คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สำหรับงวดไตรมาส 3 ปี 2569 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

(งบการเงินรวมฉบับสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

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

ภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงินตลาดทุน

ไตรมาส 3 ปี 2569 เศรษฐกิจไทยมีสัญญาณปรับตัวดีขึ้นจากช่วงก่อนหน้า โดยได้รับแรงสนับสนุนจากภาคการส่งออกที่ขยายตัวต่อเนื่องตามแรงส่งของวัฏจักรเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ (AI) ของโลก ประกอบกับสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่เริ่มผ่อนคลายลงในบางช่วง ส่งผลให้ภาคการท่องเที่ยวและกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวเนื่องทยอยฟื้นตัว ขณะที่อุปสงค์ในประเทศได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการภาครัฐ โดยเฉพาะโครงการ “ไทยช่วยไทย พลัส (60/40)” ด้านตลาดรถยนต์ในประเทศยังขยายตัวต่อเนื่อง โดยเฉพาะรถยนต์ไฟฟ้า (BEV) สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างตลาดยานยนต์และความต้องการของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้น โดยยอดขายรถยนต์ในประเทศงวด 9 เดือนแรกของปี 2569 มีจำนวน 521,226 คัน ขยายตัวร้อยละ 16.4 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า อย่างไรก็ดี ความเชื่อมั่นผู้บริโภคยังคงมีความกังวลต่อค่าครองชีพและภาระหนี้ที่อยู่ในระดับสูง ภาคการท่องเที่ยวมีปริมาณนักท่องเที่ยวต่างชาติงวด 9 เดือนแรกของปี 2569 จำนวน 23.2 ล้านคน ลดลงร้อยละ 3.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า นอกจากนี้ ในช่วงปลายเดือนกันยายน 2569 ประเทศไทยเผชิญสถานการณ์อุทกภัยในหลายพื้นที่ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจและรายได้ของประชาชนบางส่วน ทั้งนี้ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไตรมาส 3 ปี 2569 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.43 จากราคาน้ำมันและราคาอาหารที่ปรับตัวสูงขึ้น ผลจากสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง

ในเดือนกันยายน 2569 ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) มีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 สู่ระดับที่ร้อยละ 3.75-4.00 ต่อปี ซึ่งเป็นการปรับขึ้นครั้งแรกในรอบ 3 ปี เนื่องจากปัญหาเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูงมายาวนานและมีเป้าหมายเพื่อสนับสนุนให้เงินเฟ้อกลับเข้าสู่ระดับเป้าหมายในระยะต่อไป ขณะเดียวกัน อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ อายุ 10 ปี ปรับเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและเพิ่มแตะระดับสูงสุดที่ร้อยละ 5.3 สะท้อนแรงกดดันจากความกังวลต่อเงินเฟ้อเนื่องจากราคาพลังงานที่ปรับสูงขึ้น ความเสี่ยงด้านฐานะการคลัง ตลอดจนแรงขายพันธบัตรในตลาดโลก

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) คงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) ที่ร้อยละ 1.00 เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง คงที่จากสิ้นไตรมาสก่อนหน้า ประกอบด้วย อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) อยู่ที่ร้อยละ 6.38 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) อยู่ที่ร้อยละ 6.35 และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) อยู่ที่ร้อยละ 6.63 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ทรงตัวที่ร้อยละ 0.61

ภาวะตลาดทุนในไตรมาส 3 ปี 2569 มีปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพิ่มขึ้น โดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 66,375.09 ล้านบาทในไตรมาสก่อนหน้า มาอยู่ที่ 77,018.79 ล้านบาท โดยในช่วงปลายไตรมาสมีกระแสเงินทุนไหลออกจากนักลงทุนต่างชาติและสถาบันในประเทศ เนื่องจากความกังวลต่อทิศทางอัตราดอกเบี้ยของ Fed การปรับเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ และความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,559.01 จุด ลดลง 32.23 จุด หรือร้อยละ 2.0 จากไตรมาสก่อนหน้า

เหตุการณ์และพัฒนาการที่สำคัญ

- ธนาคารทิสโก้เปิดเผยอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ดังนี้

  อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

  - คงอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 3 เดือน ที่ร้อยละ 0.80 – 0.90
  - คงอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 6 เดือน ที่ร้อยละ 0.80 – 0.90
  - คงอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 12 เดือน ที่ร้อยละ 0.80 – 0.90
  - คงอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 24 เดือน ที่ร้อยละ 0.80 – 0.90

  อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

  - คงอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (MLR) ที่ร้อยละ 7.350
  - คงอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ที่ร้อยละ 7.100
  - คงอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ที่ร้อยละ 7.400

- มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วม

  ทิสโก้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วม โดยแบ่งเป็น

สำหรับลูกค้าบุคคล :

สินเชื่อบ้าน / สินเชื่อโฉนดแลกเงิน / สินเชื่อทะเบียนรถ / สินเชื่อเพิ่มวงเงิน

- พักชำระเงินต้นสูงสุด 3 เดือน
- ลดค่างวด และ/หรือขยายระยะเวลาผ่อนชำระ

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

- พักชำระค่างวดสูงสุด 3 เดือน
- ลดค่างวด และ/หรือขยายระยะเวลาผ่อนชำระ

สำหรับลูกค้าธุรกิจ และ SME :

