

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สำหรับงวดไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

(รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยมีการปรับตัวดีขึ้นจากเหตุการณ์น้ำท่วมในช่วงปลายปี 2554 อย่างชัดเจน เห็นได้จากการบริโภคและการลงทุนในประเทศที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะยอดการผลิตยานยนต์ที่ขยายตัวสูงสุดเป็นประวัติการณ์ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1วัน) ที่ร้อยละ 3.00 เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง อยู่ในระดับเดียวกับ ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2555 ที่ร้อยละ 2.16 และร้อยละ 7.13 ตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับอัตราเงินนำส่งของสถาบันการเงิน (รวมถึงธนาคารของรัฐ) ที่ต้องจ่ายให้กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฟื้นฟู) และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยกำหนดอัตราเงินนำส่งในอัตราร้อยละ 0.47 ต่อปีของฐานเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครอง และจัดเก็บในอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีของฐานเงินที่รับจากประชาชน ซึ่งหมายรวมถึงฐานเงินฝาก ตัวแลกเปลี่ยน และตราสารอื่นที่ธนาคารพาณิชย์ออกทั้งหมดโดยนำส่งปีละ 2 งวด ซึ่งหลักเกณฑ์ดังกล่าวมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 โดยเริ่มนำส่งเงินงวดแรกภายในวันที่ 31 กรกฎาคม 2555

ภาวะตลาดทุนในไตรมาส 2 ปี 2555 มีความผันผวนค่อนข้างมาก เนื่องจากนักลงทุนมีความวิตกกังวลต่อความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะปัญหาวิกฤตหนี้สาธารณะในกลุ่มประเทศยุโรป ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลง จาก 1,196.77 จุด ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้ามาปิดที่ระดับ 1,172.11 จุด ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2555 โดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 28,576.36 ล้านบาท ปรับตัวลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนที่ 29,438.92 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานรวมของกลุ่มทีสโก้

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมของไตรมาส 2 ปี 2555 เปรียบเทียบกับข้อมูลไตรมาส 2 ปี 2554

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในไตรมาส 2 ปี 2555 จำนวน 83.06 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการจากบริษัทย่อยในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของกลุ่มทีสโก้ ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มทีสโก้มีผลกำไรหลังผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในไตรมาส 2 ปี 2555 จำนวน 919.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 56.56 ล้านบาท (ร้อยละ 6.6) เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2554 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยรวมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า ตามการขยายตัวของสินเชื่อทุกภาคส่วนซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.0 อย่างไรก็ตามสัดส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อปรับตัวลดลงจากร้อยละ 4.1 ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2554 เป็นร้อยละ 3.1 จากต้นทุนดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้นตามภาวะ

ดอกเบี้ยในตลาด และการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่รุนแรงเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ ขณะที่รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักอยู่ที่ 1,357.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันในปีก่อนถึง 344.68 ล้านบาท (ร้อยละ 34.0) จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 49.3 ตามการขยายตัวของ ธุรกิจสินเชื่อ และธุรกิจนายหน้าประกันภัย ประกอบกับรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 ตาม การเพิ่มขึ้นของส่วนแบ่งตลาดของบล.ทีสโก้ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร

สำหรับผลประกอบการงวดครึ่งปีแรกของปี 2555 กลุ่มทีสโก้มีกำไรสุทธิหลังผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจำนวน 1,756.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 64.62 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 1,691.79 ล้านบาท เป็นผล จากรายได้ดอกเบี้ยรวมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.9 ตามการขยายตัวของสินเชื่อทุกภาคส่วน อย่างไรก็ดี ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงิน ให้สินเชื่อปรับตัวลดลงจากร้อยละ 4.2 เป็นร้อยละ 3.0 จากต้นทุนเงินฝากที่ปรับตัวสูงขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด นอกจากนี้ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักเพิ่มขึ้น 643.34 ล้านบาท (ร้อยละ 31.8) มาอยู่ที่ 2,665.19 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 50.1 ตามการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อทุกภาคส่วนและ ธุรกิจนายหน้าประกันภัย และรายได้ค่าธรรมเนียมรวมของธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 ตามภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดี ขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ขณะที่รายได้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ในระดับเดียวกับปีก่อนหน้า

