บทสรุปผู้บริหาร สำหรับไตรมาส 2 ปี 2566

รายได้โดยรวมยังคงอยู่ในทิศทางที่สูงขึ้น โดยได้แรงหนุนจากการเติบโตทั้งภาคการให้สินเชื่อและนายหน้าประกันภัย ในขณะที่การจัดการคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“TIDLOR” หรือ “บริษัทฯ”) มีกำไรสุทธิ 927.2 ล้านบาท ลดลง 5.5% (YoY) จาก 981.4 ล้านบาท ในงวดเดียวกันของปีก่อน การลดลงนี้ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นซึ่งสอดคล้องกับการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่อรวม

พอร์ตสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 อยู่ที่ 87,245.7 ล้านบาท ขยายตัว 23.5% (YoY) โดยปัจจัยขับเคลื่อนหลักในการเติบโตของธุรกิจยังคงเป็นความสำเร็จของบัตรติดล้อ ซึ่งยังคงเจาะตลาดอย่างต่อเนื่อง และเบี้ยประกันวินาศภัยที่เติบโตอย่างโดดเด่น เพิ่มขึ้น 28.9% (YoY) นอกจากนี้บริษัทฯ ยังคงรักษาคุณภาพพอร์ตสินเชื่อได้อย่างดี โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อยู่ที่ 1.54% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 1.50% ในไตรมาสแรก ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดีเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม

นอกจากนี้ ในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 บริษัทฯ มีรายได้รวม 4,529.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25.3% (YoY) การเติบโตนี้ได้รับแรงหนุนจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่เพิ่มขึ้น 25.3% (YoY) รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มขึ้น 24.7% (YoY) อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 3,366.0 ล้านบาท มาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น 135.8% (YoY) ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น 48.9% (YoY) และค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารเพิ่มขึ้น 24.5% (YoY)

ตลอดไตรมาสที่สอง พอร์ตสินเชื่อรวมของบริษัทฯ ขยายตัว และธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้เรามีการเติบโตรายได้ที่แข็งแกร่ง ทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ การจัดการคุณภาพสินเชื่อและระดับการตั้งสำรองอย่างรอบคอบของบริษัทฯ ช่วยให้บริษัทฯ สามารถดำเนินงานเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจและความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจได้ แม้ว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อและนายหน้าประกันวินาศภัย รวมถึงต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายและสภาวะตลาด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงความมุ่งมั่นในการสร้างการเติบโตของพอร์ตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพให้อยู่ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถสร้างผลกำไรได้ตามเป้าหมาย ในขณะที่ยังคงรักษาสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง

ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 2 ปี 2566

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2565	ไตรมาส 2 ปี 2566	อัตราเติบโต % YoY เพิ่ม/(ลด)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,987.2	3,743.9	25.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	623.0	776.8	24.7%
รายได้อื่น	6.3	9.0	42.9%
รวมรายได้	**3,616.5**	**4,529.7**	**25.3%**
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	(1,823.1)	(2,269.8)	24.5%
ต้นทุนทางการเงิน	(286.3)	(426.4)	48.9%
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต	**1,507.1**	**1,833.5**	**21.7%**
ผลขาดทุนด้านเครดิต	(284.0)	(669.8)	135.8%
ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(214.2)	(418.0)	95.1%
ขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9	(69.8)	(251.8)	260.7%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	**1,223.1**	**1,163.7**	**(4.9%)**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(241.7)	(236.5)	(2.2%)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	**981.4**	**927.2**	**(5.5%)**
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.41	0.35	(14.6%)

“ พอร์ตสินเชื่อและยอดเบี้ยประกันวินาศภัยเติบโตตามเป้าหมาย
โดยยังคงรักษาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในระดับที่เหมาะสม ”

ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 มูลค่าพอร์ตสินเชื่อรวมอยู่ที่ 87,245.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23.5% (YoY) เนื่องจากได้รับแรงหนุนจากความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการทยอยฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว สิ่งที่สำคัญคือการขยายพอร์ตสินเชื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายควบคู่ไปกับการปฏิบัติตามนโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด

ความสำเร็จของบัตรติดล้อ ยังคงเป็นปัจจัยขับเคลื่อนที่สำคัญในการเติบโตของธุรกิจ โดยช่วยเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าด้วยการเปิดโอกาสในการเข้าถึงเงินสดได้ตลอด 24 ชั่วโมง ความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการสร้างความคุณภาพที่แตกต่างผ่านทางช่องทางต่างๆ ทั้งช่องทางออนไลน์ ออฟไลน์ และโมบายแอพพลิเคชั่น สะท้อนถึงการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของบัตรติดล้อ ซึ่งเป็นการยืนยันศักยภาพของบริษัทฯ ในการให้บริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพ โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 บริษัทฯ ได้มีการส่งมอบบัตรติดล้อ

แล้วกว่า 576,000 ใบ ซึ่งมีจำนวนผู้ใช้บัตรเพิ่มขึ้น 15.9% เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 ในขณะเดียวกันธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ยังคงมีการเติบโตที่แข็งแกร่ง โดยไตรมาส 2 ของปี 2566 เบี้ยประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้นมากถึง 28.9% (YoY) คิดเป็นมูลค่า 1,916.5 ล้านบาท

ในไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 บริษัทฯ มีอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับจากธุรกิจสินเชื่ออยู่ที่ 17.6% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งอยู่ที่ 17.5% ในทางกลับกัน ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นเป็น 2.0% จาก 1.7% ในไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับตัวสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม สิ่งที่สำคัญคือบริษัทฯ ยังคงรักษากลยุทธ์การกระจายตัวในการกู้ยืมเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจ ทั้งจากสถาบันการเงินและการออกตราสารหนี้ นอกจากนี้ การให้ความสำคัญในการบริหารค่าเฉลี่ยอายุของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกันเพื่อรักษาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ซึ่งทำให้บริษัทฯ มีความสามารถในการทำกำไรได้อย่างสม่ำเสมอ

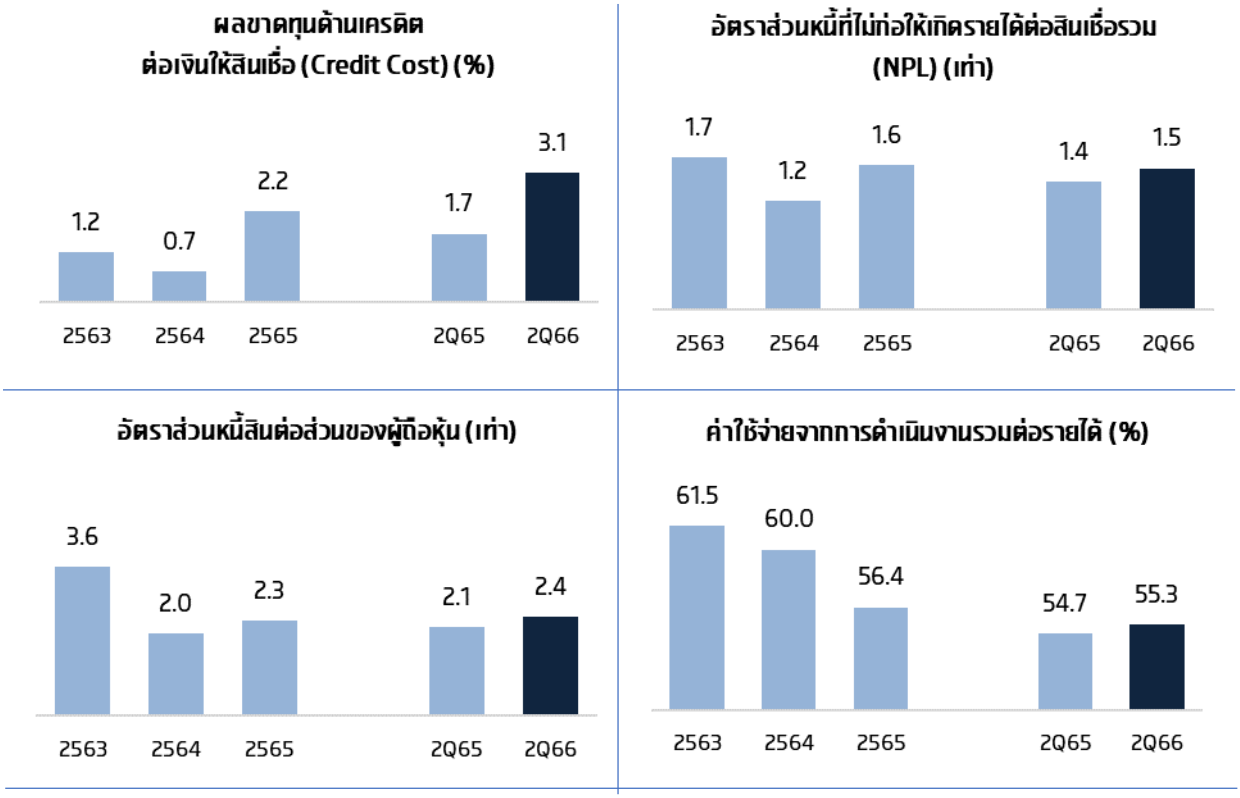
“ บริษัทฯ ยังคงรักษาคุณภาพพอร์ตการลงทุนได้ดี โดยมี NPL ระดับต่ำที่ 1.54% ในขณะที่ NPL Coverage Ratio ยังคงแข็งแกร่งอยู่ในระดับสูงที่ 266.0% ”

