

## บริษัท เงินเทอโรโบ จำกัด (มหาชน) ประกาศผลการดำเนินงาน 9 เดือนแรก ปี 2568

งวด 9 เดือนแรกของปี 2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 361.6 ล้านบาท เติบโต 311.7% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) และสำหรับไตรมาส 3 ปี 2568 กำไรสุทธิอยู่ที่ 125.7 ล้านบาท เติบโต 38.2% (QoQ) เป็นผลโดยตรงจากกลยุทธ์การบริหารพอร์ตสินเชื่อที่มุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ที่ให้ผลตอบแทนสูง ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนผ่านค่าใช้จ่ายในการบริหารที่ลดลง จากการปรับโครงสร้างสาขาที่ทับซ้อน นอกจากนี้ การพัฒนากระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการติดตามหนี้ที่รัดกุมยิ่งขึ้น ส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์ดีขึ้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ลดลง

### ภาพรวมผลการดำเนินงานไตรมาส 3 ปี 2568

ในไตรมาส 3 ปี 2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 125.7 ล้านบาท เติบโต 371.1% (YoY) และเติบโต 38.2% (QoQ) โดยมีรายได้รวม 762.9 ล้านบาท ลดลง 1.9% (YoY) ตามการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง

#### ปัจจัยหลัก:

- **การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ (Enhanced Cost Efficiency):** ค่าใช้จ่ายในการบริหารลดลง 8.7% (YoY) เหลือ 377.1 ล้านบาท จากการบริหารจัดการสาขาอย่างมีประสิทธิภาพ
- **การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Improved Risk Management):** ผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ลดลง 40.2% (YoY) เป็น 132.1 ล้านบาท สะท้อนถึงคุณภาพลูกหนี้ที่ดีขึ้น จากกระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการติดตามหนี้ที่รัดกุม รวมถึงหนี้สูญที่ได้รับคืนที่เพิ่มขึ้น
- **ต้นทุนทางการเงินลดลง (Reduced Finance Cost):** ต้นทุนทางการเงินลดลง 13.8% (YoY) จากการลดลงของดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ลดลง

โดยความสามารถในการบริหารจัดการต้นทุนและคุณภาพสินทรัพย์ ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin) เพิ่มขึ้นจาก 3.43% ในไตรมาส 3/2567 มาอยู่ที่ 16.47% ในไตรมาสนี้

### งวดสามเดือนของไตรมาส 3 ปี 2567 และไตรมาส 3 ปี 2568

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย 68 (ล้านบาท)	30 ก.ย 67 (ล้านบาท)	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ (%)
รายได้ดอกเบี้ย	664.7	667.9	(3.1)	(0.5%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	15.4	20.7	(5.3)	(25.6%)
รายได้จากการขาย	8.1	2.6	5.5	209.1%
รายได้อื่น	74.6	86.2	(11.6)	(13.4%)
<b>รวมรายได้</b>	<b>762.9</b>	<b>777.4</b>	<b>(14.5)</b>	<b>(1.9%)</b>
ต้นทุนขาย	(0.2)	(0.3)	0.1	(39.7%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(377.1)	(412.8)	35.7	(8.7%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(132.1)	(220.8)	88.6	(40.2%)
ต้นทุนทางการเงิน	(100.0)	(116.0)	16.0	(13.8%)
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>(609.4)</b>	<b>(749.9)</b>	<b>140.5</b>	<b>(102.3%)</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>153.5</b>	<b>27.6</b>	<b>126.0</b>	<b>457.1%</b>
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(27.9)	(0.9)	(27.0)	-
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>125.7</b>	<b>26.7</b>	<b>99.0</b>	<b>371.1%</b>
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)</b>	<b>0.056</b>	<b>0.012</b>	<b>0.040</b>	<b>336.7%</b>

## ภาพรวมผลการดำเนินงาน 9 เดือนแรก ปี 2568

สำหรับงวด 9 เดือนแรกของปี 2568 รายได้รวม 2,280.5 ล้านบาท เติบโต 1.8% (YoY) โดยมีปัจจัยหลักจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ย 4.3% เป็นผลมาจากกลยุทธ์การมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ที่ให้ผลตอบแทนสูง ในขณะเดียวกัน บริษัทฯยังคงรักษาการเติบโตของกำไรได้ โดยกำไรสุทธิสำหรับ 9 เดือนแรก อยู่ที่ 361.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 311.7% (YoY)

