

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน สำหรับไตรมาส 2 ปี 2561 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในไตรมาส 2 ปี 2561 เศรษฐกิจในประเทศเติบโตดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งภาคการส่งออกที่ยังคงแข็งแกร่ง และภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง อีกทั้ง การลงทุนภาคเอกชนและการใช้จ่ายภาครัฐปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับการใช้จ่ายภาครัฐเริ่มขยายตัว จากรายได้ภาครัฐที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศของ 6 เดือนแรกของปี 2561 เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.3 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 489,118 คัน อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไตรมาส 2 ปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 1.2 จากราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) ที่ร้อยละ 1.50 โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง คงที่ที่ร้อยละ 0.93 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง คงที่ที่ร้อยละ 6.20 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า

ในช่วงไตรมาส 2 ปี 2561 ภาวะเศรษฐกิจโลกมีความผันผวนสูง ทั้งการปรับขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯมาอยู่ที่ร้อยละ 1.75 – 2.00 และสงครามการค้าที่เริ่มต้นขึ้นระหว่างสหรัฐฯ และจีน ส่งผลให้ภาวะตลาดทุนในไตรมาสนี้อ่อนตัวลงจากไตรมาสก่อนหน้า และปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ลดลง ด้วยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันลดลงจาก 69,463.40 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2561 มาเป็น 58,680.57 ล้านบาท ในขณะที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 1,595.58 จุด ลดลง 180.68 จุด หรือร้อยละ 10.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าที่ 1,776.26 จุด

เหตุการณ์สำคัญ

เมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2561 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ทำการโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่ธนาคารซีทีบี แบล็ก เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพ ประสบความสำเร็จเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ในส่วนของการโอนขายธุรกิจบัตรเครดิต ยังคงอยู่ระหว่างการดำเนินการ โดยมีความคืบหน้าตามแผนงานที่วางไว้ ซึ่งคาดว่าจะเสร็จสมบูรณ์ภายในปี 2561

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัท

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมของบริษัทในไตรมาส 2 ปี 2561 เปรียบเทียบกับข้อมูลไตรมาส 2 ปี 2560

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในไตรมาส 2 ปี 2561 จำนวน 133.90 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการ แต่เนื่องจากบริษัททีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกำไรประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทมีผลกำไรสุทธิในส่วนของบริษัทในไตรมาส 2 ปี 2561 จำนวน 1,709.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 204.29 ล้านบาท (ร้อยละ 13.6) เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2560 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก¹ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า จากความสามารถในการรักษาอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อรวม และการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ประกอบกับการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 2560 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 จากทุกภาคธุรกิจ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 11.1 ตามการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของธุรกิจนายหน้าประกันภัย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนเติบโตร้อยละ 15.7 จากการออกกองทุนที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าในภาวะที่ตลาดหุ้นผันผวน ในส่วนของการตั้งสำรองหนี้สูญลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2560 ตามการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับผลกำไรของบริษัทยุติ 6 เดือนแรกของปี 2561 เทียบกับ 6 เดือนแรกของปี 2560 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 3,475.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.0 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเติบโตร้อยละ 16.3 จากความสามารถในการรักษาอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อรวม และการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) อีกทั้ง รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.3 จากทุกภาคธุรกิจ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 11.7 จากการเติบโตของธุรกิจนายหน้าประกันภัย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.6 และรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนยังคงเติบโตร้อยละ 21.8 อย่างไรก็ดี การตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.9 จากการตั้งสำรองตามการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและการตัดหนี้สูญของสินเชื่อบางกลุ่ม

ในไตรมาส 2 ปี 2561 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.69 สาเหตุมาจากลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางรายหนึ่งที่ประสบปัญหาการชำระหนี้ ส่งผลให้สัดส่วนเงินสำรองหนี้สูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวมาอยู่ที่ร้อยละ 184.9

¹ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก สุทธิค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

บริษัทมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับไตรมาส 2 ปี 2561 เท่ากับ 2.14 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 1.88 บาทต่อหุ้นในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในไตรมาส 2 ปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 19.5 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 18.8 ในไตรมาส 2 ของปี 2560

