

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด	917,689,843	1,350,614,011	1,745,984,494
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,716,284,057	6,205,670,653	6,684,224,569
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	34,426,785,221	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	57,560,610,597	43,459,245,755	23,395,513,202
เงินลงทุนสุทธิ	61,543,507,298	86,796,230,526	92,172,323,107
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	2,933,315,115	2,208,315,115	2,208,315,115
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	217,575,772,174	224,522,047,873	211,061,910,374
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	83,360,105	77,698,965
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	909,229,206	894,230,172	831,149,160
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,184,960,352	3,339,032,032	3,471,101,060
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	231,112,349	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	920,772,733	1,015,531,376	480,958,226
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	219,181,210	589,374,978
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,051,131,778	14,967,549,671	6,052,943,866
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,450,159,918	1,843,161,859	2,825,287,493
รวมสินทรัพย์	404,421,330,641	386,904,170,358	351,596,784,609

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	194,149,733,163	199,132,082,337	185,215,037,339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,667,617,572	43,393,672,214	44,533,942,327
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	256,215,690	268,816,305	378,991,448
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	28,948,798,788	24,422,519,906	35,512,717,532
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	57,221,163,685	44,659,756,168	24,318,002,735
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19,449,377,487	23,818,667,017	16,968,347,710
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	83,360,105	77,698,965
หนี้สินตามสัญญาเช่า	233,549,214	-	-
ประมาณการหนี้สิน	2,512,525,405	2,140,697,917	1,892,940,782
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	29,749,582	-	-
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	12,111,017,104	9,158,264,057	3,910,494,022
หนี้สินอื่น	2,609,852,049	3,001,524,762	3,012,897,171
รวมหนี้สิน	365,189,599,739	350,079,360,788	315,821,070,031

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น			
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874	17,411,130,874	17,411,130,874
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น			
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874	17,411,130,874	17,411,130,874
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,145,965,854	10,145,965,854	10,145,965,854
องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,593,402,211	1,512,574,667	1,422,487,528
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย			
ของธนาคารในบริษัทย่อย	-	-	-
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	536,200,000	403,980,000	403,600,000
ยังไม่ได้จัดสรร	9,545,031,963	7,351,158,175	6,392,530,322
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	39,231,730,902	36,824,809,570	35,775,714,578
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	404,421,330,641	386,904,170,358	351,596,784,609

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่)	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	11,201,604,569	13,649,194,419	12,341,600,425
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,054,796,751)	(5,465,461,170)	(4,515,325,072)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,146,807,818	8,183,733,249	7,826,275,353
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,152,370,880	1,535,745,658	1,376,649,113
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(359,666,589)	(370,326,208)	(289,520,012)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	792,704,291	1,165,419,450	1,087,129,101
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน			
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	940,068,305	(176,978,157)	294,417,672
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	306,009,145	343,978,417	19,508,137
กำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	45,184,134	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,650,540,439	137,640,997	261,325,479
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,881,314,132	9,653,793,956	9,488,655,742
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,555,060,193	4,367,809,334	3,892,655,897
ค่าตอบแทนกรรมการ	11,451,500	11,507,000	13,131,200
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	649,001,726	1,050,453,383	1,017,873,890
ค่าภาษีอากร	396,209,137	397,538,486	386,886,044
อื่นๆ	1,891,063,068	1,173,413,223	1,229,294,759
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,502,785,624	7,000,721,426	6,539,841,790
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,852,458,534	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	1,406,052,259	3,686,327,220
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,526,069,974	1,247,020,271	(737,513,268)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(311,794,035)	(318,004,626)	(66,769,073)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	2,214,275,939	929,015,645	(804,282,341)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่)	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	472,498,608	(274,248,938)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	237,077,203	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	270,828,601	(54,736,432)	136,503,546
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(5,674,282)	(16,238,529)	(4,697,307)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(101,638,137)	(52,189,142)	(4,364,720)
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	400,593,385	349,334,505	(146,807,419)
รายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้			
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,745,397)	-	-
ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจาก			
ความเสี่ยงด้านเครดิต	(109,829,298)	-	-
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์			
หลังจากออกจากงาน	48,387,513	(229,255,158)	70,013,711
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่ไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(1,616,159)	-	(14,002,741)
รวมรายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(67,803,341)	(229,255,158)	56,010,970
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	332,790,044	120,079,347	(90,796,449)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	2,547,065,983	1,049,094,992	(895,078,790)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่)	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	2,214,275,939	929,015,645	(804,282,341)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	<u>2,214,275,939</u>	<u>929,015,645</u>	<u>(804,282,341)</u>
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	2,547,065,983	1,049,094,992	(895,078,790)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	<u>2,547,065,983</u>	<u>1,049,094,992</u>	<u>(895,078,790)</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นสำหรับกำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	<u>0.06</u>	<u>0.03</u>	<u>(0.03)</u>
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	<u>34,822,261,748</u>	<u>34,822,261,748</u>	<u>31,188,634,435</u>

งบกระแสเงินสด	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	2,526,069,974	1,247,020,271	(737,513,268)
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	608,622,299	409,743,630	352,142,153
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,852,458,534	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	1,406,052,259	3,686,327,220
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	25,854,417	41,716,546	38,448,440
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	138,769,927	161,484,027	152,118,626
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(2,936,179)	(1,689,129)	1,487,569
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	1,067,203
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	(1,862,371,975)	(926,288,301)	1,075,237,437
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	(39,082,892)	(24,352,727)	(139,608,478)
กำไรจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน / เงินลงทุน	(388,727,855)	193,856,530	(315,036,490)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(306,009,146)	(2,186,608,362)	113,050,652
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(5,363,271)	(10,105,201)	(10,877,744)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	102,249,659	19,481,182	10,014,524
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	138,703,033	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	(45,184,134)	9,118,106	4,731,329
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยกเลิกสัญญาเช่า	(446,664)	-	-
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,292,422,476	480,589,053	759,750,530
ดอกเบี้ยรับ	(11,201,604,569)	(13,649,194,419)	(12,341,600,425)
เงินปันผลรับ	(755,659,304)	(8,427,415)	(10,508,869)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,054,796,751	5,465,461,170	4,515,325,072
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
 สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(3,867,438,919)	(7,372,142,780)	(2,845,444,519)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
งบกระแสเงินสด (ต่อ)	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(513,865,600)	474,976,864	11,426,897,185
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน / เงินลงทุนเพื่อค้า	(2,142,418,330)	(5,757,584,312)	(13,414,065,599)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,220,000,565	(13,645,310,689)	(15,914,378,341)
ทรัพย์สินรอการขาย	113,989,747	71,511,170	222,507,346
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(1,083,582,107)	(8,914,605,805)	(1,914,790,812)
สินทรัพย์อื่น	399,212,947	738,342,336	56,482,867
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(4,982,349,174)	13,917,044,998	7,512,530,728
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,273,945,357	(1,140,270,113)	28,885,836,529
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(12,600,615)	(110,175,143)	124,328,187
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(2,638,406,819)	4,168,522,046	(4,202,663,803)
ประมาณการหนี้สิน	(181,922,457)	(143,437,882)	(68,700,452)
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	2,952,753,047	5,247,770,035	(916,101,834)
หนี้สินอื่น	(61,646,504)	21,876,071	(50,517,476)
เงินสด (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(1,524,328,862)	(12,443,483,204)	8,901,920,006
ดอกเบี้ยรับ	10,064,766,872	10,726,606,727	10,682,135,864
ดอกเบี้ยจ่าย	(6,335,935,161)	(6,579,515,960)	(5,146,131,186)
ภาษี (จ่าย) รับ	(160,468,867)	121,054,277	(71,039,791)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,044,033,982	(8,175,338,160)	14,366,884,893

งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
งบกระแสเงินสด (ต่อ)	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น / หลักทรัพย์เพื่อขาย	(36,098,538,904)	(27,549,333,482)	(32,583,604,603)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น / หลักทรัพย์เพื่อขาย	31,097,145,355	42,795,057,786	4,260,025,541
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน			
ตัดจำหน่าย / ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,605,255,006)	(4,192,283,404)	(12,462,512,179)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน			
ตัดจำหน่าย / ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	461,800,000	4,731,280,000	5,905,850,000
เงินสดรับจากการรับชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	-	788,253	795,015
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	-	(726,500)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	2,564,090	6,752,752
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,791,713	-	14,990,000
เงินสดจ่ายเพิ่มทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(725,000,000)	-	(500,000,000)
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(164,644,697)	(250,101,510)	(134,988,728)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	6,963,414	7,577,958	6,268,162
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(403,693,296)	(667,017,974)	(276,548,473)
เงินปันผลรับ	755,659,304	8,427,415	10,508,869
ดอกเบี้ยรับ	1,220,332,892	2,283,217,733	1,689,255,397
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(6,445,439,225)	17,170,176,865	(34,063,934,747)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
งบกระแสเงินสด (ต่อ)	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	-
เงินสรับจากการเพิ่มทุน	-	-	3,951,569,703
เงินสรับจากการกู้ยืมเงิน	5,155,406,850	8,534,832,747	16,273,471,128
เงินสจ่ายจากการกู้ยืมเงิน	(932,259,903)	(17,909,088,000)	(366,500,000)
เงินปันผลจ่าย	(174,111,309)	-	-
เงินสจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(74,879,569)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	3,974,156,069	(9,374,255,253)	19,858,540,831
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(5,674,994)	(15,953,935)	(4,493,892)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ	(432,924,168)	(395,370,483)	156,997,085
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,350,614,011	1,745,984,494	1,588,987,409
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	917,689,843	1,350,614,011	1,745,984,494
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหนี้	-	1,597,778	294,250
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	39,281,470	89,686,806	22,455,456
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	47,472,417	472,498,608	(274,248,938)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	381,042,146	124,753,905	111,472,079

	(ปรับปรุงใหม่)		
ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของธนาคาร	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	64.3	61.6	65.0
อัตรากำไรสุทธิ (%)	20.3	9.6	(8.5)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	5.7	2.6	(2.5)
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	4.7	6.0	5.8
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽²⁾ (%)	1.5	2.1	2.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽³⁾ (%)	3.2	3.9	3.8
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	3.0	2.6	2.4
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	59.8	73.0	68.9
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	2.2	2.6	2.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	1.7	0.3	(0.3)
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.03	0.03	0.03
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	9.6	9.5	9.2
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม ⁽⁴⁾ (%)	102.2	103.6	108.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (Modified LDR) ⁽⁵⁾ (%)	87.8	96.6	94.0
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	54.1	56.9	58.6
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	20.8	17.4	18.7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	14.9	12.4	13.3
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	3.9	4.3	4.4
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.7	0.6	0.6
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ			
ต่อสินเชื่อรวม ⁽⁶⁾ (%)	4.5	4.6	4.3
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม			
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	1.6	1.4	0.2

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+เงินให้สินเชื่อซึ่งค้างประกันโดยธนาคารอื่น+เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) / (เงินฝาก+ตั๋วแลกเงิน+หุ้นกู้+ผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท)
- (6) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561

	งบการเงินรวม		
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด	918,593,772	1,351,567,764	1,749,088,328
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,884,873,058	6,421,713,044	6,790,160,122
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	34,426,785,221	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	57,560,610,597	43,459,245,755	23,395,513,202
เงินลงทุนสุทธิ	61,545,507,298	86,798,230,526	92,172,323,106
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	221,843,843,591	232,025,109,288	217,667,030,649
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	-	83,360,105	77,698,965
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,082,474,739	1,123,900,062	1,016,509,206
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,265,886,780	3,428,635,255	3,536,093,184
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	293,567,543	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	970,407,387	1,061,691,787	488,639,652
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	671,711,434	693,659,148	1,043,963,387
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,051,131,778	14,967,549,671	6,052,943,866
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,733,638,801	2,258,703,848	3,077,857,230
รวมสินทรัพย์	407,249,031,999	393,673,366,253	357,067,820,897

	งบการเงินรวม		
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	193,955,570,315	199,034,749,069	185,100,505,109
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,667,617,572	43,393,672,214	44,533,942,327
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	256,215,690	268,816,305	378,991,448
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	28,948,798,788	24,422,519,906	35,512,717,532
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	57,221,163,685	44,659,756,168	24,318,002,735
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19,449,377,487	25,818,667,017	18,968,347,710
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	83,360,105	77,698,965
หนี้สินตามสัญญาเช่า	296,677,054	-	-
ประมาณการหนี้สิน	2,679,569,475	2,298,834,098	1,987,605,894
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	37,854,384	-	-
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	12,111,017,104	9,158,264,057	3,910,494,022
หนี้สินอื่น	3,081,311,886	4,102,518,535	3,962,352,358
รวมหนี้สิน	365,705,173,440	353,241,157,474	318,750,658,100

	งบการเงินรวม		
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น			
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874	17,411,130,874	17,411,130,874
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น			
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท	17,411,130,874	17,411,130,874	17,411,130,874
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,145,965,854	10,145,965,854	10,145,965,854
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,541,465,035	1,468,042,132	1,400,797,437
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย			
ของธนาคารในบริษัทย่อย	(42,753,751)	(42,753,751)	(42,753,751)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	536,200,000	403,980,000	403,600,000
ยังไม่ได้จัดสรร	11,951,850,547	11,045,843,670	8,998,422,383
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	41,543,858,559	40,432,208,779	38,317,162,797
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	407,249,031,999	393,673,366,253	357,067,820,897

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	(ปรับปรุงใหม่)		
	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	15,011,724,895	17,105,532,589	15,309,544,755
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,072,358,247)	(5,513,358,198)	(4,562,807,958)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,939,366,648	11,592,174,391	10,746,736,797
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,629,614,706	2,476,081,102	2,109,980,514
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(373,875,155)	(385,927,966)	(302,056,447)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,255,739,551	2,090,153,136	1,807,924,067
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน			
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	940,068,305	(176,978,157)	294,417,672
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	306,009,145	343,978,417	19,508,137
กำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	113,136,112	398,585,923	226,351,923
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,372,733,807	511,589,578	587,350,824
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,927,053,568	14,759,503,288	13,682,289,420
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,258,267,208	5,045,384,493	4,533,126,703
ค่าตอบแทนกรรมการ	11,740,100	11,811,200	13,467,200
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	834,725,076	1,213,316,406	1,155,447,852
ค่าภาษีอากร	410,391,115	433,029,282	413,013,666
อื่นๆ	3,384,090,654	2,674,236,169	2,376,645,066
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	8,899,214,153	9,377,777,550	8,491,700,487
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,468,266,285	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	2,793,070,098	4,919,382,923
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,559,573,130	2,588,655,640	271,206,010
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(268,991,026)	(570,846,561)	(264,304,590)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	1,290,582,104	2,017,809,079	6,901,420

งบการเงินรวม			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	(บาท)	(ปรับปรุงใหม่)	(บาท)
	บาท	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	472,498,608	(274,248,938)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	237,077,203	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	270,828,601	(54,736,432)	136,503,546
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(5,674,282)	(16,238,529)	(4,697,307)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(101,638,137)	(52,189,142)	(4,364,720)
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	400,593,385	349,334,505	(146,807,419)
รายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้			
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,745,397)	-	-
ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจาก			
ความเสี่ยงด้านเครดิต	(109,829,298)	-	-
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์			
หลังออกจากงาน	39,131,711	(257,808,214)	72,891,871
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่ไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	235,002	5,710,612	(14,578,374)
รวมรายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(75,207,982)	(252,097,602)	58,313,497
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	325,385,403	97,236,903	(88,493,922)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,615,967,507	2,115,045,982	(81,592,502)

