

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน สำหรับงวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2557 เศรษฐกิจในประเทศประมาณการว่าจะมีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจประมาณร้อยละ 0.7 ซึ่งลดตัวลงเมื่อเทียบกับอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจในปี 2556 ที่ร้อยละ 2.9 จากการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่อ่อนตัวอย่างต่อเนื่องจากปีก่อนหน้าเป็นผลจากแรงกดดันของหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ประกอบกับผลกระทบของปัญหาความไม่สงบทางการเมืองในช่วงต้นปี ขณะที่การเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐเป็นไปอย่างล่าช้าทำให้ยังไม่สามารถขับเคลื่อนเศรษฐกิจได้อย่างเต็มที่ นอกจากนี้ ภาคการส่งออกยังอ่อนตัวตามภาวะเศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวอย่างเปราะบาง

ด้านตลาดเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) จำนวน 1 ครั้งจากร้อยละ 2.25 เป็นร้อยละ 2.00 ในเดือนมีนาคม เพื่อกระตุ้นการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งปรับตัวลดลงจากร้อยละ 1.76 ณ สิ้นปี 2556 เป็นร้อยละ 1.30 ณ สิ้นปี 2557 ขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งลดลงจากร้อยละ 6.84 ณ สิ้นปี 2556 เป็นร้อยละ 6.75 ณ สิ้นปี 2557

ภาวะตลาดทุนในปี 2557 ปรับตัวดีขึ้นตามความเชื่อมั่นของตลาดที่ฟื้นคืน ภายหลังจากสถานการณ์การเมืองมีแนวโน้มคลี่คลาย แม้แรงกดดันจากปัจจัยภายในและภายนอกจะสร้างความผันผวนอย่างมากต่อตลาดทุนตลอดปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ปิดที่ระดับ 1,497.67 จุด ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2556 ที่ 1,298.71 จุด โดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 41,605 ล้านบาท ลดลงจาก 48,267 ล้านบาทในปี 2556

เหตุการณ์สำคัญ

งบการเงินรวมของบริษัทสำหรับงวด 31 ธันวาคม 2557 บริษัทเริ่มปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับฉบับที่ 10 เรื่องงบการเงินรวม (ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ 1 มกราคม 2558) ซึ่งมีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมใหม่ อันมีผลให้บริษัทไม่ต้องนำเอางบการเงินของบริษัทร่วมค้า (Joint Venture) ที่ไม่เข้าเงื่อนไขบริษัทย่อยเข้ามาจัดทำงบการเงินรวม ดังนั้น ในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทจึงไม่ต้องนำงบการเงินของบริษัท ทีเอสโก้ ไตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด มาจัดทำงบการเงินรวม แต่บันทึกเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย เพื่อให้เกิดความเหมาะสมกับการเปรียบเทียบรายการในการนำเสนองบการเงินในอนาคต โดยส่งผลให้มีการปรับปรุงในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี 2557 และบริษัทได้ปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังสำหรับงวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ภายใต้อัตราฐานบัญชีใหม่เพื่อเปรียบเทียบด้วย

ตามแผนการบริหารเงินทุนของกลุ่มทีเอสโก้ ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) บริษัทแกนของกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งบริษัททีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ได้ดำเนินการเพิ่มทุนตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจในอนาคต ธนาคารได้ออกและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 8 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ที่ราคาเสนอขายหุ้นละ 23.89 บาท คิดเป็น

ยอดเงินจากการเพิ่มทุนจำนวน 1,023.96 ล้านบาท ส่งผลให้ทุนชำระแล้วของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็น 9,215,676,920 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 921,567,692 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ผลการดำเนินงานรวมของกลุ่มทีเอสไอ

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมของปี 2557 เปรียบเทียบกับข้อมูลปี 2556

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในปี 2557 จำนวน 2,000.73 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการ แต่เนื่องจากบริษัททีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของกลุ่มทีเอสไอ ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ โดยบทวิเคราะห์เป็นการวิเคราะห์งบการเงินภายใต้มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่เรื่องงบการเงินรวม

กลุ่มทีเอสไอมีผลกำไรหลังผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในปี 2557 จำนวน 4,249.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.47 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.01 เมื่อเทียบกับปี 2556 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 จากต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี ทั้งนี้ ในปี 2556 รายได้ที่มีดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก¹ ปรับตัวลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2 จากรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ลดลงในอัตราเดียวกัน จากการอ่อนตัวของเงินให้สินเชื่อ นอกจากนี้ รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 14.5 ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนเติบโตร้อยละ 10.7 จากการปรับตัวที่ดีขึ้นของภาวะตลาดหุ้นและการออกกองทุนที่ตอบสนองความต้องการของตลาดอย่างต่อเนื่อง กลุ่มทีเอสไอมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2557 เท่ากับ 5.31 บาทต่อหุ้น เทียบกับกำไรต่อหุ้นจำนวน 5.55 บาทต่อหุ้นในปีก่อนหน้า ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ณ สิ้นปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 17.4 เทียบกับร้อยละ 20.6 ในปี 2556

สำหรับผลประกอบการของไตรมาส 4 ปี 2557 กลุ่มทีเอสไอมีผลกำไรจำนวน 1,234.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 145.11 ล้านบาท (ร้อยละ 13.3) จากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับตัวลดลงของการตั้งสำรองหนี้สูญ ที่ร้อยละ 21.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ขณะที่รายได้ที่มีดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักชะลอตัวที่ร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนที่ปรับลดลง ร้อยละ 4.7 จากการออกกองทุนรวมที่ลดลงในช่วงปลายปี อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์และรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เริ่มปรับตัวดีขึ้นในอัตราเดียวกันที่ร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับไตรมาส 4 ปี 2557 เท่ากับ 1.54 บาทต่อหุ้น เทียบกับ 1.36 บาทต่อหุ้น ณ ไตรมาส 3 ปี 2557

¹ รายได้ที่มีดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก สุทธิค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2557 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 9,539.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 722.91 ล้านบาท (ร้อยละ 8.2) จากปีก่อนหน้า โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 18,890.87 ล้านบาท ลดลง 70.04 ล้านบาท (ร้อยละ 0.4) และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 9,351.08 ล้านบาท ลดลง 792.96 ล้านบาท (ร้อยละ 7.8) จากต้นทุนเงินฝากที่ลดลง สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่ช่วงต้นปี 2557 และการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 6.5 ลดลงจากร้อยละ 6.6 จากปีก่อนหน้า ขณะที่ต้นทุนเงินกู้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.5 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 3.2 จากต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลง

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของปี 2557 มีจำนวน 5,113.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 437.06 ล้านบาท (ร้อยละ 9.3) จากปีก่อนหน้า โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 4,426.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 4,140.60 ล้านบาทในปี 2556 จากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ในตลาดรถมือสอง

รายได้ที่มีโชดอกเบ้

กลุ่มทีเอสโกมีรายได้ที่มีโชดอกเบ้จากรูริกิจหลักจำนวน 5,677.42 ล้านบาท ลดลง 12.10 ล้านบาท (ร้อยละ 0.2) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีรายได้ที่มีโชดอกเบ้จากรูริกิจธนาคารพาณิชย์ลดลงจำนวน 8.85 ล้านบาท (ร้อยละ 0.2) ตามการอ่อนตัวของรูริกิจสินเชื่อ ขณะที่รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 154.35 ล้านบาท (ร้อยละ 14.5) เมื่อเทียบกับปี 2556 จากปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ลดลงจากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของรูริกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 90.44 ล้านบาท (ร้อยละ 10.7) จากการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ประกอบกับการออกกองทุนรวมทั้งที่ตอบรับกับความต้องการของตลาดอย่างต่อเนื่อง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในปี 2557 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 5,604.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 339.78 ล้านบาท (ร้อยละ 6.5) จากปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของรายได้ ทั้งนี้ กลุ่มทีเอสโกยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ในระดับต่ำ ที่ร้อยละ 36.5 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 35.7 ในปี 2556

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มทีเอสโกมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2557 จำนวน 1,043.44 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษี ร้อยละ 19.6 อยู่ในระดับเดียวกับปี 2556

ฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินรวมของกลุ่มทีสโก้ เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

สำหรับงบการเงินรวมของบริษัทสำหรับงวด 31 ธันวาคม 2557 บริษัทเริ่มถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 เรื่องงบการเงินรวม (ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ 1 มกราคม 2558) ซึ่งมีผลให้บริษัทไม่ต้องนำงบการเงินของบริษัท ทีสโก้ ไตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด มาจัดทำงบการเงินรวม แต่บันทึกเป็นเงินลงทุนในการร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสีย โดยบทวิเคราะห์เป็นการวิเคราะห์งบการเงินภายใต้มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่นี้

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 317,656.54 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.1 จากปี 2556 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อ จาก 286,414.66 ล้านบาทในปี 2556 เป็น 262,783.83 ล้านบาท (ร้อยละ 8.3) ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อรายย่อย นอกจากนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจาก 53,214.35 ล้านบาทในปี ก่อนหน้า เป็น 38,057.99 ล้านบาท (ร้อยละ 28.5) ตามการปรับฐานเงินทุนให้เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อ

ทั้งนี้ หากเปรียบเทียบตามมาตรฐานการรายงานเดิม ซึ่งรวมบริษัท ทีสโก้ ไตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด ในการทำงานงบการเงินรวม สินทรัพย์รวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 325,261.16 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.5 จากปี 2556 และเงินให้สินเชื่อมีจำนวน 270,392.54 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.4 จากปีก่อนหน้า

หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 291,832.85 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.7 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น จาก 270,916.80 ล้านบาท เป็น 213,090.11 ล้านบาท (ร้อยละ 21.3) ในปี 2557 ทั้งนี้ สัดส่วนหนี้สินของกลุ่มทีสโก้ ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 73.0 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 3.7 หนี้กู้ยืมร้อยละ 19.8 และ อื่นๆร้อยละ 3.5

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 25,823.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,769.34 ล้านบาท (ร้อยละ 12.0) จากปี 2556 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานในปี 2557 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เท่ากับ 32.25 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 28.80 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2556

ผลการดำเนินงานของกลุ่มทีเอสโก้**(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์****เงินให้สินเชื่อ**

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทีเอสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 262,783.83 ล้านบาท ลดลง 23,630.83 ล้านบาท (ร้อยละ 8.3) จากปี 2556 ตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ชะลอตัว และตลาดยานยนต์ที่อ่อนตัวมาตลอดทั้งปี 2557 หากถือใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิมซึ่งรวมสินเชื่อของบริษัท ทีเอสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด เงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2557 มีจำนวน 270,392.54 ล้านบาท ลดลง 21,758.11 ล้านบาท (ร้อยละ 7.4) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของกลุ่มทีเอสโก้ แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 69.1 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 20.2 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 8.9 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 1.8

สินเชื่อรายย่อย

กลุ่มทีเอสโก้มีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 181,494.16 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.5 จากปีก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 91.0 สินเชื่ออเนกประสงค์ร้อยละ 8.3 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 0.7 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 165,095.00 ล้านบาท ลดลง 17,467.55 ล้านบาท (ร้อยละ 9.6) เมื่อเทียบกับปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลจากตลาดยานยนต์ที่อ่อนตัว โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 11 เดือนแรกของปี 2557 อยู่ที่ 792,328 คัน ลดลงร้อยละ 34.9 เมื่อเทียบกับยอดขายรถช่วงเดียวกันในปี 2556 ที่ 1,216,757 คัน ตามภาวะเศรษฐกิจและการบริโภคที่ชะลอตัว ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทีเอสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ใน 11 เดือนแรกของปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 7.4 นอกจากนี้ สินเชื่ออเนกประสงค์มีจำนวน 15,088.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 663.85 ล้านบาท (ร้อยละ 4.6) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

สินเชื่อธุรกิจ

กลุ่มทีเอสโก้มีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 53,083.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,961.59 ล้านบาท (ร้อยละ 3.8) จากสิ้นปี 2556 จากการขยายตัวของสินเชื่อในกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

กลุ่มทีเอสโก้มีสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 23,389.51 ล้านบาท ลดลง 8,644.93 ล้านบาท (ร้อยละ 27.0) จากปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ (Car Inventory Financing) ตามความจำเป็นของการสต็อกสินค้าของผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ที่ลดลงตามยอดขายรถยนต์ภายในประเทศที่ลดลง ประกอบกับการที่สต็อกสินค้ายังคงปรับเข้าสู่ภาวะที่สมดุลระหว่างอุปสงค์และอุปทานอย่างต่อเนื่อง

สินเชื่ออื่นๆ

กลุ่มทีเอสโก้มีสินเชื่ออื่นๆจำนวน 4,816.94 ล้านบาท ลดลงจำนวน 26.41 ล้านบาท (ร้อยละ 0.5) จากสิ้นปี 2556

เงินฝากรวม²

เงินฝากรวมมีจำนวน 213,090.11 ล้านบาท ลดลง 57,826.69 ล้านบาท (ร้อยละ 21.3) จากสิ้นปี 2556 ตามแผนการปรับสัดส่วนโครงสร้างเงินทุนให้เหมาะสมกับการชะลอตัวของสินเชื่อ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2557 กลุ่มทีสโก้มีสภาพคล่องส่วนเกินประมาณ 36,022 ล้านบาท ซึ่งเมื่อรวมกับสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 12,900 ล้านบาท (ตามเกณฑ์ที่รวมตัวแลกเงินแล้ว) ส่งผลให้สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดคิดเป็นอัตราส่วนสภาพคล่องทั้งหมดที่ร้อยละ 19.5 ซึ่งมากกว่าที่เกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.0

สินเชื่อต่อคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ สิ้นปี 2557 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.57 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.73 ในปีก่อนหน้า เป็นผลจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อที่เพิ่มขึ้นจากราคารถมือสองในตลาดที่ลดลงและเป็นผลจากการชะลอตัวของสินเชื่อในระหว่างปี อย่างไรก็ตามมูลค่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เริ่มอยู่ในระดับทรงตัวในช่วงครึ่งปีหลังเนื่องจากผลกระทบจากตลาดรถมือสองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีแนวโน้มลดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบด้วยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 3.32 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจเงินในอัตราร้อยละ 0.49 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 1.02 โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 6,750.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,786.22 ล้านบาท (ร้อยละ 36.0) แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 5,902.06 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 848.14 ล้านบาท ทั้งนี้หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิมซึ่งรวมสินเชื่อของบริษัท ทีสโก้ ไทเกียว ลีสซิ่ง จำกัด จะอยู่ที่ร้อยละ 2.50 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.70 ในปีก่อนหน้า

กลุ่มทีสโก้ตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 4,426.46 ล้านบาทในปี นี้ เพิ่มขึ้น 285.86 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีสาเหตุมาจากราคารถมือสองที่ยังอยู่ในระดับต่ำและยังคงไม่ฟื้นตัว จึงส่งผลให้การขาดทุนจากการขายรถยี่ด้อยยังคงอยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2557 กลุ่มทีสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 6,950.42 ล้านบาท โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 6,380.34 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 3,517.27 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 181.40 ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้นและป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน กลุ่มทีสโก้จึงได้มีการกันสำรองส่วนเกินเพิ่มขึ้นอีก 480.72 ล้านบาทในปี 2557

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ในปี 2557 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ทีสโก้ เท่ากับ 2,196.03 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.3 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่ 2,561.87 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เบาบางในช่วงต้นปีซึ่งได้รับผลกระทบจากปัญหาความไม่สงบทางการเมืองทำให้นักลงทุนขาดความเชื่อมั่น อย่างไรก็ตาม มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ทยอยเพิ่มขึ้นภายหลังสถานการณ์การเมืองคลี่คลาย โดยบล. ทีสโก้มีส่วนแบ่งตลาดลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 3.0 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 2.9 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของส่วนแบ่งตลาดของลูกค้านักค้าสถาบันต่างประเทศจากร้อยละ 4.1 เป็นร้อยละ 3.3 อย่างไรก็ตามบล.

² เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ทีเอสไอ มีส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้านำฝากเงินในประเทศ (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.2 เป็นร้อยละ 7.7 ซึ่งเป็นผลจากการพัฒนาบริการที่ปรึกษาด้านการลงทุนสำหรับลูกค้านำฝากเงินและงานวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยบล. ทีเอสไอ ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้านำฝากเงินอยู่ในระดับเดียวกับปี 2556 ที่ร้อยละ 2.0 ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ทีเอสไอ ประกอบด้วยลูกค้านำฝากเงินในประเทศร้อยละ 28.1 ลูกค้านำฝากเงินต่างประเทศร้อยละ 27.2 และลูกค้านำฝากเงินร้อยละ 44.7

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 สินทรัพย์ภายใต้การบริหารของอุตสาหกรรมจัดการกองทุนมีจำนวน 5,029,889.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 926,831.13 ล้านบาท (ร้อยละ 22.6) โดย บลจ.ทีเอสไอ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 169,720.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,458.39 ล้านบาท (ร้อยละ 7.2) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารในภาวะตลาดหุ้นที่ปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับการออกกองทุนที่สอดคล้องกับความต้องการของตลาดมาโดยตลอด

ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของบลจ.ทีเอสไอ แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 65.1 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 17.5 และกองทุนรวมร้อยละ 17.4 และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 เป็นอันดับที่ 9 คิดเป็นร้อยละ 3.4 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 3 คิดเป็นร้อยละ 13.2 สำหรับกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดมากเป็นอันดับที่ 7 คิดเป็นร้อยละ 6.3 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 13 คิดเป็นร้อยละ 0.8 รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนของปี 2557 เท่ากับ 933.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 90.44 ล้านบาท (ร้อยละ 10.7) เมื่อเทียบกับปี 2556 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการออกกองทุนตราสารทุนที่กำหนดเป้าหมายผลตอบแทน (Equity Trigger Fund) จำนวน 21 กองทุน (มีกองทุนที่ถึงเป้าหมายในระหว่างปี จำนวน 14 กองทุน) และกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ เช่น กองทุนเปิดทีเอสไอ เยอรมัน อีควิตี้ กองทุนเปิดทีเอสไอ นอร์ธ เอเชีย อีควิตี้ และกองทุนเปิดทีเอสไอ ยุโรป อีควิตี้ เป็นต้น

การบริหารความเสี่ยง

เงินกองทุนของกลุ่มทีเอสไอตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวนทั้งสิ้น 24,982.72 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 8,698.38 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยลดลง 1,642.56 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2556 เนื่องจากการปรับลดลงของความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด ซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 16,284.35 ล้านบาทหรือร้อยละ 65.2 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทีเอสไอที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตลดลง 1,745.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.3 เป็น 6,462.22 ล้านบาทเนื่องมาจากการลดลงของสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 8.3 ระหว่างปีที่ผ่านมา โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทีเอสไอปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.7 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.6 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อ และเนื่องจากฐานสินเชื่อที่ลดลง

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดลดลงจาก 334.05 ล้านบาท เป็น 163.92 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของมูลค่าหลักทรัพย์และความผันผวนที่ลดลงของสถานะตลาดในช่วงที่ผ่านมา ในขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับลดลงเป็น

1.03 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.53 ปี มาอยู่ที่ 1.40 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สินอยู่ที่ 0.37 ปี

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทีสโก้ และบล. ทีสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดยประมาณการอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 16.72 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 12.50 และร้อยละ 4.22 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6 สำหรับ บล. ทีสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 54.73 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีสโก้

ประเภทของรายได้	ปี 2556		ปี 2557		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	5,896.03	40.0	6,157.31	40.1	4.4
รายการระหว่างธนาคาร	996.40	6.8	674.76	4.4	(32.3)
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	11,851.74	80.3	11,654.05	75.9	(1.7)
เงินลงทุน	216.75	1.5	404.75	2.6	86.7
รวมรายได้ดอกเบี้ย	18,960.91	128.5	18,890.87	123.1	(0.4)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(10,144.03)	(68.8)	(9,351.08)	(60.9)	(7.8)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,816.88	59.8	9,539.79	62.2	8.2
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,416.91	36.7	5,187.25	33.8	(4.2)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(225.84)	(1.5)	(211.64)	(1.4)	(6.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,191.07	35.2	4,975.61	32.4	(4.2)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรม					
เพื่อค้าและบริวารตเงินตราต่างประเทศ	428.42	2.9	291.33	1.9	(32.0)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	45.69	0.3	52.13	0.3	14.1
รายได้อื่นๆ	1,172.98	7.9	764.93	5.0	(34.8)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	15,655.04	106.1	15,623.79	101.8	(0.2)
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	(900.37)	(6.1)	(274.76)	(1.8)	
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	14,754.67	100.0	15,349.02	100.0	4.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(5,265.16)		(5,604.95)		
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการตัดยค้	(4,140.60)		(4,426.46)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	5,348.90		5,317.62		(0.6)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,040.71)		(1,043.44)		
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	4,308.19		4,274.17		(0.8)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(59.14)		(24.66)		
กำไรสุทธิ	4,249.05		4,249.51		0.0

ตารางที่ 2: ผลต่างของอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2556 (ร้อยละ)	ปี 2557 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	6.6	6.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	3.5	3.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	3.1	3.3

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	1,130.97	0.3	1,180.48	0.4	4.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	53,214.35	15.4	38,057.99	12.0	(28.5)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	28.22	0.0	-	-	(100.0)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	9,840.22	2.8	13,119.50	4.1	33.3
เงินลงทุนในตราสารทุน	1,649.38	0.5	1,675.95	0.5	1.6
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	157.28	0.0	207.23	0.1	31.8
สินเชื่อธุรกิจ	51,121.63	14.5	53,083.22	16.7	3.8
สินเชื่อรายย่อย	198,415.24	56.1	181,494.16	57.1	(8.5)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	32,034.44	9.1	23,389.51	7.4	(27.0)
สินเชื่ออื่น	4,843.35	1.4	4,816.94	1.5	(0.5)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่า					
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(6,331.22)	(1.8)	(6,950.42)	(2.2)	9.8
สินทรัพย์อื่น	7,302.46	2.1	7,581.98	2.4	3.8
รวมของกลุ่มทีเอสโก้	353,406.31	100.0	317,656.54	100.0	(10.1)

ตารางที่ 4: รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	17,739.39	6.2	18,862.96	7.2	6.3
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,417.61	4.0	12,160.59	4.6	6.5
สาธารณูปโภคและการบริการ	21,554.03	7.5	21,802.94	8.3	1.2
การเกษตรและเหมืองแร่	410.61	0.1	256.73	0.1	(37.5)
รวมสินเชื่อธุรกิจ	51,121.63	17.8	53,083.22	20.2	3.8
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	32,034.44	11.2	23,389.51	8.9	(27.0)
สินเชื่อเช่าซื้อ	182,562.55	63.7	165,095.00	62.8	(9.6)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,428.19	0.5	1,310.82	0.5	(8.2)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	14,424.50	5.0	15,088.34	5.7	4.6
รวมสินเชื่อรายย่อย	198,415.24	69.3	181,494.16	69.1	(8.5)
สินเชื่ออื่น	4,843.35	1.7	4,816.94	1.8	(0.5)
รวมของกลุ่มทีเอสโก้	286,414.66	100.0	262,783.83	100.0	(8.3)

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	0.77	136.16	2.7	0.61	115.63	1.7	(15.1)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	0.40	45.18	0.9	0.55	66.97	1.0	48.2
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.32	69.83	1.4	0.34	73.41	1.1	5.1
การเกษตรและเหมืองแร่	3.11	12.78	0.3	0.75	1.92	0.0	(84.9)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อธุรกิจ	0.52	263.95	5.3	0.49	257.93	3.8	(2.3)
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.47	151.64	3.1	1.02	239.36	3.5	57.8
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.28	4,153.93	83.7	3.35	5,533.19	82.0	33.2
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	4.85	69.23	1.4	7.33	96.04	1.4	38.7
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	1.69	244.44	4.9	2.57	387.39	5.7	58.5
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อรายย่อย	2.25	4,467.60	90.0	3.32	6,016.62	89.1	34.7
สินเชื่ออื่น	1.67	80.79	1.6	4.91	236.29	3.5	192.5
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทีเอสโก้	1.73	4,963.98	100.0	2.57	6,750.20	100.0	36.0

ตารางที่ 6: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	270,916.80	82.0	213,090.11	73.0	(21.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	12,182.92	3.7	10,897.49	3.7	(10.6)
หุ้นกู้	36,809.00	11.1	57,699.90	19.8	56.8
อื่น ๆ	10,443.24	3.2	10,145.35	3.5	(2.9)
รวมของกลุ่มทีเอสโก้	330,351.96	100.0	291,832.85	100.0	(11.7)

ตารางที่ 7: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,482.33	0.9	2,915.43	1.4	17.4
ออมทรัพย์	40,751.44	15.0	49,606.05	23.3	21.7
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	34,056.54	12.6	23,961.31	11.2	(29.6)
บัตรเงินฝาก	187,351.86	69.2	128,900.99	60.5	(31.2)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	6,274.62	2.3	7,706.32	3.6	22.8
เงินฝากรวม	270,916.80	100.0	213,090.11	100.0	(21.3)

ตารางที่ 8: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทีสโก้ จำกัดตามประเภทกองทุน

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	102,694.50	64.9	110,451.63	65.1	7.6
กองทุนส่วนบุคคล	31,813.60	20.1	29,645.55	17.5	(6.8)
กองทุนรวม	23,754.24	15.0	29,619.55	17.5	24.7
รวม	158,262.34	100.0	169,716.73	100.0	7.2

ตารางที่ 9: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปี ต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557
สินทรัพย์	1.53	1.40	1,468.96	1,309.53
หนี้สิน*	0.37	0.37	(2,139.51)	(1,780.69)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	1.16	1.03	(670.55)	(471.16)

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