

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ไตรมาส 2 ปี 2568

บทสรุปผู้บริหาร

ภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจ เศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ในไตรมาส 2 ปี 2568 บริษัท ดิดลอร์ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “กลุ่มบริษัท”) รายงานผลประกอบการที่เติบโตแข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง ด้วยกำไรสุทธิ 1,304.4 ล้านบาท ซึ่งเป็นระดับสูงสุดใหม่ในรอบไตรมาส เพิ่มขึ้น 19.5% (YoY) และ 8.2% (QoQ) จากการเติบโตที่มีคุณภาพทั้งในธุรกิจสินเชื่อและนายหน้าประกัน ควบคู่กับการบริหารจัดการต้นทุนและความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มบริษัทมีรายได้รวม 5,755.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.3% (YoY) โดยมีแรงขับเคลื่อนจากรายได้ดอกเบี้ยรับที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรวม และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง ค่าใช้จ่ายรวมอยู่ที่ 4,124.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อย 0.6% (YoY) ตามการเติบโตของค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารที่ปรับขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ ในขณะที่ต้นทุนทางการเงินเพิ่มเพียงเล็กน้อยจากภาระดอกเบี้ยของการกู้ยืมใหม่ที่สูงกว่าเงินกู้และหุ้นกู้เดิมที่ครบกำหนด ด้านผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อ (Credit Cost) ปรับลดลงอย่างมีนัยสำคัญ มาอยู่ที่ 2.6% จาก 3.6% ในช่วงไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า ทั้งนี้ สามารถรักษาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) ให้อยู่ที่ 54.6%

ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีพอร์ตสินเชื่อคงค้างรวม 105,905.5 ล้านบาท เติบโต 2.8% (YoY) และ 1.1% (QoQ) ขณะที่จำนวนลูกค้าสินเชื่อเพิ่มขึ้น 9.0% (YoY) สูงกว่าอัตราเติบโตของพอร์ตสินเชื่อรวม สะท้อนถึงการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพ ภายใต้นโยบายการปล่อยสินเชื่อที่รอบคอบ การเติบโตมาจากทั้งช่องทางสาขา 1,832 แห่งทั่วประเทศ และช่องทางดิจิทัล โดยเฉพาะบัตรดิดลอร์ ซึ่ง ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2568 มีผู้ใช้งานกว่า 750,000 ใบ เพิ่มขึ้น 8% (YoY) และการเบิกวงเงินสินเชื่อผ่านบริการโอนเงินสินเชื่อเข้าบัญชีผ่านแอปพลิเคชันดิดลอร์ (E-Withdrawal) ซึ่งคิดเป็นกว่า 72% ของธุรกรรมการเบิกเงินทั้งหมด สะท้อนถึงประสิทธิภาพการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อพัฒนาการเข้าถึงและการให้บริการสินเชื่อ ด้านคุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (NPL Ratio) ทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้า ที่ระดับ 1.78% และกลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) ที่ 262.4% ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับแข็งแกร่ง แสดงถึงความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยเป็นผลจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่ออย่างระมัดระวัง การติดตามหนี้เชิงรุก และการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ

ธุรกิจนายหน้าประกันภัยยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยมีเบี้ยประกันวินาศภัยรวม 2,569.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.4% (YoY) ปัจจัยหลักมาจากความหลากหลายของช่องทางจำหน่าย และผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าผ่าน 3 แปรณต์หลักอย่าง ประกันติดล้อ อารีเกเตอร์ และเฮ้กู๊ดดี ที่ช่วยเสริมศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้า สร้างความสะดวก และเพิ่มโอกาสการเติบโตของธุรกิจประกันภัยในทุกกลุ่มเป้าหมาย

สำหรับงวดหกเดือน ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิรวมจำนวน 2,509.5 ล้านบาท เติบโต 14.3% (YoY) โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการเติบโตของรายได้รวมที่ 5.8% (YoY) การลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิต และการรักษา Cost-to-Income Ratio ให้อยู่ในระดับที่มีเสถียรภาพ สะท้อนถึงการเติบโตอย่างมีคุณภาพที่ให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ การกระจายตัวของแหล่งรายได้จากธุรกิจนายหน้าประกัน และการบริหารเงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ ในวันที่ 15 พฤษภาคม 2568 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) อนุมัติให้รับหุ้นสามัญของบริษัท (TIDLOR) เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แทนหลักทรัพย์ของบริษัทย่อยเดิม (NTL) ซึ่งถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ในวันเดียวกัน ถือเป็นอีกก้าวสำคัญในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการบริหารจัดการ เพื่อเสริมศักยภาพในการขับเคลื่อนการเติบโตของกลุ่มบริษัทในระยะยาว

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2567	ไตรมาส 2 ปี 2568	อัตราเติบโต % YoY เพิ่ม/(ลด)	ครึ่งปีแรก ปี 2567	ครึ่งปีแรก ปี 2568	อัตราเติบโต % YoY เพิ่ม/(ลด)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	371.8	283.0	(23.9%)	743.4	587.7	(20.9%)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	4,193.9	4,478.8	6.8%	8,196.4	8,832.2	7.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	889.7	962.8	8.2%	1,811.5	1,934.5	6.8%
รายได้อื่น	8.8	30.8	250.0%	21.9	41.4	89.4%
รวมรายได้	5,464.2	5,755.4	5.3%	10,773.2	11,395.8	5.8%
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	(2,603.9)	(2,789.1)	7.1%	(5,173.5)	(5,519.1)	6.7%
ต้นทุนทางการเงิน	(590.1)	(643.7)	9.1%	(1,146.6)	(1,274.5)	11.2%
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต	2,270.2	2,322.6	2.3%	4,453.1	4,602.2	3.3%
ผลขาดทุนด้านเครดิต	(905.4)	(691.8)	(23.6%)	(1,714.8)	(1,463.4)	(14.7%)
ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(842.9)	(554.6)	(34.2%)	(1,404.8)	(1,155.0)	(17.8%)
ขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9	(62.5)	(137.2)	119.5%	(310.0)	(308.4)	(0.5%)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,364.8	1,630.8	19.5%	2,738.3	3,138.8	14.6%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(273.7)	(326.4)	19.3%	(543.3)	(629.3)	15.8%
กำไรสุทธิสำหรับงวด	1,091.1	1,304.4	19.5%	2,195.0	2,509.5	14.3%

อัตราส่วนทางการเงิน

	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ไตรมาส 2 ปี 2567	ไตรมาส 1 ปี 2568	ไตรมาส 2 ปี 2568
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (%NPL)	1.58	1.45	1.81	1.86	1.78	1.78
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (%NPL Coverage)	248.9	282.1	242.7	227.3	255.7	262.4
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อ (%Credit Cost)	2.2	3.3	3.4	3.6	3.0	2.6
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.3	2.5	2.5	2.5	2.4	2.5
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมต่อรายได้ (CI Ratio%)	56.4	54.9	55.9	53.4	54.5	54.6

ภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2 ปี 2568 ยังคงฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการส่งออกที่เร่งตัวขึ้นก่อนมาตรการภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ มีผลบังคับใช้ การฟื้นตัวของภาคการผลิตบางกลุ่ม และการเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐที่ดำเนินต่อเนื่องเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ในขณะที่การบริโภคภาคเอกชนยังทรงตัว และภาคการท่องเที่ยวเริ่มมีสัญญาณชะลอตัว

ในส่วนของมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ภายใต้โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” เฟส 2 ได้มีการขยายคุณสมบัติผู้เข้าร่วมและขยายเวลาดงทะเบียนจนถึงสิ้นไตรมาส 3 ปี 2568 เพื่อให้ครอบคลุมกลุ่มเป้าหมายที่ได้รับผลกระทบในวงกว้างมากขึ้น ด้านตลาดรถยนต์มือสองยังคงแสดงสัญญาณเชิงบวก โดยเฉพาะด้านราคา ซึ่งยังอยู่ในระดับที่ดีเมื่อเทียบกับช่วงราคาของปีก่อน

