



คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สำหรับงวดไตรมาส 3 ปี 2567 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

(งบการเงินรวมฉบับสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ : 02 633 6868

Email : ir@tisco.co.th

Website : www.tisco.co.th

ภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงินตลาดทุน

ในไตรมาส 3 ปี 2567 เศรษฐกิจไทยยังคงฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป มีปัจจัยหนุนมาจากภาคการส่งออกและภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยมีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าประเทศในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2567 จำนวน 26 ล้านคน การบริโภคภาคเอกชนทรงตัว ท่ามกลางความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ยังคงอ่อนแอจากความกังวลต่อภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้า ค่าครองชีพที่ยังสูง รวมถึงผลกระทบจากสถานการณ์น้ำท่วมในประเทศไทย ยอดขายรถยนต์ในประเทศงวด 9 เดือนแรกของปี 2567 ลดลงร้อยละ 25.3 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า เป็นผลจากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินในภาวะที่หนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูง ด้านการเบิกจ่ายและลงทุนภาครัฐปรับตัวดีขึ้น รวมทั้งเริ่มดำเนินโครงการกระตุ้นเศรษฐกิจ 2567 หรือเงินดิจิทัล 10,000 บาท เฟส 1 แก่กลุ่มเปราะบาง วงเงินรวม 140,000 ล้านบาทในเดือนกันยายน 2567 ทั้งนี้ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไตรมาส 3 ปี 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากราคาน้ำมันที่สูงขึ้น

ในไตรมาสนี้ ธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.50 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.75-5.00 เพื่อสะท้อนอัตราเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มชะลอลงสู่เป้าหมาย ด้านธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) ที่ร้อยละ 2.50 อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง คงที่จากเมื่อสิ้นไตรมาส 2 ปี 2567 ที่ร้อยละ 1.14 ด้านอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้า ประกอบไปด้วย อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ที่ร้อยละ 7.12 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ร้อยละ 7.56 และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) อยู่ที่ร้อยละ 7.31

สำหรับภาวะตลาดทุนในไตรมาส 3 ปี 2567 ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า ตามการความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ฟื้นตัวหลังจากการเมืองมีความชัดเจนมากขึ้น ประกอบกับการเปิดตัวของกองทุนวายุภักษ์ ส่งผลให้มีเงินทุนไหลกลับเข้าตลาดทุนไทย ทั้งจากกลุ่มนักลงทุนสถาบันไทย และนักลงทุนสถาบันต่างประเทศ ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ขยายตัว ด้วยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่ 47,467.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 43,074.07 ล้านบาทในไตรมาส 2 ปี 2567 และดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,448.83 จุด เพิ่มขึ้น 147.87 จุด หรือร้อยละ 11.4 จากสิ้นไตรมาสก่อนหน้า

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัท

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องตามกลยุทธ์ความยั่งยืนและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม โดยให้ความสำคัญทั้งในด้านของการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบระมัดระวัง การเพิ่มความสามารถในการแข่งขันพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ควบคู่ไปกับการดูแลส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีสู่สังคมผ่านโครงการต่างๆ เช่น การให้ความรู้ทางการเงิน การส่งเสริมการให้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพพนักงานและสร้างองค์กรแห่งความสุข

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทีเอสไอ มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการสำหรับไตรมาส 3 ปี 2567 จำนวน 181.32 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้เงินปันผลและรายได้ค่าธรรมเนียมบริการแก่บริษัทลูกภายในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจตลาดทุน

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัทงวดไตรมาส 3 ปี 2567

กำไรสุทธิสำหรับผลประกอบการงวดไตรมาส 3 ปี 2567 ของบริษัทมีจำนวน 1,713.43 ล้านบาท ลดลง 161.05 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 จากไตรมาส 3 ปี 2566 สาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่รายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากการฟื้นตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลัก พร้อมกับการรับรู้ผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนปรับตัวดีขึ้น ทั้งค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากการขยายตัวของส่วนแบ่งทางการตลาดของ บล.ทีเอสไอ และรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 ตามจากเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร นอกจากนี้บริษัทมีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจวาณิชยกรรมเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ของปีก่อนหน้า ด้านรายได้ดอกเบี้ยสุทธิชะลอตัวลงร้อยละ 3.0 เนื่องจากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นตามการปรับเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยเงินฝาก ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 0.6 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เป็นไปตามแผนการเพิ่มสำรองกลับสู่ระดับปกติรวมทั้งสะท้อนความเสี่ยงของภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงเปราะบาง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2567 กำไรสุทธิลดลง 39.58 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 สาเหตุจากรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจวาณิชยกรรม และผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่ปรับลดลง อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักฟื้นตัว โดยเฉพาะจากธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุน สอดคล้องกับการฟื้นตัวของตลาดทุนไทย โดยค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.8 และค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 นอกจากนี้ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 1.1 จากธุรกิจนายหน้าประกันภัย ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 ด้านสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจากไตรมาสก่อนหน้า

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับงวดไตรมาส 3 ปี 2567 เท่ากับ 2.14 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 2.34 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 3 ของปีก่อนหน้า และจาก 2.19 บาทต่อหุ้นในไตรมาสก่อนหน้า ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 16.6

ตารางที่ 1.1 : งบกำไรขาดทุนของบริษัท (รายได้ไตรมาส)

| งบกำไรขาดทุน หน่วย: ล้านบาท | ไตรมาส 3 ปี 2567 | ไตรมาส 2 ปี 2567 | %QoQ | ไตรมาส 3 ปี 2566 | %YoY |
|---|---------------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| รายได้ดอกเบี้ย | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 2,901.20 | 2,898.40 | 0.1 | 2,707.93 | 7.1 |
| รายการระหว่างธนาคาร | 222.97 | 224.88 | (0.9) | 199.79 | 11.6 |
| เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 1,580.40 | 1,573.41 | 0.4 | 1,647.99 | (4.1) |
| เงินลงทุน | 44.56 | 47.79 | (6.8) | 45.90 | (2.9) |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 4,749.12 | 4,744.48 | 0.1 | 4,601.60 | 3.2 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (1,363.72) | (1,357.03) | 0.5 | (1,109.74) | 22.9 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 3,385.40 | 3,387.45 | (0.1) | 3,491.86 | (3.0) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,364.55 | 1,345.38 | 1.4 | 1,305.12 | 4.6 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (103.45) | (113.62) | (9.0) | (107.18) | (3.5) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,261.11 | 1,231.76 | 2.4 | 1,197.94 | 5.3 |
| กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 40.82 | 218.89 | (81.4) | (43.61) | n.a. |
| กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 0.64 | 0.88 | (27.2) | 0.77 | (16.9) |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | 6.92 | 6.79 | 2.0 | 11.06 | (37.4) |
| รายได้อื่นๆ | 92.62 | 91.65 | 1.1 | 83.96 | 10.3 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 4,787.52 | 4,937.42 | (3.0) | 4,741.99 | 1.0 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | (2,292.25) | (2,355.55) | (2.7) | (2,328.59) | (1.6) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (358.69) | (400.70) | (10.5) | (81.82) | 338.4 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 2,136.59 | 2,181.17 | (2.0) | 2,331.58 | (8.4) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | (423.06) | (428.04) | (1.2) | (456.97) | (7.4) |
| กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง | 1,713.53 | 1,753.13 | (2.3) | 1,874.61 | (8.6) |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | (0.10) | (0.12) | (16.2) | (0.13) | (21.1) |
| กำไรส่วนที่เป็นของบริษัท | 1,713.43 | 1,753.02 | (2.3) | 1,874.49 | (8.6) |

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัททั้งงวด 9 เดือนแรกของปี 2567

กำไรสุทธิสำหรับผลประกอบการงวด 9 เดือนแรกของปี 2567 ของบริษัทมีจำนวน 5,199.47 ล้านบาท ลดลงจำนวน 321.48 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนแรกของปี 2566 สาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 0.6 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ตามแผนการเพิ่มสำรองกลับสู่ระดับปกติ พร้อมทั้งรองรับความเสี่ยงของภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงเปราะบาง สำหรับรายได้รวมจากการดำเนินงานปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 2.9 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 ตามการขยายตัวของสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ด้านรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 จากการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจวาณิชธนกิจ และผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ประกอบกับค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนขยายตัวได้ร้อยละ 2.7 ตามจากเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร อย่างไรก็ตาม ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้ากว่าคาด

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับงวด 9 เดือนแรกของปี 2567 เท่ากับ 6.49 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 6.90 บาทต่อหุ้นในงวด 9 เดือนแรกของปี 2566 และบริษัทมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) งวด 9 เดือนแรกของปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 16.5

