



## คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สำหรับงวดไตรมาส 1 ปี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

(งบการเงินรวมฉบับก่อนสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ : 02 633 6868

Email : [ir@tisco.co.th](mailto:ir@tisco.co.th)

Website : [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)

## ภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงินตลาดทุน

ในไตรมาส 1 ปี 2567 เศรษฐกิจไทยขยายตัวในระดับต่ำ โดยมีปัจจัยหนุนจากภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการกลับมาของนักท่องเที่ยวชาวจีน ในไตรมาสนี้ มีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าประเทศมากกว่า 9 ล้านคน ด้านการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนยังคงทรงตัว แม้ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคปรับตัวดีขึ้น ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากมาตรการช่วยเหลือจากรัฐ อย่างไรก็ตาม ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศในช่วง 2 เดือนแรกของปี 2567 ลดลงกว่าร้อยละ 21.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งมาจากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินและคุณภาพลูกหนี้ที่อ่อนแอลง ภาคการส่งออกฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ในขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐยังคงชะลอตัว จากการเบิกจ่ายงบประมาณปี 2567 ที่ล่าช้า ทั้งนี้ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไตรมาส 1 ปี 2567 ลดลงร้อยละ 0.79 จากราคาอาหารที่ปรับลดลง

ในไตรมาสนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) ที่ร้อยละ 2.50 และอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ทรงตัวอยู่ในระดับเดียวกับช่วงสิ้นปี 2566 อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง คงที่ที่ร้อยละ 1.14 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งประกอบไปด้วย อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ที่ร้อยละ 7.12 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ที่ร้อยละ 7.56 และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ที่ร้อยละ 7.37

สำหรับภาวะตลาดทุนในไตรมาส 1 ปี 2567 ยังคงซบเซา จากแนวโน้มภาพเศรษฐกิจไทยปี 2567 ที่อ่อนแอ รวมถึงมาตรการเศรษฐกิจของภาครัฐที่ยังไม่ชัดเจน ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,377.94 จุด ปรับตัวลดลง 37.91 จุด หรือร้อยละ 2.7 จากสิ้นปี 2566 ส่วนปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ฟื้นตัวเล็กน้อย ด้วยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่ 43,821.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 42,959.19 ล้านบาทในไตรมาส 4 ปี 2566

## ผลการดำเนินงานรวมของบริษัท

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

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทีสโก้ มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการสำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 จำนวน 136.92 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้เงินปันผลและรายได้ค่าธรรมเนียมบริการแก่บริษัทลูกภายในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัททีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีภาระประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจตลาดทุน

### ผลการดำเนินงานรวมของบริษัทงวดไตรมาส 1 ปี 2567

กำไรสุทธิสำหรับผลประกอบการงวดไตรมาส 1 ปี 2567 ของบริษัทมีจำนวน 1,733.02 ล้านบาท ลดลง 59.56 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 จากไตรมาส 1 ปี 2566 สาเหตุมาจากการชะลอตัวลงของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย และการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ที่เพิ่มขึ้น รายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เติบโตร้อยละ 5.4 ตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยชะลอตัวลงร้อยละ 5.5 เป็นผลมาจากรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ยังไม่ฟื้นตัวท่ามกลางภาวะตลาดทุนที่ซบเซา ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์อ่อนตัวลงตามปริมาณการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ชะลอตัว ด้านผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 0.5 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า เป็นไปตามแผนการตั้งสำรองเพื่อสะท้อนความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เพิ่มสูงขึ้นเนื่องมาจากการเติบโตของสินเชื่อในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนสูง และปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ยังคงเปราะบาง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2566 กำไรสุทธิลดลง 47.14 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 สาเหตุหลักมาจากต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 3.0 จากไตรมาสก่อนหน้า พร้อมด้วยที่ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น ด้านรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการรับรู้ผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และรายได้จากเงินปันผล ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักอ่อนตัวลงร้อยละ 5.1 สาเหตุหลักมาจากค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ชะลอตัวลงตามปริมาณการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ลดลง