ด้านนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติในการประชุมเดือนเมษายน 2568 ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% เหลือ 1.75% ต่อปี เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มชะลอตัว เงินเฟ้อต่ำกว่ากรอบเป้าหมายและเสถียรภาพทางการเงินที่ยังอยู่ในระดับควบคุมได้

สรุปเหตุการณ์และพัฒนาการที่สำคัญ

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“เงินติดล้อ”) เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2567 ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัท

- **ขั้นตอนที่เสร็จสิ้นแล้วของแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น**

บริษัทได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของเงินติดล้อ จากผู้ถือหุ้นของเงินติดล้อ โดยการออกและเสนอขายหุ้นสามัญที่ออกใหม่ของบริษัทเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของเงินติดล้อ ในอัตราการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญของเงินติดล้อ ต่อ 1 หุ้นสามัญที่ออกใหม่ของบริษัท ซึ่งระยะเวลาในการทำคำเสนอซื้อได้สิ้นสุดแล้วเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2568 และมีผู้ถือหุ้นของเงินติดล้อตอบรับคำเสนอซื้อเป็นจำนวนรวม 2,895,929,570 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.4 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของเงินติดล้อ จึงถือว่าการทำคำเสนอซื้อดังกล่าวเป็นผลสำเร็จและมีผลให้เงินติดล้อเป็นบริษัทย่อยของบริษัท และบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 8 พฤษภาคม 2568

ในวันที่ 15 พฤษภาคม 2568 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) อนุมัติให้รับหุ้นสามัญของบริษัทเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนหลักทรัพย์ของเงินติดล้อ ซึ่งถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันเดียวกัน

- **ขั้นตอนถัดไปของแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น**

บริษัทจะเข้าซื้อหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ในบริษัทใหม่ที่จะจัดตั้งขึ้นเพื่อรับโอนธุรกิจหน้าประกันวินาศภัยในรูปแบบ InsurTech จากบริษัทย่อย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การขยายธุรกิจและการวางโครงสร้างองค์กรให้สอดคล้องกับแผนการเติบโตในระยะยาว

ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 2 ปี 2568

สรุปผลการดำเนินงาน

รายได้: ในไตรมาสที่ 2 ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีรายได้รวมจำนวน 5,755.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.3% (YoY) โดยมีรายได้หลักยังคงมาจากรายได้ดอกเบี้ยรับ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วน 82.7% ของรายได้รวม แบ่งเป็น

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมจำนวน 4,478.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.8% (YoY) ซึ่งเป็นผลจากการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนของประเภทสินเชื่อ
- รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจำนวน 283.0 ล้านบาท ปรับตัวลดลง 23.9% (YoY) สอดคล้องกับการปรับลดลงของพอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่ช่วงไตรมาส 2 ของปีที่ผ่านมา

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 962.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.2% (YoY) คิดเป็น 16.7% ของรายได้รวม ซึ่งรายได้นี้ยังคงเป็นแหล่งรายได้สำคัญโดยมีแรงขับเคลื่อนหลักมาจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของธุรกิจหน้าประกันภัย

ในแง่ประสิทธิภาพการบริหารรายได้ดอกเบี้ยรับและต้นทุนทางการเงิน อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับจากธุรกิจสินเชื่อ (Yield on loan) อยู่ที่ 18.09% เพิ่มขึ้นจาก 17.98% ในงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า เป็นผลจากการปรับใช้อัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงในช่วงปีที่ผ่านมา และการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนประเภทสินเชื่อ ส่วนต้นทุนทางการเงิน (Cost of funds) เพิ่มขึ้นเป็น 2.44% จาก 2.32% ในงวดเดียวกันของปีก่อน ตามอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินที่ปรับสูงขึ้นเมื่อเทียบกับเงินกู้ยืมและหุ้นกู้เดิมที่ครบกำหนด ส่งผลให้อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 15.64% ใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน และยังสะท้อนการรักษาความสามารถในการทำกำไรอย่างต่อเนื่อง

(หน่วย: %)	ไตรมาส 2 ปี 2567	ไตรมาส 1 ปี 2568	ไตรมาส 2 ปี 2568	อัตราเติบโต % YoY เพิ่ม/(ลด)	อัตราเติบโต % QoQ เพิ่ม/(ลด)
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ	17.98	17.86	18.09	0.6%	1.3%
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยจ่าย	2.32	2.42	2.44	5.2%	0.8%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	15.65	15.44	15.64	(0.1%)	1.3%

ธุรกิจนายหน้าประกัน ยังคงเป็นหนึ่งในธุรกิจหลักที่สนับสนุนการเติบโตของผลประกอบการ โดยในไตรมาส 2 ปี 2568 กลุ่มบริษัทมี ยอดเบี้ยประกันวินาศภัยรวม 2,569.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.4% (YoY) สะท้อนถึงประสิทธิภาพของช่องทางการขายที่หลากหลาย และผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ครอบคลุมและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ภายใต้ 3 แบรินด์หลัก ได้แก่

- 1) แบรินด์ประกันติดโล่ ธุรกิจนายหน้าประกันในรูปแบบ Face to Face ผ่านพนักงานสาขาที่มีทั้งใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต พร้อม Call Center 1501
- 2) แบรินด์อารีเกเตอร์ (Areegator) แพลตฟอร์มเสนอขายประกันออนไลน์ ผ่านสมาชิกตัวแทนนายหน้าประกัน
- 3) แบรินด์เฮ้กู๊ดดี้ (heygoody) แพลตฟอร์มนายหน้าประกันดิจิทัล

ทั้งสามแบรินด์มีบทบาทสำคัญในการขยายยอดขาย เพิ่มจำนวนผู้ใช้งาน และขยายฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยกลุ่มบริษัทมีการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อยกระดับประสบการณ์ลูกค้า พร้อมเพิ่มประสิทธิภาพในการเข้าถึงบริการประกันภัยได้ทุกที่ทุกเวลา

ค่าใช้จ่าย: ในไตรมาสที่ 2 ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม 4,124.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.6% (YoY) ประกอบด้วย

- ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร ถือเป็นสัดส่วนหลักของค่าใช้จ่ายรวม อยู่ที่ 2,789.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.1% (YoY) ตามการขยายตัวของทั้งธุรกิจสินเชื่อและนายหน้าประกันภัย กลุ่มบริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนผ่านอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ ที่อยู่ในระดับที่มีเสถียรภาพที่ 54.6%
- ต้นทุนทางการเงิน อยู่ที่ 643.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.1% (YoY) โดยเป็นผลมาจากต้นทุนกู้ยืมที่ปรับตัวสูงขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่อยู่ระดับสูงกว่าช่วง 2-3 ปีก่อน รวมถึงการกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ
- ผลขาดทุนด้านเครดิต อยู่ที่ 691.8 ล้านบาท ลดลง 23.6% (YoY) จากระดับการตัดหนี้สูญที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ สอดคล้องกับคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้น และแสดงถึงความสามารถของกลุ่มบริษัทในการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

สรุปฐานะทางการเงิน

ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2568 พอร์ตสินเชื่อคงค้างมีมูลค่ารวม 105,905.5 ล้านบาท เติบโต 2.8% (YoY) และ 1.1% (QoQ) แบ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 97,574.8 ล้านบาท ขยายตัว 1.5% (QoQ) และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จำนวน 8,330.7 ล้านบาท ปรับตัวลดลง 3.2% (QoQ) แนวโน้มดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการอนุมัติสินเชื่ออย่างรอบคอบ โดยพิจารณาจากบริบททางเศรษฐกิจ ราคาหลักประกัน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทยังคงเดินหน้านายกระดับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง ผ่านการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมทั้งช่องทางสาขา กว่า 1,832 แห่งทั่วประเทศ และช่องทางที่ไม่ใช่สาขา โดยเฉพาะช่องทางดิจิทัลอย่าง บัตรติดล้อและบริการ E-Withdrawal ที่เป็นกลไกหลักในการสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อ

