

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สำหรับงวดไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552

(รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

เหตุการณ์สำคัญ

หลังจากการลงนามในสัญญาซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) หนึ่งในบริษัทย่อยของกลุ่มทีสโก้ ซึ่งมีมูลค่ารวมประมาณ 1,750 ล้านบาท จากบริษัท จีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด ในไตรมาสที่แล้วนั้น ในไตรมาสนี้ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ลงนามสัญญาความตกลงทางธุรกิจเพิ่มเติมร่วมกับบริษัท เซฟโรเลต เซลส์ (ประเทศไทย) จำกัด ในการให้การสนับสนุนทางการเงิน สินเชื่อฟลอร์แพลน แก่ผู้แทนจำหน่ายรถยนต์เซฟโรเลตกว่า 100 แห่งทั่วประเทศในวงเงินประมาณ 2,000 ล้านบาท ทั้งนี้การลงนามสัญญาความตกลงทางธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามกลยุทธ์การขยายตัวด้านสินเชื่อของกลุ่มทีสโก้

นอกจากนี้ ธนาคารทีสโก้ยังได้ทำการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารทีสโก้ได้เปิดสาขาใหม่ทั้งสิ้น 4 สาขา และมีสาขาทั้งหมด 41 สาขาทั่วประเทศ ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์การขยายฐานลูกค้าและเพิ่มปริมาณธุรกิจในการระดมเงินฝากและการปล่อยสินเชื่อให้แข็งแกร่งขึ้น และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคารที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่แล้ว มาปิดที่ระดับ 717.07 จุด เพิ่มขึ้น 119.59 จุด มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 21,317.51 ล้านบาท มาอยู่ที่ 21,444.97 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการภาวะตลาดโดยรวมทั้งในประเทศและต่างประเทศที่ปรับตัวดีขึ้น และอัตราเงินเฟ้อสหรัฐฯที่อ่อนค่าลงอย่างต่อเนื่อง

ในไตรมาส 3 ปี 2552 ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศเริ่มฟื้นตัว ซึ่งเป็นผลจากการใช้จ่ายผ่านโครงการของรัฐบาล โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยรักษาอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 1.25 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่งยังคงอยู่ในระดับเดิมเมื่อเทียบกับไตรมาสที่แล้วที่ร้อยละ 0.7 และ 5.9 ตามลำดับ

ผลการดำเนินงานรวมของกลุ่มทีสโก้

บทวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของงวดไตรมาส 3 ของปี 2552 ซึ่งมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ เทียบกับไตรมาส 3 ของปี 2551 ซึ่งมีธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในไตรมาส 3 ปี 2552 จำนวน 124.41 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้เงินปันผลจากบริษัทย่อยในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของกลุ่มทีสโก้ ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มทีสโก้มีผลกำไรก่อนผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในไตรมาส 3 ปี 2552 จำนวน 516.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 118.39 ล้านบาท (ร้อยละ 29.8) เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันในปี 2551 จากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 52.5 ตามการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.3 และการปรับตัวสูงขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 3.7 เป็นร้อยละ 5.2 ในขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่ 732.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 142.30 ล้านบาท (ร้อยละ 24.1) จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.7 และรายได้จากธุรกิจจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.3 ซึ่งรวมถึงการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมผันแปรจากผลประกอบการของกองทุนที่ปรับตัวดีขึ้นตามสภาวะตลาด นอกจากนี้ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 เนื่องมาจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้มีกำไรสุทธิภายหลังหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยคิดเป็นจำนวน 512.68 ล้านบาท

สำหรับผลประกอบการงวด 9 เดือนแรกของปี 2552 กลุ่มทีสโก้มีกำไรสุทธิ 1,468.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 140.50 ล้านบาท (ร้อยละ 10.6) เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 1,328.29 ล้านบาท จากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.4 ตามการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยและการปรับตัวสูงขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 3.9 เป็นร้อยละ 4.8 นอกจากนี้ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยโดยรวมเพิ่มขึ้น 92.96 ล้านบาท (ร้อยละ 4.9) ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้น 159.36 ล้านบาท (ร้อยละ 17.3) ตามการขยายตัวของสินเชื่อ ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกิจจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้น 116.52 ล้านบาท (ร้อยละ 30.9) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมผันแปรจากผลประกอบการของกองทุนที่ปรับตัวดีขึ้นตามสภาวะตลาด อย่างไรก็ตาม กำไรจากเงินลงทุนลดลง 140.06 (ร้อยละ 107.9) รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง 19.85 ล้านบาท (ร้อยละ 4.9) เนื่องจากภาวะตลาดหุ้นซบเซาเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน

กำไรต่อหุ้นปรับลด (Diluted earnings per share) สำหรับงวดไตรมาส 3 และ งวด 9 เดือนแรกของปี 2552 เท่ากับ 0.71 บาท และ 1.90 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน 0.48 บาท และ 1.63 บาท ในงวดเดียวกันของปีก่อน ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับงวดไตรมาส 3 และ งวด 9 เดือนแรกของปี 2552 เท่ากับร้อยละ 17.5 และร้อยละ 16.6 ตามลำดับ เทียบกับอัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยที่ร้อยละ 14.0 และร้อยละ 14.9 ในงวดเดียวกันของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในไตรมาส 3 ปี 2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ มีจำนวน 1,598.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 550.15 ล้านบาท (ร้อยละ 52.5) จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยที่รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล มีจำนวน 2,127.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 189.59 ล้านบาท (ร้อยละ 9.8)จากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 360.56 ล้านบาท (ร้อยละ 40.5) เป็น 529.46 ล้านบาท เนื่องมาจากภาวะดอกเบี้ยที่ลดลงอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ต้นปีและสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวันที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.7 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า เป็นร้อยละ 23.6 ในไตรมาสนี้

กลุ่มทีสโก้สามารถเพิ่มส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 3.7 เป็นร้อยละ 5.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากความสามารถในการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ และหนี้สิน ให้สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย โดยกลุ่มทีสโก้มีกลยุทธ์ในการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ในขณะที่ต้นทุนเงินทุนลดลงตามภาวะอัตราดอกเบี้ยของตลาดและการเติบโตอย่างต่อเนื่องของฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ของไตรมาส 3 ปี 2552 มีจำนวน 1,280.82 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 563.52 ล้านบาท หรือร้อยละ 78.6 โดยมีรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวมจำนวน 317.60 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับปกติเพื่อรองรับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ เทียบกับ 330.97 ล้านบาท ในไตรมาส 3 ปี 2551

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

กลุ่มทีสโก้มีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 732.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันในปีที่แล้วจำนวน 142.30 ล้านบาท (ร้อยละ 24.1) จากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกิจจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 56.09 ล้านบาท (ร้อยละ 43.3) ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารและการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมผันแปรจากผลประกอบการของกองทุนจำนวน 52.79 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น 49.96 ล้านบาท (ร้อยละ 46.7) ตามสภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน นอกจากนี้รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์จำนวน 397.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 63.0 ล้านบาท (ร้อยละ 18.8) เนื่องมาจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อ ในขณะที่เดียวกัน กำไรจากการลงทุนลดลง 13.05 ล้านบาท (ร้อยละ 207.8)

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในไตรมาส 3 ปี 2552 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 1,263.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 508.47 ล้านบาท (ร้อยละ 67.3) เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2551 เนื่องมาจากการตั้งสำรองสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้ เป็นจำนวน 243.62 ล้านบาท ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้มีทรัพย์สินรอการขายทั้งสิ้นจำนวน 779.80 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นทรัพย์สินประเภทที่ดินและอาคาร ซึ่งภายใต้สถานการณ์เศรษฐกิจปัจจุบัน การขายทรัพย์สินทั้งหมดออกไปในทันที จะทำให้ราคาขายต่ำกว่ามูลค่าที่ควรจะเป็น บริษัทจึงได้ชะลอการขายทรัพย์สินดังกล่าวออกไปก่อน ทั้งนี้ ทรัพย์สินดังกล่าวอยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทจะถือครองครบ 10 ปี ดังนั้น หากบริษัทจะถือทรัพย์สินต่อไป บริษัทจึงต้องตั้งสำรองเพิ่มเติม เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 บริษัทมียอดสำรองสำหรับทรัพย์สินรอการขายทั้งสิ้นจำนวน 406.43 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง

นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จากการลงทุนในระบบสารสนเทศและการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานและการขยายสาขาเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มทีสโก้มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับไตรมาส 3 ปี 2552 จำนวน 233.17 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 31.1 เทียบกับอัตราภาษีร้อยละ 27.9 ในไตรมาส 3 ปี 2551

ฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 กับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 มีจำนวน 132,827.21 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่แล้ว 2,503.36 ล้านบาท (ร้อยละ 1.9) โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จาก 110,688.00 ล้านบาท เป็น 111,845.69 ล้านบาท และเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,084.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.3 เนื่องมาจากการรับโอนสินเชื่อเข้าซื้อจากบริษัท จีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด ในไตรมาสนี้ซึ่งบันทึกเป็นเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี

หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 มีจำนวน 120,771.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,795.05 ล้านบาท (ร้อยละ 1.5) เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากจำนวน 1,366.55 ล้านบาท (ร้อยละ 1.3) โดยสัดส่วนหนี้สินของกลุ่มทีสโก้ ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 86.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 5.1 เงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 4.9 และ อื่น ๆ ร้อยละ 3.4

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 12,056.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า จำนวน 708.32 ล้านบาท (ร้อยละ 6.2) และมีมูลค่าตามบัญชีของกลุ่ม ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 เท่ากับ 16.64 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 15.66 บาทต่อหุ้นในไตรมาสที่แล้ว ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552 ในเดือนกรกฎาคม 2552 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท สำหรับหุ้นสามัญ และอัตราหุ้นละ 1.00 บาท สำหรับหุ้นบุริมสิทธิ รวมเงินปันผลจ่ายจำนวน 453.86 ล้านบาท คิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 47.5 นอกจากนี้ กลุ่มทีสโก้มีการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญเนื่องจากการครบกำหนดบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2552 โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 กลุ่มทีสโก้มีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 724.61 ล้านหุ้น แบ่งเป็นเป็นหุ้นสามัญจำนวน 723.51 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1.10 ล้านหุ้น

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

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทีสโก้ ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2552 มีจำนวน 111,845.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,157.70 ล้านบาท (ร้อยละ 1.0) จากไตรมาสก่อนหน้า ตามการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่มแบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 75.5 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 19.9 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 4.6

สินเชื่อรายย่อย ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 98.2 และสินเชื่อเพื่อการเคหะ ร้อยละ 1.8 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 82,949.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,569.86 ล้านบาท (ร้อยละ 1.9) เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาสที่แล้ว สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่มีจำนวน 9,877.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 578.53 ล้านบาท (ร้อยละ 6.2) เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2551 ในขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 8 เดือนแรกของปี 2552 อยู่ที่ 317,836 คัน ลดลงร้อยละ 22.9 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่ 412,186 คัน ส่งผลให้อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทีสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ใน 8 เดือนแรกของปี 2552 อยู่ที่ร้อยละ 12.9 ซึ่งยังอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ยในช่วงเดียวกันของปี 2551 ที่ร้อยละ 9.9

สินเชื่อธุรกิจของกลุ่มทีสโก้มีมูลค่า 22,268.67 ล้านบาท ลดลง 434.62 ล้านบาท (ร้อยละ 2.0) จากสิ้นไตรมาส 2 ปี 2552 โดยเป็นการลดลงของสินเชื่อในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างเป็นหลัก

เงินฝาก

เงินฝากรวมมีจำนวน 104,520.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,366.55 ล้านบาท (ร้อยละ 1.3) จากสิ้นไตรมาส 2 ปี 2552 ตามการขยายตัวของฐานเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกเป็นผลจากการที่ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากในรูปแบบที่หลากหลายโดยสัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากอยู่ที่ระดับเดียวกับไตรมาสที่แล้ว คิดเป็นร้อยละ 23.6

สินเชื่อต่อคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในไตรมาส 3 ปี 2552 กลุ่มทีสโก้สามารถลดอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของกลุ่มทีสโก้จากร้อยละ 2.9 เป็นร้อยละ 2.6 ด้วยการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 2.1 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ ในอัตราร้อยละ 3.1 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,903.36 ล้านบาท ลดลง 292.82 ล้านบาท (ร้อยละ 9.2) แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,549.83 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 353.53 ล้านบาท

กลุ่มทีสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน โดยกลุ่มทีสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่า

จากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 2,052.20 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 70.7 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 1,698.81 ล้านบาท แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,390.07 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 308.73 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,336.26 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ณ สิ้นไตรมาส 3 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 717.07 จุด เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่แล้วที่ปิดที่ระดับ 653.25 จุด มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 21,444.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 75.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งเท่ากับ 12,211.95 ล้านบาท เนื่องจากภาวะตลาดมีความคึกคักมากขึ้นจากการลงทุนของนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบันในประเทศ อันเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ทีสโก้ เท่ากับ 1,023.76 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 53.0 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.7 หรือ 49.96 ล้านบาท เป็น 156.90 ล้านบาทในไตรมาสนี้

