

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สำหรับงวดไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

(รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในไตรมาส 2 ปี 2553 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ในไตรมาสนี้ผันผวนอย่างมากเนื่องจากปัญหาความไม่สงบทางการเมืองภายในประเทศ ประกอบกับวิกฤติการณ์ทางการเงินในกลุ่มประเทศยุโรป ทำให้ดัชนีหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงจาก 787.98 จุด ณ สิ้นไตรมาสที่แล้ว มาอยู่ที่ 750.43 จุด ณ สิ้นเดือนพฤษภาคม ก่อนจะปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 797.31 จุด ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2553 ส่วนมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 19,323.24 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสแรกของปี 2553 มาอยู่ที่ 23,138.11 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากแรงเทขายของนักลงทุนต่างชาติจากสถานการณ์ทางการเมืองในระหว่างไตรมาสนี้

เนื่องจากความไม่แน่นอนทางการเมืองในระหว่างไตรมาสนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ที่ร้อยละ 1.25 เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศอย่างต่อเนื่อง ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ถูกค้ำราวยุทธศาสตร์ (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่งและ อยู่ในระดับเดียวกับสิ้นไตรมาสที่แล้ว ที่ร้อยละ 0.69 และ ร้อยละ 5.94 ตามลำดับ

ผลการดำเนินงานรวมของกลุ่มทีสโก้

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมของไตรมาส 2 ปี 2553 เปรียบเทียบกับข้อมูลของไตรมาส 2 ปี 2552

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในไตรมาส 2 ปี 2553 จำนวน 75.53 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการจากบริษัทย่อยในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของกลุ่มทีสโก้ ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มทีสโก้มีผลกำไรก่อนผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในไตรมาส 2 ปี 2553 จำนวน 767.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 261.02 ล้านบาท (ร้อยละ 51.6) เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2552 และเพิ่มขึ้น 50.59 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่แล้ว การเพิ่มขึ้นอย่างมากของผลกำไรนี้เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 ตามการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 และการปรับตัวสูงขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 4.8 เป็นร้อยละ 5.3 ในขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่ 1,012.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันในปีก่อนถึง 294.87 ล้านบาท (ร้อยละ 41.1) สาเหตุหลักมาจากรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 64.7 ตามการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อ ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมร้อยละ 12.6 เมื่อเทียบกับช่วงเวลา

เดียวกันในปีก่อน ซึ่งมาจากรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินในการจำหน่ายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) นอกจากนี้กลุ่มทีสโก้ได้บันทึกผลกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายตามเกณฑ์เงินสดจำนวน 114.86 ล้านบาทในไตรมาสนี้ และบันทึกกำไรจากการลงทุนจำนวน 37.53 ล้านบาท เทียบกับ 1.72 ล้านบาทในไตรมาสเดียวกันในปีที่แล้ว ตามสภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้มีกำไรสุทธิภายหลังหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยคิดเป็นจำนวน 762.87 ล้านบาท

สำหรับผลประกอบการงวดครึ่งปีแรกของปี 2553 กลุ่มทีสโก้มีกำไรสุทธิ 1,475.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 519.03 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.3 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 956.12 ล้านบาท จากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.6 ตามการขายตัวของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยและการปรับตัวสูงขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 4.5 เป็นร้อยละ 5.3 นอกจากนี้ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 559.29 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.9 มาอยู่ที่ 1,804.73 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 51.5 ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ในการจำหน่ายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.0 และกลุ่มทีสโก้มีผลกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 129.39 ล้านบาท นอกจากนี้ รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.1 และกลุ่มทีสโก้มีกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 57.17 ล้านบาทเมื่อเทียบกับผลขาดทุนจากการลงทุนจำนวน 3.51 ล้านบาท เนื่องจากสภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2552 รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้น 54.87 ล้านบาท (ร้อยละ 23.9) ตามการขายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร

กำไรต่อหุ้นปรับลด (Diluted earnings per share) สำหรับงวดไตรมาส 2 และ งวด 6 เดือนแรกของปี 2553 เท่ากับ 1.05 บาท และ 2.03 บาท ตามลำดับ เทียบกับกำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน 0.63 บาท และ 1.19 บาท ในงวดเดียวกันของปีก่อน ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับงวดไตรมาส 2 และ งวด 6 เดือนแรกของปี 2553 เท่ากับร้อยละ 23.0 และร้อยละ 22.9 ตามลำดับ เทียบกับอัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยที่ร้อยละ 17.3 และร้อยละ 16.7 ในงวดเดียวกันของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ มีจำนวน 1,789.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 305.66 ล้านบาท (ร้อยละ 20.6) จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยที่รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล มีจำนวน 2,300.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 192.97 ล้านบาท (ร้อยละ 9.2) ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 112.69 ล้านบาท (ร้อยละ 18.1) เป็น 511.16 ล้านบาท เนื่องจากผลของดอกเบี้ยที่ลดลงอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ต้นปี 2009 และโครงสร้างการระดมทุนที่เปลี่ยนแปลงไป

กลุ่มทีสโก้สามารถเพิ่มส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 4.8 เป็นร้อยละ 5.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ได้จากความสามารถในการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ และหนี้สิน ให้สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย โดยกลุ่มทีสโก้มีกลยุทธ์ในการขายตัวในธุรกิจสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ในขณะที่ต้นทุนเงินทุนลดลงตามภาวะอัตราดอกเบี้ยของตลาดและการเติบโตอย่างต่อเนื่องของฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ของไตรมาส 2 ปี 2553 มีจำนวน 1,371.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 241.56 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.4 โดยมีรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวมจำนวน 417.75 ล้านบาท ตามการขายตัวของเงินให้สินเชื่อ เทียบกับ 353.65 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2552

รายได้ที่มี채ดอกเบีย

กลุ่มทีเอสไอมีรายได้ที่มี채ดอกเบีย จำนวน 1,012.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันในปีที่แล้วจำนวน 294.87 ล้านบาท (ร้อยละ 40.9) เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มี채ดอกเบียจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์จำนวน 218.99 ล้านบาท (ร้อยละ 64.7) เนื่องมาจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อ นอกจากนี้กลุ่มทีเอสไอยังมีรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ในการจำหน่ายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 หรือ 65.25 ล้านบาท และกลุ่มทีเอสไอได้บันทึกผลกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายตามเกณฑ์เงินสดจำนวน 114.86 ล้านบาทในไตรมาสนี้ ประกอบกับ ผลกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 37.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ปี 2552 ที่จำนวน 1.72 ล้านบาท ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานจากธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้น 20.38 ล้านบาท (ร้อยละ 15.5) ตามการขายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การจัดการ อย่างไรก็ตาม รายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับไตรมาส 2 ปี 2553 ลดลงจากไตรมาสเดียวกันในปีก่อนร้อยละ 15.1 มาอยู่ที่ 135.07 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

สำหรับค่าใช้จ่ายที่มี채ดอกเบียมีจำนวน 1,296.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 173.82 ล้านบาท (ร้อยละ 15.5) เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2552 สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น 173.19 ล้านบาทหรือร้อยละ 31.3 ตามโครงสร้างค่าใช้จ่ายที่ผันแปรไปตามรายได้ที่เพิ่มขึ้นและการขยายสาขาเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ โดยปัจจุบัน ธนาคารมีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 46 สาขา เทียบกับ 38 สาขา ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2552

ค่าใช้จ่ายสำรองทั่วไป

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2553 คุณภาพของสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างมาก เห็นได้จากระดับ NPL ที่ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.2 ณ สิ้นไตรมาสที่แล้ว มาเป็นร้อยละ 2.0 ณ สิ้นไตรมาสนี้ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทีเอสไอคำนึงถึงความผันผวนของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต จึงได้ตั้งสำรองสำหรับพอร์ตสินเชื่อจำนวน 417.75 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.4 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ส่งผลให้กลุ่มทีเอสไอมียอดสำรองส่วนเกินเมื่อเทียบกับเกณฑ์ขั้นต่ำตามประมาณการความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าจำนวน 265.89 ล้านบาท โดยกลุ่มทีเอสไอมียอดสำรองทั่วไปรวมทั้งสิ้น 1,496.40 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มทีเอสไอมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับไตรมาส 2 ปี 2553 จำนวน 320.87 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 29.5 เทียบกับอัตราภาษีร้อยละ 30.2 ในไตรมาส 2 ปี 2552

ฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 มีจำนวน 147,476.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่แล้ว 7,669.73 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.5 โดยประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 จาก 117,830.76 ล้านบาท เป็น 128,001.43 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อเป็นหลัก

หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่แล้ว 7,713.17 ล้านบาท (ร้อยละ 6.1) จาก 126,510.78 ล้านบาท มาเป็น 134,223.94 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากจำนวน 4,881.80 ล้านบาท (ร้อยละ 4.5) โดยสัดส่วนหนี้สินของกลุ่มทีสโก้ ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 84.9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 5.0 เงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 6.2 และ อื่น ๆ ร้อยละ 3.9 นอกจากนี้ ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated debenture) เพิ่มเติม ในไตรมาสนี้เป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2563

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 13,252.25 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้า จำนวน 43.43 ล้านบาท (ร้อยละ 0.3) เนื่องจากกลุ่มทีสโก้มีการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการในครึ่งปีหลังของปี 2552 ในเดือนพฤษภาคม 2553 จำนวน 902.48 ล้านบาท ในอัตราหุ้นละ 1.24 บาท สำหรับหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ รวมเงินปันผลจ่ายสำหรับผลประกอบการของปี 2552 จำนวนทั้งสิ้น 1,356.34 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลร้อยละ 68.2 มูลค่าตามบัญชีของกลุ่ม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 เท่ากับ 18.21 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 18.29 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้มีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 727.83 ล้านหุ้น แบ่งเป็นเป็นหุ้นสามัญจำนวน 727.77 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 0.06 ล้านหุ้น

การดำเนินงานของกลุ่มทีสโก้

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทีสโก้ ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2553 มีจำนวน 128,001.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,170.67 ล้านบาท (ร้อยละ 8.6) จากไตรมาสก่อนหน้า และเพิ่มขึ้น 14,768.45 ล้านบาทหรือร้อยละ 13.0 จากสิ้นปี 2552 ตามการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 76.5 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 16.2 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 7.3

สินเชื่อรายย่อย ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 98.5 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 1.5 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 96,431.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,121.07 ล้านบาท (ร้อยละ 5.6) เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาสที่แล้ว ซึ่งเป็นผลมาจากความสำเร็จในธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ในเครือ ฟอर्ड มาสด้า และเซปโรเล็ด โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่มีจำนวน 14,111.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,653.85 ล้านบาท (ร้อยละ 34.9) เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2552 ในขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 5 เดือนแรกของปี 2553 อยู่ที่ 286,358 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 52.3 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 188,027 คัน และอัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทีสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ใน 5 เดือนแรกของปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 12.4 ซึ่งยังอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ยของปี 2552 ที่ร้อยละ 12.0

สินเชื่อธุรกิจของกลุ่มทีสโก้มีมูลค่า 20,740.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,212.00 ล้านบาท (ร้อยละ 11.9) จากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2553 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสถาบันอุปโภคและการบริการและการผลิตและการพาณิชย์เป็นหลัก

สินเชื่ออื่นๆ ของกลุ่มทีสโก้มีมูลค่า 9,384.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นไตรมาสที่แล้วร้อยละ 43.8 หรือ 2,859.69 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อธุรกิจอื่นๆ (อ้างอิงตามนิยามสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย) จำนวน 1,900.00 ล้านบาท นอกจากนี้ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ (TISCO Auto Cash) เพิ่มขึ้น 719.36 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.9 จาก 3,140.51 ล้านบาท เป็น 3,859.87 ล้านบาท

เงินฝาก

เงินฝากรวมมีจำนวน 114,011.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,881.80 ล้านบาท (ร้อยละ 4.5) จากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2553 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากในรูปแบบตัวแลกเงิน ส่งผลให้เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น 3,061.21 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 นอกจากนี้ ยอดเงินฝากเพิ่มขึ้น 1,820.58 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.8 เนื่องมาจากความสำเร็จในการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากซูเปอร์ออมทรัพย์ในช่วงต้นปีที่ผ่านมา ซึ่งทำให้สัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากเพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 38.2 เทียบกับร้อยละ 36.2 ณ สิ้นไตรมาสแรกของปี 2553 นอกจากนี้ สัดส่วนจำนวนเงินฝากรายย่อยที่มียอดเงินฝากไม่เกิน 10 ล้านบาทต่อเงินฝากรวมแบ่งตามรายชื่อลูกค้า ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2553 อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 27.7 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 ที่ร้อยละ 21.9