ด้านคุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในระดับที่ดีและสามารถควบคุมได้ โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินให้สินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ 1.78% ทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้า อันเป็นผลจากคุณภาพสินเชื่อปล่อยใหม่ที่ดีขึ้น จากนโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่มีความระมัดระวังในปีที่ผ่านมา รวมถึงการจัดสรรทรัพยากรสาขาเพื่อสนับสนุนกิจกรรมการติดตามหนี้ในเชิงรุก และการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวม 4,958.4 ล้านบาท คิดเป็น

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) ที่ 262.4% ซึ่งยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่ง รองรับทั้งการเติบโตของธุรกิจภายใต้ความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

สินทรัพย์: ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์รวม 114,281.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.3% จาก ณ สิ้นปี 2567 โดยเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จากการเตรียมสภาพคล่องไว้ล่วงหน้าเพื่อรองรับการชำระคืนหุ้นกู้ที่จะครบกำหนดในช่วงไตรมาส 3 ปี 2568

หนี้สิน: ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 81,302.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.0% จาก ณ สิ้นปี 2567 โดยเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืม เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและรองรับการเติบโตของธุรกิจ

โดย ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีเงินกู้ยืมและหุ้นกู้รวม 77,273.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.6% จาก ณ สิ้นปี 2567 โดยมีสัดส่วนแหล่งเงินทุนระหว่างเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ อยู่ที่ 44:56 กลุ่มบริษัทยังคงดำเนินกลยุทธ์การกระจายแหล่งเงินทุน เพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพาแหล่งเดียว สำหรับสิ้นเดือนมิถุนายน 2568 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนในระดับต่ำที่ 2.5 เท่า และมีวงเงินกู้ยืมคงเหลือกว่า 25,000 ล้านบาท แสดงถึงโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่งและมีความยืดหยุ่นสูงสำหรับรองรับการเติบโตในอนาคต

ส่วนของผู้ถือหุ้น: ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 กลุ่มบริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 32,978.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.0% จาก ณ สิ้นปี 2567 โดยเป็นผลจากการกำไรสุทธิที่แข็งแกร่งในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2568

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2568	อัตราเติบโต % YTD เพิ่ม/(ลด)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,771.2	8,127.9	358.9%
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	103,929.1	105,905.5	1.9%
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,553.7)	(4,958.4)	8.9%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,491.3	1,163.4	(22.0%)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	3,893.2	4,042.7	3.8%
รวมสินทรัพย์	106,531.1	114,281.1	7.3%
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้	70,506.9	77,273.0	9.6%
หนี้สินอื่น	5,500.9	4,029.7	(26.7%)
รวมหนี้สิน	76,007.8	81,302.7	7.0%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	30,523.3	32,978.4	8.0%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	106,531.1	114,281.1	7.3%

พัฒนาการด้านความยั่งยืน

ในไตรมาส 2 ปี 2568 บริษัทได้รับรางวัลชนะเลิศในหมวด Social Empowerment จากความมุ่งมั่นในการให้ความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนอย่างต่อเนื่อง จากเวที Asia Responsible Enterprise Awards (AREA) 2025 ซึ่งรางวัลนี้สะท้อนถึงเจตนารมณ์ของ TIDLOR ที่ต้องการช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตทางการเงินให้กับกลุ่มคนที่เข้าถึงบริการของธนาคาร (Underbanked) ผ่านการสร้างโอกาสและให้ความรู้ทางการเงิน เพื่อลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน และส่งเสริมความมั่นคงทางเศรษฐกิจในระดับครัวเรือนในระยะยาว

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเว็บไซต์ของบริษัท <https://www.tidlorinvestor.com/th/tidlor-sustainability/social-and-environmental>