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (%NPL) อยู่ที่ 1.54% ซึ่งปรับตัวลดลงเล็กน้อยจาก 1.58% ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 แม้จะเผชิญกับความไม่แน่นอนจากปัจจัยเศรษฐกิจมหภาค อัตราเงินเฟ้อ และการสิ้นสุดมาตรการพักชำระหนี้ บริษัทฯ ยังคงรักษาคุณภาพของทรัพย์สินได้อย่างดี

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงความมุ่งมั่นในการรักษาคุณภาพสินเชื่อและปรับปรุงกระบวนการการอนุมัติสินเชื่ออย่างต่อเนื่องสำหรับกลุ่มลูกค้าที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงสูง ซึ่งรวมถึงผลกระทบโดยตรงจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ แนวทางเชิงกลยุทธ์นี้มีเป้าหมายเพื่อรักษาคุณภาพพอร์ตสินเชื่อรวมให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดของบริษัทฯ

ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 อัตราส่วนเงินสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ระดับ 266.0% ซึ่งลดลงเล็กน้อยจากช่วงเดียวกันของปี 2565 ซึ่งอยู่ที่ 269.8% อย่างไรก็ตามแม้อัตราส่วนจะลดลงแต่ก็ถือว่ายังอยู่ในระดับที่สูง ซึ่งสะท้อนถึงความแน่วแน่ของบริษัทฯ ต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบและการดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุม

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ



D/E Ratio ยังต่ำ ที่ระดับ 2.4 เท่า

ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมและหุ้นกู้รวม 60,680.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27% (YoY) โครงสร้างของแหล่งเงินทุนคิดเป็นอัตราส่วน 54:46 ระหว่างเงินกู้ยืมธนาคารและหุ้นกู้

บริษัทฯ ยังคงเน้นกลยุทธ์กระจายตัวการจัดหาเงินทุน ทั้งการกู้ยืมจากสถาบันการเงินและการออกตราสารหนี้ วิธีการจัดหาเงินทุนที่หลากหลายนี้ช่วยเพิ่มความยืดหยุ่นทางการเงินของบริษัทฯ นอกจากนี้ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนยังอยู่ในระดับต่ำที่ 2.4 เท่า ซึ่งบ่งชี้ถึงการบริหารทางการเงินที่รอบคอบของบริษัทฯ และความสามารถในการรักษาสัดส่วนหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง

รายได้และค่าใช้จ่ายรวม

“ รายได้ดอกเบี้ยรับ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเติบโตดี ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับการเติบโตทางธุรกิจ และภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น “

รายได้ : ในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 บริษัทฯ มีรายได้รวม 4,529.7 ล้านบาท แบ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจำนวน 386.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.8% (YoY) และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมจำนวน 3,357.3 ล้านบาท เติบโต 27.6% (YoY) โดยการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรวม และความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากทิศทางการฟื้นตัวที่ทยอยดีขึ้นของภาคการท่องเที่ยว

นอกจากนี้ ในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอยู่ที่ 776.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24.7% (YoY) การเพิ่มขึ้นนี้มีสาเหตุหลักมาจากผลประกอบการที่เติบโตแข็งแกร่งอย่างต่อเนื่องของธุรกิจนายหน้าประกันภัย โดยเฉพาะจากช่องทางดิจิทัล ออนไลน์ และแพลตฟอร์มอารีเกเตอร์

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2565	%ของ รายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2566	%ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต % YoY เพิ่ม/(ลด)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	355.2	9.8%	386.6	8.5%	8.8%
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	2,632.0	72.8%	3,357.3	74.1%	27.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	623.0	17.2%	776.8	17.2%	24.7%
รายได้อื่น	6.3	0.2%	9.0	0.2%	42.9%
รวมรายได้	**3,616.5**	**100%**	**4,529.7**	**100%**	**25.3%**

ค่าใช้จ่าย : ในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวม 3,366.0 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารจำนวน 2,269.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24.5% (YoY) การเพิ่มขึ้นนี้สอดคล้องกับการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของธุรกิจสินเชื่อและนายหน้าประกันภัย โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) สำหรับไตรมาสนี้อยู่ที่ 55.3% ต้นทุนทางการเงินอยู่ที่ 426.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 48.9% (YoY) โดยการเพิ่มขึ้นนี้เกิดจากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

นอกจากนี้ ยังมีผลขาดทุนด้านเครดิตจำนวน 669.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 135.8% (YoY) ซึ่งการเพิ่มขึ้นนี้สอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรวม การตัดจำหน่ายหนี้สูญ และการตั้งสำรองหนี้อย่างรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่เกิดจากปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคและอัตราเงินเฟ้อ นอกจากนี้ยังคำนึงถึงคุณภาพสินทรัพย์หลังการสิ้นสุดมาตรการพักชำระหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2565	%ของ รายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2566	%ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต % YoY เพิ่ม/(ลด)
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	1,823.1	50.4%	2,269.8	50.1%	24.5%
ต้นทุนทางการเงิน	286.3	7.9%	426.4	9.4%	48.9%
ผลขาดทุนด้านเครดิต	284.0	7.9%	669.8	14.8%	135.8%
ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	214.2	5.9%	418.0	9.2%	95.1%
ขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9	69.8	1.9%	251.8	5.6%	260.7%

ฐานะทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ อยู่ที่ 90,391.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.7% จาก 84,727.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 การเติบโตนี้เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของยอดสินเชื่อรวม

หนี้สินรวมจำนวน 63,819.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.6% จาก 59,305.1 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 การเติบโตนี้มีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้และหุ้นกู้ เพื่อใช้เป็นเงินทุนสำหรับการขยายของพอร์ตสินเชื่อและใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจ

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมอยู่ที่ 26,571.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.5% จาก 25,421.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 การเติบโตนี้เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดเดือนมิถุนายนในปีปัจจุบัน หักด้วยเงินปันผลจ่ายในไตรมาสที่ 2 ปี 2566

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2566	%เพิ่ม/(ลด)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,191.2	2,007.9	(8.4%)
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	81,265.4	87,245.7	7.4%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,198.9)	(3,573.3)	11.7%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,263.1	1,094.2	(13.4%)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	3,206.2	3,616.7	12.8%
รวมสินทรัพย์	**84,727.0**	**90,391.2**	**6.7%**
หนี้สินหมุนเวียน	22,601.2	25,137.4	11.2%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	36,703.9	38,682.4	5.4%
รวมหนี้สิน	**59,305.1**	**63,819.8**	**7.6%**
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	**25,421.9**	**26,571.4**	**4.5%**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**84,727.0**	**90,391.2**	**6.7%**

พอร์ตสินเชื่อรวมสุทธิขยายตัว 23.5% YoY

ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 พอร์ตสินเชื่อรวมมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยขยายตัว 23.5% (YoY) ส่งผลให้พอร์ตสินเชื่อมีมูลค่ารวม 87,245.7 ล้านบาท โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 76,948.3 ล้านบาท และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จำนวน 10,297.4 ล้านบาท นอกจากนี้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวน 3,573.3 ล้านบาท โดยรายละเอียดแสดงในตารางด้านล่างนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ*	รวม
ขั้นที่ 1 (Performing)	64,524.1	6,341.3	70,865.4
ขั้นที่ 2 (Under-performing)	11,373.8	3,662.9	15,036.7
ขั้นที่ 3 (Non-performing)	1,050.4	293.2	1,343.6
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและดอกเบี้ยค้างรับ	76,948.3	10,297.4	87,245.7
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,142.5)	(430.8)	(3,573.3)
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	73,805.8	9,866.6	83,672.4

*หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้