คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สำหรับงวดไตรมาส 2 ปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

(งบการเงินรวมฉบับก่อนสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
โทรศัพท์ : 02 633 6868
Email : ir@tisco.co.th
Website : www.tisco.co.th

ภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงินตลาดทุน

ในไตรมาส 2 ปี 2566 เศรษฐกิจไทยอยู่ในทิศทางฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป จากการขยายตัวของภาคการท่องเที่ยวด้วยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศในช่วงครึ่งปีแรกสูงกว่า 12.5 ล้านคน ประกอบกับการบริโภคภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้นในกลุ่มการท่องเที่ยวและบริการที่เกี่ยวข้อง จากการจ้างงานและความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้น พร้อมด้วยรายได้ภาคครัวเรือนมีแนวโน้มฟื้นตัว อย่างไรก็ตาม การขยายตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจถูกกดดันจากภาระค่าครองชีพที่ยังอยู่ในระดับสูง ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยยังฟื้นตัวไม่ทั่วถึงในทุกกลุ่ม แม้ว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในไตรมาส 2 ปี 2566 ปรับตัวเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.14 ตามราคาน้ำมันและราคาอาหารที่เริ่มปรับลดลง แต่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานยังทรงตัวในระดับสูง รวมถึงภาคการส่งออกยังคงอ่อนตัวจากอุปสงค์ประเทศคู่ค้าที่ลดลงท่ามกลางการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ทั้งนี้ ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศในงวด 5 เดือนแรกของปี 2566 มีจำนวน 341,691 คัน ลดลงร้อยละ 4.9 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน

ในไตรมาสนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) อีก 1 ครั้ง จากร้อยละ 1.75 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.00 เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มเศรษฐกิจและภาวะเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยทุกประเภท เพื่อสอดรับทิศทางดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.75 ณ สิ้นไตรมาส 1 มาเป็นร้อยละ 0.92 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า ประกอบไปด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.43 มาเป็นร้อยละ 6.87 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.89 มาเป็นร้อยละ 7.31 และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.72 มาเป็นร้อยละ 7.12

สำหรับภาวะตลาดทุนในไตรมาส 2 ปี 2566 ยังคงผันผวนรุนแรง ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,503.10 จุด ปรับตัวลดลง 106.07 จุด หรือร้อยละ 6.6 จากสิ้นไตรมาสก่อนหน้า และปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ลดลงอย่างมากจากไตรมาสก่อนหน้า และเมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2565 ด้วยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 47,544.71 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักเป็นผลมาจากเงินทุนไหลออกจากกลุ่มนักลงทุนต่างชาติ ในภาวะที่ความเชื่อมั่นของนักลงทุนอ่อนตัวลง เนื่องมาจากความไม่แน่นอนทางการเมืองหลังการเลือกตั้ง และปัญหาการทุจริตของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัท

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องตามกลยุทธ์ความยั่งยืนและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม โดยให้ความสำคัญทั้งในด้านของการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบระมัดระวัง การเพิ่มความสามารถในการแข่งขันพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ควบคู่ไปกับการดูแลส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีสู่สังคมผ่านโครงการต่างๆ เช่น การให้ความรู้ทางการเงิน การส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพพนักงานและสร้างองค์กรแห่งความสุข

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทิสโก้ มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในไตรมาส 2 ปี 2566 จำนวน 1,979.61 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้เงินปันผลและรายได้ค่าธรรมเนียมบริการแก่บริษัทลูกภายในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจตลาดทุน

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัทงวดไตรมาส 2 ปี 2566

กำไรสุทธิสำหรับผลประกอบการงวดไตรมาส 2 ปี 2566 ของบริษัทมีจำนวน 1,853.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.45 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากไตรมาส 2 ปี 2565 โดยรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 มาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ร้อยละ 10.1 ตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.4 จากไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้า ในขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับตัวสูงขึ้นจากร้อยละ 1.06 มาเป็นร้อยละ 1.80 สอดคล้องกับสภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอ่อนตัวลงร้อยละ 8.8 จากผลกระทบของธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ลดลงอย่างมากท่ามกลางความผันผวนรุนแรงของตลาดทุน พร้อมด้วยกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) ที่ปรับลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปรับตัวลดลง จากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่ฟื้นตัวช้า จากปริมาณการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ชะลอตัวลงในสภาวะที่เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวอย่างไม่ทั่วถึง อย่างไรก็ดี รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานจากธุรกิจจัดการกองทุนสามารถฟื้นตัวได้ดีตามการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.2 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับแผนการเติบโตในระยะยาวของบริษัท ในขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ลดลงร้อยละ 54.9 และอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากบริษัทมีระดับเงินสำรองเพียงพอต่อความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

เมื่อเทียบกับงวดไตรมาส 1 ปี 2566 กำไรสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้น 61.31 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 4.0 จากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 4.7 จากไตรมาสก่อนหน้า พร้อมกับบริษัทมีกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้นตามมูลค่าเงินลงทุนที่สูงขึ้น นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 59.4 อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักลดลงร้อยละ 6.9 จากการชะลอตัวของทุกธุรกิจ โดยเฉพาะรายได้จากธุรกิจที่เกี่ยวกับตลาดทุน ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ซบเซา ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 ตามการขยายตัวของธุรกิจ

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับงวดไตรมาส 2 ปี 2566 เท่ากับ 2.32 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 2.31 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้า และเพิ่มขึ้นจาก 2.24 บาทต่อหุ้นในไตรมาสก่อนหน้า ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 17.5

ตารางที่ 1.1 : งบกำไรขาดทุนของบริษัท (รายไตรมาส)

งบกำไรขาดทุน หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2 ปี 2566	ไตรมาส 1 ปี 2566	%QoQ	ไตรมาส 2 ปี 2565	%YoY
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	2,476.67	2,254.05	9.9	1,778.74	39.2
รายการระหว่างธนาคาร	171.50	140.27	22.3	35.63	381.3
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,708.86	1,717.01	(0.5)	1,779.21	(4.0)
เงินลงทุน	40.43	23.10	75.0	22.91	76.5
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**4,397.46**	**4,134.44**	**6.4**	**3,616.49**	**21.6**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(977.83)	(847.48)	15.4	(509.86)	91.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**3,419.63**	**3,286.96**	**4.0**	**3,106.63**	**10.1**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,260.02	1,378.45	(8.6)	1,270.85	(0.9)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(108.39)	(111.96)	(3.2)	(108.58)	(0.2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**1,151.63**	**1,266.49**	**(9.1)**	**1,162.27**	**(0.9)**
กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	64.80	17.79	264.3	173.12	(62.6)
กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	2.18	1.91	13.7	2.63	(17.4)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	10.27	10.12	1.5	14.65	(29.9)
รายได้อื่นๆ	94.75	87.22	8.6	99.00	(4.3)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**4,743.26**	**4,670.50**	**1.6**	**4,558.30**	**4.1**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,377.54)	(2,281.67)	4.2	(2,118.83)	12.2
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(63.08)	(155.39)	(59.4)	(139.87)	(54.9)
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	**2,302.64**	**2,233.44**	**3.1**	**2,299.60**	**0.1**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(448.63)	(440.74)	1.8	(451.05)	(0.5)
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	**1,854.02**	**1,792.70**	**3.4**	**1,848.55**	**0.3**
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(0.13)	(0.12)	11.4	(0.11)	15.5
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัท	**1,853.89**	**1,792.58**	**3.4**	**1,848.43**	**0.3**

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัทงวดงวดครึ่งปีแรกของปี 2566

กำไรสุทธิสำหรับผลประกอบการงวดครึ่งปีแรกของปี 2566 ของบริษัทมีจำนวน 3,646.47 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกันกับงวดครึ่งปีแรกของปี 2565 โดยบริษัทมีรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เติบโตร้อยละ 8.7 ตามการขยายตัวของสินเชื่อ แม้ว่าต้นทุนทางการเงินของบริษัทจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 81.7 ตามทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้นในตลาด และการปรับอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี ในขณะที่รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 3.5 จากการชะลอตัวลงของธุรกิจหลักทรัพย์ ทั้งด้านรายได้ค่าธรรมเนียม และผลกำไรจากเงินลงทุน เนื่องมาจากความผันผวนของตลาดทุน ประกอบกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่อ่อนตัวลง

ในสภาวะที่เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวอย่างไม่ทั่วถึง ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 เนื่องจากนโยบายการลงทุนระยะยาวเพื่อการขยายตัวของธุรกิจ ในขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ในระดับใกล้เคียงกับครึ่งปีแรกของปี 2565 ที่ร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2566 เท่ากับ 4.55 บาทต่อหุ้น คงที่เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2565 และมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 17.6

ตารางที่ 1.2 : งบกำไรขาดทุนของบริษัท (งวดครึ่งปี)

งบกำไรขาดทุน หน่วย: ล้านบาท	ครึ่งปีแรก ปี 2566	ครึ่งปีแรก ปี 2565	%YoY
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	4,730.72	3,474.28	36.2
รายการระหว่างธนาคาร	311.77	70.66	341.2
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,425.87	3,582.54	(4.4)
เงินลงทุน	63.53	45.20	40.6
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**8,531.90**	**7,172.68**	**18.9**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,825.31)	(1,004.78)	81.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**6,706.59**	**6,167.91**	**8.7**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,638.47	2,674.49	(1.3)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(220.35)	(237.95)	(7.4)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**2,418.12**	**2,436.54**	**(0.8)**
กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	82.59	140.94	(41.4)
กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	4.09	1.03	298.6
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	20.39	28.04	(27.3)
รายได้อื่นๆ	181.97	199.36	(8.7)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**9,413.77**	**8,973.81**	**4.9**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(4,659.21)	(4,214.21)	10.6
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(218.47)	(225.21)	(3.0)
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	**4,536.09**	**4,534.39**	**0.0**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(889.37)	(890.25)	(0.1)
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	**3,646.72**	**3,644.14**	**0.1**
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(0.25)	(0.22)	11.9
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัท	**3,646.47**	**3,643.92**	**0.1**

รายละเอียดผลประกอบการงวดไตรมาส 2 ปี 2566 เทียบกับงวดไตรมาส 2 ปี 2565

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 2 ปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 3,419.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 313.00 ล้านบาท (ร้อยละ 10.1) จากไตรมาส 2 ปี 2565 โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 4,397.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 780.97 ล้านบาท (ร้อยละ 21.6) ตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 977.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 467.97 ล้านบาท (ร้อยละ 91.8) จากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นตามการปรับเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยนโยบาย

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 7.42 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.02 ในไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้า ตามการขยายตัวของสัดส่วนสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูง และการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลอยตัว ส่วนต้นทุนเงินทุนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.06 มาเป็นร้อยละ 1.80 จากต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นในภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลดลงจากร้อยละ 5.96 มาเป็นร้อยละ 5.62 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 5.05 มาอยู่ที่ร้อยละ 5.02

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย

หน่วย: %	ปี 2565	ไตรมาส 2 ปี 2565	ไตรมาส 1 ปี 2566	ไตรมาส 2 ปี 2566
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	7.03	7.02	7.36	7.42
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	1.11	1.06	1.63	1.80
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	5.92	5.96	5.74	5.62
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin)	5.09	5.05	4.98	5.02

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยมีจำนวน 1,323.63 ล้านบาท ลดลงจำนวน 128.04 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากชะลอตัวของธุรกิจหลักทรัพย์ท่ามกลางสภาวะตลาดทุนผันผวน ประกอบกับผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) ที่อ่อนตัวลง เมื่อเทียบกับกำไรในไตรมาส 2 ปี 2565

สำหรับรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักมีจำนวน 1,333.45 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการชะลอตัวของธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวน 137.16 ล้านบาท ลดลง 21.29 ล้านบาท (ร้อยละ 13.4) ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ลดลงท่ามกลางความผันผวนรุนแรงของตลาดทุน ในขณะเดียวกัน รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์อ่อนตัวลงจำนวน 14.79 ล้านบาท มาอยู่ที่ 787.32 ล้านบาท (ร้อยละ 1.8) เป็นผลมาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการปล่อยสินเชื่อ สืบเนื่องมาจากการปรับเกณฑ์ค่าธรรมเนียมของทางการที่ทยอยรับรู้ในช่วงปีที่ผ่านมา ประกอบกับธุรกิจนายหน้าประกันภัยฟื้นตัวช้า จากปริมาณการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ชะลอตัวลงในสภาวะที่เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวอย่างไม่ทั่วถึง อย่างไรก็ดี รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานจากธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 408.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.75 ล้านบาท (ร้อยละ 4.0) ตามการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร

ในส่วนของกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) ลดลงจาก 173.12 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 64.80 ล้านบาท ตามการผันผวนของตลาดทุนไทยและต่างประเทศ

ตารางที่ 3 : โครงสร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ประเภทของรายได้ หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2 ปี 2566	ไตรมาส 1 ปี 2566	%QoQ	ไตรมาส 2 ปี 2565	%YoY
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	787.32	800.88	(1.7)	802.11	(1.8)
ธุรกิจนายหน้าประกันภัย	*593.67*	*615.29*	*(3.5)*	*595.60*	*(0.3)*
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์อื่น	*193.65*	*185.59*	*4.3*	*206.51*	*(6.2)*
ธุรกิจจัดการกองทุน	408.62	416.33	(1.9)	392.87	4.0
ธุรกิจหลักทรัพย์	137.16	186.80	(26.6)	158.45	(13.4)
ธุรกิจวาณิชธนกิจ	0.35	27.65	(98.7)	2.55	(86.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลัก	**1,333.45**	**1,431.66**	**(6.9)**	**1,355.98**	**(1.7)**
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	64.80	17.79	264.3	173.12	(62.6)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	2.18	1.91	13.7	2.63	(17.4)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	10.27	10.12	1.5	14.65	(29.9)
รายได้เงินปันผล	19.54	33.04	(40.9)	13.88	40.7
รายได้ค่าธรรมเนียมตามผลประกอบการของธุรกิจจัดการกองทุน	1.78	0.97	83.4	(0.01)	n.a.
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(108.39)	(111.96)	(3.2)	(108.58)	(0.2)
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยรวม	**1,323.63**	**1,383.54**	**(4.3)**	**1,451.67**	**(8.8)**

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 2,377.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 258.71 ล้านบาท (ร้อยละ 12.2) เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2565 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตในระยะยาวของธุรกิจ ประกอบกับค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเพิ่มขึ้นของรายได้และผลกำไร ทั้งนี้ บริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 50.1

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) มีจำนวน 63.08 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับจำนวน 139.87 ล้านบาทในไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้า และคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.1 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ในขณะที่สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 2.20 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกลยุทธ์การขยายสินเชื่อไปในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนสูง ประกอบกับแรงกดดันด้านกำลังซื้อของผู้บริโภคและค่าครองชีพที่สูงขึ้น ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าว เป็นไปตามการคาดการณ์ของบริษัท และบริษัทมีเงินสำรองเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากกลยุทธ์การเติบโตของธุรกิจและปัจจัยมหภาคไปเรียบร้อยแล้ว โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 224.0

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับไตรมาส 2 ปี 2566 จำนวน 448.63 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 19.5

ฐานะการเงินของบริษัท

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีจำนวน 274,358.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากเงินให้สินเชื่อที่เติบโตร้อยละ 4.7 มาอยู่ที่จำนวน 230,494.38 ล้านบาท ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 37,581.56 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.9 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มีจำนวน 2,036.38 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.6 และเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 3,537.53 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.3

ตารางที่ 4 : โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 66	ณ วันที่ 31 มี.ค. 66	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 65	%YTD
เงินสด	947.59	1,046.95	(9.5)	1,005.07	(5.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,581.56	45,790.98	(17.9)	40,272.42	(6.7)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	147.49	n.a.
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,036.38	2,329.87	(12.6)	2,172.39	(6.3)
เงินลงทุนสุทธิ	3,537.53	4,383.07	(19.3)	3,989.88	(11.3)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าสุทธิ	883.84	872.45	1.3	872.81	1.3
เงินให้สินเชื่อ	230,494.38	220,099.17	4.7	219,003.80	5.2
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,803.97	1,728.19	4.4	1,722.32	4.7
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,345.01)	(11,643.89)	(2.6)	(11,844.73)	(4.2)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	220,953.35	210,183.46	5.1	208,881.38	5.8
สินทรัพย์อื่น	8,418.64	8,619.88	(2.3)	8,073.00	4.3
สินทรัพย์รวม	**274,358.89**	**273,226.66**	**0.4**	**265,414.44**	**3.4**

หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีจำนวน 234,146.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากไตรมาสก่อนหน้า จากเงินฝากรวมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 มาอยู่ที่ 199,392.55 ล้านบาท และหุ้นกู้ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.6 มาอยู่ที่ 13,950.00 ล้านบาท

ตารางที่ 5 : โครงสร้างหนี้สิน

หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 66	ณ วันที่ 31 มี.ค. 66	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 65	%YTD
เงินฝากรวม	199,392.55	196,718.79	1.4	188,302.73	5.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,513.56	7,156.08	(9.0)	6,195.46	5.1
หุ้นกู้	13,950.00	10,930.00	27.6	15,720.00	(11.3)
อื่น ๆ	14,289.92	13,822.62	3.4	12,405.63	15.2
หนี้สินรวม	**234,146.02**	**228,627.49**	**2.4**	**222,623.81**	**5.2**

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีจำนวน 40,212.87 ล้านบาท ลดลง 4,386.30 ล้านบาท (ร้อยละ 9.8) จากสิ้นไตรมาส 1 เนื่องจากบริษัทมีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2565 ในเดือนพฤษภาคม 2566 ในอัตราหุ้นละ 7.75 บาท สำหรับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวมทั้งสิ้น 6,205 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 85.9 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 เท่ากับ 50.22 บาทต่อหุ้น

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

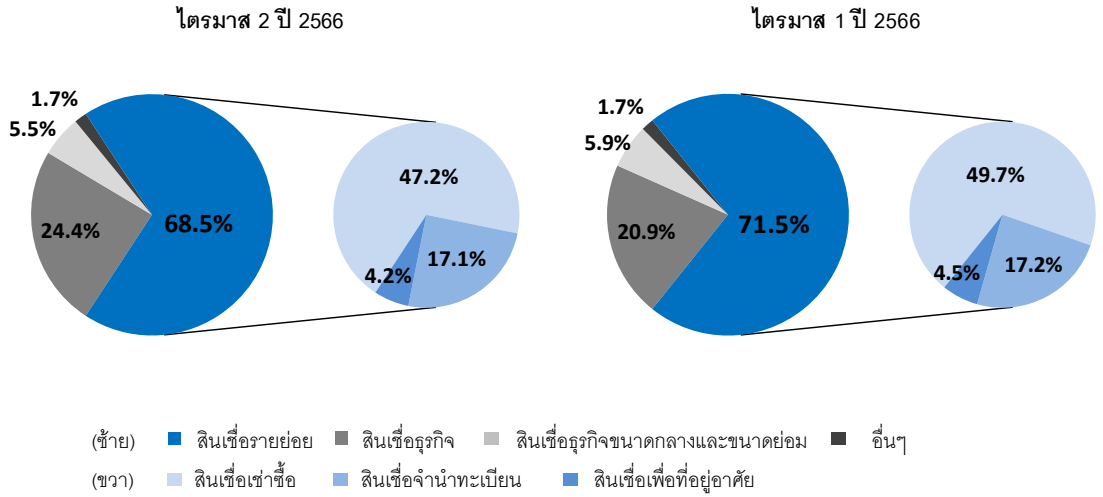
1.1 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีจำนวน 230,494.38 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 4.7 จากไตรมาสก่อนหน้า และเติบโตร้อยละ 5.2 จากสิ้นปี 2565 เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อจำนำทะเบียน และสินเชื่อเช่าซื้อรถมือสอง

ตารางที่ 6 : เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 66	ณ วันที่ 31 มี.ค. 66	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 65	%YTD
สินเชื่อเช่าซื้อ	108,839.94	109,490.15	(0.6)	110,264.21	(1.3)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	39,310.69	37,904.30	3.7	36,348.09	8.2
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	9,627.03	9,966.82	(3.4)	10,230.17	(5.9)
สินเชื่อรายย่อย	157,777.66	157,361.27	0.3	156,842.47	0.6
สินเชื่อธุรกิจ	56,130.73	46,020.74	22.0	44,369.14	26.5
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	12,709.36	13,013.33	(2.3)	14,303.41	(11.1)
สินเชื่ออื่น	3,876.63	3,703.83	4.7	3,488.78	11.1
เงินให้สินเชื่อรวม	230,494.38	220,099.17	4.7	219,003.80	5.2

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ



สินเชื่อรายย่อย

บริษัทมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 157,777.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ร้อยละ 69.0 สินเชื่อจำนำทะเบียนร้อยละ 24.9 และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 6.1 สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อมีจำนวน 108,839.94 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.6 จากไตรมาสก่อนหน้า จากสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่ซึ่งอ่อนตัวลงร้อยละ 1.1 ตามนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ในภาวะที่ตลาดมีความแข่งขันสูง สำหรับยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 5 เดือนแรกของปี 2566 มีจำนวน 341,691 คัน ลดลง

ร้อยละ 4.9 เมื่อเทียบกับยอดขายรถงวด 5 เดือนแรกของปี 2565 ที่ 359,351 คัน จากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในงวด 5 เดือนแรกของปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 4.6 คงที่เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า ในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองเติบโตร้อยละ 2.4 และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เติบโตร้อยละ 2.3 เป็นไปตามกลยุทธ์การขยายสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูง

สินเชื่อจำนำทะเบียน (“Auto Cash”) มีจำนวน 39,310.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากไตรมาส 1 ตามแผนการขยายสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูง และการขยายเครือข่ายสาขา โดยเฉพาะการขยายตัวของสินเชื่อจำนำทะเบียนผ่านช่องทางสาขา “สมหวัง เงินสั่งได้” ซึ่งเติบโตอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 5.3 จากไตรมาสก่อนหน้า มาอยู่ที่จำนวน 25,317.68 ล้านบาท และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 64.4 ของสินเชื่อจำนำทะเบียนรวม ทั้งนี้ ในระหว่างไตรมาส บริษัทขยายสาขาสำนักอำนวยสินเชื่อ “สมหวัง เงินสั่งได้” เพิ่มขึ้นอีก 51 สาขา รวมมีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 535 สาขาทั่วประเทศ

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 9,627.03 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.4 จากไตรมาส 1 ตามภาวะตลาดที่มีความแข่งขันสูง และความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น

สินเชื่อธุรกิจ

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 56,130.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.0 จากสิ้นไตรมาสก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ และกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 12,709.36 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.3 จากสิ้นไตรมาสก่อนหน้า จากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์

สินเชื่ออื่น ๆ

บริษัทมีสินเชื่ออื่นๆ จำนวน 3,876.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า

1.2 คุณภาพสินทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในไตรมาส 2 ปี 2566 สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) มีจำนวน 5,064.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 จากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2566 และคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ที่ร้อยละ 2.20 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.13 ในไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกลยุทธ์การขยายสินเชื่อไปในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนสูง ประกอบกับแรงกดดันด้านกำลังซื้อของผู้บริโภคและค่าครองชีพที่สูงขึ้น ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าว เป็นไปตามการคาดการณ์ของบริษัท และบริษัทมีเงินสำรองเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากกลยุทธ์การเติบโตของธุรกิจและปัจจัยมหภาคไปเรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมจำนวน 11,345.01 ล้านบาท และมีระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 224.0

ตารางที่ 7 : การจัดชั้นลูกหนี้

การจัดชั้นลูกหนี้ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 66	ณ วันที่ 31 มี.ค. 66	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 65	%YTD
สินเชื่อชั้นที่ 1 (Performing)	203,369.97	194,019.90	4.8	192,339.28	5.7
สินเชื่อชั้นที่ 2 (Under-performing)	22,059.55	21,385.75	3.2	22,088.00	(0.1)
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)	5,064.86	4,693.52	7.9	4,576.52	10.7
เงินให้สินเชื่อรวม	**230,494.38**	**220,099.17**	**4.7**	**219,003.80**	**5.2**

*ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 8 : สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หน่วย: ล้านบาท, %	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 66		ณ วันที่ 31 มี.ค. 66		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 65	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2,782.68	2.56	2,571.70	2.35	2,605.71	2.36
สินเชื่อจำนำทะเบียน	1,406.55	3.58	1,198.75	3.16	1,039.76	2.86
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	802.66	8.34	836.09	8.39	840.23	8.21
สินเชื่อรายย่อย	**4,991.90**	**3.16**	**4,606.54**	**2.93**	**4,485.70**	**2.86**
สินเชื่อธุรกิจ	-	-	-	-	-	-
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	**66.13**	**0.52**	**82.83**	**0.64**	**87.45**	**0.61**
สินเชื่ออื่น	6.83	0.18	4.16	0.11	3.37	0.10
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวม	**5,064.86**	**2.20**	**4,693.52**	**2.13**	**4,576.52**	**2.09**

*ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.3 เงินฝากและเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัทมีจำนวน 213,342.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 199,392.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,673.75 ล้านบาท (ร้อยละ 1.4) เพื่อรองรับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ในขณะที่หุ้นกู้มีจำนวน 13,950.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,020.00 ล้านบาท (ร้อยละ 27.6) ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio (LCR) จำนวน 39,920 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.4 จากสิ้นไตรมาสก่อน ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 18.7 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท และมี LCR ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 อยู่ที่ร้อยละ 142.9

ตารางที่ 9 : โครงสร้างเงินฝาก

เงินฝาก หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 66	ณ วันที่ 31 มี.ค. 66	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 65	%YTD
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,468.65	1,639.16	(10.4)	1,820.83	(19.3)
ออมทรัพย์	33,656.00	38,178.43	(11.8)	42,929.52	(21.6)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	56,442.40	54,636.09	3.3	42,925.39	31.5
บัตรเงินฝาก	107,789.38	102,228.99	5.4	100,590.08	7.2
เงินกู้ยืมระยะสั้น	36.12	36.12	0.0	36.92	(2.2)
เงินฝากรวม	**199,392.55**	**196,718.79**	**1.4**	**188,302.73**	**5.9**

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ในไตรมาส 2 ปี 2566 ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2565 ท่ามกลางสภาวะตลาดทุนที่ผันผวนรุนแรง และมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล.ทิสโก้ ปรับลดลงในทิศทางเดียวกัน จาก 1,638.05 ล้านบาทในไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 1,531.83 ล้านบาท ซึ่งส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ของบล.ทิสโก้ ลดลงร้อยละ 13.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 137.16 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ส่วนแบ่งทางการตลาดของ บล.ทิสโก้ ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 1.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน และเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า จากการขยายตัวของกลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศ และนักลงทุนรายย่อย ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบล.ทิสโก้ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 52.6 ลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 8.1 และลูกค้ารายย่อยร้อยละ 39.3

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.ทิสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 จำนวน 374,873.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากสิ้นไตรมาสก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของเงินสมทบในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 408.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า ตามการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร แต่ลดลงร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อนหน้า จากการออกกองทุนรวมใหม่ที่ลดลงจากไตรมาสก่อน

ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ.ทิสโก้ แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 66.0 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 19.4 และกองทุนรวมร้อยละ 14.6 ส่วนแบ่งตลาดของ บลจ.ทิสโก้ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566 อยู่ที่อันดับ 9 คิดเป็นร้อยละ 4.4 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 1 คิดเป็นร้อยละ 17.8 กองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 6 คิดเป็นร้อยละ 3.2 และกองทุนรวมมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 12 คิดเป็นร้อยละ 1.1

ตารางที่ 10 : มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ.ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน

กองทุน หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 66	ณ วันที่ 31 มี.ค. 66	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 65	%YTD
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	247,596.49	244,671.64	1.2	247,652.36	(0.0)
กองทุนส่วนบุคคล	72,620.22	70,251.08	3.4	72,717.00	(0.1)
กองทุนรวม	54,656.84	55,664.67	(1.8)	53,694.41	1.8
สินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม	**374,873.55**	**370,587.39**	**1.2**	**374,063.77**	**0.2**

การบริหารความเสี่ยง

เงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีจำนวนทั้งสิ้น 37,928.16 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 13,010.97 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 616.79 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาสแรกของปี 2566 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีระดับเงินกองทุนส่วนเกินอยู่สูงถึง 24,917.19 ล้านบาทหรือร้อยละ 65.7 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินกองทุนโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วยเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งเพิ่มขึ้น 625.06 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 เป็น 10,179.26 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อจำนำทะเบียน โดยสินเชื่อรวมของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของกลุ่มทิสโก้ยังปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.1 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.2 เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาสที่ผ่านมา เนื่องมาจากกลยุทธ์การขยายสินเชื่อไปในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนสูง รวมถึงแรงกดดันจากภาวะเศรษฐกิจและค่าครองชีพที่สูงขึ้น ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นไปตามการคาดการณ์ โดยกลุ่มทิสโก้ยังคงระดับเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตในระดับที่สูงเพื่อรอบรับความเสี่ยงในอนาคต

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดปรับลดลงจากสิ้นไตรมาสที่ 1 ของปี 2566 ที่ 286.04 ล้านบาทมาอยู่ที่ 272.93 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนในช่วงที่ผ่านมา ขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับลดลงจาก 0.69 ปีมาอยู่ที่ 0.66 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.17 ปี มาอยู่ที่ 1.13 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับลดลงเล็กน้อยจาก 0.48 ปี มาอยู่ที่ 0.47 ปี

ตารางที่ 11 : ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย หน่วย: ปี		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 หน่วย: ล้านบาท	
	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 66	ณ วันที่ 31 มี.ค. 66	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 66	ณ วันที่ 31 มี.ค. 66
สินทรัพย์	1.13	1.17	1,355.79	1,325.59
หนี้สิน	0.47	0.48	(1,417.02)	(1,414.27)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	**0.66**	**0.69**	**(61.23)**	**(88.68)**

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ รวมถึงกลุ่มทิสโก้ และบล. ทิสโก้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ธนาคารและกลุ่มทิสโก้ได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดย ณ สิ้นงวดมิถุนายน 2566 ประมาณการเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารมีทั้งสิ้น 41,289.13 ล้านบาท และมีประมาณการอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 23.0 โดยยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11.0 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 19.5 และ ร้อยละ 3.6 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 สำหรับประมาณการเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มทิสโก้มีทั้งสิ้น 40,085.21 ล้านบาท และมีประมาณการอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง รวมถึงประมาณการอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ที่ร้อยละ 20.2 , 16.9 และ 3.3

ตามลำดับ ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่กำหนด และสำหรับ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 52.8 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.0

ตารางที่ 12 : ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมาย

ความเพียงพอของเงินกองทุน หน่วย: %	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 66[1]	ณ วันที่ 31 มี.ค. 66	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 65
กลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้			
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	16.9	17.2	17.1
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	3.3	3.5	3.5
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)	20.2	20.6	20.6
ธนาคารทิสโก้			
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	19.5	19.7	19.6
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	3.6	3.8	3.7
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)	23.0	23.5	23.4

[1]ประมาณการ