งบการเงินรวม			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่)	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,290,582,104	2,017,809,079	6,901,420
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	1,290,582,104	2,017,809,079	6,901,420
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,615,967,507	2,115,045,982	(81,592,502)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
	1,615,967,507	2,115,045,982	(81,592,502)
กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.04	0.06	0.00
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	34,822,261,748	34,822,261,748	31,188,634,435

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,559,573,130	2,588,655,640	271,206,010
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	691,322,106	433,202,518	373,493,967
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,468,266,285	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	2,793,070,098	4,919,382,923
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	25,854,417	41,716,546	38,448,440
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	155,711,110	196,402,040	158,736,962
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,038,298,688	1,015,432,235	709,467,315
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	1,067,203
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	(1,862,371,975)	(926,288,301)	1,075,237,437
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	(74,985,699)	(28,247,855)	(69,008,068)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน / เงินลงทุน	(388,727,855)	193,856,530	(315,036,490)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(306,009,145)	(2,186,608,362)	113,050,652
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(5,995,613)	(11,871,882)	(20,391,900)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	102,322,776	19,481,182	10,164,009
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	138,703,033	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	(113,136,112)	9,118,106	4,731,329
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยกเลิกสัญญาเช่า	(446,664)	-	-
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,292,422,476	480,589,053	759,750,530
ดอกเบี้ยรับ	(15,011,724,895)	(17,105,532,589)	(15,309,544,755)
เงินปันผลรับ	(10,245,396)	(8,427,415)	(10,508,869)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,072,358,247	5,513,358,198	4,562,807,958
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
 สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(4,228,811,086)	(6,982,094,258)	(2,726,945,347)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(466,412,210)	364,870,026	11,389,079,000
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน / เงินลงทุนเพื่อค้า	(2,142,418,330)	(5,757,584,312)	(13,414,065,599)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	3,251,738,131	(19,056,551,151)	(20,557,198,292)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,445,554,228	2,157,885,423	1,374,412,019
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(1,083,582,107)	(8,914,605,805)	(1,914,790,812)
สินทรัพย์อื่น	479,041,395	612,740,441	(27,293,323)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(5,079,178,753)	13,934,243,960	7,699,827,123
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,273,945,357	(1,140,270,113)	28,885,836,529
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(12,600,615)	(110,175,143)	124,328,187
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(2,638,406,819)	4,168,522,046	(4,202,663,803)
ประมาณการหนี้สิน	(196,101,383)	(143,437,882)	(68,700,452)
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	2,952,753,047	5,247,770,035	(916,101,834)
หนี้สินอื่น	(547,398,870)	154,841,763	206,940,065
เงินสด (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(2,991,878,015)	(15,463,844,970)	5,852,663,461
ดอกเบี้ยรับ	13,875,785,186	14,165,286,507	13,653,855,758
ดอกเบี้ยจ่าย	(6,359,515,005)	(6,578,613,485)	(5,144,814,563)
ภาษี (จ่าย) รับ	(381,355,767)	(164,761,796)	(424,746,068)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	4,143,036,399	(8,041,933,744)	13,936,958,588

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น / หลักทรัพย์เพื่อขาย	(36,098,538,904)	(27,549,333,482)	(32,583,604,603)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น / หลักทรัพย์เพื่อขาย	31,097,145,355	42,795,057,786	4,260,025,541
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย / ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	(2,605,255,006)	(4,194,283,404)	(12,462,512,179)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย / ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	461,800,000	4,731,280,000	5,905,850,000
เงินสดรับจากการรับชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	-	788,253	795,015
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	-	(726,500)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	2,564,090	6,752,752
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,791,713	-	14,990,000
เงินสดจ่ายเพิ่มทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(186,002,100)	(295,357,042)	(161,435,893)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	7,600,359	9,342,879	16,085,199
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(423,145,279)	(708,309,652)	(280,289,448)
เงินปันผลรับ	10,245,396	8,427,415	10,508,869
ดอกเบี้ยรับ	1,220,375,445	2,283,245,525	1,689,255,397
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(6,505,983,021)	17,083,422,368	(33,584,305,850)