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2552 รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง 2.22 ล้านบาท (ร้อยละ 1.4) ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของส่วนแบ่งตลาดเฉลี่ยของ บล.ทีสโก้จากร้อยละ 2.6 เป็นร้อยละ 2.4 ในไตรมาสนี้ โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศและลูกค้ารายย่อย เนื่องจากสภาวะตลาดหุ้นในช่วงไตรมาส 3 ปี 2552 เป็นช่วงที่เหมาะสมกับการซื้อขายระยะสั้น ในขณะที่ลูกค้าส่วนใหญ่ของบล.ทีสโก้ เน้นการลงทุนระยะยาว จึงไม่ได้มีการซื้อขายบ่อยมากนัก ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ทีสโก้ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 22.1 ลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 28.1 และลูกค้ารายย่อยในประเทศร้อยละ 49.8 สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวาณิชธนกิจใน 9 เดือนแรกของปี 2552 อยู่ที่ 29.06 ล้านบาท เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่ 52.06 ล้านบาท

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

ภาวะตลาดโดยรวมของธุรกิจจัดการกองทุนในไตรมาส 3 ปี 2552 เพิ่มขึ้นจากวันที่ 30 มิถุนายน 2552 จำนวน 28,904.48 ล้านบาท (ร้อยละ 1.3) อันเนื่องมาจากสภาพตลาดหุ้นมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสที่แล้ว ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยตลาดที่อยู่ในระดับต่ำ ทำให้นักลงทุนเริ่มมองหาทางเลือกอื่นในการลงทุน เช่น การลงทุนผ่านกองทุนมากขึ้น โดย บลจ. ทีสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 จำนวน 114,447.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,231.83 ล้านบาท (ร้อยละ 6.7) เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาสที่แล้ว และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2552 เป็นอันดับที่ 7 ซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเท่ากับร้อยละ 5.0 แบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นอันดับ 3 โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 13.1 สำหรับกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดมากเป็นอันดับที่ 2 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 15.3 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 14 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 1.1

รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุนในไตรมาส 3 ปี 2552 เท่ากับ 185.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 56.09 ล้านบาท (ร้อยละ 43.3) เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน โดยมีค่าธรรมเนียมผันแปรจากผลประกอบการของกองทุนเป็นจำนวน

52.79 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของยอดสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร และผลตอบแทนของกองทุนที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างมาก

บลจ.ทีสโก้มีผลประกอบการที่โดดเด่นในด้านของกองทุนหุ้นอย่างต่อเนื่องจากไตรมาสที่แล้ว โดย กองทุนทีสโก้ที่ลงทุน กองทุนทีสโก้หุ้นทุนปันผล และ กองทุนทีซีเอ็ม หุ้นทุน มีผลตอบแทนย้อนหลังตั้งแต่ต้นปี 2552 อยู่ใน 3 อันดับแรก ของกองทุนรวมหุ้นที่ให้ผลตอบแทนสูงสุด 10 อันดับแรก ณ วันที่ 18 กันยายน 2552 ตามลำดับ

มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 58.3 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 28.9 และกองทุนรวมร้อยละ 12.9 ทั้งนี้ ในไตรมาส 3 ปี 2552 บลจ. ทีสโก้ได้ออกกองทุนที่หลากหลายเพื่อตอบรับกับความต้องการของตลาดกองทุน ได้แก่ ทีสโก้ ตราสารหนี้ภาครัฐเกาหลี # 2-4 ทีสโก้ สเปนเซียล โบนัส พันด์ ทีสโก้ ยูเอส อีควิตี้ พันด์ และ ทีสโก้ ตราสารหนี้ภาครัฐสกุลเงินออสเตรเลีย ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างดีจากผู้ลงทุนทั่วไป

การบริหารความเสี่ยง

เงินกองทุนของกลุ่มทีสโก้ภายใต้เกณฑ์ IRB Basel II ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 มีจำนวนทั้งสิ้น 14,153.78 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และส่วนปรับปรุงเงินสำรอง ซึ่งเงินกองทุนของกลุ่มมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 5,880.73 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน ซึ่งลดลงจากไตรมาสก่อน 45.85 ล้านบาท สาเหตุหลักเนื่องจากการลดลงของความเสี่ยงด้านตลาด ทั้งนี้ระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 8,273.05 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 58.5 ของเงินกองทุนแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการรองรับการเติบโตของธุรกิจต่อไปอีกในอนาคต

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทีสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาด 1,452.13 ล้านบาท และด้านเครดิต 3,714.10 ล้านบาท โดยเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดลดลง 162.30 ล้านบาท จาก 1,614.44 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน เนื่องจากการฟื้นตัวของตลาดหลักทรัพย์ในช่วงไตรมาส และการลดลงของความเสี่ยงจากทรัพย์สินรอการขาย เนื่องจากการตั้งเผื่อการด้อยค่าและการขายทรัพย์สินบางส่วนออกไป เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 54.03 ล้านบาท ตามการขายตัวของสินเชื่อ โดยเงินให้สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยในไตรมาสที่ผ่านมาได้มีการขยายตัวเพิ่มขึ้น 1,523.69 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 ในขณะที่ความเสี่ยงทางด้านเครดิตของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นเพียง 10.39 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 เป็น 3,004.58 ล้านบาท แสดงให้เห็นถึงคุณภาพของสินเชื่อที่ปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ทั้งนี้สินเชื่อต่อคุณภาพของสินเชื่อรายย่อยลดลงจากร้อยละ 2.4 เป็นร้อยละ 2.1

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยรวมปรับตัวเพิ่มขึ้น โดยความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย (BPV) ได้เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน และความแตกต่างของระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน (Duration) เพิ่มขึ้นมาอยู่ในช่วงประมาณ 10 เดือน ซึ่งยังอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพในภาวะปัจจุบันของอัตราดอกเบี้ย

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทีสโก้ และบล. ทีสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ยังอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวในอนาคต โดยประมาณการฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร เมื่อคิดคำนวณตาม

เกณฑ์ของ Basel II SA อยู่ที่ร้อยละ 15.47 ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2552 ซึ่งยังคงสูงอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 10.99 และร้อยละ 4.48 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25 ในขณะที่ บล. ทีสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 115.16 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีสโก้

ประเภทของรายได้	ไตรมาส 3 ปี 2551		ไตรมาส 3 ปี 2552		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	331.00	20.2	300.67	12.9	(9.2)
รายการระหว่างธนาคาร	83.80	5.1	22.52	1.0	(73.1)
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,423.24	86.9	1,632.96	70.1	14.7
เงินลงทุน	100.25	6.1	171.73	7.4	71.3
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,938.30	118.3	2,127.88	91.3	9.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(890.02)	(54.3)	(529.46)	(22.7)	(40.5)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,048.27	64.0	1,598.42	68.6	52.5
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย					
ค่านายหน้า	106.94	6.5	156.90	6.7	46.7
กำไรจากเงินลงทุน	6.28	0.4	(6.77)	(0.3)	(207.8)
ค่าธรรมเนียม	372.66	22.7	409.09	17.6	9.8
อื่น ๆ	104.08	6.4	173.02	7.4	66.2
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	589.95	36.0	732.25	31.4	24.1
รายได้รวมก่อนหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ					
จะสูญ	1,638.22	100.0	2,330.67	100.0	42.3
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(330.97)		(317.60)		
รายได้จากหนี้สูญ	0.00		0.00		
รายได้รวมหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,307.25		2,013.07		
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(755.12)		(1,263.59)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	552.13		749.48		
ภาษีเงินได้	(154.21)		(233.17)		
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	397.92		516.31		
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	0.00		(3.64)		
กำไรสุทธิ	397.92		512.68		

ตารางที่ 2 : ผลต่างของอัตราดอกเบี้ย

	ไตรมาส 3 ปี 2551 (ร้อยละ)	ไตรมาส 2 ปี 2552 (ร้อยละ)	ไตรมาส 3 ปี 2552 (ร้อยละ)	9 เดือน ปี 2551 (ร้อยละ)	9 เดือน ปี 2552 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	7.3	7.0	7.0	7.4	7.0
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	3.6	2.1	1.8	3.5	2.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	3.7	4.9	5.2	3.9	4.8

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552		ณ วันที่ 30 กันยายน 2552		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	595.71	0.5	644.27	0.5	8.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,188.94	5.5	7,518.53	5.7	4.6
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	0.00	0.0	0.00	0.0	0.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,698.23	1.3	2,269.05	1.7	33.6
เงินลงทุนในตราสารทุน	6,463.34	5.0	6,976.80	5.3	7.9
สินเชื่อธุรกิจ	22,706.96	17.4	22,268.67	16.8	(1.9)
สินเชื่อรายย่อย	82,909.95	63.6	84,433.64	63.6	1.8
สินเชื่ออื่น	5,071.09	3.9	5,143.38	3.9	1.4
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่า					
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,936.66)	(1.5)	(2,052.20)	(1.5)	6.0
สินทรัพย์อื่น	5,626.30	4.3	5,625.07	4.2	(0.0)
รวมของกลุ่มทีสโก้	130,323.85	100.0	132,827.21	100.0	1.9

ตารางที่ 4: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

หนี้สิน	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552		ณ วันที่ 30 กันยายน 2552		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝาก	103,153.49	86.7	104,520.04	86.5	1.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,625.25	4.7	6,192.21	5.1	10.1
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,876.35	4.9	5,940.95	4.9	1.1
อื่น ๆ	4,321.01	3.6	4,117.94	3.4	(4.7)
รวมของกลุ่มทีสโก้	118,976.10	100.0	120,771.15	100.0	1.5

ตารางที่ 5: รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552		ณ วันที่ 30 กันยายน 2552		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	11,256.31	10.2	11,666.30	10.4	3.6
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,520.18	7.7	7,708.28	6.9	(9.5)
สาธารณูปโภคและการบริการ	2,806.81	2.5	2,770.36	2.5	(1.3)
การเกษตรและเหมืองแร่	123.66	0.1	123.73	0.1	0.1
รวมสินเชื่อธุรกิจ	22,706.96	20.5	22,268.67	19.9	(1.9)
สินเชื่อเช่าซื้อ	81,379.65	73.5	82,949.52	74.2	1.9
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,530.29	1.4	1,484.12	1.3	(3.0)
รวมสินเชื่อรายย่อย	82,909.95	74.9	84,433.64	75.5	1.8
สินเชื่ออื่นๆ	5,071.09	4.6	5,143.38	4.6	1.4
รวมของกลุ่มทีสโก้	110,688.00	100.0	111,845.69	100.0	1.0

ตารางที่ 6: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552		ณ วันที่ 30 กันยายน 2552		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	9,718.75	9.4	8,570.92	8.2	(11.8)
ออมทรัพย์	14,672.38	14.2	16,050.27	15.4	9.4
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	2,811.31	2.7	2,003.22	1.9	(28.7)
บัตรเงินฝาก	34,752.57	33.7	30,903.94	29.6	(11.1)
ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน	2.38	0.0	2.38	0.0	0.0
เงินกู้ยืมระยะสั้น	41,196.11	39.9	46,989.31	45.0	14.1
เงินฝากรวม	103,153.49	100.0	104,520.04	100.0	1.3

ตารางที่ 7: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552			ณ วันที่ 30 กันยายน 2552			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน(ร้อยละ)	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน(ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	1.3	151.39	4.7	1.2	145.67	5.0	(3.8)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5.3	453.40	14.2	5.8	443.78	15.3	(2.1)
สาธารณูปโภคและบริการ	3.0	83.31	2.6	3.2	88.21	3.0	5.9
การเกษตรและเหมืองแร่	1.7	2.10	0.1	1.7	2.16	0.1	3.1
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ	3.0	690.20	21.6	3.1	679.83	23.4	(1.5)
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.2	1,822.68	57.0	1.9	1,556.12	53.6	(14.6)
สินเชื่อเพื่อการเกษตร	12.9	197.02	6.2	13.0	193.58	6.7	(1.7)
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อย	2.4	2,019.71	63.2	2.1	1,749.71	60.3	(13.4)
อื่นๆ	8.1	486.28	15.2	8.0	473.82	16.3	(2.6)
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทีสโก้	2.9	3,196.18	100.0	2.6	2,903.36	100.0	(9.2)

ตารางที่ 8: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทีสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552		ณ วันที่ 30 กันยายน 2552		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	62,389.25	58.2	66,696.99	58.3	6.9
กองทุนส่วนบุคคล	29,081.00	27.1	33,032.69	28.9	13.6
กองทุนรวม	15,745.02	14.7	14,717.41	12.9	(6.5)
รวม	107,215.26	100.0	114,447.09	100.0	6.7

ตารางที่ 9: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ไตรมาส 2 ปี 2552	ไตรมาส 3 ปี 2552	ไตรมาส 2 ปี 2552	ไตรมาส 3 ปี 2552
	สินทรัพย์	1.50	1.51	411.53
หนี้สิน	0.74	0.67	(642.99)	(685.03)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.76	0.84	(231.46)	(264.36)

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