

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินปัจจุบัน และเกี่ยวกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน ซึ่งอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด ในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว กลุ่มบริษัทได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์			
เงินสด	1,220,207	1,102,557	1,191,800
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,212,028	45,300,141	54,071,389
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,173,020	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	62,095	21,907	5,685
เงินลงทุนสุทธิ	9,953,256	9,363,032	9,012,345
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	804,925	813,602	800,151
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	244,355,748	263,569,157	261,056,899
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,901,983	1,240,929	642,526
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	246,257,731	264,810,086	261,699,425
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(19,544,201)	(20,743,017)	(20,402,559)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(11,825,544)	(10,709,365)	(11,665,492)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(7,343)	(8,146)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	214,887,986	233,350,361	229,623,228
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	29,671	18,429	10,857
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	27,334	30,304	39,388
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,921,739	2,984,152	2,992,229
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	885,486	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	214,268	329,460	448,222
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	766,444	1,324,904	991,525
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	1,058,180	1,164,066	948,528
สินทรัพย์อื่น	2,226,573	2,340,175	2,409,287
รวมสินทรัพย์	275,443,212	298,143,090	302,544,634

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	203,472,825	216,084,551	193,108,310
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,807,646	4,656,133	4,374,674
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,284,765	306,867	238,219
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	10,653
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,825,919	25,016,919	55,556,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	828,590	-	-
ประมาณการหนี้สิน	1,691,054	1,485,868	827,442
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,097	-	8,499
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	1,033,041	820,545	995,276
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	735,903	1,005,621	881,275
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	495,672	911,330	753,846
หนี้สินอื่น	7,804,621	8,659,142	7,960,065
รวมหนี้สิน	235,981,133	258,946,976	264,715,178

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	339	339	339
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,694	8,006,694	8,006,694
	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 9,859 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	99	99	99
หุ้นสามัญ 800,645,624 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,456	8,006,456	8,006,456
	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	1,018,408	1,018,408
	<u>1,018,408</u>	<u>1,018,408</u>	<u>1,018,408</u>
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	801,000	801,000	801,000
ยังไม่ได้จัดสรร	27,795,056	27,556,084	26,116,740
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	<u>39,458,936</u>	<u>39,192,983</u>	<u>37,696,527</u>
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ	3,143	3,131	132,929
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>39,462,079</u>	<u>39,196,114</u>	<u>37,829,456</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>275,443,212</u>	<u>298,143,090</u>	<u>302,544,634</u>

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	16,756,709	17,881,207	17,690,276
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,659,000)	(5,088,798)	(5,075,507)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,097,709	12,792,409	12,614,769
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,459,691	6,510,972	6,339,093
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(313,660)	(325,754)	(243,666)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,146,031	6,185,218	6,095,427
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	257,485	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	-	(24,227)	6,339
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	12,372	6,817	496,291
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,717)	12,108	222,708
รายได้เงินปันผล	58,903	64,617	62,584
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	217,139	294,907	331,035
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	116,021	103,796	204,018
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	18,903,943	19,435,645	20,033,171
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,288,351	6,410,362	5,839,300
ค่าตอบแทนกรรมการ	18,160	18,125	16,425
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,272,885	1,304,846	1,213,428
ค่าภาษีอากร	276,538	296,605	303,080
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	1,155,889	1,240,853	1,381,034
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	8,011,823	9,270,791	8,753,267
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	1,109,103	2,701,452
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,330,604	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	7,561,516	9,055,751	8,578,452
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,497,654	1,782,553	1,663,017
กำไรสำหรับปี	6,063,862	7,273,198	7,043,741

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
การดำเนินงานต่อเนื่อง			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,053	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อขาย	-	74,272	(233,032)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:			
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	(6,960)	1,342	3,517
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(411)	(14,854)	45,062
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(5,318)	60,760	(184,453)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	387,623
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(40,273)	(288,575)	(56,943)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	8,072	57,556	(66,712)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(32,201)	(231,019)	263,968
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(37,519)	(170,259)	79,515
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	6,026,343	7,102,939	7,123,256
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	6,026,343	7,102,939	6,994,950
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	128,306
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	6,026,343	7,102,939	7,123,256
การแบ่งปันกำไร			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	6,063,483	7,270,233	6,887,379
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	128,306
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	6,063,483	7,270,233	7,015,685
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย			
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	379	2,965	28,056
	6,063,862	7,273,198	7,043,741
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	6,025,964	7,100,094	6,966,734
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	128,306
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	6,025,964	7,100,094	7,095,040
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	379	2,845	28,216
	6,026,343	7,102,939	7,123,256
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ			
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	7.57	9.08	8.60
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	0.16
	7.57	9.08	8.76

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	7,561,516	9,055,751	8,578,452
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	128,306
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,561,516	9,055,751	8,706,758
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	657,177	381,961	390,757
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,116,156	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	2,971,802	4,898,708
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,717	(12,108)	(222,708)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	-	4,769	(1,355)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	564	(11,111)	(268)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(12,372)	(12,501)	(495,267)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก биррводเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(21,803)	41,056	(6,455)
(กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(253,456)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	2,970	1,022	(6,992)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,891)	(3,290)	(5,661)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,751	2,297	472
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(33,340)	(42,934)	(71,336)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	204,697	406,899	83,138
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	184,294	(306,256)	261,429
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(801,440)	383,486	536,621
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(13,097,709)	(12,792,409)	(12,828,669)
รายได้เงินปันผล	(58,903)	(64,617)	(62,584)
เงินสดรับดอกเบี้ย	15,729,391	16,948,275	17,680,774
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,364,522)	(3,900,762)	(3,844,808)
เงินสดรับเงินปันผล	58,903	64,617	62,584
เงินสดรับภาษีเงินได้	-	18,967	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,456,983)	(1,839,085)	(2,018,179)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	10,414,717	11,295,829	13,056,959

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,077,408	8,758,584	(9,424,150)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	12,400,949	(7,808,565)	4,253,506
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	105,886	(215,538)	1,393,513
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(291,291)	114,006	(114,224)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,855,053	1,746,124	1,849,032
สินทรัพย์อื่น	388,509	3,655	(201,668)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(12,611,726)	22,976,241	12,304,466
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,151,513	281,459	357,167
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	977,898	68,648	(193,142)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	212,496	(174,731)	(1,220,980)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(2,351,000)	460,000	(25,021,700)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(28,955)	278,256	(52,820)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(54,500)	(37,048)	(47,493)
หนี้สินอื่น	(328,901)	(565,974)	(1,099,657)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	18,918,056	37,180,946	(4,161,191)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(31,435,476)	(36,584,587)	(12,333,737)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	29,164,080	36,256,313	11,125,400
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(168,903)	(206,836)	(191,004)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(30,943)	(46,891)	(77,495)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	7,663	3,565	8,061
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	395	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(87,719)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,463,579)	(665,760)	(1,468,775)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นระยะยาว	4,160,000	2,400,000	20,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นระยะยาว	(14,000,000)	(33,400,000)	(10,500,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(291,784)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(6,205,043)	(5,604,429)	(4,003,042)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(16,336,827)	(36,604,429)	5,496,958
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	117,650	(89,243)	(133,008)
เงินสด ณ วันต้นปี	1,102,557	1,191,800	1,324,808
เงินสด ณ วันปลายปี	1,220,207	1,102,557	1,191,800
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
สินทรัพย์สิทธิการใช้	158,039	-	-
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,242	7,572	-
โอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	8,062	-
โอนที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-

13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	82.1	77.8	77.9
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	32.1	37.4	35.0
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	15.4	18.9	18.5
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	5.8	5.9	11.6
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	1.6	2.0	4.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	4.3	3.9	7.6
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	4.3	2.3	7.8
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.6	4.3	4.2
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	2.1	2.4	2.3
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	6.6	6.5	6.6
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	6.0	6.6	7.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินฝาก	(%)	103.9	100.7	96.8
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	110.5	112.4	124.6
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	86.2	83.4	72.9
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	N/A	85.4	79.9
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่รวม	(%)	5.3	4.4	4.8
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่รวม	(%)	1.7	1.6	1.9
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ ¹ ต่อสินเชื่รวม	(%)	N/A	2.8	2.6
อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	210.5	183.7	169.8
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่รวม	(%)	0.8	0.5	0.3
อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	22.78	22.10	22.91
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (คำนวณตามเกณฑ์ กสท.)	(%)	43.5	67.2	105.9

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ ในปี 2563 ซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ เทียบกับปี 2562

ภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงินตลาดทุน

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2563 หดตัวอย่างรุนแรงท่ามกลางสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 (COVID-19) โดยตลอดปีที่ผ่านมา ภาครัฐได้ออกมาตรการการควบคุมการแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่อง ทั้งการล็อกดาวน์ประเทศในช่วงกลางปี การเว้นระยะห่างทางสังคม และการปิดเส้นทางการบินระหว่างประเทศตั้งแต่ไตรมาส 2 ซึ่งส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจ และอุปสงค์ภายในประเทศหดตัวอย่างมาก โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการปิดประเทศและปริมาณนักท่องเที่ยวต่างชาติที่หายไป ภาคการส่งออกอ่อนตัวลงตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าที่อ่อนแอและค่าเงินบาทที่แข็งขึ้น ในขณะที่การบริโภคภาคครัวเรือนชะลอตัวอย่างรุนแรงตามกำลังซื้อที่น้อยลง เป็นผลจากปัญหาด้านการจ้างงานและรายได้ภาคครัวเรือนที่ลดลง ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ ภาครัฐได้ออกมาตรการเยียวยาผ่านการอัดฉีดเม็ดเงินแก่ประชาชน เช่น โครงการ “คนละครึ่ง” โครงการ “ช้อปดีมีคืน” และโครงการ “เราเที่ยวด้วยกัน” เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศ ส่งเสริมการบริโภค และช่วยเหลือผู้ประกอบการ ในขณะที่การลงทุนภาคเอกชนชะลอตัว เป็นไปตามความกังวลต่อแนวโน้มเศรษฐกิจในระยะข้างหน้าซึ่งยังมีความไม่แน่นอนสูงและความเสี่ยงของการระบาดระลอกใหม่ที่เริ่มกลับมาอีกครั้งในช่วงปลายปี 2563 สำหรับยอดขายรถยนต์ภายในประเทศของปี 2563 มีจำนวน 792,110 คัน ลดลงร้อยละ 21.4 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของปี 2563 ลดลงร้อยละ 0.85 และประมาณการการเติบโตของเศรษฐกิจไทยปี 2563 ของธนาคารแห่งประเทศไทยหดตัวร้อยละ 7.8

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ ทั้งมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย เพื่อลดภาระการชำระหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ย และการเพิ่มสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ผ่านการจัดสรรสินเชื่อ Soft Loan นอกจากนี้ ตลอดปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) 3 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 0.50 พร้อมกับปรับลดอัตราการนำส่งเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 เหลือร้อยละ 0.23 ของฐานเงินฝาก เป็นระยะเวลา 2 ปี เพื่อส่งผ่านภาระดอกเบี้ยที่ลดลงให้แก่ลูกหนี้ของธนาคาร โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ลดลงจากร้อยละ 0.86 จากสิ้นปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 0.37 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับตัวลดลงจากสิ้นปีก่อนหน้า อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ลดลงจากร้อยละ 6.01 มาอยู่ที่ร้อยละ 5.31 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ลดลงจากร้อยละ 6.84 มาอยู่ที่ร้อยละ 5.85 และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ลดลงจากร้อยละ 6.87 มาอยู่ที่ร้อยละ 5.98

สำหรับภาวะตลาดทุนในปี 2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,449.35 จุด ลดลง 130.49 จุด หรือร้อยละ 8.3 จากสิ้นปีก่อนหน้าที่ 1,579.84 จุด เป็นผลจากความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ลดลง จากความกังวลเกี่ยวกับสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 และภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ในขณะที่ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพิ่มมากขึ้นในภาวะที่ตลาดทุนผันผวน โดยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 52,468 ล้านบาทในช่วงปี 2562 มาเป็น 67,335 ล้านบาท

พัฒนาการที่สำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

งบการเงินของบริษัทรอบปี 2563 บริษัทเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) เรื่องเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (TFRS 16) เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยการรายงานข้อมูลงบการเงินจะมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญไปจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเก่า ดังต่อไปนี้

- การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยคำนวณรายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) และมีข้อแตกต่างที่สำคัญคือ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
- กำไร/ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน ซึ่งเดิมเงินลงทุนในตราสารทุนจะรับรู้ผ่านงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการขายเงินลงทุน
- ใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss – ECL) แทนค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งเกณฑ์การคำนวณของ TFRS 9 มีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้และการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตด้วยแบบจำลองที่ต่างจากมาตรฐานเดิม พร้อมด้วยการใช้แบบจำลองเรื่องภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่ส่งผลต่อค่าใช้จ่ายหนี้สูญ (Forward Looking model) นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะถูกคิดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเต็มจำนวน

ความร่วมมือทางธุรกิจกับ Jefferies

ในวันที่ 21 ตุลาคม 2563 บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (บล. ทิสโก้) ประกาศความร่วมมือในการเป็นพันธมิตร (Co-Brand Alliance) กับ Jefferies Hong Kong Limited ซึ่งภายใต้ความร่วมมือนี้ บล. ทิสโก้ จะมุ่งเน้นการพัฒนาและให้บริการด้านงานวิจัยหลักทรัพย์ (Research) ของบริษัทจดทะเบียนในไทย รวมถึงเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุน การให้บริการด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ และการเข้าถึงบริษัท แก่นักลงทุนสถาบันที่เป็นลูกค้าของ Jefferies ที่กระจายอยู่ทั่วโลก เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่สนใจซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศไทย

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในปี 2563 จำนวน 5,059.30 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้เงินปันผล แต่เนื่องจากบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัทงวดปี 2563

สำหรับผลประกอบการของบริษัทงวดปี 2563 กำไรสุทธิในส่วนของบริษัท ลดลงจำนวน 1,206.75 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.6 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 6,063.48 ล้านบาท ตามสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระต้นทุนของเศรษฐกิจ กดดันรายได้จากธุรกิจหลักของธนาคาร รวมถึงภาระการตั้งค่าเผื่อสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่สูงขึ้นเพื่อสะท้อนสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพในภาวะดอกเบี้ยขาลง ส่วนรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลงร้อยละ 12.6 โดยเฉพาะรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ทั้งธุรกิจนายหน้า

ประกันภัย และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อ จากการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ลดลง อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจตลาดทุนปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 12.8 ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น และการออกกองทุนใหม่ที่ตอบสนองความต้องการของนักลงทุนในภาวะที่ตลาดทุนผันผวน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง สอดคล้องกับรายได้ที่ชะลอตัว ในส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 1.42 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ในขณะเดียวกัน บริษัทยังคงติดตามและดูแลลูกหนี้ทุกกลุ่มอย่างใกล้ชิด ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ปรับเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยจากสิ้นปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 2.50 ณ สิ้นปี 2563

บริษัทมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2563 เท่ากับ 7.57 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 9.08 บาทต่อหุ้นในปี 2562 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ของปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 15.4

งบกำไรขาดทุนของบริษัท

งบกำไรขาดทุนของบริษัทสำหรับปี 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : งบกำไรขาดทุนของบริษัท สำหรับปี 2563 และ 2562

ประเภทของรายได้ (ล้านบาท)	ปี 2563	ปี 2562	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	8,002.72	8,047.67	(0.6)
รายการระหว่างธนาคาร	251.33	575.86	(56.4)
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,360.38	9,025.26	(7.4)
เงินลงทุน	142.27	232.41	(38.8)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,756.71	17,881.21	(6.3)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,659.00)	(5,088.80)	(28.1)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,097.71	12,792.41	2.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,459.69	6,510.97	(16.1)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(313.66)	(325.75)	(3.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,146.03	6,185.22	(16.8)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรมเพื่อค้า และบริหารตราต่างประเทศ	269.86	(17.41)	n.a.
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1.72)	12.11	(114.2)
รายได้อื่นๆ	392.06	463.32	(15.4)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	18,903.94	19,435.65	(2.7)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(8,011.82)	(9,270.79)	(13.6)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า / ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,330.60)	(1,109.10)	200.3
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	7,561.52	9,055.75	(16.5)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,497.65)	(1,782.55)	(16.0)
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	6,063.86	7,273.20	(16.6)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(0.38)	(2.96)	(87.2)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัท	6,063.48	7,270.23	(16.6)

(1) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2563 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 13,097.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 305.30 ล้านบาท (ร้อยละ 2.4) จากปีก่อนหน้า โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 16,756.71 ล้านบาท ลดลง 1,124.50 ล้านบาท (ร้อยละ 6.3) และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 3,659.00 ล้านบาท ลดลง 1,429.80 ล้านบาท (ร้อยละ 28.1)

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อในปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 7.08 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.91 ในปี 2562 เป็นผลจากการขยายสัดส่วนสินเชื่อไปยังกลุ่มสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ซึ่งมีอัตราผลตอบแทนในระดับสูง ประกอบกับการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชี TFRS 9 ซึ่งคำนวณรายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หากไม่รวมผลกระทบจากมาตรฐานบัญชี TFRS 9 อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.8 ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย สำหรับต้นทุนเงินทุนลดลงจากร้อยละ 2.11 ในปี 2562 มาเป็นร้อยละ 1.58 เป็นผลมาจากการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพในภาวะดอกเบี้ยขาลง และการลดการนำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากร้อยละ 0.46 เหลือร้อยละ 0.23 ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.80 มาเป็นร้อยละ 5.50 ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.62

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2563 (ร้อยละ)	ปี 2562 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	7.08	6.91
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	1.58	2.11
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	5.50	4.80
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin)	4.62	4.22

¹ ไม่รวมการปรับปรุงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยก่อนการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) และค่าใช้จ่ายสำรองที่เกิดขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าว

(2) รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 5,806.23 ล้านบาท ก่อนตัวลงร้อยละ 12.6 จากปีก่อนหน้า จากการชะลอตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจท่ามกลางการระบาดของโควิด-19 โดยบริษัทมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 5,736.19 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.4 สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ลดลงจำนวน 1,085.37 ล้านบาท (ร้อยละ 24.6) มาอยู่ที่ 3,321.19 ล้านบาท จากการอ่อนตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจนายหน้าประกันภัย และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อ เป็นไปตามการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ลดลง ในส่วนของรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 66.75 ล้านบาท (ร้อยละ 9.3) มาอยู่ที่ 784.80 ล้านบาท ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นในภาวะตลาดหุ้นผันผวน ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนเติบโตจำนวน 115.86 ล้านบาท (ร้อยละ 8.3) มาอยู่ที่ 1,514.32 ล้านบาท จากการออกกองทุนใหม่ที่ตอบสนองความต้องการของนักลงทุน นอกจากนี้ บริษัทมีรายได้จากธุรกิจพาณิชย์อื่นอีกจำนวน 83 ล้านบาท จากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในช่วงปีที่ผ่านมา

ตารางที่ 3 : โครงสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลัก

ประเภทของรายได้ หน่วย: ล้านบาท	ปี 2563	ปี 2562	%YoY
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	3,321.19	4,406.56	(24.6)
ธุรกิจนายหน้าประกันภัย	2,222.94	3,129.05	(29.0)
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์อื่น	1,098.53	1,277.51	(14.0)
ธุรกิจจัดการกองทุน	1,514.32	1,398.46	8.3
ธุรกิจหลักทรัพย์	784.80	718.04	9.3
ธุรกิจวาณิชธนกิจ	115.60	24.76	367.0
รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลัก	5,736.19	6,547.82	(12.4)

ในส่วนของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอื่นปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 44.1 จากปีก่อนหน้า โดยในปีนี้ บริษัทมีการรับรู้ผลกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) จำนวน 257 ล้านบาท เป็นไปตามมูลค่าเงินลงทุนที่ปรับตัวสูงขึ้น สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี TFRS 9

(3) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 8,011.82 ล้านบาท ลดลง 1,258.97 ล้านบาท (ร้อยละ 13.6) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการชะลอตัวของรายได้และผลกำไร ทั้งนี้ บริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 42.4

(4) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) อยู่ที่จำนวน 3,330.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญจำนวน 1,109.10 ล้านบาทในปี 2562 และคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.42 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เป็นผลมาจากภาวะความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มสูงขึ้น จากการชะลอตัวของเศรษฐกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 สำหรับค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของงวดไตรมาส 4 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า แม้ว่าสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตปรับตัวขึ้น แต่จากสถานการณ์การระบาดระลอกใหม่ที่กลับมาแรงตัวขึ้นในช่วงปลายปี บริษัทเห็นความจำเป็นในการตั้งสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การระบาดดังกล่าว นอกจากนี้ ในปี 2563 บริษัทมีการปรับลดเงินสำรองส่วนเกิน (Excess Reserve) จำนวน 1,056 ล้านบาท (หรือคิดเป็นจำนวน 264 ล้านบาทต่อไตรมาส) ซึ่งทยอยปรับลดด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่าๆ กัน เป็นระยะเวลา 2 ปี (ปี 2563-2564) เป็นไปตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ และการพักชำระหนี้ โดยบริษัทยังคงดำเนินนโยบายการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเข้มงวด ตามสถานะการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่เกิดขึ้นจริงที่กำหนดไว้ในมาตรฐานบัญชี TFRS 9

(5) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2563 จำนวน 1,497.65 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 19.8 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19.7 ในปี 2562 ทั้งนี้ บริษัทถือปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่ออกประกาศโดยกรมสรรพากร

ตารางที่ 4: ภาพรวมรายได้ ผลกำไรจากการดำเนินงาน และภาษีเงินได้

ปี 2563 หน่วย: ล้านบาท				ปี 2562 หน่วย: ล้านบาท			
จำนวน พนักงาน(คน)	รายได้	ผลกำไรจากการ ดำเนินงาน	ค่าใช้จ่ายภาษี เงินได้	จำนวน พนักงาน(คน)	รายได้	ผลกำไรจากการ ดำเนินงาน	ค่าใช้จ่ายภาษี เงินได้
5,015	18,903.94	6,063.48	1,497.65	4,997	19,435.65	7,270.23	1,782.55

14.2 ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินรวมของบริษัท เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 275,443.21 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.6 จากปีก่อนหน้า โดยเงินให้สินเชื่อลดลงจาก 242,826.14 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 มาอยู่ที่ 224,811.55 ล้านบาท (ร้อยละ 7.4) และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจาก 45,300.14 ล้านบาท มาอยู่ที่ 38,212.03 ล้านบาท (ร้อยละ 15.6) ในส่วนของเงินลงทุนแบ่งเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 2,173.02 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิจำนวน 9,953.26 ล้านบาท

ตารางที่ 5: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	1,220.21	0.4	1,102.56	0.4	10.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,212.03	13.9	45,300.14	15.2	(15.6)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	62.09	0.0	21.91	0.0	183.4
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,173.02	0.8	-	-	n.a.
เงินลงทุนสุทธิ	9,953.26	3.6	9,363.03	3.1	6.3
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	804.92	0.3	813.60	0.3	(1.1)
เงินให้สินเชื่อ	224,811.55	81.6	242,826.14	81.4	(7.4)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,825.54)	(4.3)	(10,716.71)	(3.6)	10.3
สินทรัพย์อื่น	10,031.68	3.6	9,432.42	3.2	6.4
สินทรัพย์รวม	275,443.21	100.0	298,143.09	100.0	(7.6)

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 235,981.13 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.9 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมลดลงจาก 216,121.47 ล้านบาท มาเป็น 203,509.74 ล้านบาท (ร้อยละ 5.8) และหุ้นกู้ลดลงจาก 24,980.00 ล้านบาท มาเป็น 12,789.00 ล้านบาท (ร้อยละ 48.8) ส่วนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจาก 4,656.13 ล้านบาท มาเป็น 5,807.65 ล้านบาท (ร้อยละ 24.7)

ตารางที่ 6: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	203,509.74	86.2	216,121.47	83.4	(5.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,807.65	2.5	4,656.13	1.8	24.7
หุ้นกู้	12,789.00	5.4	24,980.00	9.6	(48.8)
อื่น ๆ	13,874.74	5.9	13,189.37	5.2	5.2
หนี้สินรวม	235,981.13	100.0	258,946.98	100.0	(8.9)

(3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 39,462.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 265.97 ล้านบาท (ร้อยละ 0.7) จากปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานของปี 2563 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 49.29 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 48.96 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2562

(4) สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีเงินสด จำนวน 1,220.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 จากปี 2562 ประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 18,918.06 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 2,463.58 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 16,336.83 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว

(5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 235,981.13 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 39,462.08 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.0 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73.9 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 2.1 หุ้นกู้และอื่น ๆ ร้อยละ 9.7 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.3 ตามลำดับ บริษัทมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 224,811.55 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก¹ คิดเป็นร้อยละ 110.5 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

(6) การรับอวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารทีเอสบี บริษัทย่อยแห่งหนึ่งของบริษัท มีการรับอวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพันจำนวน 3,045.54 ล้านบาท เพิ่มร้อยละ 52.7 จากสิ้นปี 2562

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

14.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

■ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 224,811.55 ล้านบาท ลดลง 18,014.59 ล้านบาท (ร้อยละ 7.4) จากสิ้นปี 2562 จากการหดตัวของสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัทแบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 77.8 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 16.7 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 4.5 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 1.1

■ สินเชื่อรายย่อย

บริษัทมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 174,870.98 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.3 จากปีก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ร้อยละ 72.7 สินเชื่อจำนำทะเบียนร้อยละ 19.4 และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 7.9 มูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 127,110.32 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.9 จากปีก่อนหน้า ตามการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดในภาวะความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น ประกอบกับหนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูง โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศของปี 2563 อยู่ที่ 792,110 คัน ลดลงร้อยละ 21.4 เมื่อเทียบกับยอดขายรถยนต์ปี 2562 ที่ 1,007,552 คัน ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ของปี 2563 ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 5.2

สินเชื่อจำนำทะเบียน (“Auto Cash”) มีจำนวน 33,889.01 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.0 จากปีก่อนหน้า จากทุกช่องทาง แม้ในสภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ความต้องการสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคยังคงอยู่ในระดับสูง แต่ด้วยความเสี่ยงที่สูงขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง บริษัทยังคงดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเข้มงวด ในระหว่างที่รอความชัดเจนของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ สำหรับสินเชื่อจำนำทะเบียนผ่านช่องทาง “สมหวัง เงินสั่งได้” มีจำนวน 18,039.46 ล้านบาท ลดลงจำนวน 373.46 ล้านบาท (ร้อยละ 2.0) จากสิ้นปีก่อนหน้า และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 53.2 ต่อสินเชื่อจำนำทะเบียนรวม อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงดำเนินนโยบายการขยายเครือข่ายสาขาอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2563 สาขาสำนักอำนวยการสินเชื่อ “สมหวัง เงินสั่งได้” มีจำนวนทั้งสิ้น 347 สาขาทั่วประเทศ

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 13,871.64 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.4 จากปีก่อนหน้า ในภาวะตลาดที่มีความแข่งขันสูงและความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น

■ สินเชื่อธุรกิจ

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 37,433.59 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 2.0 จากสิ้นปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 10,035.11 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 24.0 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการชะลอตัวของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ในภาวะที่เศรษฐกิจชะลอตัว

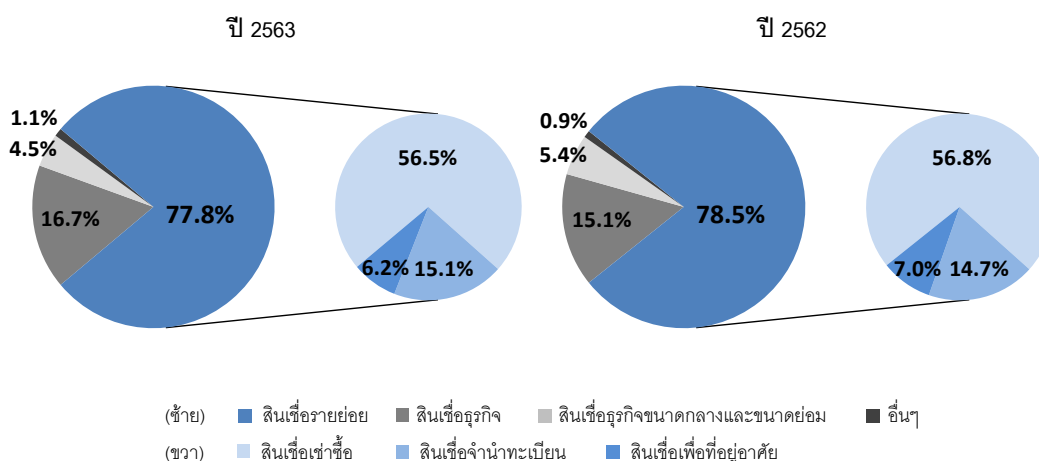
■ สินเชื่ออื่นๆ

บริษัทมีสินเชื่ออื่นๆ จำนวน 2,471.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อนหน้า

ตารางที่ 7: เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	1,686.33	0.8	2,630.54	1.1	(35.9)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,430.04	7.3	14,674.57	6.0	12.0
สาธารณูปโภคและการบริการ	19,317.22	8.6	19,388.66	8.0	(0.4)
สินเชื่อธุรกิจ	37,433.59	16.7	36,693.77	15.1	2.0
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	10,035.11	4.5	13,200.02	5.4	(24.0)
สินเชื่อเช่าซื้อ	127,110.32	56.5	137,990.30	56.8	(7.9)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	33,889.01	15.1	35,660.00	14.7	(5.0)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13,871.64	6.2	16,996.46	7.0	(18.4)
สินเชื่อย่อย	174,870.98	77.8	190,646.76	78.5	(8.3)
สินเชื่ออื่น	2,471.87	1.1	2,285.59	0.9	8.2
สินเชื่รวม	224,811.55	100.0	242,826.14	100.0	(7.4)

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ



ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2563 มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะที่ 1 ได้สิ้นสุดลง ลูกหนี้ส่วนใหญ่ที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ ในขณะที่มีลูกหนี้ส่วนน้อยขอเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือต่อในระยะที่ 2

■ คุณภาพสินทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) จำนวน 5,618.48 ล้านบาท ลดลง 215.95 ล้านบาท (ร้อยละ 3.7) เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562 และคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่รวม (NPL Ratio) ที่ร้อยละ 2.50 สาเหตุหลักมาจากลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจรายหนึ่งสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ ในขณะที่สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ของลูกหนี้ในกลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียนเพิ่มขึ้น ตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งปีหลัง บริษัทเน้นเรื่องการเร่งรัดติดตามทวงถามหนี้เพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้จำนวนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของกลุ่มสินเชื่อย่อย

ไม่เพิ่มขึ้นมากเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562 ทั้งนี้ บริษัทยังคงติดตามและดูแลลูกหนี้ทุกกลุ่มอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างระมัดระวัง

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Stage 2) ของบริษัท ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 29,517.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับลูกหนี้กลุ่มจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention) ตามมาตรฐานเดิมเมื่อสิ้นปี 2562 สาเหตุมาจากการจัดชั้นตามการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ (SICR) ซึ่งกำหนดปัจจัยเพื่อการจัดชั้นอื่นเพิ่มเติมจากการเกณฑ์ข้างขำระตามปกติ เป็นไปตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9

ตารางที่ 8 : การจัดชั้นลูกหนี้

การจัดชั้นลูกหนี้ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	%YoY
สินเชื่อที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	189,675.65	220,168.77	(13.8)
สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	29,517.41	16,822.93	75.5
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)	5,618.48	5,834.44	(3.7)
เงินให้สินเชื่อรวม	224,811.55	242,826.14	(7.4)

ตารางที่ 9 : สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หน่วย: ล้านบาท, %	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62		%YoY
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	
การผลิตและการพาณิชย์	-	-	259.45	9.86	(100.0)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	n.a.
สาธารณูปโภคและการบริการ	-	-	-	-	n.a.
สินเชื่อธุรกิจ	-	-	259.45	0.71	(100.0)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	64.03	0.64	158.45	1.20	(59.6)
สินเชื่อเช่าซื้อ	3,267.99	2.57	3,248.86	2.35	0.6
สินเชื่อจำนำทะเบียน	1,295.44	3.82	848.02	2.38	52.8
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	986.35	7.11	1,315.69	7.74	(25.0)
สินเชื่อย่อย	5,549.77	3.17	5,412.57	2.84	2.5
สินเชื่ออื่น	4.68	0.19	3.97	0.17	18.0
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวม	5,618.48	2.50	5,834.44	2.40	(3.7)

สำหรับปี 2563 ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 3,330.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญจำนวน 1,109.10 ล้านบาทในปี 2562 และคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.42 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เป็นผลมาจากภาวะความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มสูงขึ้นจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 สำหรับค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของงวดไตรมาส 4 เพิ่มสูงขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า แม้ว่าสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตปรับตัวดีขึ้น แต่จากสถานการณ์การระบาดระลอกใหม่ที่กำลังมาแรงตัวขึ้นในช่วงปลายปี บริษัทเห็นความจำเป็นในการตั้งสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การระบาดดังกล่าว นอกจากนี้ ในปี 2563 บริษัทมีการปรับลดเงินสำรองส่วนเกิน (Excess Reserve) จำนวน 1,056 ล้านบาท (คิดเป็นจำนวน 264 ล้านบาทต่อไตรมาส) ซึ่งทยอยปรับลดด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่าๆ กัน เป็นระยะเวลา 2 ปี (ปี 2563-2564) เป็นไปตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมจำนวน 11,825.54 ล้านบาท โดยเป็นค่าเผื่อสำรองตามโมเดล ECL จำนวน 10,769.15 ล้านบาท และมีสำรองส่วนเกินคงเหลือจำนวน 1,056.40 ล้านบาท ในส่วนของระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 210.5 ณ สิ้นปี 2563

■ เงินฝาก¹ และเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัทมีจำนวน 216,298.74 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.3 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 203,509.74 ล้านบาท ลดลง 12,611.73 ล้านบาท (ร้อยละ 5.8) และหุ้นกู้ลดลงจำนวน 12,191.00 ล้านบาท (ร้อยละ 48.8) มาอยู่ที่จำนวน 12,789.00 ล้านบาท ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องประมาณ 47,272 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,424 ล้านบาท (ร้อยละ 4.9) จากปีก่อนหน้า ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 21.3 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท และมี Liquidity Coverage Ratio (LCR) อยู่ที่ร้อยละ 138.5

ตารางที่ 10 : โครงสร้างเงินฝาก

ประเภทของเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,199.91	1.6	2,638.32	1.2	21.3
ออมทรัพย์	50,319.59	24.7	37,801.62	17.5	33.1
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	43,882.32	21.6	56,560.88	26.2	(22.4)
บัตรเงินฝาก	106,071.01	52.1	119,083.73	55.1	(10.9)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	36.92	0.0	36.92	0.0	0.0
เงินฝากรวม	203,509.74	100.0	216,121.47	100.0	(5.8)

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ในปี 2563 รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ทิสโก้ เติบโตร้อยละ 9.3 มาอยู่ที่ 784.80 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศและลูกค้ารายย่อยที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่านบล.ทิสโก้ ลดลงจาก 1,918.01 ล้านบาท มาอยู่ที่ 1,768.61 ล้านบาท จากปริมาณการซื้อขายของลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่หดตัวลง ภายหลังจากการยุติความร่วมมือในบริษัทร่วมทุน “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด” ในส่วนของส่วนแบ่งทางการตลาดของ บล. ทิสโก้ อ่อนตัวลงจากร้อยละ 2.1 มาเป็นร้อยละ 1.5 จากการลดลงของส่วนแบ่งทางการตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศจากร้อยละ 1.2 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.03 และส่วนแบ่งทางการตลาดของลูกค้ารายย่อยลดลงจากร้อยละ 1.9 มาเป็นร้อยละ 1.5 ในขณะที่ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศ (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.3 มาเป็นร้อยละ 6.7 ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ทิสโก้ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 51.0 ลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 0.9 และลูกค้ารายย่อยร้อยละ 48.1

ในวันที่ 21 ตุลาคม 2563 บล.ทิสโก้ ประกาศความร่วมมือในการเป็นพันธมิตร (Co-Brand Alliance) กับ Jefferies Hong Kong Limited ซึ่งคาดว่าจะช่วยสนับสนุนการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ากลุ่มสถาบันต่างประเทศเพิ่มมากขึ้นในอนาคต

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปกติของกลุ่มทิสโก้

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ. ทิสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 318,567.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 จากปีก่อนหน้า จากการขยายตัวของทุกธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รายได้ค่าธรรมเนียมรวมของธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 1,571.26 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.7 จากปี 2562 โดยเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานจำนวน 1,514.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 จากการออกกองทุนใหม่ที่ตอบสนองความต้องการของนักลงทุน และเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมตามผลประกอบการของธุรกิจจัดการกองทุนสำหรับปี 2563 จำนวน 56.95 ล้านบาท

ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ.ทิสโก้ แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 64.7 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 18.6 และกองทุนรวมร้อยละ 16.7 และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นอันดับที่ 8 คิดเป็นร้อยละ 3.9 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 1 คิดเป็นร้อยละ 16.5 กองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 5 คิดเป็นร้อยละ 3.0 และกองทุนรวมมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 14 คิดเป็นร้อยละ 1.1

ตารางที่ 11: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

กองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	205,993.72	64.7	184,246.82	63.5	11.8
กองทุนส่วนบุคคล	59,240.02	18.6	56,824.62	19.6	4.3
กองทุนรวม	53,333.79	16.7	49,167.53	16.9	8.5
สินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม	318,567.53	100.0	290,238.97	100.0	9.8

14.4 เงินกองทุน

เงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนทั้งสิ้น 40,538.25 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 13,024.70 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 200.04 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2562 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งแสดงให้เห็นถึงระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 27,513.55 ล้านบาทหรือร้อยละ 67.9 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินกองทุนโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วยเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งเพิ่มขึ้น 324.60 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 เป็น 10,188.77 ล้านบาท โดยสินเชื่อบริการของกลุ่มทิสโก้ลดลงร้อยละ 7.4 ในช่วงปีที่ผ่านมา ซึ่งส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.4 เป็นร้อยละ 2.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา ซึ่งการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น ส่วนใหญ่เนื่องมาจากผลกระทบของภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวเนื่องมาจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดปรับลดลงจากสิ้นปี 2562 ที่ 206.20 ล้านบาทมาอยู่ที่ 73.09 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ในช่วงที่ผ่านมา ขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับลดลงจาก 0.89 ปีมาอยู่ที่ 0.70 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลา

เฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.39 ปีมาอยู่ที่ 1.27 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.50 ปี เป็น 0.57 ปี

ตารางที่ 12 : ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	
	หน่วย: ปี		หน่วย: ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62
สินทรัพย์	1.27	1.39	1,213.37	1,361.11
หนี้สิน ¹	0.57	0.50	(1,110.93)	(1,384.39)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.70	0.89	102.44	(23.28)

¹ ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีกระแสรายวัน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ รวมถึงกลุ่มทิสโก้ และบล. ทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ธนาคารและกลุ่มทิสโก้ได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดย ณ สิ้นงวดธันวาคม 2563 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารมีทั้งสิ้น 38,317.82 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 22.78 โดยยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.07 และร้อยละ 4.71 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มทิสโก้มีทั้งสิ้น 40,477.63 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง รวมถึงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ที่ร้อยละ 21.86 ร้อยละ 17.48 และร้อยละ 4.38 ตามลำดับ ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่กำหนด และสำหรับ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 43.47 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.0

ตารางที่ 13 : ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมาย

ความเพียงพอของเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62
หน่วย: %		
กลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	17.5	16.3
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	4.4	4.4
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)	21.9	20.7
ธนาคารทิสโก้		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	18.1	17.3
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	4.7	4.7
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)	22.8	22.1

14.5 อันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด ทั้งนี้ ณ วันที่ 17 เมษายน 2563 บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด ได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิต A- ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” อันดับเครดิตดังกล่าว สะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของบริษัท ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต 17 เมษายน 2563
อันดับเครดิต แนวโน้มอันดับเครดิต	A- คงที่

14.6 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วย 3 ปัจจัยหลัก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย และความต้องการสินเชื่อและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน โดยมีรายละเอียดของปัจจัยต่างๆ ดังนี้

บริษัทคาดว่าภาวะเศรษฐกิจในปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างอ่อนๆ ท่ามกลางความไม่แน่นอน และความผันผวนภาวะเศรษฐกิจโลกและความเปราะบางของปัจจัยภายในประเทศ นอกจากนี้ การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ระลอกใหม่เป็นปัจจัยสำคัญที่กดดันต่อการบริโภคภาคเอกชน และการท่องเที่ยว ซึ่งส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจให้กลับมามีความไม่แน่นอนอีกครั้ง ขณะที่ปัญหานี้ครีวเรือนที่อยู่ในระดับสูงยังคงเป็นปัจจัยกดดันต่อกำลังซื้อภายในประเทศ และสร้างความเปราะบางทางการเงิน อย่างไรก็ดี วัคซีนต้านไวรัสโควิด-19 มีความคืบหน้าอย่างต่อเนื่อง และคาดว่าประเทศไทยจะสามารถฉีดวัคซีนได้ในวงกว้างและวัคซีนมีประสิทธิภาพควบคุมการแพร่ระบาดได้ ปัจจัยดังกล่าวจะช่วยให้สถานการณ์การแพร่ระบาดคลี่คลายและเป็นปัจจัยบวกต่อการฟื้นตัวของ ภาคการส่งออก การท่องเที่ยวซึ่งเป็นกลไกขับเคลื่อนเศรษฐกิจเศรษฐกิจที่สำคัญของประเทศ ขณะที่การใช้จ่ายในประเทศยังได้รับแรงสนับสนุนจากนโยบายการเงินและการคลังที่ผ่อนคลาย

สำหรับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ บริษัทคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ สอดคล้องไปกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลเพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจท่ามกลางวิกฤตการระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ตลอดปี 2564 อย่างไรก็ดี เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงต่อความยั่งยืนในระยะยาวจากปัญหานี้ครีวเรือนธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดมาตรการดูแลเสถียรภาพระบบการเงิน (Macroprudential Policy) โดยเฉพาะมาตรการกำกับดูแลสินเชื่อรายย่อย และแนวทางการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ทั้งนี้ มาตรการดังกล่าวเป็นปัจจัยสำคัญที่กดดันต่อการขยายตัวของสินเชื่อ รายได้และผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

บริษัทคาดว่าธุรกิจสินเชื่อมีแนวโน้มเติบโตในกรอบจำกัดตามภาวะเศรษฐกิจ สำหรับแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท คาดว่าจะขยายตัวเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2563 จากการออกโมเดลใหม่ของผู้ผลิตรถยนต์ค่ายต่างๆ และแคมเปญส่งเสริมการขายที่จูงใจที่ส่งผลบวกต่อยอดขายรถยนต์ในปี 2564 สำหรับธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ บริษัทคาดว่ายังคงมีแนวโน้มที่เติบโตต่อเนื่องตามความต้องการเงินทุนของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทคาดว่าธุรกิจบริการบริหารความมั่งคั่งจะมีแนวโน้มที่เติบโตในระดับปานกลาง ท่ามกลางภาวะดอกเบี้ยต่ำ ทำให้ลูกค้ามองหาทางเลือกในการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น รวมถึงการที่ประเทศไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ส่งผลให้ความต้องการด้านการวางแผนทางการเงิน รวมถึงประกันชีวิตและสุขภาพมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่องในระยะยาว

มองไปข้างหน้า แม้สภาพเศรษฐกิจจะมีแนวโน้มฟื้นตัวสอดคล้องไปกับทิศทางเศรษฐกิจโลก แต่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน กอปรกับกำลังซื้อในประเทศยังไม่มีสัญญาณฟื้นตัวที่ชัดเจน บริษัทจึงมุ่งเน้นคุณภาพสินเชื่อมากกว่าการเติบโต ผ่านการขยายสินเชื่ออย่างความระมัดระวังเพื่อป้องกันผลกระทบจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้น และการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากแพร่ระบาดของไวรัสโควิดตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้การกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ตลอดจนการการใช้ปรับใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อสร้างประสิทธิภาพและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ยืดลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว