

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน สำหรับงวดไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

(รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมที่สอบทานแล้วโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

### ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในไตรมาส 3 ปี 2560 ภาวะเศรษฐกิจในประเทศขยายตัวอย่างต่อเนื่อง สาเหตุหลักเป็นผลมาจากการเติบโตของภาคการส่งออก การบริโภคภาคเอกชน และภาคการท่องเที่ยว ในขณะที่การใช้จ่ายภาคครัวเรือนเริ่มขยายตัว ส่งผลให้ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศในงวด 9 เดือนแรกของปี เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 620,712 คัน อย่างไรก็ตาม การลงทุนภาคเอกชนและภาครัฐยังคงทรงตัว ทั้งนี้ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไตรมาส 3 ปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 0.5 จากราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้น

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

ภาวะตลาดทุนในไตรมาส 3 ปี 2560 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะเงินลงทุนจากนักลงทุนกลุ่มสถาบันภายในประเทศ โดยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 39,923.93 ล้านบาทในไตรมาส 2 ปี 2560 มาเป็น 46,803.82 ล้านบาท ตามภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศที่ส่งสัญญาณดีขึ้น ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 1,673.16 จุด เพิ่มขึ้น 98.42 จุด หรือร้อยละ 6.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าที่ 1,574.74 จุด

### เหตุการณ์สำคัญ

เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2560 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ดำเนินการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประสบความสำเร็จเป็นที่เรียบร้อย โดยตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2560 บริษัทพร้อมให้บริการลูกค้าที่ได้รับโอนมาอย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งครอบคลุมถึงสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อธุรกิจรายย่อย บริการธนบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (Wealth Management) บริการนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) เงินฝากรายย่อย และธุรกิจบัตรเครดิต

**ผลการดำเนินงานรวมของบริษัท**

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมของบริษัทในไตรมาส 3 ปี 2560 เปรียบเทียบกับข้อมูลไตรมาส 3 ปี 2559

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในไตรมาส 3 ปี 2560 จำนวน 62.96 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการ แต่เนื่องจากบริษัททีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทมีผลกำไรสุทธิในส่วนของบริษัทในไตรมาส 3 ปี 2560 จำนวน 1,572.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 322.41 ล้านบาท (ร้อยละ 25.8) เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ของปี 2559 โดยเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก<sup>1</sup> ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญที่ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากความสามารถในการรักษาสัดส่วนดอกเบี้ยของสินเชื่อรวม และการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ร้อยละ 7.8 ตามการขยายตัวของธุรกิจนายหน้าประกันภัย รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนเติบโตร้อยละ 19.2 จากการออกกองทุนที่ตอบรับความต้องการของลูกค้า และการปรับตัวดีขึ้นของภาวะตลาดหุ้น นอกจากนี้ บริษัทมีการรับรู้รายได้จากธุรกิจพาณิชย์ จากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 17.6 ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ลดลง

นอกจากนี้ บริษัทรับรู้รายได้พิเศษจากเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมที่ผันแปรตามผลประกอบการของธุรกิจจัดการกองทุนในภาวะตลาดหุ้นปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ ในส่วนของการตั้งสำรองหนี้สูญ ลดลงร้อยละ 44.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2559 จากคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในไตรมาสนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.3

บริษัทมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับไตรมาส 3 ปี 2560 เท่ากับ 1.96 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 1.56 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 3 ปี 2559 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ณ ไตรมาส 3 ปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 19.5 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 17.1 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**

ในไตรมาส 3 ปี 2560 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 2,772.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.52 ล้านบาท (ร้อยละ 0.5) จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 3,980.58 ล้านบาท คงที่เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 1,208.39 ล้านบาท ลดลง 9.38 ล้านบาท (ร้อยละ 0.8) จากต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องและการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ

<sup>1</sup> รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก สุทธิค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 7.0 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 6.7 ในไตรมาส 3 ปี 2559 จากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนจากสินเชื่อเช่าซื้อไปยังสินเชื่อเนกประสงค์ ซึ่งมีอัตราผลตอบแทนในระดับสูงกว่าสินเชื่อเช่าซื้อ ในขณะที่ต้นทุนเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 2.1 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.5 ในช่วงไตรมาส 3 ของปีก่อนหน้า มาเป็นร้อยละ 4.9 โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) อยู่ที่ร้อยละ 4.1 ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 4.2 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของไตรมาส 3 ปี 2560 มีจำนวน 2,160.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 494.60 ล้านบาท (ร้อยละ 29.7) โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าอยู่ที่จำนวน 611.50 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับ 1,091.57 ล้านบาทในไตรมาส 3 ปี 2559 ตามคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากการควบคุมคุณภาพสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ

#### รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

บริษัทมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 1,738.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 135.68 ล้านบาท (ร้อยละ 8.5) เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า สาเหตุมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้นจำนวน 72.73 ล้านบาท (ร้อยละ 7.8) มาอยู่ที่ 1,003.53 ล้านบาท จากการขยายตัวของธุรกิจนายหน้าประกันภัย รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 324.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 52.26 ล้านบาท (ร้อยละ 19.2) เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ของปีก่อนหน้า จากการออกกองทุนที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการปรับตัวดีขึ้นของภาวะตลาดทุน อีกทั้ง บริษัทมีการรับรู้รายได้จากธุรกิจวาณิชธนกิจ จำนวน 34 ล้านบาท จากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 43.31 ล้านบาท (ร้อยละ 17.6) มาอยู่ที่ 202.53 ล้านบาท ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ลดลง นอกจากนี้ ในไตรมาสนี้ บริษัทรับรู้รายได้พิเศษจากเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 99 ล้านบาท และรายได้ค่าธรรมเนียมที่ผันแปรตามผลประกอบการของธุรกิจจัดการกองทุนจำนวน 69 ล้านบาท

#### ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในไตรมาส 3 ปี 2560 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 1,918.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 266.50 ล้านบาท (ร้อยละ 16.1) เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ของปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของรายได้และผลกำไร โดยบริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมยังคงอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 42.8

#### ภาษีเงินได้นิติบุคคล

บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับไตรมาส 3 ปี 2560 จำนวน 371.95 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 19.1 ลดลงจากร้อยละ 20.1 ในช่วงเดียวกันของปี 2559

**ฐานะการเงินของบริษัท**

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินรวมของบริษัท เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 กับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

**สินทรัพย์**

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 270,706.17 ล้านบาท คงที่เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาส 2 ปี 2560 โดยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจาก 46,118.06 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้า มาเป็น 46,796.06 ล้านบาท (ร้อยละ 1.5) ในขณะที่เงินให้สินเชื่อลดลงจาก 216,148.52 ล้านบาท ในไตรมาสก่อนหน้า มาเป็น 215,038.49 ล้านบาท (ร้อยละ 0.5)

**หนี้สิน**

หนี้สินรวมของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 237,550.45 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.6 จากสิ้นไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จาก 3,917.81 ล้านบาท มาเป็น 3,825.10 ล้านบาท (ร้อยละ 2.4) และการลดลงของหุ้นกู้จาก 62,594.00 ล้านบาท เป็น 59,244.20 ล้านบาท (ร้อยละ 5.4) อย่างไรก็ตาม เงินฝากรวมเพิ่มขึ้นจาก 161,399.18 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้า มาเป็น 163,277.20 ล้านบาท (ร้อยละ 1.2) ทั้งนี้ สัดส่วนหนี้สินของบริษัทประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 68.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 1.6 หุ้นกู้ร้อยละ 24.9 และ อื่นๆ ร้อยละ 4.7

**ส่วนของผู้ถือหุ้น**

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 33,155.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,623.73 ล้านบาท (ร้อยละ 5.1) จากไตรมาสก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานในช่วงไตรมาส 3 ปี 2560 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 เท่ากับ 41.41 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 39.38 บาทต่อหุ้น ณ ไตรมาส 2 ปี 2560

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

เงินให้สินเชื่อของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 215,038.49 ล้านบาท ลดลง 1,110.03 ล้านบาท (ร้อยละ 0.5) จากสิ้นไตรมาส 2 ปี 2560 ตามนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัท แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 71.4 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 21.9 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 6.1 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 0.7

**สินเชื่อรายย่อย**

บริษัทมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 153,497.05 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 จากสิ้นไตรมาสก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ร้อยละ 82.1 สินเชื่ออเนกประสงค์ร้อยละ 17.3 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 0.6 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 126,018.39 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ตามนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังในสถานะที่หนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูง ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 9 เดือนแรกของปี 2560 อยู่ที่ 620,712 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 เมื่อเทียบกับยอดขายรถในช่วงเดียวกันของปี 2559 ที่ 556,525 คัน ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2560 ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 7.2 จากร้อยละ 8.3 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

