

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สำหรับงวดไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

(รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในช่วงไตรมาส 2 ปี 2556 เศรษฐกิจมีแนวโน้มชะลอตัว ตามปริมาณการลงทุนภาคเอกชน และการอุปโภคบริโภคที่อ่อนตัว ส่วนหนึ่งเป็นผลจากขายรถยนต์ในประเทศได้ปรับตัวเข้าสู่ภาวะปรกติภายหลังการสิ้นสุดโครงการรถคันแรก ขณะที่การฟื้นตัวในภาคการส่งออกยังคงเปราะบางตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าประกอบกับอัตราแลกเปลี่ยนที่ค่อนข้างผันผวน

ภาวะตลาดทุนในไตรมาส 2 ปี 2556 มีความผันผวนค่อนข้างมาก เนื่องจากนักลงทุนมีความวิตกกังวลต่อความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลก ส่วนหนึ่งเป็นผลจากธนาคารกลางสหรัฐมีแผนที่จะปรับลดมาตรการผ่อนคลายเชิงนโยบาย (Quantitative Easing) และการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงจาก 1,561.06 จุด ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2556 มาปิดที่ระดับ 1,451.90 จุด ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2556 เนื่องจากการไหลออกของเงินทุนจากต่างประเทศโดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 56,278.32 ล้านบาท ปรับตัวลดลงจากไตรมาส 1 ปี 2556 ที่ 61,542.45 ล้านบาท

ในไตรมาส 2 ของปี 2556 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1วัน) จากร้อยละ 2.75 เป็นร้อยละ 2.50 ขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 1.90 ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2556 เป็นร้อยละ 1.93 ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2556 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง อยู่ที่ร้อยละ 7.00 ไม่เปลี่ยนแปลงจาก ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2556

ผลการดำเนินงานรวมของกลุ่มทีสโก้

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมของไตรมาส 2 ปี 2556 เปรียบเทียบกับข้อมูลไตรมาส 2 ปี 2555

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในไตรมาส 2 ปี 2556 จำนวน 99.30 ล้านบาทซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการจากบริษัทย่อยในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของกลุ่มทีสโก้ ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มทีสโก้มีผลกำไรหลังผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในไตรมาส 2 ปี 2556 จำนวน 1,159.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 239.40 ล้านบาท (ร้อยละ 26.0) เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2555 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยรวมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.8 ตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า ทั้งนี้ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 3.0 ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2556 ขณะที่รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักอยู่ที่ 1,575.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบ

กับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนถึง 218.00 ล้านบาท (ร้อยละ 16.1) จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ตามการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อ และธุรกิจนายหน้าประกันภัย และการเพิ่มขึ้นอย่างมากของรายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ โดยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 77.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ตามมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน และส่วนแบ่งตลาดของบล.ทีสโก้ที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร และการออกกองทุนที่สอดคล้องไปกับการต้องการของตลาด

สำหรับผลประกอบการงวดครึ่งปีแรกของปี 2556 กลุ่มทีสโก้มีกำไรสุทธิหลังผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจำนวน 2,312.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 556.25 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.7 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 1,756.39 ล้านบาท เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยรวมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.3 ตามการขยายตัวของสินเชื่อทุกภาคส่วน ขณะที่ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 3.0 ไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า นอกจากนี้ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักเพิ่มขึ้น 997.89 ล้านบาท (ร้อยละ 37.4) มาอยู่ที่ 3,663.08 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 37.2 ตามการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อทุกภาคส่วนและธุรกิจนายหน้าประกันภัย ประกอบกับรายได้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ปรับตัวขึ้นร้อยละ 91.0 ตามมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน และส่วนแบ่งตลาดของบล.ทีสโก้ที่เพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมรวมของธุรกิจจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.2 ตามลำดับ ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารและภาวะตลาดทุนที่ขยายตัวในช่วงที่ผ่านมา

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic Earnings per Share) สำหรับไตรมาส 2 และงวด 6 เดือนแรกของปี 2556 เท่ากับ 1.59 บาทต่อหุ้นและ 3.17 บาทต่อหุ้น เทียบกับกำไรต่อหุ้นจำนวนจำนวน 1.26 บาทต่อหุ้น และ 2.41 บาทต่อหุ้น ในงวดเดียวกันของปี 2555 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับงวดไตรมาส 2 และ งวด 6 เดือนแรกของปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 23.5 และ 24.1 เทียบกับอัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยที่ร้อยละ 22.1 และร้อยละ 21.7 สำหรับงวดไตรมาส 2 และ งวด 6 เดือนแรกของปี 2555 ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้มีทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 จำนวน 8,006,554,830.00 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 800,621,625 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 33,858 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้น 10 บาท เพิ่มขึ้นจากทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ที่มีจำนวน 7,279,120,860 บาท จากการออกและใช้สิทธิใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิในระหว่างไตรมาส

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 2 ปี 2556 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 2,229.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 500.42 ล้านบาท (ร้อยละ 28.9) จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยที่รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 4,766.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,149.24 ล้านบาท (ร้อยละ 31.8) จากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อทุกภาคส่วน ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 648.83 ล้านบาท (ร้อยละ 34.4) เป็น 2,537.05 ล้านบาท ตามฐานเงินทุนที่ขยายตัวประกอบกับการเพิ่มขึ้นของต้นทุนค่าใช้จ่ายนำส่งกองทุนฟื้นฟูและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 6.5 ลดลงจากร้อยละ 6.8 ในไตรมาส 2 ปี 2555 เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย อย่างไรก็ตาม กลุ่มทีสโก้สามารถควบคุมต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ต้นทุนเงินทุนปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.7 ในไตรมาส 2 ปี 2555 เป็นร้อยละ 3.6 แม้ว่าต้นทุนค่าใช้จ่ายนำส่งกองทุนฟื้นฟู และสถาบันคุ้มครองเงินฝากที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.3 ในไตรมาส 2 ปี 2555 เป็นร้อยละ 0.4 ในไตรมาสนี้ ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อทรงตัวอยู่ที่

ระดับร้อยละ 3.0 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกันกับไตรมาส 1 ปี 2556 โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในไตรมาสนี้อยู่ที่ร้อยละ 2.8 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกันกับไตรมาส 1 ปี 2556

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของไตรมาส 2 ปี 2556 มีจำนวน 1,418.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 281.61 ล้านบาท (ร้อยละ 24.8) โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 810.13 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ 591.33 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2555 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อ และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อรถเก่า

รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

กลุ่มทีสโก้มีรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายจากธุรกิจหลักจำนวน 1,575.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน 218.00 ล้านบาท (ร้อยละ 16.1) โดยเป็นการเติบโตในทุกภาคส่วนธุรกิจ ทั้งนี้ รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นจำนวน 69.52 ล้านบาท (ร้อยละ 9.5) เป็น 802.05 ล้านบาท ตามการเติบโตอย่างต่อเนื่องของธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจประกันภัย และการเพิ่มขึ้นอย่างมากของรายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ โดยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 133.33 ล้านบาท (ร้อยละ 77.5) เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ตามมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน และส่วนแบ่งตลาดของบล.ทีสโก้ที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2555 ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 46.93 ล้านบาท (ร้อยละ 29.6) เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารและการพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนที่สอดคล้องกับภาวะตลาดอย่างต่อเนื่อง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในไตรมาส 2 ปี 2556 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 1,388.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 209.14 ล้านบาท (ร้อยละ 17.7) เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของรายได้ที่ขยายตัวในอัตราที่สูงในไตรมาสนี้ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 37.7 เมื่อเทียบกับร้อยละ 39.9 ในไตรมาส 2 ปี 2555 เนื่องมาจากการเติบโตของรายได้ในอัตราที่สูง ในขณะที่ยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มทีสโก้มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับไตรมาส 2 ปี 2556 จำนวน 302.60 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 20.4 เทียบกับอัตราร้อยละ 21.8 ในไตรมาส 2 ปี 2555 โดยเป็นผลมาจากการปรับลดอัตราร้อยละภาษีเงินได้นิติบุคคลตามนโยบายของรัฐบาลจากร้อยละ 23 เป็นร้อยละ 20 ในปี 2556

ฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวน 323,969.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจาก 266,785.02 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2556 เป็น 280,558.43 ล้านบาท (ร้อยละ 5.2) โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อจากสิ้นปี 2555 ที่ร้อยละ 13.0

หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวน 303,524.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้จาก 8,746.90 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2556 เป็น 20,343.00 ล้านบาท (ร้อยละ 132.6) ตามการออกหุ้นกู้เพื่อทดแทนหุ้นกู้ชุดเก่าที่ครบกำหนดอายุ และการปรับโครงสร้างเงินทุนให้เหมาะกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ สัดส่วนหนี้สินของกลุ่มทีสโก้ ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 83.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 6.2 หุ้นกู้ร้อยละ 6.7 และ อื่นๆ ร้อยละ 3.9

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวน 20,444.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าจำนวน 913.48 ล้านบาท (ร้อยละ 4.7) ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้มีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2555 ในเดือนพฤษภาคม 2556 ในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท สำหรับหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ รวมทั้งสิ้น 1,746.91 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 47.1 นอกจากนี้ กลุ่มทีสโก้ยังได้จากการออกหุ้นเพิ่มทุนผ่านการใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุน ภายหลังการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบแสดงสิทธิ มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ถูกรับใช้สิทธิจำนวนทั้งสิ้น 72,743,397 หุ้น คิดเป็นยอดเงินจากเพิ่มทุนจำนวน 1,745.84 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานของกลุ่มทีสโก้**(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์****เงินให้สินเชื่อ**

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวน 280,558.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,773.41 ล้านบาท (ร้อยละ 5.2) จากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2556 ตามการเติบโตของสินเชื่อในทุกภาคส่วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อย ร้อยละ 70.2 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 17.0 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 11.6 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 1.2

สินเชื่อรายย่อย

กลุ่มทีสโก้มีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 196,921.96 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากไตรมาสก่อน โดยสินเชื่อรายย่อย ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 93.0 สินเชื่ออเนกประสงค์ร้อยละ 6.3 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 0.7 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อมีจำนวน 183,140.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,956.23 ล้านบาท (ร้อยละ 3.9) เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 5 เดือนแรกของปี 2556 อยู่ที่ 634,775 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.4 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 483,077 คัน ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทีสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ใน 5 เดือนแรกของปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 9.1 นอกจากนี้ สินเชื่ออเนกประสงค์มีจำนวน 12,340.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 920.45 ล้านบาท (ร้อยละ 8.1) เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า จากการขยายตัวของสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ (TISCO Auto Cash)

สินเชื่อธุรกิจ

กลุ่มทีสโก้มีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 47,624.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,856.94 ล้านบาท (ร้อยละ 6.4) จากไตรมาส 1 ปี 2556 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและบริการ และสินเชื่อการผลิตและการพาณิชย์

สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

กลุ่มทีสโก้มีสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 32,651.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,980.82 ล้านบาท (ร้อยละ 10.0) จากไตรมาส 1 ปี 2556 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อการผลิตและการพาณิชย์และสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์

สินเชื่ออื่นๆ

กลุ่มทีสโก้มีสินเชื่ออื่นๆจำนวน 3,359.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 71.41 ล้านบาท (ร้อยละ 2.2) จากไตรมาส 1 ปี 2556

เงินฝากรวม¹

เงินฝากรวมมีจำนวน 252,370.01 ล้านบาท ลดลง 9,604.42 ล้านบาท (ร้อยละ 3.7) จากไตรมาส 1 ปี 2556 ตามการปรับสัดส่วนโครงสร้างเงินทุนให้เหมาะสมกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 กลุ่มทีสโก้มีสภาพคล่องส่วนเกินประมาณ 22,722 ล้านบาท ซึ่งเมื่อรวมกับสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 15,559 ล้านบาท (ตาม

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

เกณฑ์ที่รวมตัวแล้ว) ส่งผลให้สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดคิดเป็นอัตราส่วนสภาพคล่องทั้งหมดที่ร้อยละ 14.8 ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.0

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการที่ร้อยละ 1.45 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.28 ในไตรมาสก่อนหน้า ประกอบด้วยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.78 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 0.89 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 0.27 โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 4,068.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 664.77 ล้านบาท (ร้อยละ 19.5) แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 3,537.11 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 531.67 ล้านบาท ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ และอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อที่เพิ่มขึ้นโดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถเก๋งซึ่งเพิ่มสูงขึ้นจากปัญหาการระบายนยนต์ที่ล่าช้าเนื่องจากภาวะรถมือสองในตลาดปรับตัวลดลงมามากในช่วงที่ผ่านมา โดยคาดว่าจะใช้เวลาประมาณ 3-6 เดือนในการระบายนยนต์กลับสู่ภาวะปกติ

กลุ่มทีสโก้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 810.13 ล้านบาทในไตรมาสนี้ เทียบกับ 591.33 ล้านบาทในไตรมาส 2 ปี 2555 คิดเป็นร้อยละ 1.18 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 กลุ่มทีสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 5,913.14 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 145.3 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 5,417.35 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 3,091.45 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน ทั้งนี้ ยอดเงินสำรองแบ่งเป็นยอดสำรองหนี้สูญตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 3,133.14 ล้านบาท และยอดสำรองหนี้สูญส่วนเกินจำนวน 2,293.21 ล้านบาท ปัจจุบันกลุ่มทีสโก้มีปริมาณเงินสำรองส่วนเกินเพียงพอตามหลักเกณฑ์ Current Loan Provision และ Potential Impaired Loan Provision ของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2556 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องตามแรงขายของลูกค้านักลงทุนต่างประเทศ ทั้งนี้ มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ทีสโก้ เท่ากับ 3,098.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 117.4 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้าที่ 1,425.05 ล้านบาท ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น ประกอบกับบล.ทีสโก้มีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.3 ในไตรมาส 2 ของปี 2555 เป็นร้อยละ 2.6 จากการเพิ่มขึ้นของส่วนแบ่งตลาดของลูกค้านักลงทุนในประเทศ และสถาบันต่างประเทศจากร้อยละ 6.2 เป็นร้อยละ 7.2 และร้อยละ 3.7 เป็นร้อยละ 4.5 ตามลำดับ ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการมุ่งเน้นการให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุนสำหรับลูกค้านักลงทุน และงานวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยบล. ดอยซ์ ทีสโก้ ทั้งนี้ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวน 305.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 77.5 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่ 172.01 ล้านบาท สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ทีสโก้ ประกอบด้วยลูกค้านักลงทุนในประเทศร้อยละ 23.1 ลูกค้านักลงทุนต่างประเทศร้อยละ 38.2 และลูกค้าย่อยในประเทศร้อยละ 38.7

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2556 ภาวะตลาดโดยรวมของธุรกิจการจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 มีนาคม 2556 จำนวน 92,214.28 ล้านบาท (ร้อยละ 2.5) โดย บลจ.ทีสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 จำนวน 154,030.64 ล้านบาท ลดลง 2,892.14 ล้านบาท (ร้อยละ 1.8) เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2556 เป็นอันดับที่ 8 คิดเป็นร้อยละ 4.2 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นอันดับ 3 คิดเป็นร้อยละ 13.3 สำหรับกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดมากเป็นอันดับที่ 4 คิดเป็นร้อยละ 10.3 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 14 คิดเป็นร้อยละ 0.9

รายได้ค่าธรรมเนียมรวมจากธุรกิจจัดการกองทุนในไตรมาส 2 ปี 2556 เท่ากับ 205.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 46.93 ล้านบาท (ร้อยละ 29.6) เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารและการออกกองทุนที่หลากหลายที่สอดคล้องกับความต้องการของตลาด อย่างไรก็ตามเนื่องจากภาวะตลาดหุ้นที่อ่อนตัวลง ทำให้ค่าธรรมเนียมผันแปรจากผลประกอบการของกองทุนค่อนข้างผันผวน ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 63.5 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 21.6 และกองทุนรวมร้อยละ 14.9

การบริหารความเสี่ยง

เงินกองทุนของกลุ่มทีสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวนทั้งสิ้น 17,011.38 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 11,460.01 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 624.98 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาสแรกของปี 2556 เนื่องจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของธุรกิจระหว่างไตรมาส ซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 5,551.37 ล้านบาทหรือร้อยละ 32.6 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทีสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 326.53 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 เป็น 9,391.37 ล้านบาท ตามการขยายตัวของสินเชื่อในทุกสายธุรกิจโดยรวมที่ร้อยละ 5.2 ระหว่างไตรมาสที่ผ่านมา โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทีสโก้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.3 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.5 ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ของปี 2556 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อรถเก่า

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดเพิ่มขึ้น 226.11 ล้านบาท เป็น 400.78 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์และตลาดหุ้นที่สูงขึ้นในไตรมาสนี้ ในขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวมปรับตัวเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ปรับเพิ่มขึ้นจาก 1.54 ปี เป็น 1.56 ปี จากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาผ่อนชำระยาว ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สินปรับลดลงจาก 0.46 ปี เป็น 0.42 ปี ส่งผลให้ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สิน (Duration Gap) อยู่ที่ 1.14 ปี ซึ่งยังอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทีสโก้ และบล. ทีสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดยประมาณการอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

(BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 13.48 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 9.07 และร้อยละ 4.41 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6 สำหรับ บล. ทีสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 63.87 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีสโก้

ประเภทของรายได้	ไตรมาส 2 ปี 2555		ไตรมาส 2 ปี 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	1,049.04	35.5	1,447.09	39.3	37.9
รายการระหว่างธนาคาร	154.58	5.2	245.87	6.7	59.1
เงินให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,372.49	80.3	3,026.98	82.1	27.6
เงินลงทุน	40.71	1.4	46.12	1.3	13.3
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,616.81	122.4	4,766.06	129.3	31.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,888.22)	(63.9)	(2,537.05)	(68.8)	34.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,728.59	58.5	2,229.01	60.5	28.9
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	974.07	33.0	1,268.15	34.4	30.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(50.36)	(1.7)	(58.60)	(1.6)	16.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	923.70	31.3	1,209.56	32.8	30.9
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรม เพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	160.21	5.4	156.49	4.2	(2.3)
รายได้อื่นๆ	383.52	13.0	307.43	8.3	(19.8)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,196.02	108.2	3,902.48	105.9	22.1
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	(241.07)	(8.2)	(217.57)	(5.9)	
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	2,954.95	100.0	3,684.91	100.0	24.7
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(1,178.91)		(1,388.04)		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ ด้อยค่า	(591.33)		(810.13)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,184.71		1,486.73		25.5
ภาษีเงินได้	(258.52)		(302.60)		
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	926.19		1,184.13		27.8
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(6.46)		(24.99)		
กำไรสุทธิ	919.74		1,159.14		26.0

ตารางที่ 2 : ผลต่างของอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2555	6 เดือน	6 เดือน	ไตรมาส 2	ไตรมาส 2
		ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556
		(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	6.6	6.7	6.6	6.8	6.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	3.6	3.7	3.6	3.7	3.6
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	3.0	3.0	3.0	3.1	3.0

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	1,014.62	0.3	983.01	0.3	(3.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,625.20	13.0	32,376.50	10.0	(22.2)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	70.68	0.0	28.80	0.0	0.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,746.76	1.5	6,016.16	1.9	26.7
เงินลงทุนในตราสารทุน	1,956.69	0.6	1,624.32	0.5	(17.0)
สินเชื่อธุรกิจ	44,767.96	14.0	47,624.90	14.7	6.4
สินเชื่อรายย่อย	189,057.72	59.3	196,921.96	60.8	4.2
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	29,670.84	9.3	32,651.66	10.1	10.0
สินเชื่ออื่น	3,288.50	1.0	3,359.91	1.0	2.2
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับ					
มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(5,684.98)	(1.8)	(5,913.14)	(1.8)	4.0
สินทรัพย์อื่น	8,501.30	2.7	8,295.19	2.6	(2.4)
รวมของกลุ่มทีสโก้	319,015.30	100.0	323,969.26	100.0	1.6

ตารางที่ 4: รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	17,567.44	6.6	18,722.54	6.7	6.6
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,161.29	3.4	9,793.53	3.5	6.9
สาธารณูปโภคและการบริการ	17,300.04	6.5	18,334.57	6.5	6.0
การเกษตรและเหมืองแร่	739.19	0.3	774.26	0.3	4.7
รวมสินเชื่อธุรกิจ	44,767.96	16.8	47,624.90	17.0	6.4
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	29,670.84	11.1	32,651.66	11.6	10.0
สินเชื่อเช่าซื้อ	176,184.00	66.0	183,140.23	65.3	3.9
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,453.84	0.5	1,441.41	0.5	(0.9)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	11,419.87	4.3	12,340.32	4.4	8.1
รวมสินเชื่อรายย่อย	189,057.72	70.9	196,921.96	70.2	4.2
สินเชื่ออื่น	3,288.50	1.2	3,359.91	1.2	2.2
รวมของกลุ่มทีสโก้	266,785.02	100.0	280,558.43	100.0	5.2

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556			ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวน เงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	0.55	96.52	2.8	0.54	100.69	2.5	4.3
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3.04	278.51	8.2	2.79	273.72	6.7	(1.7)
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.21	36.44	1.1	0.24	43.24	1.1	18.7
การเกษตรและเหมืองแร่	1.21	8.95	0.3	1.11	8.59	0.2	(4.0)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อธุรกิจ	0.94	420.42	12.4	0.89	426.24	10.5	1.4
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม	0.16	48.34	1.4	0.27	89.56	2.2	85.3
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.51	2,663.25	78.2	1.78	3,253.76	80.0	22.2
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	7.01	101.89	3.0	6.40	92.23	2.3	(9.5)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	1.08	122.90	3.6	1.26	155.16	3.8	26.3
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อรายย่อย	1.53	2,888.04	84.8	1.78	3,501.15	86.0	21.2
สินเชื่ออื่น	1.44	47.22	1.4	1.54	51.83	1.3	9.8
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทีสโก้	1.28	3,404.02	100.0	1.45	4,068.79	100.0	19.5

ตารางที่ 6: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	261,974.42	87.5	252,370.01	83.1	(3.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,454.85	5.5	18,910.84	6.2	14.9
หุ้นกู้	8,746.90	2.9	20,343.00	6.7	132.6
เงินกู้ยืมระยะยาว	108.70	0.0	107.50	0.0	(1.1)
อื่น ๆ	12,197.37	4.1	11,793.51	3.9	(3.3)
รวมของกลุ่มทีสโก้	299,482.24	100.0	303,524.86	100.0	1.3

ตารางที่ 7: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,123.36	0.8	801.02	0.3	(62.3)
ออมทรัพย์	26,850.85	10.2	23,091.79	9.1	(14.0)
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	25,556.39	9.8	28,615.02	11.3	12.0
บัตรเงินฝาก	194,383.84	74.2	185,585.12	73.5	(4.5)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	13,059.98	5.0	14,277.06	5.7	9.3
เงินฝากรวม	261,974.42	100.0	252,370.01	100.0	(3.7)

ตารางที่ 8: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทีเอสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	96,303.22	61.4	97,819.65	63.5	1.6
กองทุนส่วนบุคคล	34,475.97	22.0	33,194.38	21.6	(3.7)
กองทุนรวม	26,143.59	16.7	23,016.61	14.9	(12.0)
รวม	156,922.78	100.0	154,030.64	100.0	(1.8)

ตารางที่ 9: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปี ต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2556	30 มิถุนายน 2556	31 มีนาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
สินทรัพย์	1.54	1.56	1,314.61	1,269.90
หนี้สิน*	0.46	0.42	(1,991.15)	(2,045.58)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	1.07	1.14	(676.54)	(775.68)

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