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของบริษัท

ประเภทของรายได้	ไตรมาส 2 ปี 2560		ไตรมาส 2 ปี 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	1,475.99	34.9	2,012.54	41.4	36.4
รายการระหว่างธนาคาร	139.25	3.3	162.95	3.4	17.0
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,261.25	53.5	2,191.11	45.1	(3.1)
เงินลงทุน	51.52	1.2	44.67	0.9	(13.3)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,928.01	92.9	4,411.28	90.8	12.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,167.40)	(27.6)	(1,232.59)	(25.4)	5.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,760.60	65.3	3,178.68	65.4	15.1
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,347.90	31.9	1,502.64	30.9	11.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(53.72)	(1.3)	(61.49)	(1.3)	14.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,294.19	30.6	1,441.15	29.6	11.4
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(10.77)	(0.3)	65.20	1.3	(705.2)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	35.76	0.8	23.53	0.5	(34.2)
รายได้อื่นๆ	148.73	3.5	152.10	3.1	2.3
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,228.50	100.0	4,860.65	100.0	14.9
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,808.24)		(2,130.71)		
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(542.12)		(534.31)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,878.14		2,195.63		16.9
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(369.84)		(434.15)		
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1,508.29		1,761.48		16.8
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-		(45.07)		
กำไรสำหรับงวด	1,508.29		1,716.41		13.8
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(3.16)		(6.98)		
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัท	1,505.14		1,709.43		13.6

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 2 ปี 2561 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 3,178.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 418.08 ล้านบาท (ร้อยละ 15.1) จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 4,411.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 483.27 ล้านบาท (ร้อยละ 12.3) และมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 1,232.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 65.19 ล้านบาท (ร้อยละ 5.6)

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 7.1 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 6.8 ในไตรมาส 2 ปี 2560 จากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนจากสินเชื่อเช่าซื้อไปยังสินเชื่อเนกประสงค์ ซึ่งมีอัตราผลตอบแทนในระดับสูงกว่า และการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ในขณะที่ต้นทุนเงินลงทุนลดลงจากร้อยละ 2.1 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.0 จากต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องและการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.8 ในไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้า มาเป็นร้อยละ 5.1 ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) อยู่ที่ร้อยละ 4.3 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.1 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

ตารางที่ 2 : ผลต่างของอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2560 (ร้อยละ)	ไตรมาส 2 ปี 2560 (ร้อยละ)	ไตรมาส 1 ปี 2561 (ร้อยละ)	ไตรมาส 2 ปี 2561 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	6.9	6.8	7.1	7.1
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	2.1	2.1	2.0	2.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	4.9	4.8	5.1	5.1

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของไตรมาส 2 ปี 2561 มีจำนวน 2,644.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 425.90 ล้านบาท (ร้อยละ 19.2) โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าอยู่ที่จำนวน 534.31 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับ 542.12 ล้านบาทในไตรมาส 2 ปี 2560 (ร้อยละ 1.4)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

บริษัทมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 1,654.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 158.11 ล้านบาท (ร้อยละ 10.6) เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า จากการขยายตัวของทุกภาคธุรกิจ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นจำนวน 107.36 ล้านบาท (ร้อยละ 11.1) มาอยู่ที่ 1,077.97 ล้านบาท จากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของธุรกิจนายหน้าประกันภัย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 29.54 ล้านบาท (ร้อยละ 16.4) มาอยู่ที่ 209.95 ล้านบาท ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 351.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 47.60 ล้านบาท (ร้อยละ 15.7) จากการออกกองทุนที่ตอบรับความต้องการของลูกค้าในภาวะตลาดหุ้นผันผวน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในไตรมาส 2 ปี 2561 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 2,130.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 322.47 ล้านบาท (ร้อยละ 17.8) เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของรายได้และผลกำไร อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมยังคงอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 43.8

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับไตรมาส 2 ปี 2561 จำนวน 434.15 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 19.8 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19.7 ในไตรมาส 2 ปี 2560

ฐานะการเงินของบริษัท

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินรวมของบริษัท เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีจำนวน 310,260.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2561 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจาก 43,046.50 ล้านบาท มาเป็น 61,171.02 ล้านบาท (ร้อยละ 42.1) และการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนจาก 8,516.95 ล้านบาท มาเป็น 9,770.24 ล้านบาท (ร้อยละ 14.7) เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ในขณะที่เงินให้สินเชื่อลดลงจาก 240,764.33 ล้านบาท มาเป็น 237,367.30 ล้านบาท (ร้อยละ 1.4) เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2561

ตารางที่ 3 : โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	1,370.29	0.5	1,288.27	0.4	(6.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,046.50	14.4	61,171.02	19.7	42.1
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	0.00	0.0	0.00	0.0	n.a.
เงินลงทุนสุทธิ	8,516.95	2.9	9,770.24	3.1	14.7
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	721.45	0.2	745.60	0.2	3.3
สินเชื่อธุรกิจ	47,120.22	15.8	46,388.24	15.0	(1.6)
สินเชื่อรายย่อย	177,331.51	59.4	177,607.06	57.2	0.2
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	14,831.81	5.0	11,842.26	3.8	(20.2)
สินเชื่ออื่น	1,480.79	0.5	1,529.75	0.5	3.3
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(11,425.21)	(3.8)	(11,818.70)	(3.8)	3.4
สินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	5,583.58	1.9	2,218.57	0.7	(60.3)
สินทรัพย์อื่น	9,745.18	3.3	9,518.58	3.1	(2.3)
สินทรัพย์รวม	298,323.05	100.0	310,260.87	100.0	4.0

หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีจำนวน 276,206.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลมาจากเงินฝากรวมที่เพิ่มขึ้นจาก 179,212.81 ล้านบาท ณ ไตรมาส 1 ปี 2561 มาเป็น 192,060.48 ล้านบาท (ร้อยละ 7.2) และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้นจาก 3,806.17 ล้านบาท มาเป็น 11,960.99 ล้านบาท (ร้อยละ 214.3) ทั้งนี้ สัดส่วนหนี้สินของบริษัทประกอบด้วย เงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 69.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 4.3 หนี้กู้ยืมร้อยละ 21.1 และ อื่นๆ ร้อยละ 5.1

ตารางที่ 4 : โครงสร้างหนี้สิน

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	179,212.81	68.4	192,060.48	69.5	7.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,806.17	1.5	11,960.99	4.3	214.3
หุ้นกู้	64,549.00	24.7	58,174.00	21.1	(9.9)
อื่นๆ	14,288.30	5.5	14,010.69	5.1	(1.9)
หนี้สินรวม	261,856.29	100.0	276,206.16	100.0	5.5

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีจำนวน 34,054.72 ล้านบาท ลดลง 2,412.05 ล้านบาท (ร้อยละ 6.6) จากไตรมาสก่อนหน้า เนื่องจากบริษัทมีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2560 ในเดือนพฤษภาคม 2561 ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท สำหรับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวมทั้งสิ้น 4,003 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 65.7 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 เท่ากับ 42.53 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 45.55 บาทต่อหุ้น จากไตรมาสก่อนหน้า

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อ¹

เงินให้สินเชื่อของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีจำนวน 237,367.30 ล้านบาท ลดลง 3,397.03 ล้านบาท (ร้อยละ 1.4) จากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนหนี้ของลูกค้าหนี้บริษัท และลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัท แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 76.6 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 17.3 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 5.0 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 1.2

สินเชื่อรายย่อย

บริษัทมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 181,806.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ร้อยละ 71.6 สินเชื่อจำนำทะเบียนร้อยละ 16.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 10.4 และสินเชื่อบ้านแลกเงินร้อยละ 1.5 มูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 130,115.09 ล้านบาท คงที่เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 6 เดือนแรกของปี 2561 อยู่ที่ 489,118 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.3 เมื่อเทียบกับยอดขายรถงวด 6 เดือนแรกของปี 2560 ที่ 409,980 คัน ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในงวด 6 เดือนแรกของปี 2561 ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 7.1 จากร้อยละ 7.2 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

สินเชื่อจำนำทะเบียน ("Auto Cash") มีจำนวน 29,973.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,107.74 ล้านบาท (ร้อยละ 3.8) เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2561 จากการปล่อยสินเชื่อทุกช่องทางทั้งสาขาธนาคารและสำนักอำนวยการสินเชื่อ โดยเฉพาะการขายตัวของสินเชื่อจำนำทะเบียนที่ผ่านช่องทาง "สมหวัง เงินสั่งได้" มีปริมาณเพิ่มขึ้นจำนวน 1,017.09 ล้านบาท (ร้อยละ 9.1) จากไตรมาสก่อนหน้า มาอยู่ที่ 12,181.24 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 40.6 ต่อสินเชื่อจำนำทะเบียนรวม ทั้งนี้ ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2561 สาขาสำนักอำนวยการสินเชื่อ "สมหวัง เงินสั่งได้" มีจำนวนทั้งสิ้น 209 สาขาทั่วประเทศ

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 18,947.96 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.3 ในขณะที่สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Home-Equity Loan) มีจำนวน 2,769.77 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.4 ตามภาวะตลาดที่ยังคงมีความแข่งขันสูง

สินเชื่อธุรกิจ

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 40,978.67 ล้านบาท ลดลง 659.79 ล้านบาท (ร้อยละ 1.6) จากสิ้นไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลมาจากการชำระหนี้ของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ และกลุ่มการเกษตรและเหมืองแร่

สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 11,842.26 ล้านบาท ลดลง 2,989.54 ล้านบาท (ร้อยละ 20.2) จากไตรมาสก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ (Car Inventory Financing)

¹ หมายเหตุ: เงินให้สินเชื่อ จำแนกวิเคราะห์ตามประเภทผลิตภัณฑ์ อ้างอิงตารางที่ 5.2

สินเชื่่อื่นๆ

บริษัทมีสินเชื่่อื่นๆ จำนวน 2,740.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 53.54 ล้านบาท (ร้อยละ 2.0) จากไตรมาส 1 ปี 2561
ตารางที่ 5.1 : เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ (ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน)

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	10,313.06	4.3	10,122.49	4.3	(1.8)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,049.29	5.0	12,372.75	5.2	2.7
สาธารณูปโภคและการบริการ	22,786.73	9.5	22,478.51	9.5	(1.4)
การเกษตรและเหมืองแร่	1,971.15	0.8	1,414.48	0.6	(28.2)
สินเชื่อธุรกิจ	47,120.22	19.6	46,388.24	19.5	(1.6)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	14,831.81	6.2	11,842.26	5.0	(20.2)
สินเชื่อเช่าซื้อ	130,252.65	54.1	130,115.09	54.8	(0.1)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	19,591.74	8.1	18,947.96	8.0	(3.3)
สินเชื่อจ่านำทะเบียน	24,589.72	10.2	25,774.24	10.9	4.8
สินเชื่อบ้านแลกเงิน	2,897.39	1.2	2,769.77	1.2	(4.4)
สินเชื่อย่อย	177,331.51	73.7	177,607.06	74.8	0.2
สินเชื่ออื่น	1,480.79	0.6	1,529.75	0.6	3.3
สินเชื่อรวม	240,764.33	100.0	237,367.30	100.0	(1.4)

ตารางที่ 5.2 : เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ (ตามประเภทผลิตภัณฑ์)

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	6,818.65	2.8	6,663.36	2.8	(2.3)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,720.37	4.9	12,047.00	5.1	2.8
สาธารณูปโภคและการบริการ	21,684.51	9.0	21,404.07	9.0	(1.3)
การเกษตรและเหมืองแร่	1,414.92	0.6	864.23	0.4	(38.9)
สินเชื่อธุรกิจ	41,638.46	17.3	40,978.67	17.3	(1.6)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	14,831.81	6.2	11,842.26	5.0	(20.2)
สินเชื่อเช่าซื้อ	130,252.65	54.1	130,115.09	54.8	(0.1)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	19,591.74	8.1	18,947.96	8.0	(3.3)
สินเชื่อจ่านำทะเบียน	28,865.57	12.0	29,973.31	12.6	3.8
สินเชื่อบ้านแลกเงิน	2,897.39	1.2	2,769.77	1.2	(4.4)
สินเชื่อย่อย	181,607.36	75.4	181,806.13	76.6	0.1
สินเชื่ออื่น	2,686.70	1.1	2,740.25	1.2	2.0
สินเชื่อรวม	240,764.33	100.0	237,367.30	100.0	(1.4)

เงินฝากและเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัทมีจำนวน 250,234.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากไตรมาส 1 ปี 2561 โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 192,060.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12,847.67 ล้านบาท (ร้อยละ 7.2) ในขณะที่หุ้นกู้มีจำนวน 58,174.00 ล้านบาท ลดลง 6,375.00 ล้านบาท (ร้อยละ 9.9) เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องประมาณ 67,835.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 19,038.91 ล้านบาท (ร้อยละ 39.0) จากไตรมาสก่อนหน้า ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 27.1 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท

ตารางที่ 6 : โครงสร้างเงินฝาก

ประเภทของเงินฝาก	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,682.61	2.1	2,652.03	1.4	(28.0)
ออมทรัพย์	61,249.08	34.2	60,636.64	31.6	(1.0)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	21,516.83	12.0	28,366.01	14.8	31.8
บัตรเงินฝาก	89,697.38	50.1	93,363.89	48.6	4.1
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,066.92	1.7	7,041.92	3.7	129.6
เงินฝากรวม	179,212.81	100.0	192,060.48	100.0	7.2

สินเชื่อต่อคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในไตรมาส 2 ปี 2561 บริษัทมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 6,391.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 752.95 ล้านบาท (ร้อยละ 13.4) เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางรายหนึ่งประสบปัญหาการชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม หลักประกันของสินเชื่อดังกล่าวเป็นหลักประกันประเภทที่ดิน ซึ่งมีมูลค่าสูงกว่ามูลหนี้ จึงไม่มีผลกระทบต่อภาระการตั้งสำรองหนี้สูญ ทั้งนี้ คุณภาพสินเชื่อของธุรกิจหลัก ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจยังคงอยู่ในระดับดี ตามการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ โดยในจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดแบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 5,864.41 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 527.51 ล้านบาท บริษัทมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.69 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.34 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบด้วยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 2.86 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 1.01 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 6.22

บริษัทมีค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวมจำนวน 534.31 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 0.9 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย และลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับ 542.12 ล้านบาทในไตรมาส 2 ปี 2560 โดย ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2561 บริษัทมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 11,818.70 ล้านบาท โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 11,239.08 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 4,722.47 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 238.0 ทั้งนี้ เงินสำรองหนี้สูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2561 ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 184.9

ตารางที่ 7 : หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561			ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละ ของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละ ของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	2.11	217.22	3.9	2.28	231.14	3.6	6.4
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	0.59	71.33	1.3	0.60	74.20	1.2	4.0
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.65	147.53	2.6	0.62	138.85	2.2	(5.9)
การเกษตรและเหมืองแร่	1.15	22.61	0.4	1.76	24.89	0.4	10.1
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ	0.97	458.68	8.1	1.01	469.08	7.3	2.3
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาด กลางและขนาดย่อม	1.11	164.17	2.9	6.22	736.04	11.5	348.3
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.42	3,155.00	55.9	2.58	3,360.90	52.6	6.5
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4.10	802.74	14.2	3.88	735.35	11.5	(8.4)
สินเชื่อเนกประสงค์	3.44	945.57	16.8	3.42	975.13	15.3	3.1
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อย่อย	2.77	4,903.32	87.0	2.86	5,071.38	79.3	3.4
สินเชื่ออื่น	7.62	112.82	2.0	7.55	115.43	1.8	2.3
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวม	2.34	5,638.98	100.0	2.69	6,391.93	100.0	13.4

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ในไตรมาส 2 ปี 2561 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่านบล. ทีเอสโก้ เท่ากับ 2,624.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 39.9 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปีของก่อนหน้าที่ 1,875.31 ล้านบาท ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เพิ่มขึ้นในภาวะตลาดหุ้นผันผวน ส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 มาอยู่ที่ 209.95 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ส่วนแบ่งตลาดของบล.ทีเอสโก้ปรับตัวลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 2.6 โดยมีส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าย่อยลดลงจากร้อยละ 2.1 เป็นร้อยละ 1.6 ในขณะที่ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าย่อยในประเทศ (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.4 เป็นร้อยละ 7.1 และส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าย่อยต่างประเทศเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.0 เป็นร้อยละ 2.3 ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ทีเอสโก้ ประกอบด้วยลูกค้าย่อยในประเทศร้อยละ 32.8 ลูกค้าย่อยต่างประเทศร้อยละ 39.8 และลูกค้าย่อยร้อยละ 27.3

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.ทีเอสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 จำนวน 245,031.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า จากการขยายตัวของธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ บลจ.ทีเอสโก้มีรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนจำนวน 351.60 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 15.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2560 โดยในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา บลจ.ทีเอสโก้ ออกกองทุนรวมที่หลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการของตลาดอย่างต่อเนื่องในช่วงภาวะตลาดหุ้นผันผวน

ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ.ทีเอสโก้ แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 63.3 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 17.3 และกองทุนรวมร้อยละ 19.4 และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 เป็นอันดับที่ 8 คิดเป็น

ร้อยละ 3.6 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 2 คิดเป็นร้อยละ 14.1 กองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 5 คิดเป็นร้อยละ 4.8 และกองทุนรวมมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 13 คิดเป็นร้อยละ 1.0

ตารางที่ 8 : มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทีสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน

กองทุน	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	153,622.62	62.9	155,202.61	63.3	1.0
กองทุนส่วนบุคคล	42,586.11	17.4	42,317.58	17.3	(0.6)
กองทุนรวม	48,052.77	19.7	47,511.75	19.4	(1.1)
สินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม	244,261.50	100.0	245,031.94	100.0	0.3

การบริหารความเสี่ยง

เงินกองทุนของกลุ่มทีเอสโก้ได้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 35,169.14 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 13,952.57 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยลดลง 135.33 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาสแรกในปี 2561 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับลดลงของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 21,216.57 ล้านบาท หรือร้อยละ 60.3 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทีเอสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วยเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตลดลง 288.52 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 เป็น 11,076.63 ล้านบาท โดยสินเชื่อบริการของกลุ่มทีเอสโก้ลดลงร้อยละ 1.4 ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทีเอสโก้ที่ร้อยละ 2.7 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.3 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากฐานสินเชื่อที่ลดลง

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดเพิ่มจากสิ้นไตรมาสแรกที่ 259.12 ล้านบาทเป็น 302.56 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการปรับตัวลดลงของตลาดหลักทรัพย์ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา ในขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ยังคงอยู่ที่ 0.73 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ปรับเพิ่มขึ้นจาก 1.38 ปีมาอยู่ที่ 1.41 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สินปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.65 ปี เป็น 0.68 ปี

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทีเอสโก้ และบล. ทีเอสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดยอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 22.79 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 10.375 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 17.74 และร้อยละ 5.05 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 7.875 สำหรับ บล.ทีเอสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 50.43 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

ตารางที่ 9 : ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2561	30 มิถุนายน 2561	31 มีนาคม 2561	30 มิถุนายน 2561
สินทรัพย์	1.38	1.41	1,306.59	1,465.87
หนี้สิน*	0.65	0.68	(1,082.97)	(1,025.70)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.73	0.73	223.61	440.17

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีกระแสรายวัน

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในไตรมาส 2 ปี 2561

การโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล

ภายหลังจากธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ได้ลงนามในสัญญาโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและธุรกิจบัตรเครดิตให้แก่ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพ เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2561 ทั้งนี้ ในวันที่ 4 มิถุนายน 2561 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ทำการโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพ ประสบความสำเร็จเป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยจำนวนลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลมีประมาณ 30,000 ราย และมูลค่าของสินเชื่อ ณ วันโอนมีจำนวนประมาณ 2,900 ล้านบาท

ทั้งนี้ ในส่วนของการโอนขายธุรกิจบัตรเครดิต ยังคงอยู่ระหว่างการดำเนินการ โดยมีความคืบหน้าตามแผนงานที่วางไว้ ซึ่งคาดว่าจะเสร็จสมบูรณ์ภายในปี 2561