

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สำหรับงวดไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

(รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในไตรมาส 2 ปี 2554 ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1วัน) จำนวน 2 ครั้งจากร้อยละ 2.50 ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2554 เป็นร้อยละ 2.75 และ 3.00 ตามลำดับ ตามอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.45 และร้อยละ 6.70 ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2554 เป็นร้อยละ 1.76 และ ร้อยละ 6.95 ตามลำดับ

ในไตรมาส 2 ปี 2554 ภาวะตลาดทุนค่อนข้างผันผวน เนื่องจากนักลงทุนมีความวิตกกังวลต่อความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก และทิศทางการเมืองภายในประเทศภายหลังการเลือกตั้ง ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก 1,047.48 จุด ณ สิ้นไตรมาสที่แล้วมาปิดที่ระดับ 1,065.63 จุด ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2554 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของไตรมาส 2 ปี 2554 ปรับตัวลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนที่ 30,808.22 ล้านบาท มาอยู่ที่ 29,438.92 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานรวมของกลุ่มทีสโก้

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมไตรมาส 2 ปี 2554 เปรียบเทียบกับข้อมูลไตรมาส 2 ปี 2553

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในไตรมาส 2 ปี 2554 จำนวน 79.55 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการจากบริษัทย่อยในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของกลุ่มทีสโก้ ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มทีสโก้มีผลกำไรหลังผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในไตรมาส 2 ปี 2554 จำนวน 863.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 100.32 ล้านบาท (ร้อยละ 13.2) เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2553 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 9.8 ตามการขยายตัวของสินเชื่อทุกภาคส่วนซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน อย่างไรก็ตาม ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อปรับตัวลดลงจากร้อยละ 5.1 ในไตรมาส 2 ปี 2553 เป็นร้อยละ 4.1 ในไตรมาสนี้ ขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักมีจำนวน 1,012.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34.25 ล้านบาท (ร้อยละ 3.5) ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 18.2 ตามการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อทุกภาคส่วน และธุรกิจประกันธุรกิจ ประกอบกับรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 15.3 ตามสภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับ

ช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร

สำหรับผลประกอบการงวดครึ่งปีแรกของปี 2554 กลุ่มทีเอสโก้กำไรสุทธิหลังผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจำนวน 1,691.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 216.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.7 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 1,475.15 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากกำไรรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 ตามการขยายตัวของสินเชื่อทุกภาคส่วน อย่างไรก็ดี ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อปรับตัวลดลงจากร้อยละ 5.0 เป็นร้อยละ 4.2 นอกจากนี้ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักเพิ่มขึ้น 222.18 ล้านบาท (ร้อยละ 12.3) มาอยู่ที่ 2,021.85 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 21.5 ตามการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อทุกภาคส่วนและธุรกิจประกันภัยรถจักรยานยนต์ ประกอบกับรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 34.0 เนื่องจากสภาวะตลาดหุ้นที่ปรับตัวขึ้นเมื่อเทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2553 ขณะที่ รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร

กำไรต่อหุ้นปรับลด (Diluted earnings per share) สำหรับงวดไตรมาส 2 และ งวด 6 เดือนแรกของปี 2554 เท่ากับ 1.19 บาท และ 2.32 บาท ตามลำดับ เทียบกับกำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน 1.05 บาท และ 2.03 บาท ในงวดเดียวกันของปีก่อน ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับงวดไตรมาส 2 และ งวด 6 เดือนแรกของปี 2554 อยู่ในระดับเดียวกันที่ร้อยละ 22.9 เทียบกับอัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยที่ร้อยละ 23.0 และร้อยละ 22.9 ในงวดเดียวกันของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 2 ปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 1,875.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 167.89 ล้านบาท (ร้อยละ 9.8) จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยที่รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 3,010.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 718.60 ล้านบาท (ร้อยละ 31.4) จากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่อ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 550.71 ล้านบาท (ร้อยละ 94.3) เป็น 1,134.74 ล้านบาท ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับสูงขึ้น

ธุรกิจสินเชื่อของกลุ่มทีเอสโก้ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างมากในไตรมาส 2 ปี 2554 อย่างไรก็ดี อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อปรับตัวลดลงจากร้อยละ 6.9 ในไตรมาส 2 ปี 2553 เป็นร้อยละ 6.7 เป็นผลจากภาวะการแข่งขันอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่รุนแรง โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ขณะเดียวกัน ต้นทุนเงินทุนของกลุ่มทีเอสโก้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.9 ในไตรมาส 2 ปี 2553 เป็นร้อยละ 2.6 ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวสูงขึ้น เป็นผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อปรับตัวลดลงจากร้อยละ 5.1 เป็นร้อยละ 4.1 ในไตรมาสนี้

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ของไตรมาส 2 ปี 2554 มีจำนวน 1,553.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 260.22 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.2 โดยมีรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 328.14 ล้านบาท เทียบกับ 420.47 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2553 ซึ่งอยู่ในอัตราปกติเพื่อรองรับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ การตั้งสำรองตามอัตราปกติดังกล่าว ยังคงทำให้มียอดสำรองทั่วไปเพิ่มขึ้นจำนวน 109.22 ล้านบาท เนื่องจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ รายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และรายการขาดทุนจากการด้อยค่า แบ่งเป็นรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 326.13 ล้านบาท และรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 2.01 ล้านบาท

รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย

กลุ่มทีสโก้มีรายได้ที่มีโชดอกเบี่ยจากธุรกิจหลัก จำนวน 1,012.90 ล้านบาท เทียบกับ 978.65 ล้านบาทในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เพิ่มขึ้น 34.25 ล้านบาท (ร้อยละ 3.5) อย่างไรก็ตาม หากไม่รวมผลกำไรจากการขายสินทรัพย์หรือการขายและรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่เกิดขึ้นในไตรมาส 2 ปี 2553 รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยจากธุรกิจหลักจะเพิ่มขึ้นจำนวน 304.69 ล้านบาท (ร้อยละ 43.0) จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดอกเบี่ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์จำนวน 100.29 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.2 มาเป็น 651.92 ล้านบาท ตามการเติบโตอย่างต่อเนื่องของธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจประกันภัยธุรกิจ ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 20.67 ล้านบาท (ร้อยละ 15.3) ตามสภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้น นอกจากนี้รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนจำนวนเพิ่มขึ้น 14.75 ล้านบาท (ร้อยละ 9.7) ตามการขายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจวาณิชธนกิจลดลง 149.23 ล้านบาท (ร้อยละ 94.3) เนื่องจากในไตรมาส 2 ปี 2554 ธุรกิจวาณิชธนกิจมีรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการจำหน่ายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ให้กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน นอกจากนี้ กลุ่มทีสโก้บันทึกผลกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 56.71 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 59.9 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 35.47 ล้านบาท ทั้งนี้ รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยรวมเพิ่มขึ้น 58.85 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน มาอยู่ที่ 1,076.12 ล้านบาท ขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการอยู่ที่ 55.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 51.03 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในไตรมาส 2 ปี 2554 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ยมีจำนวน 1,343.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 175.01 ล้านบาท (ร้อยละ 15.0) เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2553 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายอื่นๆที่ผันแปรตามการเติบโตของธุรกิจและรายได้ที่เพิ่มขึ้น โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมในไตรมาสนี้อยู่ที่ร้อยละ 46.4 เทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 43.6

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มทีสโก้มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับไตรมาส 2 ปี 2554 จำนวน 358.14 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 29.2 เทียบกับอัตราภาษีร้อยละ 29.5 ในไตรมาส 2 ปี 2553

ฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 มีจำนวน 198,421.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2554 จำนวน 2,747.37 ล้านบาท (ร้อยละ 1.4) โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จาก 165,896.95 ล้านบาท เป็น 174,979.44 ล้านบาท

หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า จาก 180,143.43 ล้านบาท เป็น 183,759.82 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสนี้ ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของตัวแลกเปลี่ยนจำนวน 10,694.89 ล้านบาท (ร้อยละ 10.2) และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 5,476.65 ล้านบาท (ร้อยละ 69.3) เพื่อระดมเงินทุนรองรับการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อ โดยสัดส่วนหนี้สินของกลุ่มทีสโก้ ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 82.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 7.3 เงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 6.7 และ อื่น ๆ ร้อยละ 3.9

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 14,661.67 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าจำนวน 869.02 ล้านบาท (ร้อยละ 5.6) เนื่องจากกลุ่มทีสโก้มีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2553 ในเดือนพฤษภาคม 2554 ในอัตราหุ้นละ 2.25 บาท สำหรับหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ รวมมูลค่า 1,637.74 ล้านบาท คิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 56.7

มูลค่าตามบัญชีของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 เท่ากับ 20.14 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 21.33 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2554 ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้มีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 727.91 ล้านหุ้น แบ่งเป็นเป็นหุ้นสามัญจำนวน 727.88 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 0.04 ล้านหุ้น

การดำเนินงานของกลุ่มทีสโก้**(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์****เงินให้สินเชื่อ**

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทีสโก้ ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2554 มีจำนวน 174,979.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,082.50 ล้านบาท (ร้อยละ 5.5) จากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2554 ตามการเติบโตของสินเชื่อในทุกภาคส่วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเติบโตอย่างมากของ

สินเชื่อบริการ ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 72.4 สินเชื่อบริการร้อยละ 17.7 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 6.8 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 3.2

สินเชื่อรายย่อย มีมูลค่า 126,618.82 ล้านบาท ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์ร้อยละ 93.8 สินเชื่ออเนกประสงค์ร้อยละ 5.1 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 1.2 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 118,787.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,641.74 ล้านบาท (ร้อยละ 4.1) เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาสก่อนหน้า ทั้งนี้ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่มีจำนวน 15,384.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,273.08 ล้านบาท (ร้อยละ 8.3) เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปี 2553 ในขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 5 เดือนแรกของปี 2554 อยู่ที่ 361,753 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.4 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่ 286,135 คัน ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทีสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ใน 5 เดือนแรกของปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 12.1 ซึ่งยังอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ยทั้งปี 2553 ที่ร้อยละ 11.2 นอกจากนี้ สินเชื่ออเนกประสงค์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ (TISCO Auto Cash) มีจำนวน 6,468.15 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 550.14 ล้านบาท (ร้อยละ 9.3)

สินเชื่อบริการ ของกลุ่มทีสโก้มีมูลค่า 30,884.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากจำนวน 3,281.94 ล้านบาท (ร้อยละ 11.9) จากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2554 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ และการเกษตรและเหมืองแร่

สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มีจำนวน 11,940.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 342.59 ล้านบาท (ร้อยละ 3.0) จากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2554 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง และการเกษตรและเหมืองแร่

สินเชื่ออื่นๆ ของกลุ่มทีสโก้มีมูลค่า 5,535.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2554 จำนวน 268.97 ล้านบาท (ร้อยละ 5.1) จาก 5,266.62 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2554

เงินฝากรวม

เงินฝากรวมมีจำนวน 150,958.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,633.37 ล้านบาท (ร้อยละ 1.1) จากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2554 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของตัวแลกเงิน ทั้งนี้ สัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากรวมลดลงจากร้อยละ 18.9 เป็น 13.3 ในไตรมาสนี้ เนื่องจากลูกค้าเงินฝากออมทรัพย์ส่วนหนึ่งย้ายเงินไปฝากในตัวแลกเงินของกลุ่มทีสโก้ให้อัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าเมื่อเทียบกับการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์

สินเชื่อต่อคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในไตรมาส 2 ปี 2554 กลุ่มทีสโก้สามารถรักษาอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการของกลุ่มทีสโก้ให้อยู่ในระดับต่ำที่อัตราร้อยละ 1.6 ด้วยการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.3 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อบริการในอัตราร้อยละ 1.7 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 2.2 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมี

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และตัวแลกเงินระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปรกติของกลุ่มทีสโก้

จำนวน 2,834.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 255.55 ล้านบาท (ร้อยละ 9.9) แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,555.33 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 279.34 ล้านบาท

กลุ่มทีสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน และคำนึงถึงวัฏจักรทางเศรษฐกิจ

กลุ่มทีสโก้มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 328.14 ล้านบาท ในไตรมาสนี้ เทียบกับ 420.47 ล้านบาทในไตรมาส 2 ปี 2553 ซึ่งการตั้งสำรองดังกล่าวอยู่ในอัตราปกติ แต่เนื่องจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น จึงทำให้ยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปเพิ่มขึ้นจำนวน 109.22 ล้านบาท โดยกลุ่มทีสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 4,605.18 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 162.5 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 4,319.48 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,722.95 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน ทั้งนี้ ยอดเงินสำรองแบ่งเป็นยอดสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,745.93 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 2,573.55 ล้านบาท

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2554 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ค่อนข้างผันผวน โดยได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ทั้งนี้ มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ทีสโก้ เท่ากับ 1,290.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.0 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2553 ที่ 1,132.11 ล้านบาท และมีส่วนแบ่งตลาดเฉลี่ยลดลงจากร้อยละ 2.41 ในไตรมาส 2 ของปี 2553 เป็นร้อยละ 2.12 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลดลงของส่วนแบ่งตลาดของลูกค้ายุโรปในประเทศจากร้อยละ 9.89 ณ ไตรมาส 2 ปี 2553 เป็นร้อยละ 7.52 ณ ไตรมาส 2 ปี 2554 ส่วนรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวน 155.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่ 135.07 ล้านบาท (ร้อยละ 15.3) โดยสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ทีสโก้ ประกอบด้วย ลูกค้ายุโรปในประเทศร้อยละ 28.1 ลูกค้ายุโรปต่างประเทศร้อยละ 20.5 และลูกค้ายุโรปในต่างประเทศร้อยละ 51.4 นอกจากนี้ บล.ทีสโก้มีรายได้ค่าธรรมเนียมจากรุทกิจวาณิชธนกิจ ในไตรมาส 2 ปี 2554 อยู่ที่ 9.00 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 158.23 ล้านบาท เนื่องจากในไตรมาส 2 ปี 2553 รูทกิจวาณิชธนกิจมีรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการจำหน่ายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ให้กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2554 ภาวะตลาดโดยรวมของธุรกิจจัดการกองทุนลดลงจากวันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวน 58,463.36 ล้านบาท (ร้อยละ 2.2) เนื่องจากนักลงทุนชะลอการลงทุนเพื่อรอผลการเลือกตั้ง บลจ. ทีสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 จำนวน 136,295.94 ล้านบาท ลดลง 4,563.05 ล้านบาท (ร้อยละ 3.2) เมื่อเทียบกับไตรมาส

ก่อนหน้า เนื่องจากการลดลงของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารประเภทกองทุนส่วนบุคคลอันเป็นผลจากการแข่งขันด้านราคา อย่างไรก็ตาม บลจ.ทีสโก้ สามารถรักษาระดับรายได้ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนให้อยู่ในระดับเดิมเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่แล้ว ทั้งนี้ ส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2554 เป็นอันดับที่ 7 ซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเท่ากับร้อยละ 5.1 แบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นอันดับ 3 โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 13.5 สำหรับกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดมากเป็นอันดับที่ 2 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 15.1 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 16 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 0.9

รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานจากธุรกิจจัดการกองทุนในไตรมาส 2 ปี 2554 เท่ากับ 166.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.75 ล้านบาท (ร้อยละ 9.7) เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมโดยรวมของธุรกิจจัดการกองทุนในไตรมาส 2 ของปี 2554 เท่ากับ 163.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 39.31 ล้านบาท (ร้อยละ 31.6) เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 58.6 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 28.8 และกองทุนรวมร้อยละ 12.6

การบริหารความเสี่ยง

เงินกองทุนภายในของกลุ่มทีสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 มีจำนวนทั้งสิ้น 12,649.31 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และส่วนปรับปรุงเงินสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับความเสี่ยง ซึ่งเงินกองทุนของกลุ่มมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 9,067.29 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายในล่าสุด แสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 3,582.02 ล้านบาทหรือร้อยละ 28.32 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ทั้งนี้ความต้องการใช้เงินทุนที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายในล่าสุดเพิ่มขึ้น 562.71 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2554 หรือ ร้อยละ 6.62 ตามการขยายตัวของธุรกิจที่เติบโตอย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะสินเชื่อภาคธุรกิจประกอบกับคุณภาพของสินเชื่อได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทีสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 335.72 ล้านบาท เป็น 6,247.53 ล้านบาท ตามการขยายตัวของสินเชื่อโดยรวม โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อกลุ่มได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.5 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.6 ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 โดยเงินให้สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.28 จาก 132,951.95 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 มาอยู่ที่ 138,647.72 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อสำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.57 จาก 32,321.80 ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 มาอยู่ที่ 35,414.99 ล้านบาท ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดเพิ่มขึ้น 177.71 ล้านบาท จาก 1,468.47 ล้านบาท เป็น 1,646.18 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและ และการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในตราสารทุน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยรวมปรับตัวเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อ โดยความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย (BPV) ได้เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 เนื่องจากระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ ได้เพิ่มขึ้นจาก 1.50 ปี เป็น 1.54 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สิน ได้ปรับลดลงจาก 0.67 ปี เป็น 0.64 ปี จากการขยายตัวของตัวแลกเปลี่ยนระยะ 1 เดือน ทั้งนี้ ส่งผลให้ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น แต่ยังคงอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถ

บริหารจัดการได้ โดยความแตกต่างของระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน ยังทรงตัวอยู่ในช่วงประมาณ 11 เดือน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทีสโก้ และบล. ทีสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB-โดยประมาณการฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ภายหลังการพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) อยู่ที่ร้อยละ 14.16 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 10.17 และร้อยละ 6.00 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25 ในขณะที่ บล. ทีสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 66.64 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีสโก้

ประเภทของรายได้	ไตรมาส 2 ปี 2553		ไตรมาส 2 ปี 2554		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	367.31	13.7	803.98	27.8	118.9
รายการระหว่างธนาคาร	39.62	1.5	92.83	3.2	134.3
เงินให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,761.47	65.8	2,054.47	70.9	16.6
เงินลงทุน	123.2	4.6	59.0	2.0	(52.2)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,291.63	85.6	3,010.23	103.9	31.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(584.44)	(21.8)	(1,134.74)	(39.2)	94.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,707.19	63.8	1,875.49	64.7	9.9
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	711.23	26.6	766.22	26.5	7.7
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(47.98)	(1.8)	(55.09)	(1.9)	14.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	663.25	24.8	711.14	24.6	7.2
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และ ธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	39.04	1.5	63.23	2.2	62.0
รายได้อื่นๆ	267.42	10.0	246.67	8.5	(7.8)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,676.89	100.0	2,896.53	100.0	8.2
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(1,168.21)		(1,343.22)		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การด้อยค่า	(420.47)		(328.14)		
รายได้จากหนี้สูญ	-		-		
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วน น้อย	1,088.21		1,225.17		
ภาษีเงินได้	(320.87)		(358.14)		
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	767.34		867.03		
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(4.47)		(3.84)		
กำไรสุทธิ	762.87		863.20		

ตารางที่ 2 : ผลต่างของอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2553	ไตรมาส 2	ไตรมาส 2	6 เดือน	6 เดือน
	(ร้อยละ)	ปี 2553 (ร้อยละ)	ปี 2554 (ร้อยละ)	ปี 2553 (ร้อยละ)	ปี 2554 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	6.7	6.9	6.7	6.9	6.7
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	1.9	1.9	2.6	1.9	2.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	4.8	5.1	4.1	5.0	4.2

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	757.14	0.4	849.35	0.4	12.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,044.75	10.8	16,881.86	8.5	(19.8)
Derivative Asset	16.86	0.0	4.78	0.0	0.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,773.37	1.4	1,857.12	0.9	(33.0)
เงินลงทุนในตราสารทุน	3,464.23	1.8	2,563.72	1.3	(26.0)
สินเชื่อบริษัท	27,602.87	14.1	30,884.81	15.6	11.9
สินเชื่อรายย่อย	121,429.82	62.1	126,618.82	64.7	4.3
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	11,597.63	5.9	11,940.22	6.0	3.0
สินเชื่ออื่น	5,266.62	2.7	5,535.59	2.8	5.1
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	(4,386.51)	(2.2)	(4,605.18)	(2.3)	5.0
สินทรัพย์อื่น	6,107.34	3.1	5,890.40	3.0	(3.6)
รวมของกลุ่มทีสโก้	195,674.12	100.0	198,421.49	100.0	1.4

ตารางที่ 4: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	149,324.99	82.9	150,958.36	82.1	1.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,901.09	4.4	13,377.75	7.3	69.3
เงินกู้ยืมระยะยาว	15,505.97	8.6	12,330.84	6.7	(20.5)
อื่น ๆ	7,411.37	4.1	7,092.88	3.9	(4.3)
รวมของกลุ่มทีสโก้	180,143.43	100.0	183,759.82	100.0	2.0

ตารางที่ 5: รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	14,646.12	8.8	16,428.16	9.4	12.2
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7,664.58	4.6	8,313.44	4.8	8.5
สาธารณูปโภคและการบริการ	5,118.65	3.1	5,944.22	3.4	16.1
การเกษตรและเหมืองแร่	173.52	0.1	198.99	0.1	14.7
รวมสินเชื่อธุรกิจ	27,602.87	16.6	30,884.81	17.7	11.9
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	11,597.63	7.0	11,940.22	6.8	3.0
สินเชื่อเช่าซื้อ	114,145.43	68.8	118,787.17	67.9	4.1
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,366.38	0.8	1,363.50	0.8	(0.2)
สินเชื่อเนกประสงค์	5,918.01	3.6	6,468.15	3.7	9.3
รวมสินเชื่อรายย่อย	121,429.82	73.2	126,618.82	72.4	4.3
สินเชื่ออื่น	5,266.62	3.2	5,535.59	3.2	5.1
รวมของกลุ่มทีสโก้	165,896.95	100.0	174,979.44	100.0	5.5

ตารางที่ 6: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,438.23	3.6	3,653.30	2.4	(32.8)
ออมทรัพย์	22,797.89	15.3	16,482.71	10.9	(27.7)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,030.20	0.7	998.02	0.7	(3.1)
บัตรเงินฝาก	14,813.03	9.9	13,883.79	9.2	(6.3)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	105,245.64	70.5	115,940.53	76.8	10.2
เงินฝากรวม	149,324.99	100.0	150,958.36	100.0	1.1

ตารางที่ 7: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554			ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	0.7	109.32	4.2	0.6	94.83	3.3	(13.2)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4.6	348.99	13.5	4.2	352.04	12.4	0.9
สาธารณูปโภคและการบริการ	1.5	76.82	3.0	1.1	67.03	2.4	(12.7)
การเกษตรและเหมืองแร่	2.3	4.06	0.2	2.3	4.50	0.2	10.8
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ	2.0	539.18	20.9	1.7	518.39	18.3	(3.9)
หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาด กลางและขนาดย่อม	0.7	79.75	3.1	2.2	261.52	9.2	227.9
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.2	1,409.28	54.6	1.3	1,486.99	52.5	5.5
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	8.2	111.41	4.3	8.5	115.98	4.1	4.1
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อย	1.3	1,520.69	59.0	1.3	1,602.98	56.5	5.4
สินเชื่ออื่น	6.7	439.50	17.0	6.6	451.78	15.9	2.8
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทีสโก้	1.5	2,579.13	100.0	1.6	2,834.67	100.0	9.9

ตารางที่ 8: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทีสโก้ จำกัดตามประเภทกองทุน

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	78,426.19	55.7	79,823.68	58.6	1.8
กองทุนส่วนบุคคล	45,124.39	32.0	39,301.75	28.8	(12.9)
กองทุนรวม	17,308.41	12.3	17,170.51	12.6	(0.8)
รวม	140,858.99	100.0	136,295.94	100.0	(3.2)

ตารางที่ 9: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับ อัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ย สุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตรา ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554
	สินทรัพย์	1.50	1.54	694.57
หนี้สิน*	0.67	0.64	(1,093.56)	(1,141.01)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.84	0.90	(398.99)	(493.04)

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