- ลดค่างวด และ/หรือขยายระยะเวลาผ่อนชำระ (พิจารณาตามความสามารถในการผ่อนชำระของลูกค้า)

โดยมาตรการช่วยเหลือดังกล่าว เพื่อบรรเทาภาระทางการเงิน เสริมสภาพคล่อง รักษาสถานะทางเครดิตของลูกหนี้ และสนับสนุนให้ลูกหนี้สามารถฟื้นฟูและกลับมาดำเนินกิจการได้ตามปกติ

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัท

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทิสโก้ มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการสำหรับไตรมาส 3 ปี 2569 จำนวน 178.82 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้เงินปันผลและรายได้ค่าธรรมเนียมบริการแก่บริษัทลูกภายในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์จึงเป็นงบการเงินรวมของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจตลาดทุน

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัทงวดไตรมาส 3 ปี 2569

กำไรสุทธิสำหรับผลประกอบการงวดไตรมาส 3 ปี 2569 ของบริษัทมีจำนวน 1,804.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 74.48 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2568 จากค่าใช้จ่ายสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ที่ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 0.8 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย สอดคล้องกับคุณภาพสินทรัพย์ที่ควบคุมได้ดี ขณะที่รายได้รวมจากการดำเนินงานอ่อนตัวลงร้อยละ 2.3 สาเหตุหลักมาจากผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ที่ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า อย่างไรก็ดี รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 ตามต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงในภาวะดอกเบี้ยขาลง นอกจากนี้ ธุรกิจตลาดทุนปรับตัวดีขึ้น ทั้งรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนที่เติบโตจากการธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนรวม ด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2569 กำไรสุทธิของบริษัทเพิ่มขึ้นจำนวน 40.85 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เนื่องจากต้นทุนเงินฝากที่ลดลงต่อเนื่อง ภายหลังการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วงต้นปี ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ลดลง ตามคุณภาพสินทรัพย์ที่ควบคุมได้ดี ในขณะที่รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยชะลอตัวลงร้อยละ 3.0 ผลจากค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่อ่อนตัวลง โดยเฉพาะธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง อย่างไรก็ดี รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนฟื้นตัวจากไตรมาสก่อนหน้า ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เพิ่มสูงขึ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับงวดไตรมาส 3 ปี 2569 เท่ากับ 2.25 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า และจากไตรมาส 3 ปี 2568 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 17.0

ตารางที่ 1.1 : งบกำไรขาดทุนของบริษัท (รายไตรมาส)

งบกำไรขาดทุน หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 3 ปี 2569	ไตรมาส 2 ปี 2569	%QoQ	ไตรมาส 3 ปี 2568	%YoY
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,711.95	2,673.70	1.4	2,853.16	(4.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	95.21	84.14	13.2	140.29	(32.1)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,672.72	1,633.74	2.4	1,578.48	6.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	38.53	39.29	(1.9)	47.71	(19.2)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**4,518.42**	**4,430.87**	**2.0**	**4,619.64**	**(2.2)**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(879.11)	(907.34)	(3.1)	(1,191.61)	(26.2)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**3,639.32**	**3,523.53**	**3.3**	**3,428.03**	**6.2**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,475.81	1,504.07	(1.9)	1,410.38	4.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(110.67)	(120.44)	(8.1)	(123.63)	(10.5)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**1,365.14**	**1,383.63**	**(1.3)**	**1,286.75**	**6.1**
กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11.86	29.22	(59.4)	364.31	(96.7)
กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	1.64	1.92	(14.4)	1.14	44.2
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	10.17	7.68	32.5	8.73	16.5
รายได้อื่นๆ	122.84	135.71	(9.5)	183.61	(33.1)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**5,150.98**	**5,081.68**	**1.4**	**5,272.56**	**(2.3)**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,408.13)	(2,341.65)	2.8	(2,286.47)	5.3
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(496.19)	(550.91)	(9.9)	(830.48)	(40.3)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	**2,246.65**	**2,189.12**	**2.6**	**2,155.61**	**4.2**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(441.85)	(425.17)	3.9	(425.31)	3.9
กำไรสุทธิ	**1,804.81**	**1,763.95**	**2.3**	**1,730.30**	**4.3**
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(0.10)	(0.10)	(1.7)	(0.08)	26.8
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	**1,804.70**	**1,763.85**	**2.3**	**1,730.22**	**4.3**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	**2.25**	**2.20**		**2.16**	
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	**17.0**	**16.1**		**16.6**	

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัทงวด 9 เดือนแรกของปี 2569

กำไรสุทธิสำหรับผลประกอบการงวด 9 เดือนแรกของปี 2569 ของบริษัทมีจำนวน 5,302.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 285.06 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 เมื่อเทียบกับ 9 เดือนแรกของปี 2568 จากการเติบโตของรายได้รวมที่ร้อยละ 4.4 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 ตามต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องในช่วงดอกเบี้ยขาลง รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากทุกกลุ่มธุรกิจหลัก ทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ขยายตัว จากธุรกิจนายหน้าประกันภัย ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นตามภาวะตลาดทุนที่ฟื้นตัว และรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนเติบโตจากธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนรวม ด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 ส่วนค่าใช้จ่ายสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) อยู่ที่ร้อยละ

1.0 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงจากภาวะสงครามในตะวันออกกลางและราคาพลังงานที่อาจส่งผลกระทบต่อค่าครองชีพที่เพิ่มสูงขึ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับงวด 9 เดือนแรกของปี 2569 เท่ากับ 6.62 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปี 2568 และอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 16.4

ตารางที่ 1.2 : งบกำไรขาดทุนของบริษัท (งวด 9 เดือน)

งบกำไรขาดทุน หน่วย: ล้านบาท	9 เดือนแรก ปี 2569	9 เดือนแรก ปี 2568	%YoY
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,087.55	8,525.16	(5.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	267.30	472.85	(43.5)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,917.13	4,638.10	6.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	121.12	157.58	(23.1)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**13,393.10**	**13,793.69**	**(2.9)**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,787.14)	(3,708.73)	(24.8)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**10,605.96**	**10,084.96**	**5.2**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,538.39	4,004.17	13.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(359.03)	(350.74)	2.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**4,179.36**	**3,653.43**	**14.4**
กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	74.69	538.73	(86.1)
กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.96	4.99	19.6
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	28.06	26.39	6.3
รายได้อื่นๆ	501.30	437.95	14.5
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**15,395.32**	**14,746.45**	**4.4**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(6,976.91)	(6,718.21)	3.9
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,822.10)	(1,774.98)	2.7
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	**6,596.32**	**6,253.26**	**5.5**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,293.84)	(1,235.86)	4.7
กำไรสุทธิ	**5,302.48**	**5,017.41**	**5.7**
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(0.30)	(0.29)	6.3
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	**5,302.18**	**5,017.12**	**5.7**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	**6.62**	**6.27**	
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	**16.4**	**15.8**	

รายละเอียดผลประกอบการงวดไตรมาส 3 ปี 2569

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 3 ปี 2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 3,639.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 211.29 ล้านบาท (ร้อยละ 6.2) จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 4,518.42 ล้านบาท ลดลง 101.22 ล้านบาท (ร้อยละ 2.2) จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 879.11 ล้านบาท ลดลง 312.51 ล้านบาท (ร้อยละ 26.2) ตามต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับภาวะดอกเบี้ยขาลง

เมื่อเทียบกับงวดไตรมาส 2 ปี 2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 โดยรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 ส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 3.1 ตามต้นทุนเงินทุนที่ลดลง

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อของไตรมาส 3 ปี 2569 อยู่ที่ร้อยละ 7.35 ลดลงจากไตรมาส 3 ปี 2568 สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ในขณะที่ต้นทุนเงินทุนลดลงอย่างต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 1.47 ตามต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 5.88 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) อยู่ที่ร้อยละ 5.00

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย

หน่วย: %	ปี 2568	ไตรมาส 3 ปี 2568	ไตรมาส 2 ปี 2569	ไตรมาส 3 ปี 2569
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	7.51	7.51	7.34	7.35
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	2.12	2.07	1.58	1.47
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	5.39	5.45	5.77	5.88
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin)	4.82	4.84	4.98	5.00

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีจำนวน 1,475.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากไตรมาส 3 ปี 2568 จากการฟื้นตัวของธุรกิจที่เกี่ยวกับตลาดทุน โดยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวน 151.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.0 ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ปรับตัวดีขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 536.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากการเติบโตของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนรวม ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 780.07 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.1 จากธุรกิจนายหน้าประกันภัย ในส่วนของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอื่น บริษัทมีผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ลดลงมาอยู่ที่จำนวน 11.86 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 364.31 ล้านบาทในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ประกอบกับรายได้ค่าปรับจากการชำระคืนสินเชื่อก่อนกำหนดปรับลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2568

เมื่อเทียบกับงวดไตรมาส 2 ปี 2569 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 1.9 จากรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ลดลงร้อยละ 5.9 เนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งชะลอตัวลงจากไตรมาสก่อนหน้า ในขณะที่รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.7 และรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 เป็นไปตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เพิ่มขึ้น ด้านรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอื่น กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้า ตามมูลค่าเงินลงทุนที่ลดลง

ตารางที่ 3 : โครงสร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ประเภทของรายได้ หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 3 ปี 2569	ไตรมาส 2 ปี 2569	%QoQ	ไตรมาส 3 ปี 2568	%YoY
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	780.07	828.73	(5.9)	797.13	(2.1)
ธุรกิจนายหน้าประกันภัย	*647.10*	*652.90*	*(0.9)*	*664.95*	*(2.7)*
รายได้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์อื่น	*132.97*	*175.83*	*(24.4)*	*132.18*	*0.6*
ธุรกิจหลักทรัพย์	151.86	134.74	12.7	122.48	24.0
ธุรกิจจัดการกองทุน	536.18	532.23	0.7	490.19	9.4
ธุรกิจวาณิชธนกิจ	7.71	8.38	(8.0)	0.59	1,198.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**1,475.81**	**1,504.07**	**(1.9)**	**1,410.38**	**4.6**
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(110.67)	(120.44)	(8.1)	(123.63)	(10.5)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**1,365.14**	**1,383.63**	**(1.3)**	**1,286.75**	**6.1**
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11.86	29.22	(59.4)	364.31	(96.7)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	1.64	1.92	(14.4)	1.14	44.2
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	10.17	7.68	32.5	8.73	16.5
รายได้เงินปันผล	47.78	34.02	40.5	40.50	18.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ[1]	75.06	101.69	(26.2)	143.11	(47.5)
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยรวม	**1,511.66**	**1,558.15**	**(3.0)**	**1,844.54**	**(18.0)**

[1]รวมค่าปรับที่เกี่ยวเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ ซึ่งแยกออกจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 2,408.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากไตรมาส 3 ของปีก่อนหน้า และร้อยละ 2.8 จากไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของรายได้และผลกำไร ทั้งนี้ บริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 46.8

ตารางที่ 4 : ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ประเภทของค่าใช้จ่าย หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 3 ปี 2569	ไตรมาส 2 ปี 2569	%QoQ	ไตรมาส 3 ปี 2568	%YoY
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,674.76	1,586.49	5.6	1,575.58	6.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	204.21	212.77	(4.0)	201.33	1.4
ค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	188.48	180.22	4.6	182.89	3.1
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	73.16	68.05	7.5	70.05	4.4
ค่าใช้จ่ายอื่น	267.53	294.11	(9.0)	256.62	4.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	**2,408.13**	**2,341.65**	**2.8**	**2,286.47**	**5.3**

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) มีจำนวน 496.19 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาส 3 ปี 2568 และไตรมาสก่อนหน้า และคิดเป็นค่าใช้จ่ายสำรองในอัตราร้อยละ 0.8 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย โดยการตั้งสำรองในไตรมาสนี้สะท้อนภาพคุณภาพสินทรัพย์ที่สามารถควบคุมได้ดี ผ่านการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง การเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามและทวงถามหนี้ และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) ของบริษัทลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.01 และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) ที่ร้อยละ 192.5 พร้อมรองรับความเสี่ยงจากความขัดแย้งในตะวันออกกลาง ต้นทุนพลังงานที่สูงขึ้น และสถานการณ์อุทกภัยที่อาจส่งผลต่อคุณภาพสินทรัพย์และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับไตรมาส 3 ปี 2569 จำนวน 441.85 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 19.7

งบฐานะการเงินของบริษัท

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 มีจำนวน 296,431.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยเงินให้สินเชื่อมีจำนวน 238,492.65 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 1.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 41,828.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนมีจำนวน 3,090.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 และเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 8,486.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.0

ตารางที่ 5 : โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 ก.ย. 69	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68	%YTD
เงินสด	806.21	828.90	(2.7)	826.39	(2.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,828.38	39,457.66	6.0	40,360.38	3.6
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,090.70	3,012.24	2.6	3,175.65	(2.7)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	0.05	0.03	0.9	91.17	(99.9)
เงินลงทุนสุทธิ	8,486.70	7,129.13	19.0	7,310.30	16.1
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าสุทธิ	863.55	853.02	1.2	876.01	(1.4)
เงินให้สินเชื่อ	238,492.65	235,802.78	1.1	235,779.49	1.2
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,037.20	2,017.68	1.0	2,030.98	0.3
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,250.14)	(9,495.74)	(2.6)	(9,243.70)	0.1
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	231,279.71	228,324.73	1.3	228,566.77	1.2
สินทรัพย์อื่น	10,076.23	10,424.40	(3.3)	9,495.48	6.1
สินทรัพย์รวม	**296,431.52**	**290,030.11**	**2.2**	**290,702.15**	**2.0**

หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 มีจำนวน 253,760.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 215,791.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ในขณะที่หุ้นกู้มีจำนวน 8,700.00 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.4

ตารางที่ 6 : โครงสร้างหนี้สิน

หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 ก.ย. 69	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68	%YTD
เงินฝากรวม	215,791.27	214,801.29	0.5	211,342.08	2.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,028.05	9,690.12	65.4	12,111.07	32.3
หุ้นกู้	8,700.00	9,400.00	(7.4)	10,520.00	(17.3)
อื่น ๆ	13,241.57	13,665.00	(3.1)	13,352.12	(0.8)
หนี้สินรวม	**253,760.88**	**247,556.41**	**2.5**	**247,325.26**	**2.6**

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 มีจำนวน 42,670.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 196.95 ล้านบาท (ร้อยละ 0.5) จากไตรมาสก่อนหน้า จากกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานในไตรมาส 3 ปี 2569 ซึ่งกำไรสะสมบางส่วน บริษัทนำมาจ่ายเป็นเงินปันผลระหว่างกาลในเดือนกันยายน 2569 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท แก่หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,601 ล้านบาท ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 เท่ากับ 53.29 บาทต่อหุ้น

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

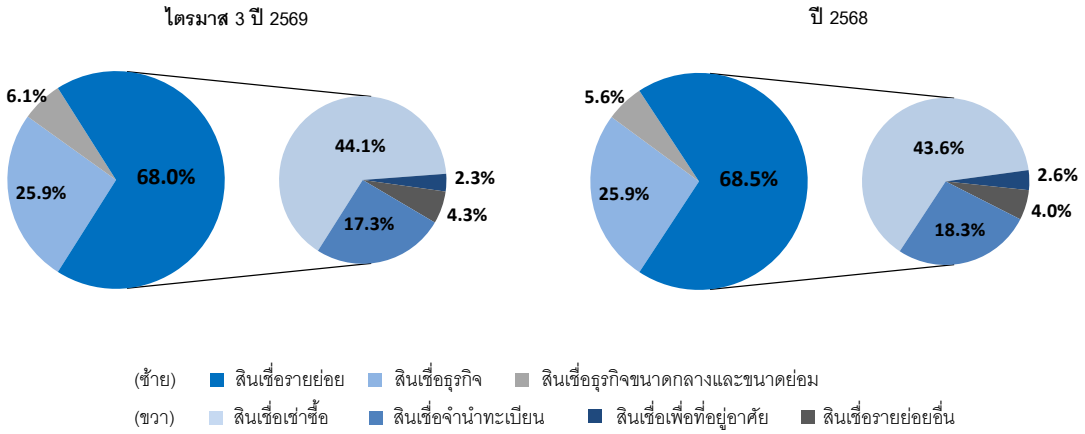
1.1 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 มีจำนวน 238,492.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อนหน้า และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากสิ้นปี 2568 จากสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ตารางที่ 7 : เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 ก.ย. 69	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68	%YTD
สินเชื่อเช่าซื้อ	105,114.85	104,924.64	0.2	102,690.72	2.4
สินเชื่อจำนำทะเบียน	41,372.62	42,025.92	(1.6)	43,213.87	(4.3)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,498.76	5,728.62	(4.0)	6,210.22	(11.5)
สินเชื่ออื่น	10,156.73	9,910.95	2.5	9,392.08	8.1
สินเชื่อรายย่อย	**162,142.96**	**162,590.12**	**(0.3)**	**161,506.89**	**0.4**
สินเชื่อธุรกิจ	**61,763.52**	**58,992.58**	**4.7**	**60,970.75**	**1.3**
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	**14,586.16**	**14,220.08**	**2.6**	**13,301.85**	**9.7**
เงินให้สินเชื่อรวม	**238,492.65**	**235,802.78**	**1.1**	**235,779.49**	**1.2**

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ



สินเชื่อรายย่อย

บริษัทมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 162,142.96 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.3 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ร้อยละ 64.8 สินเชื่อจำนำทะเบียนร้อยละ 25.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 3.4 และสินเชื่อรายย่อยอื่นร้อยละ 6.3

สินเชื่อเช่าซื้อมีจำนวน 105,114.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 จากสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ สินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่เติบโตร้อยละ 0.1 จากยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ขยายตัว โดยเฉพาะยอดขายรถยนต์ไฟฟ้า โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 9 เดือนแรกของปี 2569 มีจำนวน 521,226 คัน เติบโตร้อยละ 16.4 เมื่อเทียบกับยอดขายรถงวด 9 เดือนแรกของปี 2568 ที่ 447,969 คัน ประกอบกับส่วนแบ่งตลาดของธนาคารทิสโก้เติบโตอย่างต่อเนื่องด้วยอัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) งวด 9 เดือนแรกของปี 2569 อยู่ที่ร้อยละ 6.9 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 5.9 ในงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า ด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองลดลงร้อยละ 0.9 และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เติบโตร้อยละ 2.7

สินเชื่อจำนำทะเบียน (“Auto Cash”) มีจำนวน 41,372.62 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.6 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยสินเชื่อจำนำทะเบียนจากช่องทางสาขาสำนักอำนวยสินเชื่อ “สมหวัง เงินสั่งได้” ชะลอตัวลงร้อยละ 0.4 และมียอดสินเชื่อสมหวังจำนวน 35,914.44 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 86.8 ของสินเชื่อจำนำทะเบียนทั้งหมด โดยบริษัทยังคงนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังและรอบคอบ ท่ามกลางสภาวะหนี้ครัวเรือนที่ยังสูงและเศรษฐกิจที่เปราะบาง รวมทั้งชะลอแผนการเปิดสาขาใหม่และมุ่งพัฒนาประสิทธิภาพของสาขาเดิมให้ดียิ่งขึ้น ปัจจุบัน สาขาสมหวังมีจำนวนรวม 804 สาขาทั่วประเทศ

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 5,498.76 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.0 จากไตรมาสก่อนหน้า ตามภาวะตลาดที่มีความแข่งขันสูงและความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่สินเชื่อรายย่อยอื่นมีจำนวน 10,156.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากไตรมาส 2 ปี 2569

สินเชื่อธุรกิจ

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 61,763.52 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 4.7 จากไตรมาสก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ

สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 14,586.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อนหน้า จากการเติบโตของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์

1.2 คุณภาพสินทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) มีจำนวน 4,804.36 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.8 จากไตรมาสก่อนหน้า และคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ที่ร้อยละ 2.01 ของสินเชื่อรวม คุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลจากนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง การเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามและทวงถามหนี้ ควบคู่ไปกับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทยังคงดำเนินนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการตั้งสำรองที่รัดกุม ครอบคลุมความเสี่ยงจากความขัดแย้งในตะวันออกกลาง ต้นทุนพลังงานที่สูงขึ้น และสถานการณ์อุทกภัยที่อาจส่งผลต่อคุณภาพสินทรัพย์และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยบริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมจำนวน 9,250.14 ล้านบาท และมีระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 192.5

ตารางที่ 8 : การจัดชั้นลูกหนี้

การจัดชั้นลูกหนี้[1] หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 ก.ย. 69	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68	%YTD
สินเชื่อชั้นที่ 1 (Performing)	217,320.10	214,098.36	1.5	213,109.69	2.0
สินเชื่อชั้นที่ 2 (Under-performing)	16,368.18	16,710.87	(2.1)	17,298.49	(5.4)
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)	4,804.36	4,993.55	(3.8)	5,371.31	(10.6)
เงินให้สินเชื่อรวม	**238,492.65**	**235,802.78**	**1.1**	**235,779.49**	**1.2**

[1]ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 9 : สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต[1] หน่วย: ล้านบาท, %	ณ วันที่ 30 ก.ย. 69		ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2,346.51	2.23	2,580.52	2.46	2,758.66	2.69
สินเชื่อจำนำทะเบียน	2,022.19	4.89	2,015.01	4.79	2,159.97	5.00
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	316.11	5.75	269.03	4.70	356.87	5.75
สินเชื่ออื่น	19.38	0.19	15.31	0.15	17.23	0.18
สินเชื่อรายย่อย	**4,704.19**	**2.90**	**4,879.87**	**3.00**	**5,292.73**	**3.28**
สินเชื่อธุรกิจ	-	-	-	-	-	-
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	**100.17**	**0.69**	**113.68**	**0.80**	**78.58**	**0.59**
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวม	**4,804.36**	**2.01**	**4,993.55**	**2.12**	**5,371.31**	**2.28**

[1]ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.3 เงินฝากและเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัทมีจำนวน 224,491.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 215,791.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 และหุ้นกู้มีจำนวน 8,700.00 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.4 ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio (LCR) จำนวน 48,616.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยสินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 21.7 ของปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท และมี LCR ณ อยู่ที่ร้อยละ 160.7

ตารางที่ 10 : โครงสร้างเงินฝาก

เงินฝาก หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 ก.ย. 69	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68	%YTD
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,635.28	1,830.00	(10.6)	1,903.04	(14.1)
ออมทรัพย์	34,455.59	32,164.79	7.1	28,227.62	22.1
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	61,724.18	63,688.85	(3.1)	68,401.27	(9.8)
บัตรเงินฝาก	117,957.45	117,098.88	0.7	112,791.38	4.6
เงินกู้ยืมระยะสั้น	18.77	18.77	0.0	18.77	0.0
เงินฝากรวม	**215,791.27**	**214,801.29**	**0.5**	**211,342.08**	**2.1**

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ไตรมาส 3 ปี 2569 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล.ทิสโก้ อยู่ที่ 1,599.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.2 จากไตรมาส 3 ของปีก่อนหน้า ตามมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่กลับมาเติบโต ส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ทิสโก้ มีจำนวน 151.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.0 จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ทิสโก้ อยู่ที่ร้อยละ 1.1 ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ทิสโก้ ประกอบด้วย ลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 39.0 ลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 9.6 และลูกค้ารายย่อยร้อยละ 51.5

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.ทิสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 จำนวน 453,303.31 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อนหน้า จากธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและธุรกิจกองทุนรวม โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนจำนวน 536.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อนหน้า มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ.ทิสโก้ แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 74.5 กองทุนรวมร้อยละ 17.5 และกองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 8.0 ทั้งนี้ ส่วนแบ่งตลาดของ บลจ.ทิสโก้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 อยู่ที่อันดับ 9 คิดเป็นร้อยละ 4.1 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 1 คิดเป็นร้อยละ 19.6 กองทุนรวมมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 12 คิดเป็นร้อยละ 1.1 และกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 11 คิดเป็นร้อยละ 1.5

ตารางที่ 11 : มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจำแนกตามประเภทกองทุน

กองทุน หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 30 ก.ย. 69	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	%QoQ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68	%YTD
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	337,925.99	332,985.05	1.5	328,042.42	3.0
กองทุนส่วนบุคคล	36,130.57	36,690.92	(1.5)	51,632.82	(30.0)
กองทุนรวม	79,246.75	76,919.09	3.0	68,698.16	15.4
สินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม	**453,303.31**	**446,595.06**	**1.5**	**448,373.41**	**1.1**

ปัจจัยเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทได้ระบุปัจจัยความเสี่ยงที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือการเติบโตในอนาคต โดยแบ่งออกเป็น 6 ด้านที่สำคัญ ดังนี้

1. **ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ** โดยเฉพาะความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อที่อาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อที่ลดลง ในภาวะที่เศรษฐกิจยังคงเปราะบางและเติบโตช้า ผลกระทบจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ และความเสี่ยงเรื่องเงินเฟ้อที่เกิดจากราคาพลังงานเพิ่มสูงขึ้น
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. **ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต** บริษัทตระหนักและเตรียมการเพื่อรับมือกับความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk) แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของโลก (Mega Trend) รวมถึงความเสี่ยงจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ โดยเฉพาะสงครามในตะวันออกกลาง โดยติดตามสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง และวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

โดยความเสี่ยงโดยรวมทุกด้านของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคตซึ่งได้ถูกประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 เงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยง มีจำนวนทั้งสิ้น 38,431.72 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 15,112.28 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 295.63 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาสที่ 2 ของปี 2569 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับลดลงของความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด โดยมีระดับเงินกองทุนส่วนเกินอยู่สูงถึง 23,319.44 ล้านบาทหรือร้อยละ 60.7 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินกองทุนโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วยเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งเพิ่มขึ้น 272.77 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 เป็น 12,247.01 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยสินเชื่อรวมของกลุ่มทิสโก้ขยายตัวร้อยละ 1.1 ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของกลุ่มทิสโก้ปรับลดลงจากงวดก่อนหน้าที่ร้อยละ 2.12 ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ของปี 2569 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.01 ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ของปี 2569 โดยกลุ่มทิสโก้ยังคงมีระดับเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพียงพอรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต และยังคงดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและระมัดระวัง รวมถึงมีนโยบายควบคุมความเสี่ยงที่รัดกุม

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดปรับเพิ่มขึ้น 22.86 ล้านบาทจากสิ้นไตรมาสที่ 2 ของปี 2569 ที่ 253.68 ล้านบาทมาอยู่ที่ 276.54 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ของปี 2569 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของความผันผวนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในช่วงที่ผ่านมา ขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.71 ปี มาอยู่ที่ 0.75 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.13 ปีมาอยู่ที่ 1.12 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับลดลงจาก 0.42 ปี มาอยู่ที่ 0.37 ปี

ตารางที่ 12 : ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย หน่วย: ปี		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 หน่วย: ล้านบาท	
	ณ วันที่ 30 ก.ย. 69	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	ณ วันที่ 30 ก.ย. 69	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69
สินทรัพย์	1.12	1.13	1,450.84	1,456.80
หนี้สิน	0.37	0.42	(1,642.55)	(1,549.57)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	**0.75**	**0.71**	**(191.71)**	**(92.77)**

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ รวมถึงกลุ่มทิสโก้ และบล. ทิสโก้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ธนาคารและกลุ่มทิสโก้ได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดย ณ สิ้นงวดกันยายน 2569 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารมีทั้งสิ้น 39,916.89 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 20.2 โดยยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11.0 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.0 และร้อยละ 2.1 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มทิสโก้มีทั้งสิ้น 41,466.16 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง รวมถึงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้น

ที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ที่ร้อยละ 18.7, 16.8 และ 2.0 ตามลำดับ ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่กำหนด และสำหรับ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 62.2 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.0

ตารางที่ 13 : ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมาย

ความเพียงพอของเงินกองทุน หน่วย: %	ณ วันที่ 30 ก.ย. 69	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68
กลุ่มธุรกิจการเงินทิสโก้			
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	16.8	17.0	17.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	2.0	2.3	1.9
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)	18.7	19.2	19.0
ธนาคารทิสโก้			
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	18.0	18.2	18.4
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	2.1	2.5	2.1
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)	20.2	20.6	20.5

พัฒนาการด้านความยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้เดินหน้าขับเคลื่อนการพัฒนาอย่างยั่งยืนผ่านการสร้างคุณค่าอย่างสมดุลในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยในไตรมาส 3 ปี 2569 กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินโครงการและกิจกรรมสำคัญที่มุ่งส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของผู้มีส่วนได้เสีย ยกระดับการเข้าถึงโอกาสทางการศึกษาและการดูแลสุขภาพ สนับสนุนการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ และผลักดันการดำเนินงานด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอย่างต่อเนื่อง โดยมีพัฒนาการด้านความยั่งยืนที่สำคัญ ดังนี้

- Smart HR FINCoach: **ส่งต่อความรู้ทางการเงินสู่แรงงานไทย** บลจ.ทิสโก้ดำเนินโครงการ “Smart HR FINCoach 2026” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 เพื่อเสริมศักยภาพบุคลากรฝ่ายทรัพยากรมนุษย์ขององค์กรนายจ้างภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้สามารถถ่ายทอดความรู้ด้านการออม การบริหารหนี้ และการวางแผนการเงินแก่พนักงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอด 3 ปีที่ผ่านมา โครงการมีผู้เข้าร่วมแล้วกว่า 1,245 คน จาก 725 บริษัท
- Friend for Well-being: **เตรียมพร้อมสู่สังคมสูงวัยอย่างมีคุณภาพ** กลุ่มทิสโก้สานต่อแนวคิด “Friend for Well-being” ยกระดับบริการให้คำปรึกษาแบบองค์รวม (Holistic Advisory) จากการวางแผนด้านการเงินและสุขภาพ สู่การเตรียมความพร้อมใช้ชีวิตหลังเกษียณ ผ่านสัมมนา “Well-Being Secrets เตรียมพร้อมแผนเงิน-ที่อยู่ ก่อนเกษียณ” ซึ่งถ่ายทอดองค์ความรู้ด้านการออกแบบที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุควบคู่กับการวางแผนการเงิน เพื่อช่วยให้ลูกค้าเตรียมพร้อมรับการเปลี่ยนแปลงของสังคมสูงวัย และสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน
- **ขับเคลื่อนนวัตกรรมและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานด้วย AI** กลุ่มทิสโก้ส่งเสริมการใช้เทคโนโลยี AI อย่างต่อเนื่อง ผ่านการจัดอบรมและเผยแพร่ความรู้ด้าน AI มุ่งเน้นเสริมทักษะและสนับสนุนการนำไปประยุกต์ใช้จริง พร้อมเปิด AI Sandbox ให้พนักงานกลุ่มนำร่องทดลองพัฒนา Use Case ใหม่ ๆ ทั้งการปรับปรุงกระบวนการทำงาน การสร้าง AI Agent และการลดงานซ้ำซ้อน เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานภายในองค์กร นอกจากนี้ ยังนำ AI มาใช้ผ่าน “พี่รู้ดี” AI Virtual Coach ที่ช่วยตอบคำถาม ให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์ และสนับสนุนกระบวนการขาย ช่วยให้พนักงานเข้าถึงข้อมูลได้รวดเร็วและแม่นยำยิ่งขึ้น พร้อมยกระดับประสบการณ์การให้บริการลูกค้าด้วย

- **โครงการปลูกป่าทิสโก้: ฟื้นฟูระบบนิเวศ สร้างการมีส่วนร่วมกับชุมชน** กลุ่มทิสโก้ร่วมกับกรมป่าไม้และชุมชนคุ้งบางกะเจ้า จัดกิจกรรมปลูกป่าต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 บนพื้นที่ 9 ไร่ โดยมีพนักงานจิตอาสากว่า 120 คน ร่วมปลูกต้นไม้จำนวน 800 ต้น ซึ่งได้รับการคัดเลือกให้เหมาะสมกับระบบนิเวศในพื้นที่ เพื่อเพิ่มพื้นที่สีเขียว ฟื้นฟูความหลากหลายทางชีวภาพ ลดการกัดเซาะหน้าดิน และส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานและชุมชนในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ
- **การดำเนินงานตามแผนลดก๊าซเรือนกระจก** กลุ่มทิสโก้เดินหน้าลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกผ่านการติดตั้งระบบผลิตไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์บนหลังคา (Solar Rooftop) ในสาขาทั่วประเทศ โดยในไตรมาส 3 ได้ติดตั้งแล้วเสร็จเพิ่มเติมในสาขาของสมหวัง เงินสั่งได้ จำนวน 58 สาขา ขณะที่สาขาที่เหลืออยู่ระหว่างการติดตั้งและทยอยส่งมอบ โครงการดังกล่าวมีบทบาทสำคัญในการเพิ่มสัดส่วนการใช้พลังงานสะอาดภายในองค์กร ช่วยลดการพึ่งพาพลังงานจากเชื้อเพลิงฟอสซิล ควบคู่กับการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการพลังงานในระยะยาว และลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานด้วย
- **ส่งเสริมสุขภาพประชาชนและการเข้าถึงนวัตกรรมการรักษา เนื่องในวันหัวใจโลก** กลุ่มทิสโก้ร่วมสนับสนุนกองทุนหน่วยโรคหัวใจ โรงพยาบาลรามาธิบดี ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 โดยล่าสุดได้ส่งมอบเงินจำนวน 2 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยโรคหัวใจและหลอดเลือด และเพิ่มโอกาสให้ผู้ป่วยเข้าถึงนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการแพทย์ด้านโรคหัวใจที่มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- **มูลนิธิทิสโก้: สร้างโอกาสทางการศึกษา** ในเดือนกันยายน 2569 มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลได้มอบทุนการศึกษารอบแรกจำนวน 12,100 ทุน มูลค่ารวม 44.9 ล้านบาท ให้แก่นักเรียนและนักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศ โดยในปี 2569 มูลนิธิฯ ตั้งเป้ามอบทุนการศึกษารวม 13,000 ทุน คิดเป็นมูลค่าประมาณ 50 ล้านบาท ครอบคลุมทุกระดับการศึกษา เพื่อส่งเสริมโอกาสทางการศึกษาอย่างเท่าเทียม ลดข้อจำกัดด้านเศรษฐกิจ และสนับสนุนการพัฒนาทุนมนุษย์ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างทั่วถึงและยั่งยืน