

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สำหรับงวดไตรมาส 1 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553

(รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

เหตุการณ์สำคัญ

ในปี 2553 กลุ่มทีสโก้ยังคงได้ดำเนินการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง โดยในไตรมาส 1 ปี 2553 ธนาคารทีสโก้ได้เปิดสาขาใหม่ทั้งสิ้น 3 สาขา ได้แก่ สาขาเทลโก้ โคราช สาขาเดอะมอลล์ท่าพระ และสาขาเซ็นทรัลบางนา โดยปัจจุบันธนาคารมีสาขาทั้งหมด 45 สาขาทั่วประเทศ ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์การขยายฐานลูกค้าและเพิ่มปริมาณธุรกิจในการระดมเงินฝากและการปล่อยสินเชื่อให้แข็งแกร่งขึ้น และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคารที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ธุรกิจหลักด้านเช่าซื้อของกลุ่มทีสโก้ได้ขยายตัวสูงมากเป็นประวัติการณ์ในไตรมาสนี้ ซึ่งเป็นผลมาจากการเข้าเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับค่ายรถยนต์ในเครือ ฟอร์ด มาสด้า และเซปโรเล็ต ในปีก่อนหน้า ประกอบกับภาวะตลาดรถยนต์ที่คึกคักอย่างมากในช่วงงาน บางกอก อินเตอร์เนชั่นแนล มอเตอร์โชว์ ครั้งที่ 31 ในช่วงต้นปีที่ผ่านมา

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

หลังจากการปรับดอกเบี้ยนโยบายถึง 3 ครั้งในปีก่อนหน้าเพื่อฟื้นฟูเศรษฐกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดำเนินนโยบายรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจในไตรมาสแรกของปี 2553 โดยยังคงรักษาอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1วัน) อยู่ที่ร้อยละ 1.25 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง และอยู่ในระดับเดียวกับสิ้นปี 2552 ที่ร้อยละ 0.69 และ ร้อยละ 5.94 ตามลำดับ

ในไตรมาสแรกของปี 2553 ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศได้ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องจากปี 2552 ซึ่งเป็นผลจากการใช้จ่ายผ่านโครงการของรัฐบาลและความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ปรับตัวสูงขึ้น ประกอบกับการใช้จ่ายของประชาชนที่เพิ่มขึ้น ในด้านภาวะตลาดทุน การซื้อขายของนักลงทุนมีความคึกคักอย่างมากตั้งแต่เดือนมีนาคมเป็นต้นมา เนื่องจากมีแรงซื้อจากนักลงทุนต่างชาติเข้ามาเป็นจำนวนมาก อย่างไรก็ตาม สถานการณ์ทางการเมืองยังเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อความผันผวนของตลาดทุนในไตรมาสนี้ ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2552 มาปิดที่ระดับ 787.98 จุด เพิ่มขึ้น 356.48 จุด และมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของไตรมาส 1 ปี 2553 เพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน จาก 8,659.71 ล้านบาท มาอยู่ที่ 19,323.24 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานรวมของกลุ่มทีสโก้

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะทางการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในไตรมาส 1 ปี 2553 จำนวน 72.70 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการจากบริษัทย่อยในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของกลุ่มทีสโก้ ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มทีสโก้มีผลกำไรก่อนผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในไตรมาส 1 ปี 2553 จำนวน 716.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 258.38 ล้านบาท (ร้อยละ 56.4) เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2552 การเพิ่มขึ้นอย่างมากของผลกำไรนี้เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 40.3 ตามการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 และการปรับตัวสูงขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 4.1 เป็นร้อยละ 5.3 ในขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่ 792.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันในปีก่อนถึง 264.42 ล้านบาท (ร้อยละ 50.1) จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 38.4 ตามการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อ ประกอบกับรายได้จากธุรกิจจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 47.7 ซึ่งรวมถึงการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมผันแปรจากผลประกอบการของกองทุนที่ปรับตัวดีขึ้น นอกจากนี้ รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 93.3 ตามสภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้น และกลุ่มทีสโก้ได้บันทึกกำไรจากการลงทุนจำนวน 19.64 ล้านบาท เมื่อเทียบกับผลขาดทุนจากการลงทุนจำนวน 5.23 ล้านบาทในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้มีกำไรสุทธิภายหลังหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยคิดเป็นจำนวน 712.28 ล้านบาท

กำไรต่อหุ้นปรับลด (Diluted earnings per share) สำหรับไตรมาส 1 ปี 2553 เท่ากับ 0.98 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับกำไรต่อหุ้นปรับลดในไตรมาส 1 ปี 2552 จำนวน 0.56 บาท ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับไตรมาสนี้ เท่ากับร้อยละ 22.1 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน ที่ร้อยละ 15.5

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในไตรมาส 1 ปี 2553 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ มีจำนวน 1,747.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 502.22 ล้านบาท (ร้อยละ 40.3) จากปีก่อน โดยที่รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล มีจำนวน 2,255.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 180.39 ล้านบาท (ร้อยละ 8.7) จากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 321.82 ล้านบาท (ร้อยละ 38.8) เป็น 508.12 ล้านบาท เนื่องมาจากภาวะดอกเบี้ยที่ลดลงอย่างต่อเนื่องจากปีก่อนหน้าและสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวันต่อเงินฝากรวมที่เพิ่มขึ้นอย่างมากจากร้อยละ 15.8 ในไตรมาสแรกของปีก่อน เป็นร้อยละ 36.2 ณ สิ้นไตรมาสนี้

กลุ่มทีสโก้สามารถเพิ่มส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 4.1 เป็นร้อยละ 5.3 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน จากความสามารถในการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ และหนี้สิน ให้สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย โดย

กลุ่มทีสโก้มีกลยุทธ์ในการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ในขณะที่ต้นทุนเงินทุนลดลงตามภาวะอัตราดอกเบี้ยของตลาดและการเติบโตอย่างต่อเนื่องของฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ของไตรมาส 1 ปี 2553 มีจำนวน 1,435.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 482.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 50.7 โดยมีรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวมจำนวน 312.17 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับปกติเพื่อรองรับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ เทียบกับ 292.94 ล้านบาท ในไตรมาส 1 ปี 2552

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

กลุ่มทีสโก้มีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก จำนวน 772.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากจากไตรมาส 1 ปี 2552 จำนวน 239.55 ล้านบาท (ร้อยละ 45.0) จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์จำนวน 131.62 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.4 มาเป็น 474.14 ล้านบาท ตามการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อโดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อ ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจจัดการกองทุนจำนวน 52.11 ล้านบาท (ร้อยละ 47.7) เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารและการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมผันแปรจากผลประกอบการของกองทุนจำนวน 28.96 ล้านบาท นอกจากนี้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 62.85 ล้านบาท (ร้อยละ 93.3) ตามสภาวะตลาดหุ้นที่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2552 ทั้งนี้ ในไตรมาส 1 ปี 2553 กลุ่มทีสโก้มีกำไรจากการลงทุนจำนวน 19.64 ล้านบาท เมื่อเทียบกับผลขาดทุนจากการลงทุนจำนวน 5.23 ล้านบาทในไตรมาสแรกของปี 2552 ส่งผลให้รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้น 264.42 ล้านบาท หรือร้อยละ 50.1 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน มาอยู่ที่ 792.10 ล้านบาท

กลุ่มทีสโก้ได้ขายทรัพย์สินรอการขายออกไปบางส่วนในไตรมาสนี้ โดยทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชี 211.13 ล้านบาท กลุ่มทีสโก้ได้บันทึกกำไรตามเกณฑ์เงินสดจำนวน 14.53 ล้านบาทในไตรมาสนี้ โดยกำไรส่วนที่เหลือจำนวน 114.86 ล้านบาทจะถูกรับรู้เป็นรายได้ในไตรมาส 2 ปี 2553 ทั้งนี้ทรัพย์สินรอการขายได้มีการตั้งสำรองเต็มจำนวนแล้วในปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม กลุ่มทีสโก้ไม่ได้กลับรายการสำรองดังกล่าว แต่ได้โอนสำรองทั้งจำนวนนี้เป็นสำรองทั่วไป

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในไตรมาส 1 ปี 2553 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 1,230.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 390.83 ล้านบาท (ร้อยละ 46.6) เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2552 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายอื่นๆที่ผันแปรตามการเติบโตของธุรกิจและรายได้ที่เพิ่มขึ้น โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมในไตรมาสนี้อยู่ในระดับเดียวกับไตรมาสเดียวกันในปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 48.5

ค่าใช้จ่ายสำรองทั่วไป

ในไตรมาส 1 ปี 2553 กลุ่มทีสโก้ตั้งสำรองสำหรับพอร์ตสินเชื่อตามเกณฑ์ประมาณการความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าที่ร้อยละ 1.1 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย คิดเป็นจำนวน 312.17 ล้านบาท แต่เนื่องจากคุณภาพของสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างมาก เห็นได้จากระดับ NPL ที่ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.5 มาเป็นร้อยละ 2.2 ในขณะเดียวกันกลุ่มทีสโก้มีผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ลดลงตามภาวะตลาดรถยนต์ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างมากขึ้นในไตรมาสนี้ กลุ่มทีสโก้จึงได้โอนค่าใช้จ่ายสำรองดังกล่าวเป็นสำรองทั่วไปจำนวน 291.54 ล้านบาท นอกจากนี้กลุ่มทีสโก้ยังได้มีการโอนสำรองสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ขายออกไปในระหว่างไตรมาสเป็นสำรองทั่วไปจำนวน 211.13 ล้านบาท ส่งผลให้ยอดสำรองทั่วไปเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 502.67 ล้านบาท มาเป็น 1,230.51 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสนี้

ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้ยังมียอดสำรองทั่วไปสำหรับอสังหาริมทรัพย์รอการขายจำนวน 297.19 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 100 ของอสังหาริมทรัพย์รอการขายทั้งหมด ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2553

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มทีสโก้มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับไตรมาส 1 ปี 2553 จำนวน 280.61 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 28.1 เทียบกับอัตราภาษีร้อยละ 28.5 ในไตรมาส 1 ปี 2552

ฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 มีจำนวน 139,806.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 1,002.11 ล้านบาท (ร้อยละ 0.7) โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จาก 113,232.98 ล้านบาท เป็น 117,830.76 ล้านบาท ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 2,874.97 ล้านบาทหรือร้อยละ 22.6

หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 จาก 126,285.64 ล้านบาท มาเป็น 126,510.78 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสนี้ ทั้งนี้ หนี้สินของกลุ่มทีสโก้ ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 86.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 5.5 เงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 4.3 และ อื่น ๆ ร้อยละ 4.0

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 13,295.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จากสิ้นปี 2552 จำนวน 776.97 ล้านบาท (ร้อยละ 6.2) จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานในไตรมาส 1 ปี 2553 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 เท่ากับ 18.29 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 17.22 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2552 ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้มีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 726.90 ล้านหุ้น แบ่งเป็นเป็นหุ้นสามัญจำนวน 726.76 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 0.14 ล้านหุ้น

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

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทีสโก้ ณ สิ้นไตรมาสแรกของปี 2553 มีจำนวน 117,830.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,597.78 ล้านบาท (ร้อยละ 4.1) จากสิ้นปี 2552 ตามการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย โดยเมื่อรวมสินเชื่อที่บันทึกเป็นเงินลงทุนแล้ว เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 78.7 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 15.7 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 5.5

สินเชื่อรายย่อย จำนวน 92,777.20 ล้านบาท ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 98.4 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 1.6 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 91,310.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,678.56 ล้านบาท (ร้อยละ 5.4) เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่แล้ว ทั้งนี้ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่มีจำนวน 13,383.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,042.32 ล้านบาท (ร้อยละ 43.3) เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปี 2552 ในขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 2 เดือนแรกของปี 2553 อยู่ที่ 103,735 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 56.1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 66,446 คัน ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทีสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ใน 2 เดือนแรกของปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 12.6 ซึ่งยังอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ยทั้งปี 2552 ที่ร้อยละ 12.0

สินเชื่อธุรกิจ ของกลุ่มทีสโก้มีมูลค่า 18,528.76 ล้านบาท ลดลง 862.91 ล้านบาท (ร้อยละ 4.4) จากสิ้นปี 2552 โดยเป็นการลดลงของสินเชื่อในกลุ่มการผลิตและการพาณิชย์และกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างเป็นหลัก

สินเชื่ออื่นๆ ของกลุ่มทีสโก้มีมูลค่า 6,524.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 ร้อยละ 13.8 หรือ 791.49 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ (TISCO Auto Cash) จำนวน 516.27 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.7 จาก 2,624.24 ล้านบาท เป็น 3,140.51 ล้านบาท

เงินฝากรวม

เงินฝากรวมมีจำนวน 109,129.61 ล้านบาท ลดลง 1,377.81 ล้านบาท (ร้อยละ 1.2) จากสิ้นปี 2552 สาเหตุหลักมาจากการครบกำหนดของตั๋วแลกเงินระยะสั้นในไตรมาสแรกของปี 2553 อย่างไรก็ตาม เงินฝากเพิ่มขึ้น 8,142.69 ล้านบาทหรือร้อยละ 14.3 ซึ่งเป็นผลมาจากความสำเร็จในการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากซูเปอร์ออมทรัพย์ในช่วงปีที่ผ่านมา ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากเพิ่มสูงขึ้นอย่างมาก คิดเป็นร้อยละ 36.2 เทียบกับร้อยละ 22.9 ณ สิ้นปี 2552 นอกจากนี้ สัดส่วนจำนวนเงินฝากรายย่อยที่มียอดเงินฝากไม่เกิน 10 ล้านบาทต่อเงินฝากรวมแบ่งตามรายชื่อกู้ค่าเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 18.2 ณ สิ้นปี 2552 เป็นร้อยละ 26.6 ณ สิ้นไตรมาสนี้

สินเชื่อต่อคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในไตรมาส 1 ปี 2553 กลุ่มทีสโก้สามารถลดอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริษัทของกลุ่มทีสโก้จากร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปี 2552 เป็นร้อยละ 2.2 ด้วยการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.6 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 3.7 ทั้งนี้

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,633.47 ล้านบาท ลดลง 173.10 ล้านบาท (ร้อยละ 6.2) แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,319.44 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 314.03 ล้านบาท

กลุ่มทีสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน โดยกลุ่มทีสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 2,834.86 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 107.6 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 2,522.49 ล้านบาท แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,291.97 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 1,230.51 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,257.54 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2553 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 787.98 จุด เพิ่มขึ้น 356.48 จุด เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาส 1 ปี 2552 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของไตรมาส 1 ปี 2553 เท่ากับ 19,323.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 123.1 จากช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อนซึ่งเท่ากับ 8,659.71 ล้านบาท จากการที่บรรยากาศในการลงทุนมีความคึกคักมากขึ้นตามแรงสนับสนุนจากนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศอันเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ทีสโก้ เท่ากับ 968.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 128.45 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน ส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมากจากไตรมาส 1 ปี 2552 ร้อยละ 93.3 หรือ 62.85 ล้านบาท เป็น 130.23 ล้านบาทในไตรมาสนี้ ในขณะเดียวกัน ส่วนแบ่งตลาดเฉลี่ยของ บล.ทีสโก้ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.4 ในไตรมาส 1 ปี 2552 เป็นร้อยละ 2.5 ในไตรมาสนี้ โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของส่วนแบ่งตลาดของลูกค้ายุทธศาสตร์ในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ทีสโก้ ประกอบด้วยลูกค้ายุทธศาสตร์ต่างประเทศร้อยละ 20.5 ลูกค้ายุทธศาสตร์ในประเทศร้อยละ 30.9 และลูกค้ายุทธศาสตร์ในประเทศร้อยละ 48.6 สำหรับธุรกิจวาณิชธนกิจ บล.ทีสโก้มีรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวาณิชธนกิจ ในไตรมาส 1 ปี 2553 อยู่ที่ 6.73 ล้านบาท เทียบกับไตรมาส 1 ปี 2552 ที่ 13.75 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.ทีสโก้ยังได้รับความไว้วางใจจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการจำหน่ายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ที่กองทุนฟื้นฟูถือครองอยู่อีกด้วย

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 ภาวะตลาดโดยรวมของธุรกิจการจัดการกองทุนลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 24,907.33 ล้านบาท (ร้อยละ 1.0) โดย บลจ. ทีสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 จำนวน 129,933.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,646.98 ล้านบาท (ร้อยละ 5.4) เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่แล้ว และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 เป็นอันดับที่ 7 ซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเท่ากับร้อยละ 5.3 แบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดใน

ธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นอันดับ 2 โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 14.1 สำหรับกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดมากเป็นอันดับที่ 2 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 17.2 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 15 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 0.9

รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุนในไตรมาสแรกของปี 2553 เท่ากับ 161.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 52.11 ล้านบาท (ร้อยละ 47.7) เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมผันแปรจากผลประกอบการของกองทุนจำนวน 28.96 ล้านบาท ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนพื้นฐานที่เพิ่มขึ้น 23.12 ล้านบาทหรือร้อยละ 21.3 โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของยอดสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร และผลตอบแทนของกองทุนที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างมาก ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 56.8 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 31.7 และกองทุนรวมร้อยละ 11.5