กำไรต่อหุ้นปรับลด (Earnings per share) สำหรับงวดไตรมาส 2 และ งวด 6 เดือนแรกของปี 2555 เท่ากับ 1.26 บาท และ 2.41 บาท ตามลำดับ เทียบกับกำไรต่อหุ้นจำนวน 1.19 บาท และ 2.32 บาท ในงวดเดียวกันของปีก่อน ส่วนอัตรา ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับงวดไตรมาส 2 และ งวด 6 เดือนแรกของปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 22.0 และ 21.6 เทียบกับ อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยที่ร้อยละ 22.9 สำหรับงวดไตรมาส 2 และ งวด 6 เดือนแรกของปี 2554

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 2 ปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 1,728.59 ล้านบาท ลดลง 146.90 ล้านบาท (ร้อยละ 7.8) จากช่วงเดียวกัน ของปีก่อน โดยที่รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 3,616.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 606.58 ล้านบาท (ร้อยละ 20.2) จากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของ พอร์ตสินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 753.48 ล้านบาท (ร้อยละ 66.4) เป็น 1,888.22 ล้านบาท จากอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ ปรับตัวสูงขึ้น และการแข่งขันด้านเงินฝากที่รุนแรงต่อเนื่องจากปี 2554

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 6.7 ในไตรมาส 2 ปี 2554 เป็นร้อยละ 6.8 ตามการปรับ เพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ขณะเดียวกัน ต้นทุนเงินทุนของกลุ่มทีสโก้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.6 ในไตรมาส 2 ปี 2554 เป็น ร้อยละ 3.7 ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวสูงขึ้น ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของต้นทุนค่าใช้จ่ายนำส่งกองทุนฟื้นฟูฯ และ สถาบันคุ้มครองเงินฝากที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.1 ในไตรมาส 2 ปี 2554 เป็นร้อยละ 0.3 ในไตรมาสนี้ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของ เงินให้สินเชื่อปรับตัวลดลงจากร้อยละ 4.1 ในไตรมาส 2 ปี 2554 เป็นร้อยละ 3.1 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับไตรมาส 1 ปี 2555

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ของไตรมาส 2 ปี 2555 มีจำนวน 1,139.96 ล้านบาท ลดลง 407.39 ล้านบาท (ร้อยละ 26.3) โดยมีรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และรายการขาดทุนจากการด้อยค่า รวมจำนวน 588.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 79.4 เมื่อเทียบกับ 328.14 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2554

รายได้ที่มี채ดอกเบี้ย

กลุ่มทีสโก้มีรายได้ที่มี채ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก จำนวน 1,357.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันในปีก่อนถึง 344.68 ล้านบาท (ร้อยละ 34.0) จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มี채ดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์จำนวน 321.68 ล้านบาท (ร้อยละ 49.3) เป็น 973.60 ล้านบาท ตามการเติบโตอย่างต่อเนื่องของธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจนายหน้าประกันภัย ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 16.28 ล้านบาท (ร้อยละ 10.5) ตามการเพิ่มขึ้นของมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน และส่วนแบ่งตลาดของบล.ทีสโก้ที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2554 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้น 3.51 ล้านบาท (ร้อยละ 2.1) เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน นอกจากนี้ ยังมีรายได้กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นจำนวน 96.98 ล้านบาท (ร้อยละ 153.4) ในไตรมาสนี้ ส่งผลให้รายได้ที่มี채ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้น 441.66 ล้านบาท (ร้อยละ 41.0) เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน มาอยู่ที่ 1,517.79 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในไตรมาส 2 ปี 2555 ค่าใช้จ่ายที่มี채ดอกเบี้ยมีจำนวน 1,419.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 74.31 ล้านบาท (ร้อยละ 5.5) เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2554 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่ผันแปรตามการเติบโตของปริมาณธุรกิจ โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 44.4 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ร้อยละ 46.4

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มทีสโก้มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับไตรมาส 2 ปี 2555 จำนวน 261.19 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 22.0 เทียบกับอัตราภาษีร้อยละ 29.2 ในไตรมาส 2 ปี 2554 เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามนโยบายของรัฐบาล จากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555

ฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 มีจำนวน 230,902.85 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จาก 30,899.42 ล้านบาทในไตรมาส 2 ปี 2554 เป็น 14,520.28 ล้านบาท (ร้อยละ 53.0) ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น จาก 194,560.80 ล้านบาท เป็น 209,969.65 ล้านบาท (ร้อยละ 7.9) โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อจากสิ้นปี 2554 ที่ร้อยละ 13.5

หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 มีจำนวน 214,661.85 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า สาเหตุมาจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ขณะที่เงินฝากรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากการเพิ่มของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ทั้งนี้สัดส่วนหนี้สินของกลุ่มทีสโก้ ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืม

ระยะสั้นร้อยละ 81.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 6.0 หุ้นกู้ร้อยละ 6.0 เงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 2.7 และ อื่นๆ ร้อยละ 4.0 ทั้งนี้ ในระหว่างไตรมาส 2 ปี 2555 ธนาคารทีสโก้ได้เสนอขายหุ้นกู้อายุ 1 ปี จำนวน 503.90 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 มีจำนวน 16,241.00 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าจำนวน 945.19 ล้านบาท (ร้อยละ 5.5) เนื่องจากกลุ่มทีสโก้มีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2554 ในเดือนพฤษภาคม 2555 ในอัตราหุ้นละ 2.35 บาท สำหรับหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ รวมทั้งสิ้น 1,710.59 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 52.4 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 เท่ากับ 22.31 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 23.61 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้า ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้มีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 727.91 ล้านหุ้น แบ่งเป็นเป็นหุ้นสามัญจำนวน 727.88 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 33,858 หุ้น

ผลการดำเนินงานของกลุ่มทีสโก้

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทีสโก้ ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2555 มีจำนวน 209,969.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15,408.85 ล้านบาท (ร้อยละ 7.9) จากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2555 ตามการเติบโตของสินเชื่อในทุกภาคส่วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเติบโตอย่างมากของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อย ร้อยละ 70.3 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 18.7 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 8.8 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 2.2

สินเชื่อรายย่อย

กลุ่มทีสโก้มีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 148,193.99 ล้านบาท ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 92.9 สินเชื่ออเนกประสงค์ ร้อยละ 6.2 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 0.9 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 137,614.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,307.14 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.2 จาก ณ สิ้นปี 2554 ขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 5 เดือนแรกของปี 2555 อยู่ที่ 483,052 คัน เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 33.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 361,753 คัน เป็นผลจากอุปสงค์รถยนต์สะสม (Pent-up Demand) จากการชะลอตัวของอุปสงค์รถยนต์ที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตน้ำท่วมในช่วงไตรมาส 4 ปี 2554 ประกอบกับนโยบายคืนภาษีสรรพสามิตสำหรับผู้ซื้อรถยนต์คันแรก ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทีสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ใน 5 เดือนแรกของปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 8.0 ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2554 ที่ร้อยละ 11.0 นอกจากนี้ สินเชื่ออเนกประสงค์ มีจำนวน 8,662.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 741.10 ล้านบาท (ร้อยละ 8.7) เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2555 จากการขยายตัวของสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ (TISCO Auto Cash)

สินเชื่อบริการ

กลุ่มทีสโก้มีสินเชื่อบริการจำนวน 39,303.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,417.05 ล้านบาท (ร้อยละ 12.7) จากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2555 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ

สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

กลุ่มทีสโก้มีสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 18,394.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,508.59 ล้านบาท (ร้อยละ 23.6) จากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2555 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มการผลิตและการพาณิชย์

สินเชื่ออื่น ๆ

กลุ่มทีสโก้มีสินเชื่ออื่น ๆ จำนวน 4,077.65 ล้านบาท ลดลงจำนวน 587.84 ล้านบาท (ร้อยละ 12.6) จากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2555

เงินฝากรวม¹

เงินฝากรวมมีจำนวน 174,691.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,191.44 ล้านบาท (ร้อยละ 1.3) จากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2555 ในขณะที่ ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2555 กลุ่มทีสโก้มีสภาพคล่องส่วนเกินประมาณ 11,396 ล้านบาท ซึ่งเมื่อรวมกับสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 4,998 ล้านบาท(ตามเกณฑ์ที่รวมตัวแลกเงินแล้ว) ส่งผลให้สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดคิดเป็นอัตราส่วนสภาพคล่องทั้งหมดที่ร้อยละ 11.7 ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.0 ทั้งนี้สัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 15.9 และสัดส่วนจำนวนเงินฝากรายย่อยที่มียอดเงินฝากไม่เกิน 20 ล้านบาทต่อเงินฝากรวมแบ่งตามรายชื่อลูกค้า ณ ไตรมาส 2 ปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 20.4

สินเชื่อต่อคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในไตรมาส 2 ปี 2555 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 1.3 ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 1.4 เนื่องจากกลุ่มทีสโก้มีการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ และติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แบ่งตามประเภทสินเชื่อประกอบด้วย หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.4 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อบริการในอัตราร้อยละ 1.0 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 0.5 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,760.63 ล้านบาท ลดลง 59.76 ล้านบาท (ร้อยละ 2.1) เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยแบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,405.27 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 355.36 ล้านบาท

กลุ่มทีสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบกับการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน และคำนึงถึงวัฏจักรทางเศรษฐกิจ

กลุ่มทีสโก้มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 588.63 ล้านบาทในไตรมาสนี้ เทียบกับ 328.14 ล้านบาทในไตรมาส 2 ปี 2554 ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้บันทึกค่าใช้จ่ายหนี้สูญเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการตัดหนี้สูญที่เพิ่มขึ้นจากผลกระทบของวิกฤตการณ์ในช่วงปลายปี 2554 และการตั้งสำรองหนี้สูญส่วนเกินกว่าสำรองขั้นต่ำ

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ตามเกณฑ์ของธปท. เพิ่มขึ้นจำนวน 90.45 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองเพื่อความผันผวนทางธุรกิจ (Counter Cyclical) เนื่องจากมีรายได้พิเศษเพิ่มขึ้นมากในไตรมาสนี้

กลุ่มทีสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 4,713.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 170.7 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 4,374.66 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 2,192.81 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน ทั้งนี้ ยอดเงินสำรองแบ่งเป็นยอดสำรองหนี้สูญขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 2,218.04 ล้านบาท และยอดสำรองหนี้สูญส่วนเกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์จำนวน 2,156.63 ล้านบาท

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ในไตรมาส 2 ปี 2555 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ทีสโก้ เท่ากับ 1,425.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้าที่ 1,290.41 ล้านบาท และมีส่วนแบ่งตลาดเฉลี่ยในไตรมาส 2 ของปี 2555 ที่ร้อยละ 2.46 เพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่ร้อยละ 2.12 ส่วนรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวน 172.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่ 155.74 ล้านบาท (ร้อยละ 10.5) ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ทีสโก้ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 19.1 ลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 38.8 และลูกค้ารายย่อยในประเทศร้อยละ 42.1 นอกจากนี้ บล.ทีสโก้มีรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจพาณิชย์ ในไตรมาส 2 ปี 2555 อยู่ที่ 15.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.48 ล้านบาท (ร้อยละ 72.1) เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2554

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2555 ภาวะตลาดโดยรวมของธุรกิจการจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 มีนาคม 2555 จำนวน 109,048.58 ล้านบาท (ร้อยละ 3.6) โดย บลจ.ทีสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 จำนวน 151,719.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,231.80 ล้านบาท (ร้อยละ 5.0) เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2555 เป็นอันดับที่ 7 ซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเท่ากับร้อยละ 4.7 แบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นอันดับ 3 โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 13.6 สำหรับกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดมากเป็นอันดับที่ 4 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 10.1 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 12 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 1.0

รายได้ค่าธรรมเนียมรวมจากธุรกิจจัดการกองทุนในไตรมาส 2 ของปี 2555 เท่ากับ 167.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.51 ล้านบาท (ร้อยละ 2.1) เมื่อเทียบช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยค่าธรรมเนียมผันแปรจากผลประกอบการของกองทุนมีจำนวน 8.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.64 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2554 ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 59.1 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 26.4 และกองทุนรวมร้อยละ 14.5

การบริหารความเสี่ยง

เงินกองทุนภายในของกลุ่มทีสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 มีจำนวนทั้งสิ้น 15,976.80 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และส่วนปรับปรุงเงินสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับความเสี่ยง ซึ่งเงินกองทุนของกลุ่มมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 11,096.58 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายในล่าสุด โดยเพิ่มขึ้น 682.12 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาสแรกของปี 2555 เนื่องจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของธุรกิจระหว่างไตรมาส ซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 4,880.22 ล้านบาทหรือร้อยละ 30.55 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทีสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 432.62 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.64 เป็น 8,099.96 ล้านบาท ตามการขยายตัวของสินเชื่อในทุกสายธุรกิจที่ร้อยละ 8.07 ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตปรับตัวดีจากผลกระทบจากน้ำท่วมเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 1 ที่ผ่านมา โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวมของกลุ่มทีสโก้ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสแรกจากร้อยละ 1.4 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.3 จากการตัดหนี้สูญในสายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดเพิ่มขึ้น 153.65 ล้านบาท จาก 1,407.24 ล้านบาท เป็น 1,560.89 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากการปรับตัวลดลงของมูลค่าหลักทรัพย์ในช่วงที่ผ่านมา รวมถึงการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงจากตราสารอนุพันธ์และความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวมปรับตัวเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อ และความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย (BPV) ได้เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสแรกของปี 2555 โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ ปรับเพิ่มขึ้นจาก 1.48 ปี เป็น 1.56 ปี จากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยที่มีระยะเวลาผ่อนชำระยาวขึ้น และการลดลงของสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยสั้นกว่า ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สินปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.59 ปี เป็น 0.64 ปี ทั้งนี้ส่งผลให้ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น แต่ยังคงอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยความแตกต่างของระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน ยังทรงตัวอยู่ในช่วงประมาณ 11 เดือน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทีสโก้ และ บล. ทีสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดยประมาณการฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ภายหลังการพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) อยู่ที่ร้อยละ 14.24 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 9.42 และร้อยละ 4.82 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25 ในขณะที่ บล. ทีสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 69.74 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีสโก้

ประเภทของรายได้	ไตรมาส 2 ปี 2554		ไตรมาส 2 ปี 2555		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	803.98	27.7	1,049.04	32.8	30.5
รายการระหว่างธนาคาร	92.83	3.2	154.58	4.8	66.5
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,054.47	70.9	2,372.49	74.2	15.5
เงินลงทุน	58.95	2.0	40.71	1.3	(30.9)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,010.23	103.8	3,616.81	113.2	20.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,134.74)	(39.1)	(1,888.22)	(59.1)	66.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,875.49	64.7	1,728.59	54.1	(7.8)
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	766.22	26.4	974.07	30.5	27.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(52.64)	(1.8)	(50.36)	(1.6)	(4.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	713.58	24.6	923.70	28.9	29.4
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรม เพื่อค้า และบริหารตราต่างประเทศ	63.2	2.2	160.21	5.0	153.4
รายได้อื่นๆ	246.67	8.5	383.52	12.0	55.5
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,898.97	100.0	3,196.02	100.0	10.2
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(1,345.67)		(1,419.98)		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(328.14)		(588.63)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,225.17		1,187.41		
ภาษีเงินได้	(358.14)		(261.19)		
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	867.03		926.21		
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(3.84)		(6.46)		
กำไรสุทธิ	863.20		919.76		

ตารางที่ 2: ผลต่างของอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2554	6 เดือน	6 เดือน	ไตรมาส 2	ไตรมาส 2
		ปี 2554	ปี 2555	ปี 2554	ปี 2555
		(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	6.9	6.7	6.7	6.7	6.8
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	3.1	2.5	3.7	2.6	3.7
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	3.7	4.2	3.0	4.1	3.1

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	870.53	0.4	792.78	0.3	(8.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,899.42	13.3	14,520.28	6.3	(53.0)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	25.39	0.0	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,328.94	1.4	2,976.53	1.3	(10.6)
เงินลงทุนในตราสารทุน	1,439.93	0.6	1,377.07	0.6	(4.4)
สินเชื่อธุรกิจ	34,886.68	15.0	39,303.73	17.0	12.7
สินเชื่อรายย่อย	139,753.56	60.0	148,193.99	63.6	5.8
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	14,885.70	6.4	18,394.28	8.0	23.6
สินเชื่ออื่น	5,034.86	2.2	4,077.65	1.8	(12.6)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าจาก					
การปรับโครงสร้างหนี้	(4,514.61)	(1.9)	(4,713.76)	(2.0)	4.4
สินทรัพย์อื่น	6,395.02	2.7	5,954.91	2.6	(6.9)
รวมของกลุ่มทีสโก้	232,980.03	100.0	230,902.85	100.0	(0.9)

ตารางที่ 4: รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	16,745.57	8.6	16,871.67	8.0	0.8
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,524.73	4.9	9,885.01	4.7	3.8
สาธารณูปโภคและการบริการ	8,235.08	4.2	12,097.70	5.8	46.9
การเกษตรและเหมืองแร่	381.30	0.2	449.34	0.2	17.8
รวมสินเชื่อธุรกิจ	34,886.68	17.9	39,303.73	18.7	12.7
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	14,885.70	7.7	18,394.28	8.8	23.6
สินเชื่อเช่าซื้อ	130,307.55	67.0	137,614.69	65.5	5.6
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,339.44	0.7	1,362.26	0.6	1.7
สินเชื่อเนกประสงค์	8,475.95	4.4	9,217.05	4.4	8.7
รวมสินเชื่อรายย่อย	140,122.94	72.0	148,193.99	70.6	5.8
สินเชื่ออื่น	4,665.49	2.4	4,077.65	1.9	(12.6)
รวมของกลุ่มทีสโก้	194,560.80	100.0	209,969.65	100.0	7.9

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555			ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	0.5	82.60	2.9	0.4	75.09	2.7	(9.1)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3.0	284.51	10.1	2.8	276.03	10.0	(3.0)
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.4	31.77	1.1	0.3	31.07	1.1	(2.2)
การเกษตรและเหมืองแร่	0.7	2.78	0.1	1.4	6.09	0.2	118.7
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อธุรกิจ	1.2	401.66	14.2	1.0	388.27	14.1	(3.3)
หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.7	108.29	3.8	0.5	89.87	3.3	(17.0)
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.6	2,063.31	73.2	1.5	2,032.24	73.6	(1.5)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	7.7	103.62	3.7	7.9	108.17	3.9	4.4
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อรายย่อย	1.5	2,166.93	76.8	1.4	2,140.41	77.5	(1.2)
สินเชื่ออื่น	3.1	143.50	5.1	3.5	142.08	5.1	(1.0)
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของกลุ่มทีสโก้	1.4	2,820.39	100.0	1.3	2,760.63	100.0	(2.1)

ตารางที่ 6: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	172,500.43	79.9	174,691.87	81.4	1.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,341.68	7.1	12,773.53	6.0	(16.7)
หุ้นกู้	13,400.30	6.2	12,904.20	6.0	(3.7)
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,738.60	2.7	5,726.70	2.7	(0.2)
อื่น ๆ	8,812.82	4.1	8,546.28	4.0	(3.0)
รวมของกลุ่มทีสโก้	215,793.83	100.0	214,642.58	100.0	(0.5)

ตารางที่ 7: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,399.62	2.0	3,415.19	2.0	0.5
ออมทรัพย์	20,511.42	11.9	24,353.71	13.9	18.7
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	2,326.97	1.3	8,840.39	5.1	279.9
บัตรเงินฝาก	15,458.30	9.0	44,818.46	25.7	189.9
เงินกู้ยืมระยะสั้น	130,804.12	75.8	93,264.12	53.4	(28.7)
เงินฝากรวม	172,500.43	100.0	174,691.87	100.0	1.3

ตารางที่ 8: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทีสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	87,181.24	60.3	89,606.45	59.1	2.8
กองทุนส่วนบุคคล	39,883.01	27.6	40,049.83	26.4	0.4
กองทุนรวม	17,423.87	12.1	22,063.64	14.5	26.6
รวม	144,488.12	100.0	151,719.93	100.0	5.0

ตารางที่ 9: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555
	สินทรัพย์	1.48	1.56	849.41
หนี้สิน*	0.59	0.64	(1,323.42)	(1,221.16)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.89	0.91	(474.01)	(454.20)

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