



คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สำหรับงวดไตรมาส 2 ปี 2569 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

(งบการเงินรวมฉบับสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ : 02 633 6868

Email : ir@tisco.co.th

Website : www.tisco.co.th

ภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงินตลาดทุน

ไตรมาส 2 ปี 2569 เศรษฐกิจไทยยังคงท้าทาย โดยในช่วงต้นไตรมาส เศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากสงครามในตะวันออกกลาง ส่งผลให้ต้นทุนพลังงานปรับตัวสูงขึ้น กระทั่งการผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์และการบริโภคภาคเอกชนที่อ่อนแอ อย่างไรก็ตาม ในช่วงปลายไตรมาส เศรษฐกิจมีสัญญาณดีขึ้นหลังสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลางเริ่มคลี่คลายและราคาน้ำมันปรับตัวลดลง ภาคการท่องเที่ยวกลับมาฟื้นตัว อย่างไรก็ตาม ปริมาณนักท่องเที่ยวต่างชาติยังคงต่ำกว่าช่วงครึ่งปีแรกของปี 2569 มีจำนวน 15.9 ล้านคน ลดลงร้อยละ 4.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ด้านการบริโภคภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้น ยอดขายรถยนต์ในประเทศเติบโต โดยเฉพาะยอดขายรถยนต์ไฟฟ้า สะท้อนการปรับตัวของผู้บริโภคไปใช้รถยนต์ไฟฟ้ามากขึ้นในช่วงที่ราคาน้ำมันในประเทศอยู่ในระดับสูง ส่งผลให้ยอดขายรถยนต์ในประเทศงวด 6 เดือนแรกของปี 2569 มีจำนวน 346,966 คัน ขายตัวร้อยละ 14.6 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า นอกจากนี้ ภาครัฐออกมาตรการ “ไทยช่วยไทย พลัส (60/40)” เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และช่วยลดภาระค่าครองชีพของประชาชนเป็นระยะเวลา 4 เดือน ภาคการส่งออกยังคงขยายตัวต่อเนื่อง จากการเร่งการส่งออกในช่วงที่สหรัฐลดอัตราภาษีนำเข้า ซึ่งอัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไตรมาส 2 ปี 2569 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.70 จากราคาน้ำมันที่สูงขึ้น สืบเนื่องจากสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) คงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) ที่ร้อยละ 1.00 เนื่องจากระดับดอกเบี้ยปัจจุบันยังเหมาะสมกับการสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยมองภาพรวมเศรษฐกิจยังเติบโตต่ำและไม่ทั่วถึง ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งคงที่จากสิ้นไตรมาสก่อนหน้า ประกอบด้วย อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) อยู่ที่ร้อยละ 6.38 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) อยู่ที่ร้อยละ 6.35 และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) อยู่ที่ร้อยละ 6.63 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับลดลงจากร้อยละ 0.66 มาเป็นร้อยละ 0.61

ภาวะตลาดทุนในไตรมาส 2 ปี 2569 ปรับตัวดีขึ้น จากความกังวลด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ผ่อนคลายลง โดยเฉพาะสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง ส่งผลให้ราคาน้ำมันดิบปรับตัวลดลงจากระดับสูงสุดในช่วงกลางเดือนมีนาคม มาอยู่ที่ 79.45 ดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรล ณ สิ้นไตรมาส 2 ซึ่งช่วยบรรเทาแรงกดดันต่อต้นทุนของภาคธุรกิจ และสนับสนุนให้กระแสเงินทุนต่างชาติไหลกลับเข้าสู่ตลาดทุนไทย ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,591.24 จุด เพิ่มขึ้น 143.10 จุด หรือร้อยละ 9.9 จากไตรมาสก่อนหน้า และมีปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพิ่มขึ้น โดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 64,732.19 ล้านบาทในไตรมาสก่อนหน้า มาอยู่ที่ 66,375.09 ล้านบาท

เหตุการณ์และพัฒนาการที่สำคัญ

- ธนาคารทีสโก้เปิดเผยอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ดังนี้

อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

- ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 3 เดือน มาอยู่ที่ร้อยละ 0.80 – 0.90
- ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 6 เดือน มาอยู่ที่ร้อยละ 0.80 – 0.90
- ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 12 เดือน มาอยู่ที่ร้อยละ 0.80 – 0.90
- ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 24 เดือน มาอยู่ที่ร้อยละ 0.80 – 0.90

อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

- คงอัตราดอกเบี้ยลูกค้าย่อยรายใหญ่ขึ้นดี ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (MLR) ที่ร้อยละ 7.350
- คงอัตราดอกเบี้ยลูกค้าย่อยรายใหญ่ขึ้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ที่ร้อยละ 7.100
- คงอัตราดอกเบี้ยลูกค้าย่อยรายย่อยขึ้นดี (MRR) ที่ร้อยละ 7.400

- การช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและราคาพลังงาน

กลุ่มทีสโก้ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ยืดเยื้อและกระทบถึงราคาพลังงาน ด้วยการเติมเงินใหม่และการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้เดิมเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ความจำเป็นของลูกหนี้ ประกอบด้วย

1. สินเชื่อเดิม ให้การช่วยเหลือลูกหนี้ในเชิงป้องกัน (pre-emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณว่าลูกหนี้มีปัญหาการชำระหนี้ เพื่อช่วยลดภาระค่างวดของลูกหนี้ให้สอดคล้องกับสถานการณ์
2. สินเชื่อใหม่ เพิ่มสภาพคล่องและเสริมศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนการลงทุนเพื่อการประหยัดพลังงานผ่านโครงการ SMEs Credit Boost

- กลุ่มทีสโก้เข้าร่วมโครงการ JUMP+ เดินหน้าสู่ธุรกิจยั่งยืน

กลุ่มทีสโก้ เข้าร่วมโครงการ JUMP+ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ซึ่งเป็นหนึ่งในโครงการสำคัญที่มุ่งสนับสนุนการยกระดับศักยภาพของบริษัทจดทะเบียน และส่งเสริมการสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืนให้กับระบบตลาดทุนไทย โดยการเข้าร่วมครั้งนี้สะท้อนเจตนารมณ์ในการขับเคลื่อนการเติบโตอย่างมีคุณภาพ โปร่งใส และมั่นคง เพื่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัท

บริษัท ทีเอสไฟไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทีเอสไฟ มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการสำหรับไตรมาส 2 ปี 2569 จำนวน 1,890.96 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้เงินปันผลและรายได้ค่าธรรมเนียมบริการแก่บริษัทลูกภายในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัท ทีเอสไฟไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจตลาดทุน

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัทงวดไตรมาส 2 ปี 2569

กำไรสุทธิสำหรับผลประกอบการงวดไตรมาส 2 ปี 2569 ของบริษัทมีจำนวน 1,763.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 120.33 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2568 จากการขยายตัวของรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ร้อยละ 6.0 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 ตามต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องในภาวะดอกเบี้ยขาลง และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 จากการฟื้นตัวของทุกกลุ่มธุรกิจ โดยค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในภาวะที่ตลาดรถยนต์ในประเทศกลับมาเติบโต ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจนายหน้าประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้านธุรกิจตลาดทุนฟื้นตัว ทั้งรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ปรับตัวดีขึ้น ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนเติบโต จากการออกกองทุนรวมใหม่ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 0.9 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เป็นไปตามคุณภาพสินทรัพย์ที่ควบคุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2569 กำไรสุทธิของบริษัทเพิ่มขึ้นจำนวน 30.23 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ที่ลดลง ด้านรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงสืบเนื่องจากการลดดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วงต้นปี ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยชะลอตัวลงร้อยละ 9.4 ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์อ่อนตัวลง จากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งและการรับรู้ค่าธรรมเนียมการชำระคืนสินเชื่อ ก่อนกำหนดที่เกิดขึ้นในไตรมาส 1 ปี 2569 ในขณะที่รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนชะลอตัวลงจากช่วงก่อนสงครามในไตรมาส 1

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับงวดไตรมาส 2 ปี 2569 เท่ากับ 2.20 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า และจากไตรมาส 2 ปี 2568 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 16.1

ตารางที่ 1.1 : งบกำไรขาดทุนของบริษัท (รายได้ไตรมาส)

งบกำไรขาดทุน หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2 ปี 2569	ไตรมาส 1 ปี 2569	%QoQ	ไตรมาส 2 ปี 2568	%YoY
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	2,673.70	2,701.89	(1.0)	2,832.77	(5.6)
รายการระหว่างธนาคาร	84.14	87.95	(4.3)	160.00	(47.4)
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน	1,633.74	1,610.67	1.4	1,537.73	6.2
เงินลงทุน	39.29	43.30	(9.3)	54.48	(27.9)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	4,430.87	4,443.80	(0.3)	4,584.98	(3.4)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(907.34)	(1,000.69)	(9.3)	(1,256.50)	(27.8)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,523.53	3,443.11	2.3	3,328.48	5.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,504.07	1,558.50	(3.5)	1,300.11	15.7
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(120.44)	(127.92)	(5.8)	(109.33)	10.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,383.63	1,430.58	(3.3)	1,190.78	16.2
กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	29.22	33.61	(13.1)	107.12	(72.7)
กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	1.92	2.40	(20.2)	2.39	(19.7)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	7.68	10.22	(24.9)	8.17	(6.1)
รายได้อื่นๆ	135.71	242.74	(44.1)	156.89	(13.5)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,081.68	5,162.67	(1.6)	4,793.83	6.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,341.65)	(2,227.13)	5.1	(2,189.87)	6.9
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(550.91)	(775.00)	(28.9)	(558.77)	(1.4)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,189.12	2,160.55	1.3	2,045.19	7.0
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(425.17)	(426.82)	(0.4)	(401.57)	5.9
กำไรสุทธิ	1,763.95	1,733.72	1.7	1,643.62	7.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(0.10)	(0.10)	4.6	(0.10)	0.3
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	1,763.85	1,733.62	1.7	1,643.52	7.3
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.20	2.17		2.05	
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	16.1	15.7		15.2	

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัททั้งงวดครึ่งปีแรกของปี 2569

กำไรสุทธิสำหรับผลประกอบการงวดครึ่งปีแรกของปี 2569 ของบริษัทมีจำนวน 3,497.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 210.58 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 เมื่อเทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2568 จากการฟื้นตัวของรายได้รวมที่ร้อยละ 8.1 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 ตามต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องในช่วงดอกเบี้ยขาลง รายได้ที่มีให้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 จากทุกกลุ่มธุรกิจหลัก รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ขยายตัว จากธุรกิจนายหน้าประกันภัย ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง รวมถึงค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพิ่มขึ้น รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นตามภาวะตลาดหุ้นที่ฟื้นตัว และรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนเติบโตจากธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนรวม ด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 ส่วนค่าใช้จ่ายสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(ECL) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.8 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.1 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงจากภาวะสงครามในตะวันออกกลางและราคาพลังงานที่อาจส่งผลกระทบต่อค่าครองชีพที่เพิ่มสูงขึ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2569 เท่ากับ 4.37 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปี 2568 และอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 16.3

ตารางที่ 1.2 : งบกำไรขาดทุนของบริษัท (ครึ่งปี)

งบกำไรขาดทุน หน่วย: ล้านบาท	ครึ่งปีแรก ปี 2569	ครึ่งปีแรก ปี 2568	%YoY
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	5,375.59	5,672.00	(5.2)
รายการระหว่างธนาคาร	172.08	332.57	(48.3)
เงินให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน	3,244.41	3,059.62	6.0
เงินลงทุน	82.59	109.87	(24.8)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,874.68	9,174.05	(3.3)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,908.04)	(2,517.12)	(24.2)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,966.64	6,656.93	4.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,062.58	2,593.78	18.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(248.36)	(227.10)	9.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,814.22	2,366.68	18.9
กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	62.83	174.43	(64.0)
กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	4.32	3.85	12.3
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	17.89	17.66	1.3
รายได้อื่นๆ	378.45	254.34	48.8
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,244.35	9,473.88	8.1
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(4,568.77)	(4,431.74)	3.1
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,325.91)	(944.50)	40.4
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,349.67	4,097.65	6.2
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(851.99)	(810.55)	5.1
กำไรสุทธิ	3,497.68	3,287.10	6.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(0.20)	(0.21)	(1.7)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	3,497.47	3,286.90	6.4
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	4.37	4.11	
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	16.3	15.5	

รายละเอียดผลประกอบการงวดไตรมาส 2 ปี 2569

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 2 ปี 2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 3,523.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 195.05 ล้านบาท (ร้อยละ 5.9) จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 4,430.87 ล้านบาท ลดลง 154.11 ล้านบาท (ร้อยละ 3.4) จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 907.34 ล้านบาท ลดลง 349.16 ล้านบาท (ร้อยละ 27.8) ตามต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับภาวะดอกเบี้ยขาลง

เมื่อเทียบกับงวดไตรมาส 1 ปี 2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 โดยรายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 0.3 จากการรับรู้ผลกระทบของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เต็มไตรมาส และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 9.3 ตามต้นทุนเงินทุนที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อของไตรมาส 2 ปี 2569 อยู่ที่ร้อยละ 7.34 ลดลงจากร้อยละ 7.51 ในไตรมาส 2 ปี 2568 สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ต้นทุนเงินทุนลดลงจากร้อยละ 2.22 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.58 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.30 มาอยู่ที่ร้อยละ 5.77 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.75 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.98

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย

หน่วย: %	ปี 2568	ไตรมาส 2 ปี 2568	ไตรมาส 1 ปี 2569	ไตรมาส 2 ปี 2569
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	7.51	7.51	7.43	7.34
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	2.12	2.22	1.78	1.58
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	5.39	5.30	5.65	5.77
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin)	4.82	4.75	4.95	4.98

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 1,558.15 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 6.3 จากไตรมาส 2 ปี 2568 จากการฟื้นตัวของธุรกิจหลัก รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 930.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่ขยายตัวร้อยละ 4.5 ตามปริมาณการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เติบโต รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวน 134.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.5 ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ปรับตัวดีขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 527.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.7 จากการเติบโตของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนรวม ในส่วนของผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) มีจำนวน 29.22 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับกำไรในงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า

เมื่อเทียบกับงวดไตรมาส 1 ปี 2569 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 9.4 โดยรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ลดลงร้อยละ 8.9 เนื่องจากในไตรมาสก่อนหน้ามีการรับรู้ค่าธรรมเนียมการชำระคืนสินเชื่อก่อนกำหนดของลูกค้าหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ประกอบกับรายได้จากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและธุรกิจนายหน้าประกันภัยชะลอตัวลงจากช่วงก่อนสงคราม ธุรกิจที่เกี่ยวข้องตลาดทุนอ่อนตัวลงจากไตรมาสก่อนหน้า โดยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 17.1 และรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนลดลงร้อยละ 2.3 เป็นไปตามภาวะตลาดทุนที่ผันผวนจากสถานการณ์ความ

ขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ ด้านกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้า ตามมูลค่าเงินลงทุนที่ลดลง

ตารางที่ 3 : โครงสร้างรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ประเภทของรายได้ หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2 ปี 2569	ไตรมาส 1 ปี 2569	%QoQ	ไตรมาส 2 ปี 2568	%YoY
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	930.42	1,021.41	(8.9)	888.94	4.7
ธุรกิจนายหน้าประกันภัย	652.90	677.26	(3.6)	624.60	4.5
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์อื่น	277.51	344.15	(19.4)	264.34	5.0
ธุรกิจหลักทรัพย์	134.74	162.59	(17.1)	104.89	28.5
ธุรกิจจัดการกองทุน	527.75	539.93	(2.3)	416.70	26.7
ธุรกิจวาณิชธนกิจ	8.38	6.97	20.2	17.84	(53.1)
รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลัก	1,601.28	1,730.89	(7.5)	1,428.37	12.1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	29.22	33.61	(13.1)	107.12	(72.7)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	1.92	2.40	(20.2)	2.39	(19.7)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	7.68	10.22	(24.9)	8.17	(6.1)
รายได้เงินปันผล	34.02	68.99	(50.7)	24.34	39.8
รายได้ค่าธรรมเนียมตามผลประโยชน์ประกอบของธุรกิจจัดการกองทุน	4.48	1.37	228.1	4.29	4.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(120.44)	(127.92)	(5.8)	(109.33)	10.2
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยรวม	1,558.15	1,719.56	(9.4)	1,465.35	6.3

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 2,341.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้า และร้อยละ 5.1 จากไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของรายได้และผลกำไร ทั้งนี้ บริษัท ยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 46.1

ตารางที่ 4 : ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ประเภทของค่าใช้จ่าย หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2 ปี 2569	ไตรมาส 1 ปี 2569	%QoQ	ไตรมาส 2 ปี 2568	%YoY
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,586.49	1,523.71	4.1	1,465.28	8.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	212.77	210.68	1.0	209.78	1.4
ค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	180.22	175.24	2.8	175.24	2.8
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	68.05	67.87	0.3	67.66	0.6
ค่าใช้จ่ายอื่น	294.11	249.63	17.8	271.90	8.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	2,341.65	2,227.13	5.1	2,189.87	6.9

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) มีจำนวน 550.91 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาส 2 ปี 2568 และไตรมาสก่อนหน้า และคิดเป็นค่าใช้จ่ายสำรองในอัตราร้อยละ 0.9 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย โดยการตั้งสำรองในไตรมาสนี้สะท้อนภาพคุณภาพสินทรัพย์ที่สามารถควบคุมได้ดี ผ่านการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง การเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามและทวงถามหนี้ และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) ของบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 2.12 และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) ที่ร้อยละ 190.2 พร้อมรองรับความเสี่ยงจากสถานการณ์ในตะวันออกกลางและราคาพลังงานที่กดดันความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับไตรมาส 2 ปี 2569 จำนวน 425.17 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 19.4

ฐานะการเงินของบริษัท

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 มีจำนวน 290,030.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากไตรมาส 1 ปี 2569 โดยเงินให้สินเชื่อมีจำนวน 235,802.78 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 0.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 39,457.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.2 ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนมีจำนวน 3,012.24 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.7 และเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 7,129.13 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.1

ตารางที่ 5 : โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	ณ วันที่ 31 มี.ค. 69	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68	%YTD
เงินสด	828.90	813.55	1.9	826.39	0.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,457.66	31,770.72	24.2	40,360.38	(2.2)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,012.24	3,064.07	(1.7)	3,175.65	(5.1)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	0.03	0.96	(1.0)	91.17	(100.0)
เงินลงทุนสุทธิ	7,129.13	8,927.77	(20.1)	7,310.30	(2.5)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าสุทธิ	853.02	846.36	0.8	876.01	(2.6)
เงินให้สินเชื่อ	235,802.78	235,094.34	0.3	235,779.49	0.0
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,017.68	2,031.08	(0.7)	2,030.98	(0.7)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,495.74)	(9,473.35)	0.2	(9,243.70)	2.7
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	228,324.73	227,652.08	0.3	228,566.77	(0.1)
สินทรัพย์อื่น	10,424.40	9,969.97	4.6	9,495.48	9.8
สินทรัพย์รวม	290,030.11	283,045.48	2.5	290,702.15	(0.2)

หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 มีจำนวน 247,556.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 214,801.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 และหุ้นกู้มีจำนวน 9,400.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0

ตารางที่ 6 : โครงสร้างหนี้สิน

หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	ณ วันที่ 31 มี.ค. 69	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68	%YTD
เงินฝากรวม	214,801.29	205,619.94	4.5	211,342.08	1.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,690.12	10,146.13	(4.5)	12,111.07	(20.0)
หุ้นกู้	9,400.00	8,700.00	8.0	10,520.00	(10.6)
อื่น ๆ	13,665.00	13,447.64	1.6	13,352.12	2.3
หนี้สินรวม	247,556.41	237,913.72	4.1	247,325.26	0.1