การบริหารความเสี่ยง

เงินกองทุนของกลุ่มทีสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนในแนวทาง Internal Rating Based Approach (IRB) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 มีจำนวนทั้งสิ้น 14,789.57 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และส่วนปรับปรุงเงินสำรอง ซึ่งเงินกองทุนของกลุ่มมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 5,567.89 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน แสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 9,221.68 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 62.4 ทั้งนี้ ความต้องการใช้เงินทุนที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงลดลง 69.52 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 1.2 จากสิ้นปี 2552 ตามคุณภาพของสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้นในรอบไตรมาสที่ 1

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทีสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตลดลง 223.42 ล้านบาท เป็น 2,920.68 ล้านบาท ตามคุณภาพของสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงไตรมาส โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 1.9 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.6 ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 โดยเงินให้สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักยังคงมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จาก 88,108.00 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 มาอยู่ที่ 92,777.20 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดเพิ่มขึ้น 91.01 ล้านบาท จาก 1,746.40 ล้านบาท เป็น 1,837.41 ล้านบาท เป็นผลประกอบของการเพิ่มขึ้นของความเสียหายจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารตามการขยายตัวของสินเชื่อ และการลดลงของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน เนื่องจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของตลาดหลักทรัพย์ในช่วงไตรมาสที่ 1 นี้

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยรวมปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามการขยายตัวของสินเชื่อ ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ ยังคงที่ในระดับเดียวกับ ณ สิ้นปี 2552 ที่ 1.61 ปี อย่างไรก็ตาม ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สินซึ่งไม่ได้รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน เนื่องจากมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก ได้ปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.62 ปี เป็น 0.67 ปี จากเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดยาวขึ้น ทั้งนี้ส่งผลให้ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยลดลงจาก 0.99 ปี เป็น 0.94 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยที่ยังทรงตัวอยู่ในช่วงประมาณ 12 เดือน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทีสโก้ และ บล. ทีสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ โดยฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB ภายหลังการพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital

Floor) อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 16.74 สูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 14.82 และร้อยละ 6.17 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25 ในขณะที่ บล. ทีสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 54.96 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีสโก้

ประเภทของรายได้	ไตรมาส 1 ปี 2552		ไตรมาส 1 ปี 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	317.21	17.9	317.84	12.5	0.2
รายการระหว่างธนาคาร	68.68	3.9	45.31	1.8	(34.0)
เงินให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,555.66	87.8	1,706.48	67.2	9.7
เงินลงทุน	133.49	7.5	185.80	7.3	39.2
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	2,075.04	117.1	2,255.43	88.8	8.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(829.94)	(46.8)	(508.12)	(20.0)	(38.8)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,245.10	70.2	1,747.31	68.8	40.3
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย					
ค่านายหน้า	67.38	3.8	130.23	5.1	93.3
กำไรจากเงินลงทุน	(5.23)	(0.3)	19.64	0.8	475.3
ค่าธรรมเนียม	330.56	18.6	494.27	19.5	49.5
อื่น ๆ	134.98	7.6	147.96	5.8	9.6
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	527.68	29.8	792.10	31.2	50.1
รายได้รวมก่อนหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	1,772.78	100.0	2,539.41	100.0	43.2
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(292.94)		(312.17)		
รายได้จากหนี้สูญ	0.00		0.00		
รายได้รวมหลังหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	1,479.84		2,227.24		
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(839.52)		(1,230.35)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้ และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	640.32		996.89		
ภาษีเงินได้	(182.42)		(280.61)		
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	457.90		716.28		
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(3.93)		(4.00)		
กำไรสุทธิ	453.97		712.28		

ตารางที่ 2 : ผลต่างของอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2551 (ร้อยละ)	ปี 2552 (ร้อยละ)	ไตรมาส 1 ปี 2552 (ร้อยละ)	ไตรมาส 1 ปี 2553 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	7.3	7.1	7.1	7.0
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	3.5	2.1	3.0	1.7
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	3.7	5.0	4.1	5.3

ตารางที่ 3 : โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	826.53	0.6	664.40	0.5	(19.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,708.24	9.2	9,833.27	7.0	(22.6)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	0.00	0.0	0.00	0.0	0.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,512.55	2.5	3,770.91	2.7	7.4
เงินลงทุนในตราสารทุน	5,925.40	4.3	5,166.32	3.7	(12.8)
สินเชื่อธุรกิจ	19,391.66	14.0	18,528.76	13.3	(4.4)
สินเชื่อรายย่อย	88,108.00	63.5	92,777.20	66.4	5.3
สินเชื่ออื่น	5,733.31	4.1	6,524.80	4.7	13.8
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับ					
มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,425.28)	(1.7)	(2,834.86)	(2.0)	16.9
สินทรัพย์อื่น	5,023.94	3.6	5,375.67	3.8	7.0
รวมของกลุ่มทีสโก้	138,804.36	100.0	139,806.46	100.0	0.7

ตารางที่ 4: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝาก	110,507.42	87.5	109,129.61	86.3	(1.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,380.22	5.1	6,896.37	5.5	8.1
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,429.75	4.3	5,407.09	4.3	(0.4)
อื่น ๆ	3,968.25	3.1	5,077.71	4.0	28.0
รวมของกลุ่มทีสโก้	126,285.64	100.0	126,510.78	100.0	0.2

ตารางที่ 5: รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	10,185.79	9.0	8,592.95	7.3	(15.6)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,237.64	5.5	6,184.10	5.2	(0.9)
สาธารณูปโภคและการบริการ	2,833.16	2.5	3,615.64	3.1	27.6
การเกษตรและเหมืองแร่	135.07	0.1	136.07	0.1	0.7
รวมสินเชื่อธุรกิจ	19,391.66	17.1	18,528.76	15.7	(4.4)
สินเชื่อเช่าซื้อ	86,632.18	76.5	91,310.74	77.5	5.4
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,475.83	1.3	1,466.46	1.2	(0.6)
รวมสินเชื่อรายย่อย	88,108.00	77.8	92,777.20	78.7	5.3
สินเชื่ออื่นๆ	5,733.31	5.1	6,524.80	5.5	13.8
รวมของกลุ่มทีสโก้	113,232.98	100.0	117,830.76	100.0	4.1

ตารางที่ 6: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,430.53	6.7	7,601.54	7.0	2.3
ออมทรัพย์	17,920.36	16.2	31,870.33	29.2	77.8
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,939.79	1.8	1,332.33	1.2	(31.3)
บัตรเงินฝาก	29,515.42	26.7	24,144.60	22.1	(18.2)
ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน	2.38	0.0	2.38	0.0	0.0
เงินกู้ยืมระยะสั้น	53,698.94	48.6	44,178.44	40.5	(17.7)
เงินฝากรวม	110,507.42	100.0	109,129.61	100.0	(1.2)

ตารางที่ 7: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน(ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน(ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	1.4	139.80	5.0	1.4	122.94	4.7	(12.1)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7.2	446.99	15.9	7.0	432.78	16.4	(3.2)
สาธารณูปโภคและการบริการ	2.9	82.95	3.0	3.7	133.49	5.1	60.9
การเกษตรและเหมืองแร่	2.3	3.10	0.1	3.9	5.24	0.2	68.8
สินเชื่อธุรกิจ	3.5	672.85	24.0	3.7	694.45	26.4	3.2
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.7	1,497.31	53.4	1.5	1,373.46	52.2	(8.3)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	11.6	170.50	6.1	9.7	142.35	5.4	(16.5)
สินเชื่อรายย่อย	1.9	1,667.82	59.4	1.6	1,515.81	57.6	(9.1)
อื่นๆ	6.9	465.90	16.6	5.6	423.21	16.1	(9.2)
กลุ่มทีสโก้	2.5	2,806.57	100.0	2.2	2,633.47	100.0	(6.2)

ตารางที่ 8: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทีสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	70,461.35	57.2	73,852.84	56.8	4.8
กองทุนส่วนบุคคล	37,797.42	30.7	41,141.70	31.7	8.8
กองทุนรวม	15,027.62	12.2	14,938.84	11.5	(0.6)
รวม	123,286.40	100.0	129,933.38	100.0	5.4

ตารางที่ 9: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับ อัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับ อัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553
	สินทรัพย์	1.61	1.61	432.73
หนี้สิน	0.62	0.67	(737.17)	(605.29)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.99	0.94	(304.44)	(193.67)

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