ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ในการอ่านคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร ผู้ลงทุนควรอ่านประกอบกับงบการเงินของธนาคาร ซึ่งมีการสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งในบางกรณีฝ่ายบริหารจะต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติฐานของรายการทางธุรกิจนั้นๆ เพื่อให้การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

13.1 งบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 - 2563 ตรวจสอบโดย คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6827 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

13.2 สรุปรายงานการสอบบัญชี

สรุปรายงานการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 - 2563

คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 - 2563 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าว

13.3 ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

งบแสดงฐานะการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	ร้อยละของสินทรัพย์รวม	2562	ร้อยละของสินทรัพย์รวม	2561	ร้อยละของสินทรัพย์รวม
สินทรัพย์						
เงินสด	21,943	1.2	23,853	1.3	15,234	1.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	211,185	11.7	236,311	12.7	113,522	12.7
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,788	0.2	-	-	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	11,959	0.7	10,399	0.6	7,917	1.0
เงินลงทุนสุทธิ	134,351	7.5	166,265	8.9	73,477	8.2
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,599	0.5	8,953	0.5	4,577	0.5
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,392,925	77.0	1,392,225	74.9	685,707	77.0
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,533	0.5	1,882	0.1	1,308	0.1
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(52,978)	(2.9)	-	-	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	(45,477)	(2.5)	(32,975)	(3.7)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,348,480	74.6	1,348,630	72.5	654,040	73.4
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,037	0.3	4,810	0.3	2,614	0.3
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	24,039	1.3	23,642	1.3	11,876	1.3
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,546	1.2	22,363	1.2	2,592	0.3
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,980	0.1	1,496	0.1	401	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13,425	0.7	11,468	0.6	5,463	0.6
รวมสินทรัพย์	**1,808,332**	**100.0**	**1,858,190**	**100.0**	**891,713**	**100.0**

งบแสดงฐานะการเงินรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	ร้อยละของสินทรัพย์รวม	2562	ร้อยละของสินทรัพย์รวม	2561	ร้อยละของสินทรัพย์รวม
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	1,373,408	76.0	1,398,112	75.2	649,568	72.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	75,909	4.2	86,626	4.7	64,267	7.2
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,895	0.2	3,382	0.2	3,505	0.4
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	432	-	418	-	396	-
หนี้สินอนุพันธ์	9,268	0.5	9,719	0.5	7,328	0.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	88,965	4.9	108,835	5.9	35,124	4.0
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	4,366	0.2	5,150	0.3	1,221	0.1
ประมาณการหนี้สินอื่น	2,820	0.2	1,855	0.1	630	0.1
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,500	0.2	4,730	0.3	-	-
รายได้รอตัดบัญชี	20,885	1.2	18,186	1.0	17,594	2.0
หนี้สินอื่น	20,134	1.1	26,366	1.4	13,301	1.5
รวมหนี้สิน	**1,603,582**	**88.7**	**1,663,379**	**89.6**	**792,934**	**89.0**
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 106,223,552,373 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2561: 44,108,738,479 หุ้น)	100,912	5.6	100,912	5.4	41,903	4.7
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 96,409,416,880 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2562: 96,359,354,380 หุ้น และ 31 ธันวาคม 2561: 43,851,893,110 หุ้น)	91,589	5.1	91,541	4.9	41,659	4.7
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	43,322	2.4	43,217	2.3	404	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	5,798	0.3	6,042	0.3	4,811	0.5
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	0.6	3,360	0.2	3,000	0.3
ยังไม่ได้จัดสรร	53,913	2.9	50,617	2.7	48,905	5.5
รวมส่วนของธนาคาร	204,713	11.3	194,777	10.4	98,779	11.0
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	37	-	34	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	**204,750**	**11.3**	**194,811**	**10.4**	**98,779**	**11.0**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**1,808,332**	**100.0**	**1,858,190**	**100.0**	**891,713**	**100.0**

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	ร้อยละของรายได้รวม	2562	ร้อยละของรายได้รวม	2561	ร้อยละของรายได้รวม
รายได้ดอกเบี้ย	72,320	78.1	39,837	71.1	35,128	56.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,515	20.0	12,972	23.2	10,631	17.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**53,805**	**58.1**	**26,865**	**47.9**	**24,497**	**39.5**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	15,921	17.2	11,343	20.2	12,764	20.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,346	5.8	3,245	5.7	3,427	5.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**10,575**	**11.4**	**8,098**	**14.5**	**9,337**	**15.1**
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	1,528	2.7	1,529	2.4
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	(22)	-	(11)	-
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,726	1.9	-	-	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	678	0.7	1,956	3.5	11,963	19.2
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	363	0.4	324	0.6	64	0.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,644	1.7	1,072	1.9	663	1.1
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**68,791**	**74.2**	**39,821**	**71.1**	**48,042**	**77.4**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,536	17.8	9,629	17.2	8,198	13.2
ค่าตอบแทนกรรมการ	66	0.1	48	0.1	44	0.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	6,170	6.7	3,597	6.4	3,431	5.5
ค่าภาษีอากร	1,799	1.9	1,358	2.4	1,264	2.1
อื่นๆ	7,051	7.6	6,042	10.8	4,538	7.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**31,622**	**34.1**	**20,674**	**36.9**	**17,475**	**28.2**
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า และภาษีเงินได้	**37,169**	**40.1**	**19,147**	**34.2**	**30,567**	**49.2**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	10,337	18.5	16,100	25.9
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	24,831	26.8	-	-	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**12,338**	**13.3**	**8,810**	**15.7**	**14,467**	**23.3**
ภาษีเงินได้	2,223	2.4	1,588	2.8	2,866	4.6
กำไรสำหรับปี	**10,115**	**10.9**	**7,222**	**12.9**	**11,601**	**18.7**

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	ร้อยละของรายได้รวม	2562	ร้อยละของรายได้รวม	2561	ร้อยละของรายได้รวม
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	-	-	423	0.7	(80)	(0.1)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	114	0.1	-	-	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(21)	-	-	-	-	-
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(21)	-	(41)	(0.1)	(10)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(14)	-	(76)	(0.1)	18	-
	58	0.1	306	0.5	(72)	(0.1)
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(179)	(0.2)	1,338	2.4	(48)	(0.1)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(187)	(0.2)	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	680	0.7	(112)	(0.2)	79	0.1
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(63)	(0.1)	(245)	(0.4)	(6)	-
	251	0.2	981	1.8	25	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	309	0.3	1,287	2.3	(47)	(0.1)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	10,424	11.2	8,509	15.2	11,554	18.6

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	ร้อยละของรายได้รวม	2562	ร้อยละของรายได้รวม	2561	ร้อยละของรายได้รวม
การแบ่งปันกำไร						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	10,112	10.9	7,222	12.9	11,601	18.7
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3	-	-	-	-	-
กำไรสำหรับปี	**10,115**	**10.9**	**7,222**	**12.9**	**11,601**	**18.7**
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	10,421	11.2	8,509	15.2	11,554	18.6
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**10,424**	**11.2**	**8,509**	**15.2**	**11,554**	**18.6**
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.1049		0.1485		0.2646	
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.1047		0.1485		0.2646	

งบกระแสเงินสดรวม

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	12,338	8,810	14,467
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	4,311	1,730	1,425
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	10,337	16,100
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	24,831	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (กลับรายการ)	23	(68)	10
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	4	579	124
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(30)	-	-
สำรองประมาณการหนี้สิน	353	661	157
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	1
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(29)	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	(5)	2
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17	14	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	19	(80)	(17)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(678)	(1,956)	(113)
กำไรที่เกิดจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย	-	-	(11,851)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	22	11
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน	(289)	(289)	(545)
ค่าใช้จ่ายการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับพนักงาน	70	-	1
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(363)	(324)	(64)
รายได้รอตัดบัญชี	(2,831)	(1,940)	(1,310)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(53,805)	(26,865)	(24,497)
รายได้เงินปันผล	(84)	(261)	(19)
เงินสดรับดอกเบี้ย	65,775	38,639	33,593
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(19,955)	(11,078)	(9,339)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(8,341)	(2,792)	(1,288)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**21,336**	**15,134**	**16,848**

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,540	42,464	(5,032)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,505	-	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	(3,999)	(674)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(23,733)	(9,525)	(50,469)
ทรัพย์สินรอการขาย	4,699	778	(209)
สินทรัพย์อื่น	1,549	(534)	293
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(24,659)	5,193	38,073
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,717)	(26,659)	3,917
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	513	(1,857)	(160)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	12	(1)	-
ประมาณการหนี้สิน	(2,728)	(1,746)	(297)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	109	(808)	(31)
หนี้สินอื่น	1,962	1,069	(2,094)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**(2,612)**	**19,509**	**165**

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	2,048	1,229	1,373
เงินสดรับจากเงินปันผล	801	405	19
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(160,923)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	186,172	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเผื่อขาย	-	(78,465)	(80,860)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเผื่อขาย	-	111,714	76,805
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(18,617)	(12,900)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	7,716	5,286
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(34)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	79	102
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(859)	(167,070)	-
เงินสดรับจากการลดทุนและจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	11,438
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(1,877)	(1,250)	(1,068)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,804)	(1,171)	(1,024)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	1,917	207	141
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**25,475**	**(145,257)**	**(688)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	13	20	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(10)	(14)	(13)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,324)	(1,850)	(1,320)
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้	14,945	59,661	4,868
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้	(36,560)	(19,622)	(3,009)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	152	92,549	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	-	(1)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(968)	(5,207)	(2,630)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**(24,752)**	**125,537**	**(2,105)**
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(21)	(41)	(10)
เงินสดลดลงสุทธิ	**(1,910)**	**(252)**	**(2,638)**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม/4 ธันวาคม สำหรับบริษัทย่อยที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	23,853	24,105	17,872
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**21,943**	**23,853**	**15,234**

ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)(1)	74.4	67.4	69.7
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	10.9	12.9	18.7
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	5.1	6.5	12.4
อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)(2)	4.2	4.4	4.4
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ)(3)	1.2	1.5	1.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	3.0	2.8	2.9
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	1.8	4.3	19.7
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)(4)	45.8	50.6	36.4
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	2.9	2.8	2.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	0.5	0.7	1.4
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.06	0.07
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.8	8.5	8.0
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม (ร้อยละ)	95.0	92.2	99.6
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	101.4	99.6	105.6
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม (ร้อยละ)	85.6	84.1	81.9
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)(5)	33.8	43.7	34.8
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)(6)	19.6	18.9	17.3
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	3.8	3.3	4.8
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	1.0	1.1	1.1
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ร้อยละ)(7)	134	120	152
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)(8)	2.5	2.3	2.8
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	0.5	0.1	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 2563 เป็นไปตามข้อเสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2564

(6) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

(7) อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ = ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ + ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ / เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

(8) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(9) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย = เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย + เงินลงทุนในตราสารหนี้เฉลี่ย

(10) หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยเฉลี่ย = เงินรับฝากเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย + ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมเฉลี่ย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สรุปภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2563 : วิกฤตCOVID-19 ฉุดเศรษฐกิจไทยหดตัวต่ำสุดนับตั้งแต่วิกฤตการณ์การเงินในเอเชีย

ปี 2563 ภาพรวมเศรษฐกิจไทยเผชิญความท้าทายจากวิกฤต COVID-19 อย่างหนัก โดยในครึ่งปีแรกกิจกรรมทางเศรษฐกิจในหลายภาคส่วนได้รับผลกระทบจากมาตรการล็อกดาวน์ที่เข้มงวดทั้งในและต่างประเทศเพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของโรค โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวสะท้อนจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เป็นศูนย์ติดต่อกันนานถึง 6 เดือน(ช่วงเดือนเมษายน-กันยายน) ซึ่งเป็นผลจากมาตรการจำกัดการเดินทางเข้าประเทศของไทย ได้ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับการท่องเที่ยว โดยเฉพาะธุรกิจโรงแรม ร้านอาหาร และธุรกิจขนส่ง เช่นเดียวกับภาคการส่งออกที่ได้รับผลกระทบ โดยช่วงครึ่งปีแรกมูลค่าส่งออกในรูปดอลลาร์สหรัฐหดตัวถึงร้อยละ 7.1 เมื่อเทียบกับปีก่อน(yoy)จากอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าที่ชะลอลง และปัญหาภาวะชะงักงันของซัพพลายเชนบางส่วนในต่างประเทศโดยเฉพาะหมวดยานยนต์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อเนื่องมายังกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศ โดยการบริโภคภาคเอกชนหดตัวถึงร้อยละ 6.7 ในไตรมาสสองเนื่องจากกำลังซื้อที่อ่อนแอจากการปิดกิจการชั่วคราวในธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่อการแพร่ระบาดซึ่งส่งผลต่อการจ้างงานในหลายภาคธุรกิจ โดยจำนวนผู้ว่างงานในไตรมาสสองขยับสูงถึง 7.3 แสนคน เพิ่มขึ้นสองเท่าเทียบกับในช่วงเดียวกันในปีก่อน ด้านการลงทุนภาคเอกชนหดตัวสูงสอดคล้องกับการทรุดตัวของการส่งออกและความอ่อนแอของการบริโภคภาคเอกชน อย่างไรก็ดี ภาครัฐมีมาตรการช่วยเหลือเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบซึ่งครอบคลุมทั้งลูกจ้าง ผู้ประกอบอาชีพอิสระ เกษตรกร และประชาชนกลุ่มเปราะบาง วงเงินกว่า 1 แสนล้านบาท ซึ่งเป็นปัจจัยช่วยพยุงการบริโภคภาคเอกชนไม่ให้ทรุดลงมาก แต่ยังไม่สามารถชดเชยกิจกรรมทางเศรษฐกิจด้านอื่นที่สะดุดลง ทำให้เศรษฐกิจในไตรมาสสองหดตัวลึกร้อยละ 12.2 ส่งผลให้ในครึ่งปีแรกเศรษฐกิจไทยหดตัวที่ร้อยละ 6.9

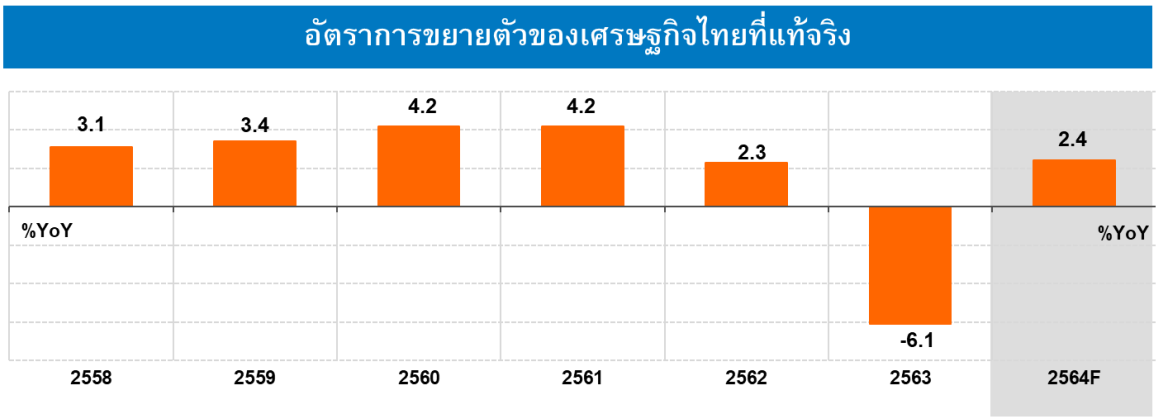
สำหรับในช่วงครึ่งปีหลัง จากสถานการณ์การควบคุมการแพร่ระบาดที่ปรับดีขึ้นนำไปสู่การผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์ทั้งในและหลายประเทศทั่วโลก ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจกลับมาดำเนินการได้มากขึ้น โดยเครื่องชี้เศรษฐกิจในแทบทุกองค์ประกอบหดตัวน้อยลง โดยเฉพาะการบริโภคภาคเอกชนที่หดตัวลดลงในไตรมาสสามและพลิกกลับมาขยายตัวที่ร้อยละ 0.9 ในไตรมาสสี่ ซึ่งเป็นผลจากความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ทยอยปรับดีขึ้นตามการทยอยฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ อาทิ โครงการคนละครึ่ง เราเที่ยวด้วยกันและช้อปดีมีคืน สำหรับการลงทุนภาคเอกชนหดตัวชะลอลงเช่นกันที่ร้อยละ 6.7 ซึ่งเป็นผลจากการลงทุนด้านเครื่องมือเครื่องจักรที่ปรับตัวดีขึ้น โดยเฉพาะในหมวดยานยนต์ ในส่วนกิจกรรมเศรษฐกิจต่างประเทศมีทิศทางดีขึ้นเช่นกัน โดยมูลค่าส่งออกหดตัวน้อยลงที่ร้อยละ 5.0 สอดคล้องกับอุปสงค์ประเทศคู่ค้าที่ทยอยฟื้นตัว นำโดยสินค้าหมวดเครื่องใช้ไฟฟ้า ยานยนต์ และอิเล็กทรอนิกส์ อย่างไรก็ดี ภาคการท่องเที่ยวยังคงซบเซาต่อเนื่อง จากมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศของไทยที่ยังมีอยู่ แม้ในไตรมาสสุดท้ายของปีมีการผ่อนคลายบางส่วนที่เดินทางมาด้วยมาตรการ Special Tourist Visa แต่จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติยังคงเข้ามาน้อย ทั้งนี้ จากองค์ประกอบเศรษฐกิจที่ปรับดีขึ้นส่งผลให้เศรษฐกิจครึ่งปีหลังหดตัวน้อยลงที่ 5.2 และทั้งปี 2563 เศรษฐกิจไทยหดตัวที่ร้อยละ 6.1 เทียบกับขยายตัวร้อยละ 2.3 ในปี 2562

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2564 : COVID ระลอกใหม่กดดันการฟื้นตัวของเศรษฐกิจเป็นไปอย่างช้า ๆ

ในปี 2564 เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญกับความไม่แน่นอนและความท้าทายอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการระบาดของ COVID ระลอกใหม่ในไทยและอีกหลายประเทศ คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจให้เป็นไปอย่างช้าๆ ซึ่งเป็นผลจากจากมาตรการควบคุมการระบาดแม้มีความเข้มงวดน้อยกว่ามาตรการล็อกดาวน์ในการระบาดรอบแรก และการเริ่มได้รับวัคซีนป้องกันในหลายประเทศเป็นปัจจัยบวกที่จะช่วยให้ผลกระทบไม่รุนแรงเท่ารอบแรก แต่ก็เป็นการฉุดดึงเศรษฐกิจที่ยังไม่ได้ฟื้นตัวได้เต็มที่กลับสู่ภาวะซบเซาอีกครั้ง โดยในภาพรวมทั้งปี 2564 TMB Analytics คาดเศรษฐกิจไทยทยอยฟื้นตัวอย่างช้าๆที่ร้อยละ 2.4 เครื่องยนต์ขับเคลื่อนสำคัญยังคงบทบาทของภาครัฐ โดยเฉพาะมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจคาดว่าจะทยอยออกมาอย่างต่อเนื่องทั้งขยายเวลามาตรการเดิมในปี 2563 อาทิ

โครงการคนละครึ่งเฟสสอง เราเที่ยวด้วยกันและมาตรการเยียวยาใหม่ซึ่งจะขยายการครอบคลุมผู้ได้รับผลกระทบมากขึ้น คิดเป็นวงเงินรวมกว่า 2.5 แสนล้านบาท อาทิ แรงงานที่อยู่ภายใต้ระบบประกันสังคม มาตรา 33 ส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวเป็นบวก แต่ไม่เป็นในอัตราเร่งเนื่องจากยังคงได้รับแรงกดดันจากกำลังซื้อที่อ่อนแอลงและตลาดแรงงานที่ยังคงเปราะบาง ซึ่งธปท.ประเมินว่าการระบาดระลอกใหม่ ทำให้มีแรงงานที่เสี่ยงได้รับผลกระทบกว่า 4.7 ล้านคน ซึ่งส่วนใหญ่อยู่ในธุรกิจโรงแรม ค้าปลีก ร้านอาหาร สำหรับการลงทุนภาครัฐยังคงเดินหน้าต่อเนื่อง นำโดยการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในพื้นที่ EEC ที่ส่วนใหญ่มีแผนเริ่มเข้าสู่การก่อสร้างในปีนี้ ซึ่งมีส่วนหนุนการลงทุนภาคเอกชนให้ปรับดีขึ้นสอดคล้องกับอัตราการใช้กำลังการผลิตในหลายอุตสาหกรรมที่เริ่มฟื้นตัวในช่วงปลายปี 2563 ตามความต้องการสินค้าที่เกี่ยวข้องการป้องกันการระบาดและนโยบายการทำงานที่บ้าน ในส่วนของภาคการส่งออกมีแนวโน้มพลิกฟื้นสอดคล้องกับบรรยากาศการค้าการลงทุนที่มีแนวโน้มดีขึ้นแต่เป็นการขยายตัวในกรอบจำกัดที่ร้อยละ 3.4 จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูงและแนวโน้มค่าเงินบาทที่แข็งค่า ในขณะเดียวกันภาคการท่องเที่ยวยังคงเผชิญกับความท้าทายของการกลับมาของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ยังคงขึ้นกับนโยบายการเปิดประเทศของไทยและประเทศต้นทาง สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ทั่วโลก รวมถึงประสิทธิภาพและการจัดหาวัคซีนป้องกัน COVID-19 ซึ่งในส่วนของไทยตั้งเป้าฉีดวัคซีนครอบคลุมประชากรให้ได้ร้อยละ 50 ภายในปี 2564 ทำให้คาดว่าในปี 2564 จะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเพียง 3.5 ล้านคน ส่งผลให้การจ้างงานและธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับภาคท่องเที่ยวจึงมีแนวโน้มอยู่ในภาวะซบเซาต่อเนื่อง

ด้านตลาดการเงิน คาดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะยังทรงตัวที่ร้อยละ 0.5 สอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจที่อยู่ในช่วงฟื้นตัวและยังคงมีความไม่แน่นอนสูง รวมทั้งคุณภาพหนี้ที่มีแนวโน้มลดลง สำหรับทิศทางค่าเงินบาทมีแนวโน้มแข็งค่าอันเป็นผลมาจากแรงกดดันการอ่อนค่าของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ กระแสเงินทุนไหลเข้าจากต่างประเทศ และปัจจัยโครงสร้างทางเศรษฐกิจของประเทศจากการเกินดุลบัญชีเดินสะพัดต่อเนื่องและมีสัดส่วนการลงทุนในประเทศต่ำ โดยประเมินว่าอัตราแลกเปลี่ยนจะเคลื่อนไหวในช่วง 29.5-30.5 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ



ที่มา : สศช. และ TMB Analytics

การใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9) และผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ทีเอ็มบีได้ปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9) ซึ่งมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่นี้มีนัยสำคัญเกี่ยวข้องกับการจัดประเภทสินทรัพย์และการด้อยค่า การรับรู้รายได้ และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงสำคัญ ดังนี้

1. **การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน**
   - สินทรัพย์ทางการเงินวัดเป็นวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยการจัดประเภทจะขึ้นอยู่กับลักษณะกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกิจการในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น
   - หนี้สินทางการเงินวัดเป็นวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ หนี้สินทางการเงินจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนได้ก็ต่อเมื่อถูกจัดประเภทเป็นกิจการถือไว้เพื่อค้า หรือเป็นอนุพันธ์ หรือเลือกวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว

2. **การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา**
   - การพิจารณาด้อยค่าใช้กับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน ซึ่งได้แก่สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ ลูกหนี้สินเชื่อ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน
   - สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ขั้นตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก
     - ขั้นที่ 1 (สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต): ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน
     - ขั้นที่ 2 (สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต): ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต
     - ขั้นที่ 3 (สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต): ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

3. **การรับรู้รายได้**
   - สินเชื่อที่มีลักษณะ Step rate จะถูกวัดด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR) ซึ่งสะท้อนการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
   - รายได้ค่าธรรมเนียม Front-end จะถูกบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ย และถูกวัดด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

4. **การบัญชีป้องกันความเสี่ยง**
   - การบัญชีป้องกันความเสี่ยงมี 3 ประเภทและแต่ละประเภทขึ้นอยู่กับลักษณะของความเสี่ยงที่ทำการป้องกัน ได้แก่ การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในสกุลเงินต่างประเทศเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างประเทศ

ผลกระทบจากโควิด-19

จากการเริ่มการแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารได้ออกมาตรการในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม ผ่านการพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ย การขยายเวลาผ่อนชำระ รวมทั้งการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องทางธุรกิจ โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของทีเอ็มบีคิดเป็นประมาณร้อยละ 15 ของสินเชื่อรวม ซึ่งลดลงจากร้อยละ 20 ณ สิ้นเดือน ก.ย. 2563 และร้อยละ 40 ณ สิ้นเดือน มิ.ย. 2563 สำหรับลูกค้าที่ยังอยู่ในโปรแกรมความช่วยเหลือ ส่วนใหญ่อยู่ในมาตรการความช่วยเหลือระยะที่ 2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ลูกค้าธุรกิจภายใต้มาตรการความช่วยเหลือคิดเป็นร้อยละ 25 ของสินเชื่อธุรกิจรวมและลูกค้ารายย่อยคิดเป็นร้อยละ 9 ของสินเชื่อรายย่อยตามลำดับ จากการระบาดของโควิดรอบใหม่ ธนาคารยังคงติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แน่ใจว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารยังดีอยู่พร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือลูกค้าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อมั่นใจว่าลูกค้าสามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว

สำหรับการรายงานทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้มาตรการผ่อนปรนทางบัญชี โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข สำหรับลูกค้าทั้งหมดที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือ

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโควิด-19 ยังคงดำเนินอยู่ ผู้บริหารพิจารณาผลกระทบต่อสินทรัพย์ทางการเงินจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโควิด-19 โดยพิจารณาจากข้อมูลปัจจุบัน และผลกระทบที่เป็นไปได้จากการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในเบื้องต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม (Management overlay) โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือรวมถึงผลกระทบทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น ด้วยการบริหารจัดการอย่างรอบคอบ ธนาคารยังคงตั้งสำรองในระดับสูง ในขณะที่รักษาระดับเงินกองทุนที่เพียงพอ โดยมีการปรับเปลี่ยนต่อเนื่องตามสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จากการแพร่ระบาดระลอกที่ 2 ในประเทศไทย ธนาคารได้ตั้งสำรอง 24,831 ล้านบาทในปี 2563 ซึ่งเทียบเท่ากับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อที่ 179 bps การตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นสะท้อนถึงเครื่องชี้ภาวะเศรษฐกิจมหภาคที่อ่อนแอลง อย่างไรก็ดีสถานะเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับแข็งแกร่งภายใต้สถานการณ์โควิด-19 และสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้

ในส่วนของพนักงาน ทีเอ็มบีได้มีมาตรการให้พนักงานทำงานจากที่บ้านอย่างน้อยร้อยละ 50 ตามแผนในการรับมือเหตุการณ์ต่างๆ ที่ธุรกิจอาจต้องหยุดชะงักลง (BCP) และนโยบายการเว้นระยะห่างทางสังคม (social distancing) ในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 พร้อมทั้งธนาคารได้จัดหาประกันสุขภาพโควิดให้แก่พนักงานของทีเอ็มบีและธนาคารธนชาตและครอบครัวอีกด้วย ทีเอ็มบีได้บริจาคเงินจำนวน 6 ล้านบาทให้แก่สำนักนายกรัฐมนตรีเพื่อช่วยเหลือด้านโควิด-19 และมอบเฟซ ชิลด์ (face shields) จำนวน 8,000 อันให้แก่โรงพยาบาลต่าง ๆ การระดมทุนจากพนักงานของธนาคารและสาธารณชนเพื่อบรรเทาความช่วยเหลือในการแพร่ระบาดของโควิด-19 เงินบริจาคทั้งหมดถูกโอนไปยังโรงพยาบาลของรัฐฯ ภายใต้โครงการปันบุญเพื่อช่วยเหลือคนไทยที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19

สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารทีเอ็มบี

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2563 หดตัวอย่างรุนแรงจากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 อีกทั้งการฟื้นตัวยังคงเป็นไปอย่างค่อยเป็นค่อยไป ในปีนี้ทีเอ็มบียังคงเติบโตสินเชื่อและเงินฝากอย่างระมัดระวัง เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ต เงินฝากเพื่อออมหลักที่มีคุณภาพเติบโตได้เป็นอย่างดี รายได้ดอกเบี้ยและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยปรับตัวดีขึ้นเป็นผลจากกลยุทธ์ของธนาคารในการปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสมหลังการรวมกิจการกับธนาคารธนชาต การปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและการรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุนสะท้อน PPOP ที่ปรับตัวดีขึ้น ทีเอ็มบียังคงความรอบคอบและตั้งสำรองฯ ในระดับสูง เพื่อรับมือกับความไม่แน่นอนในอนาคต ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 2.50

เงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพเติบโตต่อเนื่องหนุนโดยเงินฝาก No-Fixed และ Ultra Saving: ทีเอ็มบียังคงเน้นกลยุทธ์เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-led strategy) และสร้างฐานเงินฝากที่แข็งแกร่งพร้อมทั้งปรับโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสมด้วยการลดสัดส่วนเงินฝากต้นทุนสูงด้วยเงินฝาก CASA และเงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 เงินฝากหดตัวร้อยละ 1.8 YTD มาอยู่ที่ 1,373 พันล้านบาท ผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อการออมหลักของลูกค้ารายย่อยยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่องหนุนโดยเงินฝาก No-Fixed, Ultra Saving และเงินฝาก TMB All Free ตามลำดับ ขณะที่เงินฝากประจำและบัตรเงินฝากลดลงสอดคล้องกับการปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีความเหมาะสม ส่งผลให้เงินฝากลูกค้ารายย่อยขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 76 จากร้อยละ 66 ของเงินฝากรวม ณ สิ้นปี 2563 ด้วยฐานเงินฝากที่แข็งแกร่งและการขยายตัวเงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพ สะท้อนความสามารถในการรักษาและเพิ่มฐานลูกค้า Affluent ด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักของธนาคาร

ยังคงเน้นพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพในสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ: ธนาคารยังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่เปราะบางและการแพร่ระบาดของ COVID-19 ส่งผลให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ทรงตัว YTD อยู่ที่จำนวน 1,393 พันล้านบาท สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารภายหลังรวมกิจการในการปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสมด้วยการปรับพอร์ตสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนต่ำและปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ โดยสินเชื่อลูกค้ารายย่อยลดลงเล็กน้อยจากสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อค่อนข้างทรงตัวจากสิ้นปี 2562 อย่างไรก็ดี ธนาคารเห็นสัญญาณการฟื้นตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรายใหม่ โดยเฉพาะกลุ่มรถยนต์ใหม่ในไตรมาสนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงขยายตัวต่อเนื่อง สินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 ส่วนใหญ่มาจากการให้สินเชื่อแก่ภาครัฐในไตรมาส 4/2563 พอร์ตสินเชื่อภายหลังรวมกิจการมีความหลากหลายขึ้นและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยโดยสัดส่วนสินเชื่อลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 56 ของสินเชื่อรวม และมากกว่าร้อยละ 90 ของสินเชื่อลูกค้ารายย่อยเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน

ผลการดำเนินงานหลักยังคงแข็งแกร่ง จากการเติบโตด้านรายได้: จากสถานการณ์เศรษฐกิจที่มีความท้าทายจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิรอบ 12 เดือน ปี 2563 เป็นจำนวน 53,805 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 100.3 YoY เป็นผลจากรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการรวมงบการเงินกับธนาคารธนชาตและการรับรู้ผลประโยชน์จากการปรับโครงสร้างงบดุล ขณะที่ NIM ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.00 ในปี 2563 ซึ่งปัจจัยหลักมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการกับธนาคารธนชาตและการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม ส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 YoY อยู่ที่ 14,986 ล้านบาท จากการรวมงบการเงินกับธนาคารธนชาต ส่งผลให้รายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 72.8 อยู่ที่ 68,791 ล้านบาทในปี 2563

การปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและการรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุน PPOP ปรับตัวดีขึ้น: ด้วยความคืบหน้าในการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมและการรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุน ผลการดำเนินงานหลักยังคงมีแนวโน้มเติบโตที่ดีท่ามกลางแรงกดดันด้านรายได้จากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการบริหารจัดการอย่างดีด้วยการลดค่าใช้จ่ายหลักเป็นค่าใช้จ่ายพนักงานและการลดสาขาภายหลังรวมกิจการกับธนาคารธนชาต สะท้อนอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ไม่รวมผลกระทบการปันส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนชาต (PPA) ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 45 ซึ่งบรรลุเป้าหมายทางการเงินในปี 2563 ส่งผลให้ PPOP ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 89.6 จากปีก่อนหน้ามาอยู่ที่ 37,266 ล้านบาทสำหรับรอบ 12 เดือนปี 2563

ECL เพิ่มขึ้นมาจากการบริหารจัดการอย่างรอบคอบและความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต: จาก PPOP ที่สูงขึ้น ทีเอ็มบียังคงความรอบคอบและตัดสินใจตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) เพิ่มขึ้นเพื่อเตรียมความพร้อมกับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 และแรงกดดันของคุณภาพสินทรัพย์ภายหลังมาตรการความช่วยเหลือสิ้นสุดลง โดยรวมทีเอ็มบีตั้ง ECL เป็นจำนวน 24,831 ล้านบาทในปี 2563 โดยธนาคารยังคงตั้งสำรองในระดับสูง ในขณะที่รักษาระดับเงินกองทุนที่เพียงพอ โดยมีการปรับเปลี่ยนต่อเนื่องตามสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง ส่งผลให้สินเชื่อขั้นที่ 3 อยู่ที่ 39,594 ล้านบาทบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ร้อยละ 2.50 ทีเอ็มบียังคงปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ หลังหักสำรองฯ และภาษี ทีเอ็มบีมีกำไรสุทธิ 10,112 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.0 YoY ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 5.1

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2563	ปี 2562	(%)
รายได้ดอกเบี้ย	72,321	39,837	81.5%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,515	12,972	42.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**53,805**	**26,865**	**100.3%**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	15,921	11,343	40.4%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,346	3,245	64.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**10,575**	**8,098**	**30.6%**
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,411	4,858	-9.2%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**14,986**	**12,956**	**15.7%**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**68,791**	**39,821**	**72.8%**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	**31,623**	**20,674**	**53.0%**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	10,337	-100.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	24,831	-	N/A
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**12,338**	**8,810**	**40.0%**
ภาษีเงินได้	2,223	1,588	40.0%
กำไรสำหรับงวด	**10,115**	**7,222**	**40.0%**
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	**3**	**0**	**N/A**
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	**10,112**	**7,222**	**40.0%**
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	310	1,287	-75.9%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	**10,424**	**8,509**	**22.5%**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	**0.1049**	**0.1485**	**-29.4%**

หมายเหตุ งบการเงินรวม

14.1 รายได้จากการดำเนินงาน

ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารรายงานรายได้จากการดำเนินงานทั้งสิ้น 68,791 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 72.8 จากปีก่อนหน้า จากการรวมผลการดำเนินงานทั้งปีของธนาคารธนชาต รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 100.3 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ขณะที่รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้าจากการรวมกิจการกับธนาคารธนชาต ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายละเอียดผลการดำเนินงานมีดังนี้

14.1.1 รายได้ดอกเบี้ยดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2563	ปี 2562	(%)
รายได้ดอกเบี้ย	72,321	39,837	81.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,922	1,965	-2.2%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	109	131	-16.7%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,920	1,555	23.5%
เงินให้สินเชื่อ	45,633	34,334	32.9%
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	22,734	1,823	1147.4%
อื่นๆ	2	30	-93.7%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,515	12,972	42.7%
เงินรับฝาก	11,553	6,896	67.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	538	781	-31.1%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,445	3,371	2.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,928	1,900	54.1%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	37	22	71.6%
อื่นๆ	14	2	812.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	53,805	26,865	100.3%

หมายเหตุ งบการเงินรวม

➢ รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยรวมจำนวน 72,321 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 81.5 จากปี 2562 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลจากการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินจากการรวมงบการเงินกับธนาคารธนชาตและรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น ตามรายละเอียดดังนี้

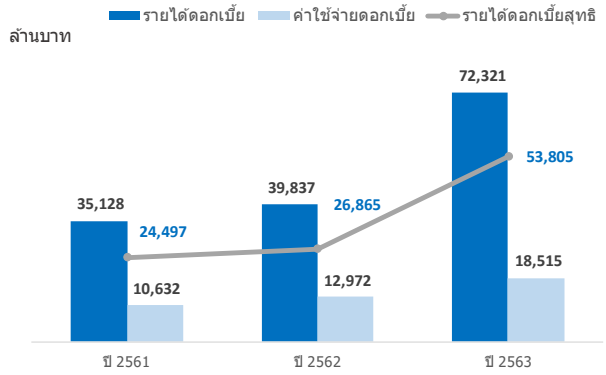
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.9 จากปีก่อนหน้าอยู่ที่ 11,299 ล้านบาท
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 1,147.4 YoY อยู่ที่ 22,734 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการรวมงบการเงินของธนาคารธนชาต
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 2.2 จากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 1,922 ล้านบาท
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.5 จากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 1,920 ล้านบาท

➢ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ณ สิ้นปี 2563 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 18,515 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.7 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของเงินฝากเพื่อการออมหลัก (Hybrid deposit) สะท้อนกลยุทธ์ของธนาคารในการขยายฐานเงินฝากที่มีคุณภาพและสร้างฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยที่แข็งแกร่ง รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 67.5 YoY อยู่ที่ 11,553 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตด้านเงินฝาก
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลงร้อยละ 31.1 YoY อยู่ที่ 538 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 54.1 YoY อยู่ที่ 2,928 ล้านบาท

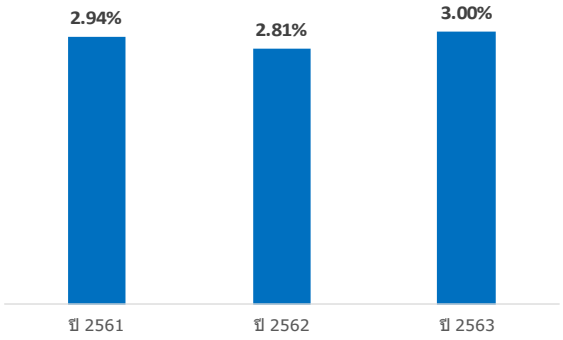
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 53,805 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 100.3 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า มาจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยทั้งปีของธนาคารธนชาต

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้น 19 bps อยู่ที่ร้อยละ 3.00 โดยมีปัจจัยหลักมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการกับธนาคารธนชาตและการรับรู้ผลประโยชน์ของการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม แม้ว่ามีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้งระหว่างปี

14.1.2 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2563	ปี 2562	(%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	15,921	11,343	40.4%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	566	362	56.0%
อื่นๆ	15,355	10,981	39.8%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,346	3,245	64.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	10,575	8,098	30.6%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1726	1506	14.6%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	678	1,956	-65.3%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	363	324	11.8%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ	222	417	-46.7%
รายได้เงินปันผลรับ	84	26	227.7%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,338	629	112.6%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	14,986	12,956	15.7%

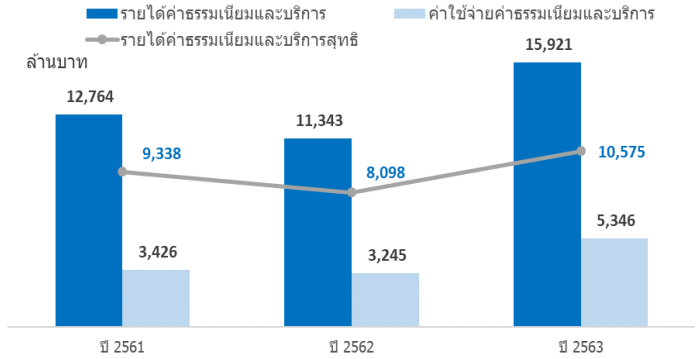
หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 14,986 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 จากปีก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.6 YoY อยู่ที่ 10,575 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์จากธุรกิจเช่าซื้อและที่ไม่ใช่ธุรกิจเช่าซื้อและรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายกองทุน สุทธิด้วยค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ

- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียมีจำนวน 363 ล้านบาท

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

14.1.3 ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

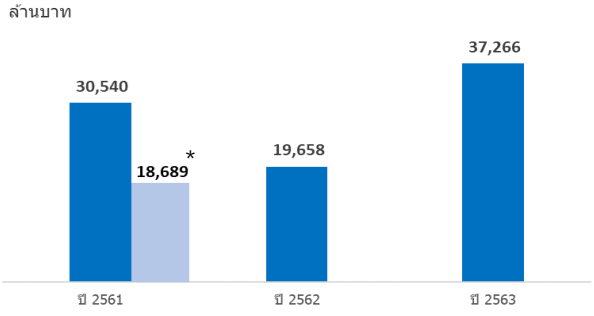
(ล้านบาท)	ปี 2563	ปี 2562	(%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,536	9,629	71.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	66	48	37.0%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	6,171	3,598	71.5%
ค่าภาษีอากร	1,799	1,358	32.51%
อื่นๆ	7,051	6,042	16.7%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	31,623	20,674	53.0%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สำหรับปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 31,623 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 53.0 จากปี 2562 โดยมีรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 71.7 YoY อยู่ที่ 16,536 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการรับรู้ค่าใช้จ่ายพนักงานของธนาคารธนชาตภายหลังรวมกิจการ
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 71.5 YoY อยู่ที่ 6,171 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 YoY อยู่ที่ 7,051 ล้านบาท สาเหตุหลักเกิดจากธนาคารมีการรับรู้ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ของธนาคารธนชาต สุทธิด้วยค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่ลดลงจากการชะลอตัวของกิจกรรมทางธุรกิจช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19

14.1.4 กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ธนาคารจึงมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP อยู่ที่ 37,266 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 89.6 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

14.1.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ทีเอ็มบียังคงดำเนินธุรกิจและบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ โดยในปี 2563 ธนาคารตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 24,831 ล้านบาท เทียบกับ 10,337 ล้านบาท จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อนหน้า การตั้งสำรองฯ เพิ่มขึ้นสะท้อนแบบจำลอง ECL ที่คาดการณ์แนวโน้มในอนาคตและ management overlay ให้ครอบคลุมความเสี่ยงเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและแรงกดดันด้านคุณภาพสินทรัพย์ภายหลังมาตรการในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19

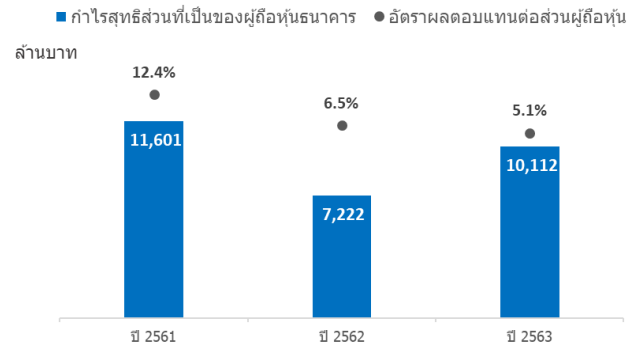
14.1.6 กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้จำนวน 12,338 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.0 เทียบกับปีก่อนหน้า ในขณะที่ภาษีเงินในปี 2563 มีจำนวนทั้งสิ้น 2,223 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.0 จากปีก่อนหน้า

14.1.7 กำไรสุทธิ

หลังตั้งสำรองฯ และหักภาษี กำไรสุทธิของธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 10,112 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 40.0 จากปีก่อนหน้า และคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 5.1

กำไรสุทธิและอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ทีเอ็มบีตั้งเป้าที่จะดำรงสถานะทางการเงินให้มีความแข็งแกร่งเพื่อเป็นรากฐานสำคัญในการเติบโตอย่างมีคุณภาพและยั่งยืนในระยะยาว เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารภายมุ่งเน้นในการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมและสร้างความแข็งแกร่งให้กับคุณภาพสินทรัพย์ ทั้งนี้ ในช่วงที่เศรษฐกิจชะลอตัว ธนาคารบริหารจัดการและดำเนินการดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด โดยได้ดำเนินการตั้งค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเร่งแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพผ่านการ write-off และการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ เพื่อเตรียมงบดุลให้พร้อมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ในส่วนของสภาพคล่องก็ยังได้รับการบริหารจัดการที่ดี ทั้งยังคงความแข็งแกร่งของความเพียงพอของเงินกองทุน โดย คำอธิบายสถานะทางการเงินในประเด็นหลักๆ มีดังต่อไปนี้

14.2 รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(ล้านบาท)	ปี 2563	ปี 2562	YTD (%)
เงินสด	21,943	23,853	-8.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	211,185	236,311	-10.6%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,788	-	N/A
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,959	10,399	15.0%
เงินลงทุนสุทธิ	134,351	166,265	-19.2%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,599	8,953	-4.0%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,392,925	1,392,225	0.1%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,533	1,883	353.2%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	52,978	-	N/A
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	45,477	-100.0%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,348,480	1,348,630	0.0%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,037	4,810	25.5%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	24,039	23,642	1.7%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,546	22,363	0.8%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,980	1,496	32.4%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13,425	11,468	17.1%
รวมสินทรัพย์	1,808,332	1,858,190	-2.7%
เงินรับฝาก	1,373,408	1,398,112	-1.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	75,909	86,626	-12.4%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	432	418	3.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	88,965	108,835	-18.3%
รายได้รอตัดบัญชี	20,885	18,186	14.8%
หนี้สินอื่น	43,984	51,201	-14.1%
รวมหนี้สิน	1,603,582	1,663,379	-3.6%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	204,713	194,777	5.1%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	37	35	7.2%
รวมส่วนของเจ้าของ	204,750	194,811	5.1%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,808,332	1,858,190	-2.7%
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.12	2.02	5.0%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

14.2.1 สินทรัพย์

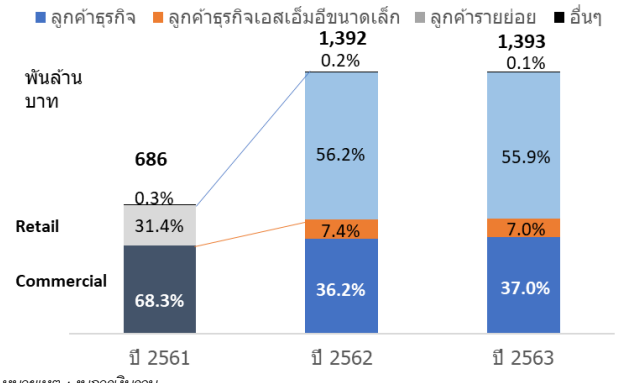
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,808,332 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.7 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี) เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,392,925 ล้านบาท ทรงตัวจากปีก่อนหน้า ด้วยการรับรู้ผลประโยชน์ด้านงบดุล ธนาคารมีการปรับโครงสร้างสินเชื่ออย่างเหมาะสมด้วยการลดสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนต่ำและทดแทนด้วยสินเชื่อรายย่อยที่มีอัตราผลตอบแทนสูง อย่างไรก็ดี ท่ามกลางการแพร่ระบาดของโควิด-19 และการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไป ธนาคารเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ส่งผลให้การขยายตัวของสินเชื่อค่อนข้างคงที่ รายละเอียดมีดังนี้

- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 0.6 YTD การลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิต ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อทรงตัวจากสิ้นปี 2562 อย่างไรก็ดี ธนาคารเห็นสัญญาณการฟื้นตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรายใหม่ โดยเฉพาะกลุ่มรถยนต์ใหม่ในไตรมาสสุดท้ายของปี 2563 สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเติบโตร้อยละ 0.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 เนื่องจากตลาดอสังหาริมทรัพย์เริ่มมีการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป
- สินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลจากการให้สินเชื่อแก่ภาครัฐในไตรมาส 4/2563 ในขณะที่สินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กยังคงชะลอตัวเนื่องด้วยสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย อย่างไรก็ดี ธนาคารยังดำเนินการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมอย่างต่อเนื่อง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนต่ำและการปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อของธนาคารหลังจากรวมกิจการ

โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามกลุ่มลูกค้า



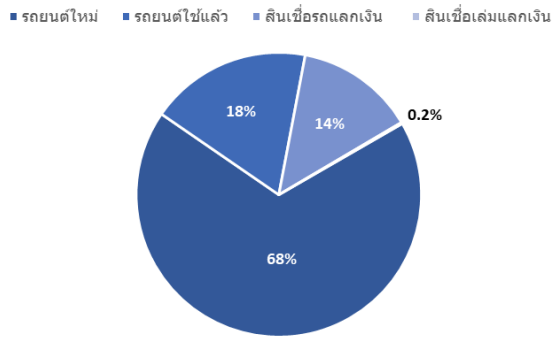
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทของลูกค้าได้มีการเปลี่ยนแปลงไปภายหลังจากรวมกิจการ โดยมีความหลากหลายและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อย มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 56 ของสินเชื่อรวม ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 37 และสัดส่วนลูกค้าธุรกิจเอสเอ็มอี ร้อยละ 7 ของสินเชื่อรวม

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อการให้เช่าซื้อ ร้อยละ 29 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 22 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 18 และสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี (OD) ร้อยละ 18 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 5 และสินเชื่ออเนกประสงค์และบัตรเครดิตร้อยละ 4 และอื่นๆ ร้อยละ 3

ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2563 พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ร้อยละ 68 สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 18 สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash your car) ร้อยละ 14 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (Cash your book) ร้อยละ 0.2 ตามลำดับ

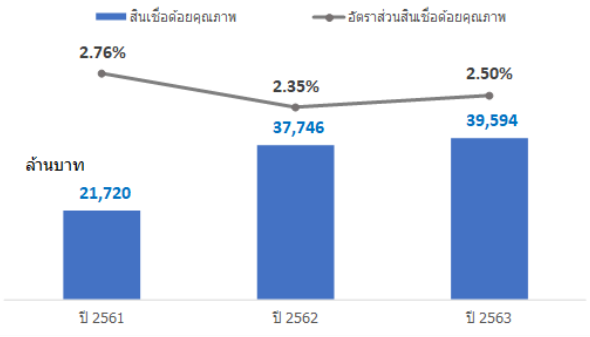
โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินเชื่อขั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ): ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อ 1 มกราคม 2563 สินเชื่อด้อยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อขั้นที่ 3 หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพด้วยความรอบคอบและมีการติดตามบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 สินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 39,594 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 37,746 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 22,005 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 18,150 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะบริหารจัดการในการปรับชั้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างใกล้ชิดและแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่องผ่านการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพและการตัดหนี้สูญ รวมทั้งการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกันเพื่อคงอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพให้อยู่ในระดับต่ำเพื่อรองรับความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ ในปี 2563 ธนาคารมีการตัดหนี้สูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพ เป็นจำนวนประมาณ 14 พันล้านบาท และขายสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นจำนวนราว 7 พันล้านบาท เพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น



ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินรวมลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.50 เทียบกับร้อยละ 2.35 ณ สิ้นปี 2562 ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.38 เทียบกับร้อยละ 2.33 ณ สิ้นปี 2562

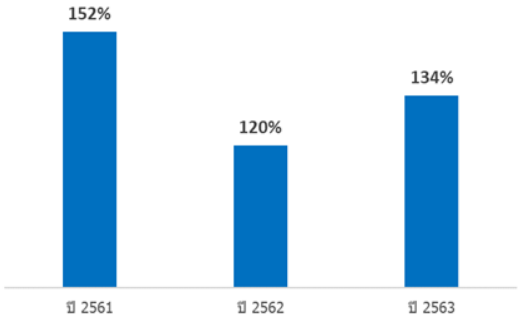
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น: ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 52,978 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 เนื่องจากการมีการทยอยตั้งสำรองเพิ่มเติมในปีนี้ เพื่อลดความเสี่ยงเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและความเสี่ยงจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้

ในสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและความไม่แน่นอนที่เพิ่มขึ้นจากโควิด-19 ธนาคารได้ทบทวนและตั้ง Management Overlay เพิ่มเพื่อให้ครอบคลุมในการปรับค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD)

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามดูแลลูกค้าที่เข้าร่วมมาตรการความช่วยเหลืออย่างใกล้ชิดและได้มีการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าที่ได้ผลกระทบหลังจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ในประเทศรอบใหม่ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) ตามงบเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 134 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 120 ในปี 2562 ซึ่งธนาคารดำเนินการรักษาระดับ Coverage ratio อย่างรอบคอบ

2) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 211,185 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.6 YTD ปัจจัยหลักมาจากการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร

3) เงินลงทุนสุทธิ

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนจะถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 63	30 ธ.ค. 62
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,788	N.A.
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	621	N.A.
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	132,213	N.A.
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,517	N.A.
เงินลงทุนสุทธิ*	134,351	N.A
รวมเงินลงทุน	138,139	N.A

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

4) ทรัพย์สินรอการขาย

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 6,037 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.5 จากปีก่อน ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงเป็นไปตามแผนของธนาคาร

14.2.2 หนี้สิน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 หนี้สินตามงบการเงินรวม มีจำนวนทั้งสิ้น 1,808,332 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยรายละเอียดมีดังนี้

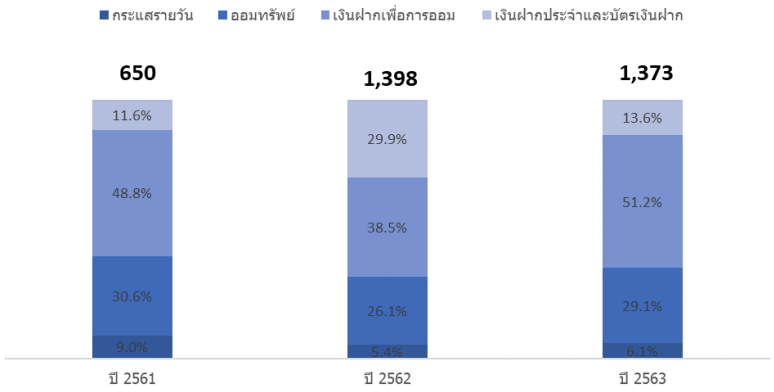
1) เงินฝาก

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 เงินฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวนทั้งสิ้น 1,373,408 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8 เทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดสัดส่วนเงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินฝากเพื่อการออมหลัก (Hybrid products) ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การปรับโครงสร้างงบดุลภายหลังการรวมกิจการ (Balance sheet synergy) เพื่อปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีสัดส่วนที่เหมาะสม

ธนาคารยังคงมุ่งเน้นกลยุทธ์ใช้เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-led strategy)และสร้างฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยที่แข็งแกร่ง พร้อมทั้งปรับโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสม หลังการรวมกิจการธนาคารลดสัดส่วนเงินฝากต้นทุนสูง และทดแทนด้วยเงินฝาก CASA และเงินฝากเพื่อออมซึ่งเป็นเงินฝากที่มีคุณภาพ โดยรวมเงินฝากเติบโตได้ตามเป้าหมายของธนาคาร ผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนสูงของธนาคารยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องแม้ว่าจะอยู่ในช่วงสภาวะดอกเบี้ยขาลงและมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ปัจจัยหลักหนุนโดยเงินฝาก TMB No-Fixed ขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 42.6 YTD ขณะเดียวกันเงินฝาก Ultra Saving ขยายตัวอย่างต่อเนื่องเช่นกัน โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.0 YTD ในส่วนผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักเพื่อการทำธุรกรรมของลูกค้ารายย่อย TMB All Free ยังคงเติบโตได้ดีที่ร้อยละ 23.1 YTD อย่างไรก็ดี เงินฝากประจำและบัตรเงินฝากลดลงร้อยละ 55.4 YTD สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีความเหมาะสมด้วยการทดแทนเงินฝากต้นทุนสูงด้วยเงินฝากเพื่อการออมหลัก ด้วยฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยที่แข็งแกร่งและการเพิ่มขึ้นของเงินฝากเพื่อการออมหลัก (Hybrid products) สะท้อนให้เห็นความสามารถในการรักษาและเพิ่มฐานลูกค้า affluent ด้วยผลิตภัณฑ์หลักของธนาคาร

ส่งผลให้เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 76 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 24 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้ โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วย สัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 51.2 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม ไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed, ME Save และ Ultra Saving) อยู่ที่ร้อยละ 35.2 และสัดส่วนเงินฝากประจำและบัตรเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 13.6 ตามลำดับ

โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินฝากเพื่อการออม ประกอบด้วย"บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account) "บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME" และ "เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ Ultra Saving"

"บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account) "บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME" และ "เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ Ultra Saving" จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

2) เงินกู้ยืม

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 88,965 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.3 จากสิ้นปี 2562 การลดลงเป็นผลจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ของธนาคารธนชาตจำนวน 31 พันล้านบาทและการไถ่ถอนตราสารหนี้สกุลเงินยูโรของทีเอ็มบีจำนวน 5 พันล้านบาท สุทธิด้วยการออกตราสารหนี้สกุลเงินยูโรของทีเอ็มบีจำนวน 15 พันล้านบาท

3) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มีจำนวน 75,909 ล้านบาทลดลงร้อยละ 12.4 YTD ปัจจัยหลักมาจากการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้บริหารจัดการสถาพคล่องส่วนเกินโดยการนำรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิบางส่วนไปปล่อยเป็นสินเชื่อระยะสั้นให้แก่รัฐบาลในไตรมาสที่ 4/2563

14.2.3 ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 204,750 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับรู้กำไรระหว่างงวด

14.3 รายการนอกงบดุล

- **ภาระผูกพัน**

ภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วยการรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันอื่น วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้และภาระผูกพันอื่นๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อย มีภาระผูกพัน(ไม่รวมภาระผูกพันจากตราสารอนุพันธ์) จำนวน 259,309 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.2 จากจำนวน 273,503 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
การรับอาวัลตั๋วเงิน	240	336	159	243
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2,382	2,386	38	38
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,935	2,392	1,878	2,226
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	13,358	13,720	13,042	12,789
ภาระผูกพันอื่น				
- การค้ำประกันอื่น	63,324	63,368	63,324	63,368
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	105,942	104,962	86,104	83,245
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	42,892	44,371	78,239	4,844
- อื่น ๆ [(1)]	29,236	41,968	17,029	23,028
รวม	**259,309**	**273,503**	**259,813**	**189,781**

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่ง จำนวน 15,924 ล้านบาท (2562: 22,463 ล้านบาท) โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน

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		
(งบการเงินรวม)	**2563**	**2562**	**2561**
สินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิ	291,570	339,803	137,967
เงินให้กู้ยืม / เงินฝาก (ร้อยละ)	101.4	99.6	105.6
สินทรัพย์สภาพคล่อง / สินทรัพย์ (ร้อยละ)	16.1	18.3	15.5
สินทรัพยสภาพคล่องสุทธิ	**2563**	**2562**	**2561**
เงินสด	21,943	23,853	15,234
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	211,185	236,311	113,522
เงินลงทุนสุทธิ	134,351	166,265	73,477
หัก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	75,909	86,626	64,267
รวม	**291,570**	**339,803**	**137,967**

สภาพคล่อง (งบการเงินรวม)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิจำนวน 291,570 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากจำนวน 339,803 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เนื่องจาก ธนาคารปรับลดปริมาณเงินฝากที่มีต้นทุนสูง อันเป็นไปตามกลยุทธ์และแผนงานของธนาคารภายหลังการควบรวมกิจการกับธนาคารธนชาต ซึ่งมุ่งเน้นการปรับสมดุลโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อบริหารต้นทุนทางการเงินให้เหมาะสม

14.5 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.6 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 14.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) อยู่ที่ร้อยละ 15.5 ซึ่งเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ (รวม Conservation buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 7.0 และร้อยละ 8.5 ของ CAR, CET 1 และ Tier 1 ตามลำดับ

4.6 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงาน

ความสำเร็จของทีเอ็มบีขึ้นอยู่กับการบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ของธนาคาร 7 ประการ ได้แก่ ให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง สร้างความเป็นเลิศด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากและธุรกรรมทางการเงิน รักษาความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อรถยนต์และการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อครบวงจร สร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอย่างยั่งยืน ใช้เงินทุนและบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ สร้างความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัลและการผนึกพลังสร้างการเติบโต อย่างไรก็ตาม ทีเอ็มบีอาจไม่สามารถได้รับผลตอบแทน และประโยชน์อื่นๆ ตามที่คาดหวังเนื่องจากปัจจัยหลายด้าน ปัจจัยที่สำคัญได้แก่ การแข่งขันด้านเงินฝากที่เพิ่มขึ้น ปัจจัยด้านสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัว เช่น ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด สงครามการค้า ความไม่แน่นอนจากภูมิศาสตร์การเมืองโลก การแข็งตัวของค่าเงินบาท เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทางเทคโนโลยีธุรกรรมทางการเงิน และการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบที่เกี่ยวกับค่าธรรมเนียม

ทีเอ็มบีได้เผชิญกับการแข่งขันที่เพิ่มมากขึ้นในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ อีกทั้งอาจต้องเผชิญกับความท้าทายในการได้มาซึ่งเงินฝากที่มีคุณภาพ สิ่งเหล่านี้อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อต้นทุนเงินฝากของธนาคารและการเปลี่ยนเงินฝากที่มีคุณภาพไปเป็นสินทรัพย์ที่สร้างกำไร ทีเอ็มบียังคงต้องประสบกับการแข่งขันที่มากขึ้น อีกทั้งวิวัฒนาการทางการเงินการธนาคารอาจมีผลให้คู่แข่ง ที่มีความสามารถในการจัดการเงินทุนที่มีประสิทธิภาพ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายในราคาที่ได้เปรียบมากกว่า นอกจากนี้ ทีเอ็มบีอาจต้องเผชิญกับคู่แข่งที่มีความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นกับลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความสามารถของทีเอ็มบีในการเพิ่มเงินฝากที่มีคุณภาพ การแข่งขันที่เพิ่มขึ้นดังที่กล่าวมาข้างต้น อาจส่งผลเสียต่อธนาคาร โดยสร้างความกดดันให้ทีเอ็มบีลดอัตราส่วนต่างกำไรจากผลิตภัณฑ์และบริการ หรือแม้กระทั่งไม่สามารถได้มาซึ่งเงินฝากที่มั่นคง ซึ่งอาจทำให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารสูงขึ้น อย่างไรก็ดีทีเอ็มบีได้มีการวางแผนกลยุทธ์ในการรองรับสถานการณ์ดังกล่าว โดยมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากให้มีคุณภาพและแตกต่างจากผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ทั่วไป นำเสนอธุรกรรมทางการเงินที่ง่ายและใช้งานสะดวกรวมถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ครอบคลุม เพื่อที่จะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดี และส่งผลให้ทีเอ็มบีประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจท่ามกลางสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงของตลาด

ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว อัตราการเติบโตของการให้สินเชื่อถูกคาดการณ์ว่าจะต่ำกว่าในอดีต ทีเอ็มบีจึงให้ความสำคัญกับการดึงดูดลูกค้าที่มีคุณภาพในกลุ่มอุตสาหกรรมเป้าหมายและมีการบริหารจัดการสินทรัพย์ที่รัดกุมมากยิ่งขึ้น อันจะนำซึ่งค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่สูงขึ้น ส่งผลให้ทีเอ็มบีอาจต้องเผชิญกับความกดดันและความท้าทายในการสร้างรายได้เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ทีเอ็มบีได้มีการเตรียมการเพื่อรับมือกับสภาพเศรษฐกิจที่อ่อนแอมาโดยตลอด โดยตั้งแต่ปี 2556 ทีเอ็มบีได้เพิ่มความรัดกุมในนโยบายการให้สินเชื่อและมีการทบทวนการประเมินการให้สินเชื่อประจำปีที่เข้มข้นมากขึ้น นอกจากนี้ยังมีการใช้ระบบเพื่อคาดการณ์สถานภาพของลูกค้า (Early warning system) และมีหน่วยงานที่ดูแลลูกค้า เพื่อที่ธนาคารจะได้ให้คำปรึกษาและแก้ปัญหาให้ลูกค้าได้ทันท่วงที ทั้งนี้ทีเอ็มบีได้มีการพัฒนากระบวนการบริหารสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง อันจะช่วยให้ทีเอ็มบีสามารถรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ในระยะยาว ทีเอ็มบียังได้มีการนำการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) เข้ามาใช้ เพื่อเสริมศักยภาพการปล่อยสินเชื่อ ที่ไม่เพียงแต่จะช่วยให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีขึ้นเท่านั้น แต่ยังสามารถช่วยให้ธนาคารสามารถรวมถึงการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงความต้องการของลูกค้า และถูกเวลายิ่งขึ้น

ทีเอ็มบีได้เตรียมแผนการทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมุ่งเน้นในการเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย เช่น ผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตให้มากขึ้น ดังนั้นจากกลยุทธ์ในการดำเนินงานดังกล่าวจะช่วยให้ทีเอ็มบีสามารถสร้างกำไรในระดับที่คาดหวังท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่อาจจะผันผวนในอนาคตได้ อย่างไรก็ตาม การแข่งขันในอุตสาหกรรมการเงินมิได้จำกัดเฉพาะกลุ่มธนาคารพาณิชย์ แต่ยังรวมถึงผู้เล่นจากธุรกิจนอกอุตสาหกรรมธนาคาร เช่น บริษัทในกลุ่มโทรคมนาคม บริษัทเทคโนโลยีขนาดใหญ่เข้ามาแข่งขันอีกด้วย เพื่อให้ทีเอ็มบีรักษาสถานภาพในการแข่งขันได้ ทีเอ็มบีจึงได้ขยายธุรกิจเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์

ผ่านการรวมกิจการกับธนาคารธนชาต ที่เป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อรถยนต์ในประเทศไทย ซึ่งทำให้ทีเอ็มบีสามารถเพิ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้มีความหลากหลายและครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น

ทีเอ็มบีเป็นธนาคารสำหรับการทำธุรกรรมทางการเงินที่ให้บริการทางการเงินที่มีความหลากหลายผ่านช่องทางมากมาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การบริการผ่านช่องทางดิจิตัล ทั้งนี้ทีเอ็มบีได้ให้ความสำคัญกับการขับเคลื่อนองค์กรสู่ระบบดิจิทัล (Digital Transformation) ที่ประกอบไปด้วย การนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร การพัฒนาโครงสร้างไอที และการบริการผ่านหลากหลายช่องทาง (Omni Channels) เป็นอย่างมาก โดยได้ร่วมมือและได้รับการสนับสนุนจาก ING ซึ่งมีประสบการณ์และความชำนาญด้านธนาคารดิจิทัล (Digital Banking) ในการให้ความรู้และแนวทางในการพัฒนาระบบและความปลอดภัยทางเทคโนโลยี และการสร้างการบริการและประสบการณ์ดิจิทัลที่มีเสถียรภาพ อันจะส่งผลให้ทีเอ็มบีสามารถพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการธุรกรรมทางการเงิน และรองรับความต้องการของลูกค้าในปัจจุบันและอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

หากกฎหมายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมของธนาคารเปลี่ยนแปลงโดยหน่วยงานทางกฎหมาย ธนาคารอาจได้รับผลกระทบด้านความได้เปรียบในการแข่งขันด้านค่าธรรมเนียม ความสามารถในการสร้างความเติบโตเติบโตและการทำผลกำไรของธุรกิจอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ การเปลี่ยนเข้าสู่มาตรฐานทางบัญชี IFRS9 ในปี 2563 จะส่งผลกระทบต่อการคำนวนค่าธรรมเนียมสินเชื่อ และรายได้ดอกเบี้ย รวมไปถึงการคำนวนเงินสำรองฯ การเปลี่ยนแปลงทางกฎระเบียบและกฎหมายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมอาจทำให้ธนาคารเผชิญกับความท้าทายด้านกลยุทธ์และการเงินเพิ่มมากขึ้น อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมของทีเอ็มบีไม่ได้พึ่งพาค่าธรรมเนียมในรูปแบบเดิมๆ มีการยกเว้นค่าธรรมเนียมสำหรับลูกค้าของธนาคารอยู่แต่เดิมแล้ว เมื่อลูกค้าทำธุรกรรมผ่านบัญชีออมทรัพย์ของทีเอ็มบี (เช่น บัญชีออมทรัพย์ทีเอ็มออลล์ ฟรี) ทีเอ็มบีมุ่งเน้นการสร้างความเข้าใจลูกค้าและตอบโจทย์เกี่ยวการทำธุรกรรมที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้สร้างฐานข้อมูลลูกค้า ที่จะสนับสนุนให้ทีเอ็มบีสามารถพัฒนาและยกระดับคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีค่าธรรมเนียมให้ตอบโจทย์ลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น ซึ่งในที่สุดจะส่งผลให้ธนาคารสามารถมีการเติบโตทางธุรกิจได้อย่างยั่งยืน