นอกจากนี้ สินเชื่ออเนกประสงค์มีจำนวน 26,575.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,906.37 ล้านบาท (ร้อยละ 7.7) เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2560 โดยเฉพาะการขายตัวของสินเชื่อสำหรับลูกค้าใหม่ผ่านช่องทาง “สมหวัง เงินสั่งได้” ที่เพิ่มขึ้นจำนวน 949.30 ล้านบาท (ร้อยละ 11.5) จากไตรมาสก่อนหน้า มาอยู่ที่ 9,227.23 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 34.7 ต่อสินเชื่ออเนกประสงค์รวม ทั้งนี้ ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2560 สาขาสำนักอำนวยการสินเชื่อ “สมหวัง เงินสั่งได้” มีจำนวนทั้งสิ้น 177 สาขาทั่วประเทศ

**สินเชื่อธุรกิจ**

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 47,021.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 496.35 ล้านบาท (ร้อยละ 1.1) จากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขายตัวของสินเชื่อในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

**สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 13,045.69 ล้านบาท ลดลง 155.10 ล้านบาท (ร้อยละ 1.2) จากสิ้นไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อกลุ่มธุรกิจการขนส่ง

**สินเชื่ออื่นๆ**

บริษัทมีสินเชื่ออื่นๆจำนวน 1,474.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 30.72 ล้านบาท (ร้อยละ 2.1) จากไตรมาส 2 ปี 2560

**เงินฝากและเงินกู้ยืม**

เงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัทมีจำนวน 222,521.40 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 163,277.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,878.03 ล้านบาท (ร้อยละ 1.2) ในขณะที่หุ้นกู้มีจำนวน 59,244.20 ล้าน

บาท ลดลง 3,349.80 ล้านบาท (ร้อยละ 5.4) เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องประมาณ 48,560.80 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,841.73 ล้านบาท (ร้อยละ 3.7) จากไตรมาสก่อนหน้า ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 21.8 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท

### สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในไตรมาส 3 ปี 2560 บริษัทมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 5,029.86 ล้านบาท ลดลง 169.51 ล้านบาท (ร้อยละ 3.3) เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาสก่อนหน้า จากการปรับตัวดีขึ้นของคุณภาพสินเชื่อโดยรวมและการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งในจำนวนนี้แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 4,516.29 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 513.57 ล้านบาท บริษัทมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.34 ลดลงจากร้อยละ 2.41 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบด้วยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 2.71 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 0.88 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 3.53

บริษัทตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 611.50 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.13 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ลดลงเมื่อเทียบกับ 1,091.57 ล้านบาทในไตรมาส 3 ของปีก่อนหน้า การตั้งสำรองหนี้สูญยังคงอยู่ในระดับต่ำ จากคุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับสินเชื่อรวมยังคงชะลอตัว ทั้งนี้ การตั้งสำรองในไตรมาสนี้บางส่วนเป็นการตั้งสำรองหนี้สูญส่วนเกิน ซึ่งเป็นไปตามหลักการระมัดระวังเพื่อรองรับความผันผวนทางธุรกิจ โดยในไตรมาสนี้ บริษัทมีการตั้งสำรองหนี้สูญส่วนเกินเพิ่มขึ้น 332 ล้านบาทจากไตรมาสก่อนหน้า ส่งผลให้สัดส่วนเงินสำรองหนี้สูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ สิ้นไตรมาสนี้ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 186.2

ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2560 บริษัทมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 9,363.39 ล้านบาท โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 8,818.13 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 4,247.93 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 207.6

### (2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ในไตรมาส 3 ปี 2560 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ทีสโก้ เท่ากับ 2,120.22 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าที่ 2,549.28 ล้านบาท เป็นผลมาจากปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ลดลง ส่งผลให้ บล.ทีสโก้มีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 17.6 มาอยู่ที่ 202.53 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม บล.ทีสโก้มีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นเล็กน้อย มาอยู่ที่ร้อยละ 2.5 โดยส่วนแบ่งตลาดของลูกค้ายุทธศาสตร์ในประเทศ (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.1 เป็นร้อยละ 6.2 ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้ายุทธศาสตร์ต่างประเทศลดลงจากร้อยละ 2.6 เป็นร้อยละ 1.9 ในขณะที่ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้ายุทธศาสตร์เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.7 เป็นร้อยละ 2.1 ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ทีสโก้ ประกอบด้วยลูกค้ายุทธศาสตร์ในประเทศร้อยละ 32.7 ลูกค้ายุทธศาสตร์ต่างประเทศร้อยละ 27.1 และลูกค้ายุทธศาสตร์ต่างประเทศร้อยละ 40.3

### (3) ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.ทีสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 จำนวน 225,762.90 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 2.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า จากการขยายตัวของทุกภาคธุรกิจ ทั้งนี้ บลจ.ทีสโก้มีรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการ

กองทุนจำนวน 324.98 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 19.2 ประกอบกับการรับรู้ค่าธรรมเนียมที่ผันแปรตามผลประกอบการของธุรกิจจัดการกองทุน ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมรวมของธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 393.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2559 โดยสาเหตุหลักเป็นผลมาจากการออกกองทุนที่หลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการของตลาดอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการปรับตัวดีขึ้นของภาวะตลาดหุ้น

ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ.ทีสโก้ แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 63.9 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 17.7 และกองทุนรวมร้อยละ 18.4 และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2560 เป็นอันดับที่ 9 คิดเป็นร้อยละ 3.4 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 3 คิดเป็นร้อยละ 13.7 กองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 5 คิดเป็นร้อยละ 5.1 และกองทุนรวมมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 15 คิดเป็นร้อยละ 0.9

### การบริหารความเสี่ยง

เงินกองทุนของกลุ่มทีสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวนทั้งสิ้น 32,366.22 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 10,394.72 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 201.31 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาสที่ 2 ของปี 2560 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด ซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 21,971.50 ล้านบาทหรือร้อยละ 67.9 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทีสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 158.24 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 เป็น 7,858.04 ล้านบาท โดยสินเชื่อบริษัทของกลุ่มทีสโก้ลดลงร้อยละ 0.5 ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทีสโก้ที่ร้อยละ 2.3 ซึ่งลดลงจากร้อยละ 2.4 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากคุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้นโดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดเพิ่มขึ้นจากสิ้นไตรมาสที่ 2 ที่ 107.04 ล้านบาทเป็น 150.11 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา ในขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ยังคงอยู่ที่ 0.80 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ยังคงอยู่ที่ 1.47 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สินปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.67 ปี เป็น 0.68 ปี

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทีสโก้ และบล. ทีสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดยอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 20.44 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 9.75 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 15.55 และร้อยละ 4.88 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 7.25 สำหรับ บล. ทีสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 61.46 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

**พัฒนาการที่สำคัญในช่วงไตรมาส 3 ปี 2560**

ความสำเร็จในการรับโอนกิจการลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)

เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2560 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ประสบความสำเร็จในการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นที่เรียบร้อย โดยลูกค้ารายย่อยที่รับโอนมาทั้งหมด เป็นลูกค้าสินเชื่อรายย่อยประมาณ 200,000 บัญชี และลูกค้าเงินฝากประมาณ 74,000 บัญชี ในส่วนของสินทรัพย์ที่รับโอนมามีจำนวนประมาณ 36,000 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสินเชื่อเพื่อการเคหะประมาณ 24,000 ล้านบาท สินเชื่อบุคคลประมาณ 5,000 ล้านบาท สินเชื่อธุรกิจรายย่อยประมาณ 3,400 ล้านบาท และสินเชื่อบัตรเครดิตประมาณ 3,300 ล้านบาท ส่วนเงินฝากมีจำนวนประมาณ 15,000 ล้านบาท คุณภาพสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio) อยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.0 นอกจากนี้ การรับโอนธุรกิจดังกล่าว รวมไปถึงการรับสาขาธนาคารเพิ่มจำนวน 5 สาขา และพนักงานจำนวนประมาณ 300 คน

บริษัทพร้อมนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินแก่ลูกค้าทั้งเก่าและใหม่อย่างครบวงจร พร้อมทั้งต่อยอดการเติบโตในการทำธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในยุคปัจจุบัน โดยธนาคารทีสโก้พร้อมให้บริการสินเชื่อทุกรูปแบบ พร้อมทั้งบริการธนบดีธนกิจ (Wealth Management) และบริการนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) ในขณะที่ธุรกิจบัตรเครดิตจะดำเนินงานโดยบริษัท ออล-เวย์ส ซึ่งทำสัญญาว่าจ้างธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ให้เป็นผู้ให้บริการต่อเป็นระยะเวลา 1 ปี



ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของบริษัท

ประเภทของรายได้	ไตรมาส 3 ปี 2559		ไตรมาส 3 ปี 2560		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	1,407.65	32.6	1,525.92	34.1	8.4
รายการระหว่างธนาคาร	108.13	2.5	181.99	4.1	68.3
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,409.40	55.8	2,226.66	49.7	(7.6)
เงินลงทุน	50.26	1.2	46.01	1.0	(8.5)
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>3,975.44</b>	<b>92.0</b>	<b>3,980.58</b>	<b>88.9</b>	<b>0.1</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,217.77)	(28.2)	(1,208.39)	(27.0)	(0.8)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>2,757.67</b>	<b>63.8</b>	<b>2,772.20</b>	<b>61.9</b>	<b>0.5</b>
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,462.92	33.9	1,535.90	34.3	5.0
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(56.28)	(1.3)	(55.06)	(1.2)	(2.2)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>1,406.64</b>	<b>32.6</b>	<b>1,480.84</b>	<b>33.1</b>	<b>5.3</b>
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรม เพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	(6.73)	(0.2)	(12.23)	(0.3)	81.7
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	21.81	0.5	34.63	0.8	58.8
รายได้อื่นๆ	205.15	4.7	451.14	10.1	119.9
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>4,384.53</b>	<b>101.5</b>	<b>4,726.58</b>	<b>105.6</b>	<b>7.8</b>
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	(65.36)	(1.5)	(248.66)	(5.6)	
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>4,319.17</b>	<b>100.0</b>	<b>4,477.92</b>	<b>100.0</b>	<b>3.7</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้า	(1,651.51)		(1,918.01)		
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย</b>	<b>1,576.08</b>		<b>1,948.41</b>		<b>23.6</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(316.90)		(371.95)		
<b>กำไรสำหรับงวด</b>	<b>1,259.18</b>		<b>1,576.46</b>		<b>25.2</b>
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(9.22)		(4.09)		
<b>กำไรส่วนที่เป็นของบริษัท</b>	<b>1,249.96</b>		<b>1,572.37</b>		<b>25.8</b>

ตารางที่ 2: ผลต่างของอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2559 (ร้อยละ)	ไตรมาส 3 ปี 2559 (ร้อยละ)	ไตรมาส 2 ปี 2560 (ร้อยละ)	ไตรมาส 3 ปี 2560 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	6.7	6.7	6.8	7.0
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	2.2	2.1	2.1	2.1
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)</b>	<b>4.5</b>	<b>4.5</b>	<b>4.8</b>	<b>4.9</b>

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		ณ วันที่ 30 กันยายน 2560		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	1,011.10	0.4	1,270.18	0.5	25.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46,118.06	17.0	46,796.06	17.3	1.5
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	0.00	0.0	0.00	0.0	n/a
เงินลงทุนสุทธิ	7,359.10	2.7	7,695.32	2.8	4.6
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	506.22	0.2	541.37	0.2	6.9
สินเชื่อบริษัท	46,525.16	17.2	47,021.51	17.4	1.1
สินเชื่อรายย่อย	154,979.06	57.3	153,497.05	56.7	(1.0)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	13,200.79	4.9	13,045.69	4.8	(1.2)
สินเชื่ออื่น	1,443.52	0.5	1,474.24	0.5	2.1
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8,962.81)	(3.3)	(9,363.39)	(3.5)	4.5
สินทรัพย์อื่น	8,403.98	3.1	8,728.13	3.2	3.9
<b>รวมของบริษัท</b>	<b>270,584.17</b>	<b>100.0</b>	<b>270,706.17</b>	<b>100.0</b>	<b>0.0</b>

ตารางที่ 4: รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		ณ วันที่ 30 กันยายน 2560		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	9,080.81	4.2	9,452.43	4.4	4.1
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,231.30	6.1	14,415.68	6.7	9.0
สาธารณูปโภคและการบริการ	22,554.87	10.4	21,326.68	9.9	(5.4)
การเกษตรและเหมืองแร่	1,658.18	0.8	1,826.72	0.8	10.2
<b>รวมสินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>46,525.16</b>	<b>21.5</b>	<b>47,021.51</b>	<b>21.9</b>	<b>1.1</b>
<b>สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม</b>	<b>13,200.79</b>	<b>6.1</b>	<b>13,045.69</b>	<b>6.1</b>	<b>(1.2)</b>
สินเชื่อเช่าซื้อ	129,393.06	59.9	126,018.39	58.6	(2.6)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	917.36	0.4	903.67	0.4	(1.5)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	24,668.63	11.4	26,575.00	12.4	7.7
<b>รวมสินเชื่อรายย่อย</b>	<b>154,979.06</b>	<b>71.7</b>	<b>153,497.05</b>	<b>71.4</b>	<b>(1.0)</b>
สินเชื่ออื่น	1,443.52	0.7	1,474.24	0.7	2.1
<b>รวมของบริษัท</b>	<b>216,148.52</b>	<b>100.0</b>	<b>215,038.49</b>	<b>100.0</b>	<b>(0.5)</b>

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560			ณ วันที่ 30 กันยายน 2560			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	1.73	157.02	3.0	1.85	174.92	3.5	11.4
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	0.56	74.54	1.4	0.51	73.98	1.5	(0.8)
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.56	125.94	2.4	0.65	139.51	2.8	10.8
การเกษตรและเหมืองแร่	1.46	24.17	0.5	1.31	24.00	0.5	(0.7)
<b>รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>0.82</b>	<b>381.68</b>	<b>7.3</b>	<b>0.88</b>	<b>412.41</b>	<b>8.2</b>	<b>8.1</b>
<b>หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม</b>	<b>3.95</b>	<b>521.63</b>	<b>10.0</b>	<b>3.53</b>	<b>460.27</b>	<b>9.2</b>	<b>(11.8)</b>
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.80	3,617.78	69.6	2.74	3,452.19	68.6	(4.6)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	9.45	86.65	1.7	10.08	91.12	1.8	5.2
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	2.39	589.03	11.3	2.30	611.15	12.2	3.8
<b>รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อรายย่อย</b>	<b>2.77</b>	<b>4,293.45</b>	<b>82.6</b>	<b>2.71</b>	<b>4,154.46</b>	<b>82.6</b>	<b>(3.2)</b>
สินเชื่ออื่น	0.18	2.61	0.1	0.18	2.72	0.1	4.1
<b>รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัท</b>	<b>2.41</b>	<b>5,199.37</b>	<b>100.0</b>	<b>2.34</b>	<b>5,029.86</b>	<b>100.0</b>	<b>(3.3)</b>

ตารางที่ 6: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

หนี้สิน	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		ณ วันที่ 30 กันยายน 2560		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	161,399.18	67.5	163,277.20	68.7	1.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,917.81	1.6	3,825.10	1.6	(2.4)
หุ้นกู้	62,594.00	26.2	59,244.20	24.9	(5.4)
อื่น ๆ	11,141.20	4.7	11,203.94	4.7	0.6
<b>รวมของบริษัท</b>	<b>239,052.18</b>	<b>100.0</b>	<b>237,550.45</b>	<b>100.0</b>	<b>(0.6)</b>

ตารางที่ 7: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		ณ วันที่ 30 กันยายน 2560		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,586.69	1.6	3,380.55	2.1	30.7
ออมทรัพย์	52,787.04	32.7	53,017.86	32.5	0.4
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	20,474.60	12.7	20,654.74	12.7	0.9
บัตรเงินฝาก	80,013.93	49.6	77,912.14	47.7	(2.6)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	5,536.92	3.4	8,311.92	5.1	50.1
<b>เงินฝากรวม</b>	<b>161,399.18</b>	<b>100.0</b>	<b>163,277.20</b>	<b>100.0</b>	<b>1.2</b>

ตารางที่ 8: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทีสโก้ จำกัดตามประเภทกองทุน

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		ณ วันที่ 30 กันยายน 2560		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	139,883.25	63.7	144,293.46	63.9	3.2
กองทุนส่วนบุคคล	39,491.01	18.0	39,958.10	17.7	1.2
กองทุนรวม	40,058.49	18.3	41,511.33	18.4	3.6
<b>รวม</b>	<b>219,432.74</b>	<b>100.0</b>	<b>225,762.90</b>	<b>100.0</b>	<b>2.9</b>

ตารางที่ 9: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปี ต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2560	30 กันยายน 2560	30 มิถุนายน 2560	30 กันยายน 2560
สินทรัพย์	1.47	1.47	1,132.36	1,131.43
หนี้สิน*	0.67	0.68	(1,021.32)	(1,016.38)
<b>ความแตกต่างสุทธิ (Gap)</b>	<b>0.80</b>	<b>0.80</b>	<b>111.04</b>	<b>115.05</b>

\* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