

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

14.

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
สินทรัพย์			
เงินสด	1,350,614,011	1,745,984,495	1,588,987,409
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,205,670,653	6,684,224,569	18,099,695,389
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	43,459,245,755	23,395,513,202	21,278,460,920
เงินลงทุนสุทธิ	86,796,230,526	92,172,323,107	44,059,846,768
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	2,208,315,115	2,208,315,115	1,708,315,115
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	231,456,772,155	218,848,912,358	205,242,484,739
ดอกเบี้ยค้างรับ	469,496,006	502,263,091	522,709,406
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	231,926,268,161	219,351,175,449	205,765,194,145
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(165,515)	(486,300)	(8,651,407)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(9,471,971,773)	(9,702,022,606)	(9,256,336,052)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(32,188,376)	(52,332,096)	(105,673,656)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	222,421,942,497	209,596,334,447	196,394,533,030
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	83,360,105	77,698,965	581,413,868
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	894,230,172	831,149,160	888,480,141
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,339,032,032	3,471,101,060	3,529,189,193
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	1,015,531,376	480,958,226	364,943,160
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	694,257,493	938,209,202	1,023,345,737
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,967,549,671	6,052,943,866	4,138,153,054
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,713,201,274	2,722,733,218	2,651,651,445
รวมสินทรัพย์	385,149,180,680	350,377,488,632	296,307,015,229

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	199,132,082,337	185,215,037,339	177,702,506,611
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	43,393,672,214	44,533,942,327	15,648,105,797
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	268,816,305	378,991,448	254,663,261
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	24,422,519,906	35,512,717,532	23,103,810,514
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	44,659,756,168	24,318,002,735	19,965,010,587
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23,818,667,017	16,968,347,710	17,933,103,726
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	83,360,105	77,698,965	581,413,868
ประมาณการหนี้สิน	2,140,697,917	1,892,940,783	1,855,519,989
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	9,158,264,057	3,910,494,022	4,826,595,856
หนี้สินอื่น	3,146,840,215	3,188,938,089	3,112,398,250
รวมหนี้สิน	350,224,676,241	315,997,110,950	264,983,128,459
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874	17,411,130,874	
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			15,140,113,804
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874	17,411,130,874	-
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			15,140,113,804
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,145,965,854	10,145,965,854	8,465,413,222
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,512,574,667	1,422,487,528	1,558,840,917
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	403,980,000	403,600,000	398,680,000
ยังไม่ได้จัดสรร	5,450,853,044	4,997,193,426	5,760,838,827
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	34,924,504,439	34,380,377,682	31,323,886,770
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	385,149,180,680	350,377,488,632	296,307,015,229

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
รายได้ดอกเบี้ย	12,978,453,585	12,341,600,425	11,913,199,518
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,465,461,170)	(4,515,325,072)	(4,325,189,459)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,512,992,415	7,826,275,353	7,588,010,059
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,615,797,349	1,376,649,113	1,471,420,808
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(370,326,208)	(289,520,012)	(223,841,719)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,245,471,141	1,087,129,101	1,247,579,089
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,625,945,047	1,054,168,202	2,238,222,821
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(2,802,923,204)	(759,750,530)	(1,733,886,254)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	343,978,417	19,508,137	490,748,334
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	137,640,997	261,325,479	233,222,081
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,063,104,813	9,488,655,742	10,063,896,130
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,385,558,354	3,892,655,897	3,444,686,567
ค่าตอบแทนกรรมการ	11,507,000	13,131,200	12,456,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,050,453,383	1,017,873,890	929,630,735
ค่าภาษีอากร	397,538,486	386,886,044	397,448,867
อื่นๆ	1,417,671,159	1,229,294,759	1,334,179,030
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,262,728,382	6,539,841,790	6,118,401,199
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,184,566,454	3,686,327,220	3,944,113,706
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	615,809,977	(737,513,268)	1,381,225
ภาษีเงินได้	(191,762,567)	(66,769,073)	70,008,975
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	424,047,410	(804,282,341)	71,390,200

(หน่วย: บาท)			
งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	472,498,608	(274,248,938)	467,099,324
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน			
ในต่างประเทศ	(16,238,529)	(4,697,307)	(30,696,516)
(ขาดทุน) กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(54,736,432)	136,503,546	62,042,015
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(52,189,142)	(4,364,720)	(105,828,268)
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	349,334,505	(146,807,419)	392,616,555
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การวัดมูลค่าใหม่ของการระดมทุนผลประโยชน์			
หลังออกจากงาน	(229,255,158)	70,013,711	82,635,079
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	(14,002,741)	(16,527,016)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(229,255,158)	56,010,970	66,108,063
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	120,079,347	(90,796,449)	458,724,618
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	544,126,757	(895,078,790)	530,114,818

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
การแบ่งปัน กำไร (ขาดทุน) สุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	424,047,410	(804,282,341)	71,390,200
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	424,047,410	(804,282,341)	71,390,200
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	544,126,757	(895,078,790)	530,114,818
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	544,126,757	(895,078,790)	530,114,818
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นสำหรับ			
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.01	(0.03)	0.00
จำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	34,822,261,748	31,188,634,435	28,233,684,776

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	615,809,977	(737,513,268)	1,381,225
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	409,743,630	352,142,154	344,091,704
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,184,566,454	3,686,327,220	3,944,113,706
(กลับรายการ) สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	(125,654,610)	72,742,078	(42,701,555)
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	41,716,546	38,448,440	35,251,070
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	287,138,637	79,376,548	197,903,657
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(1,689,129)	1,487,569	20,391,212
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	1,067,203	3,476,616
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(383,394,408)
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(230,267,801)	1,075,237,437	(3,015,423,032)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่เกิดขึ้นจริง	(696,020,500)	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	(24,352,727)	(139,608,478)	(72,996,501)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(2,128,477,621)	(315,036,490)	(135,317,715)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน	(2,186,608,362)	113,050,652	(366,098,877)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(10,105,201)	(10,877,744)	(34,334,525)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	18,608,346	1,169,021	12,487,613
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	872,836	8,845,503	41,454,421
ขาดทุนจากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	9,118,106	4,731,329	162,476,024
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย			
มูลค่ายุติธรรม	2,802,923,204	759,750,530	1,733,886,254
ดอกเบี้ยรับ	(12,978,453,585)	(12,341,600,425)	(11,913,199,518)
เงินปันผลรับ	(8,427,415)	(10,508,869)	(13,869,440)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,465,461,170	4,515,325,072	4,325,189,459
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
 และหนี้สินดำเนินงาน	(7,554,098,045)	(2,845,444,518)	(5,155,232,610)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
งบกระแสเงินสด (ต่อ)	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	474,976,864	11,426,897,185	(9,634,584,045)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(5,757,584,312)	(13,414,065,599)	(2,196,019,258)
เงินให้สินเชื่อ	(13,672,717,001)	(15,914,378,341)	(5,314,731,312)
ทรัพย์สินรอการขาย	71,511,170	222,507,346	409,785,779
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(8,914,605,805)	(1,914,790,812)	1,684,682,702
สินทรัพย์อื่น	761,704,836	56,482,867	(1,022,132,173)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	13,917,044,998	7,512,530,728	(6,174,959,438)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,140,270,113)	28,885,836,529	4,052,777,386
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(110,175,143)	124,328,187	4,571,090
เงินกู้ยืมระยะสั้น	4,168,522,046	(4,202,663,803)	(6,046,902,521)
ประมาณการหนี้สิน	(143,437,882)	(68,700,452)	(136,889,494)
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	5,247,770,035	(916,101,834)	903,725,253
หนี้สินอื่น	(8,849,396)	(50,517,476)	190,455,338
เงินสด (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(12,660,207,748)	8,901,920,007	(28,435,453,303)
ดอกเบี้ยรับ	10,939,287,458	10,682,135,864	10,804,211,696
ดอกเบี้ยจ่าย	(6,579,515,960)	(5,146,131,186)	(4,830,582,525)
ภาษีจ่ายสุทธิ	121,054,277	(71,039,791)	(62,402,645)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(8,179,381,973)	14,366,884,894	(22,524,226,777)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(27,549,333,482)	(32,583,604,603)	(14,520,484,708)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	35,167,757,786	4,208,825,541	24,559,533,593
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	7,627,300,000	51,200,000	60,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(4,192,283,404)	(12,462,512,179)	(503,847,389)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	480,340
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	4,731,280,000	5,905,850,000	4,305,000,000
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	788,253	795,015	2,482,988
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(500,000,000)	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(726,500)	(792,307)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	2,564,090	6,752,752	-
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	-	14,990,000	22,710,000
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(250,101,510)	(134,988,728)	(158,616,076)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	7,577,958	6,268,162	36,697,603
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(667,017,974)	(276,548,473)	(171,322,945)
เงินปันผลรับ	8,427,415	10,508,869	13,869,440
ดอกเบี้ยรับ	2,287,261,545	1,689,255,397	1,487,963,769
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	17,174,220,677	(34,063,934,747)	15,133,674,308