งบการเงินรวม			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
งบกระแสเงินสด (ต่อ)	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
ดอกเบี้ยจ่าย	(17,113,425)	(48,800,000)	(48,800,000)
เงินสรับจากการเพิ่มทุน	-	-	3,951,569,703
เงินสรับจากการกู้ยืมเงิน	5,155,406,850	8,534,832,747	16,273,471,128
เงินสจ่ายจากการกู้ยืมเงิน	(2,915,146,478)	(17,909,088,000)	(366,500,000)
เงินปันผลจ่าย	(174,111,309)	-	-
เงินสจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(113,388,014)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,935,647,624	(9,423,055,253)	19,809,740,831
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(5,674,994)	(15,953,935)	(4,493,892)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ	(432,973,992)	(397,520,564)	157,899,677
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,351,567,764	1,749,088,328	1,591,188,651
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	918,593,772	1,351,567,764	1,749,088,328
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหนี้	-	1,597,778	294,250
รับโอนทรัพย์สินรอกขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	39,281,470	89,686,806	22,455,456
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	47,472,417	472,498,608	(274,248,938)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	381,042,146	124,753,905	111,472,079

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของ กลุ่มธนาคาร	(ปรับปรุงใหม่)		
	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	3.2	3.5	3.7
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	3.1	5.3	0.0
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	2.6	0.5	0.0
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	59.6	63.5	61.7
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (Modified LDR) (%)	90.3	100.2	97.2
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อ			
สินเชื่อบริษัท (%)	4.6	4.7	4.3
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	21.4	18.0	19.3
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	15.6	13.1	14.1

14. การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม

14.1 ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่นำมาเปรียบเทียบ กลุ่มธนาคารได้มีการปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังเกี่ยวกับวิธีการบัญชีของการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 14,927.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 167.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.1 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2562 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นร้อยละ 153.6 ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 5.6 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 39.9 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 เป็นจำนวน 6,027.8 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ร้อยละ 1.1 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.1 อย่างไรก็ตามกำไรสุทธิลดลงจำนวน 727.2 ล้านบาทหรือร้อยละ 36 เป็นจำนวน 1,290.6 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับปีเดียวกัน สาเหตุหลักเกิดจากการสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 60 ซึ่งสะท้อนถึงการตั้งสำรองที่สูงขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและโอกาสที่คุณภาพสินเชื่อบริษัทที่จะแย่งจากผลกระทบอย่างรุนแรงจากการระบาดของโรคโควิด-19 ในจำนวนนี้ธนาคารได้คำนึงถึงการคาดการณ์ล่วงหน้าของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (Expected Credit Losses – ECL) และการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่ถดถอยผ่านกระบวนการ Management Overlay ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) สำหรับปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 3.2 ลดลงจากงวดเดียวกันปี 2562 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.5 เป็นผลจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัตบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 227.0 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.2 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 251.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากสิ้นปี 2562 ซึ่งมีจำนวน 241.5 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio – Modified LDR) ของกลุ่มธนาคารลดลงเป็นร้อยละ 90.3 จากร้อยละ 100.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้จากการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 14,927.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 167.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2562 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 1,654.8 ล้านบาทหรือร้อยละ 153.6 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 1,117 ล้านบาท สุทธิกับการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและ

บริการสุทธิจำนวน 834.4 ล้านบาทหรือร้อยละ 39.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการชำระค่าสินค้าและบริการและรายได้จากการเป็นนายหน้าขายประกัน และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจำนวน 652.8 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.6 เนื่องจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุน

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2563 มีจำนวนทั้งสิ้น 4.1 พันล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา 1.5 พันล้านบาทหรือร้อยละ 26.1 มีสาเหตุหลักจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากและเงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2562 ลดลงจำนวน 478.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.1 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและการบริหารจัดการเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายที่ดีขึ้น อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 59.6 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2562 ที่ร้อยละ 63.5

(ค) กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิจำนวน 1,290.6 ล้านบาทซึ่งลดลงเป็นจำนวน 727.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 36 เมื่อเปรียบเทียบกับปีเดียวกัน สาเหตุหลักเกิดจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 60 ซึ่งสะท้อนถึงการตั้งสำรองที่สูงขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและโอกาสที่คุณภาพสินเชื่อของลูกค้าที่จะแย่งจากผลกระทบอย่างรุนแรงจากการระบาดของโควิด-19 ในจำนวนนี้ธนาคารได้คำนึงถึงการคาดการณ์ล่วงหน้าของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) และการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่ถดถอยผ่านกระบวนการ Management Overlay ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2563 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 5.3 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 5.7 เมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 2.6 สาเหตุหลักเกิดจากการกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นในระหว่างปี

14.2 ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 407.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 13.6 พันล้านบาทหรือร้อยละ 3.5 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 6.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 463 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.2 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์มีจำนวน 57.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 32.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรูกรกรรมด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 61.5 พันล้านบาท ลดลง 25.3 พันล้านบาทหรือร้อยละ 29.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการจัดประเภทรายการใหม่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 34.4 พันล้านบาท ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สหุทธิกับการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 5.4 พันล้านบาท

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 221.8 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.4 เนื่องจากเศรษฐกิจชะลอตัวและธนาคารได้ยกเลิกการดำเนินงานของพาณิชย์ธนกิจ

สัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์จำนวน 16.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 7.2 ซึ่งสอดคล้องกับการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีจำนวน 227 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 13 พันล้านบาทหรือร้อยละ 5.4 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีจำนวน 240 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มสินเชื่อที่อยู่อาศัย ลูกหนี้ธุรกิจเข้าซื้อและอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 65.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้มีเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 76.8 พันล้านบาท ซึ่งมีสัดส่วนสูงที่ร้อยละ 33.7 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ลูกหนี้ธุรกิจเข้าซื้อจำนวน 39.1 พันล้านบาทหรือ ร้อยละ 17.2 และกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 34 พันล้านบาทหรือร้อยละ 15 สินเชื่อที่มีอัตราขยายตัวมาจากลูกหนี้สาธารณูปโภคและบริการซึ่งเติบโตร้อยละ 16.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
การเกษตรและเหมืองแร่	7,446	3.3	8,349	3.5	(903)	(10.8)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	33,962	15.0	41,446	17.2	(7,484)	(18.1)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	16,252	7.2	16,364	6.8	(112)	(0.7)
การสาธารณูปโภคและบริการ	29,118	12.8	24,921	10.4	4,197	16.8
สินเชื่อส่วนบุคคล	8,263	3.6	10,519	4.4	(2,256)	(21.4)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	76,789	33.7	78,580	32.7	(1,791)	(2.3)
ลูกหนี้ธุรกิจเข้าซื้อ	39,063	17.2	42,665	17.8	(3,602)	(8.4)
อื่น ๆ	16,057	7.1	17,106	7.1	(1,049)	(6.1)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	226,950	100.0	239,950	100	(13,000)	(5.4)

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง

(ข) การจัดประเภทของสินเชื่อและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม		
พ.ศ. 2563		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ		
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	200,366	(1,891)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ		
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	19,215	(1,482)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต	11,158	(3,491)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ	58	(24)
รวม	230,797	(6,888)
สำรองส่วนเกิน		(2,065)
		(8,953)

การจัดประเภทของสินเชื่อตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ได้เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งไม่สามารถนำมาเปรียบเทียบได้โดยตรงกับการจัดประเภทสินเชื่อในอดีต

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 93.3 ลดลงจากสิ้นปี 2562 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 99.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธนาคารอยู่ที่จำนวน 9 พันล้านบาท ซึ่งเป็นเงินสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 2.1 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) อยู่ที่ 10.5 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 4.6 ลดลงเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ร้อยละ 4.7 สาเหตุหลักมาจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในปี 2563 ประกอบกับธนาคารมีมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม ตลอดจนได้มีแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการดูแลลูกหนี้และการติดตามหนี้

(ง) การรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

วิธีการรับรู้ดอกเบี้ยให้รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือน นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือลูกหนี้ระดับที่ 3 ตามนิยามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 จะรับรู้รายได้ด้วย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของราคาตามบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 365.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 12.5 พันล้านบาทหรือร้อยละ 3.5 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 194 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 5.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 2.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินฝากประจำ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) จำนวน 47.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4.3 พันล้านบาทหรือร้อยละ 9.1 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 28.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 4.5 พันล้านบาทหรือร้อยละ 18.5 ส่วนใหญ่เกิดจากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 57.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.6 พันล้านบาทหรือร้อยละ 28.1 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 19.4 พันล้านบาท ลดลง 6.4 พันล้านบาทหรือร้อยละ 24.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและการไถ่ถอนหุ้นกู้ของบริษัทย่อย

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 41.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 1.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 2.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิระหว่างปี

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันทั้งสิ้น 3,749.6 พันล้านบาท ลดลง 12 พันล้านบาท (ร้อยละ 0.3) จากจำนวน 3,761.5 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 การลดลงของภาระผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากภาระผูกพันอื่นตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(ล้านบาท)			
รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	เปลี่ยนแปลง %
การรับอวัลต์ตัวเงิน	17	0	100.0
เอกสารภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตในประเทศ	31	0	100.0
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	157	331	(52.6)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	765	605	26.4
ภาระผูกพันอื่น:	3,748,597	3,760,609	(0.3)
ตราสารอนุพันธ์	3,702,022	3,704,444	(0.1)
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	14,719	14,558	1.1
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	14,378	17,307	(16.9)
พันธบัตร	6,962	12,005	(42.0)
อื่นๆ	10,516	12,295	(14.5)
รวม	3,749,567	3,761,545	(0.3)

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 918.6 ล้านบาท ลดลงสุทธิ 433 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2562 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2563 มีจำนวน 4.1 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 4.2 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 1.6 พันล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากดอกเบี้ยรับ และกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง สุทธิกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานลดลง 2.5 พันล้านบาท โดยส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อ แก่ลูกค้าหนี้และทรัพย์สินรอการขาย นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานลดลงจำนวน 1.2 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินรับฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 6.5 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายสุทธิจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 1.9 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับสุทธิจากการกู้ยืมเงิน

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทงถวม	6.4	2.9	114.9	52.6	1.3	1.9
ไม่เกิน 1 ปี	54.5	24.5	101.9	46.6	26.0	38.4
เกิน 1 ปี	161.8	72.6	1.8	0.8	40.3	59.7
รวม	222.7	100.0	218.6	100.0	67.6	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2563*		2562*		2561*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	7.2	3.3	3.9	1.9	2.9	1.5
ออมทรัพย์	107.7	49.3	68.3	32.6	59.0	30.2
ประจำ	103.7	47.4	137.0	65.5	133.4	68.3
รวม	218.6	100.0	209.2	100.0	195.3	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

ตุลาคม 2563

Fitch Ratings

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว

AA-(tha)

อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น

F1+(tha)

แนวโน้มอันดับเครดิต

Negative

ธันวาคม 2563

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

กรกฎาคม 2563

RAM Ratings

อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน

AA2/Stable/P1

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

AA3/Stable

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวน 41.5 พันล้านบาท มีเงินกองทุน 54.3 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 21.4 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 20.8 โดยมีเงินกองทุน 52.8 พันล้านบาท

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเฉลี่ยในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ธปท. รวมเป็นจำนวน 2.3 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified LDR) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 87.8 เทียบกับร้อยละ 96.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 14.9 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารไม่มีค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา