

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลบทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารอิสราเอลปี 2559 เปรียบเทียบกับข้อมูลปี 2558 ได้ตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีล่าสุด (แบบ 56-1) ซึ่งผู้เสนอขายตราสารหนี้ได้ยื่นต่อสำนักงานแล้ว ตามนัยแห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ได้ที่เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (<http://www.sec.or.th>) และเว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (www.tisco.co.th)

งบการเงิน

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินระหว่างกาลของธนาคารอิสราเอล จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารอิสราเอล จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณมปลุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารอิสราเอล จำกัด (มหาชน) ไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ในไตรมาส 3 ปี 2560 เปรียบเทียบกับข้อมูลไตรมาส 3 ปี 2559 และงวดเก้าเดือนแรกของปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2560

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในไตรมาส 3 ปี 2560 ภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยขยายตัวอย่างต่อเนื่อง สาเหตุหลักเป็นผลมาจากการเติบโตของภาคการส่งออก การบริโภคภาคเอกชน และภาคการท่องเที่ยว ในขณะที่การใช้จ่ายภาคครัวเรือนเริ่มขยายตัว ส่งผลให้ยอดขยายรถยนต์ภายในประเทศในงวด 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 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ดำเนินการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประสบความสำเร็จเป็นที่เรียบร้อย โดยตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2560 บริษัทพร้อมให้บริการลูกค้าที่ได้รับโอนมาอย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งครอบคลุมถึงสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อธุรกิจรายย่อย บริการธนบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (Wealth Management) บริการนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) และเงินฝากรายย่อย

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในไตรมาส 3 ปี 2560 จำนวน 1,107.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 255.17 ล้านบาท เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2560 (ร้อยละ 29.9) สาเหตุหลักมาจากการค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญที่ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยการตั้งสำรองหนี้สูญในปีนี้ลดลงร้อยละ 46.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2559 จากคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับไตรมาส 3 ปี 2560 เท่ากับ 1.20 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจำนวน 0.92 บาทในไตรมาส 3 ปี 2559 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ณ ไตรมาส 3 ปี 2560 เท่ากับร้อยละ 14.7 เทียบกับไตรมาส 3 ปี 2559 ที่ร้อยละ 12.1

สำหรับผลประกอบการในช่วง 9 เดือนของปี 2560 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน 3,354.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 581.01 ล้านบาท (ร้อยละ 21.0) จากการลดลงของค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญที่ร้อยละ 40.8 ธนาคารมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) ในช่วง 9 เดือนของปี 2560 เท่ากับ 3.64 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจำนวน 3.01 บาทในช่วง 9 เดือนของปี 2559 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในช่วง 9 เดือนของปี 2560 เท่ากับร้อยละ 15.4 เทียบกับช่วง 9 เดือนของปี 2559 ที่ร้อยละ 13.6

(1) โครงสร้างรายได้ของธนาคาร

โครงสร้างรายได้ของธนาคารงวดไตรมาส 3 ปี 2559 และ 2560 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของธนาคารที่สังเกตไตรมาส 3 ปี 2559 และ 2560

ประเภทของรายได้	ไตรมาส 3 ปี 2559		ไตรมาส 2 ปี 2560		เปลี่ยนแปลง YoY (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	1,378.47	39.6	1,510.95	42.3	9.6
รายการระหว่างธนาคาร	107.39	3.1	178.51	5.0	66.2
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,247.99	64.7	2,044.71	57.2	(9.0)
เงินลงทุน	36.78	1.1	34.38	1.0	(6.5)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,770.63	108.5	3,768.54	105.4	(0.1)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,183.19)	(34.0)	(1,173.34)	(32.8)	(0.8)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,587.44	74.4	2,595.20	72.6	0.3
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	776.13	22.3	811.52	22.7	4.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(18.01)	(0.5)	(26.24)	(0.7)	45.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	758.12	21.8	785.27	22.0	3.6
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน ธุรกิจเพื่อค้าและ บริหารตราต่างประเทศ	6.16	0.2	4.03	0.1	(34.5)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	190.28	5.5	438.13	12.3	130.3
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,542.00	101.9	3,822.64	107.0	7.9
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	(65.36)	(1.9)	(248.66)	(7.0)	280.4
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	3,476.64	100.0	3,573.98	100.0	2.8
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,364.15)		(1,645.73)		
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,040.54)		(554.14)		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,071.96		1,374.10		28.2
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(219.77)		(266.75)		
กำไรสุทธิสำหรับปี	852.19		1,107.35		29.9

(2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 3 ปี 2560 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 2,595.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.76 ล้านบาท (ร้อยละ 0.3) จากปีก่อนหน้า โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 3,768.54 ล้านบาท ลดลง 2.09 ล้านบาท (ร้อยละ 0.1) ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 1,173.34 ล้านบาท ลดลง 9.85 ล้านบาท (ร้อยละ 0.8) จากการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 6.7 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.4 จากปีก่อนหน้า ขณะที่ต้นทุนเงินลงทุนคงที่ที่ร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2559 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.3 ในปีก่อนหน้า มาเป็นร้อยละ 4.6 โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในไตรมาส 3 ปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 3.9 ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 4.0 ในไตรมาส 3 ปี 2559

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของไตรมาส 3 ปี 2560 มีจำนวน 2,041.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 494.15 ล้านบาท (ร้อยละ 31.9) โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 554.14 ล้านบาท ลดลงจำนวน 486.39 (ร้อยละ 46.7) ล้านบาทเมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2559 จากการควบคุมคุณภาพสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ

โครงสร้างรายได้ของธนาคารงวดเก้าเดือน ปี 2559 และ 2560 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 2 : โครงสร้างรายได้ของธนาคารที่ถือไว้ กวดเก้าเดือนแรกของ ปี 2559 และ 2560

ประเภทของรายได้	งวดหกเดือนแรกของ ปี 2559		งวดหกเดือนแรกของ ปี 2560		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	4,029.01	39.1	4,373.19	41.6	8.5
รายการระหว่างธนาคาร	373.05	3.6	433.59	4.1	16.2
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	6,914.18	67.1	6,287.26	59.8	(9.1)
เงินลงทุน	109.81	1.1	109.92	1.0	0.1
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,426.04	110.9	11,203.96	106.5	(1.9)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,794.70)	(36.8)	(3,446.74)	(32.8)	(9.2)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,631.34	74.1	7,757.22	73.7	1.6
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,352.33	22.8	2,358.70	22.4	0.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(64.44)	(0.6)	(79.88)	(0.8)	24.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,287.89	22.2	2,278.82	21.7	(0.4)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน ธุรกิจเพื่อค้าและ บริหารตราต่างประเทศ	0.35	0.0	10.05	0.1	2,765.9
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	613.52	6.0	937.56	8.9	52.8
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,533.10	102.2	10,983.65	104.4	4.3
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	(228.48)	(2.2)	(464.76)	(4.4)	103.4
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	10,304.62	100.0	10,518.89	100.0	2.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(4,010.06)		(4,663.63)		
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(2,830.39)		(1,674.33)		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,464.18		4,180.93		20.7
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(691.07)		(826.81)		
กำไรสุทธิสำหรับปี	2,773.11		3,354.12		21.0

สำหรับงวด 9 เดือนแรกของปี 2560 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 7,757.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 125.188 ล้านบาท (ร้อยละ 1.6) จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ย 11,203.96 ล้านบาท ลดลง 222.08 ล้านบาท (ร้อยละ 1.9) เมื่อเทียบกับช่วง 9 เดือนแรกของปี 2559 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 3,446.74 ล้านบาท ลดลง 347.96 ล้านบาท (ร้อยละ 9.2) เมื่อเทียบกับช่วง 9 เดือนแรกของปี 2559

สำหรับงวด 9 เดือนแรกของปี 2560 อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 6.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.4 เมื่อเทียบกับช่วง 9 เดือนแรกของปี 2559 ขณะที่ต้นทุนเงินทุนปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.2 ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2559 เป็นร้อยละ 2.1 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.2 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.5

สำหรับงวด 9 เดือนแรกของปี 2560 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า มีจำนวน 6,082.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,281.94 ล้านบาท (ร้อยละ 26.7) เมื่อเทียบกับช่วง 9 เดือนแรกของปี 2559

ตารางที่ 3: ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ไตรมาส 3 ปี 2559 (ร้อยละ)	ไตรมาส 3 ปี 2560 (ร้อยละ)	9 เดือนแรกปี 2559 (ร้อยละ)	9 เดือนแรกปี 2560 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	6.4	6.7	6.4	6.6
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	2.1	2.1	2.2	2.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	4.3	4.6	4.2	4.5

(3) รายได้ที่มีใช้ดอกเบีย

ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบียจากรูริคหลัก¹จำนวน 1,000.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 99.94 ล้านบาท (ร้อยละ 11.1) เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2559 จากรายได้อื่นๆที่ปรับตัวลดลง สำหรับงวด 9 เดือนแรกของปี 2560 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบียจากรูริคหลักจำนวน 2,831.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 94.13 ล้านบาท (ร้อยละ 3.4) จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

(4) ค่าใช้จ่ายหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ในไตรมาส 3 ปี 2560 ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่ารวม จำนวน 554.14 ล้านบาท ลดลง 486.39 ล้านบาท (ร้อยละ 46.7) เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2559 คิดเป็นอัตราร้อยละ 0.26 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เป็นผลมาจากคุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ การตั้งสำรองหนี้สูญในปีนี้ยังคงอยู่ในระดับระมัดระวัง ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง เพื่อรองรับความผันผวนทางธุรกิจในอนาคต สำหรับงวด 9 เดือนแรกของปี 2560 ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 1,674.33 ล้านบาท ลดลง 1,156.06 ล้านบาท (ร้อยละ 40.8) เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนแรกของปี 2559 เป็นผลมาจากคุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น

(5) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในไตรมาส 3 ปี 2560 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 1,645.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 281.59 ล้านบาท (ร้อยละ 20.6) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สำหรับงวด 9 เดือนแรกของปี 2560 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 4,663.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 653.57 ล้านบาท (ร้อยละ 16.3) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น โดยบริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมยังคงอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 46.0 สำหรับไตรมาส 3 ปี 2560 และร้อยละ 44.3 สำหรับงวด 9 เดือนแรกของปี 2560

(6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับไตรมาส 3 ปี 2560 จำนวน 266.75 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 19.4 อยู่ในระดับเดียวกับไตรมาส 3 ปี 2559 สำหรับงวด 9 เดือนแรกของปี 2560 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 826.81 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 19.8 อยู่ในระดับเดียวกับงวด 9 เดือนแรกของปี 2559

14.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 258,962.76 ล้านบาท อยู่ในระดับคงที่จากสิ้นไตรมาส 2 ปี 2560

¹ รายได้ที่มีใช้ดอกเบียจากรูริคหลัก สุทธิค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

ตารางที่ 4: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 30 กันยายน 2560

รายละเอียดสินทรัพย์	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		ณ วันที่ 30 กันยายน 2560		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	
เงินสด	1,009.89	0.4	1,268.86	0.5	25.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	45,075.13	17.4	45,696.14	17.6	1.4
เงินลงทุนสุทธิ	5,737.38	2.2	6,113.74	7.7	6.6
สินเชื่อบริษัท	46,525.16	18.0	47,021.51	18.2	1.1
สินเชื่อรายย่อย	151,639.20	58.5	150,114.14	58.0	(1.0)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	13,200.79	5.1	13,045.69	5.0	(1.2)
สินเชื่ออื่น	1,443.52	0.6	1,474.24	0.6	2.1
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(8,415.29)	(3.2)	(8,818.13)	(3.4)	4.8
สินทรัพย์อื่น	2,801.31	1.1	3,046.57	1.2	8.8
รวมของธนาคาร	259,017.08	100.0	258,962.76	100.0	(0.0)

■ เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 6,113.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 376.36 ล้านบาท (ร้อยละ 6.6) เมื่อเทียบกับ จากสิ้นไตรมาส 2 ปี 2560 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้

■ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 211,655.57 ล้านบาท ลดลง 1,153.08 ล้านบาท (ร้อยละ 0.5) เมื่อเทียบกับ จากสิ้นไตรมาส 2 ปี 2560 ตามนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ สัดส่วนเงิน ให้สินเชื่อของบริษัท แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 70.9 สินเชื่อบริษัทร้อยละ 22.2 สินเชื่อบริษัทขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 6.2 และสินเชื่ออื่น ๆ ร้อยละ 0.7

ตารางที่ 5 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 30 กันยายน 2560

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		ณ วันที่ 30 กันยายน 2560		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	9,080.81	4.3	9,452.43	4.5	4.1
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,231.30	6.2	14,415.68	6.8	9.0
สาธารณูปโภคและการบริการ	22,554.87	10.6	21,326.68	10.1	(5.4)
การเกษตรและเหมืองแร่	1,658.18	0.8	1,826.72	0.9	10.2
รวมสินเชื่อธุรกิจ	46,525.16	21.9	47,021.51	22.2	1.1
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	13,200.79	6.2	13,045.69	6.2	(1.2)
สินเชื่อเช่าซื้อ	126,406.77	59.4	123,036.10	58.1	(2.7)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	917.36	0.4	903.67	0.4	(1.5)
สินเชื่อเอนกประสงค์	24,315.07	11.4	26,174.36	12.4	7.6
รวมสินเชื่อรายย่อย	151,639.20	71.3	150,114.14	70.9	(1.0)
สินเชื่ออื่น	1,443.52	0.7	1,474.24	0.7	2.1
รวมของธนาคาร	212,808.66	100.0	211,655.57	100.0	(0.5)

▪ **หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

ในไตรมาส 3 ปี 2560 ธนาคารมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.13 ลดลงจากร้อยละ 2.19 จากสิ้นไตรมาส 2 ปี 2560 โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบด้วยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตรา ร้อยละ 2.43 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กในอัตราร้อยละ 0.88 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 3.48 ทั้งนี้ จำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อนหน้า การปรับตัวดีขึ้นของคุณภาพหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จากการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 4,516.29 ล้านบาท ลดลง 142.67 ล้านบาท (ร้อยละ 3.1)

ตารางที่ 6: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 30 กันยายน 2560

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560			ณ วันที่ 30 กันยายน 2560			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	1.73	157.02	3.4	1.85	174.92	3.9	11.4
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	0.56	74.54	1.6	0.51	73.98	1.6	(0.8)
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.56	125.94	2.7	0.65	139.51	3.1	10.8
การเกษตรและเหมืองแร่	1.46	24.17	0.5	1.31	24.00	0.5	(0.7)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ	0.82	381.68	8.2	0.88	412.41	9.1	8.1
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ							
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	3.88	512.23	11.0	3.48	453.91	10.1	(11.4)
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.47	3,116.57	66.9	2.41	2,969.90	65.8	(4.7)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	9.45	86.65	1.9	10.08	91.12	2.0	5.2
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	2.30	559.22	12.0	2.24	586.23	13.0	4.8
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อย	2.48	3,762.44	80.8	2.43	3,647.25	80.8	(3.1)
สินเชื่ออื่น	0.18	2.61	0.1	0.18	2.72	0.1	4.1
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร	2.19	4,658.96	100.0	2.13	4,516.29	100.0	(3.1)

▪ **ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้**

ทั้งนี้ ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2560 ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 8,818.13 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 4,247.93 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 207.6 ส่งผลให้ สัดส่วนเงินสำรองหนี้สูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2560 ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 195.3

ตารางที่ 7: รายละเอียดของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 30 กันยายน 2560

	31 ธันวาคม 2559 (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	30 กันยายน 2560 (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	2,658	35.5	2,316	26.3	(12.9)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,041	27.3	2,933	33.3	43.7
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	827	11.0	730	8.3	(11.7)
จัดชั้นสงสัย	416	5.6	588	6.7	41.3
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	273	3.6	367	4.2	34.4
เงินสำรองส่วนเกิน	1,276	17.0	1,875	21.3	46.9
รวม	7,491	100.0	8,809	100.0	17.6

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 228,203.15 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.5 จากสิ้นไตรมาส 2 ปี 2560 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของหุ้นกู้จาก 62,594.00 ล้านบาท เป็น 59,244.20 ล้านบาท (ร้อยละ 5.4) ทั้งนี้ สัดส่วนหนี้สินของบริษัท ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 68.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 1.7 หุ้นกู้ร้อยละ 26.0 และ อื่นๆร้อยละ 3.9

ตารางที่ 8: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 30 กันยายน 2560

หนี้สิน	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		ณ วันที่ 30 กันยายน 2560		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	156,916.83	68.4	156,324.72	68.5	(0.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,625.41	1.6	3,821.79	1.7	5.4
หุ้นกู้	62,594.00	27.3	59,244.20	26.0	(5.4)
อื่นๆ	6,226.86	2.7	8,812.45	3.9	41.5
รวมของกลุ่มที่ 8	229,363.10	100.0	228,203.15	100.0	(0.5)

(3) ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 30,759.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นไตรมาส 2 ปี 2560 จำนวน 1,105.64 ล้านบาท (ร้อยละ 3.7) จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงาน ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของธนาคารที่ถือได้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 เท่ากับ 33.38 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 32.18 บาทต่อหุ้น จากสิ้นไตรมาส 2 ปี 2560 ทั้งนี้ ธนาคารที่ถือได้มีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 921,567,692 หุ้น แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 921,567,588 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

(4) สภาพคล่อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 1,268.86 ล้านบาท ประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 8,430.77 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของ เงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น ขณะที่มีการระดมเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน 602.33 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน และเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 7,707.45 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลการเพิ่มขึ้นของเงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว

(5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 โครงสร้างเงินทุนของธนาคาร ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 228,203.15 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 30,759.61 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 7.4 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60.4 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 1.5 หุ้นกู้และอื่นๆ ร้อยละ 26.3 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.9 ตามลำดับ บริษัทมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 211,655.57 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 135.4 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

(6) การรับอวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารที่ถือได้มีการรับอวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพันจำนวน 1,953.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.2 จากสิ้นไตรมาส 2 ปี 2560

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

■ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 211,655.57 ล้านบาท ลดลง 1,153.08 ล้านบาท (ร้อยละ 0.5) จากสิ้นไตรมาส 2 ปี 2560 ตามนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัท แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อย ร้อยละ 70.9 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 22.2 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 6.2 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 0.7

■ สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 47,021.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 496.35 ล้านบาท (ร้อยละ 1.1) จากสิ้นไตรมาส 2 ปี 2560 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

■ สินเชื่อสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

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

■ สินเชื่อรายย่อย

ธนาคารมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 150,114.14 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 จากสิ้นไตรมาสก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อย ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ร้อยละ 82.0 สินเชื่ออเนกประสงค์ร้อยละ 17.4 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 0.6 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 123,036.10 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.7 จากสิ้นไตรมาสก่อนหน้า ตามนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังในสภาวะที่หนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูง ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศช่วง 9 เดือนของปี 2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 620,712 คัน นอกจากนี้ สินเชื่ออเนกประสงค์มีจำนวน 26,174.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,859.30 ล้านบาท (ร้อยละ 7.6) เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2560 จากการขยายตัวของสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์

■ สินเชื่ออื่นๆ

ธนาคารมีสินเชื่ออื่นๆจำนวน 1,474.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 30.72 ล้านบาท (ร้อยละ 2.1) จากสิ้นไตรมาส 2 ปี 2560

■ เงินฝาก¹ และเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมรวมของธนาคารมีจำนวน 215,568.92 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 156,324.72 ล้านบาท ลดลง 592.11 ล้านบาท (ร้อยละ 0.4) ในขณะที่หนี้กู้ยืมจำนวน 59,244.20 ล้านบาท ลดลง 3,349.80 ล้านบาท จากไตรมาสก่อนหน้า (ร้อยละ 5.4) ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องประมาณ 48,560.80 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,841.73 ล้านบาท (ร้อยละ 3.7) จากไตรมาสก่อนหน้า ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 21.8 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท

ตารางที่ 9: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 30 กันยายน 2560

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		ณ วันที่ 30 กันยายน 2560		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,709.34	1.7	3,611.06	2.3	33.3
ออมทรัพย์	52,787.04	33.6	53,017.86	33.9	0.4
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	20,474.60	13.0	20,654.74	13.2	0.9
บัตรเงินฝาก	80,908.93	51.6	79,004.14	50.5	(2.4)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	36.92	0.0	36.92	0.0	-
เงินฝากรวม	156,916.83	100.0	156,324.72	100.0	(0.4)

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปกติของกลุ่มทิสโก้

เงินกองทุน

เงินกองทุนภายในของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวนทั้งสิ้น 31,995.82 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และส่วนปรับปรุงเงินสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับความเสี่ยง ซึ่งเงินกองทุนหลักของธนาคารมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 9,628.51 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 138.30 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาสที่ 2 ของปี 2560 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนหลักส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 22,367.31 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 69.9 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 142.91 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 เป็น 7,640.15 ล้านบาท โดยสิ้นเชิงของธนาคารลดลงร้อยละ 0.5 ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 2.1 ซึ่งลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 2.2 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากคุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้นโดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดลดลงจาก 71.15 ล้านบาท เป็น 66.53 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของความเสียหายจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในช่วงที่ผ่านมา ในขณะที่เดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับลดลงเล็กน้อยจาก 0.80 ปีมาอยู่ที่ 0.79 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ยังคงอยู่ที่ 1.48 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 0.69 ปีมาอยู่ที่ 0.70 ปี

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	ณ วันที่ 30 กันยายน 2560	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	ณ วันที่ 30 กันยายน 2560
สินทรัพย์	1.48	1.48	1,119.35	1,117.83
หนี้สิน*	0.69	0.70	(976.22)	(958.28)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.80	0.79	143.13	159.55

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารที่สก็๊ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 20.44 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 9.75 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 15.55 และร้อยละ 4.88 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 7.25

ตารางที่ 11: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 30 กันยายน 2560

	30 มิถุนายน 2560 (ร้อยละ)	30 กันยายน 2560 (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	15.57	15.55
เงินกองทุนรวม	20.49	20.44

พัฒนาการที่สำคัญในช่วงไตรมาส 3 ปี 2560

ความสำเร็จในการรับโอนกิจการลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)

เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2560 ธนาคารทีไอซี จำกัด (มหาชน) ประสบความสำเร็จในการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นที่เรียบร้อย โดยลูกค้ารายย่อยที่รับโอนมาทั้งหมด เป็นลูกค้าสินเชื่อรายย่อยประมาณ 70,000 บัญชี และลูกค้าเงินฝากประมาณ 74,000 บัญชี ในส่วนของสินทรัพย์ที่รับโอนมามีจำนวนประมาณ 33,000 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสินเชื่อเพื่อการเคหะประมาณ 24,000 ล้านบาท สินเชื่อบุคคลประมาณ 5,000 ล้านบาท และสินเชื่อธุรกิจรายย่อยประมาณ 3,400 ล้านบาท ส่วนเงินฝากมีจำนวนประมาณ 15,000 ล้านบาท คุณภาพสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการ (NPL ratio) อยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.0 นอกจากนี้ การรับโอนธุรกิจดังกล่าว รวมไปถึงการรับสาขาธนาคารเพิ่มจำนวน 5 สาขา และพนักงานจำนวนประมาณ 300 คน