493,966	367,291,254	440,170,964
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,919,382,923	5,053,034,607	6,279,268,383
สำรอง (กลับรายการ) สำหรับรายการนอกงบดุล	72,742,078	(42,701,555)	302,644,995
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	38,448,440	35,251,070	30,526,962
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	85,994,884	207,888,248	151,748,809
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	47,039,986	47,970,983	5,250,682
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	-	-	11,684,173
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	1,063,203	3,476,616	-
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,075,237,437	(3,015,423,032)	(425,352,139)
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	518,951,662	380,078,551	322,090,738
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(315,036,490)	(135,317,715)	96,264,552
ขาดทุน (กำไร) จากการขายเงินลงทุน	113,050,652	(366,098,877)	(470,349,197)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(20,391,900)	(36,746,849)	(29,016,065)
กำไรจากการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(2,392,301)
กำไรจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์	-	-	(10,064,738)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	1,318,506	13,044,307	48,312,019
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	8,845,503	41,603,154	10,658,464
ขาดทุน (กำไร) จากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	4,731,329	162,476,024	(771,810)
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย			
มูลค่ายุติธรรม	759,750,530	1,733,886,254	810,387,742
ดอกเบี้ยรับ	(15,309,544,755)	(14,557,766,606)	(14,671,929,135)
เงินปันผลรับ	(10,508,869)	(13,869,440)	(19,594,929)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,562,807,958	4,355,322,725	4,806,163,382
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
 สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(2,801,412,947)	(5,277,840,917)	(3,088,970,365)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
งบกระแสเงินสด (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,389,079,000	(9,638,709,217)	5,762,463,266
เงินลงทุนเพื่อค้า	(13,414,065,599)	(2,196,019,258)	(1,342,468,824)
เงินให้สินเชื่อ	(20,557,198,292)	(10,508,908,673)	(12,207,579,871)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,448,879,618	1,344,666,908	1,709,786,609
สินทรัพย์อื่น	(1,953,057,331)	659,376,394	1,899,646,123
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	7,699,827,123	(6,262,646,720)	13,446,187,779
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,885,836,529	4,052,777,386	(8,423,088,537)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	124,328,187	4,571,090	(70,676,277)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(4,202,663,803)	(6,046,902,521)	(14,314,372,766)
ประมาณการหนี้สิน	(68,700,452)	(136,889,495)	(122,504,066)
หนี้สินอื่น	(709,161,767)	1,237,412,652	(1,907,679,420)
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	5,841,690,266	(32,769,112,371)	(18,659,256,349)
ดอกเบี้ยรับ	13,660,637,349	13,450,792,981	13,236,817,311
ดอกเบี้ยจ่าย	(5,144,814,563)	(4,821,676,381)	(5,501,235,191)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(424,746,068)	(333,270,211)	(260,166,103)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	13,932,766,984	(24,473,265,982)	(11,183,840,332)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(32,583,604,603)	(14,520,484,708)	(37,905,998,597)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	4,208,825,541	24,559,533,593	32,003,101,453
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	51,200,000	60,000,000	1,607,800,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(12,462,512,179)	(503,847,389)	(5,074,765,297)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	480,340	480,340
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	5,905,850,000	4,305,000,000	9,830,560,000
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	795,015	2,482,988	2,974,664
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(726,500)	(792,307)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	6,752,752	-	942,262
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	14,990,000	22,710,000	31,750,000
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(161,435,893)	(178,507,407)	(248,780,868)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	16,085,199	39,159,489	39,224,327
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(280,289,448)	(173,301,907)	(108,847,701)
เงินปันผลรับ	10,508,869	13,869,440	19,594,927
ดอกเบี้ยรับ	1,693,447,001	1,487,963,769	1,800,077,764
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(33,580,114,246)	15,114,265,901	1,998,113,274

14. การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม

14.1 ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีกำไรสุทธิจำนวน 6.9 ล้านบาท ลดลง 378 ล้านบาท หรือร้อยละ 98.2 เมื่อเทียบกับผลกำไรสุทธิของปี 2560 กำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 271.2 ล้านบาท ลดลงจำนวน 217.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 44.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานร้อยละ 9.6 และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้อื่น ร้อยละ 7.0 และร้อยละ 2.6 ตามลำดับสุทธิกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 5.3 และการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 2.6

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) สำหรับปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 3.71 ลดลงจากปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.89 อันเป็นผลจาก Yield on Earning Asset ลดลง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 227.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 234.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 จากสิ้นปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 220.1 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 97.2 จากร้อยละ 96.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 รายได้จากการดำเนินงานปี 2561 จำนวน 13,536.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 381.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 544.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 จากการขยายตัวของสินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง 136.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 26.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสุทธิกับการลดลงของขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 4.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 207.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2560 เพิ่มขึ้นจำนวน 733.0 ล้านบาทหรือร้อยละ 9.6 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การขยายงานของธนาคารภายใต้โครงการ “Fast Forward” และขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย เป็นผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 61.7 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 57.9

(ค) กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีกำไรสุทธิจำนวน 6.9 ล้านบาท ลดลง 378 ล้านบาท หรือร้อยละ 98.2 เมื่อเทียบกับผลกำไรสุทธิของปี 2560 โดยมีกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 271.2 ล้านบาท ลดลง 217.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 44.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานร้อยละ 9.6 และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้อื่น ร้อยละ 7.0 และร้อยละ 2.6 ตามลำดับ สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 5.3 และการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 2.6

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2561 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 0.00 เมื่อเทียบกับปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 1.3 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ (2.5) เมื่อเทียบกับปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.3 สาเหตุหลักเกิดจากการกำไรสุทธิที่ลดลงในระหว่างปี

2. ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 355.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 55.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 18.4 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 6.8 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 11.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 62.6 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์มีจำนวน 23.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 10.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 92.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 48.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 109.2 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 216.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 โดยการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย

สินทรัพย์อื่นเท่ากับ 9.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2.0 พันล้านบาทหรือร้อยละ 29.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีจำนวน 226.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15.3 พันล้านบาทหรือร้อยละ 7.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งมีจำนวน 211.0 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มสินเชื่อที่อยู่อาศัย อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน มีสัดส่วนรวมร้อยละ 66.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้มีเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 71.9 พันล้านบาท ซึ่งมีสัดส่วนสูงที่ร้อยละ 31.8 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 45.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 20.0 และลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ จำนวน 33.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 14.7 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวส่วนใหญ่มาจาก สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ ซึ่งเติบโตร้อยละ 18.0 และร้อยละ 16.6 ตามลำดับเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2560

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
การเกษตรและเหมืองแร่	6,956	3.1	5,606	2.7	1,350	24.1
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	45,157	20.0	48,810	23.1	(3,653)	(7.5)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	13,836	6.1	12,116	5.7	1,720	14.2
การสาธารณูปโภคและบริการ	29,779	13.1	28,229	13.4	1,550	5.5
สินเชื่อส่วนบุคคล	11,960	5.3	13,505	6.4	(1,545)	(11.4)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	71,916	31.8	60,971	28.9	10,945	18.0
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ	33,244	14.7	28,504	13.5	4,740	16.6
อื่น ๆ	13,452	5.9	13,281	6.3	171	1.3
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	226,300	100.0	211,022	100.0	15,278	7.2

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 226.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 204.3 พันล้านบาท สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 12.6 พันล้านบาท และสินเชื่อด้วยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญมีจำนวน 2.7 พันล้านบาท 2.3 พันล้านบาท และ 4.9 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ที่ร้อยละ 107.0 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 93.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินสำรองของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่จำนวน 10.5 พันล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 5.0 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อยู่ที่ 9.9 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.3 ลดลงเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 4.8 เนื่องจากธนาคารมีมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ การบริหารคุณภาพสินทรัพย์รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการในการเรียกเก็บหนี้และมีการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพในปี 2561

(ง) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 318.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 51.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 19.2 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 185.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)จำนวน 44.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 28.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 184.6 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 35.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 53.7 ส่วนใหญ่เกิดจากหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 24.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 21.8 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 19.0 พันล้านบาท ลดลง 1.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะสั้นและตั๋วแลกเงินในระหว่างปี

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 36.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 3.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของทุนที่ออกและชำระแล้ว

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันทั้งสิ้น 4,047.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,545.1 พันล้านบาท (ร้อยละ 61.7) จากจำนวน 2,502.8 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2560 การเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของตราสารอนุพันธ์ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(ล้านบาท)

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง %
การรับอวัลด์ตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	280	90	211.1
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	239	299	(20.1)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,185	1,683	(29.6)
ภาระผูกพันอื่น	4,046,169	2,500,700	61.8
ตราสารอนุพันธ์	3,998,256	2,446,966	63.4
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	14,004	17,674	(20.8)
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	21,139	25,073	(15.7)
เงินลงทุน	1,567	1,170	33.9
อื่นๆ	11,203	9,817	14.1
รวม	4,047,873	2,502,772	61.7

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 1.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 157.9 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2560 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2561 มีจำนวน 13.9 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 2.8 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 271.2 ล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากดอกเบี้ยรับและหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 23.1 พันล้านบาท โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเพื่อค้า นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 31.7 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินรับฝาก

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 33.6 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายสุทธิจากหลักทรัพย์เพื่อขาย

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 19.8 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับสุทธิจากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และเงินสดรับจากการเพิ่มทุน

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	16.3	7.4	61.9	31.7	0.4	0.4
ไม่เกิน 1 ปี	40.2	18.1	123.2	63.1	34.0	40.4
เกิน 1 ปี	164.8	74.5	10.2	5.2	49.8	59.2
รวม	221.3	100.0	195.3	100.0	84.2	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2561*		2560*		2559*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	2.9	1.5	3.4	1.8	3.1	1.7
ออมทรัพย์	59.0	30.2	67.6	35.6	88.0	45.7
ประจำ	133.4	68.3	118.8	62.6	101.2	52.6
รวม	195.3	100.0	189.8	100.0	192.3	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

สิงหาคม 2561

Fitch Ratings

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว	AA- (tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น	F1+(tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	มีเสถียรภาพ
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาวของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA-(tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้นของตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)

มิถุนายน 2561

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

สิงหาคม 2561

RAM Ratings

อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	AA2/มีเสถียรภาพ/P1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	AA3/มีเสถียรภาพ

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวน 36.9 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 46.0 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 18.7 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 19.3 โดยมีเงินกองทุน 47.9 พันล้านบาท

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท) เฉลี่ยในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ตามที่ ธปท กำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ ธปท รวมเป็นจำนวน 3.4 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 94.0 เทียบกับ ร้อยละ 93.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.3 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทาง และค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารไม่มีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2561