

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน สำหรับงวดไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมทั้งที่สอบทานแล้วโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในไตรมาส 2 ปี 2560 ภาวะเศรษฐกิจในประเทศเติบโตอย่างต่อเนื่อง เป็นผลมาจากการขยายตัวของภาคการส่งออก การบริโภคภาคเอกชน และรายได้ภาคการเกษตรที่ยังคงขยายตัว ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศในงวด 6 เดือนแรกของปี เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 409,980 คัน อีกทั้ง ภาคการท่องเที่ยวกลับมาเติบโตดีขึ้น อย่างไรก็ดี การลงทุนภาคเอกชนและภาครัฐยังคงชะลอตัว ทั้งนี้ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไตรมาส 2 ปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 0.1 จากราคาอาหารที่ลดลง

ธนาคารแห่งประเทศไทยคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) ที่ร้อยละ 1.50 โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งคงที่ที่ร้อยละ 0.93 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ลดลงจากร้อยละ 6.26 มาอยู่ที่ร้อยละ 6.20 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า นอกจากนี้ ในเดือนมิถุนายน 2560 ธนาคารกลางสหรัฐ (Fed) มีการปรับขึ้นดอกเบี้ยเป็นครั้งที่ 2 อีกร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 0.75-1.00 เป็นร้อยละ 1.00-1.25

ภาวะตลาดทุนในไตรมาส 2 ปี 2560 ทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 1,574.74 จุด คงที่เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า อย่างไรก็ดี ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ลดลง โดยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันลดลงจาก 48,336.95 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2560 มาเป็น 39,923.93 ล้านบาท ตามภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงผันผวนทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการปรับขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐ

เหตุการณ์สำคัญ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจาก ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) เพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตและขยายฐานลูกค้าและทำให้กลุ่มทีสโก้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับลูกค้ารายย่อยได้อย่างหลากหลายให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่ม โดยการรับโอนธุรกิจดังกล่าวคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2560

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัท

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมของบริษัทในไตรมาส 2 ปี 2560 เปรียบเทียบกับข้อมูลไตรมาส 2 ปี 2559

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในไตรมาส 2 ปี 2560 จำนวน 71.59 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการ แต่เนื่องจากบริษัททีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทมีผลกำไรสุทธิในส่วนของบริษัทในไตรมาส 2 ปี 2560 จำนวน 1,505.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 297.50 ล้านบาท (ร้อยละ 24.6) เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2559 โดยเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก¹ ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญที่ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากความสามารถในการรักษาสัดส่วนดอกเบี้ยของสินเชื่อบริการ และการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งเติบโตร้อยละ 7.8 จากธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนที่เติบโตร้อยละ 16.9 จากการออกกองทุนที่ตอบสนองความต้องการของตลาดในช่วงตลาดหุ้นผันผวน อีกทั้ง บริษัทมีการรับรู้รายได้จากธุรกิจวาณิชธนกิจ จากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา อย่างไรก็ดี รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 3.8 จากปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ลดลง นอกจากนี้ การตั้งสำรองหนี้สูญในไตรมาสนี้ลดลงร้อยละ 41.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2559 จากคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

สำหรับผลประกอบการในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2560 บริษัทมีผลกำไรสุทธิจำนวน 2,995.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 533.23 ล้านบาท (ร้อยละ 21.7) จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ร้อยละ 2.6 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักที่เติบโตร้อยละ 11.1 และการลดลงของค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญที่ร้อยละ 32.1 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักเพิ่มขึ้นจากทุกภาคธุรกิจ ทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 และรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.5 รวมทั้ง บริษัทมีการรับรู้รายได้จากธุรกิจวาณิชธนกิจ จากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ตลอดช่วงครึ่งปีแรกของปี 2560

บริษัทมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับไตรมาส 2 ปี 2560 เท่ากับ 1.88 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 1.51 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 2 ปี 2559 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ณ ไตรมาส 2 ปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 18.8 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 16.7 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

¹ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก สุทธิค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 2 ปี 2560 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 2,760.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 69.99 ล้านบาท (ร้อยละ 2.6) จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 3,928.01 ล้านบาท ลดลง 63.01 ล้านบาท (ร้อยละ 1.6) และมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 1,167.40 ล้านบาท ลดลง 132.99 ล้านบาท (ร้อยละ 10.2) จากต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง และการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 6.8 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 6.6 ในไตรมาส 2 ปี 2559 จากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนจากสินเชื่อเช่าซื้อไปยังสินเชื่อเนกประสงค์ ซึ่งมีอัตราผลตอบแทนในระดับสูงกว่าสินเชื่อเช่าซื้อ ในขณะที่ต้นทุนเงินลงทุนปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.2 ในไตรมาส 2 ปี 2559 เป็นร้อยละ 2.1 จากต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.4 ในช่วงไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้า มาเป็นร้อยละ 4.8 โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) อยู่ที่ร้อยละ 4.1 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 4.0 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของไตรมาส 2 ปี 2560 มีจำนวน 2,218.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 453.40 ล้านบาท (ร้อยละ 25.7) โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าอยู่ที่จำนวน 542.12 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับ 925.53 ล้านบาทในไตรมาสเดียวกันของปี 2559 ตามคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการควบคุมคุณภาพสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ

รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

บริษัทมีรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายจากรูริกิจหลักจำนวน 1,496.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 121.02 ล้านบาท (ร้อยละ 8.8) เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า สาเหตุมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากรูริกิจธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้นจำนวน 70.26 ล้านบาท (ร้อยละ 7.8) มาอยู่ที่ 970.58 ล้านบาท จากการขยายตัวของรูริกิจนายหน้าประกันภัย รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของรูริกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 304.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 43.88 ล้านบาท (ร้อยละ 16.9) เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้า จากการออกกองทุนที่ตอบรับความต้องการของตลาด อีกทั้ง บริษัทมีการรับรู้รายได้จากรูริกิจพาณิชย์จำนวน 15 ล้านบาท จากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 7.20 ล้านบาท (ร้อยละ 3.8) มาอยู่ที่ 180.41 ล้านบาท ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ที่ลดลง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในไตรมาส 2 ปี 2560 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 1,808.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 203.17 ล้านบาท (ร้อยละ 12.7) เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของรายได้และผลกำไร โดยบริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงส่งผลให้อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมยังคงอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 42.8

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับไตรมาส 2 ปี 2560 จำนวน 369.84 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 19.7 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19.3 ในช่วงเดียวกันของปี 2559

ฐานะการเงินของบริษัท

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินรวมของบริษัท เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีจำนวน 270,584.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากไตรมาส 1 ปี 2560 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จาก 36,466.20 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้า มาเป็น 46,118.06 ล้านบาท (ร้อยละ 26.5) ในขณะที่เงินให้สินเชื่อลดลงจาก 220,522.70 ล้านบาท ในไตรมาสก่อนหน้า เป็น 216,148.52 ล้านบาท (ร้อยละ 2.0)

หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีจำนวน 239,052.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากสิ้นไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากรวม จาก 160,955.96 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้า มาเป็น 161,399.18 ล้านบาท (ร้อยละ 0.3) และหุ้นกู้เพิ่มขึ้นจาก 57,400.00 ล้านบาท เป็น 62,594.00 ล้านบาท (ร้อยละ 9.0) ทั้งนี้ สัดส่วนหนี้สินของบริษัทประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 67.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 1.6 หุ้นกู้ร้อยละ 26.2 และ อื่นๆ ร้อยละ 4.7

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีจำนวน 31,531.99 ล้านบาท ลดลง 1,370.69 ล้านบาท (ร้อยละ 4.2) จากไตรมาสก่อนหน้า เนื่องจากบริษัทมีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2559 ในเดือนพฤษภาคม 2560 ในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท สำหรับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวมทั้งสิ้น 2,802 ล้านบาท คิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 56.0 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 เท่ากับ 39.38 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 41.10 บาทต่อหุ้น ณ ไตรมาส 1 ปี 2560

ผลการดำเนินงานของบริษัท**(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์****เงินให้สินเชื่อ**

เงินให้สินเชื่อของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีจำนวน 216,148.52 ล้านบาท ลดลง 4,374.18 ล้านบาท (ร้อยละ 2.0) จากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2560 ตามนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัท แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 72.0 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 21.5 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 6.1 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 0.3

สินเชื่อรายย่อย

บริษัทมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 155,709.68 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8 จากสิ้นไตรมาสก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ร้อยละ 83.6 สินเชื่ออเนกประสงค์ร้อยละ 15.8 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 0.6 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 130,123.69 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ตามนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังในสภาวะที่หนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูง ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 6 เดือนแรกของปี 2560 อยู่ที่ 409,980 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 เมื่อเทียบกับยอดขายรถในช่วงเดียวกันของปี 2559 ที่ 368,630 คัน ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2560 ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 7.2 จากร้อยละ 8.6 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

นอกจากนี้ สินเชื่ออเนกประสงค์มีจำนวน 24,668.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,012.05 ล้านบาท (ร้อยละ 4.3) เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2560 โดยเฉพาะการขายตัวของสินเชื่อสำหรับลูกค้าใหม่ผ่านช่องทาง “สมหวัง เงินสั่งได้” ที่ขยายตัว 684.57 ล้านบาท (ร้อยละ 9.0) มาอยู่ที่ 8,277.93 ล้านบาทจากไตรมาสก่อนหน้า ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 33.6 ต่อสินเชื่ออเนกประสงค์รวม ทั้งนี้ ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2560 สาขาส่งเสริมสินเชื่อ “สมหวัง เงินสั่งได้” มีจำนวนทั้งสิ้น 156 สาขาทั่วประเทศ

สินเชื่อธุรกิจ

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 46,525.16 ล้านบาท ลดลง 957.62 ล้านบาท (ร้อยละ 2.0) จากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ

สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 13,200.79 ล้านบาท ลดลง 663.25 ล้านบาท (ร้อยละ 4.8) จากสิ้นไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อกลุ่มธุรกิจการขนส่ง

สินเชื่ออื่นๆ

บริษัทมีสินเชื่ออื่นๆจำนวน 712.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 30.02 ล้านบาท (ร้อยละ 4.4) จากไตรมาส 1 ปี 2560

เงินฝากและเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัทมีจำนวน 223,993.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 161,399.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 443.21 ล้านบาท (ร้อยละ 0.3) ในขณะที่หุ้นกู้มีจำนวน 62,594.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,194.00 ล้านบาท (ร้อยละ 9.0) ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องประมาณ

50,340.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,118.27 ล้านบาท (ร้อยละ 25.2) จากไตรมาสก่อนหน้า เพื่อรองรับการเข้าซื้อกิจการในอนาคต ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 22.5 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

ในไตรมาส 2 ปี 2560 บริษัทมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 5,199.37 ล้านบาท ลดลง 21.42 ล้านบาท (ร้อยละ 0.4) เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาสก่อนหน้า จากการปรับตัวดีขึ้นของคุณภาพสินเชื่อโดยรวมและการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งในจำนวนนี้แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 4,658.96 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 540.41 ล้านบาท อย่างไรก็ตามหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.41 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 2.37 จากการหดตัวของสินเชื่อรวม โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบด้วยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 2.76 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 0.82 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 3.95

บริษัทตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 542.12 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 0.99 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ลดลงเมื่อเทียบกับ 925.53 ล้านบาทในไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้า ตามคุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น โดย ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2560 บริษัทมียอดสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 8,962.81 ล้านบาท โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 8,415.29 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 4,175.49 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 201.54

การตั้งสำรองหนี้สูญยังคงอยู่ในระดับต่ำ จากสินเชื่อรวมที่ยังคงชะลอตัว ประกอบกับคุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้นและการรับรู้หนี้สูญปรับคืนอย่างต่อเนื่องตลอดปี ทั้งนี้ การตั้งสำรองส่วนใหญ่เป็นการตั้งสำรองหนี้สูญส่วนเกิน ซึ่งเป็นไปตามหลักการระมัดระวังเพื่อรองรับความผันผวนทางธุรกิจ โดยในไตรมาสนี้ บริษัทมีการตั้งสำรองหนี้สูญส่วนเกินเพิ่มขึ้น 404 ล้านบาทจากไตรมาสก่อนหน้า ส่งผลให้สัดส่วนเงินสำรองหนี้สูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ สิ้นไตรมาสนี้ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 172.4

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ในไตรมาส 2 ปี 2560 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ทีเอสโก เท่ากับ 1,875.31 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าที่ 2,182.74 ล้านบาท เป็นผลมาจากปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ลดลงในภาวะตลาดหุ้นผันผวน และส่วนแบ่งตลาดของบล.ทีเอสโกที่ลดลงจากร้อยละ 2.7 เป็นร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้า โดยส่วนแบ่งตลาดของลูกค้านักลงทุนต่างประเทศลดลงจากร้อยละ 3.3 เป็นร้อยละ 2.0 ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้านักลงทุนในประเทศ (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) ลดลงจากร้อยละ 6.5 เป็นร้อยละ 6.4 ในขณะที่ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้านักลงทุนรายย่อยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.6 เป็นร้อยละ 2.1 ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบล.ทีเอสโก ประกอบด้วยลูกค้านักลงทุนในประเทศร้อยละ 32.6 ลูกค้านักลงทุนต่างประเทศร้อยละ 28.3 และลูกค้านักลงทุนรายย่อยในประเทศร้อยละ 39.1 นอกจากนี้ ในไตรมาส 2 บล.ทีเอสโกมีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ที่ 180.4 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.ทีเอสโก มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวน 219,432.74 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า จากการขยายตัวของทุกภาคธุรกิจ ทั้งนี้ บลจ.ทีเอสโกมีรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการ

กองทุนจำนวน 304.00 ล้านบาท เดบิตร้อยละ 16.9 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2559 โดยในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา บลจ.ทีเอสไอ ออกกองทุนที่หลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการของตลาดอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ.ทีเอสไอ แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 63.7 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 18.0 และกองทุนรวมร้อยละ 18.3 และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 เป็นอันดับที่ 8 คิดเป็นร้อยละ 3.4 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 3 คิดเป็นร้อยละ 13.7 กองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 5 คิดเป็นร้อยละ 5.3 และกองทุนรวมมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 15 คิดเป็นร้อยละ 0.9

การบริหารความเสี่ยง

เงินกองทุนของกลุ่มทีเอสไอได้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีจำนวนทั้งสิ้น 31,492.85 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 10,194.25 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยลดลง 28.07 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาสแรกของปี 2560 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับลดลงของความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด ซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 20,298.60 ล้านบาทหรือร้อยละ 67.6 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทีเอสไอที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตลดลง 24.37 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 เป็น 7,699.80 ล้านบาท โดยสินเชื่อบริการของกลุ่มทีเอสไอลดลงร้อยละ 2.0 ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทีเอสไออยู่ที่ร้อยละ 2.41 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.37 เนื่องจากฐานสินเชื่อกำลังลดลง

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดลดลงจากสิ้นไตรมาสแรกที่ 152.59 ล้านบาทเป็น 107.04 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา ในขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ 0.80 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ลดลงเล็กน้อยจาก 1.48 ปี มาอยู่ที่ 1.47 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สินยังคงอยู่ที่ 0.67 ปี

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทีเอสไอ และบล. ทีเอสไอ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดยอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 20.49 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 9.75 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 15.57 และร้อยละ 4.92 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 7.25 สำหรับ บล. ทีเอสไอ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 42.46 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

พัฒนาการที่สำคัญในช่วงไตรมาส 2 ปี 2560

การเตรียมความพร้อมการรับโอนกิจการลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)

ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา ธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน) และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ได้ร่วมกันเตรียมรายละเอียดกระบวนการ ระบบปฏิบัติการและบุคลากรที่เกี่ยวข้อง เพื่อรองรับการถ่ายโอนธุรกิจรายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ให้สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทได้มีการออกหนังสือร่วมกัน ทั้งธนาคารทีเอสโก บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ส่งตรงถึงลูกค้าเป็นรายบุคคล เพื่อแจ้งกำหนดการล่วงหน้าในการยุติการให้บริการประเภทต่างๆ ของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงขั้นตอนสำคัญต่างๆ ที่ลูกค้าต้องดำเนินการในการโอนย้ายบัญชี โดยธนาคารทีเอสโกได้ตั้งทีมเจ้าหน้าที่ร่วมประจำการที่สาขาธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ทุกแห่ง ตั้งแต่วันที่ 3 กรกฎาคม 2560 เป็นต้นไป เพื่ออำนวยความสะดวกในการโอนบัญชี แนะนำขั้นตอนที่ลูกค้าต้องปฏิบัติ และแนะนำผลิตภัณฑ์/บริการของธนาคารทีเอสโกที่จะมาทดแทน ทั้งนี้ ทีมเจ้าหน้าที่ของธนาคารทีเอสโก และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จะร่วมกันอำนวยความสะดวกในการให้บริการและดำเนินการให้กับลูกค้าตลอดระยะเวลาก่อนถึงวันรับโอน

นอกจากนี้ ธนาคารทีเอสโก และบริษัท ออล-เวย์ส ยังคงดำเนินการการรับโอนธุรกิจในทุกหน่วยงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งการเตรียมความพร้อมในด้านบุคลากร และการฝึกอบรมพนักงานเพื่อเตรียมความพร้อมในการให้บริการลูกค้า การรับโอนสาขาของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) พร้อมทั้งพัฒนาระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ การโอนถ่ายข้อมูล และการทดสอบระบบ โดยขั้นตอนดังกล่าวเป็นไปตามแผนการดำเนินงานที่วางไว้

ผลกระทบทางการเงินจากการรับโอนกิจการ

ภายหลังการรับโอนกิจการเสร็จสิ้น บริษัทคาดว่า สินทรัพย์ที่รับโอนมาจะมีจำนวนประมาณ 39,000 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 65 สินเชื่อบุคคลร้อยละ 15 สินเชื่อบัตรเครดิตร้อยละ 10 และสินเชื่อธุรกิจรายย่อยร้อยละ 10 โดยประมาณ ทั้งนี้ บริษัทคาดว่าคุณภาพสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จะมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวม (NPL ratio) ในระดับที่ใกล้เคียงกับอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เดิมของกลุ่มทีเอสโก ซึ่งภายหลังจากการรับโอน คาดว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของทั้งกลุ่มอย่างมีนัยสำคัญ และไม่ส่งผลกระทบต่อการจัดสำรองหนี้สูญตามเกณฑ์ เนื่องจากมีปริมาณเงินสำรองเพียงพอ

ในส่วนของผลกระทบต่อเงินกองทุน การรับโอนกิจการครั้งนี้ จะทำให้บริษัทสามารถใช้จ่ายเงินกองทุนส่วนเกินเพื่อรองรับการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ โดยคิดเป็นการใช้จ่ายเงินกองทุนส่วนเกินเท่ากับ BIS ratio ประมาณร้อยละ 2 ซึ่งคาดว่าจะสามารถสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) จากเงินกองทุนที่ใช้ไปในครั้งนี้ ได้ในอัตราไม่น้อยกว่าอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยของกลุ่มทีเอสโกในระดับปัจจุบัน ทั้งนี้คาดว่าจะมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับโอนกิจการจำนวนหนึ่ง ซึ่งส่วนใหญ่จะเกิดขึ้นในไตรมาสแรกหลังการโอนกิจการ และเป็นลักษณะการเกิดเพียงครั้งเดียว โดยบริษัทคาดว่าค่าใช้จ่ายดังกล่าว จะไม่มีผลกระทบต่อผลกำไรในไตรมาสนั้น เนื่องจากจะมีการรับรู้รายได้จากธุรกิจใหม่เข้ามาทดแทนกันได้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของบริษัท

| ประเภทของรายได้ | ไตรมาส 2 ปี 2559 | | ไตรมาส 2 ปี 2560 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| รายได้ดอกเบี้ย | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 1,347.44 | 33.4 | 1,475.99 | 34.9 | 9.5 |
| รายการระหว่างธนาคาร | 133.45 | 3.3 | 139.25 | 3.3 | 4.3 |
| เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 2,466.19 | 61.2 | 2,261.25 | 53.5 | (8.3) |
| เงินลงทุน | 43.93 | 1.1 | 51.52 | 1.2 | 17.3 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 3,991.01 | 99.1 | 3,928.01 | 92.9 | (1.6) |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (1,300.40) | (32.3) | (1,167.40) | (27.6) | (10.2) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 2,690.62 | 66.8 | 2,760.60 | 65.3 | 2.6 |
| รายได้ค่าธรรมเนียม | | | | | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,237.43 | 30.7 | 1,349.85 | 31.9 | 9.1 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (52.80) | (1.3) | (53.72) | (1.3) | 1.7 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,184.64 | 29.4 | 1,296.13 | 30.7 | 9.4 |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรม เพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ | (4.6) | (0.1) | (10.77) | (0.3) | 134.9 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | 19.95 | 0.5 | 35.76 | 0.8 | 79.2 |
| รายได้อื่นๆ | 208.62 | 5.2 | 294.14 | 7.0 | 41.0 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 4,099.24 | 101.7 | 4,375.86 | 103.5 | 6.7 |
| ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ | (70.44) | (1.7) | (147.36) | (3.5) | |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ | 4,028.80 | 100.0 | 4,228.50 | 100.0 | 5.0 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การด้อยค่า | (1,605.07) | | (1,808.24) | | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 1,498.20 | | 1,878.14 | | 25.4 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | (289.04) | | (369.84) | | |
| กำไรสำหรับงวด | 1,209.16 | | 1,508.29 | | 24.7 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | (1.52) | | (3.16) | | |
| กำไรส่วนที่เป็นของบริษัท | 1,207.64 | | 1,505.14 | | 24.6 |