ตารางที่ 1.2 : งบกำไรขาดทุนของบริษัท (งวด 9 เดือน)

| งบกำไรขาดทุน หน่วย: ล้านบาท | 9 เดือน ปี 2567 | 9 เดือน ปี 2566 | %YoY |
|---|--------------------|--------------------|--------------|
| รายได้ดอกเบี้ย | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 8,662.17 | 7,438.65 | 16.4 |
| รายการระหว่างธนาคาร | 719.75 | 511.56 | 40.7 |
| เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 4,745.16 | 4,945.90 | (4.1) |
| เงินลงทุน | 140.29 | 109.43 | 28.2 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 14,267.38 | 13,005.54 | 9.7 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (4,099.06) | (2,935.05) | 39.7 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 10,168.32 | 10,070.50 | 1.0 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 3,983.23 | 3,943.59 | 1.0 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (322.25) | (327.53) | (1.6) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 3,660.98 | 3,616.06 | 1.2 |
| กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 305.20 | 38.98 | 682.9 |
| กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 2.09 | 4.86 | (57.0) |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | 23.24 | 31.45 | (26.1) |
| รายได้อื่นๆ | 267.77 | 265.94 | 0.7 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 14,427.60 | 14,027.79 | 2.9 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | (6,910.57) | (6,987.80) | (1.1) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,038.42) | (172.33) | 502.6 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 6,478.60 | 6,867.67 | (5.7) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | (1,278.80) | (1,346.34) | (5.0) |
| กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง | 5,199.80 | 5,521.33 | (5.8) |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | (0.33) | (0.37) | (11.4) |
| กำไรส่วนที่เป็นของบริษัท | 5,199.47 | 5,520.95 | (5.8) |

รายละเอียดผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2567

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 3,385.40 ล้านบาท ลดลง 106.46 ล้านบาท (ร้อยละ 3.0) เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น 253.97 ล้านบาท (ร้อยละ 22.9) มาอยู่ที่จำนวน 1,363.72 ล้านบาท จากต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มสูงขึ้นตามการปรับเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยเงินฝาก ส่วนรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 4,749.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 147.52 ล้านบาท (ร้อยละ 3.2) ตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2567 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิทรงตัว โดยมีรายได้ดอกเบี้ยอยู่ในระดับเดียวกันกับงวดก่อนหน้า ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 ตามสัญญาณการเริ่มต้นของดอกเบี้ยขาลง

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 7.69 สอดคล้องกับการขยายตัวของสัดส่วนสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูง ส่วนต้นทุนเงินทุนเพิ่มขึ้นจากไตรมาส 3 ของปีก่อนหน้า จากร้อยละ 2.00 มาเป็นร้อยละ 2.43 ตามต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นตามการปรับดอกเบี้ยเงินฝาก แต่เริ่มทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 5.26 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) อยู่ที่ร้อยละ 4.88

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย

| หน่วย: % | ปี 2566 | ไตรมาส 3 ปี 2566 | ไตรมาส 2 ปี 2567 | ไตรมาส 3 ปี 2567 |
|--|---------|------------------|------------------|------------------|
| อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans) | 7.42 | 7.48 | 7.66 | 7.69 |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund) | 1.92 | 2.00 | 2.43 | 2.43 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread) | 5.50 | 5.48 | 5.23 | 5.26 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) | 4.95 | 5.04 | 4.88 | 4.88 |

¹ ข้อมูลปี 2566 ฉบับปรับปรุง

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2566 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 1,402.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.2 จากการฟื้นตัวของธุรกิจหลัก ประกอบกับการรับรู้ผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) โดยรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักมีจำนวน 1,417.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากทุกธุรกิจ รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 804.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากรายได้ธุรกิจธนาคาร ในขณะที่ธุรกิจนายหน้าประกันภัยอ่อนตัวลงเล็กน้อยจากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า เนื่องมาจากยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ซบเซา รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวน 152.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากการขยายตัวของส่วนแบ่งทางการตลาดของ บล.ทีสโก้ รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานจากธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 436.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 ตามมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารที่เติบโต นอกจากนี้ บริษัทรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจวาณิชธนกิจจำนวน 23.30 ล้านบาทในระหว่างไตรมาส

ในไตรมาสนี้ บริษัทมีผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) จำนวน 40.82 ล้านบาท เทียบกับผลขาดทุนจำนวน 43.61 ล้านบาทในไตรมาส 3 ปี 2566 เป็นไปตามมูลค่าเงินลงทุนที่ปรับตัวดีขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2567 รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยปรับตัวลดลงร้อยละ 9.5 เนื่องมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจวาณิชธนกิจและผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่ปรับลดลง ด้านรายได้ที่มีโชดอกเบี่ยจากธุรกิจหลักเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.4 ตามการฟื้นตัวของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนและธุรกิจนายหน้าประกันภัย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ขยายตัวร้อยละ 38.8 ตามมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น และส่วนแบ่งทางการตลาดของบล.ทีเอสโก้ที่เพิ่มขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานจากธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 ตามมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารที่เติบโต และรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่ฟื้นตัว

ตารางที่ 3 : โครงสร้างรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย

| ประเภทของรายได้ หน่วย: ล้านบาท | ไตรมาส 3 ปี 2567 | ไตรมาส 2 ปี 2567 | %QoQ | ไตรมาส 3 ปี 2566 | %YoY |
|--|---------------------|---------------------|--------------|---------------------|-------------|
| ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ | 804.42 | 795.84 | 1.1 | 800.42 | 0.5 |
| ธุรกิจนายหน้าประกันภัย | 611.69 | 595.19 | 2.8 | 615.30 | (0.6) |
| ธุรกิจธนาคารพาณิชย์อื่น | 192.73 | 200.65 | (4.0) | 185.12 | 4.1 |
| ธุรกิจจัดการกองทุน | 436.75 | 418.61 | 4.3 | 409.87 | 6.6 |
| ธุรกิจหลักทรัพย์ | 152.57 | 109.90 | 38.8 | 138.84 | 9.9 |
| ธุรกิจวาณิชธนกิจ | 23.30 | 87.68 | (73.4) | 2.50 | 832.0 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลัก | 1,417.04 | 1,412.03 | 0.4 | 1,351.63 | 4.8 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 40.82 | 218.89 | (81.4) | (43.61) | n.a. |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 0.64 | 0.88 | (27.2) | 0.77 | (16.9) |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | 6.92 | 6.79 | 2.0 | 11.06 | (37.4) |
| รายได้เงินปันผล | 34.38 | 23.53 | 46.1 | 32.07 | 7.2 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมตามผลประกอบการของธุรกิจจัดการกองทุน | 5.76 | 1.47 | 292.1 | 5.38 | 7.0 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (103.45) | (113.62) | (9.0) | (107.18) | (3.5) |
| รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยรวม | 1,402.12 | 1,549.97 | (9.5) | 1,250.13 | 12.2 |

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 2,292.25 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.6 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2566 และลดลงร้อยละ 2.7 จากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการอ่อนตัวของรายได้และผลกำไร ทั้งนี้ บริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อายุที่ร้อยละ 47.9

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) มีจำนวน 358.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 3 ของปีก่อน แต่ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้า และคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.6 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย โดยบริษัทตั้งสำรองเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เป็นไปตามแผนกลยุทธ์การเพิ่มสำรองเพื่อกลับสู่ระดับปกติในปี 2568 รวมทั้งสะท้อนความเสี่ยงของภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงเปราะบางหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง และรองรับแผนการเติบโตของสินเชื่อในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนสูง สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) ทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 2.44 และบริษัทมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 159.1

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับไตรมาส 3 ปี 2567 จำนวน 423.06 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 19.8

ฐานะการเงินของบริษัท

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 มีจำนวน 277,580.10 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อนหน้า สาเหตุหลักเป็นผลมาจากเงินให้สินเชื่อที่อ่อนตัวลงร้อยละ 1.5 มาอยู่ที่จำนวน 229,947.98 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 1.4 มาอยู่ที่ 38,263.10 ล้านบาท ด้านสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มีจำนวน 2,422.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 และเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 3,743.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9

ตารางที่ 4 : โครงสร้างสินทรัพย์

| สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท | ณ วันที่ 30 ก.ย. 67 | ณ วันที่ 30 มิ.ย. 67 | %QoQ | ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66 | %YTD |
|---|------------------------|-------------------------|--------------|------------------------|--------------|
| เงินสด | 895.97 | 973.56 | (8.0) | 918.26 | (2.4) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 38,263.10 | 38,807.79 | (1.4) | 48,489.70 | (21.1) |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 203.36 | - | n.a. | - | n.a. |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 2,422.44 | 2,350.05 | 3.1 | 2,081.77 | 16.4 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 3,743.47 | 3,534.04 | 5.9 | 3,313.59 | 13.0 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าสุทธิ | 903.65 | 897.51 | 0.7 | 891.49 | 1.4 |
| เงินให้สินเชื่อ | 229,947.98 | 233,447.59 | (1.5) | 234,815.18 | (2.1) |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 1,938.41 | 1,940.56 | (0.1) | 1,928.55 | 0.5 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (8,938.20) | (9,261.14) | (3.5) | (9,915.97) | (9.9) |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 222,948.19 | 226,127.00 | (1.4) | 226,827.76 | (1.7) |
| สินทรัพย์อื่น | 8,199.91 | 7,920.24 | 3.5 | 8,201.68 | (0.0) |
| สินทรัพย์รวม | 277,580.10 | 280,610.18 | (1.1) | 290,724.25 | (4.5) |

หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 มีจำนวน 236,111.61 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีเงินฝากรวมลดลงร้อยละ 1.0 มาอยู่ที่จำนวน 204,789.97 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 0.6 มาอยู่ที่ 10,202.82 ล้านบาท และหุ้นกู้ลดลงร้อยละ 13.3 มาอยู่ที่ 6,795.00 ล้านบาท

ตารางที่ 5 : โครงสร้างหนี้สิน

| หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท | ณ วันที่ 30 ก.ย. 67 | ณ วันที่ 30 มิ.ย. 67 | %QoQ | ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66 | %YTD |
|--------------------------------|------------------------|-------------------------|--------------|------------------------|--------------|
| เงินฝากรวม | 204,789.97 | 206,859.51 | (1.0) | 208,680.79 | (1.9) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 10,202.82 | 10,261.07 | (0.6) | 8,506.34 | 19.9 |
| หุ้นกู้ | 6,795.00 | 7,840.00 | (13.3) | 17,250.00 | (60.6) |
| อื่น ๆ | 14,323.82 | 14,294.48 | 0.2 | 13,839.14 | 3.5 |
| หนี้สินรวม | 236,111.61 | 239,255.06 | (1.3) | 248,276.27 | (4.9) |

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 มีจำนวน 41,468.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 113.37 ล้านบาท (ร้อยละ 0.3) จากไตรมาสก่อนหน้า จากกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานในไตรมาส 3 ปี 2567 ซึ่งกำไรสะสมบางส่วน บริษัทนำมาจ่ายเป็นเงินปันผลระหว่างกาลในเดือนกันยายน 2567 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท แก่หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,601 ล้านบาท ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 เท่ากับ 51.79 บาทต่อหุ้น

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

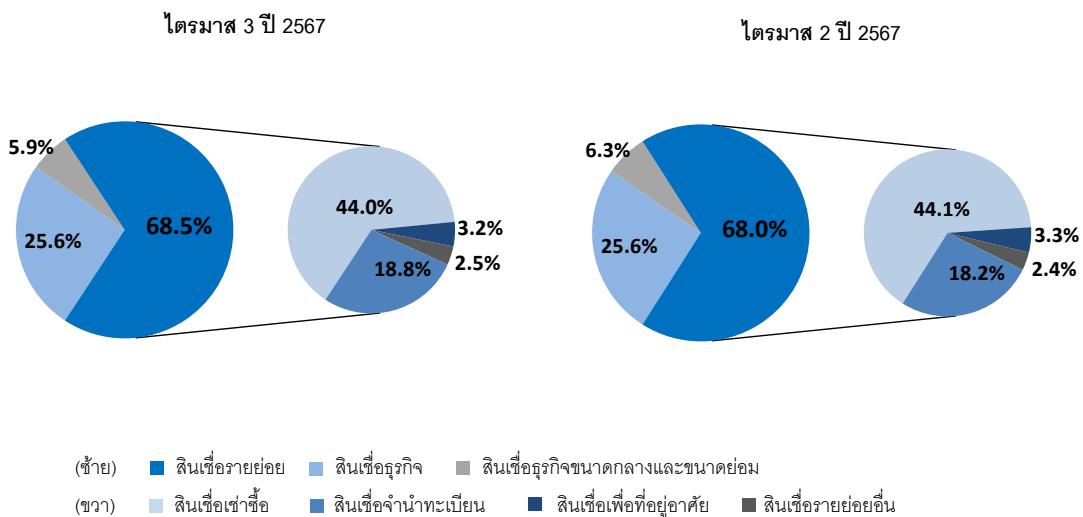
1.1 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 มีจำนวน 229,947.98 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อนหน้า และลดลงร้อยละ 2.1 จากสิ้นปี 2566 จากการชะลอตัวของสินเชื่อเข้าซื้อรถใหม่ สินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ตารางที่ 6 : เงินให้สินเชื่อ

| เงินให้สินเชื่อ หน่วย: ล้านบาท | ณ วันที่ 30 ก.ย. 67 | ณ วันที่ 30 มิ.ย. 67 | %QoQ | ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66 | %YTD |
|--|------------------------|-------------------------|--------------|------------------------|--------------|
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 101,155.85 | 103,050.10 | (1.8) | 106,851.35 | (5.3) |
| สินเชื่อจำนำทะเบียน | 43,233.07 | 42,445.71 | 1.9 | 41,719.93 | 3.6 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 7,460.53 | 7,755.16 | (3.8) | 8,536.27 | (12.6) |
| สินเชื่ออื่น | 5,696.42 | 5,522.88 | 3.1 | 5,100.97 | 11.7 |
| สินเชื่อรายย่อย | 157,545.87 | 158,773.86 | (0.8) | 162,208.52 | (2.9) |
| สินเชื่อธุรกิจ | 58,800.01 | 59,854.97 | (1.8) | 58,964.25 | (0.3) |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม | 13,602.10 | 14,818.76 | (8.2) | 13,642.41 | (0.3) |
| เงินให้สินเชื่อรวม | 229,947.98 | 233,447.59 | (1.5) | 234,815.18 | (2.1) |

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ



สินเชื่อรายย่อย

บริษัทมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 157,545.87 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ร้อยละ 64.2 สินเชื่อจำนำทะเบียนร้อยละ 27.4 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 4.7 และสินเชื่อรายย่อยอื่นร้อยละ 3.6

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 101,155.85 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่ซึ่งลดลงร้อยละ 3.2 ตามนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังและยอดขายรถยนต์ในประเทศที่อ่อนตัว สำหรับยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 9 เดือนแรกของปี 2567 มีจำนวน 438,659 คัน ลดลงร้อยละ 25.3 เมื่อเทียบกับยอดขายรถงวด 9 เดือนแรกของปี 2566 ที่ 586,870 คัน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน ประกอบกับคุณภาพลูกหนี้ที่อ่อนแอลง อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในงวด 9 เดือนแรกของปี 2567 ทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 4.7 เทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า ในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เด็บโตร้อยละ 6.9 ตามแผนการขยายสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูง

สินเชื่อจำนำทะเบียน (“Auto Cash”) มีจำนวน 43,233.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อนหน้า จากการขยายสินเชื่อผ่านช่องทางสาขา “สมหวัง เงินสั่งได้” ซึ่งสินเชื่อจากช่องทางนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จากไตรมาสก่อนหน้า รวมมียอดสินเชื่อสมหวังจำนวน 30,948.45 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 71.6 ของสินเชื่อจำนำทะเบียนทั้งหมด ในไตรมาส 3 ปี 2567 บริษัทขยายสาขาสังก่ออำนวยความสะดวก “สมหวัง เงินสั่งได้” เพิ่มขึ้น 71 สาขา รวมมีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 802 สาขาทั่วประเทศ ซึ่งเป็นไปตามแผนการเติบโตธุรกิจในระยะยาว อย่างไรก็ตาม การปล่อยสินเชื่อใหม่ในช่วงที่ผ่านมายังคงเป็นไปอย่างระมัดระวังและรอบคอบท่ามกลางสภาวะหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูงและเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้า

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 7,460.53 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.8 จากไตรมาสก่อนหน้า ตามภาวะตลาดที่มีความแข่งขันสูง และความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น ส่วนสินเชื่อรายย่อยอื่นมีจำนวน 5,696.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากไตรมาส 2 ปี 2567

สินเชื่อธุรกิจ

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 58,800.01 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อนหน้า จากการชำระคืนหนี้ของลูกหนี้ในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 13,602.10 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.2 จากไตรมาสก่อนหน้า จากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ในภาวะที่ยอดขายรถยนต์ในประเทศอ่อนตัว

1.2 คุณภาพสินทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในไตรมาส 3 ปี 2567 สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) มีจำนวน 5,617.62 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.4 จากไตรมาสก่อนหน้า และคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ที่ร้อยละ 2.44 ของสินเชื่อรวม ทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้า โดยบริษัทยังคงเน้นการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ประกอบกับการติดตามดูแลลูกหนี้อย่างใกล้ชิด และการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อเชิงรุก ในภาวะที่ปัจจัยทางเศรษฐกิจและคุณภาพของลูกหนี้ที่ยังคงเปราะบาง

ทั้งนี้ บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมจำนวน 8,938.20 ล้านบาท และมีระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 159.1

ตารางที่ 7 : การจัดชั้นลูกหนี้

| การจัดชั้นลูกหนี้ หน่วย: ล้านบาท | ณ วันที่ | | %QoQ | ณ วันที่ | |
|--|-------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | 30 ก.ย. 67 | 30 มิ.ย. 67 | | 31 ธ.ค. 66 | %YTD |
| สินเชื่อชั้นที่ 1 (Performing) | 205,328.32 | 208,053.62 | (1.3) | 209,708.78 | (2.1) |
| สินเชื่อชั้นที่ 2 (Under-performing) | 19,002.04 | 19,697.39 | (3.5) | 19,883.50 | (4.4) |
| สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) | 5,617.62 | 5,696.58 | (1.4) | 5,222.91 | 7.6 |
| เงินให้สินเชื่อรวม | 229,947.98 | 233,447.59 | (1.5) | 234,815.18 | (2.1) |

¹ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 8 : สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)

| สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ¹ หน่วย: ล้านบาท, % | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
|---|-----------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
| | 30 ก.ย. 67 | | 30 มิ.ย. 67 | | 31 ธ.ค. 66 | |
| | ล้านบาท | % | ล้านบาท | % | ล้านบาท | % |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 2,872.27 | 2.84 | 2,951.28 | 2.86 | 2,982.41 | 2.79 |
| สินเชื่อจำนำทะเบียน | 2,141.17 | 4.95 | 2,090.57 | 4.93 | 1,687.47 | 4.04 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 437.72 | 5.87 | 468.85 | 6.05 | 417.63 | 4.89 |
| สินเชื่ออื่น | 20.89 | 0.37 | 13.70 | 0.25 | 8.30 | 0.16 |
| สินเชื่อรายย่อย | 5,472.05 | 3.47 | 5,524.39 | 3.48 | 5,095.81 | 3.14 |
| สินเชื่อธุรกิจ | - | - | - | - | - | - |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม | 145.57 | 1.07 | 172.19 | 1.16 | 127.09 | 0.93 |
| สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวม | 5,617.62 | 2.44 | 5,696.58 | 2.44 | 5,222.91 | 2.22 |

¹ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.3 เงินฝากและเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัทมีจำนวน 211,584.97 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 204,789.97 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 และหุ้นกู้มีจำนวน 6,795.00 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.3 สอดคล้องกับการชะลอตัวของสินเชื่อ ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio (LCR) จำนวน 40,840.37 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.0 จากไตรมาสก่อนหน้า ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 19.3 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท และมี LCR ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 อยู่ที่ร้อยละ 161.2

ตารางที่ 9 : โครงสร้างเงินฝาก

| เงินฝาก หน่วย: ล้านบาท | ณ วันที่ | | %QoQ | ณ วันที่ | |
|---------------------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | 30 ก.ย. 67 | 30 มิ.ย. 67 | | 31 ธ.ค. 66 | %YTD |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 1,796.81 | 1,634.33 | 9.9 | 1,529.43 | 17.5 |
| ออมทรัพย์ | 26,755.22 | 25,623.23 | 4.4 | 28,987.69 | (7.7) |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 74,070.51 | 70,193.08 | 5.5 | 64,142.81 | 15.5 |
| บัตรเงินฝาก | 102,131.31 | 109,372.76 | (6.6) | 113,984.75 | (10.4) |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 36.12 | 36.12 | 0.0 | 36.12 | 0.0 |
| เงินฝากรวม | 204,789.97 | 206,859.51 | (1.0) | 208,680.79 | (1.9) |

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ไตรมาส 3 ปี 2567 รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ทีเอสโก มีจำนวน 152.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13.74 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า เนื่องจากมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล.ทีเอสโกปรับตัวดีขึ้นจาก 1,422.28 ล้านบาทในช่วงไตรมาส 3 ปี 2566 มาเป็น 1,562.06 ล้านบาท ตามส่วนแบ่งทางการตลาดที่เติบโต แม้ว่าปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ยังคงอ่อนแอ ในงวดนี้ บล.ทีเอสโก มีส่วนแบ่งทางการตลาดเพิ่มขึ้นมาเป็นร้อยละ 1.8 จากการขยายตัวของส่วนแบ่งทางการตลาดของกลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศและกลุ่มลูกค้าสถาบันต่างประเทศ ทั้งนี้สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบล.ทีเอสโก ประกอบด้วย ลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 58.9 ลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 10.0 และลูกค้ารายย่อยร้อยละ 31.1

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.ทีเอสโก มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 จำนวน 407,935.92 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อนหน้า จากการเติบโตของธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนรวม ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนมาอยู่ที่จำนวน 436.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากไตรมาสก่อนหน้า และเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ.ทีเอสโก แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 69.1 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 16.3 และกองทุนรวมร้อยละ 14.6 ทั้งนี้ ส่วนแบ่งตลาดของ บลจ.ทีเอสโก ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 อยู่ที่อันดับ 9 คิดเป็นร้อยละ 4.4 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 1 คิดเป็นร้อยละ 18.7 กองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 6 คิดเป็นร้อยละ 2.9 และกองทุนรวมมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 14 คิดเป็นร้อยละ 1.1

ตารางที่ 10 : มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ.ทีเอสโก จำแนกตามประเภทกองทุน

| กองทุน หน่วย: ล้านบาท | ณ วันที่ 30 ก.ย. 67 | ณ วันที่ 30 มิ.ย. 67 | %QoQ | ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66 | %YTD |
|------------------------------------|------------------------|-------------------------|------------|------------------------|------------|
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 281,884.20 | 271,256.86 | 3.9 | 262,352.77 | 7.4 |
| กองทุนส่วนบุคคล | 66,695.43 | 74,120.33 | (10.0) | 74,839.44 | (10.9) |
| กองทุนรวม | 59,356.29 | 55,646.05 | 6.7 | 54,936.11 | 8.0 |
| สินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม | 407,935.92 | 401,023.25 | 1.7 | 392,128.31 | 4.0 |

การบริหารความเสี่ยง

เงินกองทุนของกลุ่มทีเอสไอได้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 มีจำนวนทั้งสิ้น 36,596.96 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 15,190.36 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยลดลง 1,206.24 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาสที่ 2 ของปี 2567 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับลดลงของความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีระดับเงินกองทุนส่วนเกินอยู่สูงถึง 21,406,60 ล้านบาทหรือร้อยละ 58.5 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินกองทุนโดยรวมของกลุ่มทีเอสไอที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วยเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งลดลง 1,190.65 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7 เป็น 12,465.85 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการลดลงของพอร์ตสินเชื่อโดยรวม โดยสินเชื่อรวมของกลุ่มทีเอสไอลดลงร้อยละ 1.5 ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของกลุ่มทีเอสไอยังคงอยู่ร้อยละ 2.4 เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาสที่ผ่านมา โดยกลุ่มทีเอสไอยังคงมีระดับเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพียงพอรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดปรับลดลง 15.59 ล้านบาทจากสิ้นไตรมาสที่ 2 ของปี 2567 ที่ 176.27 ล้านบาทมาอยู่ที่ 160.68 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของความเสี่ยงของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในช่วงที่ผ่านมา ขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.68 ปีมาอยู่ที่ 0.71 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ยังคงอยู่ที่ 1.10 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับลดลงจาก 0.42 ปีมาอยู่ที่ 0.39 ปี

ตารางที่ 11 : ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

| | ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย | | การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 | |
|------------------------|--|----------------------|--|----------------------|
| | หน่วย: ปี | | หน่วย: ล้านบาท | |
| | ณ วันที่ 30 ก.ย. 67 | ณ วันที่ 30 มิ.ย. 67 | ณ วันที่ 30 ก.ย. 67 | ณ วันที่ 30 มิ.ย. 67 |
| สินทรัพย์ | 1.10 | 1.10 | 1,405.49 | 1,420.34 |
| หนี้สิน | 0.39 | 0.42 | (1,425.91) | (1,386.25) |
| ความแตกต่างสุทธิ (Gap) | 0.71 | 0.68 | (20.41) | 34.10 |

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทีเอสไอ รวมถึงกลุ่มทีเอสไอ และบล. ทีเอสไอ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ธนาคารและกลุ่มทีเอสไอได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดย ณ สิ้นงวดกันยายน 2567 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารมีทั้งสิ้น 38,977.85 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 20.9 โดยยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11.0 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.9 และร้อยละ 2.0 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มทีเอสไอมีทั้งสิ้น 39,272.43 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง รวมถึงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ที่ร้อยละ 19.0, 17.2 และ 1.8 ตามลำดับ ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่กำหนด และสำหรับ บล. ทีเอสไอ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 57.3 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.0

ตารางที่ 12 : ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมาย

| ความเพียงพอของเงินกองทุน หน่วย: % | ณ วันที่ 30 ก.ย. 67 | ณ วันที่ 30 มิ.ย. 67 | ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66 |
|--|------------------------|-------------------------|------------------------|
| กลุ่มธุรกิจทางการเงินทีสโก้ | | | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) | 17.2 | 16.9 | 16.3 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) | 1.8 | 1.8 | 3.2 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) | 19.0 | 18.7 | 19.5 |
| ธนาคารทีสโก้ | | | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) | 18.9 | 18.6 | 18.9 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) | 2.0 | 2.0 | 3.5 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) | 20.9 | 20.6 | 22.3 |