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับงวดไตรมาส 1 ปี 2567 เท่ากับ 2.16 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 2.24 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 1 ของปีก่อนหน้า และลดลงจาก 2.22 บาทต่อหุ้นในไตรมาสก่อนหน้า ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 16.0

ตารางที่ 1 : งบกำไรขาดทุนของบริษัท

งบกำไรขาดทุน หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 1 ปี 2567	ไตรมาส 4 ปี 2566	%QoQ	ไตรมาส 1 ปี 2566	%YoY
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>					
เงินให้สินเชื่อ	2,862.57	2,847.70	0.5	2,254.05	27.0
รายการระหว่างธนาคาร	271.90	255.92	6.2	140.27	93.8
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,591.35	1,622.35	(1.9)	1,652.69	(3.7)
เงินลงทุน	47.95	49.65	(3.4)	23.10	107.5
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>4,773.77</b>	<b>4,775.62</b>	<b>(0.0)</b>	<b>4,070.12</b>	<b>17.3</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,378.31)	(1,273.34)	8.2	(847.48)	62.6
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>3,395.46</b>	<b>3,502.28</b>	<b>(3.0)</b>	<b>3,222.64</b>	<b>5.4</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,273.30	1,367.26	(6.9)	1,378.45	(7.6)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(105.18)	(115.84)	(9.2)	(111.96)	(6.1)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>1,168.11</b>	<b>1,251.42</b>	<b>(6.7)</b>	<b>1,266.49</b>	<b>(7.8)</b>
กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	45.49	(68.15)	n.a.	17.79	155.7
กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	0.57	0.49	14.8	1.91	(70.5)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	9.53	(2.56)	n.a.	10.12	(5.8)
รายได้อื่นๆ	83.49	78.64	6.2	87.22	(4.3)
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>4,702.66</b>	<b>4,762.13</b>	<b>(1.2)</b>	<b>4,606.18</b>	<b>2.1</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,262.77)	(2,352.65)	(3.8)	(2,281.67)	(0.8)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(279.04)	(187.15)	49.1	(91.07)	206.4
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย</b>	<b>2,160.85</b>	<b>2,222.33</b>	<b>(2.8)</b>	<b>2,233.44</b>	<b>(3.3)</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(427.71)	(442.05)	(3.2)	(440.74)	(3.0)
<b>กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง</b>	<b>1,733.13</b>	<b>1,780.28</b>	<b>(2.6)</b>	<b>1,792.70</b>	<b>(3.3)</b>
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(0.12)	(0.12)	0.0	(0.12)	(0.1)
<b>กำไรส่วนที่เป็นของบริษัท</b>	<b>1,733.02</b>	<b>1,780.16</b>	<b>(2.6)</b>	<b>1,792.58</b>	<b>(3.3)</b>

## รายละเอียดผลประกอบการไตรมาส 1 ปี 2567 เทียบกับไตรมาส 1 ปี 2566

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 1 ปี 2567 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 3,395.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 172.82 ล้านบาท (ร้อยละ 5.4) จากไตรมาส 1 ปี 2566 โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 4,773.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 703.65 ล้านบาท (ร้อยละ 17.3) ตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในช่วงทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้น ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 1,378.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 530.83 ล้านบาท (ร้อยละ 62.6) จากต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มสูงขึ้นตามการปรับเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยนโยบาย

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 7.63 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.24 ในไตรมาส 1 ของปีก่อนหน้า สอดคล้องกับการขยายตัวของสัดส่วนสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูงและการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลอยตัว ส่วนต้นทุนเงินทุนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.63 มาเป็นร้อยละ 2.39 จากต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการปรับดอกเบี้ยเงินฝาก ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลดลงจากร้อยละ 5.62 มาเป็นร้อยละ 5.24 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ลดลงจากร้อยละ 4.88 มาเป็นร้อยละ 4.76 ทั้งนี้ ต้นทุนทางการเงินของบริษัทยังคงอยู่ในทิศทางการปรับเพิ่มขึ้นตลอดปี 2567 จากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ทยอยปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย

หน่วย: %	ปี 2566	ไตรมาส 1 ปี 2566	ไตรมาส 4 ปี 2566	ไตรมาส 1 ปี 2567
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	7.42	7.24	7.61	7.63
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	1.92	1.63	2.24	2.39
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	5.50	5.62	5.38	5.24
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin)	4.95	4.88	4.95	4.76

<sup>1</sup> ข้อมูลปี 2566 ฉบับปรับปรุง

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 1,307.20 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.5 จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า จากการชะลอตัวของธุรกิจหลักในภาวะที่เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวอย่างไม่ทั่วถึง

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักมีจำนวน 1,317.89 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.9 จากไตรมาส 1 ปี 2566 ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 780.59 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.5 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่อ่อนตัวลงตามปริมาณการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ชะลอตัว สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ในประเทศที่หดตัว รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวน 124.30 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 33.5 ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ลดลงอย่างมากท่ามกลางความผันผวนของตลาดหุ้น รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมวาณิชธนกิจลดลงเช่นเดียวกัน มีจำนวน 0.11 ล้านบาท ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานจากธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 412.90 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.8

ในไตรมาสนี้ บริษัทมีผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) จำนวน 45.49 ล้านบาท เทียบกับผลกำไรจำนวน 17.79 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2566 จากมูลค่าเงินลงทุนที่ฟื้นตัว

## ตารางที่ 3 : โครงสร้างรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ประเภทของรายได้ หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 1 ปี 2567	ไตรมาส 4 ปี 2566	%QoQ	ไตรมาส 1 ปี 2566	%YoY
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	780.59	887.81	(12.1)	800.88	(2.5)
ธุรกิจนายหน้าประกันภัย	594.54	699.32	(15.0)	615.29	(3.4)
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์อื่น	186.05	188.49	(1.3)	185.59	0.2
ธุรกิจจัดการกองทุน	412.90	390.61	5.7	416.33	(0.8)
ธุรกิจหลักทรัพย์	124.30	109.30	13.7	186.80	(33.5)
ธุรกิจวาณิชธนกิจ	0.11	1.57	(93.2)	27.65	(99.6)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลัก</b>	<b>1,317.89</b>	<b>1,389.29</b>	<b>(5.1)</b>	<b>1,431.66</b>	<b>(7.9)</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	45.49	(68.15)	n.a.	17.79	155.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	0.57	0.49	14.8	1.91	(70.5)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	9.53	(2.56)	n.a.	10.12	(5.8)
รายได้เงินปันผล	36.95	5.22	607.3	33.04	11.8
รายได้ค่าธรรมเนียมตามผลประกอบการของธุรกิจจัดการกองทุน	1.95	51.39	(96.2)	0.97	100.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(105.18)	(115.84)	(9.2)	(111.96)	(6.1)
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยรวม</b>	<b>1,307.20</b>	<b>1,259.85</b>	<b>3.8</b>	<b>1,383.54</b>	<b>(5.5)</b>

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 2,262.77 ล้านบาท ลดลง 18.90 ล้านบาท (ร้อยละ 0.8) เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2566 เป็นผลมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการอ่อนตัวลงของรายได้และผลกำไร ทั้งนี้ บริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 48.1

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) มีจำนวน 279.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับจำนวน 91.07 ล้านบาทในงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า และคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.5 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย โดยการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นเป็นไปตามนโยบายการตั้งสำรองเพื่อสะท้อนความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เพิ่มสูงขึ้นเนื่องมาจากการเติบโตของสินเชื่อในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนสูง และปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ยังคงเปราะบาง สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนหน้ามาอยู่ที่ร้อยละ 2.27 และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 177.8

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 จำนวน 427.71 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 19.8

## ฐานะการเงินของบริษัท

### สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวน 282,405.01 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.9 จากสิ้นปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลงร้อยละ 18.0 มาอยู่ที่ 39,738.41 ล้านบาท ด้านเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 มาอยู่ที่จำนวน 235,217.77 ล้านบาท สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มีจำนวน 2,122.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 และเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 3,319.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2

ตารางที่ 4 : โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 31 มี.ค. 67	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66	%QoQ
เงินสด	971.91	918.26	5.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,738.41	48,489.70	(18.0)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	n.a.
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,122.64	2,081.77	2.0
เงินลงทุนสุทธิ	3,319.56	3,313.59	0.2
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าสุทธิ	891.24	891.49	(0.0)
เงินให้สินเชื่อ	235,217.77	234,815.18	0.2
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,949.78	1,928.55	1.1
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,498.29)	(9,915.97)	(4.2)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	227,669.26	226,827.76	0.4
สินทรัพย์อื่น	7,691.99	8,201.68	(6.2)
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>282,405.01</b>	<b>290,724.25</b>	<b>(2.9)</b>

### หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวน 238,196.57 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.1 จากสิ้นปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากหุ้นกู้ที่ลดลงร้อยละ 64.4 มาอยู่ที่ 6,140.00 ล้านบาท เงินฝากรวมตรงตัวอยู่ที่ 208,623.51 ล้านบาท ส่วนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 มาอยู่ที่ 9,551.65 ล้านบาท

ตารางที่ 5 : โครงสร้างหนี้สิน

หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 31 มี.ค. 67	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66	%QoQ
เงินฝากรวม	208,623.51	208,680.79	(0.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,551.65	8,506.34	12.3
หุ้นกู้	6,140.00	17,250.00	(64.4)
อื่น ๆ	13,881.41	13,839.14	0.3
<b>หนี้สินรวม</b>	<b>238,196.57</b>	<b>248,276.27</b>	<b>(4.1)</b>

### ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวน 44,208.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,760.45 ล้านบาท (ร้อยละ 4.1) จากสิ้นปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานของไตรมาส 1 ปี 2567 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 เท่ากับ 55.21 บาทต่อหุ้น



## การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

### (1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

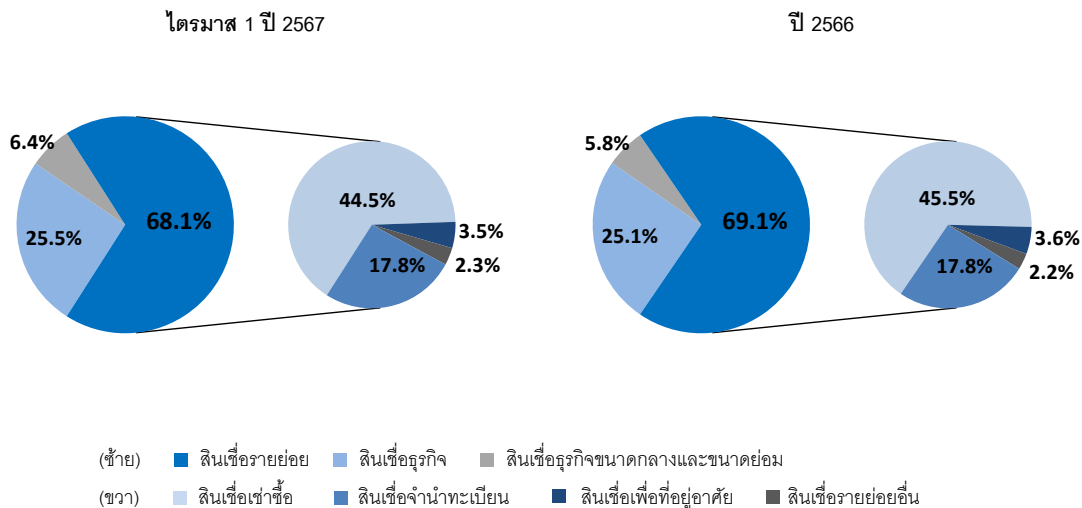
#### 1.1 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวน 235,217.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 จากสิ้นปี 2566 ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ตารางที่ 6 : เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 31 มี.ค. 67	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66	%QoQ
สินเชื่อเช่าซื้อ	104,728.01	106,851.35	(2.0)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	41,890.55	41,719.93	0.4
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,125.60	8,536.27	(4.8)
สินเชื่อรายย่อยอื่น	5,398.27	5,100.97	5.8
<b>สินเชื่อรายย่อย</b>	<b>160,142.43</b>	<b>162,208.52</b>	<b>(1.3)</b>
<b>สินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>60,011.55</b>	<b>58,964.25</b>	<b>1.8</b>
<b>สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม</b>	<b>15,063.79</b>	<b>13,642.41</b>	<b>10.4</b>
<b>เงินให้สินเชื่อรวม</b>	<b>235,217.77</b>	<b>234,815.18</b>	<b>0.2</b>

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ



#### สินเชื่อรายย่อย

บริษัทมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 160,142.43 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.3 จากสิ้นปี 2566 โดยสินเชื่อรายย่อยของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ร้อยละ 65.4 สินเชื่อจำนำทะเบียนร้อยละ 26.2 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 5.1 และสินเชื่อรายย่อยอื่นร้อยละ 3.4

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ มีจำนวน 104,728.01 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.0 จากสิ้นปีก่อนหน้า จากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ซึ่งลดลงร้อยละ 3.0 ตามนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง สำหรับยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 2 เดือนแรกของ

ปี 2567 มีจำนวน 107,657 คัน ลดลงร้อยละ 21.5 เมื่อเทียบกับยอดขายรถงวด 2 เดือนแรกของปี 2566 ที่ 137,130 คัน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในงวด 2 เดือนแรกของปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 4.4 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.3 ในงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า ในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองเติบโตได้ที่ร้อยละ 2.5 และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เติบโตร้อยละ 4.2 เป็นไปตามกลยุทธ์การขยายสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูง

สินเชื่อจ่านำทะเบียน (“Auto Cash”) มีจำนวน 41,890.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 จากสิ้นปีก่อนหน้า ตามแผนการขยายสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูง และการขยายเครือข่ายสาขา “สมหวัง เงินสั่งได้” ในขณะที่บริษัทเพิ่มความระมัดระวังและรอบคอบในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้นในภาวะที่หนี้ครัวเรือนยังอยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ สินเชื่อจ่านำทะเบียนผ่านช่องทางสาขามีจำนวน 29,099.47 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 2.5 จากสิ้นปีก่อนหน้า และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 69.5 ของสินเชื่อจ่านำทะเบียนทั้งหมด ทั้งนี้ ในไตรมาส 1 ปี 2567 บริษัทขยายสาขาสำนักอำนวยการสินเชื่อ “สมหวัง เงินสั่งได้” เพิ่มขึ้น 29 สาขา รวมมีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 674 สาขาทั่วประเทศ

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 8,125.60 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.8 จากปีก่อนหน้า ตามภาวะตลาดที่มีความแข่งขันสูง และความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น ส่วนสินเชื่อรายย่อยอื่นมีจำนวน 5,398.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

### สินเชื่อธุรกิจ

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 60,011.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากสิ้นปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ และกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

### สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 15,063.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 จากสิ้นปีก่อนหน้า มาจากสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ที่ขยายตัว

## 1.2 คุณภาพสินทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในไตรมาส 1 ปี 2567 สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) มีจำนวน 5,341.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากสิ้นปีก่อนหน้า และคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ที่ร้อยละ 2.27 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.22 ณ สิ้นปี 2566 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกลยุทธ์การขยายสินเชื่อไปในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนสูง ประกอบกับปัจจัยทางเศรษฐกิจและหนี้ครัวเรือนที่ยังคงเปราะบาง

ทั้งนี้ บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมจำนวน 9,498.29 ล้านบาท และมีระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 177.8

ตารางที่ 7 : การจัดชั้นลูกหนี้

การจัดชั้นลูกหนี้ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่		%QoQ
	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	
สินเชื่อชั้นที่ 1 (Performing)	210,480.21	209,708.78	0.4
สินเชื่อชั้นที่ 2 (Under-performing)	19,396.50	19,883.50	(2.4)
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)	5,341.07	5,222.91	2.3
<b>เงินให้สินเชื่อรวม</b>	<b>235,217.77</b>	<b>234,815.18</b>	<b>0.2</b>

ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 8 : สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต <sup>1</sup> หน่วย: ล้านบาท, %	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มี.ค. 67		31 ธ.ค. 66	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2,781.68	2.66	2,982.41	2.79
สินเชื่อจำนำทะเบียน	1,863.74	4.45	1,687.47	4.04
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	446.21	5.49	417.63	4.89
สินเชื่อย่อยยอยอื่น	13.00	0.24	8.30	0.16
<b>สินเชื่อย่อยยอย</b>	<b>5,104.63</b>	<b>3.19</b>	<b>5,095.81</b>	<b>3.14</b>
<b>สินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม</b>	<b>236.44</b>	<b>1.57</b>	<b>127.09</b>	<b>0.93</b>
<b>สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวม</b>	<b>5,341.07</b>	<b>2.27</b>	<b>5,222.91</b>	<b>2.22</b>

ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

### 1.3 เงินฝากและเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัทที่มีจำนวน 214,763.51 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.9 จากปี 2566 โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 208,623.51 ล้านบาท คงที่จากสิ้นปีก่อนหน้า ในขณะที่หุ้นกู้มีจำนวน 6,140.00 ล้านบาท ลดลง 11,110.00 ล้านบาท (ร้อยละ 64.4) จากกรอบกำหนดอายุ ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio (LCR) จำนวน 42,373.00 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.8 จากสิ้นปีก่อน ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 19.7 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท และมีประมาณการ LCR ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 อยู่ที่ร้อยละ 151.9

ตารางที่ 9 : โครงสร้างเงินฝาก

เงินฝาก หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่		%QoQ
	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,736.19	1,529.43	13.5
ออมทรัพย์	27,017.31	28,987.69	(6.8)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	69,754.29	64,142.81	8.7
บัตรเงินฝาก	110,079.60	113,984.75	(3.4)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	36.12	36.12	0.0
<b>เงินฝากรวม</b>	<b>208,623.51</b>	<b>208,680.79</b>	<b>(0.0)</b>

**(2) ธุรกิจหลักทรัพย์**

ไตรมาส 1 ปี 2567 ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2566 ท่ามกลางสภาวะตลาดหุ้นที่ซบเซา ส่งผลให้มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล.ทีเอสโก ปรับลดลงในทิศทางเดียวกัน จาก 1,785.85 ล้านบาทในช่วงไตรมาส 1 ของปีก่อน มาอยู่ที่ 1,220.31 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ทีเอสโก ลดลงร้อยละ 33.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า มาอยู่ที่จำนวน 124.30 ล้านบาท ในขณะที่ส่วนแบ่งทางการตลาดของ บล.ทีเอสโก ทงตัวที่ร้อยละ 1.5 ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบล.ทีเอสโก ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 60.4 ลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 6.1 และลูกค้ารายย่อยร้อยละ 33.4

**(3) ธุรกิจจัดการกองทุน**

บลจ.ทีเอสโก มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 จำนวน 396,831.40 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 1.2 จากสิ้นปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของทุกธุรกิจ รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 412.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จากไตรมาสก่อนหน้า แต่ลดลงร้อยละ 0.8 จากไตรมาส 1 ของปีก่อนหน้า มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ.ทีเอสโก แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 66.9 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 18.9 และกองทุนรวมร้อยละ 14.2 ส่วนแบ่งตลาดของ บลจ.ทีเอสโก ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 อยู่ที่อันดับ 9 คิดเป็นร้อยละ 4.4 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 1 คิดเป็นร้อยละ 18.6 กองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 6 คิดเป็นร้อยละ 3.1 และกองทุนรวมมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 14 คิดเป็นร้อยละ 1.1

ตารางที่ 10 : มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ.ทีเอสโก จำแนกตามประเภทกองทุน

กองทุน หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 31 มี.ค. 67	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66	%QoQ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	265,554.44	262,352.77	1.2
กองทุนส่วนบุคคล	74,999.83	74,839.44	0.2
กองทุนรวม	56,277.14	54,936.11	2.4
<b>สินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม</b>	<b>396,831.40</b>	<b>392,128.31</b>	<b>1.2</b>

## การบริหารความเสี่ยง

เงินกองทุนของกลุ่มทีเอสไอตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวนทั้งสิ้น 35,151.96 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 15,477.09 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 226.72 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2566 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีระดับเงินกองทุนส่วนเกินอยู่สูงถึง 19,674.87 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.0 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินกองทุนโดยรวมของกลุ่มทีเอสไอที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วยเงินกองทุนที่ไว้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งเพิ่มขึ้น 213.13 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 เป็น 12,619.35 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อจำนำทะเบียน โดยสินเชื่อรวมของกลุ่มทีเอสไอเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของกลุ่มทีเอสไอปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.22 ณ สิ้นปี 2566 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.27 ณ สิ้นไตรมาสแรกของปี 2567 โดยกลุ่มทีเอสไอยังคงมีระดับเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพียงพอรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

ในขณะที่เงินกองทุนที่ไว้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดปรับเพิ่มขึ้น 13.60 ล้านบาทจากสิ้นปี 2566 ที่ 290.95 ล้านบาท มาอยู่ที่ 304.55 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการกันเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากสถานะการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในช่วงที่ผ่านมา ขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับลดลงเล็กน้อยจาก 0.75 ปีมาอยู่ที่ 0.74 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.13 ปี มาอยู่ที่ 1.11 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินยังคงอยู่ที่ 0.38 ปี

ตารางที่ 11 : ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	
	หน่วย: ปี		หน่วย: ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 มี.ค. 67	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66	ณ วันที่ 31 มี.ค. 67	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66
สินทรัพย์	1.11	1.13	1,416.44	1,464.91
หนี้สิน	0.38	0.38	(1,504.92)	(1,659.48)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.74	0.75	(88.48)	(194.57)

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทีเอสไอ รวมถึงกลุ่มทีเอสไอ และบล. ทีเอสไอ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ธนาคารและกลุ่มทีเอสไอได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดย ณ สิ้นงวดมีนาคม 2567 ประมาณการเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารมีทั้งสิ้น 38,750.86 ล้านบาท และมีประมาณการอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 20.9 โดยยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11.0 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.7 และร้อยละ 2.1 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 สำหรับประมาณการเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มทีเอสไอมีทั้งสิ้น 37,556.51 ล้านบาท และมีประมาณการอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง รวมถึงประมาณการอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ที่ร้อยละ 18.2, 16.2 และ 2.0

ตามลำดับ ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่กำหนด และสำหรับ บล. ทีสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 59.7 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.0

ตารางที่ 12 : ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมาย

ความเพียงพอของเงินกองทุน หน่วย: %	ณ วันที่ 31 มี.ค. 67 <sup>1</sup>	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66
<b>กลุ่มธุรกิจทางการเงินทีสโก้</b>		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	16.2	16.3
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	2.0	3.2
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)</b>	<b>18.2</b>	<b>19.5</b>
<b>ธนาคารทีสโก้</b>		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	18.7	18.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	2.1	3.5
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)</b>	<b>20.9</b>	<b>22.3</b>

<sup>1</sup>ประมาณการ