ตารางที่ 2: ผลต่างของอัตราดอกเบี้ย

| | ปี 2559 (ร้อยละ) | ไตรมาส 2 ปี 2559 (ร้อยละ) | ไตรมาส 1 ปี 2560 (ร้อยละ) | ไตรมาส 2 ปี 2560 (ร้อยละ) |
|--|---------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans) | 6.6 | 6.6 | 6.7 | 6.8 |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund) | 2.2 | 2.2 | 2.0 | 2.1 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread) | 4.5 | 4.4 | 4.7 | 4.8 |

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์

| สินทรัพย์ | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 | | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--|-------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| เงินสด | 1,097.16 | 0.4 | 1,011.10 | 0.4 | (7.8) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 36,466.20 | 13.7 | 46,118.06 | 17.0 | 26.5 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 0.00 | 0.0 | 0.00 | 0.0 | n/a |
| เงินลงทุนสุทธิ | 8,766.12 | 3.3 | 7,359.10 | 2.7 | (16.1) |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ | 469.44 | 0.2 | 506.22 | 0.2 | 7.8 |
| สินเชื่อธุรกิจ | 47,482.78 | 17.8 | 46,525.16 | 17.2 | (2.0) |
| สินเชื่อรายย่อย | 158,493.02 | 59.4 | 155,709.68 | 57.5 | (1.8) |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม | 13,864.04 | 5.2 | 13,200.79 | 4.9 | (4.8) |
| สินเชื่ออื่น | 682.87 | 0.3 | 712.89 | 0.3 | 4.4 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (8,560.33) | (3.2) | (8,962.81) | (3.3) | 4.7 |
| สินทรัพย์อื่น | 8,089.11 | 3.0 | 8,403.98 | 3.1 | 3.9 |
| รวมของบริษัท | 266,850.40 | 100.0 | 270,584.17 | 100.0 | 1.4 |

ตารางที่ 4: รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

| ประเภทธุรกิจ | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 | | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--|-------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| การผลิตและการพาณิชย์ | 9,181.34 | 4.2 | 9,080.81 | 4.2 | (1.1) |
| อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 13,847.56 | 6.3 | 13,231.30 | 6.1 | (4.5) |
| สาธารณูปโภคและการบริการ | 24,055.47 | 10.9 | 22,554.87 | 10.4 | (6.2) |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 398.40 | 0.2 | 1,658.18 | 0.8 | 316.2 |
| รวมสินเชื่อธุรกิจ | 47,482.78 | 21.5 | 46,525.16 | 21.5 | (2.0) |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม | 13,864.04 | 6.3 | 13,200.79 | 6.1 | (4.8) |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 133,887.68 | 60.7 | 130,123.69 | 60.2 | (2.8) |
| สินเชื่อเพื่อการเคหะ | 948.76 | 0.4 | 917.36 | 0.4 | (3.3) |
| สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค | 23,656.58 | 10.7 | 24,668.63 | 11.4 | 4.3 |
| รวมสินเชื่อรายย่อย | 158,493.02 | 71.9 | 155,709.68 | 72.0 | (1.8) |
| สินเชื่ออื่น | 682.87 | 0.3 | 712.89 | 0.3 | 4.4 |
| รวมของบริษัท | 220,522.70 | 100.0 | 216,148.52 | 100.0 | (2.0) |

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| ประเภทธุรกิจ | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 | | | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 | | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--|-------------------------|------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|
| | ร้อยละของ สินเชื่อ | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | ร้อยละของ สินเชื่อ | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| การผลิตและการพาณิชย์ | 1.77 | 162.40 | 3.1 | 1.73 | 157.02 | 3.0 | (3.3) |
| อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 0.57 | 78.75 | 1.5 | 0.56 | 74.54 | 1.4 | (5.3) |
| สาธารณูปโภคและการบริการ | 0.52 | 124.65 | 2.4 | 0.56 | 125.94 | 2.4 | 1.0 |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 4.24 | 16.91 | 0.3 | 1.46 | 24.17 | 0.5 | 42.9 |
| รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อธุรกิจ | 0.81 | 382.71 | 7.3 | 0.82 | 381.68 | 7.3 | (0.3) |
| หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม | 3.99 | 553.86 | 10.6 | 3.95 | 521.63 | 10.0 | (5.8) |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 2.72 | 3,636.95 | 69.7 | 2.78 | 3,617.78 | 69.6 | (0.5) |
| สินเชื่อเพื่อการเคหะ | 8.77 | 83.16 | 1.6 | 9.45 | 86.65 | 1.7 | 4.2 |
| สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค | 2.38 | 562.50 | 10.8 | 2.39 | 589.03 | 11.3 | 4.7 |
| รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อรายย่อย | 2.70 | 4,282.62 | 82.0 | 2.76 | 4,293.45 | 82.6 | 0.3 |
| สินเชื่ออื่น | 0.24 | 1.61 | 0.0 | 0.37 | 2.61 | 0.1 | 62.3 |
| รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัท | 2.37 | 5,220.80 | 100.0 | 2.41 | 5,199.37 | 100.0 | (0.4) |

ตารางที่ 6: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

| หนี้สิน | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 | | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|-------------------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| เงินฝากรวม | 160,955.96 | 68.8 | 161,399.18 | 67.5 | 0.3 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 5,242.05 | 2.2 | 3,917.81 | 1.6 | (25.3) |
| หุ้นกู้ | 57,400.00 | 24.5 | 62,594.00 | 26.2 | 9.0 |
| อื่น ๆ | 10,349.71 | 4.4 | 11,141.20 | 4.7 | 7.6 |
| รวมของบริษัท | 233,947.72 | 100.0 | 239,052.18 | 100.0 | 2.2 |

ตารางที่ 7: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก

| ประเภทเงินฝาก | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 | | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|---------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| จ่ายเงินเมื่อทวงถาม | 3,018.77 | 1.9 | 2,586.69 | 1.6 | (14.3) |
| ออมทรัพย์ | 51,625.30 | 32.1 | 52,787.04 | 32.7 | 2.3 |
| จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา | 18,728.38 | 11.6 | 20,474.60 | 12.7 | 9.3 |
| บัตรเงินฝาก | 82,626.59 | 51.3 | 80,013.93 | 49.6 | (3.2) |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 4,956.92 | 3.1 | 5,536.92 | 3.4 | 11.7 |
| เงินฝากรวม | 160,955.96 | 100.0 | 161,399.18 | 100.0 | 0.3 |

ตารางที่ 8: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทีสโก้ จำกัดตามประเภทกองทุน

| ประเภทกองทุน | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 | | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|----------------------|-------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 135,573.40 | 64.0 | 139,883.25 | 63.7 | 3.2 |
| กองทุนส่วนบุคคล | 37,411.98 | 17.7 | 39,491.01 | 18.0 | 5.6 |
| กองทุนรวม | 38,924.78 | 18.4 | 40,058.49 | 18.3 | 2.9 |
| รวม | 211,910.16 | 100.0 | 219,432.74 | 100.0 | 3.5 |

ตารางที่ 9: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

| ประเภทกองทุน | ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี) | | การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปี ต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท) | |
|-------------------------------|--|------------------|---|------------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 31 มีนาคม 2560 | 30 มิถุนายน 2560 | 31 มีนาคม 2560 | 30 มิถุนายน 2560 |
| สินทรัพย์ | 1.48 | 1.47 | 1,052.36 | 1,132.36 |
| หนี้สิน* | 0.67 | 0.67 | (1,043.40) | (1,021.32) |
| ความแตกต่างสุทธิ (Gap) | 0.81 | 0.80 | 8.96 | 111.04 |

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