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในไตรมาส 2 ปี 2553 กลุ่มทีสโก้สามารถลดอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของกลุ่มทีสโก้จากร้อยละ 2.2 ณ สิ้นไตรมาสที่แล้ว เป็นร้อยละ 2.0 ในไตรมาสนี้ ด้วยการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อย่อยในอัตราร้อยละ 1.6 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 3.2 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,641.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.62 ล้านบาท (ร้อยละ 0.3) แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,320.06 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 321.03 ล้านบาท

กลุ่มทีสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน โดยกลุ่มทีสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 3,154.05 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 119.7 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 2,837.09 ล้านบาท แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,340.69 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 1,496.40 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,317.00 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ไตรมาส 2 ปี 2553 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์มีความผันผวนเป็นอย่างมากเนื่องมาจากความวุ่นวายทางการเมือง ซึ่งทำให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงจากไตรมาสแรกของปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ 750.43 จุด มาจุดต่ำสุดที่ 721.29 จุด ในปลายเดือนพฤษภาคม ก่อนจะปรับตัวสูงขึ้นมาปิดที่ระดับ 797.31 จุด ณ สิ้นไตรมาสนี้ เนื่องจากสถานการณ์การเมืองที่คลี่คลายไปในทางที่ดีขึ้น ส่วนมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของไตรมาส 2 ปี 2553 เท่ากับ 23,138.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 จากช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน ตามแรงเทขายของนักลงทุนต่างชาติเนื่องจากความไม่มั่นใจในเสถียรภาพทางการเมืองในประเทศ

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน ผ่าน บล. ทีสโก้สำหรับไตรมาส 2 ปี 2553 เท่ากับ 1,132.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน ส่วนแบ่งตลาดเฉลี่ยของ บล.ทีสโก้ ลดลงจากร้อยละ 2.56 ในไตรมาส 2 ปี 2552 เป็นร้อยละ 2.42 ในไตรมาสนี้ โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศ ส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในไตรมาส 2 ปี 2553 ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อนร้อยละ 15.1 หรือ 24.05 ล้านบาท เป็น 135.07 ล้านบาทในไตรมาสนี้ ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ทีสโก้ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 23.2 ลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 30.2 และลูกค้ารายย่อยในประเทศร้อยละ 46.6

สำหรับธุรกิจวาณิชธนกิจ บล.ทีสโก้มีรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวาณิชธนกิจ ในไตรมาส 2 ปี 2553 อยู่ที่ 158.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 681.9 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน ซึ่งสาเหตุหลักมาจากความสำเร็จในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการจำหน่ายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ให้กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2553 ภาวะตลาดโดยรวมของธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 มีนาคม 2553 จำนวน 2,798.38 ล้านบาท (ร้อยละ 0.1) โดย บลจ. ทีสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 จำนวน 134,449.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,515.79 ล้านบาท (ร้อยละ 3.5) เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาสที่แล้ว และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2553 เป็นอันดับที่ 6 ซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเท่ากับร้อยละ 5.4 แบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นอันดับ 2 โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 14.1 สำหรับกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดมากเป็นอันดับที่ 2 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 17.2 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 14 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 1.0

รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานจากธุรกิจจัดการกองทุนในไตรมาส 2 ปี 2553 เท่ากับ 152.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31.74 ล้านบาท (ร้อยละ 26.3) เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารและการออกกองทุนที่หลากหลายที่สอดคล้องกับความต้องการของตลาด อย่างไรก็ตามค่าธรรมเนียมผันแปรจากผลประกอบการของกองทุนในระหว่างปีลดลงตามสภาวะตลาดหุ้นที่มีความผันผวนอย่างมาก ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยรวมของธุรกิจจัดการกองทุนในไตรมาสนี้ลดลงจาก 198.44 ล้านบาทในไตรมาส 2 ปี 2552 มาเป็น 124.58 ล้านบาทในไตรมาสนี้ ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 56.5 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 31.2 และกองทุนรวมร้อยละ 12.3

การบริหารความเสี่ยง

เงินกองทุนหลัก (Core Capital) ของกลุ่มทีสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนในแนวทาง Internal Rating Based Approach (IRB) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 มีจำนวนทั้งสิ้น 11,367.73 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และส่วนปรับปรุงเงินสำรอง ซึ่งเงินกองทุนหลักของกลุ่มมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 5,789.89 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน แสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนหลักส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 5,577.85 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 49.1 ทั้งนี้ความต้องการใช้เงินทุนที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงเพิ่มขึ้น 468.22 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 8.8 จากสิ้นไตรมาสที่ 1 ตามการขยายตัวของธุรกิจ โดยเงินให้สินเชื่อมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 8.6

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทีสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 394.20 ล้านบาท เป็น 3,316.90 ล้านบาท ตามการขยายตัวของสินเชื่อโดยรวม โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยอยู่ในระดับเดียวกับสิ้นไตรมาสแรกที่ร้อยละ 1.6 โดยเงินให้สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักยังคงมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จาก 92,777.20 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 มาอยู่ที่ 97,876.18 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดเพิ่มขึ้น 48.71 ล้านบาท จาก 1,589.18 ล้านบาท เป็น 1,637.88 ล้านบาท เป็นผลประกอบของการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารตามการขยายตัวของสินเชื่อ และการลดลงของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน เนื่องจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของตลาดหลักทรัพย์ในช่วงไตรมาสที่ 2 นี้

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยรวมปรับตัวเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อ ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ ลดลงจาก 1.61 ปี ณ สิ้นไตรมาส 1 มาอยู่ที่ 1.58 ปี อย่างไรก็ตามระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สินซึ่งไม่ได้รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และกระแสเงินสด เนื่องจากมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก ได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก 0.67 ปี เป็น 0.81 ปี จากเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดยาวขึ้นประกอบกับการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวจำนวน 1,000 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม ทั้งนี้ส่งผลให้ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยลดลงจาก 0.94 ปี เป็น 0.77 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทีสโก้ และบล. ทีสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ โดยประมาณการฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB ภายหลังจากพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 16.89 สูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 13.79 และร้อยละ 7.09 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25 ในขณะที่ บล. ทีสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 63.55 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีสโก้

ประเภทของรายได้	ไตรมาส 2 ปี 2552		ไตรมาส 2 ปี 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	321.00	14.6	367.31	13.1	14.4
รายการระหว่างธนาคาร	33.94	1.5	39.62	1.4	16.7
เงินให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,582.57	71.9	1,761.47	62.9	11.3
เงินลงทุน	170.41	7.7	132.49	4.7	(22.3)
ผล	2,107.93	95.7	2,300.89	82.1	9.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(623.85)	(28.3)	(511.16)	(18.2)	(18.1)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,484.07	67.4	1,789.73	63.9	20.6
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย					
ค่านายหน้า	159.12	7.2	135.07	4.8	(15.1)
กำไรจากเงินลงทุน	1.72	0.1	37.53	1.3	2,078.0
ค่าธรรมเนียม	518.20	23.5	583.45	20.8	12.6
อื่น ๆ	38.72	1.8	256.59	9.2	562.6
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	717.76	32.6	1,012.63	36.1	41.1
รายได้รวมก่อนหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	2,201.84	100.0	2,802.36	100.0	27.3
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(353.65)		(417.75)		
รายได้จากหนี้สูญ	0.00		0.00		
รายได้รวมหลังหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	1,848.18		2,384.61		
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(1,122.58)		(1,296.40)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้ และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	725.60		1,088.21		
ภาษีเงินได้	(219.27)		(320.87)		
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	506.33		767.34		
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(4.18)		(4.47)		
กำไรสุทธิ	502.15		762.87		

ตารางที่ 2 : ผลต่างของอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2551 (ร้อยละ)	ปี 2552 (ร้อยละ)	ไตรมาส 2 ปี 2552 (ร้อยละ)	ไตรมาส 1 ปี 2553 (ร้อยละ)	ไตรมาส 2 ปี 2553 (ร้อยละ)	6 เดือน ปี 2552 (ร้อยละ)	6 เดือน ปี 2553 (ร้อยละ)
(Yield on loans)	7.3	7.0	7.0	7.0	6.9	7.1	6.9
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	3.5	1.7	2.2	1.7	1.6	2.6	1.6
Spread	3.7	5.3	4.8	5.3	5.3	4.5	5.3

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	664.40	0.5	654.87	0.4	(1.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,833.27	7.0	8,086.75	5.5	(17.8)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	0.00	0.0	0.00	0.0	0.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,770.91	2.7	4,140.34	2.8	9.8
เงินลงทุนในตราสารทุน	5,166.32	3.7	4,544.74	3.1	(12.0)
สินเชื่อธุรกิจ	18,528.76	13.3	20,740.75	14.1	11.9
สินเชื่อรายย่อย	92,777.20	66.4	97,876.18	66.4	5.5
สินเชื่ออื่น	6,524.80	4.7	9,384.49	6.4	43.8
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับ					
มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,834.86)	(2.0)	(3,154.05)	(2.1)	11.3
สินทรัพย์อื่น	5,375.67	3.8	5,202.11	3.5	(3.2)
รวมของกลุ่มทีสโก้	139,806.46	100.0	147,476.19	100.0	5.5

ตารางที่ 4: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝาก	109,129.61	86.3	114,011.41	84.9	4.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,896.37	5.5	6,752.23	5.0	(2.1)
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,407.09	4.3	8,275.97	6.2	53.1
อื่น ๆ	5,077.71	4.0	5,184.32	3.9	2.1
รวมของกลุ่มทีสโก้	126,510.78	100.0	134,223.94	100.0	6.1

ตารางที่ 5: รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	8,592.95	7.3	9,381.81	7.3	9.2
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,184.10	5.2	6,654.23	5.2	7.6
สาธารณูปโภคและการบริการ	3,615.64	3.1	4,568.77	3.6	26.4
การเกษตรและเหมืองแร่	136.07	0.1	135.94	0.1	(0.1)
รวมสินเชื่อธุรกิจ	18,528.76	15.7	20,740.75	16.2	11.9
สินเชื่อเช่าซื้อ	91,310.74	77.5	96,431.81	75.3	5.6
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,466.46	1.2	1,444.38	1.1	(1.5)
รวมสินเชื่อรายย่อย	92,777.20	78.7	97,876.18	76.5	5.5
สินเชื่ออื่นๆ	6,524.80	5.5	9,384.49	7.3	43.8
รวมของกลุ่มทีสโก้	117,830.76	100.0	128,001.43	100.0	8.6

ตารางที่ 6: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,601.54	7.0	8,594.74	7.5	13.1
ออมทรัพย์	31,870.33	29.2	34,943.17	30.6	9.6
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,332.33	1.2	1,216.67	1.1	(8.7)
บัตรเงินฝาก	24,144.60	22.1	22,014.80	19.3	(8.8)
ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน	2.38	0.0	2.38	0.0	0.0
เงินกู้ยืมระยะสั้น	44,178.44	40.5	47,239.65	41.4	6.9
เงินฝากรวม	109,129.61	100.0	114,011.41	100.0	4.5

ตารางที่ 7: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553			ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	1.4	122.94	4.7	1.4	132.14	5.0	7.5
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7.0	432.78	16.4	6.0	398.56	15.1	(7.9)
สาธารณูปโภคและการบริการ	3.7	133.49	5.1	2.7	124.14	4.7	(7.0)
การเกษตรและเหมืองแร่	3.9	5.24	0.2	3.7	5.08	0.2	(3.1)
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ							
สินเชื่อธุรกิจ	3.7	694.45	26.4	3.2	659.91	25.0	(5.0)
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.5	1,373.46	52.2	1.5	1,414.40	53.6	3.0
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	9.7	142.35	5.4	9.6	138.60	5.2	(2.6)
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ							
สินเชื่อรายย่อย	1.6	1,515.81	57.6	1.6	1,553.00	58.8	2.5
อื่นๆ	5.6	423.21	16.1	4.0	428.19	16.2	1.2
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ							
กลุ่มทีสโก้	2.2	2,633.47	100.0	2.0	2,641.10	100.0	0.3

ตารางที่ 8: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทีสโก้ จำกัดตามประเภทกองทุน

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	73,852.84	56.8	75,930.26	56.5	2.8
กองทุนส่วนบุคคล	41,141.70	31.7	42,014.32	31.2	2.1
กองทุนรวม	14,938.84	11.5	16,504.59	12.3	10.5
รวม	129,933.38	100.0	134,449.17	100.0	3.5

ตารางที่ 9: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับ อัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ย สุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตรา ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553
	สินทรัพย์	1.61	1.58	411.62
หนี้สิน	0.67	0.81	(605.29)	(591.48)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.94	0.77	(193.67)	(164.44)

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