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 มีจำนวน 42,473.69 ล้านบาท ลดลง 2,658.07 ล้านบาท (ร้อยละ 5.9) จากไตรมาสก่อนหน้า เนื่องจากบริษัทมีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2568 ในเดือนพฤษภาคม 2569 ในอัตราหุ้นละ 5.75 บาท สำหรับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวมทั้งสิ้นจำนวน 4,604 ล้านบาท ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เท่ากับ 53.05 บาทต่อหุ้น

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

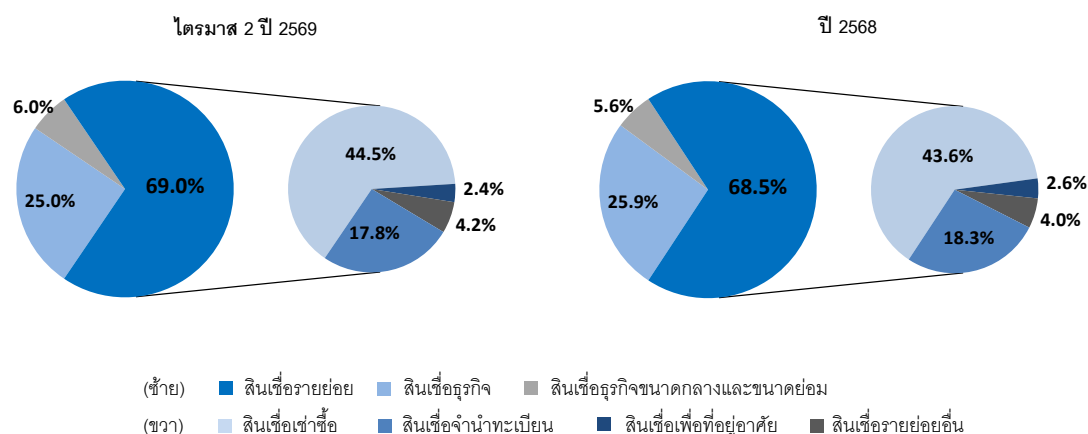
1.1 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 มีจำนวน 235,802.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 จากไตรมาสก่อนหน้า และทรงตัวจากสิ้นปี 2568

ตารางที่ 7 : เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	ณ วันที่ 31 มี.ค. 69	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68	%YTD
สินเชื่อเช่าซื้อ	104,924.64	103,603.42	1.3	102,690.72	2.2
สินเชื่อจำนำทะเบียน	42,025.92	42,548.47	(1.2)	43,213.87	(2.7)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,728.62	5,985.97	(4.3)	6,210.22	(7.8)
สินเชื่ออื่น	9,910.95	9,662.91	2.6	9,392.08	5.5
สินเชื่อรายย่อย	162,590.12	161,800.77	0.5	161,506.89	0.7
สินเชื่อธุรกิจ	58,992.58	60,045.88	(1.8)	60,970.75	(3.2)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	14,220.08	13,247.69	7.3	13,301.85	6.9
เงินให้สินเชื่อรวม	235,802.78	235,094.34	0.3	235,779.49	0.0

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ



สินเชื่อรายย่อย

บริษัทมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 162,590.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ร้อยละ 64.5 สินเชื่อจำนำทะเบียนร้อยละ 25.8 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 3.5 และสินเชื่อรายย่อยอื่นร้อยละ 6.1

สินเชื่อเช่าซื้อ มีจำนวน 104,924.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ สินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่เติบโตร้อยละ 1.5 จากยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ขยายตัว โดยเฉพาะยอดขายรถยนต์ไฟฟ้า โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 6 เดือนแรกของปี 2569 มีจำนวน 346,966 คัน เติบโตร้อยละ 14.6 เมื่อเทียบกับยอดขายรถงวด 6 เดือนแรกของปี 2568 ที่ 302,694 คัน ประกอบกับส่วนแบ่งตลาดของธนาคารทีสโก้เติบโตอย่างต่อเนื่อง ด้วยอัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) งวด 6 เดือนแรกของปี 2569 อยู่ที่ร้อยละ 7.0 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 5.5 ในงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า ด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองลดลงร้อยละ 1.4 และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เติบโตร้อยละ 4.9

สินเชื่อจำนำทะเบียน (“Auto Cash”) มีจำนวน 42,025.92 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยบริษัทยังคงนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังและรอบคอบ ท่ามกลางสภาวะหนี้ครัวเรือนที่ยังสูงและเศรษฐกิจที่เปราะบาง รวมทั้งชะลอแผนการเปิดสาขาใหม่และมุ่งพัฒนาประสิทธิภาพของสาขาเดิมให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้ สินเชื่อจำนำทะเบียนจากช่องทางสาขาลำนักอำนวยการสินเชื่อ “สมหวัง เงินสั่งได้” เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.1 และมียอดสินเชื่อสมหวังรวมจำนวน 36,047.48 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 85.8 ของสินเชื่อจำนำทะเบียนทั้งหมด ปัจจุบัน สาขาสมหวังมีจำนวนรวม 804 สาขาทั่วประเทศ

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 5,728.62 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.3 จากไตรมาสก่อนหน้า ตามภาวะตลาดที่มีความแข่งขันสูงและความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่สินเชื่อรายย่อยอื่นมีจำนวน 9,910.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากไตรมาส 1 ปี 2569

สินเชื่อธุรกิจ

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 58,992.58 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อนหน้า สาเหตุมาจากการชำระคืนหนี้ของลูกค้าในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง และกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ

สินเชื่อกู้ยืมขนาดกลางและขนาดย่อม

บริษัทมีสินเชื่อกู้ยืมขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 14,220.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากไตรมาสก่อนหน้า จากการเติบโตของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ตามยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ฟื้นตัว

1.2 คุณภาพสินทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) มีจำนวน 4,993.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อนหน้า และคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ที่ร้อยละ 2.12 ของสินเชื่อรวม คุณภาพสินทรัพย์ทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลจากนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง การเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามและทวงถามหนี้ ควบคู่ไปกับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทยังคงดำเนินนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการตั้งสำรองที่รัดกุม ครอบคลุมความเสี่ยงจากภาวะสงครามในตะวันออกกลางและราคาพลังงานที่ก่อกวนค่าครองชีพและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยบริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมจำนวน 9,495.74 ล้านบาท และมีระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 190.2

ตารางที่ 8 : การจัดชั้นลูกหนี้

การจัดชั้นลูกหนี้ ¹ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	ณ วันที่ 31 มี.ค. 69	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68	%YTD
สินเชื่อชั้นที่ 1 (Performing)	214,098.36	213,763.16	0.2	213,109.69	0.5
สินเชื่อชั้นที่ 2 (Under-performing)	16,710.87	16,382.11	2.0	17,298.49	(3.4)
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)	4,993.55	4,949.07	0.9	5,371.31	(7.0)
เงินให้สินเชื่อรวม	235,802.78	235,094.34	0.3	235,779.49	0.0

¹ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 9 : สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ¹ หน่วย: ล้านบาท, %	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69		ณ วันที่ 31 มี.ค. 68		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2,580.52	2.46	2,544.52	2.46	2,758.66	2.69
สินเชื่อจำนำทะเบียน	2,015.01	4.79	2,012.15	4.73	2,159.97	5.00
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	269.03	4.70	297.30	4.97	356.87	5.75
สินเชื่ออื่น	15.31	0.15	15.66	0.16	17.23	0.18
สินเชื่อย่อย	4,879.87	3.00	4,869.63	3.01	5,292.73	3.28
สินเชื่อธุรกิจ	-	-	-	-	-	-
สินเชื่อกู้ยืมขนาดกลางและขนาดย่อม	113.68	0.80	79.44	0.60	78.58	0.59
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวม	4,993.55	2.12	4,949.07	2.11	5,371.31	2.28

¹ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.3 เงินฝากและเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัทมีจำนวน 224,201.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากไตรมาสก่อนหน้า สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 214,801.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 และหุ้นกู้มีจำนวน 9,400.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ Liquidity Coverage

Ratio (LCR) จำนวน 45,578.18 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.7 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยสินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 20.3 ของปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท และมี LCR ณ อยู่ที่ร้อยละ 145.0

ตารางที่ 10 : โครงสร้างเงินฝาก

เงินฝาก หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	ณ วันที่ 31 มี.ค. 69	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68	%YTD
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,830.00	1,716.43	6.6	1,903.04	(3.8)
ออมทรัพย์	32,164.79	30,931.50	4.0	28,227.62	13.9
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	63,688.85	64,738.01	(1.6)	68,401.27	(6.9)
บัตรเงินฝาก	117,098.88	108,215.23	8.2	112,791.38	3.8
เงินกู้ยืมระยะสั้น	18.77	18.77	0.0	18.77	0.0
เงินฝากรวม	214,801.29	205,619.94	4.5	211,342.08	1.6

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ไตรมาส 2 ปี 2569 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล.ทีเอสโก อยู่ที่ 1,498.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.5 จากไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้า ตามมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่กลับมาเติบโต ส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ทีเอสโก มีจำนวน 134.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.5 จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ทีเอสโก ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.2 ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ทีเอสโก ประกอบด้วย ลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 50.4 ลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 6.3 และลูกค้ารายย่อยร้อยละ 43.3

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.ทีเอสโก มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 จำนวน 446,595.06 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 4.8 จากไตรมาสก่อนหน้า จากทุกธุรกิจ รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 527.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ.ทีเอสโก แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 74.6 กองทุนรวมร้อยละ 17.2 และกองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 8.2 ทั้งนี้ ส่วนแบ่งตลาดของ บลจ.ทีเอสโก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 อยู่ที่อันดับ 9 คิดเป็นร้อยละ 4.1 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 1 คิดเป็นร้อยละ 19.6 กองทุนรวมมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 12 คิดเป็นร้อยละ 1.1 และกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 10 คิดเป็นร้อยละ 1.6

ตารางที่ 11 : มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจำแนกตามประเภทกองทุน

กองทุน หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	ณ วันที่ 31 มี.ค. 69	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68	%YTD
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	332,985.05	322,303.99	3.3	328,042.42	1.5
กองทุนส่วนบุคคล	36,690.92	35,160.75	4.4	51,632.82	(28.9)
กองทุนรวม	76,919.09	68,735.54	11.9	68,698.16	12.0
สินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม	446,595.06	426,200.28	4.8	448,373.41	(0.4)

ปัจจัยเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทได้ระบุปัจจัยความเสี่ยงที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือการเติบโตในอนาคต โดยแบ่งออกเป็น 6 ด้านที่สำคัญ ดังนี้

1. **ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ** โดยเฉพาะความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อที่อาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อที่ลดลง ในภาวะที่เศรษฐกิจยังคงเปราะบางและเติบโตช้า ผลกระทบจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ และความเสี่ยงเรื่องเงินเฟ้อที่เกิดจากราคาล้างงานเพิ่มสูงขึ้น
2. **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** อันเกิดจากการไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้
3. **ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา** จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch)
4. **ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน** คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาด ความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ บุคลากร เหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ตลอดจนความเสี่ยงด้านกฎหมาย การทุจริต และคอร์รัปชัน อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน
5. **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์** จากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร
6. **ความเสี่ยงใหม่ที่เกิดขึ้นในอนาคต** บริษัทตระหนักและเตรียมการเพื่อรับมือกับความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk) แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของโลก (Mega Trend) รวมถึงความเสี่ยงจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ โดยเฉพาะสงครามในตะวันออกกลาง โดยติดตามสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง และวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

โดยความเสี่ยงโดยรวมทุกด้านของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคตซึ่งได้ถูกประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เงินกองทุนของกลุ่มทีสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยง มีจำนวนทั้งสิ้น 38,555.43 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 14,794.87 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยลดลง 221.82 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาสแรกของปี 2569 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับลดลงของความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด โดยมีระดับเงินกองทุนส่วนเกินอยู่สูงถึง 23,760.56 ล้านบาทหรือร้อยละ 61.6 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินกองทุนโดยรวมของกลุ่มทีสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วยเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งลดลง 89.82 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 เป็น 11,974.24 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการลดลงของความเสี่ยงของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยสินเชื่อรวมของกลุ่มทีสโก้ขยายตัวร้อยละ 0.3

ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของกลุ่มทีเอสไอปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากงวดก่อนหน้าที่ร้อยละ 2.11 ณ สิ้นไตรมาสแรกของปี 2569 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.12 ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ของปี 2569 โดยกลุ่มทีเอสไอยังคงมีระดับเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพียงพอรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และยังคงดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและระมัดระวัง รวมถึงมีนโยบายควบคุมความเสี่ยงที่รัดกุม

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดปรับลดลง 135.98 ล้านบาทจากสิ้นไตรมาสแรกของปี 2569 ที่ 389.66 ล้านบาทมาอยู่ที่ 253.68 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ของปี 2569 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนและการลดลงของความผันผวนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในช่วงที่ผ่านมา ขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับลดลงจาก 0.78 ปี มาอยู่ที่ 0.71 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.16 ปีมาอยู่ที่ 1.13 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.38 ปี มาอยู่ที่ 0.42 ปี

ตารางที่ 12 : ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	
	หน่วย: ปี		หน่วย: ล้านบาท	
	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	ณ วันที่ 31 มี.ค. 69	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	ณ วันที่ 31 มี.ค. 69
สินทรัพย์	1.13	1.16	1,456.80	1,375.88
หนี้สิน	0.42	0.38	(1,549.57)	(1,525.79)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.71	0.78	(92.77)	(149.92)

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทีเอสไอ รวมถึงกลุ่มทีเอสไอ และบล. ทีเอสไอ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ธนาคารและกลุ่มทีเอสไอได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดย ณ สิ้นงวดมิถุนายน 2569 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารมีทั้งสิ้น 40,587.56 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 20.6 โดยยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11.0 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.2 และร้อยละ 2.5 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มทีเอสไอมีทั้งสิ้น 42,114.57 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง รวมถึงประมาณการอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ที่ร้อยละ 19.2, 17.0 และ 2.3 ตามลำดับ ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่กำหนด และสำหรับ บล. ทีเอสไอ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 53.6 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.0

ตารางที่ 13 : ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมาย

ความเพียงพอของเงินกองทุน หน่วย: %	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	ณ วันที่ 31 มี.ค. 69	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68
กลุ่มธุรกิจการเงินทีสโก			
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	17.0	16.9	17.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	2.3	2.0	1.9
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)	19.2	18.9	19.0
ธนาคารทีสโก			
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	18.2	18.3	18.4
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	2.5	2.1	2.1
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)	20.6	20.5	20.5

พัฒนาการด้านความยั่งยืน

พัฒนาการด้านความยั่งยืนของกลุ่มทีสโกมีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง สะท้อนถึงการดำเนินธุรกิจอย่างรอบด้านและสมดุล ครอบคลุมมิติทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ผ่านการขับเคลื่อนนวัตกรรม การสร้างคุณค่าให้สังคม การพัฒนาศักยภาพบุคลากร และการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งทุกองค์ประกอบล้วนมีบทบาทสำคัญในการวางรากฐานความมั่นคงและการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กรในระยะยาว โดยในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 มีกิจกรรมและพัฒนาการด้านความยั่งยืนที่สำคัญ ดังนี้

- **การส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของสังคม (Social Well-being):** กลุ่มทีสโกร่วมกับพันธมิตรบริษัทประกัน 12 แห่ง จัดกิจกรรมวิ่งการกุศล “Family First Neon Run 2026” ณ เมืองโบราณ จังหวัดสมุทรปราการ ซึ่งได้รับความสนใจจากครอบครัวมากกว่า 1,500 คน รายได้ทั้งหมดจากการจำหน่ายบัตรโดยไม่หักค่าใช้จ่ายนำไปสนับสนุน “กองทุนภูมิคุ้มกันบำบัดมะเร็ง คณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย” เพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยในโครงการ Fighting NCDs สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการมีส่วนร่วมแก้ไขปัญหาสุขภาพของสังคมไทยอย่างยั่งยืน
- **การส่งเสริมทักษะทางการเงินแก่เยาวชนและชุมชน:** กลุ่มทีสโกจัดกิจกรรม “ค่ายชมรมเครือข่ายค่ายการเงินทีสโก” ณ อาคารสำนักงานใหญ่ทีสโกทาวเวอร์ โดยมีนักเรียนและครู 54 คน จาก 18 ชมรมทั่วประเทศเข้าร่วมแลกเปลี่ยนความรู้และเสริมสร้างความเข้มแข็งของเครือข่ายชมรมฯ โดยเนื้อหากิจกรรมครอบคลุมการออม การบริหารหนี้ ภัยทางการเงิน และการวางแผนเกษียณ พร้อมให้ผู้เข้าร่วมนำความรู้ไปขยายผลในชุมชนท้องถิ่นของตนเอง นอกจากนี้ ยังมี การสนับสนุนงบประมาณแก่ชมรมที่มีผลงานโดดเด่นอีกด้วย
- **การเสริมสร้างวัฒนธรรมแห่งนวัตกรรม (Culture of Innovation):** กลุ่มทีสโกจัดงาน T2IX Day (TISCO Technology Innovation Experience) เพื่อเป็นเวทีนำเสนอนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ ที่พัฒนาขึ้นภายในองค์กร โดยเปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้สัมผัสและทดลองใช้งานจริง ควบคู่กับการแลกเปลี่ยนองค์ความรู้และต่อยอดแนวคิดใหม่ ๆ เพื่อนำไปพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการในอนาคต อีกทั้งยังช่วยปลูกฝังแนวคิดเชิงสร้างสรรค์ ส่งเสริมให้บุคลากรกล้าคิด กล้าทดลอง และพร้อมปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของโลกการเงินยุคดิจิทัล

- **การพัฒนาศักยภาพบุคลากรและยกระดับมาตรฐานการให้บริการ:** ธนาคารทีสโก้ได้พัฒนาความเชี่ยวชาญของเจ้าหน้าที่ดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ผ่านโครงการ The Advisor Club ครั้งที่ 3 ร่วมกับสมาคมนักวางแผนการเงินไทย มุ่งเสริมสร้างองค์ความรู้เชิงลึกให้แก่ผู้ที่ได้รับคุณวุฒิ AFPT™ และ CFP® เพื่อยกระดับการให้คำแนะนำทางการเงิน มีการถ่ายทอดความรู้ในหัวข้อ “นวัตกรรมประกันเพื่อคนเกษียณ” ซึ่งช่วยเพิ่มความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทของผลิตภัณฑ์ประกันและนวัตกรรมทางการเงินในการสร้างความมั่นคงหลังเกษียณ โดยเฉพาะในบริบทของสังคมผู้สูงอายุของประเทศไทย
- **การดำเนินงานตามแผนงานลดก๊าซเรือนกระจก:** กลุ่มทีสโก้ได้ดำเนินการติดตั้ง Solar Rooftop ตามแผนงานปี 2569 ที่กำหนดเป้าหมายของการดำเนินการให้ครอบคลุม 104 สาขา ทั้งสาขาทีสโก้และสาขาสมหวัง เงินสั่งได้ โดยในครึ่งปีแรกได้ติดตั้งและส่งมอบแล้ว 22 สาขา และส่วนที่เหลืออยู่ระหว่างดำเนินการติดตั้ง โครงการดังกล่าวมีบทบาทสำคัญในการเพิ่มสัดส่วนการใช้พลังงานสะอาดภายในองค์กร ช่วยลดการพึ่งพาพลังงานจากเชื้อเพลิงฟอสซิล ควบคู่กับการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการพลังงานในระยะยาว และลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานด้วย