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	3,951,569,703	5,505,495,928
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงิน	8,534,832,747	16,273,471,128	13,652,328,861
เงินสดจ่ายจากการกู้ยืมเงิน	(17,909,088,000)	(366,500,000)	(12,085,000,000)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(9,374,255,253)	19,858,540,831	7,072,824,789
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(15,953,935)	(4,493,892)	(29,432,276)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(395,370,484)	156,997,086	(347,159,956)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,745,984,495	1,588,987,409	1,936,147,365
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	1,350,614,011	1,745,984,495	1,588,987,409
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	1,597,778	294,250	22,735,861
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	89,686,806	22,455,456	38,817,769
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	472,498,608	(274,248,938)	(467,099,324)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	124,753,905	111,472,079	236,842,411
ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของธนาคาร	31-ธ.ค.-62	31-ธ.ค.-61	31-ธ.ค.-60
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	60.0	65.0	66.0
อัตรากำไรสุทธิ (%)	4.7	(8.5)	0.7
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	1.2	(2.5)	0.3
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	5.7	5.8	5.7
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽²⁾ (%)	2.1	2.0	2.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽³⁾ (%)	3.6	3.8	3.6

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	2.6	2.4	3.2
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	80.1	68.9	60.8
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	2.3	2.8	2.9
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.1	(0.30)	0.02
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.02	0.03	0.03
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	10.0	9.2	8.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม ⁽⁴⁾ (%)	103.7	108.0	104.8
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (Modified LDR) ⁽⁵⁾ (%)	96.7	94.0	93.9
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	56.9	58.6	67.1
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	17.4	18.7	16.6
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	12.4	13.3	12.5
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	4.1	4.4	4.5
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.6	0.6	0.8
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่ออัตรารายได้			
ต่อสินเชื่อรวม ⁽⁶⁾ (%)	4.6	4.3	4.7
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.2	0.2	0.3

หมายเหตุ:

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

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
สินทรัพย์			
เงินสด	1,351,567,764	1,749,088,327	1,591,188,651
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,421,713,044	6,790,160,122	18,167,812,758
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	43,459,245,755	23,395,513,202	21,278,460,920
เงินลงทุนสุทธิ	86,798,230,526	92,172,323,107	44,059,846,768
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	250,896,619,641	234,554,591,139	218,058,207,223
ดอกเบี้ยค้างรับ	463,517,744	492,689,784	516,911,663
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	251,360,137,385	235,047,280,923	218,575,118,886
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(10,816,864,418)	(8,254,467,999)	(7,036,133,482)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(10,600,132,295)	(10,539,026,105)	(9,869,265,119)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(32,188,376)	(52,332,096)	(105,673,656)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	229,910,952,296	216,201,454,723	201,564,046,629
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	83,360,105	77,698,965	581,413,868
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,123,900,062	1,016,509,206	1,033,943,008
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,428,635,255	3,536,093,184	3,588,378,733
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	1,061,691,787	488,639,652	370,043,208
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,171,542,192	1,392,797,611	1,372,672,738
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,967,549,671	6,052,943,866	4,138,153,054
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,128,743,263	2,975,302,956	2,857,642,221
รวมสินทรัพย์	391,907,131,720	355,848,524,921	300,603,602,556

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

งบการเงินรวม

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
เงินรับฝาก	199,034,749,069	185,100,505,109	177,400,677,986
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	43,393,672,214	44,533,942,327	15,648,105,797
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	268,816,305	378,991,448	254,663,261
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	24,422,519,906	35,512,717,532	23,103,810,514
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	44,659,756,168	24,318,002,735	19,965,010,587
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,818,667,017	18,968,347,710	19,933,103,726
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	83,360,105	77,698,965	581,413,868
ประมาณการหนี้สิน	2,298,834,097	1,987,605,895	1,946,444,925
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	9,158,264,057	3,910,494,022	4,826,595,856
หนี้สินอื่น	4,247,833,989	4,138,393,277	3,891,927,335

รวมหนี้สิน

353,386,472,927 318,926,699,020 267,551,753,855

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียน

หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874	17,411,130,874	
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			15,140,113,804

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874	17,411,130,874	-
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	-	-	15,140,113,804

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ

10,145,965,854 10,145,965,854 8,465,413,222

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

1,468,042,132 1,400,797,437 1,534,848,299

ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย

ของธนาคารในบริษัทย่อย

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

กำไรสะสม

จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย

403,980,000 403,600,000 398,680,000

ยังไม่ได้จัดสรร

9,134,293,684 7,603,085,487 7,555,547,127

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

38,520,658,793 36,921,825,901 33,051,848,701

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

391,907,131,720 355,848,524,921 300,603,602,556

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ดอกเบี้ย	16,420,740,139	15,309,544,755	14,557,766,606
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,513,358,198)	(4,562,807,958)	(4,355,322,725)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,907,381,941	10,746,736,797	10,202,443,881
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,556,132,793	2,109,980,514	2,140,296,232
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(385,927,966)	(302,056,447)	(195,842,620)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,170,204,827	1,807,924,067	1,944,453,612
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า			
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,625,945,047	1,054,168,202	2,238,222,821
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(2,802,923,204)	(759,750,530)	(1,733,886,254)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	343,978,417	19,508,137	107,353,927
กำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	398,585,923	226,351,923	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	511,589,578	587,350,824	518,773,539
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,154,762,529	13,682,289,420	13,277,361,526
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,063,133,513	4,533,126,703	4,068,397,712
ค่าตอบแทนกรรมการ	11,811,200	13,467,200	12,792,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,213,316,406	1,155,447,852	1,060,266,367
ค่าภาษีอากร	433,029,282	413,013,666	420,692,273
อื่นๆ	2,918,494,105	2,376,645,066	2,173,419,203
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	9,639,784,506	8,491,700,487	7,735,567,555
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,571,584,293	4,919,382,923	5,053,034,607
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,943,393,730	271,206,010	488,759,364
ภาษีเงินได้	(441,797,741)	(264,304,590)	(103,861,136)
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,501,595,989	6,901,420	384,898,228

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	472,498,608	(274,248,938)	467,099,324
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน			
ในต่างประเทศ	(16,238,529)	(4,697,307)	(30,696,516)
(ขาดทุน) กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(54,736,432)	136,503,546	62,042,015
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(52,189,142)	(4,364,720)	(105,828,268)
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	349,334,505	(146,807,419)	392,616,555
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์			
หลังออกจากงาน	(257,808,214)	72,891,871	79,271,973
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	5,710,612	(14,578,374)	(15,854,394)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(252,097,602)	58,313,497	63,417,579
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	97,236,903	(88,493,922)	456,034,134
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,598,832,892	(81,592,502)	840,932,362

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)			
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,501,595,989	6,901,420	384,898,228
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	1,501,595,989	6,901,420	384,898,228
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,598,832,892	(81,592,502)	840,932,362
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	1,598,832,892	(81,592,502)	840,932,362
กำไรต่อหุ้นสำหรับ			
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.04	0.00	0.01
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	34,822,261,748	31,188,634,435	28,233,684,776

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,943,393,730	271,206,010	488,759,364
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	433,202,518	373,493,966	367,291,254
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	2,571,584,293	4,919,382,923	5,053,034,607
(กลับรายการ) สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	(125,654,610)	72,742,078	(42,701,555)
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	41,716,546	38,448,440	35,251,070
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	322,056,650	85,994,884	207,888,248
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,015,432,235	709,467,315	550,661,879
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	1,067,203	3,476,616
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(230,267,801)	1,075,237,437	(3,015,423,032)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่เกิดขึ้นจริง	(696,020,500)	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	(28,247,855)	(69,008,068)	(100,416,073)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(2,128,477,621)	(315,036,490)	(135,317,715)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน	(2,186,608,362)	113,050,652	(366,098,877)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(11,871,882)	(20,391,900)	(36,746,849)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	18,608,346	1,318,506	13,044,307
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	872,836	8,845,503	41,603,154
ขาดทุนจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	9,118,106	4,731,329	162,476,024
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย			
มูลค่ายุติธรรม	2,802,923,204	759,750,530	1,733,886,254
ดอกเบี้ยรับ	(16,420,740,139)	(15,309,544,755)	(14,557,766,606)
เงินปันผลรับ	(8,427,415)	(10,508,869)	(13,869,440)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,513,358,198	4,562,807,958	4,355,322,725
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
 และหนี้สินดำเนินงาน	(7,164,049,523)	(2,726,945,348)	(5,255,644,645)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	364,870,026	11,389,079,000	(9,638,709,217)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(5,757,584,312)	(13,414,065,599)	(2,196,019,258)
เงินให้สินเชื่อ	(19,083,939,652)	(20,557,198,292)	(10,508,908,673)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,157,885,423	1,374,412,019	1,322,470,636
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(8,914,605,805)	(1,914,790,812)	1,684,682,702
สินทรัพย์อื่น	636,102,941	(27,293,323)	(1,025,306,308)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	13,934,243,960	7,699,827,123	(6,262,646,720)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,140,270,113)	28,885,836,529	4,052,777,386
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(110,175,143)	124,328,187	4,571,090
เงินกู้ยืมระยะสั้น	4,168,522,046	(4,202,663,803)	(6,046,902,521)
ประมาณการหนี้สิน	(143,437,882)	(68,700,452)	(136,889,495)
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	5,247,770,035	(916,101,834)	903,725,253
หนี้สินอื่น	124,116,296	206,940,065	333,687,399
เงินสด (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(15,680,551,703)	5,852,663,460	(32,769,112,371)
ดอกเบี้ยรับ	14,377,949,429	13,653,855,758	13,450,792,981
ดอกเบี้ยจ่าย	(6,578,613,485)	(5,144,814,563)	(4,821,676,381)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(164,761,796)	(424,746,068)	(333,270,211)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(8,045,977,555)	13,936,958,587	(24,473,265,982)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(27,549,333,482)	(32,583,604,603)	(14,520,484,708)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	35,167,757,786	4,208,825,541	24,559,533,593
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	7,627,300,000	51,200,000	60,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(4,194,283,404)	(12,462,512,179)	(503,847,389)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	480,340
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	4,731,280,000	5,905,850,000	4,305,000,000
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	788,253	795,015	2,482,988
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(726,500)	(792,307)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	2,564,090	6,752,752	-
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	-	14,990,000	22,710,000
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(295,357,042)	(161,435,893)	(178,507,407)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	9,342,879	16,085,199	39,159,489
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(708,309,652)	(280,289,448)	(173,301,907)
เงินปันผลรับ	8,427,415	10,508,869	13,869,440
ดอกเบี้ยรับ	2,287,289,337	1,689,255,397	1,487,963,769
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	17,087,466,180	(33,584,305,850)	15,114,265,901

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
ดอกเบี้ยจ่าย	(48,800,000)	(48,800,000)	(31,820,274)
เงินสตรับจากการเพิ่มทุน	-	3,951,569,703	5,505,495,928
เงินสตรับจากการกู้ยืมเงิน	8,534,832,747	16,273,471,128	15,652,328,861
เงินสตรับจากการกู้ยืมเงิน	(17,909,088,000)	(366,500,000)	(12,085,000,000)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(9,423,055,253)	19,809,740,831	9,041,004,515
กำไรจากการแปลงค่าบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(15,953,935)	(4,493,892)	(29,432,276)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(397,520,563)	157,899,676	(347,427,842)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,749,088,327	1,591,188,651	1,938,616,493
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	1,351,567,764	1,749,088,327	1,591,188,651
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	1,597,778	294,250	22,735,861
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	89,686,806	22,455,456	38,817,769
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	472,498,608	(274,248,938)	(467,099,324)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	124,753,905	111,472,079	236,842,411

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของ กลุ่มธนาคาร	31-ธ.ค.-62	31-ธ.ค.-61	31-ธ.ค.-60
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	3.3	3.7	3.9
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	4.0	0.0	1.3
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	0.4	0.0	0.1
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	68.1	62.1	58.2
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (Modified LDR) (%)	100.3	97.2	96.8
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อ สินเชื่อรวม (%)	4.6	4.3	4.8
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	18.0	19.3	17.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	13.1	14.1	12.9

14. การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม

14.1 ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,501.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,494.7 ล้านบาท หรือ 216 เท่า เมื่อเปรียบเทียบกับผลกำไรสุทธิของงวดเดียวกันปี 2561 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 47.7 ซึ่งเป็นผลจากการปรับปรุงกระบวนการเพื่อเพิ่มคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร และการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานร้อยละ 3.5 สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานร้อยละ 13.5

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) สำหรับปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 3.31 ลดลงจากปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 3.71 เป็นผลจากต้นทุนการเงินที่เพิ่มขึ้น

วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 242.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 เมื่อเทียบกับ เงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตัวแลกเปลี่ยน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 241.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากสิ้นปี 2561 ซึ่งมีจำนวน 234.3 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio – Modified LDR) ของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 100.3 จากร้อยละ 97.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้จากการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 14.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 472.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2561 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 160.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากการขยายตัวของสินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจเช่าซื้อและรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 362.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.0 เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยและค่าธรรมเนียมจากการเป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 50.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิต่อกับกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและกำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 5.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 950.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.8 มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2561 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,148.1 ล้านบาทหรือร้อยละ 13.5 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เนื่องจากการแก้ไขพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งกำหนดให้จ่ายค่าชดเชยเพิ่มขึ้นสำหรับพนักงานที่เกษียณอายุและมีอายุงานมากกว่าหรือเท่ากับ 20 ปีและค่าใช้จ่ายที่เกิดจากกลยุทธ์การขยายงานของธนาคารภายใต้โครงการ Fast Forward เป็นผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ร้อยละ 68.1 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2561 อยู่ที่ ร้อยละ 62.1

(ค) กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,501.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,494.7 ล้านบาท หรือ 216 เท่า เมื่อเปรียบเทียบผลกำไรสุทธิของงวดเดียวกันปี 2561 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 47.7 ซึ่งเป็นผลจากการปรับปรุงกระบวนการเพื่อเพิ่มคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร และการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานร้อยละ 3.5 สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานร้อยละ 13.5

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้เจ้าของ

สำหรับปี 2562 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้เจ้าของร้อยละ 4.0 เมื่อเทียบกับปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.0 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้เจ้าของของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 1.2 เมื่อเทียบกับปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ (2.5) สาเหตุหลักเกิดจากการกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นในระหว่างปี

14.2 ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 391.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 36.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 6.4 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 368 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์มีจำนวน 43.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 20.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 85.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 86.8 พันล้านบาท ลดลง 5.4 พันล้านบาทหรือร้อยละ 5.8 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงในเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิกับการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและเงินลงทุนเพื่อค้า

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 229.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 โดยการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย

สัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์จำนวน 15.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8.9 พันล้านบาทหรือร้อยละ 147.3 ซึ่งสอดคล้องกับการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีจำนวน 240.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13.8 พันล้านบาทหรือร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งมีจำนวน 226.3 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มสินเชื่อที่อยู่อาศัย ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 67.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้มีเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 78.7 พันล้านบาท ซึ่งมีสัดส่วนสูงที่ร้อยละ 32.8 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ จำนวน 42.7 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ 17.8 และ กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 41.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 17.3 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวส่วนใหญ่มาจาก ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งเติบโตร้อยละ 28.3 และร้อยละ 9.4 ตามลำดับเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
การเกษตรและเหมืองแร่	8,349	3.5	6,956	3.1	1,393	20.0
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	41,446	17.3	45,157	19.9	(3,711)	(8.2)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	16,364	6.8	13,836	6.1	2,528	18.3
การสาธารณูปโภคและบริการ	24,921	10.4	29,779	13.1	(4,858)	(16.3)
สินเชื่อส่วนบุคคล	10,529	4.4	11,961	5.3	(1,432)	(12.0)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	78,698	32.8	71,916	31.8	6,782	9.4
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ	42,665	17.8	33,244	14.7	9,421	28.3
อื่น ๆ	17,108	7.0	13,451	5.9	3,657	27.2
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	240,080	100.0	226,300	100.0	13,780	6.1

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 240.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 216.9 พันล้านบาท สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 12.3 พันล้านบาท และสินเชื่อด้วยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และ จัดชั้นสงสัยจะสูญ มีจำนวน 3.4 พันล้านบาท 1.6 พันล้านบาท และ 6.3 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ร้อยละ 94.1 ลดลงจากสิ้นปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 107.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินสำรองของกลุ่มธนาคารอยู่ที่จำนวน 10.6 พันล้านบาท ซึ่งเป็นเงินสำรองส่วนเกินจากเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 5.0 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อยู่ที่ 11.3 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.6 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ที่ร้อยละ 4.3 เป็นผลจากลูกหนี้ภาคธุรกิจบางรายและรายย่อย อย่างไรก็ตาม ธนาคารซีไอเอ็มบีไทยยังคงมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมขึ้น ตลอดจนได้มีแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามหนี้ การดำเนินการดูแลและการแก้ไขลูกหนี้ที่ถูกผลกระทบดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

(ง) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์เงินสดและธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 353.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 34.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 199.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)จำนวน 43.4 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 1.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 24.4 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 11.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 31.2 ส่วนใหญ่เกิดจากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 44.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 20.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 83.7 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 25.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 36.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 38.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 1.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิระหว่างปี

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันทั้งสิ้น 3,761.5 พันล้านบาท ลดลง 286.3 พันล้านบาท (ร้อยละ 7.1) จากจำนวน 4,047.9 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 การลดลงของภาระผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากตราสารอนุพันธ์ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(ล้านบาท)

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง %
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	0	280	(100.0)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	331	239	38.5
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	605	1,185	(48.9)
ภาระผูกพันอื่น:	3,760,609	4,046,169	(7.1)
ตราสารอนุพันธ์	3,704,444	3,998,256	(7.3)
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	14,558	14,004	4.0
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	17,307	21,139	(18.1)
เงินลงทุน	12,005	1,567	666.1
อื่นๆ	12,295	11,203	9.7
รวม	3,761,545	4,047,873	(7.1)

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 1.4 พันล้านบาท ลดลงสุทธิ 397.5 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2561 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานในปี 2562 มีจำนวน 8.0 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 7.2 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 1.9 พันล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากดอกเบี้ยรับ กำไรจากการขายเงินลงทุน และ กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน สุทธิกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 30.6 พันล้านบาท โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและเงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 22.1 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินรับฝากและเงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 17.1 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดรับสุทธิจากหลักทรัพย์เพื่อขาย

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 9.4 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดจ่ายจากการกู้ยืมเงิน

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	17.6	7.5	72.3	34.6	0.1	0.1
ไม่เกิน 1 ปี	45.7	19.5	127.2	60.8	37.9	49.4
เกิน 1 ปี	171.0	73.0	9.7	4.6	38.7	50.5
รวม	234.3	100.0	209.2	100.0	76.7	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2562*		2561*		2560*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	3.9	1.9	2.9	1.5	3.4	1.8
ออมทรัพย์	68.3	32.6	59.0	30.2	67.6	35.6
ประจำ	137.0	65.5	133.4	68.3	118.8	62.6
รวม	209.2	100.0	195.3	100.0	189.8	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

กันยายน 2562

Fitch Ratings

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

พฤษภาคม 2562

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 2562

RAM Ratings

อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	AA2/Stable/P1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	AA3/Stable

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวน 38.5 พันล้านบาท มีเงินกองทุน 47.6 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 18.0 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธนาคารอยู่ที่ยังร้อยละ 17.4 โดยมีเงินกองทุน 45.9 พันล้านบาท

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เฉลี่ยในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมเป็นจำนวน 2.2 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified LDR) ของธนาคารอยู่ที่ยังร้อยละ 96.7 เทียบกับร้อยละ 94.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร