

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ในการอ่านคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร ผู้ลงทุนควรอ่านประกอบกับงบการเงินของธนาคาร ซึ่งมีการสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งในบางกรณีฝ่ายบริหารจะต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติฐานของรายการทางธุรกิจนั้นๆ เพื่อให้การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

13.1 งบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558-2560 ตรวจสอบโดย คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6827 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

13.2 สรุปรายงานการสอบบัญชี**สรุปรายงานการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 - 2560**

คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตามมาตรฐานการสอบบัญชี และได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าว และได้เปิดเผยเพิ่มเติมว่าข้อมูลทางการเงินที่นำมาแสดงข้อมูลเปรียบเทียบของปี 2557 ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น

คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 - 2560 ตามมาตรฐานการสอบบัญชี และได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าว

13.3 ตารางสรุปการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

งบแสดงฐานะการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2559 (ปรับปรุงใหม่)	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2558	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม
สินทรัพย์						
เงินสด	17,872	2.1	16,531	2.1	17,290	2.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	112,534	13.3	113,858	14.3	115,758	13.8
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	-	-	-	11,945	1.4
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,674	1.0	10,460	1.3	12,250	1.5
เงินลงทุนสุทธิ	61,305	7.3	62,985	7.9	98,260	11.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	643,425	76.2	593,510	74.4	580,868	69.2
ดอกเบี้ยค้างรับ	969	0.1	915	0.1	1,068	0.1
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	644,394	76.3	594,425	74.5	581,936	69.3
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(52)	-	(69)	-	(92)	-
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(24,639)	(2.9)	(24,911)	(3.1)	(28,845)	(3.4)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(330)	-	(177)	-	(180)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	619,373	73.4	569,268	71.4	552,819	65.9
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	-	-	-	-	11	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,213	0.3	1,506	0.2	1,207	0.1
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	12,071	1.4	12,383	1.5	10,292	1.2
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	2,132	0.3	1,704	0.2	1,239	0.2
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	683	0.1	775	0.1	2,045	0.2
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	1,690	0.2	2,262	0.3	11,325	1.4
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5,325	0.6	5,584	0.7	4,496	0.5
รวมสินทรัพย์	843,872	100.0	797,316	100.0	838,937	100.0

งบแสดงฐานะการเงินรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2559 (ปรับปรุง ใหม่)	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2558	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	611,430	72.5	598,948	75.1	644,694	76.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60,349	7.2	45,417	5.7	36,217	4.3
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,665	0.4	4,032	0.5	3,008	0.4
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	-	-	11,945	1.4
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	386	-	362	-	299	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,559	1.0	10,728	1.4	12,141	1.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	33,351	4.0	39,874	5.0	30,184	3.6
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	-	-	-	11	-
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	-	-	1,657	0.2	5,998	0.7
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,301	0.2	1,453	0.2	1,492	0.2
ประมาณการหนี้สินอื่น	544	0.1	701	0.1	543	0.1
รายได้รอตัดบัญชี	18,908	2.2	218	-	198	-
หนี้สินอื่น	15,523	1.8	10,078	1.3	15,609	1.9
รวมหนี้สิน	754,016	89.4	713,468	89.5	762,339	90.9
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 44,108,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท	41,903	5.0	41,903	5.3	41,903	5.0
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 43,839,858,871 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2559 : 43,807,370,307 หุ้น และ 31 ธันวาคม 2558 : 43,749,499,615 หุ้น)	41,648	4.9	41,617	5.2	41,562	5.0
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	379	-	325	-	236	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	5,097	0.6	5,278	0.7	3,960	0.5
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,550	0.3	2,120	0.3	1,710	0.2
ยังไม่ได้จัดสรร	40,182	4.8	34,383	4.3	29,023	3.4
รวมส่วนของธนาคาร	89,856	10.6	83,723	10.5	76,491	9.1
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	125	-	107	-
รวมส่วนของเจ้าของ	89,856	10.6	83,848	10.5	76,598	9.1
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	843,872	100.0	797,316	100.0	838,937	100.0

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2560	ร้อยละของ รายได้ รวม	2559	ร้อยละของ รายได้ รวม	2558	ร้อยละของ รายได้ รวม
รายได้ดอกเบี้ย	34,713	68.9	35,631	73.8	36,430	75.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,979	19.8	10,870	22.5	13,210	27.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,734	49.1	24,761	51.3	23,220	47.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	13,533	26.9	10,168	21.1	9,712	20.0
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,947	5.9	2,171	4.5	1,891	3.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,586	21.0	7,997	16.6	7,821	16.1
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,147	2.3	1,692	3.5	1,701	3.5
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่าชดเชยธรรม	(24)	-	(13)	-	(16)	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	64	0.1	201	0.4	181	0.4
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	932	1.8	585	1.2	543	1.1
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	37,439	74.3	35,223	73.0	33,450	68.9
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,511	16.9	8,118	16.8	8,169	16.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	45	0.1	41	0.1	42	0.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,384	6.7	3,150	6.5	3,130	6.4
ค่าภาษีอากร	1,250	2.5	1,273	2.7	1,282	2.7
อื่นๆ	4,602	9.1	4,007	8.3	3,844	7.9
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	17,792	35.3	16,589	34.4	16,467	33.9
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า และภาษีเงินได้	19,647	39.0	18,634	38.6	16,983	35.0
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8,915	17.7	8,650	17.9	5,479	11.3
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	10,732	21.3	9,984	20.7	11,504	23.7
ภาษีเงินได้	2,004	4.0	1,740	3.6	2,153	4.4
กำไรสำหรับปี	8,728	17.3	8,244	17.1	9,351	19.3

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2560	ร้อยละ ของรายได้ รวม	2559	ร้อยละ ของรายได้ รวม	2558	ร้อยละของ รายได้ รวม
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	103	0.2	(173)	(0.4)	(30)	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานใน ต่างประเทศ	(51)	(0.1)	-	-	30	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(10)	-	35	0.1	-	-
	42	0.1	(138)	(0.3)	-	-
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(40)	(0.1)	2,079	4.3	(49)	(0.1)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	193	0.4	89	0.2	95	0.2
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไป ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(31)	(0.1)	(433)	(0.9)	(9)	-
	122	0.2	1,735	3.6	37	0.1
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	164	0.3	1,597	3.3	37	0.1
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	8,892	17.7	9,841	20.4	9,389	19.4
การแบ่งปันกำไร						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	8,687	17.2	8,226	17.0	9,333	19.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	41	0.1	18	0.1	18	-
กำไรสำหรับปี	8,728	17.3	8,244	17.1	9,351	19.3
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	8,851	17.6	9,823	20.3	9,371	19.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	41	0.1	18	0.1	18	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	8,892	17.7	9,841	20.4	9,389	19.4
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.1982		0.1879		0.2134	
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.1981		0.1876		0.2128	

งบกระแสเงินสดรวม

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	10,732	9,984	11,504
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	1,340	1,254	1,178
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	8,915	8,649	5,479
ขาดทุนจากการซื้อขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (กลับรายการ)	23	(55)	24
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)	286	(12)	118
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานและ ประมาณการหนี้สินอื่น	19	364	175
ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุน (กลับรายการ)	(22)	5	2
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	-	(5)	(6)
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	-	2
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(43)	(37)	(90)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(43)	(206)	(183)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าหนี้สินทางการเงินที่กำหนด ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	24	13	16
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนจากเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	(1,410)	310	844
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	15	37	93
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(24,734)	(24,761)	(23,220)
รายได้เงินปันผล	(32)	(62)	(40)
เงินสดรับดอกเบี้ย	33,783	34,471	34,073
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(8,626)	(9,675)	(11,599)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(2,252)	(1,466)	(1,706)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	17,984	18,808	16,664

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	2558
สินทรัพย์ดำเนินงาน ลดลง (เพิ่มขึ้น)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,327	2,011	(2,853)
เงินลงทุนเพื่อค้า	9,594	4,648	5,936
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(59,532)	(26,290)	(55,720)
ทรัพย์สินรอการขาย	252	325	909
ลูกหนี้อื่น	166	(172)	2,043
รายได้ค้างรับอื่น	(198)	(114)	(43)
สินทรัพย์อื่น	551	(1,002)	(217)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	12,416	(46,067)	72,891
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,932	9,200	(36,500)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(367)	1,024	(137)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	50	100
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(749)	(33)	(74)
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	(1,317)	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(144)	(160)	(160)
ประมาณการหนี้สินอื่น	(19)	(19)	(14)
เจ้าหนี้อื่น	323	(224)	127
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	991	(255)	273
รายได้รอตัดบัญชี	18,680	20	-
หนี้สินอื่น	3,669	2,047	(1,733)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	18,559	(36,203)	1,492

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1,302	1,504	2,322
เงินสดรับจากเงินปันผล	32	62	40
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(50,780)	(42,936)	(52,514)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	41,535	59,230	53,331
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(3,984)	(8,058)	(11,828)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	5,285	21,630	19,378
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	121	125	123
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(258)	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(1,020)	(1,344)	(802)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(2)	(2)	(2)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(761)	(976)	(559)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	132	415	172
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(8,398)	29,650	9,661
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(12)	(773)	(1,442)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,195)	(1,346)	(1,397)
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้และตราสารหนี้	5,430	10,542	3,144
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนตราสารหนี้ค้ำสิทธิ	(10,350)	-	(8,000)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	(1)	(1)	(1)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(2,623)	(2,628)	(2,625)
จ่ายเงินปันผลให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(18)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(8,769)	5,794	(10,321)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(51)	-	30
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,341	(759)	862
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	16,531	17,290	16,428
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	17,872	16,531	17,290

13.4 ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)	2558
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ) ⁽¹⁾	71.3	69.5	63.7
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	17.3	17.0	19.2
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	10.0	10.2	12.9
อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ) ⁽²⁾	4.5	4.7	4.9
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ) ⁽³⁾	1.4	1.5	1.9
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	3.1	3.2	3.0
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	2.3	2.4	2.7
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ) ⁽⁴⁾	47.3	46.9	49.2
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	3.0	3.0	2.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	1.1	1.0	1.1
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.06
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	8.4	8.5	9.9
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม (ร้อยละ)	99.2	92.3	85.7
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	105.2	99.1	90.1
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม (ร้อยละ)	81.1	83.9	84.6
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ) ⁽⁵⁾	31.1	32.7	28.6
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) ⁽⁶⁾	17.3	18.1	16.7
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	3.9	4.2	5.0
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	1.4	2.2	0.8
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ) ⁽⁷⁾	143	143	142
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ) ⁽⁸⁾	2.4	2.5	3.0
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	0.2	0.2	0.2

(1) อัตรากำไรขั้นต้น = รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ / รายได้ดอกเบี้ย

(2) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย⁽⁹⁾(3) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยเฉลี่ย⁽¹⁰⁾

(4) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ = ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน (ไม่รวมรายการพิเศษและรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ) / รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ + รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ + รายได้จากการดำเนินงานอื่น (ไม่รวมรายการพิเศษและรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ)

(5) อัตราการจ่ายเงินปันผล = เงินปันผลจ่าย / กำไรสุทธิ (เฉพาะธนาคาร) โดยอัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2560 เป็นไปตามข้อเสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือน เมษายน 2561

(6) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง กำหนดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (งบเฉพาะธนาคาร)

(7) อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ = ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ + ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ / เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(8) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(9) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย = เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย + เงินลงทุนในตราสารหนี้เฉลี่ย

(10) หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยเฉลี่ย = เงินรับฝากเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย + ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมเฉลี่ย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

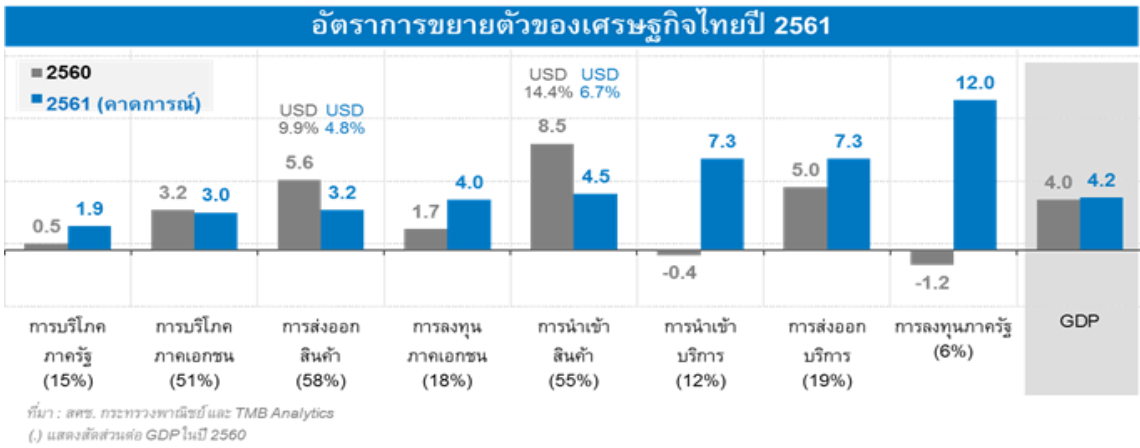
สรุปภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2560

ปี 2560 เป็นปีที่เศรษฐกิจไทยยังอยู่บนเส้นทางการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ด้วยแรงขับเคลื่อนของเกือบทุกองค์ประกอบเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้น โดยเฉพาะภาคส่งออกที่ได้แรงหนุนจากการฟื้นตัวของการค้าโลกและเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่ดีต่อเนื่อง ทำให้ทั้งปี 2560 มูลค่าส่งออกในรูปดอลลาร์สหรัฐขยายตัวได้ถึงร้อยละ 10 โดยเป็นการเติบโตทั้งในมิติของสินค้าและตลาดส่งออก เช่นเดียวกับภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตแข็งแกร่งสะท้อนจากนักท่องเที่ยวต่างชาติมีจำนวนสูงถึง 35.4 ล้านคน ซึ่งเป็นการขยายตัวในเกือบทุกสัญชาติโดยเฉพาะตลาดนักท่องเที่ยวจีน สำหรับกิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศมีทิศทางดีขึ้นเช่นกัน โดยการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวต่อเนื่อง หนุนด้วยการปรับตัวดีขึ้นของภาคการผลิตเพื่อการส่งออกและการท่องเที่ยว ในด้านการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวในส่วนของการผลิตสอดคล้องกับการเติบโตของภาคการส่งออกและการลดลงของกำลังการผลิตส่วนเกินในหลายอุตสาหกรรม แต่การลงทุนในสิ่งก่อสร้างยังคงลดลง ทำให้ภาพรวมการลงทุนภาคเอกชนยังคงขยายตัวในระดับต่ำ ขณะที่การลงทุนภาครัฐมีบทบาทขับเคลื่อนเศรษฐกิจแผ่วลงจากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลจากการเบิกจ่ายงบลงทุนที่ต่ำกว่าเป้าหมายและการปรับตัวด้านการจัดซื้อจัดจ้างของภาครัฐ ทั้งนี้ จากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่มีโมเมนตัมเติบโตดี ทำให้เศรษฐกิจในปี 2560 ขยายตัวได้ร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับขยายตัวร้อยละ 3.3 ในปี 2559

แนวโน้มเศรษฐกิจปี 2561

TMB Analytics คาดเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 4.2 สอดคล้องกับการฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งของเศรษฐกิจโลกและแรงส่งที่สูงขึ้นของเศรษฐกิจไทยในปีก่อนหน้านี้ ในส่วนของเศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวผลักดันการส่งออกของไทยให้ขยายตัวได้ร้อยละ 4.8 และเป็นผลดีต่อการท่องเที่ยวให้มีแนวโน้มสดใสต่อเนื่อง สำหรับเครื่องยนต์เศรษฐกิจด้านอื่นๆ โดยเฉพาะการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวเร่งขึ้นจากปัจจัยหนุนทั้งการส่งออกที่สดใสและการลงทุนภาครัฐซึ่งในปีนี้อาจจะเห็นเม็ดเงินลงทุนมากขึ้นจากงบลงทุนภาครัฐที่สูงขึ้นกว่าหลายๆ ปีที่ผ่านมาและส่วนของเมกะโปรเจกต์ที่สนับสนุนโครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก (EEC) รวมแล้วกว่า 1 ล้านล้านบาท สอดคล้องกับการปรับตัวขึ้นของความเชื่อมั่นภาคธุรกิจภายใต้บรรยากาศการลงทุนที่ดีขึ้นและเสถียรภาพการเมืองในประเทศ ด้านตลาดการเงิน คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายมีแนวโน้มปรับสูงขึ้นจากร้อยละ 1.5 เป็นร้อยละ 1.75- 2.0 ณ สิ้นปีสอดคล้องกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศเศรษฐกิจหลัก ขณะที่ เงินบาทมีแนวโน้มแข็งค่าต่อเนื่อง สอดคล้องกับภาพรวมเศรษฐกิจไทยที่ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องและกระแสเงินทุนไหลเข้ามาในภูมิภาค โดยมีแนวโน้มเคลื่อนไหวในช่วง 31.50-32.50 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ



สรุปผู้บริหาร

ผลประกอบการปี 2560 สะท้อนให้เห็นถึงพัฒนาการและการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบของทีเอ็มบี โดยในปี 2560 ผลการดำเนินงานหลักยังคงมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่อง กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP ขยายตัวได้ดีร้อยละ 5.7 จากปีก่อน มาอยู่ที่ 19,736 ล้านบาท ซึ่งความสามารถในการทำกำไรที่ดีขึ้นเอื้อให้ทีเอ็มบีสามารถตั้งสำรองฯ เพิ่มขึ้นเพื่อ ความรอบคอบ ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.35 ขณะที่อัตราส่วนสำรองฯ ต่อ สินเชื่อด้อยคุณภาพ หรือ Coverage ratio อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 143

การเติบโตของสินเชื่อบัญชีเงินฝากหลักจากสินเชื่อก่อให้เกิดรายได้ที่อยู่อัตราดอกเบี้ย: ปี 2560 ธนาคารมีการขยายตัวของสินเชื่อก คุณภาพร้อยละ 8.7 เทียบกับสิ้นปี 2559 มาอยู่ที่ 6.26 แสนล้านบาท ตามการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อก่อให้เกิดรายได้ที่อยู่อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.4 ตามด้วยสินเชื่อก่อเกิดธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 ทั้งนี้ ภาพรวมทั้งปีสินเชื่อก่อเกิดธุรกิจเอสเอ็มอียังคงชะลอตัวลดลงร้อยละ 3.4 แต่เห็นสัญญาณการฟื้นตัวในไตรมาส 4/60

ฐานลูกค้ารายย่อยและเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (Transactional Deposit) ขยายตัวตามเป้าหมาย: เงินฝากเติบโตร้อยละ 2.1 มาอยู่ที่ 6.11 แสนล้านบาท ในปี 2560 สอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร โดยในปีที่ผ่านมา ทีเอ็มบีมุ่งเน้นการ ขยายฐานลูกค้ารายย่อยและเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม โดยเงินฝากลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 ส่วนเงินฝากเพื่อการทำ ธุรกรรมเติบโตที่ร้อยละ 3.7 ซึ่ง ณ สิ้นเดือนธ.ค.59 เงินฝากลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 70 และเงินฝากเพื่อการทำ ธุรกรรมมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 40 ของเงินฝากทั้งหมด

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยขยายตัวได้ดี จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้ารายย่อย ขณะที่รายได้ดอกเบี้ย สุทธิทรงตัว: แม้สินเชื่อก่อเกิดขยายตัว แต่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิทรงตัวอยู่ที่ 24,734 ล้านบาท เนื่องจากส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย หรือ NIM ลดลงเล็กน้อย 4 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.13 ในปี 2560 การลดลงของ NIM มีสาเหตุหลักมาจากการขยายพอร์ตสินเชื่อก เพื่อที่อยู่อัตราดอกเบี้ยและการชะลอตัวของสินเชื่อก่อเกิดธุรกิจเอสเอ็มอี อย่างไรก็ดี รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเติบโตร้อยละ 21.4 มาอยู่ที่ 12,705 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.4

การเติบโตของรายได้และการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานส่งผลให้ PPOP เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง: การเพิ่มประสิทธิภาพการ ดำเนินงานเป็นหนึ่งในเป้าหมายหลักของธนาคาร โดยในปี 2560 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับการ ขยายตัวทางธุรกิจ ส่งผลให้ PPOP ยังคงแข็งแกร่งอยู่ที่ 19,736 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.7 โดย PPOP ที่เติบโตดีขึ้นเอื้อให้ ธนาคารสามารถเพิ่มระดับการรองรับความเสี่ยง ด้วยการตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 8,915 ล้านบาท ในปี 2560 หรือเพิ่มขึ้นร้อย ละ 3.1 จากปีก่อนหน้า

NPL ratio ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.35 ขณะที่ Coverage ratio ยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 143: เพื่อลดความเสี่ยงเชิงลบและ เพื่อให้ฐานะทางการเงินมีความมั่นคง ธนาคารเร่งการแก้ไขปัญหาสินเชื่อกด้วยวิธีการ write off ส่งผลให้ NPL ลดลงต่อเนื่อง มาอยู่ที่ 1.75 หมื่นล้านบาท NPL ratio ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.35 ขณะที่ Coverage ratio ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 143 ซึ่ง สะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินธุรกิจและการบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างรอบคอบของธนาคาร หลังหักสำรองฯ ธนาคารมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 8,687 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากปีก่อนหน้า หรือคิดเป็นอัตราผลตอบแทน ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ร้อยละ 10.0

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
(หน่วย: ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย.....	34,713	35,631
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	9,979	10,870
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ.....	24,734	24,761
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ.....	13,533	10,168
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ.....	2,947	2,171
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ สุทธิ.....	10,586	7,997
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ.....	2,119	2,465
รวมรายได้ที่มีดอกเบี้ย.....	12,705	10,462
รายได้รวม.....	37,439	35,223
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น.....	17,792	16,589
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า.....	8,915	8,649
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้.....	10,732	9,984
ภาษีเงินได้.....	2,004	1,740
กำไรสุทธิ.....	8,728	8,244
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม.....	164	1,596
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม.....	8,892	9,841
การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่.....	8,687	8,226

หมายเหตุ งบการเงินรวม

14.1 รายได้จากการดำเนินงาน

ณ สิ้นปี 2560 ธนาคารรายงานรายได้จากการดำเนินงานทั้งสิ้น 37,439 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,216 ล้านบาทหรือร้อยละ 6.3 จากปีที่ผ่านมา โดยทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยของธนาคารยังคงปรับตัวในทิศทางที่ดี ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้รับการบริหารจัดการเป็นอย่างดี รายละเอียดผลการดำเนินงานมีดังนี้

14.1.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,580	32,086
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,824	1,746
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,214	1,369
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	61	267
อื่นๆ	35	163
รวมรายได้ดอกเบี้ย	34,713	35,631
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
เงินรับฝาก	4,990	6,134
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	744	336
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.	2,842	2,954
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,378	1,427
อื่นๆ	26	20
รวมค่าใช้จ่ายที่มีดอกเบี้ย	9,979	10,870
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,734	24,761

หมายเหตุ: ขบวนการเงินรวม

➤ รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยรวมจำนวน 34,713 ล้านบาท ลดลงจำนวน 918 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 จากปี 2559 การลดลงดังกล่าวมีสาเหตุหลักมาจากการอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (yield on earning assets) ที่ลดลง ขณะที่สินเชื่อยังขยายตัวปานกลาง ตามรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 506 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการลดลงดังกล่าวมาจากการอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (yield on earning assets) ที่ลดลง
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 78 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5
- รายได้จากเงินลงทุนลดลงจำนวน 156 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 จากปีที่ผ่านมา

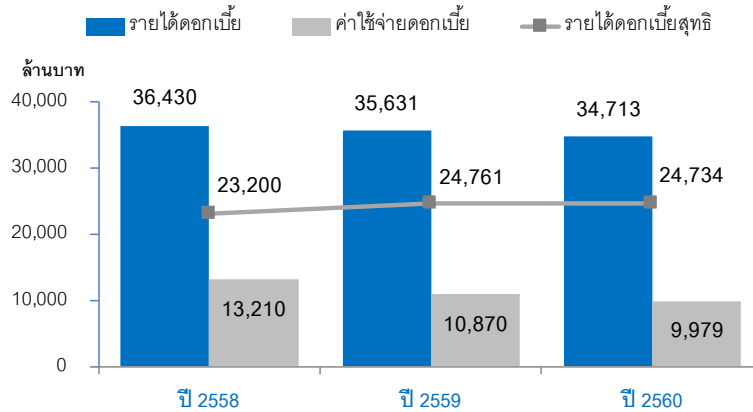
➤ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ในปี 2560 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 9,979 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้าจำนวน 891 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 สาเหตุหลักจากการบริหารต้นทุนทางการเงินที่ดี รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 1,144 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.7 เนื่องจากปริมาณเงินฝากลดลงซึ่งสอดคล้องกับแผนของธนาคารในการปรับโครงสร้างเงินฝาก
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลงจำนวน 408 ล้านบาท หรือร้อยละ 121.2 ตามภาวะของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

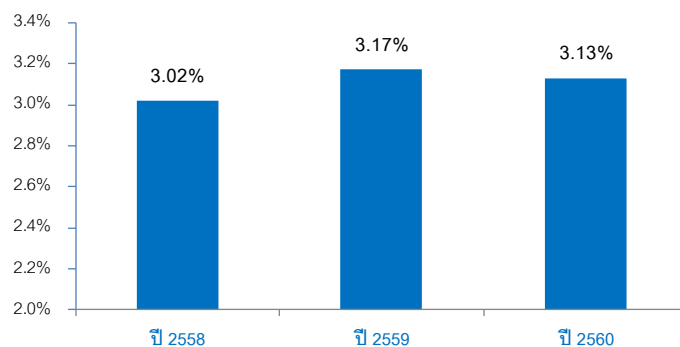
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ลดลงจำนวน 49 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.4 จากปี 2559
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 27,734 ล้านบาท ก่อนข้างคงที่เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

➤ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

➤ ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

จากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่อยู่อาศัยและการชะลอตัวของสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีซึ่งเป็นสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 3.13 จากร้อยละ 3.17 ในปี 2559 ยังคงอยู่ในเป้าหมายของธนาคาร อย่างไรก็ตาม การบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีช่วยลดผลกระทบของผลตอบแทนที่ลดลง

14.1.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

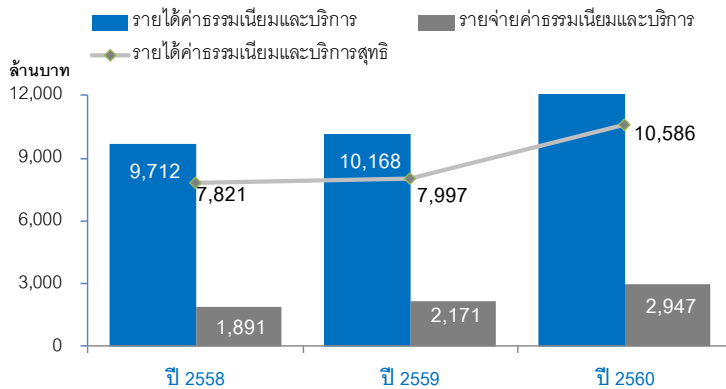
	2560	2559
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	13,533	10,168
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	568	575
อื่นๆ	12,965	9,593
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,947	2,171
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	10,586	7,997
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,147	1,691
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่า	(24)	(13)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	64	201
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	209	115
รายได้เงินปันผลรับ	32	62
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	691	408
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,705	10,462

ณ สิ้นปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 12,705 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,243 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 21.4 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่ 10,586 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งจำนวน 2,589 ล้านบาทหรือร้อยละ 32.4 จากปีก่อนหน้า ปัจจัยหลักได้แก่ 1) การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้ารายย่อยจากการขายกองทุนรวมและแบงก์แอสชัวร์นส์ และ 2) ค่าธรรมเนียมการเข้าถึงช่องทางการให้บริการของธนาคาร (Access fee) ซึ่งได้รับจากการต่อสัญญาความร่วมมือการเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านธนาคาร (Bancassurance) ระหว่างธนาคาร และ บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ขณะที่ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อลดลง

- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงจำนวน 545 ล้านบาทหรือร้อยละ 32.2
- กำไรจากการลงทุนลดลงจำนวน 137 ล้านบาทหรือร้อยละ 68.0
- กำไรจากการขายสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 94 ล้านบาท หรือร้อยละ 82.1
- รายได้จากเงินปันผลลดลงจำนวน 30 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.1

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

14.1.3 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

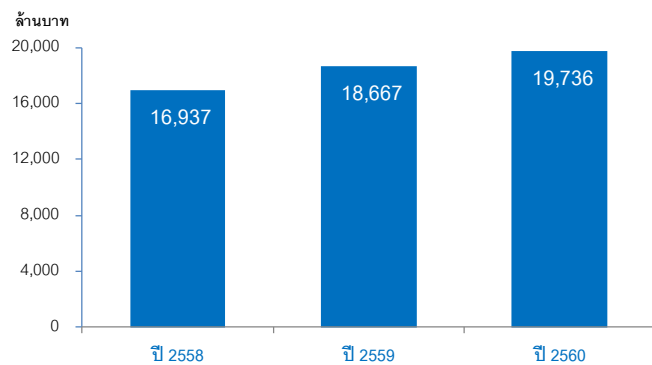
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,511	8,118
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,384	3,150
ค่าภาษีอากร	1,250	1,273
ค่าตอบแทนกรรมการ	45	41
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	114	(7)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	172	125
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (โอนกลับ)	0	0
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	(166)	14
อื่นๆ	4,482	4,007
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	17,792	16,589

สำหรับปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ยจำนวน 17,792 ล้านบาท เพิ่มขึ้นที่ 1,204 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 จากปี 2559 โดยมีรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 393 ล้านบาทหรือร้อยละ 4.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่าย HR ที่เกี่ยวข้องกับการเติบโตทางธุรกิจ
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 234 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 จากปีที่ผ่านมา
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 617 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.0 สาเหตุหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาด ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ และค่าเช่า computer software

14.1.4 กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ ของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่จำนวน 19,736 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,069 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จากการเติบโตของรายได้จากการดำเนินงาน ในขณะที่ธนาคารฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้เป็นอย่างดี

14.1.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารฯ ตั้งสำรองหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นจำนวน 8,915 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 265 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นไปเพื่อรองรับการเร่งดำเนินการ write off สินเชื่อด้อยคุณภาพ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงจุดประสงค์ของธนาคารในการที่จะลดความเสี่ยงเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 143 ก่อนข้างคงที่เทียบกับปี 2559 และสอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคาร

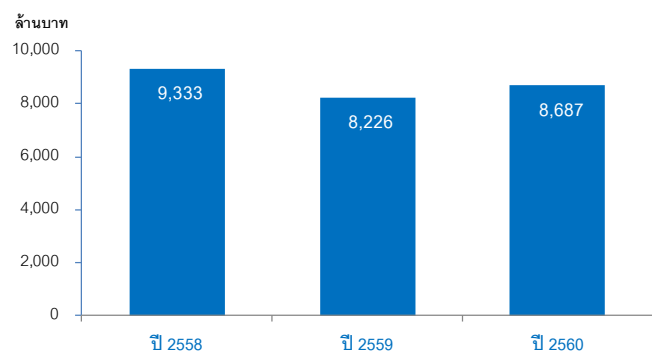
14.1.6 กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้จำนวน 10,732 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 747 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.5 เทียบกับปีก่อนหน้า ในขณะที่ภาษีเงินได้ในปี 2560 มีจำนวนทั้งสิ้น 2,004 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 264 ล้านบาทหรือ ร้อยละ 15.2

14.1.7 กำไรสุทธิ

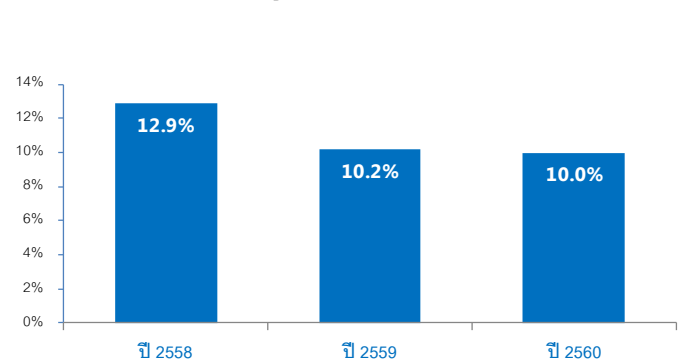
ในปี 2560 กำไรสุทธิของธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 8,687 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 460 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.6 จากปีก่อนหน้า และคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 10.0

กำไรสุทธิ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

14.2 รายการในงบดุล

(หน่วย: ล้านบาท)

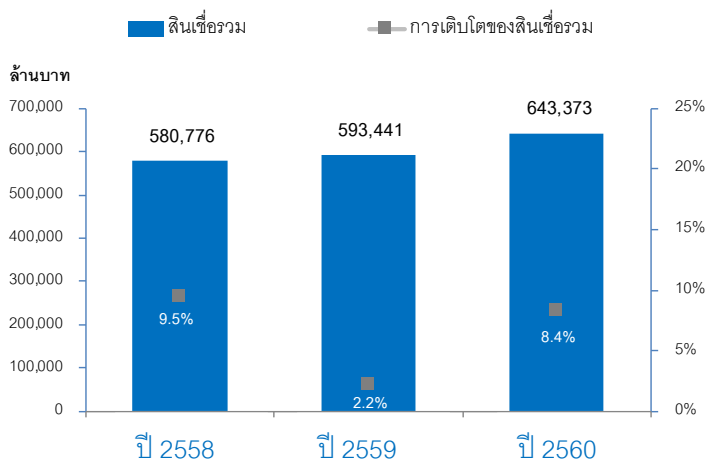
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	139,080	140,849
เงินลงทุน	61,305	62,985
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	643,373	593,441
ดอกเบี้ยค้างรับ	969	915
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	24,969	25,088
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	619,373	569,268
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,214	1,506
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	12,071	12,383
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	2,132	1,704
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	683	775
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	1,609	2,262
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5,325	5,584
รวมสินทรัพย์	843,872	797,316
เงินรับฝาก	611,430	598,948
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60,349	45,417
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	33,352	39,874
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18,908	218
หนี้สินอื่น	29,978	29,010
รวมหนี้สิน	754,016	713,468
ส่วนของธนาคาร	89,856	83,723
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0	125
รวมส่วนของเจ้าของ	89,856	83,848
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	843,872	797,316

14.2.1 สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 843,872 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 46,556 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 จากปีก่อนหน้า โดยปัจจัยหนุนหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ, เงินลงทุนและทรัพย์สินรอการขาย โดยรายละเอียดมีดังนี้

เงินให้สินเชื่อและการเติบโต



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

1) เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวนทั้งสิ้น 643,373 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 49,932 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 จากปีก่อน

ทั้งนี้ การขยายตัวมาจากสินเชื่อคุณภาพกลุ่มลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่อเอสเอ็มอีชะลอลงแต่เห็นสัญญาณการฟื้นตัวจากไตรมาสก่อนหน้า

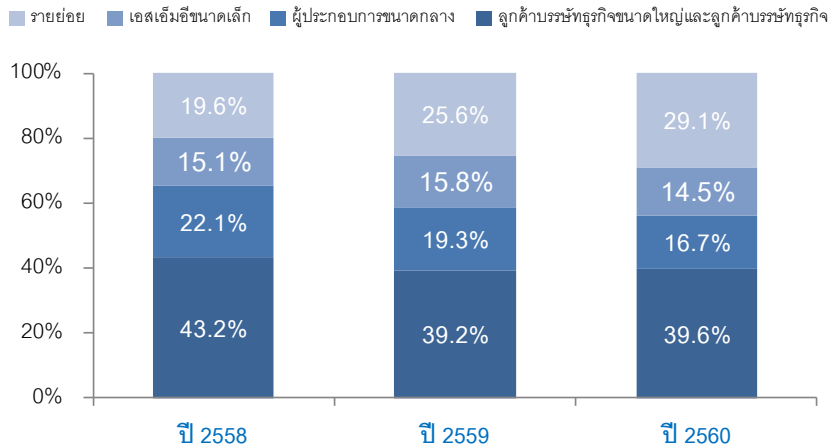
เงินให้สินเชื่อแบ่งตามกลุ่มลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สินเชื่อตามงบการเงินเฉพาะของธนาคารอยู่ที่ 643,325 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 49,932 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 ซึ่งมาจากการเติบโตของสินเชื่อลูกค้ารายย่อยเป็นหลัก โดยเฉพาะจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจลดลงเป็นไปตามสภาพเศรษฐกิจและภาวะการดำเนินธุรกิจที่ชะลอตัวลง

ตารางต่อไปนี้นำแสดงถึงสินเชื่อรวมโดยแบ่งตามกลุ่มลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)				
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม				
(งบการเงินเฉพาะบริษัท)	2560		2559	
	จำนวน	%	จำนวน	%
	ของยอดรวม		ของยอดรวม	
ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ ⁽¹⁾	249,056	38.7%	226,648	38.2%
ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง ⁽²⁾	109,334	17.0%	116,113	19.6%
ลูกค้าเอสเอ็มอี ⁽³⁾	99,773	15.5%	100,131	16.9%
ลูกค้ารายย่อย ⁽⁴⁾	185,163	28.8%	150,482	25.4%
รวมทั้งสิ้น	643,325	100.0%	593,393	100.0%

สินเชื่อบริษัทแบ่งตามกลุ่มลูกค้า



หมายเหตุ : งบเฉพาะธนาคาร

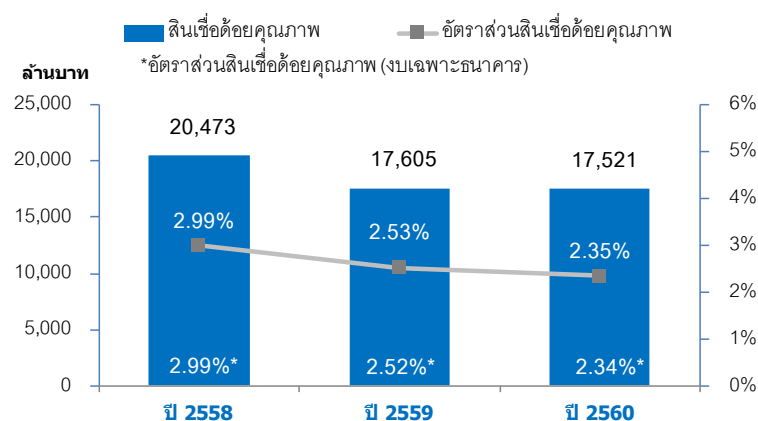
ธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้าดังนี้

- (1) ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่: ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีมากกว่า 5,000 ล้านบาท
ลูกค้าบริษัทธุรกิจ: ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีตั้งแต่ 1,000 ล้านบาท ถึง 5,000 ล้านบาท
- (2) ลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลาง: ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีมากกว่า 100 ล้านบาท ถึง 1,000 ล้านบาท
- (3) ลูกค้าเอสเอ็มอี: ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 100 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)
- (4) ลูกค้ารายย่อย: ลูกค้าบุคคลธรรมดา

สินเชื่อด้อยคุณภาพและอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารได้บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง และมีการติดตามคุณภาพของสินเชื่ออย่างใกล้ชิด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชันสงสัย ชันสงสัยจะสูญและชั้นสูญของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 17,521 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อย 84 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบเฉพาะธนาคาร มีจำนวนทั้งสิ้น 17,473 ล้านบาท ลดลงเช่นกัน 84 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2559

การลดลงดังกล่าวเป็นผลจากการที่ธนาคารเร่งดำเนินการแก้ไขปัญหาสินเชื่อ โดยเฉพาะจากการ write-off และการขาย NPL โดยในปี 2560 ธนาคารดำเนินการ write off เป็นจำนวน 9.1 พันล้านบาท และการขาย NPL เป็นจำนวน 1.3 พันล้านบาท



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (รวมสินเชื่อระหว่างธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 2.35 ลดลงจากร้อยละ 2.35 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งอยู่ในแผนการของธนาคาร สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (งบเฉพาะธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 2.34 ลดลงจากร้อยละ 2.52 ในปีก่อนหน้า

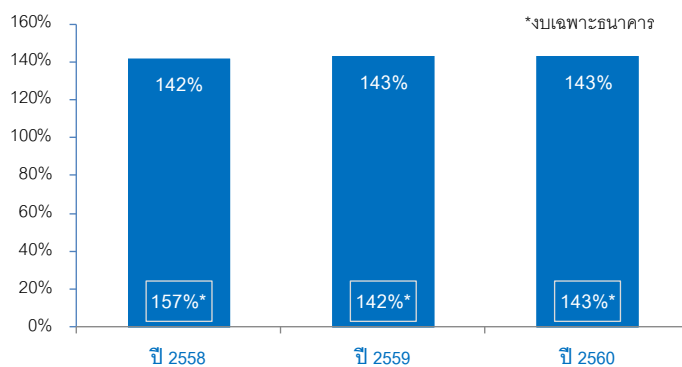
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของรพท.ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประกอบด้วย (ก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามประกาศรพท. (ข) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศ รพท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน และ (ค) สำรองส่วนเพิ่มเพื่อให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและการจัดการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ ทั้งนี้การคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะคิดคำนวณจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการของประกาศรพท.

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศ รพท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ประเภทสินเชื่อ ส่วนสูญเสียในอดีต ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น และสำรองส่วนเพิ่มพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้จากหลักประกัน และแผนการบริหารจัดการหนี้ เป็นต้น

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยตัดสินสูญกับ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้และหนี้สูญได้รับคืน (ส่วนของเงินต้น) จะบันทึกบัญชีเพิ่มค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการประเมินหนี้สูญได้รับคืนสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 24,969 ล้านบาท ลดลง 119 ล้านบาทหรือร้อยละ 0.5

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพหรือ Coverage ratio ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 143 คงที่จากปีที่ผ่านมา สำหรับงบเฉพาะธนาคารอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 143 ก่อนข้างคงที่เทียบกับเดือนธันวาคม 2559

2) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

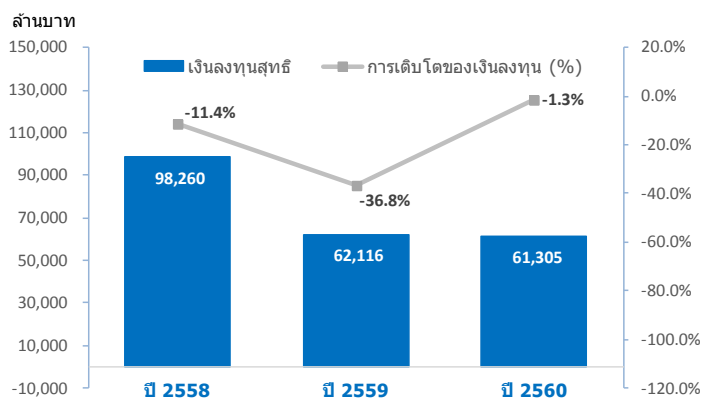
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิรวม 112,534 ล้านบาท ลดลง 1,323 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.2 สอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

3) เงินลงทุนสุทธิ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ธนาคารรายงานเงินลงทุนสุทธิจำนวน 61,305 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าจำนวน 811 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.3 จากการปรับพอร์ตการลงทุนในตราสารหนี้ ตารางข้างล่างแสดงถึงการลงทุนของธนาคารในช่วงปี 2560 เมื่อเทียบกับปี 2559

	งบการเงินรวม	
	2560	2559
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	620	10,214
รวม	620	10,214
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	36,862	27,377
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3	3
รวม	36,865	27,380
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
- ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	23,511	24,956
รวม	23,511	24,956
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,098	1,219
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	2	35
รวม	1,100	1,254
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(791)	(819)
สุทธิ	309	435
รวมเงินลงทุนสุทธิ	61,305	62,116

เงินลงทุนสุทธิและการเติบโตของเงินลงทุน



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่คำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

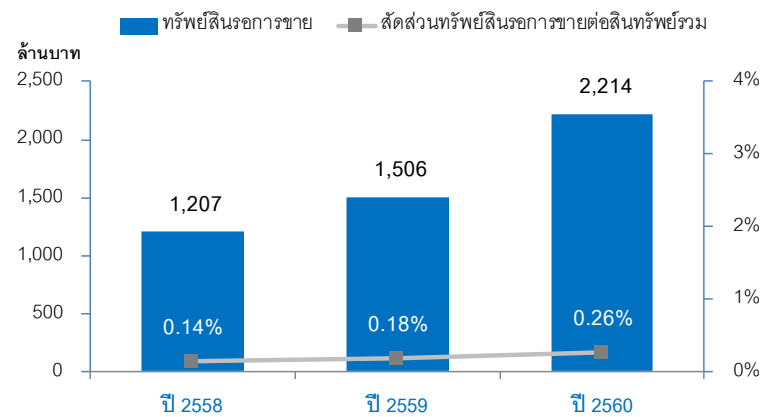
ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้รวมสิทธิที่จะได้รับชำระราคาโอนด้วยตัวสัญญาใช้เงินประเภทโอนเปลี่ยนมือไม่ได้และอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) ที่ได้รับจากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าได้ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุคงเหลือของตราสารหนี้

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้เจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนใน (ก) ตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด (ข) เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนในลักษณะเดียวกันกับตราสารหนี้ (ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือ (ง) เงินลงทุนในกองทุนรวมที่ไม่ได้ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงมูลค่าในราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

4) ทรัพย์สินรอการขาย



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ทรัพย์สินรอการขาย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 จำนวน 2,214 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 708 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.0 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2559 ที่ผ่านมา เนื่องจากผลของ debt asset swap

ทั้งนี้ อัตราส่วนทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 0.26 เทียบกับร้อยละ 0.18 ในปี 2559 ยังคงสอดคล้องกับแผนของธนาคารและยังอยู่ในระดับต่ำ

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
ยอดคงเหลือต้นปี.....	1,572	1,305
ยอดลดลงสุทธิ.....	795	267
ยอดคงเหลือปลายปี	2,367	1,572
ตั้งสำรองจากการด้อยค่า.....	(153)	(66)
มูลค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,214	1,506

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

14.2.2 หนี้สิน

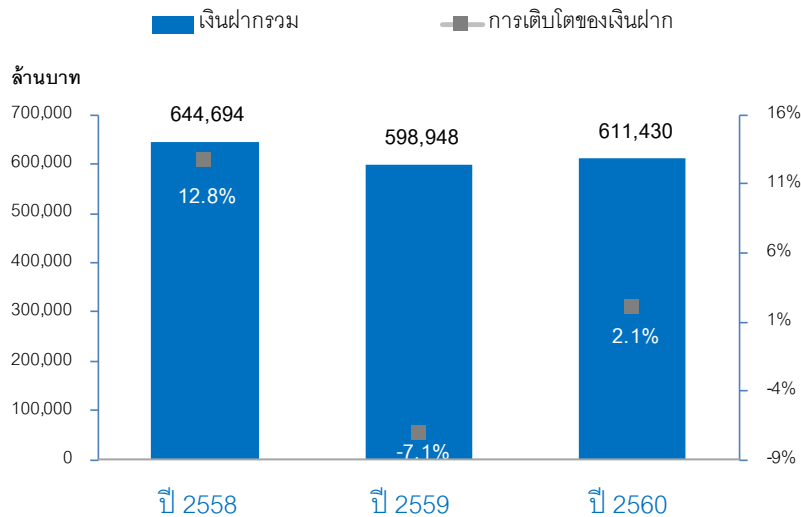
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมเป็นจำนวน 754,016 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 40,548 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งมีสาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝาก โดยรายละเอียดมีดังนี้

1) เงินฝาก

เงินรับฝากรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 611,430 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,482 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 โดยมีปัจจัยหลักจากเงินฝากลูกค้ารายย่อย ธนาคารต้องการจะปรับปริมาณเงินฝากให้เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อ ธนาคารก็ยังดำเนินการปรับโครงสร้างเงินฝาก ด้วยการขยายฐานเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (บัญชี AII

Free และบัญชี One Bank) และทดแทนเงินฝากประจำด้วยบัญชีเงินฝาก No-Fixed และ ME ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บัญชี TMB All Free ยังคงเติบโตอย่างแข็งแกร่งร้อยละ 50.9 ขณะที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากไม่ประจำ (TMB No-Fixed) และผลิตภัณฑ์ ME เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.2 และ 6.0 ตามลำดับ ส่วนเงินฝากประจำลดลงร้อยละ 28.0 อย่างไรก็ดี อัตราส่วนเงินฝากกระแส รายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA ไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed และ ME) อยู่ที่ร้อยละ 40.4 เพิ่มขึ้น เล็กน้อยจากร้อยละ 39.8 ในปีก่อนหน้า

เงินรับฝากรวมและการเติบโตของเงินรับฝาก



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ประเภทเงินฝากแบ่งตามผลิตภัณฑ์

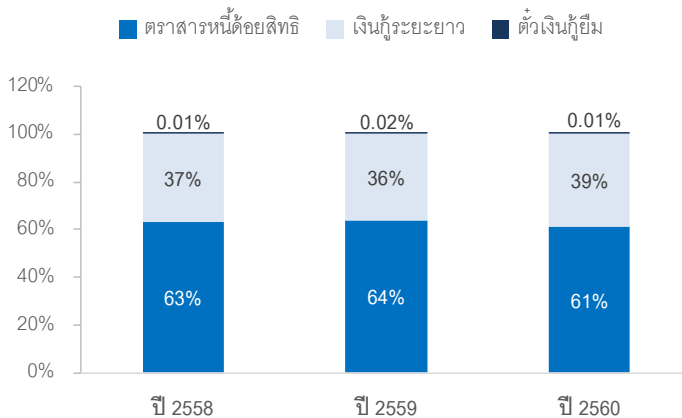
(หน่วย: พันล้านบาท)	ธ.ก. 60	% ต่อเงินฝาก	ธ.ก. 59	% ต่อเงินฝาก	เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้า
กระแสรายวัน	53	8.6%	50	8.3%	2.3%
ออมทรัพย์	195	31.8%	188	31.4%	1.4%
No Fixed และ ME	278	45.5%	243	40.6%	17.7%
เงินฝากประจำ	83	13.6%	115	19.2%	-29.4%
NCD และ FCD	3	0.5%	3	0.5%	0%
รวม	612	100.0%	599	100.0%	2.1%

หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

“บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account)” และ “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME” จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

2) เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมแบ่งตามประเภท



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

เงินกู้ยืมสุทธิรวม 33,352 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 จำนวน 6,522 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.4

การลดลงดังกล่าวเป็นผลจากการดำเนินการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีอยู่เดิมเป็นจำนวน 1.0 หมื่นล้านบาท พร้อมกันนั้นได้ดำเนินการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิชุดใหม่เป็นจำนวน 5.0 พันล้านบาท ในเดือน พ.ค.60

3) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 รวม 60,349 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.9 เพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

14.2.3 ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 89,856 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,008 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 สาเหตุมาจากกำไรที่เพิ่มขึ้นระหว่างปี

ทั้งนี้ มูลค่ากำไรต่อหุ้นซึ่งปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นเต็มจำนวนแล้ว (Fully diluted EPS) เพิ่มขึ้นจากมูลค่า 0.1876 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นมูลค่า 0.1981 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

14.3 รายการนอกงบดุล

• ภาระผูกพัน

ภาระผูกพันของธนาคาร ประกอบด้วย การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้าประกันอื่น วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ายังไม่ได้ถอน วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้และภาระผูกพันอื่นๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีภาระผูกพัน (ไม่รวมภาระผูกพันจากตราสารอนุพันธ์) จำนวน 194,151 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.4 จากจำนวน 214,347 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2560	2559
	(ล้านบาท)	
การรับอวัลตัวเงิน ⁽¹⁾	633	1,583
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,529	2,502
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	19,360	22,948
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้าประกันอื่น	62,045	65,488

- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างยังไม่ได้ถอน	80,908	90,845
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	5,566	17,366
- อื่นๆ ⁽²⁾	23,110	13,615
รวม	194,151	214,347

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้รวมภาระของธนาคารจากการรับรอง จำนวนเงิน 3 ล้านบาท (2559: 5 ล้านบาท)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่ง จำนวนเงิน 22,641 ล้านบาท (2559: 13,115 ล้านบาท) โดยธนาคารมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน

14.4 การจัดการสภาพคล่อง

จุดประสงค์ของการบริหารสภาพคล่อง คือ การจัดเตรียมเงินทุนเพื่อให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต รวมถึงสามารถหาผลประโยชน์จากโอกาสทางการตลาดที่เหมาะสมตามที่เกิดขึ้นได้ โดยภาระผูกพันทางการเงินเกิดจากการถอนเงินฝาก การชำระหนี้ที่ลงทุนเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน การขายสินเชื่อ ความต้องการแหล่งเงินทุนหมุนเวียนที่ใช้ในการประกอบกิจการ และการรักษาระดับการตั้งสำรองตามที่กฎหมายกำหนด เป็นต้น

ธนาคารมีแหล่งสภาพคล่องเพียงพอและสามารถบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินในประเทศ และต่างประเทศ ตลาดแลกเปลี่ยนเงิน และตลาดซื้อคืนพันธบัตร

ตารางดังต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับสถานะสภาพคล่องของธนาคาร ตามวันที่ระบุไว้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	2558
	(หน่วย: ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)		
สินทรัพย์สภาพคล่อง	9,617	9,315	9,539
เงินให้กู้ยืม/ เงินฝาก (ร้อยละ)	105.2	99.1	90.1
เงินให้กู้ยืม/ เงินฝาก (เฉพาะเงินสกุลบาท) (ร้อยละ)	102.2	94.7	85.4
สินทรัพย์สภาพคล่อง/ สินทรัพย์ (ร้อยละ)	1.1	1.1	1.1
สินทรัพย์สภาพคล่อง/ เงินฝาก (ร้อยละ)	1.6	1.6	1.5

สภาพคล่อง (เฉพาะธนาคาร)

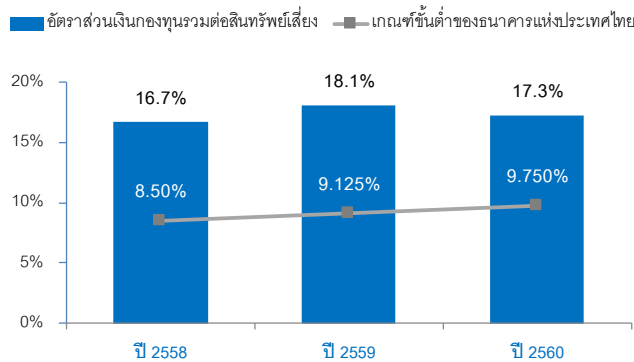
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 9,617 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวน 9,315 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

เงินรับฝากของธนาคาร เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2.1 จากจำนวน 599,021 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มาอยู่ที่จำนวน 611,508 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สำหรับเงินกู้ยืมของธนาคารลดลง ร้อยละ 16.4 จากจำนวน 39,874 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มาอยู่ที่จำนวน 33,352 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยเป็นการลดลงในเงินกู้ยืมระยะสั้น 7,913 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นในเงินกู้ยืมระยะยาว 1,391 ล้านบาท

14.5 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

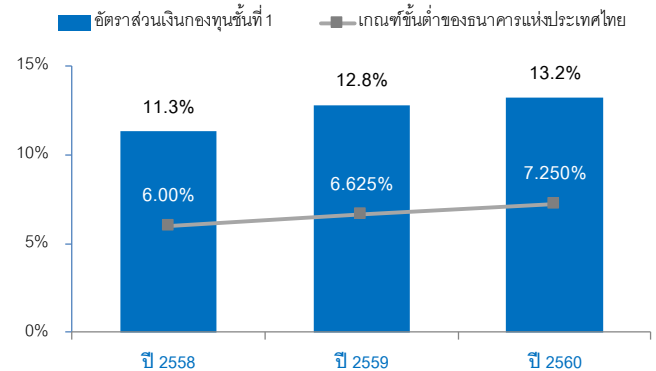
ณ สิ้นปี 2560 ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ร้อยละ 17.3 ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) อยู่ที่ร้อยละ 13.2 ทั้งนี้ ธนาคารพยายามรักษาระดับความสามารถในการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 9.75 ส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 7.25 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 5.75

เงินกองทุนรวม



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินกองทุนชั้นที่ 1



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

(สำหรับการเปิดเผยข้อมูลความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III, Pillar III สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ www.tmbbank.com หน้า 1 webpage นักลงทุนสัมพันธ์)

14.6 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงาน

ความสำเร็จของทีเอ็มบีขึ้นอยู่กับความสามารถในการบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ของธนาคาร 7 ประการ ได้แก่ การเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง การเพิ่มจำนวนเงินฝากคุณภาพ การสร้างความเป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงิน การสร้างรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยอย่างยั่งยืน การบริหารเงินทุนและสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการเพิ่มขีดความสามารถขององค์กรให้มีประสิทธิภาพสูงสุด อย่างไรก็ตาม ทีเอ็มบีอาจไม่สามารถได้รับผลตอบแทน และประโยชน์อื่นๆ ตามที่คาดหวังเนื่องจากปัจจัยหลายด้าน ปัจจัยที่สำคัญได้แก่ การแข่งขันด้านเงินฝากที่เพิ่มขึ้น อัตราดอกเบี้ยต่ำเป็นพิเศษเกินกว่าที่คาดการณ์ การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทางเทคโนโลยีธุรกรรมทางการเงิน และการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียม

ทีเอ็มบีได้เผชิญกับการแข่งขันที่เพิ่มมากขึ้นในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ อีกทั้งยังต้องเผชิญกับความท้าทายในการได้มาซึ่งเงินฝากที่มีคุณภาพ สิ่งเหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนเงินฝากของธนาคารและการเปลี่ยนเงินฝากที่มีคุณภาพไปเป็นสินทรัพย์ที่สร้างกำไร ทีเอ็มบียังคงต้องประสบกับการแข่งขันที่มากขึ้น อีกทั้งวิวัฒนาการทางการเงินการธนาคารอาจมีผลให้คู่แข่งที่มีความสามารถในการจัดการเงินทุนที่มีประสิทธิภาพ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายในราคาที่ได้เปรียบมากกว่า นอกจากนี้ ทีเอ็มบีอาจต้องเผชิญกับคู่แข่งที่มีความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นกับลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถของทีเอ็มบีในการเพิ่มเงินฝากที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ การขยายตัวของสินเชื่อภายใต้การขึ้นดอกเบี้ยในตลาดโลกจะส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องในระบบและกดดันต่อต้นทุนทางการเงินของธนาคาร การแข่งขันที่เพิ่มขึ้นดังที่กล่าวมาข้างต้น อาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร โดยสร้างความกดดันให้ทีเอ็มบีลดกำไรส่วนต่างจากผลิตภัณฑ์และบริการ หรือแม้กระทั่งไม่สามารถได้มาซึ่งเงินฝากที่มั่นคง ซึ่งอาจทำให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารสูงขึ้น

อย่างไรก็ดีที่เอ็มบีได้มีการวางแผนกลยุทธ์ในการรองรับสถานการณ์ดังกล่าว โดยมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากให้มีคุณภาพและแตกต่างจากผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ทั่วไป และนำเสนอธุรกรรมทางการเงินที่ง่ายและใช้งานสะดวก เพื่อที่จะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยผลิตภัณฑ์เงินฝากที่สามารถตอบโจทย์ทางการเงินของลูกค้าเหล่านี้ จะช่วยลดความกดดันในเรื่องของราคา และส่งผลให้ที่เอ็มบีประสบความสำเร็จในการได้มาซึ่งเงินฝากที่มีคุณภาพท่ามกลางสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงของตลาด

ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ที่เอ็มบีอาจประสบปัญหาในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์และอาจจะไม่สามารถเติบโตขึ้นเชื่อได้ตามที่คาดการณ์ การที่สภาพเศรษฐกิจไทยยังมีแนวโน้มที่จะไม่ฟื้นตัวในระยะเวลาสั้น อาจส่งผลให้ที่เอ็มบีจำเป็นต้องมีการบริหารจัดการสินทรัพย์ที่รัดกุมมากยิ่งขึ้น อันจะนำซึ่งค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่สูงขึ้น ส่งผลให้ที่เอ็มบีอาจต้องเผชิญกับความกดดันและความท้าทายในการสร้างรายได้เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ที่เอ็มบีได้มีการเตรียมการเพื่อรับมือกับสภาพเศรษฐกิจที่อ่อนแอมาโดยตลอด โดยตั้งแต่ปี 2556 ที่เอ็มบีได้เพิ่มความรัดกุมในนโยบายการให้สินเชื่อและมีการทบทวนการประเมินการให้สินเชื่อประจำปีที่เข้มข้นมากขึ้น นอกจากนี้ยังมีการใช้ระบบเพื่อคาดการณ์สภาพของลูกค้ำ (Early warning system) และมีหน่วยงานที่ดูแลลูกค้ำ เพื่อที่ธนาคารจะได้ให้คำปรึกษาและแก้ปัญหาให้ลูกค้ำได้ทันทั่วทั้งที่ ทั้งนี้ที่เอ็มบีได้มีการพัฒนากระบวนการบริหารสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง อันจะช่วยให้ที่เอ็มบีสามารถรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ในระยะยาว ที่เอ็มบียังได้มีการนำการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) เข้ามาใช้ เพื่อเสริมศักยภาพการปล่อยสินเชื่อ ที่ไม่เพียงแต่จะช่วยให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีขึ้นเท่านั้น แต่ยังสามารถช่วยให้ธนาคารสามารถใช้กลยุทธ์ราคาที่เหมาะสมถึงความเสี่ยงที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละรายได้ดียิ่งขึ้นอีกด้วย

ที่เอ็มบีอาจไม่สามารถสร้างกำไรในระดับที่คาดหวัง เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าที่คาดการณ์ เหตุการณ์นี้อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคาร สถานะทางการเงิน และผลประกอบการที่ได้จากการดำเนินงาน อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำอาจเกิดจากการดำเนินนโยบายทางการเงินเพื่อกระตุ้นระบบเศรษฐกิจที่ซบเซา อีกทั้งอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเป็นพิษอาจก่อให้เกิดความท้าทายที่สูงขึ้นต่อความสามารถของธนาคารในการได้มาซึ่งเงินฝากที่มีคุณภาพและการทำกำไร ทั้งนี้การที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคารมีความน่าดึงดูดน้อยลง ลูกค้ำอาจจะเลือกลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางเลือกอื่น เช่น ตราสารหนี้และตราสารทุน แทนการฝากเงินกับธนาคาร ทำให้ธนาคารอาจไม่สามารถที่จะบรรลุผลตอบแทนทางการเงินที่คาดการณ์ไว้ และอัตราการเติบโตของธุรกิจในระดับที่คาดหวัง อย่างไรก็ตามที่เอ็มบีได้เตรียมแผนการทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมุ่งเน้นในการเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยให้มากขึ้น ดังนั้นจากกลยุทธ์ในการดำเนินงานดังกล่าวจะทำให้ที่เอ็มบีสามารถสร้างกำไรในระดับที่คาดหวังท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่อาจจะผันผวนในอนาคตได้

ที่เอ็มบีเป็นธนาคารสำหรับการทำธุรกรรมทางการเงินที่ให้บริการทางการเงินที่มีความหลากหลายผ่านช่องทางมากมาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม การนำเทคโนโลยีใหม่ ได้แก่ การบริการผ่านช่องทางดิจิทัล ส่งผลให้ธนาคารจำเป็นต้องเสียค่าใช้จ่ายอย่างมากในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ ทั้งนี้ที่เอ็มบีอาจจะไม่ประสบความสำเร็จในการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ หรือไม่สามารถตอบสนองต่อพฤติกรรมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงของลูกค้า อีกทั้งบริการทางการเงินของธนาคารอาจไม่สามารถเป็นที่ยอมรับของลูกค้า หรือไม่เพียงพอต่อการรักษาไว้ซึ่งลูกค้าที่มีอยู่นอกจากนี้ที่เอ็มบีอาจประสบปัญหาเรื่องความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยี และอาจถูกโจมตีจากผู้ไม่หวังดี ซึ่งความปลอดภัยนั้นถือเป็นเรื่องสำคัญสูงสุด อันจะส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของธนาคารและการได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ำ ทั้งนี้ที่เอ็มบีได้ให้ความสำคัญกับการขับเคลื่อนองค์กรสู่ระบบดิจิทัล (Digital Transformation) ที่ประกอบไปด้วย การนำ

เทคโนโลยีเข้ามาใช้ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร การพัฒนาโครงสร้างไอที และการบริการผ่านหลากหลายช่องทาง (Om-ni Channels) เป็นอย่างมาก โดยได้ร่วมมือและได้รับการสนับสนุนจาก ING ซึ่งมีประสบการณ์และความชำนาญด้านธนาคารดิจิทัล (Digital Banking) ในการให้ความรู้และแนวทางในการพัฒนาระบบและความปลอดภัยทางเทคโนโลยี และการสร้างการบริการและประสบการณ์ดิจิทัลที่มีเสถียรภาพ อันจะส่งผลให้ทีเอ็มบีสามารถพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการธุรกรรมทางการเงิน และรองรับความต้องการของลูกค้าในปัจจุบันและอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

หากกฎหมายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมของธนาคารเปลี่ยนแปลงโดยหน่วยงานทางกฎหมาย ธนาคารอาจได้รับผลกระทบด้านความได้เปรียบในการแข่งขันด้านค่าธรรมเนียม การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจคุกคามเป้าหมายของธนาคารที่ต้องการเติบโตทางด้านธุรกิจและการทำผลกำไรอย่างยั่งยืน ทีเอ็มบีให้ความสำคัญกับธุรกิจและการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้เงินทุนเพื่อประโยชน์สูงสุด การเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมที่ธนาคารในประเทศไทยได้รับอนุญาตให้เรียกเก็บจากลูกค้าได้ เช่น ค่าธรรมเนียมสำหรับการโอนเงินข้ามเขต ค่าธรรมเนียมเงินเบิกเกินบัญชี และค่าธรรมเนียมกรณีชำระเงินเกินกำหนด อาจมีผลกระทบต่อรูปแบบธุรกิจ และความได้เปรียบในการแข่งขันของธนาคารอย่างสูง นอกจากนี้ การเปลี่ยนเข้าสู่มาตรฐานทางบัญชี IFRS9 ในปี 2562 จะส่งผลกระทบต่อการคำนวณค่าธรรมเนียมสินเชื่อ และรายได้ดอกเบี้ยรวมไปถึงการคำนวณเงินสำรองฯ การเปลี่ยนแปลงทางกฎระเบียบและกฎหมายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมอาจทำให้ธนาคารเผชิญกับความท้าทายด้านกลยุทธ์และการเงินเพิ่มมากขึ้น อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมของทีเอ็มบีไม่ได้พึ่งพาค่าธรรมเนียมในรูปแบบเดิมๆ มีการยกเว้นค่าธรรมเนียมสำหรับลูกค้าของธนาคารอยู่แต่เดิมแล้ว เมื่อลูกค้าทำธุรกรรมผ่านบัญชีออมทรัพย์ของทีเอ็มบี (เช่น บัญชีออมทรัพย์ทีเอ็มบีเอสแอล ฟรี) ทีเอ็มบีมุ่งเน้นการสร้างความเข้าใจลูกค้าและตอบโต้เกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้สร้างฐานข้อมูลลูกค้า ที่จะสนับสนุนให้ทีเอ็มบีสามารถพัฒนาและยกระดับคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีค่าธรรมเนียมให้ตอบโต้ลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น ซึ่งในที่สุดจะส่งผลให้ธนาคารสามารถมีการเติบโตทางธุรกิจได้อย่างยั่งยืน