

ภาพรวมการดำเนินธุรกิจ

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) รายงานภาพรวมและผลการดำเนินงานรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 โดยสรุปดังนี้

- **จำนวนสาขา** ครอบคลุม 74 จังหวัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 รวมทั้งสิ้น 1,574 สาขา มีสาขาเพิ่มขึ้นรวม 288 สาขาจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สอดคล้องกับกลยุทธ์การเพิ่มจำนวนสาขาทั้งสิ้น 500 สาขาภายในปี 2566
- **กำไรสุทธิรวม** สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 จำนวน 901.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 จากจำนวน 812.7 ล้านบาทจากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุมาจากรายรับดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรวม การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งสัดส่วนหลักมาจากธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย
- **อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้** ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 เท่ากับร้อยละ 1.5 เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ร้อยละ 1.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยธุรกิจยังคงความสามารถในการบริหารจัดการคุณภาพลูกหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ แม้ว่าจะเผชิญหน้ากับสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนจากปัจจัยมหภาคอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้น รวมทั้งการสิ้นสุดมาตรการพักชำระหนี้
- **อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น** ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 เท่ากับ 2.2 เท่า ปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่เท่ากับ 2.0 เท่า สอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรวม

ภาพรวมผลประกอบการงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/65	ไตรมาส 3/64	เพิ่ม/(ลด)	%เพิ่ม/(ลด)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	383.2	249.1	134.1	53.8%
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	2,876.9	2,206.0	670.9	30.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	660.1	459.7	200.4	43.6%
รายได้อื่น	10.1	6.9	3.2	46.4%
รวมรายได้	3,930.3	2,921.7	1,008.6	34.5%
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	1,982.5	1,490.1	492.4	33.0%
รวมค่าใช้จ่าย	1,982.5	1,490.1	492.4	33.0%
ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(242.3)	(164.7)	77.6	47.1%
ต้นทุนทางการเงิน	(313.5)	(268.1)	45.4	16.9%
(ขาดทุนจากการด้อยค่า) กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9	(270.6)	13.2	(283.8)	(2,150.0%)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,121.4	1,012.0	109.4	10.8%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(220.3)	(199.3)	21.0	10.5%
กำไรสุทธิสำหรับงวด	901.1	812.7	88.4	10.9%

รายได้รวม สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 เท่ากับ 3,930.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.5 จากจำนวน 2,921.7 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากเศรษฐกิจที่กลับมาฟื้นตัวภายหลังสถานการณ์โควิด 19 คลี่คลาย และปัจจัยสำคัญของการเติบโตทางธุรกิจมาจากความสำเร็จของ “บัตรติดล้อ” ที่เพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้า สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตลอด 24 ชั่วโมง และยังคงระดับการให้บริการที่เต็มประสิทธิภาพทั้งช่องทางออนไลน์ ออฟไลน์ และโมบายแอปพลิเคชัน โดยบริษัทฯ ได้ส่งมอบ “บัตรติดล้อ” ให้แก่ลูกค้ารวมแล้วกว่า 446,000 ราย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 ที่ผ่านมา สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 43.6 จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยสัดส่วนหลักมาจากการขยายตัวของธุรกิจนายหน้าประกันภัยอย่างต่อเนื่อง

ค่าใช้จ่าย

- **ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร** เท่ากับ 1,982.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 33.0 จากจำนวน 1,490.1 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับการขยายตัวของสาขา การเติบโตของธุรกิจสินเชื่อ และธุรกิจนายหน้าประกันภัย
- **ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย** เท่ากับ 242.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 47.1 จากจำนวน 164.7 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อรวม รวมทั้งสะท้อนคุณภาพหนี้ภายหลังการสิ้นสุดมาตรการพักชำระหนี้
- **(ขาดทุนจากการด้อยค่า) กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS 9** เท่ากับ (270.6) ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันในปีก่อนเป็นจำนวน 283.8 ล้านบาท สอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรวมและการตั้งสำรองหนี้เพิ่มขึ้นด้วยความระมัดระวังรอบคอบ สอดรับกับแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง
- **ต้นทุนทางการเงิน** เท่ากับ 313.5 ล้านบาท เพิ่มร้อยละ 16.9 จากจำนวน 268.1 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันในปีก่อนหน้า โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเพื่อรองรับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อโดยรวมที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง

ฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย: ล้านบาท)	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	เพิ่ม/(ลด)	%เพิ่ม/(ลด)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,814.4	3,994.7	(2,180.3)	(54.6%)
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	75,864.9	61,458.2	14,406.7	23.4%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,918.4)	(2,610.9)	(307.5)	11.8%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,455.4	944.8	510.6	54.0%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,897.7	2,738.6	159.1	5.8%
รวมสินทรัพย์	79,114.0	66,525.4	12,588.6	18.9%
หนี้สินหมุนเวียน	21,600.5	22,503.3	(902.8)	(4.0%)
หนี้สินไม่หมุนเวียน	32,913.5	21,617.1	11,296.4	52.3%
รวมหนี้สิน	54,514.0	44,120.4	10,393.6	23.6%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	24,600.0	22,405.0	2,195.0	9.8%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	79,114.0	66,525.4	12,588.6	18.9%

สินทรัพย์รวม จำนวน 79,114.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.9 เทียบกับจำนวน 66,525.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของยอดสินเชื่อรวมเป็นหลัก ในขณะที่การบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้ปริมาณเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปรับตัวลดลง

หนี้สินรวม จำนวน 54,514.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.6 เทียบกับจำนวน 44,120.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้จากสถาบันการเงินและหุ้นกู้เพื่อใช้ในการขยายพอร์ตสินเชื่อและใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจ

ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 24,600.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 เทียบกับจำนวน 22,405.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดเดือนกันยายนในปีปัจจุบันหักด้วยเงินปันผลที่ได้จ่ายออกไปในไตรมาสที่ 2 ปี 2565

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2564
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)	17.8	17.4	17.6
อัตราส่วนรายจ่ายดอกเบี้ย (ร้อยละ)	1.7	2.0	1.9
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	16.1	15.4	15.7
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (ร้อยละ)	4.7	5.3	5.2
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เท่า)	2.2	2.0	1.9
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวม (ร้อยละ)	1.5	1.2	1.4
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	253.5	356.6	326.0
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายด้านเครดิต (ร้อยละ)	2.8	0.7	1.1

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันในปีก่อน ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายปรับตัวลดลงจากการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการกู้ยืมมีการกระจายตัวทั้งการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และการออกตราสารหนี้ในระดับที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอายุของลูกค้าในแต่ละช่วงอายุ รวมถึงการรักษาส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยให้บริษัททำกำไรได้อย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันในปีก่อน ในส่วนของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนเกิดจากการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นให้สอดคล้องการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ

อัตราส่วนทางการเงินปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อในขณะที่บริษัทยังคงดำเนินงานด้านการบริหารหนี้สินได้อย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนจากระดับหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวมเป็น 2.2 เท่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ที่เท่ากับร้อยละ 1.5 ปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 1.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อโดยรวมซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายความเสี่ยงของบริษัท สำหรับอัตราส่วนเงินสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวลดลงอยู่ที่ร้อยละ 253.5 ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ซึ่งยังคงอยู่ในระดับที่สูงสะท้อนถึงนโยบายการป้องกันความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุม