

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ในการอ่านคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร ผู้ลงทุนควรอ่านประกอบกับงบการเงินของธนาคาร ซึ่งมีการสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งในบางกรณีฝ่ายบริหารจะต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติฐานของรายการทางธุรกิจนั้นๆ เพื่อให้การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

13.1 งบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558-2561 ตรวจสอบโดย คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6827 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

13.2 สรุปรายงานการสอบบัญชี

สรุปรายงานการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 - 2561

คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 - 2561 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าว

13.3 ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา
งบแสดงฐานะการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2560	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2559	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม
สินทรัพย์						
เงินสด	15,234	1.7	17,872	2.1	16,531	2.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	113,522	12.7	112,534	13.3	113,858	14.3
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,917	1.0	8,674	1.0	10,460	1.3
เงินลงทุนสุทธิ	73,477	8.2	61,305	7.3	62,985	7.9
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	4,577	0.5	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	685,793	77.0	643,425	76.2	593,510	74.4
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,308	0.1	969	0.1	915	0.1
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	687,101	77.1	644,394	76.3	594,425	74.5
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(86)	-	(52)	-	(69)	-
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(31,976)	(3.6)	(24,639)	(2.9)	(24,911)	(3.1)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(999)	(0.1)	(330)	-	(177)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	654,040	73.4	619,373	73.4	569,268	71.4
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,614	0.3	2,213	0.3	1,506	0.2
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	11,876	1.3	12,071	1.4	12,383	1.5
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	2,592	0.3	2,132	0.3	1,704	0.2
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	401	-	683	0.1	775	0.1
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	1,251	0.1	1,690	0.2	2,262	0.3
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,212	0.5	5,325	0.6	5,584	0.7
รวมสินทรัพย์	891,713	100.0	843,872	100.0	797,316	100.0

งบแสดงฐานะการเงินรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2560	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2559	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	649,568	72.9	611,430	72.5	598,948	75.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64,267	7.2	60,349	7.2	45,417	5.7
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,505	0.4	3,665	0.4	4,032	0.5
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	396	-	386	-	362	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7,328	0.8	8,559	1.0	10,728	1.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	35,124	4.0	33,351	4.0	39,874	5.0
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	-	-	-	-	1,657	0.2
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,221	0.1	1,301	0.2	1,453	0.2
ประมาณการหนี้สินอื่น	630	0.1	544	0.1	701	0.1
รายได้รอตัดบัญชี	17,594	2.0	18,908	2.2	218	-
หนี้สินอื่น	13,301	1.5	15,523	1.8	10,078	1.3
รวมหนี้สิน	792,934	89.0	754,016	89.4	713,468	89.5
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 44,108,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท	41,903	4.7	41,903	5.0	41,903	5.3
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 43,851,893,110 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2560 : 43,839,858,871 หุ้น และ 31 ธันวาคม 2559 : 43,807,370,307 หุ้น)	41,659	4.7	41,648	4.9	41,617	5.2
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	404	-	379	-	325	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	4,811	0.5	5,097	0.6	5,278	0.7
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,000	0.3	2,550	0.3	2,120	0.3
ยังไม่ได้จัดสรร	48,905	5.5	40,182	4.8	34,383	4.3
รวมส่วนของธนาคาร	98,779	11.0	89,856	10.6	83,723	10.5
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	125	-
รวมส่วนของเจ้าของ	98,779	11.0	89,856	10.6	83,848	10.5
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	891,713	100.0	843,872	100.0	797,316	100.0

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2561	ร้อยละ ของรายได้ รวม	2560	ร้อยละ ของรายได้ รวม	2559	ร้อยละ ของรายได้ รวม
รายได้ดอกเบี้ย	35,128	56.6	34,713	68.9	35,631	73.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,631	17.1	9,979	19.8	10,870	22.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,497	39.5	24,734	49.1	24,761	51.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,764	20.6	13,533	26.9	10,168	21.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,427	5.5	2,947	5.9	2,171	4.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9,337	15.1	10,586	21.0	7,997	16.6
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,529	2.4	1,147	2.3	1,692	3.5
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรม	(11)	-	(24)	-	(13)	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	11,963	19.2	64	0.1	201	0.4
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	64	0.1	-	-	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	663	1.1	932	1.8	585	1.2
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	48,042	77.4	37,439	74.3	35,223	73.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,198	13.2	8,511	16.9	8,118	16.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	44	0.1	45	0.1	41	0.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3,431	5.5	3,384	6.7	3,150	6.5
ค่าภาษีอากร	1,264	2.1	1,250	2.5	1,273	2.7
อื่นๆ	4,538	7.3	4,602	9.1	4,007	8.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	17,475	28.2	17,792	35.3	16,589	34.4
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า และภาษีเงินได้	30,567	49.2	19,647	39.0	18,634	38.6
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	16,100	25.9	8,915	17.7	8,650	17.9
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	14,467	23.3	10,732	21.3	9,984	20.7
ภาษีเงินได้	2,866	4.6	2,004	4.0	1,740	3.6
กำไรสำหรับปี	11,601	18.7	8,728	17.3	8,244	17.1

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2561	ร้อยละ ของรายได้ รวม	2560	ร้อยละ ของรายได้ รวม	2559	ร้อยละ ของรายได้ รวม
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(80)	(0.1)	103	0.2	(173)	(0.4)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	(10)	-	(51)	(0.1)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	18	-	(10)	-	35	0.1
	(72)	(0.1)	42	0.1	(138)	(0.3)
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(48)	(0.1)	(40)	(0.1)	2,079	4.3
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	79	0.1	193	0.4	89	0.2
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(6)	-	(31)	(0.1)	(433)	(0.9)
	25	-	122	0.2	1,735	3.6
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สรุติจากภาษีเงินได้	(47)	(0.1)	164	0.3	1,597	3.3
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	11,554	18.6	8,892	17.7	9,841	20.4
การแบ่งปันกำไร						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	11,601	18.7	8,687	17.2	8,226	17.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	41	0.1	18	0.1
กำไรสำหรับปี	11,601	18.7	8,728	17.3	8,244	17.1
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	11,554	18.6	8,851	17.6	9,823	20.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	41	0.1	18	0.1
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	11,554	18.6	8,892	17.7	9,841	20.4
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.2646		0.1982		0.1879	
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.2646		0.1981		0.1876	

งบกระแสเงินสดรวม

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	14,467	10,732	9,984
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	1,425	1,340	1,254
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	16,100	8,915	8,650
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (กลับรายการ)	10	23	(55)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)	124	287	(12)
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานและ ประมาณการหนี้สินอื่น	157	19	364
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	1	(22)	5
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	2	-	(5)
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	9	-
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(17)	(43)	(37)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(113)	(43)	(206)
กำไรที่เกิดจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย	(11,851)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าหนี้สินทางการเงินที่กำหนด ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	11	24	13
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนจากตราสารอนุพันธ์	(471)	(383)	(67)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนจากหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	(74)	(1,028)	376
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	1	15	37
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(64)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(24,497)	(24,734)	(24,761)
รายได้เงินปันผล	(19)	(32)	(62)
เงินสดรับดอกเบี้ย	33,593	33,783	34,471
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(9,339)	(8,626)	(9,675)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,288)	(2,252)	(1,466)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	18,158	17,984	18,808

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,032)	1,327	2,011
เงินลงทุนเพื่อค้า	(674)	9,594	4,648
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(50,469)	(59,532)	(26,290)
ทรัพย์สินรอการขาย	(209)	252	325
ลูกหนี้อื่น	358	166	(172)
รายได้ค้างรับอื่น	249	(198)	(114)
สินทรัพย์อื่น	(314)	551	(1,002)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	38,073	12,416	(46,067)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,917	14,932	9,200
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(160)	(367)	1,024
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	50
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(749)	(33)
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	-	(1,317)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(246)	(144)	(160)
ประมาณการหนี้สินอื่น	(51)	(19)	(19)
เจ้าหนี้อื่น	183	323	(224)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	(214)	991	(255)
รายได้รอตัดบัญชี	(1,310)	18,680	20
หนี้สินอื่น	(2,094)	3,669	2,047
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	165	18,559	(36,203)

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1,373	1,302	1,504
เงินสดรับจากเงินปันผล	19	32	62
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(80,860)	(50,780)	(42,936)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	76,805	41,535	59,230
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(12,900)	(3,984)	(8,058)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	5,286	5,285	21,630
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	102	121	125
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(258)	-
เงินสดรับจากการลดทุนและจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	11,438	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(1,068)	(1,020)	(1,344)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(5)	(2)	(2)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,019)	(761)	(976)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	141	132	415
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(688)	(8,398)	29,650
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(13)	(12)	(773)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,320)	(1,195)	(1,346)
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้	4,868	5,430	10,542
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้	(3,009)	(10,350)	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	(1)	(1)	(1)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(2,630)	(2,623)	(2,628)
จ่ายเงินปันผลให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีจำนวนควบคุม	-	(18)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(2,105)	(8,769)	5,794
ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(10)	(51)	-
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(2,638)	1,341	(759)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	17,872	16,531	17,290
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	15,234	17,872	16,531

13.4 ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ) ⁽¹⁾	69.7	71.3	69.5
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	18.7	17.3	17.0
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	12.4	10.0	10.2
อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ) ⁽²⁾	4.4	4.5	4.7
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ) ⁽³⁾	1.5	1.4	1.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	2.9	3.1	3.2
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	19.7	2.3	2.4
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ) ⁽⁴⁾	36.4	47.3	46.9
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	2.8	3.0	3.0
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	1.4	1.1	1.0
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.07	0.06	0.06
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	8.0	8.4	8.5
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม (ร้อยละ)	99.6	99.2	92.3
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	105.6	105.2	99.1
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม (ร้อยละ)	81.9	81.1	83.9
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ) ⁽⁵⁾	34.8	31.1	32.7
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) ⁽⁶⁾	17.5	17.3	18.1
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	4.8	3.9	4.2
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	1.1	1.4	2.2
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ) ⁽⁷⁾	152	143	143
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ) ⁽⁸⁾	2.8	2.4	2.5
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 คำนวณตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (งบเฉพาะธนาคาร)

(7) อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ = ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ / เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(8) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(9) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย = เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย + เงินลงทุนในตราสารหนี้เฉลี่ย

(10) หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยเฉลี่ย = เงินรับฝากเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย + ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมเฉลี่ย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สรุปภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

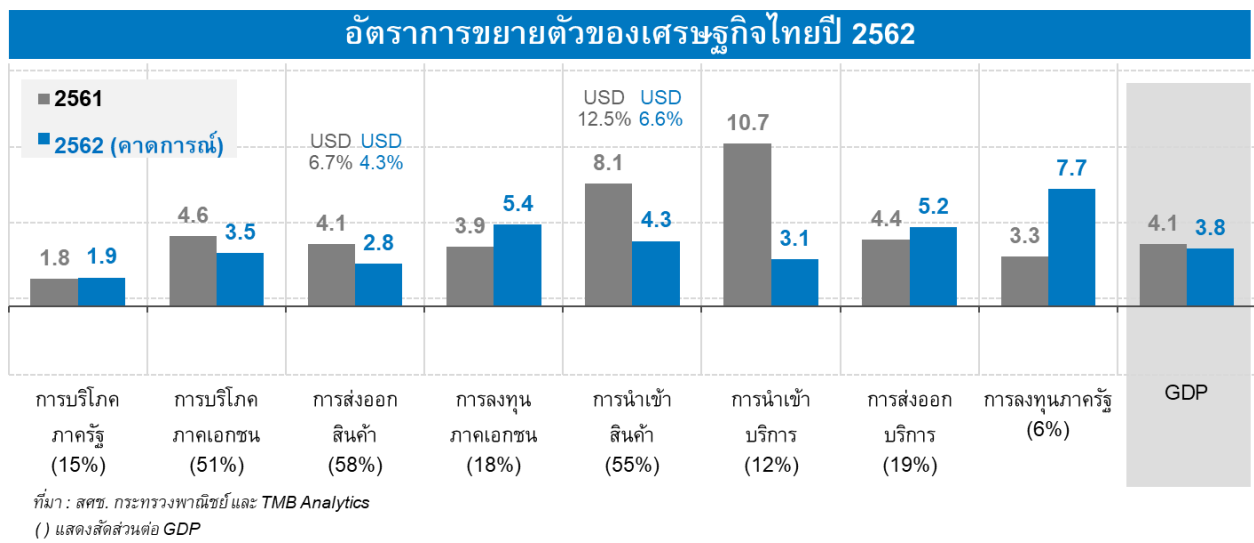
ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2561

ปี 2561 เป็นปีที่เศรษฐกิจไทยสามารถรักษาแรงส่งการเติบโตที่ดีต่อเนื่องท่ามกลางปัจจัยภายนอกที่มีความเสี่ยงสูงขึ้น โดยในช่วงครึ่งแรกของปีเครื่องยนต์เศรษฐกิจในทุกด้านมีแรงขับเคลื่อนต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะภาคส่งออกสามารถเติบโตได้ถึงร้อยละ 11 ด้วยแรงหนุนจากการฟื้นตัวของการค้าโลกและเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่ดีต่อเนื่อง เช่นเดียวกับภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวแข็งแกร่ง นำโดยตลาดนักท่องเที่ยวจีน นอกจากนี้ กิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศทั้งการบริโภคที่ขยายตัวดีจากสินค้าคงทนเป็นหลักซึ่งเป็นผลจากการปลดล็อกมาตรการรถคันแรก และการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวชัดเจนขึ้นแม้ยังไม่เป็นไปในอัตราเร่ง สอดคล้องกับความเชื่อมั่นผู้บริโภคและภาคธุรกิจที่ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง รวมทั้งเม็ดเงินลงทุนภาครัฐที่ขยายตัวในระดับที่ใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ทำให้เศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งปีแรกขยายตัวดีต่อเนื่องที่ร้อยละ 4.8

อย่างไรก็ดี แรงขับเคลื่อนจากองค์ประกอบเศรษฐกิจมีแนวโน้มแผ่วลงในช่วงครึ่งปีหลัง โดยเฉพาะแรงจูงใจของสองปัจจัยหลักทั้งการส่งออกที่ได้รับผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐกับจีนที่ส่งผลกระทบต่อมูลค่าการนำเข้าไทยในฐานะที่เป็นซัพพลายเชนของจีน และภาคการท่องเที่ยวที่ได้รับผลกระทบจากที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์เรือท่องเที่ยวล่มที่จ.ภูเก็ต ทำให้จำนวนนักท่องเที่ยวจีนลดลงและยังไม่ฟื้นสู่ระดับปกติในปีนี้ ขณะที่ยังได้รับแรงหนุนจากกิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศ โดยการบริโภคได้รับปัจจัยบวกเพิ่มจากนโยบายภาครัฐที่สนับสนุนรายจ่ายภาคครัวเรือน นอกจากนี้ การลงทุนภาคเอกชนปรับตัวขึ้นต่อเนื่องสอดคล้องกับดัชนีความเชื่อมั่นภาคธุรกิจที่อยู่ในระดับมากกว่า 50 ต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2560 ทั้งนี้ จากเครื่องยนต์เศรษฐกิจที่มีแรงส่งดีในช่วงครึ่งปีแรก แต่แผ่วลงในช่วงครึ่งปีหลังทำให้ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2561 ขยายตัวที่ร้อยละ 4.1 อยู่ในระดับใกล้เคียงกับปี 2560

แนวโน้มเศรษฐกิจปี 2562

TMB Analytics คาดเศรษฐกิจไทยมีโมเมนตัมเติบโตในเกณฑ์ดีต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.8 แม้จะชะลอลงจากปีที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยภายในประเทศที่แข็งแกร่งเป็นแรงขับเคลื่อนหลัก การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องแม้ไม่เป็นอัตราเร่ง การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มดีโดยมีปัจจัยหนุนจากการขยายกำลังการผลิตในหลายอุตสาหกรรม และคาดเริ่มมีการลงทุนของอุตสาหกรรม S-Curve ที่ได้รับการอนุมัติจาก BOI ในปี 2559-2560 ในอุตสาหกรรมยานยนต์ ปีเตอร์เคมี เครื่องใช้ไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงแนวโน้มการย้ายฐานการผลิตมาไทย สอดคล้องกับการลงทุนภาครัฐที่มีความชัดเจนโดยเฉพาะในส่วนของโครงสร้างพื้นฐานที่รองรับโครงการระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออกหรือ EEC เช่น รถไฟความเร็วสูงเชื่อม 3 สนามบิน สนามบินและศูนย์ซ่อมอากาศยานอู่ตะเภา ท่าเรือแหลมฉบัง คิดเป็นเม็ดเงินกว่า 1 แสนล้านบาท ขณะที่ ปัจจัยภายนอกจะเป็นความเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจมากขึ้น ทั้งเศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มชะลอลง และสงครามการค้าที่อาจทวีความรุนแรงขึ้นกระทบต่อภาคส่งออก คาดมูลค่าส่งออกเติบโตชะลอตัวที่ร้อยละ 4.3 จากร้อยละ 6.7 ในปีก่อนหน้า สำหรับภาคการท่องเที่ยว คาดว่าจะเติบโตต่อเนื่องจากการกลับมาสู่ระดับปกติของตลาดนักท่องเที่ยวจีน ในด้านตลาดการเงิน ดอกเบี้ยนโยบายมีโอกาสปรับขึ้นจากร้อยละ 1.75 เป็นร้อยละ 2.0 ณ สิ้นปี 2562 โดยมีปัจจัยสนับสนุนทั้งการขยายตัวของเศรษฐกิจที่ถือว่าสูงกว่าระดับศักยภาพ และอัตราเงินเฟ้อขยายสูงขึ้นอยู่ในกรอบเป้าหมาย สำหรับค่าเงินบาทมีแนวโน้มผันผวนมากกว่าปีก่อนหน้าจากความไม่แน่นอนของการดำเนินนโยบายของธนาคารกลางหลักอาทิ การขึ้นดอกเบี้ยของเฟดที่น้อยกว่าคาด และเงินบาทมีทิศทางอ่อนค่าจากภาคส่งออกที่ชะลอตัว ขณะที่การไหลเข้าของเงินทุนต่างชาติผันผวนมากขึ้นจากสภาพคล่องโลกที่ตึงตัวมากขึ้น กดดันเงินบาททั้งปีเฉลี่ยที่ 32.75 บาทต่อดอลลาร์ อ่อนค่าจากเฉลี่ยราว 32.30 บาทต่อดอลลาร์ในปี 2561



สรุปผู้บริหาร

ในปี 2561 ธนาคารเสริมความแข็งแกร่งด้านเงินฝากด้วยแนวคิด “Get More with TMB” และสามารถขยายฐานเงินฝากได้ร้อยละ 6.2 ขณะที่เป้าหมายหลักด้านสินเชื่อคือการเน้นคุณภาพของพอร์ตสินในภาวะที่เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวในลักษณะกระจุกตัว ธนาคารจึงปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยสินเชื่อเติบโตได้ที่ร้อยละ 6.6 ทั้งนี้ รายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.3 ส่วนค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1.8 ส่งผลให้กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP รอบ 12 เดือนอยู่ที่จำนวน 30,540 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 54.7 จากปีก่อนหน้า และจาก PPOP ที่สูงขึ้น ทีเอ็มบีจึงดำเนินการตั้งสำรองฯ เพิ่มขึ้นเพื่อความปลอดภัยและเตรียมพร้อมรับ IFRS 9 ส่งผลให้ Coverage ratio เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 152 และกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.6 จากปีก่อน มาอยู่ที่ 11,601 ล้านบาท

เงินฝากเติบโตร้อยละ 6.2 จากผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักของกลุ่มลูกค้ารายย่อย: เงินฝากสามารถขยายตัวได้ที่ร้อยละ 6.2 จากปีที่ผ่านมา มาอยู่ที่ 6.5 แสนล้านบาท ปัจจัยหนุนหลักมาจากผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อออม โดยเงินฝาก No-Fixed เติบโตร้อยละ 14.3 และเงินฝาก ME save ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากบนดิจิทัลแพลตฟอร์มขยายตัวได้ที่ร้อยละ 11.5 สำหรับเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมขยายตัวปานกลางที่ร้อยละ 2.1 หนุนโดยเงินฝาก One Bank สำหรับลูกค้าธุรกิจ เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.5 และเงินฝาก All Free สำหรับลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 ซึ่งสะท้อนแนวคิด “Get More with TMB”

สินเชื่อรวมขยายตัวร้อยละ 6.6 จากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย: เพื่อเน้นคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ทีเอ็มบีดำเนินการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ควบคู่ไปกับการโตสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กอย่างค่อยเป็นค่อยไป เนื่องจากเศรษฐกิจไทยมีการฟื้นตัวในลักษณะกระจุกตัวขณะที่ยังคงเผชิญความผันผวนจากปัจจัยภายนอก ทำให้สินเชื่อเติบโตได้ที่ร้อยละ 6.6 จาก ณ สิ้นปี 2560 มาอยู่ที่ 6.86 แสนล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากกลุ่มลูกค้ารายย่อย (เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.8) โดยเฉพาะจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.7) ตามมาด้วยสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งขยายตัวร้อยละ 5.1 ส่วนใหญ่มาจากธุรกิจ Trade Finance (เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.7) ทั้งนี้สินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กยังคงมีแนวโน้มการฟื้นตัวที่ดี โดยมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 1.7 จากปีที่ผ่านมา

การเติบโตของ PPOP เป็นผลจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ดี: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.0 มาอยู่ที่ 24,497 ล้านบาท เนื่องจาก NIM ลดลง 19 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 2.94 มีสาเหตุหลักมาจากการชะลอตัวของสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กซึ่งเป็นกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนสูง ขณะเดียวกันรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 85.3 มาอยู่ที่ 23,545 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรจำนวน 1.18 หมื่นล้านจากผลการขายหุ้นบลจ. ทหารไทยให้แก่เอสทีสปริงในเดือนกรกฎาคม 2561 โดยรวมธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ 48,042 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.3 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการบริหารจัดการที่ดีและลดลงร้อยละ 1.8 มาอยู่ที่ 17,475 ล้านบาท ขณะที่ PPOP เพิ่มขึ้นร้อยละ 54.7 มาอยู่ที่ 30,540 ล้านบาท

การตั้งสำรองฯเพิ่มขึ้นเพื่อเตรียมรับ IFRS 9 และการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างรอบคอบ: การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและดูแลคุณภาพสินทรัพย์เป็นหนึ่งในเป้าหมายหลักของธนาคาร ในปี 2561 ทีเอ็มบีดำเนินการ write off สินเชื่อด้อยคุณภาพเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต จาก PPOP ที่สูงขึ้น ธนาคารจึงดำเนินการตั้งสำรองฯ เพิ่มขึ้นจากระดับปกติเพื่อเตรียมความพร้อมรองรับ IFRS 9 และปรับลดชั้นสินเชื่ออย่างรอบคอบ โดยรวมในปี 2561 ทีเอ็มบีตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 16,100 ล้านบาท เทียบกับ 8,915 ล้านบาทในปี 2560 ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 2.76 ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 152 จากร้อยละ 143 ณ เดือนธันวาคม ปี 2560 ซึ่งสะท้อนถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยง

หลังหักสำรองฯ ทีเอ็มบีมีกำไรสุทธิ 11,601 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.6 จากปีก่อน ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 12.4

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
(หน่วย: ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	35,128	34,713
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,632	9,979
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,497	24,734
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,764	13,533
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,426	2,947
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ สุทธิ	9,338	10,586
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	14,208	2,119
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	23,545	12,705
รายได้รวม	48,042	37,439
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	17,475	17,792
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	16,100	8,915
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	14,467	10,732
ภาษีเงินได้	2,866	2,004
กำไรสำหรับปี	11,601	8,728
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-48	164
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	11,554	8,892
การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	11,601	8,687

หมายเหตุ งบการเงินรวม

14.1 รายได้จากการดำเนินงาน

ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารรายงานรายได้จากการดำเนินงานทั้งสิ้น 48,042 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,603 ล้านบาทหรือร้อยละ 28.3 จากปีที่ผ่านมามา ทั้งนี้รายได้ดอกเบี้ยลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.0 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการขยายตัวของเงินฝากเพื่อออก ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้รับการบริหารจัดการเป็นอย่างดี รายละเอียดผลการดำเนินงานมีดังนี้

14.1.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

32,082

31,580

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

1,761

1,824

เงินลงทุนในตราสารหนี้

1,220

1,214

เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า

56

61

อื่นๆ

10

35

รวมรายได้ดอกเบี้ย

35,128

34,713

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

เงินรับฝาก

5,627

4,990

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

686

744

เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธปท.

2,965

2,842

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

1,278

1,378

อื่นๆ

76

26

รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

10,632

9,979

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

24,497

24,734

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

➤ รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยรวมจำนวน 35,128 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 415 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากปี 2560 สินเชื่อที่ยังคงเติบโตได้ในระดับปานกลางช่วยลดแรงกดดันจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้จากการชะลอตัวของสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีและการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่อยู่อาศัยและลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ตามรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 502 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อขยายตัวปานกลาง
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 63 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5
- รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 6 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 จากปีที่ผ่านมา

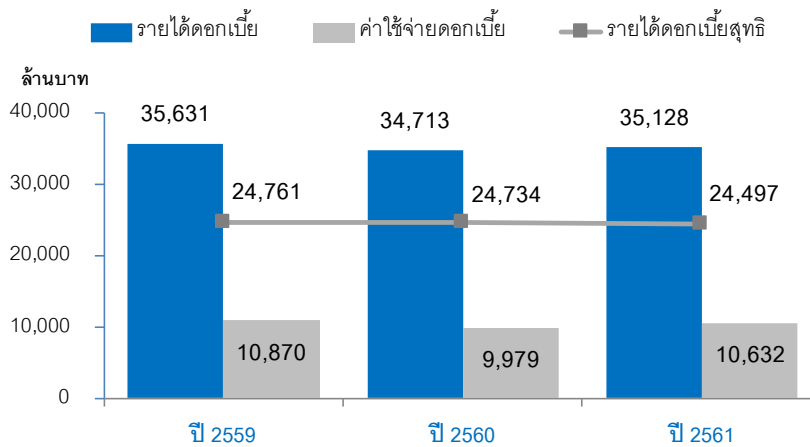
➤ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ณ สิ้นปี 2561 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 10,632 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 653 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของเงินฝากเพื่อออม รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 637 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.8 ขณะเดียวกันธนาคารมีการเติบโตด้านเงินฝากอย่างต่อเนื่อง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมาจากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลงจำนวน 58 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ลดลงจำนวน 100 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.3 จากปี 2560

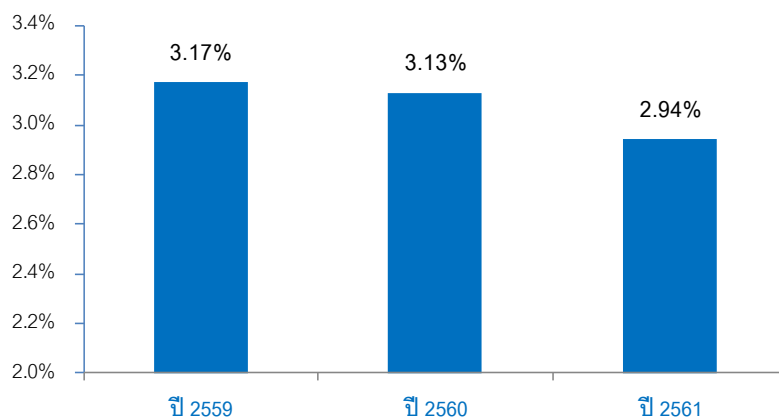
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 24,497 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.0 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

➤ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

➤ ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

จากการขายตัวของพอร์ตสินเชื่อบริษัทค้าขายและสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีซึ่งเป็นสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไปในภาวะที่เศรษฐกิจชะลอตัว ส่งผลให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.94 จากร้อยละ 3.13 ในปี 2560

14.1.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

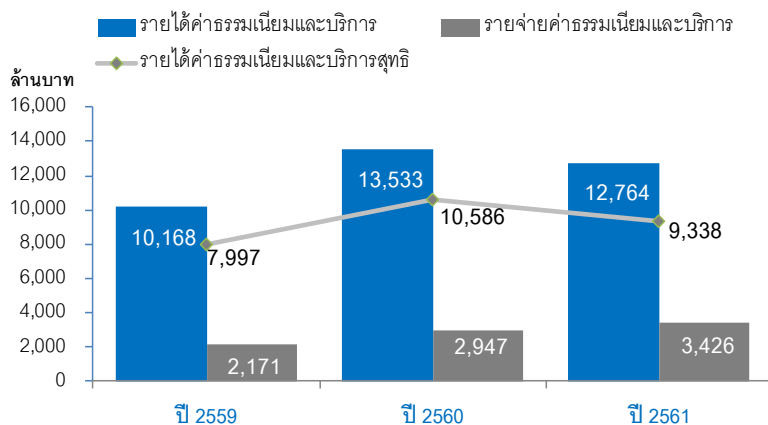
(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,764	13,533
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	484	568
อื่นๆ	12,280	12,965
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,426	2,947
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	9,338	10,586
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,529	1,147
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(11)	(24)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	11,963	64
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	64	-
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	70	209
รายได้เงินปันผลรับ	19	32
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	574	691
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	23,545	12,705

ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 23,545 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,840 ล้านบาทหรือร้อยละ 85.3 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุนในการขายหุ้น บลจ. ทหารไทยร้อยละ 65 ในไตรมาส 3/2561 และรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่ 9,338 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,248 ล้านบาทหรือร้อยละ 11.8 จากปีก่อนหน้า การลดลงดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากการชะลอตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมของลูกค้ารายย่อยจากการขายกองทุนรวมและแบงก์แอสซิวนส์ ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้าธุรกิจมีแนวโน้มฟื้นตัวที่ดี เทียบกับช่วงเวลาของปีก่อน
- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 382 ล้านบาทหรือร้อยละ 33.3
- กำไรจากการลงทุนอยู่ที่จำนวน 11,963 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากกำไรจากการขายหุ้น บลจ. ทหารไทยจำนวน 1.18 หมื่นล้านบาท ในไตรมาส 3/2561
- กำไรจากการขายสินทรัพย์ลดลงจำนวน 139 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.5
- รายได้จากเงินปันผลลดลงจำนวน 13 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.6

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

14.1.3 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

ค่าภาษีอากร

ค่าตอบแทนกรรมการ

ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น

สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)

อื่นๆ

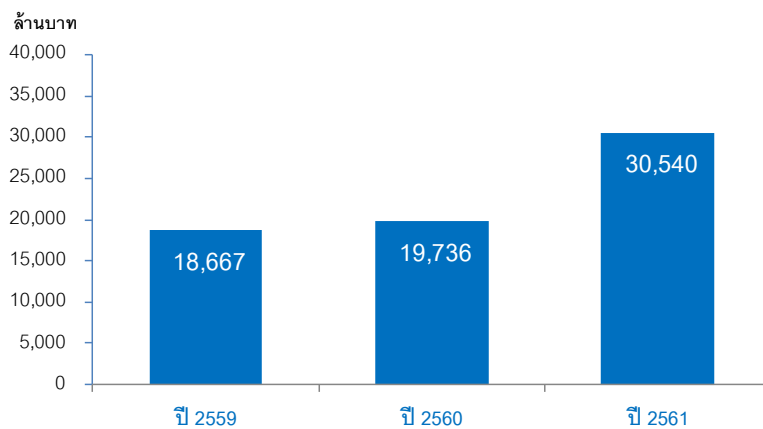
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

	2561	2560
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,198	8,511
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,431	3,384
ค่าภาษีอากร	1,264	1,250
ค่าตอบแทนกรรมการ	44	45
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	26	114
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	98	172
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	(124)	(166)
อื่นๆ	4,537	4,482
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	17,475	17,792

สำหรับปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 17,475 ล้านบาท ลดลง 317 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จากปี 2560 โดยมีรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลงจำนวน 313 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการค่าใช้จ่าย incentive ลดลง ขณะที่ค่าตอบแทนพนักงานที่สูงขึ้น
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 47 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จากปีที่ผ่านมา
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 55 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 สาเหตุหลักเกิดจากค่าเช่า computer software amortization ที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนด้าน IT

14.1.4 กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ



กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ ของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่จำนวน 30,540 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,804 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.7

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

14.1.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารฯ ตั้งสำรองหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นจำนวน 16,100 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,185 ล้านบาท หรือร้อยละ 80.6 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ในไตรมาส 3/2561 ธนาคารได้ตั้งสำรองฯ เพิ่มเติมจากระดับปกติเพื่อปรับลดชั้นสินเชื่ออย่างรอบคอบและเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชี IFRS 9 ที่จะใช้ในปี 2563 ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อโดยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 152 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 เทียบกับร้อยละ 143 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560

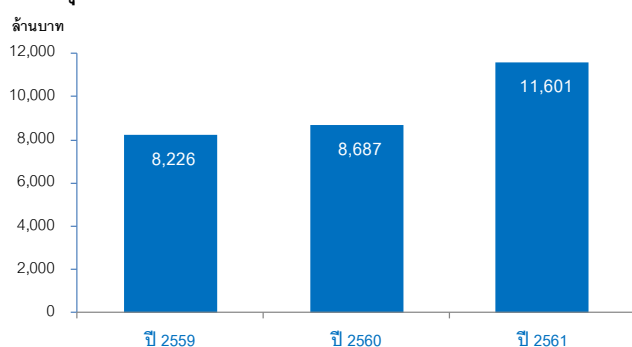
14.1.6 กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้จำนวน 14,467 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,735 ล้านบาทหรือร้อยละ 34.8 เทียบกับปีก่อนหน้า ในขณะที่ภาษีเงินได้ในปี 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 2,866 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 862 ล้านบาทหรือร้อยละ 43.0

14.1.7 กำไรสุทธิ

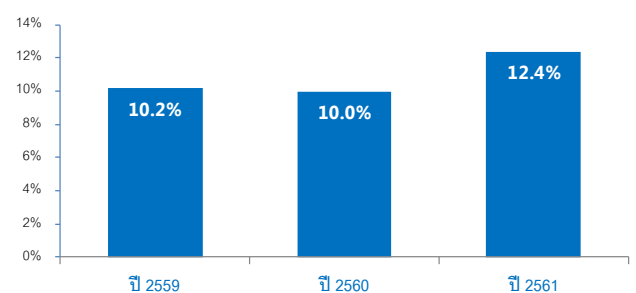
หลังตั้งสำรองฯ และหักภาษี กำไรสุทธิของธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 11,601 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.9 จากปีก่อนหน้า และคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 12.4

กำไรสุทธิ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

14.2 รายการในงบดุล

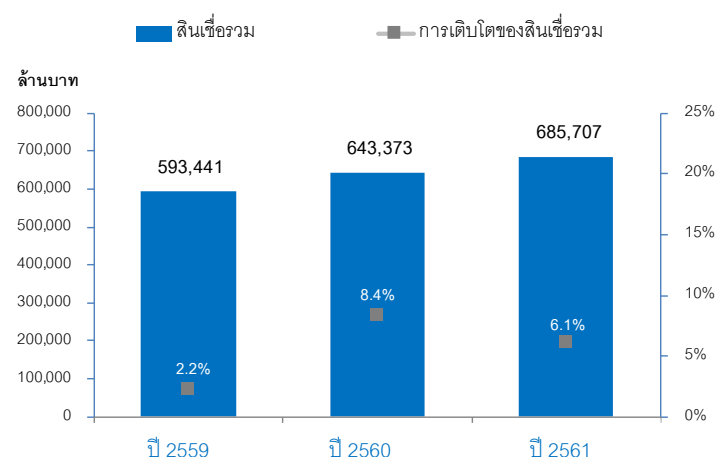
(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	136,673	139,080
เงินลงทุน	78,054	61,305
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	685,707	643,373
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,308	969
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	32,975	24,969
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	654,040	619,373
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,614	2,214
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	11,876	12,071
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	2,592	2,132
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	401	683
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	1,251	1,609
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,212	5,325
รวมสินทรัพย์	891,713	843,872
เงินรับฝาก	649,568	611,430
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64,267	60,349
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	35,124	33,352
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17,594	18,908
หนี้สินอื่น	26,381	29,977
รวมหนี้สิน	792,934	754,016
ส่วนของธนาคาร	98,779	89,856
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	98,779	89,856
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	891,713	843,872

14.2.1 สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 891,713 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47,841 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จากปีก่อนหน้า โดยปัจจัยหนุนหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ, เงินลงทุนและทรัพย์สินรอการขาย โดยรายละเอียดมีดังนี้

เงินให้สินเชื่อและการเติบโต



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

1) เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 685,707 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 42,334 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 จากปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากการขยายตัวมาจากสินเชื่อคุณภาพกลุ่มลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กมีสัญญาณการฟื้นตัวจากไตรมาสก่อนหน้า

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามกลุ่มลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สินเชื่อตามงบการเงินเฉพาะของธนาคารอยู่ที่ 685,661 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 42,336 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 ซึ่งมาจากการเติบโตของสินเชื่อลูกค้ารายย่อยเป็นหลัก โดยเฉพาะจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กยังคงฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง

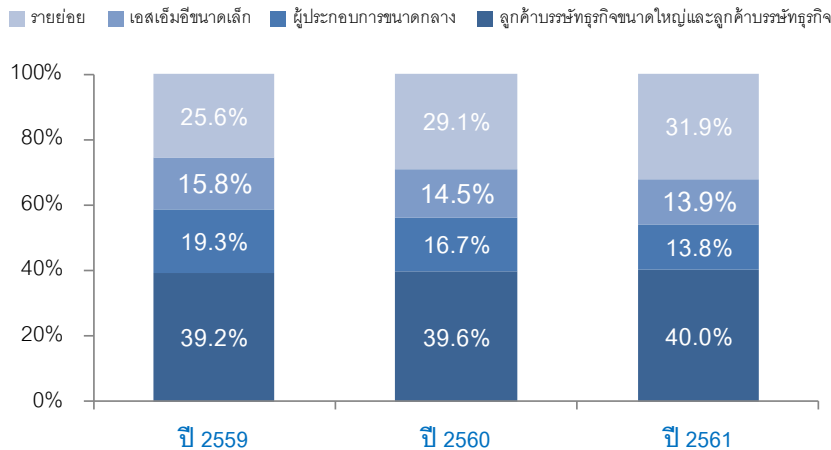
ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงสินเชื่อคุณภาพโดยแบ่งตามกลุ่มลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท, ร้อยละ)

(งบการเงินเฉพาะบริษัท)

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม			
	2561		2560	
	%		%	
	จำนวน	ของยอดรวม	จำนวน	ของยอดรวม
ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ ⁽¹⁾	265,548	40.0%	249,056	38.7%
ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง ⁽²⁾	91,918	13.8%	109,334	17.0%
ลูกค้าเอสเอ็มอี ⁽³⁾	92,544	13.9%	99,773	15.5%
ลูกค้ารายย่อย ⁽⁴⁾	211,987	31.9%	185,163	28.8%
รวมทั้งสิ้น.....	663,987	100.0%	643,325	100.0%

สินเชื่อบริษัทแบ่งตามกลุ่มลูกค้า



หมายเหตุ : งบประมาณธนาคาร

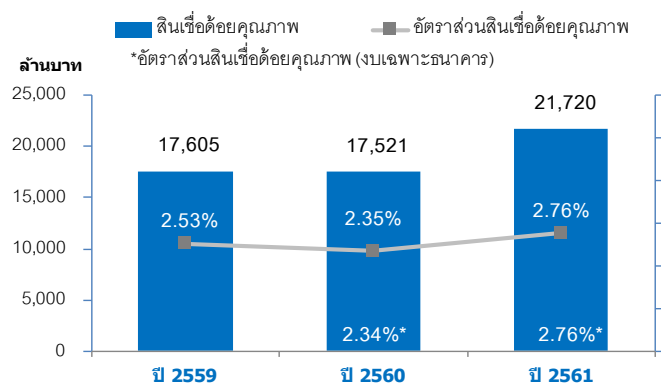
ธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้าดังนี้

- (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 2561 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้สงสัย ชั้สงสัยจะสูญและชั้นสูญของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 21,720 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,199 ล้านบาท สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบประมาณธนาคาร มีจำนวนทั้งสิ้น 21,674 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,201 ล้านบาทเช่นกัน จากวันที่ 31 ธันวาคม 2560 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่มาจากการจัดชั้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างรอบคอบ

ธนาคารเร่งดำเนินการแก้ไขปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยเฉพาะจากการ write-off และการขาย NPL เพื่อลดความเสี่ยงเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและเพื่อให้ฐานะทางการเงินคงความแข็งแกร่ง โดยในปี 2561 ธนาคารดำเนินการ write off เป็นจำนวนทั้งสิ้น 7.5 พันล้านบาท และการขาย NPL เป็นจำนวน 1.3 พันล้านบาท



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (รวมสินเชื่อระหว่างธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 2.76 เทียบกับร้อยละ 2.35 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เนื่องจากการบริหารจัดการพอร์ตอย่างรอบคอบ สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (งบประมาณธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 2.76 เช่นกัน เทียบกับร้อยละ 2.34 ณ สิ้นปี 2560

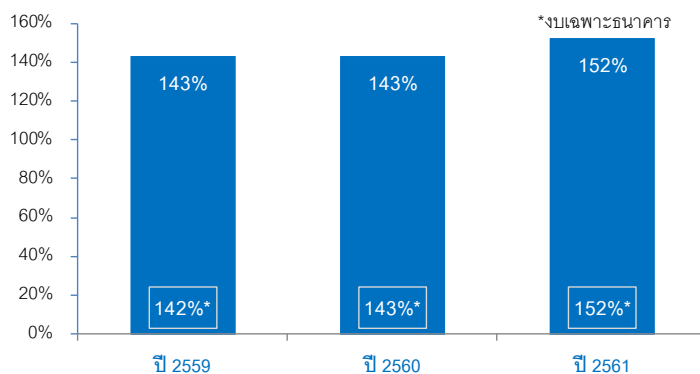
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

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

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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยตัดหนี้สูญกับ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้และหนี้สูญได้รับคืน (ส่วนของเงินต้น) จะบันทึกบัญชีเพิ่มค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการประเมินหนี้สูญได้รับคืนสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 32,975 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,006 ล้านบาท เนื่องจากในไตรมาสที่ 3/2561 ธนาคารตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อปรับลดชั้นสินเชื่ออย่างรอบคอบ และเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชี IFRS 9

เนื่องจากการตั้งสำรองฯ สูงขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ หรือ Coverage ratio ตามงบการเงินรวมและงบเฉพาะธนาคารเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 152 จากร้อยละ 143 ณ เดือนธันวาคม 2560

2) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

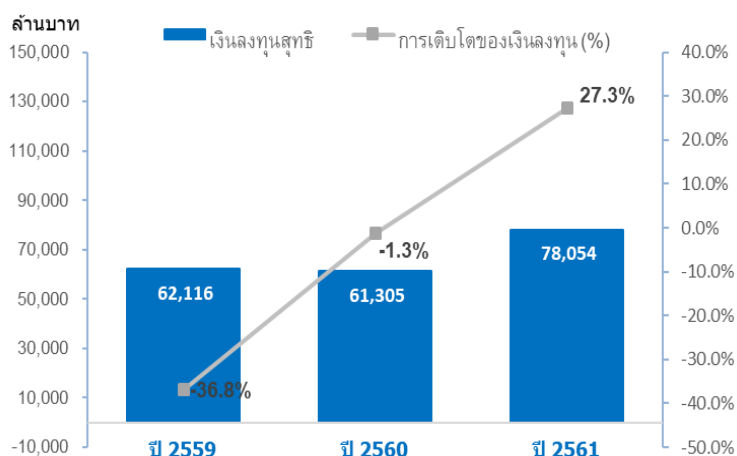
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิรวม 113,522 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อย 988 ล้านบาทหรือร้อยละ 0.9 สอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

3) เงินลงทุนสุทธิ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ธนาคารรายงานเงินลงทุนสุทธิจำนวน 78,054 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าจำนวน 16,749 ล้านบาทหรือร้อยละ 27.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นในพอร์ตตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (Held-to maturity) และพอร์ตเงินลงทุนเพื่อขาย (Available-for-sale) สอดคล้องกับการปรับฐานะทางการเงินให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการรับรู้กำไรจากการเปลี่ยนแปลงการควบคุมจากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม โดยธนาคารบันทึกการรับรู้รายได้ของหุ้น บลจ. ทหารไทยที่ยังคงเหลืออยู่ร้อยละ 35 ตารางข้างล่างแสดงถึงการลงทุนของธนาคารในช่วงปี 2561 เมื่อเทียบกับปี 2560

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,293	620
รวม	1,293	620
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	40,828	36,862
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2	3
รวม	40,830	36,865
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
- ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	31,119	23,511
รวม	31,119	23,511
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,024	1,098
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	2	2
รวม	1,026	1,100
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(791)	(791)
สุทธิ	235	309
รวมเงินลงทุนสุทธิ	73,477	61,305

เงินลงทุนสุทธิและการเติบโตของเงินลงทุน



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่คล้ายกันหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

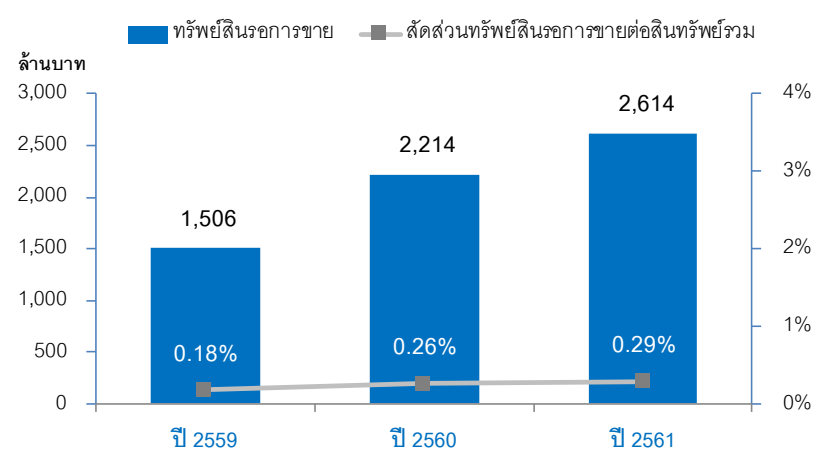
ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้รวมสิทธิที่จะได้รับชำระราคาโอนด้วยตัวสัญญาใช้เงินประเภทโอนเปลี่ยนมือไม่ได้และอาจมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) ที่ได้รับการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าถัวเฉลี่ยของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุคงเหลือของตราสารหนี้

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

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

4) ทรัพย์สินรอการขาย



ทรัพย์สินรอการขาย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 2,614 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 401 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.1 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2560

ทั้งนี้ อัตราส่วนทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 0.29 เทียบกับร้อยละ 0.26 ในปี 2560 ยังคงสอดคล้องกับแผนของธนาคาร

หมายเหตุ งบการเงินรวม

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการก่อหรือขาดทุน การก่อหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของการก่อหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นปี	2,367	1,572
ยอดลดลงสุทธิ	397	795
ยอดคงเหลือปลายปี	2,764	2,367
ตั้งสำรองจากการด้อยค่า	(150)	(153)
มูลค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,614	2,214

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการก่อหรือขาดทุน การก่อหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของการก่อหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

14.2.2 หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมเป็นจำนวน 792,934 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 38,918 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยรายละเอียดมีดังนี้

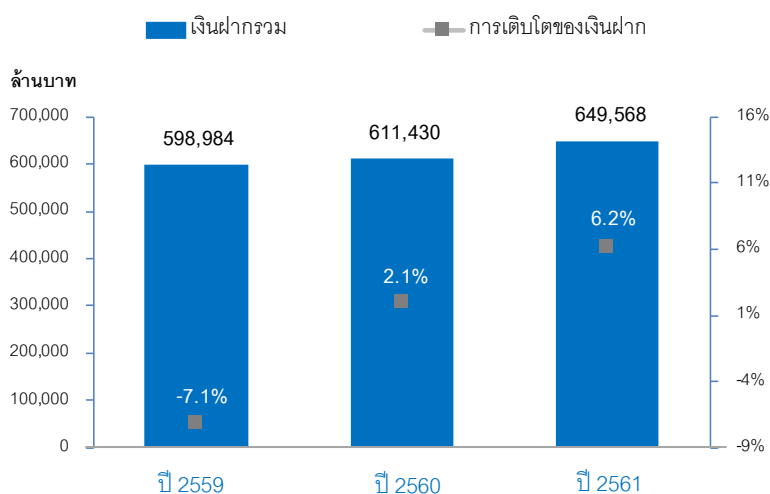
1) เงินฝาก

เงินรับฝากรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 649,568 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 38,138 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 จาก ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2560 ปัจจัยหลักมาจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ ซึ่งสะท้อนแนวคิด “Get More with TMB” โดยรวมเงินฝากเติบโตตามแผน มีปัจจัยหนุนโดยผลิตภัณฑ์เงินฝาก No-Fixed ขยายตัวที่ร้อยละ 14.3 และผลิตภัณฑ์เงินฝาก SME One Bank เติบโตร้อยละ 14.6 ซึ่งการเติบโตดังกล่าวสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการขยายฐานลูกค้าใหม่

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 เงินฝากเพื่อออมเติบโตร้อยละ 13.9 หนุนโดยเงินฝาก No-Fixed เติบโตร้อยละ 14.3 และ ME Save ซึ่งเป็นเงินฝากบนดิจิทัลแพลตฟอร์มขยายตัวได้ร้อยละ 11.5 อย่างไรก็ดี เงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมขยายตัวปานกลางได้ร้อยละ 2.1 หนุนโดย SME One Bank เงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมสำหรับลูกค้าธุรกิจเติบโตร้อยละ 14.6 ขณะที่ TMB All Free เงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมสำหรับลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9

อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม หรือเงินกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม ไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed และ ME) อยู่ที่ร้อยละ 40 ค่อนข้างคงที่เทียบกับร้อยละ 40 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560

เงินรับฝากรวมและการเติบโตของเงินรับฝาก



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ประเภทเงินฝากแบ่งตามผลิตภัณฑ์

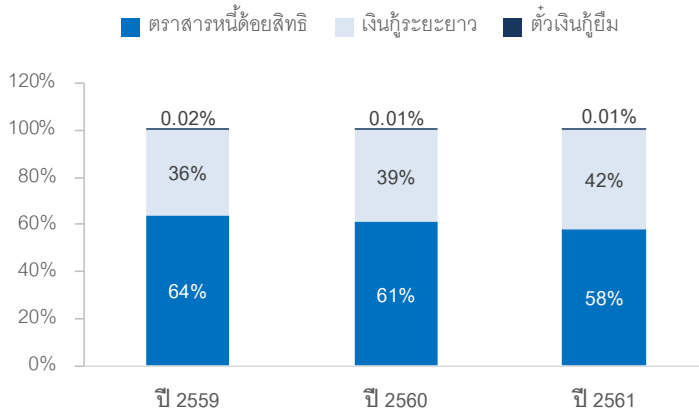
(หน่วย: พันล้านบาท)	ธ.ค. 61	% ต่อเงินฝาก	ธ.ค. 60	% ต่อเงินฝาก	เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้า
กระแสรายวัน	58	9.0%	53	8.7%	9.4%
ออมทรัพย์	199	30.7%	195	32.0%	0.5%
No Fixed และ ME	317	48.8%	278	45.7%	14.0%
เงินฝากประจำ	75	11.6%	83	13.6%	-9.6%
รวม	649	100.0%	609	100.0%	6.2%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

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

2) เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมแบ่งตามประเภท



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

3) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 รวม 64,267 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 เพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

14.2.3 ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 98,779 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,923 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 ทั้งนี้ มูลค่ากำไรต่อหุ้นซึ่งปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นเต็มจำนวนแล้ว (Fully diluted EPS) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่มูลค่า 0.2646 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จากมูลค่า 0.1981 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

14.3 รายการนอกงบดุล

• ภาระผูกพัน

ภาระผูกพันของธนาคาร ประกอบด้วย การรับอาวัลตัวเงิน ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันอื่น วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้และภาระผูกพันอื่นๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีภาระผูกพัน (ไม่รวมภาระผูกพันจากตราสารอนุพันธ์) จำนวน 199,980 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากจำนวน 194,151 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

เงินกู้ยืมสุทธิรวม 35,124 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,773 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลจากการดำเนินการออกพันธบัตรสีเขียว (Green Bond) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ จำนวน 60 ล้านดอลลาร์สหรัฐ. ในเดือนมิถุนายน 2561 และจำนวน 90 ล้านดอลลาร์สหรัฐ. ในเดือนธันวาคม 2561 สหกิจกับการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันสกุลเงินหยวน 600 ล้านหยวน ในเดือนมีนาคม 2561

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

	ธนาคาร	
	2561	2560
	(ล้านบาท)	
การรับอวัลต์เงิน ⁽¹⁾	319	633
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,722	2,529
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	15,772	19,360
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	65,584	62,045
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	81,632	80,908
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	3,882	5,566
- อื่นๆ ⁽²⁾	30,069	23,110
รวม	199,980	194,151

(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 การชำระหนี้ที่ครบกำหนดไถ่ถอน การขยายสินเชื่อ ความต้องการแหล่งเงินทุนหมุนเวียนที่ใช้ในการประกอบกิจการ และการรักษาระดับการตั้งสำรองตามที่กฎหมายกำหนด เป็นต้น

ธนาคารมีแหล่งสภาพคล่องเพียงพอและสามารถบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินในประเทศ และต่างประเทศ ตลาดแลกเปลี่ยนเงิน และตลาดซื้อคืนพันธบัตร

ตารางดังต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับสถานะสภาพคล่องของธนาคาร ตามวันที่ระบุไว้

หน่วย: ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

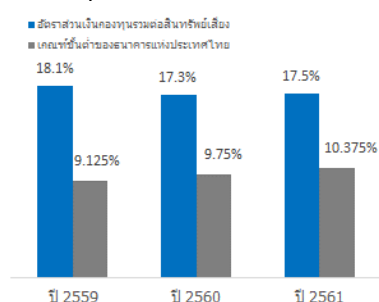
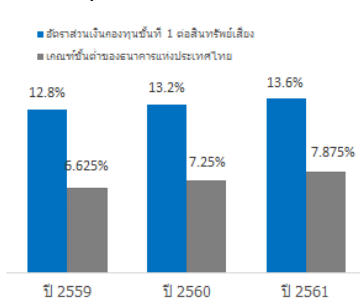
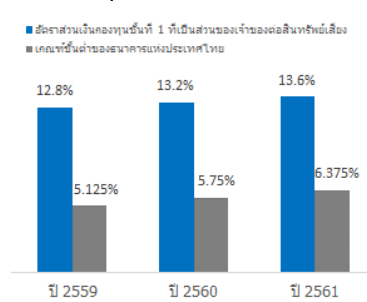
(งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	2561	2560	2559
สินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิ	137,963	126,978	143,998
เงินให้กู้ยืม / เงินฝาก (ร้อยละ)	105.6	105.2	99.1
สินทรัพย์สภาพคล่อง / สินทรัพย์ (ร้อยละ)	15.5	15.1	18.1
สินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิ	2561	2560	2559
เงินสด	15,231	17,872	16,530
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	113,522	111,275	112,925
เงินลงทุนสุทธิ	73,477	58,180	59,960
หัก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	64,267	60,349	45,417
รวม	137,963	126,978	143,998

สภาพคล่อง (เฉพาะธนาคาร)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิจำนวน 137,963 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวน 126,978 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

14.5 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ย้อยละ 17.5 ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) อยู่ที่ย้อยละ 13.6 ทั้งนี้ ธนาคารพยายามรักษาระดับความสามารถในการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนรวม เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งอยู่ที่ย้อยละ 10.375 ร้อยละ 7.875 และร้อยละ 6.375 ตามลำดับ

เงินกองทุนรวม**เงินกองทุนชั้นที่ 1****เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น**

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

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

14.6 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงาน

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

ทีเอ็มบีได้เผชิญกับการแข่งขันที่เพิ่มมากขึ้นในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ อีกทั้งอาจต้องเผชิญกับความท้าทายในการได้มาซึ่งเงินฝากที่มีคุณภาพ สิ่งเหล่านี้อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อต้นทุนเงินฝากของธนาคารและการเปลี่ยนเงินฝากที่มีคุณภาพไปเป็นสินทรัพย์ที่สร้างกำไร ทีเอ็มบียังคงต้องประสบกับการแข่งขันที่มากขึ้น อีกทั้งวิวัฒนาการทางการเงินการธนาคารอาจมีผลให้คู่แข่งที่มีความสามารถในการจัดการเงินทุนที่มีประสิทธิภาพ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายในราคาที่ได้เปรียบมากกว่า นอกจากนี้ ทีเอ็มบีอาจต้องเผชิญกับคู่แข่งที่มีความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นกับลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความสามารถของทีเอ็มบีในการเพิ่มเงินฝากที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ การขยายตัวของสินเชื่อภายใต้การขึ้นดอกเบี้ยในตลาดโลกจะส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องในระบบและกดดันต่อต้นทุนทางการเงินของธนาคาร การแข่งขันที่เพิ่มขึ้นดังที่กล่าวมาข้างต้น อาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร โดยสร้างความกดดันให้ทีเอ็มบีลดกำไรส่วนต่างจากผลิตภัณฑ์และบริการ หรือแม้กระทั่งไม่สามารถได้มาซึ่งเงินฝากที่มั่นคง ซึ่งอาจทำให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารสูงขึ้น อย่างไรก็ตามทีเอ็มบีได้มีการวางแผนกลยุทธ์ในการรองรับสถานการณ์ดังกล่าว โดยมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากให้มีคุณภาพและแตกต่างจากผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ทั่วไป และนำเสนอธุรกรรมทางการเงินที่ง่ายและใช้งานสะดวก เพื่อที่จะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยผลิตภัณฑ์เงินฝากที่สามารถตอบโจทย์ทางการเงินของลูกค้าเหล่านี้ จะช่วยลดความกดดันในเรื่องของราคา และส่งผลให้ทีเอ็มบีประสบความสำเร็จในการได้มาซึ่งเงินฝากที่มีคุณภาพท่ามกลางสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงของตลาด

ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ทีเอ็มบีอาจประสบปัญหาในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์และอาจจะไม่สามารถเติบโตสินเชื่อได้ตามที่คาดการณ์ การที่สภาพเศรษฐกิจไทยยังมีแนวโน้มที่จะไม่ฟื้นตัวในระยะเวลาสั้น อาจส่งผลให้ทีเอ็มบีจำเป็นต้องมีการบริหารจัดการสินทรัพย์ที่รัดกุมมากยิ่งขึ้น อันจะนำซึ่งค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่สูงขึ้น ส่งผลให้ทีเอ็มบีอาจต้องเผชิญกับความกดดันและความท้าทายในการสร้างรายได้เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ทีเอ็มบีได้มีการเตรียมการเพื่อรับมือกับสภาพเศรษฐกิจที่อ่อนแอโดยตลอด โดยตั้งแต่ปี 2556 ทีเอ็มบีได้เพิ่มความรัดกุมในนโยบายการให้สินเชื่อและมีการทบทวนการประเมินการให้สินเชื่อประจำปีที่เข้มข้นมากขึ้น นอกจากนี้ยังมีการใช้ระบบเพื่อคาดการณ์สถานะภาพของลูกค้า (Early warning system) และมีหน่วยงานที่ดูแลลูกค้า เพื่อที่ธนาคารจะได้ให้คำปรึกษาและแก้ปัญหาให้ลูกค้าได้ทันทั่วทั้ง ทั้งนี้ทีเอ็มบีได้มีการพัฒนาระบบการบริหารสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง อันจะช่วยให้ทีเอ็มบีสามารถรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ในระยะยาว ทีเอ็มบียังได้มีการนำการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) เข้ามาใช้ เพื่อเสริมศักยภาพการปล่อยสินเชื่อ ที่ไม่เพียงแต่จะช่วยให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีขึ้นเท่านั้น แต่ยังสามารถช่วยให้ธนาคารสามารถใช้กลยุทธ์ราคาที่เหมาะสมถึงความเสี่ยงที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละรายได้ดียิ่งขึ้นอีกด้วย

ทีเอ็มบีอาจไม่สามารถสร้างกำไรในระดับที่คาดหวัง เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าที่คาดการณ์ เหตุการณ์นี้อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจในทางลบต่อธุรกิจของธนาคาร สถานะทางการเงิน และผลประกอบการที่ได้จากการดำเนินงาน อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำอาจเกิดจากการดำเนินนโยบายทางการเงินเพื่อกระตุ้นระบบเศรษฐกิจที่ซบเซา อีกทั้งอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเป็นพิเศษอาจก่อให้เกิดความท้าทายที่สูงขึ้นต่อความสามารถของธนาคารในการได้มาซึ่งเงินฝากที่คุณภาพและการทำกำไร ทั้งนี้การที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคารมีความน่าดึงดูดน้อยลง ลูกค้าอาจจะเลือกลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางเลือกอื่น เช่น ตราสารหนี้ และตราสารทุน แทนการฝากเงินกับธนาคาร ทำให้ธนาคารอาจไม่สามารถที่จะบรรลุผลตอบแทนทางการเงินที่คาดการณ์ไว้ และอัตราการเติบโตของธุรกิจในระดับที่คาดหวัง อย่างไรก็ตามทีเอ็มบีได้เตรียมแผนการทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมุ่งเน้นในการเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยให้มากขึ้น ดังนั้นจากกลยุทธ์ในการดำเนินงานดังกล่าวจะทำให้ทีเอ็มบีสามารถสร้างกำไรในระดับที่คาดหวังท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่อาจจะผันผวนในอนาคตได้

ทีเอ็มบีเป็นธนาคารสำหรับการทำธุรกรรมทางการเงินที่ให้บริการทางการเงินที่มีความหลากหลายผ่านช่องทางมากมาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม การนำเทคโนโลยีใหม่ ได้แก่ การบริการผ่านช่องทางดิจิทัล ส่งผลให้ธนาคารจำเป็นต้องเสียค่าใช้จ่ายอย่างมากในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ ทั้งนี้ทีเอ็มบีอาจจะไม่ประสบความสำเร็จในการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ หรือไม่สามารถตอบสนองต่อพฤติกรรมทางการใช้จ่ายและการออมที่เปลี่ยนแปลงของลูกค้า อีกทั้งบริการทางการเงินของธนาคารอาจไม่สามารถเป็นที่ยอมรับของลูกค้า หรือไม่เพียงพอต่อการรักษาไว้ซึ่งลูกค้าที่มีอยู่ นอกจากนี้ทีเอ็มบีอาจประสบปัญหาเรื่องความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยี และอาจถูกโจมตีจากผู้ไม่หวังดี ซึ่งความปลอดภัยนั้นถือเป็นเรื่องสำคัญสูงสุด อันจะส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของธนาคารและการได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ทั้งนี้ทีเอ็มบีได้ให้ความสำคัญกับการขับเคลื่อนองค์กรสู่ระบบดิจิทัล (Digital Transformation) ที่ประกอบไปด้วย การนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ 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 และรายได้ดอกเบี้ย รวมไปถึงการคำนวณเงินสำรองฯ การเปลี่ยนแปลงทางกฎระเบียบและกฎหมายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมอาจทำให้ธนาคารเผชิญกับความท้าทายด้านกลยุทธ์และการเงินเพิ่มมากขึ้น อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมของทีเอ็มบีไม่ได้พึ่งพาค่าธรรมเนียมในรูปแบบเดิมๆ มีการยกเว้นค่าธรรมเนียมสำหรับลูกค้าของธนาคารอยู่แต่เดิมแล้ว เมื่อลูกค้าทำธุรกรรมผ่านบัญชีออมทรัพย์ของทีเอ็มบี (เช่น บัญชีออมทรัพย์ทีเอ็มบออลด์ ฟรี) ทีเอ็มบีมุ่งเน้นการสร้างความรู้ความเข้าใจลูกค้าและตอบโต้เกี่ยวกับธุรกรรมที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้สร้างฐานข้อมูลลูกค้าที่จะสนับสนุนให้ทีเอ็มบีสามารถพัฒนาและยกระดับคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีค่าธรรมเนียมให้ตอบโต้ลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น ซึ่งในที่สุดจะส่งผลให้ธนาคารสามารถมีกำไรเติบโตทางธุรกิจได้อย่างยั่งยืน