### ปัจจัยหลักมาจาก:

- **การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ (Enhanced Cost Efficiency):** ค่าใช้จ่ายในการบริหารลดลง 13.5% (YoY) เหลือ 1,070.6 ล้านบาท จากการบริหารจัดการสาขาที่ทับซ้อน
- **การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Improved Risk Management):** ผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ลดลง 20.5% (YoY) เหลือ 455.1 ล้านบาท สะท้อนถึงคุณภาพลูกหนี้ที่มีแนวโน้มดีขึ้นจากการพัฒนาขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงทั้งการปล่อยสินเชื่อและการติดตามทวงถามหนี้ รวมถึงการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญได้รับคืน
- **ต้นทุนทางการเงินลดลง (Reduced Finance Cost):** ต้นทุนทางการเงินลดลง 6.2% (YoY) เป็นผลจากการลดของอัตราดอกเบี้ยและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่ลดลงจากการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังในปี 2568

### งวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 ก.ย 2567 และ 30 ก.ย 2568

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย 68 (ล้านบาท)	30 ก.ย 67 (ล้านบาท)	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ (%)
รายได้ดอกเบี้ย	1,988.7	1,906.2	82.6	4.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	50.3	64.7	(14.4)	(22.3%)
รายได้จากการขาย	17.5	23.0	(5.4)	(23.6%)
รายได้อื่น	223.9	246.5	(22.6)	(9.2%)
<b>รวมรายได้</b>	<b>2,280.5</b>	<b>2,240.4</b>	<b>40.1</b>	<b>1.8%</b>
ต้นทุนขาย	(0.5)	(8.2)	7.7	(93.6%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(1,070.6)	(1,237.6)	167.0	(13.5%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(455.1)	(572.3)	117.1	(20.5%)
ต้นทุนทางการเงิน	(312.3)	(333.0)	20.8	(6.2%)
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>(1,838.5)</b>	<b>(2,151.1)</b>	<b>312.6</b>	<b>(14.5%)</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>441.9</b>	<b>89.3</b>	<b>352.7</b>	<b>395.0%</b>
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(80.4)	(1.5)	(78.9)	-
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>361.6</b>	<b>87.8</b>	<b>273.8</b>	<b>311.7%</b>
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)</b>	<b>0.162</b>	<b>0.040</b>	<b>0.120</b>	<b>305.0%</b>

### ภาพรวมฐานะทางการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 1.3% จากสิ้นปี 2567 มาอยู่ที่ 12,985.4 ล้านบาท ปัจจัยหลักคือเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เพิ่มขึ้น 682.6 ล้านบาท (เพิ่มขึ้น 307.4%) ซึ่งเป็นผลมาจากการเสนอขายหุ้นสามัญครั้งแรก (IPO)

ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ยังคงดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุมเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจ ส่งผลให้ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและเช่าซื้อสุทธิลดลง 3.7% จากสิ้นปี 2567

ด้านหนี้สินรวม ลดลง 8.4% จากสิ้นปี 2567 สาเหตุหลักมาจากการชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับการบริหารพอร์ตสินเชื่อที่ลดลง

ส่วนของผู้ถือหุ้น เติบโต 39.2% จากสิ้นปี 2567 เป็นผลมาจากการเสนอขายหุ้น IPO และกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้นจากการดำเนินงาน

### งบฐานะทางการเงิน

งบฐานะทางการเงิน	ณ วันที่		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย 68 (ล้านบาท)	31 ธ.ค 67 (ล้านบาท)	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ (%)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	904.6	222.0	682.6	307.4%
ลูกหนี้สินเชื่อให้กู้ยืมและเช่าซื้อ - สุทธิ	10,714.8	11,131.1	(416.2)	(3.7%)
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>12,985.4</b>	<b>12,817.0</b>	<b>168.4</b>	<b>1.3%</b>
<b>หนี้สินรวม</b>	<b>9,351.6</b>	<b>10,205.9</b>	<b>(854.3)</b>	<b>(8.4%)</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม</b>	<b>3,633.8</b>	<b>2,611.1</b>	<b>1,022.8</b>	<b>39.2%</b>

### อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (Key Financial Ratios)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 ก.ย 68	30 ก.ย 67
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin) (ร้อยละ)	20.0%	19.3%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวม (Cost to Income) (ร้อยละ)	54.4%	65.3%
อัตราส่วนหนี้ขั้นปกติ (% Stage 1) (ร้อยละ)	87.9%	84.7%
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (% Stage 3) (ร้อยละ)	4.2%	4.0%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Credit Cost) (ร้อยละ)	5.3%	6.5%

หมายเหตุ: อัตราส่วนสำหรับงวด 9 เดือนสิ้นสุด 30 ก.ย. 2568 ที่มาจากงบกำไรขาดทุนได้ถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี (Annualized) เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบได้