

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน สำหรับงวดไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

(รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในไตรมาส 2 ของปี 2557 ภาวะเศรษฐกิจในประเทศยังคงอ่อนตัว จากการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ชะลอตัว ส่วนภาคการส่งออกฟื้นตัวค่อนข้างช้า ทั้งนี้ การบริโภคภาคเอกชนยังคงอ่อนตัว เนื่องจากการระมัดระวังการใช้จ่ายของภาคครัวเรือนจากภาระหนี้สินที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่ภาคเอกชนชะลอการลงทุนใหม่เพื่อดูความชัดเจนของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจและการเมือง อย่างไรก็ตาม ในช่วงปลายไตรมาส ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคเริ่มมีสัญญาณดีขึ้น หลังสถานการณ์ทางการเมืองคลี่คลาย และนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของคสช.

ด้านตลาดเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) ที่ร้อยละ 2.00 เพื่อกระตุ้นการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.18 ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2557 เป็นร้อยละ 1.32 ขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งอยู่ที่ร้อยละ 6.75 ไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า

ภาวะตลาดทุนในไตรมาส 2 ปี 2557 ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องจากไตรมาส 1 ปี 2557 จากความเชื่อมั่นของนักลงทุนในประเทศที่ปรับตัวดีขึ้นหลังจากสถานการณ์การเมืองคลี่คลาย ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดที่ระดับ 1,485.75 จุด ปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2557 ที่ 1,376.26 จุด และ ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2556 ที่ 1,451.90 จุด โดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 38,918 ล้านบาท ลดลงจาก 56,278 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2556

ผลการดำเนินงานรวมของกลุ่มทีเอสไอ

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมของไตรมาส 2 ปี 2557 เปรียบเทียบกับข้อมูลไตรมาส 2 ปี 2556

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในไตรมาส 2 ปี 2557 จำนวน 79.67 ล้านบาทซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการ แต่เนื่องจากบริษัททีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของกลุ่มทีเอสไอ ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มทีเอสไอมีผลกำไรสุทธิต่อหุ้นส่วนน้อยในไตรมาส 2 ปี 2557 จำนวน 991.78 ล้านบาท ลดลง 167.35 ล้านบาท (ร้อยละ 14.4) เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2556 เป็นผลจากการตั้งสำรองหนี้สูญที่เพิ่มขึ้น เพื่อรองรับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2557 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ

เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.0 เป็นร้อยละ 3.2 ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก¹ อยู่ที่ 1,435.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 77.04 ล้านบาท (ร้อยละ 5.7) เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.0 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการเติบโตของธุรกิจนายหน้าประกันภัย ประกอบกับการออกผลิตภัณฑ์ประกันที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าในช่วงที่ผ่านมา นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร และการออกกองทุนที่ตอบรับกับความต้องการของตลาด ขณะที่รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 35.8 ตามมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่ลดลง

สำหรับผลประกอบการไตรมาส 2 ปี 2557 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2557 กลุ่มทีเอสไอมีกำไรสุทธิหลังผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเพิ่มขึ้น 57.09 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากต้นทุนเงินฝากที่ลดลง โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.0 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.2 นอกจากนี้ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ร้อยละ 18.0 และรายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจจัดการกองทุนที่เติบโตร้อยละ 6.5 จากการปรับตัวที่ดีขึ้นของภาวะตลาดทุน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับไตรมาส 2 และงวด 6 เดือนแรกของปี 2557 เท่ากับ 1.24 บาทต่อหุ้น และ 2.41 บาทต่อหุ้น เทียบกับกำไรต่อหุ้นจำนวน 1.59 บาทต่อหุ้น และ 3.17 บาทต่อหุ้นในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับไตรมาส 2 และงวด 6 เดือนแรก ปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 16.7 และ 16.6 เทียบกับร้อยละ 23.5 และร้อยละ 24.1 สำหรับงวดไตรมาส 2 และ งวด 6 เดือนแรกของปี 2556

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 2 ปี 2557 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 2,423.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 194.22 ล้านบาท (ร้อยละ 8.7) จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 4,857.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 91.77 ล้านบาท (ร้อยละ 1.9) ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 102.45 ล้านบาท (ร้อยละ 4.0) เป็น 2,434.60 ล้านบาท จากต้นทุนเงินฝากที่ลดลง สอดคล้องไปกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วงต้นปี 2557 ทั้งนี้ เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2557 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 117.38 ล้านบาท (ร้อยละ 5.1) โดยมีรายได้ดอกเบี้ยลดลง 140.44 ล้านบาท (ร้อยละ 2.8) ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 257.83 ล้านบาท (ร้อยละ 9.6)

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 6.5 อยู่ในระดับเดียวกับไตรมาส 2 ปี 2556 ขณะที่ต้นทุนเงินทุนปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.5 ในไตรมาส 2 ปี 2556 เป็นร้อยละ 3.3 จากต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลง และบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อปรับตัวสูงขึ้นเป็นร้อยละ 3.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้าจากร้อยละ 3.0 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในไตรมาส 2 ปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 2.9 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.8 ในไตรมาสเดียวกันของปี 2556

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของไตรมาส 2 ปี 2557 มีจำนวน 1,198.25 ล้านบาท ลดลง 220.62 ล้านบาท (ร้อยละ 15.5) โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 1,224.98 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ 810.13 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2556 โดยค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ในตลาดรถมือสองเป็นหลัก

¹ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก สุทธิค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

กลุ่มทีสโก้มีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 1,435.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2556 จำนวน 77.04 ล้านบาท (ร้อยละ 5.7) จากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้นจำนวน 136.03 ล้านบาท (ร้อยละ 17.0) จากการขยายตัวของธุรกิจนายหน้าประกันภัย ซึ่งกลุ่มทีสโก้ได้มีการออกผลิตภัณฑ์ประกันที่สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 19.03 ล้านบาท (ร้อยละ 9.2) เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ประกอบกับการออกกองทุนรวมที่ตอบรับกับความต้องการของตลาด ส่วนรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 109.22 ล้านบาท (ร้อยละ 35.8) เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของตลาดที่ลดลงอย่างมาก

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในไตรมาส 2 ปี 2557 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 1,363.08 ล้านบาท ลดลง 22.02 ล้านบาท (ร้อยละ 1.6) เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของรายได้ ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้ยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงส่งผลให้อัตราราคาส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 35.5 เมื่อเทียบกับร้อยละ 37.6 ในไตรมาสเดียวกันของปี 2556

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มทีสโก้มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับไตรมาส 2 ปี 2557 จำนวน 245.88 ล้านบาท คิดเป็นอัตราราคาส่วนร้อยละ 19.7 เทียบกับอัตราราคาส่วนร้อยละ 20.4 ในไตรมาส 2 ปี 2556

ฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินรวมของกลุ่มทีสโก้ เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวน 329,482.58 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อจาก 284,655.45 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2557 เป็น 280,276.39 ล้านบาท (ร้อยละ 1.5)

หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวน 305,776.08 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของหุ้นกู้จาก 47,925.00 ล้านบาท เป็น 41,531.90 ล้านบาทในไตรมาสนี้ (ร้อยละ 13.3) โดยธนาคารทีสโก้ได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดจำนวน 2 รุ่นจำนวน 4,000 ล้านบาท ทั้งนี้ สัดส่วนหนี้สินของกลุ่มทีสโก้ ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 69.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 5.8 หุ้นกู้ร้อยละ 12.4 และ อื่นๆ ร้อยละ 3.0

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวน 23,706.51 ล้านบาท ลดลง 494.06 ล้านบาท (ร้อยละ 2.0) จากไตรมาสแรกปี 2557 เนื่องจากกลุ่มทีสโก้มีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2556 ในเดือนพฤษภาคม 2557 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท สำหรับหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ รวมทั้งสิ้น 1,601.24 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 37.7 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เท่ากับ 29.61 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 30.23 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้า นอกจากนี้ ธนาคารทีสโก้ซึ่งเป็นบริษัทแกนของกลุ่มทีสโก้ได้ทำการเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยการออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 102,396,410 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เสนอขายที่หุ้นละ 23.89 บาท คิดเป็นเงินทุนใหม่ประมาณ 2,446 ล้านบาท

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

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวน 280,276.39 ล้านบาท ลดลง 4,379.05 ล้านบาท (ร้อยละ 1.5) จากไตรมาส 1 ปี 2557 ตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่อ่อนตัว และปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมืองในช่วงต้นไตรมาส 2 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของกลุ่มทีสโก้ แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 69.9 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 19.5 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 9.7 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 0.9

สินเชื่อรายย่อย

กลุ่มทีสโก้มีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 195,954.56 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 91.8 สินเชื่ออเนกประสงค์ร้อยละ 7.5 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 0.7 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 179,947.21 ล้านบาท ลดลง 3,905.45 ล้านบาท (ร้อยละ 2.1) เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2557 ส่วนใหญ่เป็นผลจากตลาดยานยนต์ที่ชะลอตัวลง โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 5 เดือนแรกของปี 2557 อยู่ที่ 367,112 คัน ลดลงร้อยละ 42.2 เมื่อเทียบกับยอดขายรถช่วงเดียวกันในปี 2556 ที่ 634,775 คัน ตามภาวะเศรษฐกิจและการบริโภคที่อ่อนตัว ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทีสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ใน 5 เดือนแรกของปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 7.6 นอกจากนี้ สินเชื่ออเนกประสงค์มีจำนวน 14,609.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 374.57 ล้านบาท (ร้อยละ 2.6) เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า

สินเชื่อธุรกิจ

กลุ่มทีสโก้มีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 54,601.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,795.16 ล้านบาท (ร้อยละ 3.4) จากไตรมาส 1 ปี 2557 จากการขยายตัวของสินเชื่อในกลุ่มลูกค้าอสังหาริมทรัพย์ และกลุ่มสาธารณูปโภคและบริการ แม้ว่าการลงทุนภาคเอกชนในประเทศค่อนข้างชะลอตัว

สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

กลุ่มทีสโก้มีสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 27,224.18 ล้านบาท ลดลง 2,562.04 ล้านบาท (ร้อยละ 8.6) จากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ (Car Inventory Financing) ตามความจำเป็นของการสต็อกสินค้าของผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ที่ลดลง เนื่องจากตลาดปรับเข้าสู่ภาวะที่สมดุลระหว่างอุปสงค์และอุปทานมากขึ้น ประกอบกับกำลังซื้อผู้บริโภคที่อ่อนตัวลงในช่วงที่ผ่านมา

สินเชื่ออื่นๆ

กลุ่มทีสโก้มีสินเชื่ออื่นๆจำนวน 2,495.86 ล้านบาท ลดลงจำนวน 67.77 ล้านบาท (ร้อยละ 2.6) จากไตรมาส 1 ปี 2557

เงินฝากรวม²

เงินฝากรวมมีจำนวน 234,656.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 344.24 ล้านบาท (ร้อยละ 0.1) จากไตรมาส 1 ปี 2557 ตามแผนการปรับสัดส่วนโครงสร้างเงินทุนให้เหมาะสมกับการชะลอตัวของสินเชื่อ ทั้งนี้ ณ สิ้นไตรมาส 2 กลุ่มทีเอสไอมีสภาพคล่องส่วนเกินประมาณ 29,874 ล้านบาท ซึ่งเมื่อรวมกับสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 14,313 ล้านบาท (ตามเกณฑ์ที่รวมตัวแลกเงินแล้ว) ส่งผลให้สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดคิดเป็นอัตราส่วนสภาพคล่องทั้งหมดที่ร้อยละ 17.0 ซึ่งมากกว่าที่ ธปท.กำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.0

สินเชื่อต่อคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในไตรมาส 2 ปี 2557 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.27 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.89 ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2557 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้น จากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ และการหดตัวของพอร์ตสินเชื่อรวมซึ่งได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของสภาพเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 2.89 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 0.66 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 1.00 โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 6,365.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 999.89 ล้านบาท (ร้อยละ 18.6) แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 5,507.60 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 858.28 ล้านบาท

กลุ่มทีเอสไอตั้งค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 1,224.98 ล้านบาทในไตรมาสนี้ เทียบกับ 810.13 ล้านบาทในไตรมาส 2 ปี 2556 คิดเป็นร้อยละ 1.73 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย โดยค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ในตลาดรถมือสองเป็นหลัก ทั้งนี้ ณ สิ้นไตรมาสนี้ กลุ่มทีเอสไอมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 6,702.41 ล้านบาท โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 6,120.20 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 3,460.20 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 176.87 ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ในไตรมาส 2 ปี 2557 บล. ทีเอสไอมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 2,032.56 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 34.4 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าที่ 3,098.28 ล้านบาท ตามส่วนแบ่งการตลาดและปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับตัวลดลง ทั้งนี้ บล.ทีเอสไอมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.9 (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) ปรับลดลงจากร้อยละ 3.2 ในงวดเดียวกันของปี 2556 เป็นผลจากการลดลงของส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศ และลูกค้าสถาบันในประเทศ ซึ่งลูกค้าสถาบันบางส่วนชะลอการลงทุนเพื่อดูความชัดเจนของทิศทางเศรษฐกิจและการเมืองในประเทศ ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบล.ทีเอสไอ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 27.7 ลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 27.3 และลูกค้ารายย่อยในประเทศร้อยละ 45.0 นอกจากนี้ บล.ทีเอสไอได้เปิดให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์และหน่วยลงทุนต่างประเทศ โดยลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศจะสามารถซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ชั้นนำของโลก 7 แห่ง

² เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.ทีสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 จำนวน 164,844.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,017.53 ล้านบาท (ร้อยละ 4.4) เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า โดยรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนของไตรมาส 2 ปี 2557 เท่ากับ 224.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19.03 ล้านบาท (ร้อยละ 9.2) เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ประกอบกับการออกกองทุนที่หลากหลายที่สอดคล้องกับความต้องการของตลาด โดยในระหว่างไตรมาสมีกองทุนตราสารทุนที่กำหนดเป้าหมายผลตอบแทน (Equity Trigger Fund) ถึงเป้าหมายจำนวน 4 กองทุน ได้แก่ กองทุนเปิด ทีสโก้ ไทย อีควิตี้ ทริกเกอร์ 8% กองทุนเปิด ทีสโก้ เกาหลี อีควิตี้ ทริกเกอร์ 8% กองทุนเปิด ทีสโก้ ไชน่า ทริกเกอร์ 8% และกองทุนเปิด ทีสโก้ เจแปน อีควิตี้ ทริกเกอร์ 8% นอกจากนี้ ค่าธรรมเนียมผันแปรตามผลการดำเนินงานเติบโตตามภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้น

ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของบลจ.ทีสโก้ แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 63.8 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 19.4 และกองทุนรวมร้อยละ 16.8 และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2557 เป็นอันดับที่ 9 คิดเป็นร้อยละ 3.5 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นอันดับ 3 คิดเป็นร้อยละ 13.1 สำหรับกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 7 คิดเป็นร้อยละ 7.3 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 13 คิดเป็นร้อยละ 0.8

การบริหารความเสี่ยง

เงินกองทุนของกลุ่มทีสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวนทั้งสิ้น 22,613.14 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 10,058.73 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยลดลง 294.98 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาสแรกของปี 2557 เนื่องจากการปรับลดลงของความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด ซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 12,554.42 ล้านบาทหรือร้อยละ 55.5 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทีสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตลดลง 279.01 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 เป็น 7,942.64 ล้านบาทเนื่องมาจากการลดลงของสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 1.4 ระหว่างไตรมาสที่ผ่านมา โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทีสโก้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.9 ณ สิ้นไตรมาสแรกของปี 2557 เป็นร้อยละ 2.3 ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อ

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดลดลงจาก 328.31 ล้านบาท เป็น 203.85 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของมูลค่าหลักทรัพย์และความผันผวนที่ลดลงของสถานะตลาดในช่วงที่ผ่านมา ในขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับเพิ่มขึ้นเป็น 1.10 ปี ซึ่งยังอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.53 ปี มาอยู่ที่ 1.50 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สินปรับลดลงจาก 0.44 ปี มาอยู่ที่ 0.40 ปี

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทีสโก้ และบล. ทีสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดยประมาณการอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

(BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 15.39 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 11.51 และร้อยละ 3.88 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 6 สำหรับ บล. ทีสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 68.32 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีสโก้

| ประเภทของรายได้ | ไตรมาส 2 ปี 2556 | | ไตรมาส 2 ปี 2557 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| รายได้ดอกเบี้ย | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 1,447.09 | 39.3 | 1,543.94 | 40.2 | 6.7 |
| รายการระหว่างธนาคาร | 245.87 | 6.7 | 162.75 | 4.2 | (33.8) |
| เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 3,026.98 | 82.1 | 3,036.59 | 79.1 | 0.3 |
| เงินลงทุน | 46.12 | 1.3 | 114.55 | 3.0 | 148.4 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 4,766.06 | 129.3 | 4,857.83 | 126.6 | 1.9 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (2,537.05) | (68.8) | (2,434.60) | (63.4) | (4.0) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 2,229.01 | 60.5 | 2,423.23 | 63.2 | 8.7 |
| รายได้ค่าธรรมเนียม | | | | | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,268.15 | 34.4 | 1,294.08 | 33.7 | 2.0 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (58.60) | (1.6) | (47.78) | (1.2) | (18.5) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,209.56 | 32.8 | 1,246.30 | 32.5 | 3.0 |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรม | | | | | |
| เพื่อค้าและบริวารตเงินตราต่างประเทศ | 156.49 | 4.2 | 26.61 | 0.7 | (83.0) |
| รายได้อื่นๆ | 307.43 | 8.3 | 221.56 | 5.8 | (27.9) |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 3,902.48 | 105.9 | 3,917.70 | 102.1 | 0.4 |
| ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ | (217.57) | (5.9) | (80.59) | (2.1) | |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ | 3,684.91 | 100.0 | 3,837.11 | 100.0 | 4.1 |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน | (1,385.10) | | (1,363.08) | | |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก | | | | | |
| การด้อยค่า | (810.13) | | (1,224.98) | | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 1,489.67 | | 1,249.05 | | (16.2) |
| ภาษีเงินได้ | (303.19) | | (245.88) | | |
| กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 1,186.49 | | 1,003.17 | | (15.5) |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | (27.35) | | (11.38) | | |
| กำไรสุทธิ | 1,159.14 | | 991.78 | | (14.4) |

ตารางที่ 2: ผลต่างของอัตราดอกเบี้ย

| | ปี 2556 (ร้อยละ) | 6 เดือน | 6 เดือน | ไตรมาส 2 | ไตรมาส 2 |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | ปี 2556 (ร้อยละ) | ปี 2557 (ร้อยละ) | ปี 2556 (ร้อยละ) | ปี 2557 (ร้อยละ) |
| อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans) | 6.6 | 6.6 | 6.5 | 6.5 | 6.5 |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund) | 3.5 | 3.6 | 3.4 | 3.5 | 3.3 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread) | 3.1 | 3.0 | 3.1 | 3.0 | 3.2 |

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์

| สินทรัพย์ | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 | | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--|-------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| เงินสด | 1,087.40 | 0.3 | 1,094.28 | 0.3 | 0.6 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 29,553.75 | 8.9 | 29,444.70 | 8.9 | (0.4) |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 12.51 | 0.0 | 23.71 | 0.0 | 89.6 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 14,708.92 | 4.4 | 15,880.66 | 4.8 | 8.0 |
| เงินลงทุนในตราสารทุน | 1,645.48 | 0.5 | 1,724.70 | 0.5 | 4.8 |
| สินเชื่อธุรกิจ | 52,806.63 | 15.9 | 54,601.79 | 16.6 | 3.4 |
| สินเชื่อรายย่อย | 199,498.98 | 59.9 | 195,954.56 | 59.5 | (1.8) |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม | 29,786.21 | 9.0 | 27,224.18 | 8.3 | (8.6) |
| สินเชื่ออื่น | 2,563.63 | 0.8 | 2,495.86 | 0.8 | (2.6) |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่า | | | | | |
| จากการปรับโครงสร้างหนี้ | (6,482.38) | (1.9) | (6,702.41) | (2.0) | 3.4 |
| สินทรัพย์อื่น | 7,618.45 | 2.3 | 7,740.55 | 2.3 | 1.6 |
| รวมของกลุ่มทีเอสโก | 332,799.58 | 100.0 | 329,482.58 | 100.0 | (1.0) |

ตารางที่ 4: รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

| ประเภทธุรกิจ | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 | | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--|-------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| การผลิตและการพาณิชย์ | 18,227.90 | 6.4 | 18,230.66 | 6.5 | 0.0 |
| อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 11,834.73 | 4.2 | 13,330.89 | 4.8 | 12.6 |
| สาธารณูปโภคและการบริการ | 21,997.07 | 7.7 | 22,317.04 | 8.0 | 1.5 |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 746.93 | 0.3 | 723.21 | 0.3 | (3.2) |
| รวมสินเชื่อธุรกิจ | 52,806.63 | 18.6 | 54,601.79 | 19.5 | 3.4 |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม | 29,786.21 | 10.5 | 27,224.18 | 9.7 | (8.6) |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 183,852.66 | 64.6 | 179,947.21 | 64.2 | (2.1) |
| สินเชื่อเพื่อการเคหะ | 1,411.36 | 0.5 | 1,397.83 | 0.5 | (1.0) |
| สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค | 14,234.96 | 5.0 | 14,609.52 | 5.2 | 2.6 |
| รวมสินเชื่อรายย่อย | 199,498.98 | 70.1 | 195,954.56 | 69.9 | (1.8) |
| สินเชื่ออื่น | 2,563.63 | 0.9 | 2,495.86 | 0.9 | (2.6) |
| รวมของกลุ่มทีเอสโก | 284,655.45 | 100.0 | 280,276.39 | 100.0 | (1.5) |

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| ประเภทธุรกิจ | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 | | | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 | | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--|-------------------------|------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|
| | ร้อยละของ สินเชื่อ | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | ร้อยละของ สินเชื่อ | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| การผลิตและการพาณิชย์ | 0.98 | 178.14 | 3.3 | 1.10 | 200.36 | 3.1 | 12.5 |
| อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 0.52 | 61.62 | 1.1 | 0.51 | 68.55 | 1.1 | 11.2 |
| สาธารณูปโภคและการบริการ | 0.28 | 60.94 | 1.1 | 0.32 | 70.52 | 1.1 | 15.7 |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 2.50 | 18.69 | 0.3 | 2.80 | 20.25 | 0.3 | 8.4 |
| รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | | | | | | |
| ของสินเชื่อธุรกิจ | 0.60 | 319.39 | 6.0 | 0.66 | 359.67 | 5.7 | 12.6 |
| หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ | | | | | | | |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม | 0.83 | 248.67 | 4.6 | 1.00 | 271.49 | 4.3 | 9.2 |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 2.39 | 4,389.57 | 81.8 | 2.91 | 5,228.29 | 82.1 | 19.1 |
| สินเชื่อเพื่อการเคหะ | 5.56 | 78.44 | 1.5 | 5.38 | 75.17 | 1.2 | (4.2) |
| สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค | 1.89 | 269.49 | 5.0 | 2.43 | 355.68 | 5.6 | 32.0 |
| รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | | | | | | |
| ของสินเชื่อย่อย | 2.37 | 4,737.50 | 88.3 | 2.89 | 5,659.14 | 88.9 | 19.5 |
| สินเชื่ออื่น | 2.36 | 60.43 | 1.1 | 3.03 | 75.58 | 1.2 | 25.1 |
| รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทีเอสโก้ | 1.89 | 5,365.99 | 100.0 | 2.27 | 6,365.88 | 100.0 | 18.6 |

ตารางที่ 6: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

| หนี้สิน | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 | | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|-------------------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| เงินฝากรวม | 234,312.43 | 75.9 | 234,656.68 | 76.7 | 0.1 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 16,418.87 | 5.3 | 19,367.22 | 6.3 | 18.0 |
| หุ้นกู้ | 47,925.00 | 15.5 | 41,531.90 | 13.6 | (13.3) |
| อื่น ๆ | 9,942.70 | 3.2 | 10,220.28 | 3.3 | 2.8 |
| รวมของกลุ่มทีเอสโก้ | 308,599.00 | 100.0 | 305,776.08 | 100.0 | (0.9) |

ตารางที่ 7: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก

| ประเภทเงินฝาก | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 | | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|---------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| จ่ายเงินเมื่อทวงถาม | 3,118.34 | 1.3 | 3,286.29 | 1.4 | 5.4 |
| ออมทรัพย์ | 42,714.58 | 18.2 | 46,035.96 | 19.6 | 7.8 |
| จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา | 33,242.46 | 14.2 | 30,697.01 | 13.1 | (7.7) |
| บัตรเงินฝาก | 148,535.84 | 63.4 | 146,717.11 | 62.5 | (1.2) |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 6,701.22 | 2.9 | 7,920.32 | 3.4 | 18.2 |
| เงินฝากรวม | 234,312.43 | 100.0 | 234,656.68 | 100.0 | 0.1 |

ตารางที่ 8: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทีสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน

| ประเภทกองทุน | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 | | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|----------------------|-------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 100,585.72 | 63.7 | 105,124.33 | 63.8 | 4.5 |
| กองทุนส่วนบุคคล | 32,323.94 | 20.5 | 32,058.35 | 19.4 | (0.8) |
| กองทุนรวม | 24,917.26 | 15.8 | 27,661.77 | 16.8 | 11.0 |
| รวม | 157,826.92 | 100.0 | 164,844.45 | 100.0 | 4.4 |

ตารางที่ 9: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

| ประเภทกองทุน | ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี) | | การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปี ต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท) | |
|-------------------------------|--|------------------|---|------------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 31 มีนาคม 2557 | 30 มิถุนายน 2557 | 31 มีนาคม 2557 | 30 มิถุนายน 2557 |
| สินทรัพย์ | 1.53 | 1.50 | 1,225.96 | 1,275.69 |
| หนี้สิน* | 0.44 | 0.40 | (1,895.37) | (1,785.43) |
| ความแตกต่างสุทธิ (Gap) | 1.09 | 1.10 | (669.42) | (509.74) |

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