

บริษัท เงินเทอโรโบ จำกัด (มหาชน) ประกาศผลการดำเนินงาน ปี 2568

สำหรับปี 2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 503.1 ล้านบาท เติบโต 255.3% เมื่อเทียบกับปี 2567 และสำหรับไตรมาส 4/2568 กำไรสุทธิอยู่ที่ 141.5 ล้านบาท เติบโต 12.6% (QoQ) เป็นผลโดยตรงจากการเพิ่มขึ้นของพอร์ตสินเชื่อ และรายได้ นายหน้าประกันที่เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 3/2568 ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ยังยึดมั่นในนโยบายการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการบริหารจัดการซึ่งสะท้อนผ่านค่าใช้จ่ายในการบริหารที่ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2567 รวมถึงการปรับโครงสร้างสาขาที่ทับซ้อนอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังคงปรับปรุงพัฒนากระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการติดตามหนี้ที่รัดกุมอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์ดีขึ้น โดยเห็นได้จากสัดส่วนหนี้เสีย (% Stage 3) ที่ลดลงจาก 4.18% ในไตรมาส 3/2568 เป็น 3.96% ในไตรมาส 4/2568

ภาพรวมผลการดำเนินงานไตรมาส 4 ปี 2568

เทียบไตรมาสก่อนหน้า (QoQ)

ภาพรวมผลการดำเนินงาน ในไตรมาส 4/2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 141.5 ล้านบาท เติบโต 12.6% จากไตรมาสก่อน (QoQ) โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

- รายได้รวม** จำนวน 814.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 51.3 ล้านบาทหรือคิดเป็นการเติบโต 6.7% (QoQ) ซึ่งมาจากการที่พอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ ขยายตัวจาก 10,714.8 ล้านบาท เป็น 11,102.5 ล้านบาท อีกทั้งบริษัทฯ ยังสามารถรักษาอัตราดอกเบี้ยรับให้อยู่ในระดับประมาณ 24.0% นอกจากนี้ธุรกิจนายหน้าประกันก็มีการเติบโตจากการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ และจำนวนคู่ค้าบริษัทประกันภัย
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร** เพิ่มขึ้น 27.9 ล้านบาท (QoQ) จากงานซ่อมแซมสาขาที่ปรับตัวสูงขึ้นตามฤดูกาล รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับพนักงานที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับผลการดำเนินงาน
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)** เพิ่มขึ้น 12.9 ล้านบาท (QoQ) สาเหตุหลักจากการตั้งสำรองส่วนเพิ่ม (Management Overlay) ในอัตราร้อยละ 5.0 ของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด ซึ่งส่งผลให้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นประมาณ 21.9 ล้านบาท การตั้งสำรองพิเศษนี้เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้อัตราส่วน Credit Cost ปรับตัวสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม หากไม่รวมรายการดังกล่าว อัตราส่วน Credit Cost จะปรับตัวลดลง ซึ่งสอดคล้องกับคุณภาพลูกหนี้ที่ดีขึ้นและสัดส่วนหนี้เสีย (% Stage 3) ที่ลดลงจาก 4.18% เหลือ 3.96% ทั้งนี้ การตั้งสำรองส่วนเพิ่มดำเนินการภายใต้หลักความระมัดระวัง เพื่อเป็นมาตรการป้องกันล่วงหน้า (Precautionary measure) ต่อความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ และเพื่อเตรียมความพร้อมสู่มาตรฐานของสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาต่างๆ (Development Banks) ในอนาคต
- ต้นทุนทางการเงิน** ปรับตัวลดลง 10.2 ล้านบาท (QoQ) จากโครงสร้างเงินทุนที่เปลี่ยนแปลงไปภายหลังเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของบริษัทฯ ที่ปรับตัวลดลงในทิศทางเดียวกับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

เทียบช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY)

ภาพรวมผลการดำเนินงาน ในไตรมาส 4/2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 141.5 ล้านบาท เติบโต 163.5% จากปีก่อน (YoY) โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

- รายได้รวม** จำนวน 814.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21.3 ล้านบาท (YoY) เนื่องจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยเติบโตจากการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ และจำนวนคู่ค้าบริษัทประกันภัย
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร** ลดลง 8.2 ล้านบาท (YoY) จากการบริหารจัดการสาขาอย่างมีประสิทธิภาพ ลดสาขาที่ทับซ้อน รวมถึงการนำเทคโนโลยีเข้ามาปรับใช้อย่างแพร่หลายในองค์กร
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)** ลดลง 45.2 ล้านบาท (YoY) จากคุณภาพลูกหนี้ที่ปรับตัวดีขึ้น ผ่านกระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการติดตามหนี้ที่รัดกุม รวมถึงการมียอดหนี้สูญได้รับคืนที่เพิ่มขึ้น
- ต้นทุนทางการเงิน** ปรับตัวลดลง 28.6 ล้านบาท (YoY) จากโครงสร้างเงินทุนที่เปลี่ยนแปลงไปภายหลังเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ นอกจากนี้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของบริษัทฯ ได้ปรับตัวลดลงในทิศทางเดียวกับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ไตรมาส 4/2568 (QoQ และ YoY)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ไตรมาส 4 ปี 2568	เปลี่ยนแปลง (QoQ)			เปลี่ยนแปลง (YoY)		
		ไตรมาส 3 ปี 2568	จำนวน (ลบ.)	ร้อยละ (%)	ไตรมาส 4 ปี 2567	จำนวน (ลบ.)	ร้อยละ (%)
รายได้ดอกเบี้ย	682.3	664.7	17.6	2.6%	689.0	(6.7)	(1.0%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12.3	15.4	(3.1)	(20.1%)	20.6	(8.3)	(40.3%)
รายได้จากการขาย	9.7	8.1	1.6	19.8%	4.4	5.3	120.5%
รายได้อื่น	110.0	74.6	35.4	47.5%	78.9	31.1	39.4%
รวมรายได้	814.2	762.9	51.3	6.7%	792.9	21.3	2.7%
ต้นทุนขาย	(0.2)	(0.2)	0.0	0.0%	0.2	(0.4)	(200.0%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(405.0)	(377.1)	(27.9)	7.4%	(413.2)	8.2	(2.0%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(145.0)	(132.1)	(12.9)	9.8%	(190.2)	45.2	(23.8%)
ต้นทุนทางการเงิน	(89.8)	(100.0)	10.2	(10.2%)	(118.4)	28.6	(24.2%)
รวมค่าใช้จ่าย	(640.0)	(609.4)	(30.6)	5.0%	(721.6)	81.6	(11.3%)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	174.2	153.5	20.7	13.5%	71.3	102.9	144.3%
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(32.6)	(27.9)	(4.7)	16.8%	(17.5)	(15.1)	86.3%
กำไรสุทธิ	141.5	125.7	15.8	12.6%	53.7	87.8	163.5%

ภาพรวมผลการดำเนินงานปี 2568

สำหรับทั้งปี 2568 รายได้รวม 3,094.7 ล้านบาท เติบโต 2.0% (YoY) โดยกำไรสุทธิสำหรับปี 2568 อยู่ที่ 503.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 255.3% (YoY) โดยมีสาเหตุหลักๆ ดังนี้

1. การจัดการสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อกึ่งเหมาะสม ทำให้รายได้ดอกเบี้ยยังสามารถเติบโตได้ ถึงแม้พอร์ตสินเชื่อจะปรับตัวลดลงเล็กน้อย
2. การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ค่าใช้จ่ายในการบริหารลดลง 10.6% (YoY) เหลือ 1,475.6 ล้านบาท จากการบริหารจัดการสาขาที่ทับซ้อน รวมถึงนำเทคโนโลยีเข้ามาปรับใช้อย่างแพร่หลายในองค์กร
3. การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ลดลง 21.3% (YoY) เหลือ 600.2 ล้านบาท สะท้อนถึงคุณภาพลูกหนี้ที่มีแนวโน้มดีขึ้นจากการพัฒนาขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงทั้งการปล่อยสินเชื่อและการติดตามทวงถามหนี้ รวมถึงการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญที่ได้รับคืน
4. ต้นทุนทางการเงินลดลง 10.9% (YoY) เป็นผลจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่ลดลงตามนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังในปี 2568

ผลประกอบการรายปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค 2567 และ 31 ธ.ค 2568

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธ.ค 68 (ลบ.)	31 ธ.ค 67 (ลบ.)	จำนวน (ลบ.)	ร้อยละ (%)
รายได้ดอกเบี้ย	2,671.0	2,595.2	75.8	2.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	62.5	85.3	(22.8)	(26.7%)
รายได้จากการขาย	27.2	27.3	(0.1)	(0.4%)
รายได้อื่น	334.0	325.4	8.6	2.6%
รวมรายได้	3,094.7	3,033.2	61.5	2.0%
ต้นทุนขาย	(0.7)	(8.1)	7.4	(91.4%)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธ.ค 68 (ลบ.)	31 ธ.ค 67 (ลบ.)	จำนวน (ลบ.)	ร้อยละ (%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(1,475.6)	(1,650.7)	175.1	(10.6%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(600.2)	(762.5)	162.3	(21.3%)
ต้นทุนทางการเงิน	(402.1)	(451.4)	49.3	(10.9%)
รวมค่าใช้จ่าย	(2,478.6)	(2,872.7)	394.1	(13.7%)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	616.1	160.5	455.6	283.9%
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(113.0)	(19.0)	(94.0)	494.7%
กำไรสุทธิ	503.1	141.6	361.5	255.3%

ภาพรวมฐานะทางการเงิน

เทียบไตรมาสก่อนหน้า (QoQ)

- **สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568** บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมอยู่ที่ 12,677.2 ล้านบาท ลดลง 2.4% จากไตรมาสก่อน (QoQ) โดยสาเหตุหลักเกิดจากการบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงจำนวน 664.9 ล้านบาท ซึ่งถูกนำไปใช้เพื่อรองรับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ
- **ด้านหนี้สินรวม** ของบริษัทฯ ปรับตัวลดลง 4.8% (QoQ) โดยมีปัจจัยหลักจากการชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินตามกำหนด ส่งผลให้ภาระหนี้สินและต้นทุนทางการเงินในภาพรวมลดลง
- **ส่วนของผู้ถือหุ้น** เพิ่มขึ้น 3.9% (QoQ) ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากผลการดำเนินงาน ทำให้มีกำไรสะสมเพิ่มขึ้น

เทียบช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY)

- **สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568** บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมอยู่ที่ 12,677.2 ล้านบาท ลดลง 1.1% จากสิ้นปี 2567 ทั้งนี้ การดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุมเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจ ส่งผลให้ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและเช่าซื้อสุทธิลดลง 0.3% จากสิ้นปี 2567
- **ด้านหนี้สินรวม** ปรับตัวลดลง 12.8% จากสิ้นปี 2567 สาเหตุหลักเกิดจากการบริหารจัดการสภาพคล่องส่วนเกิน โดยนำไปชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับขนาดของพอร์ตสินเชื่อที่ชะลอตัวลง ช่วยลดภาระดอกเบี้ยจ่าย
- **ส่วนของผู้ถือหุ้น** เพิ่มขึ้น 44.7% จากสิ้นปี 2567 ปัจจัยหลักมาจากการระดมทุนเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) รวมถึงกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

งบฐานะทางการเงิน

งบฐานะทางการเงิน	31 ธ.ค 68 (ลบ.)	เปลี่ยนแปลง (QoQ)			เปลี่ยนแปลง (YoY)		
		30 ก.ย 68 (ลบ.)	จำนวน (ลบ.)	ร้อยละ (%)	31 ธ.ค 67 (ลบ.)	จำนวน (ลบ.)	ร้อยละ (%)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	239.7	904.6	(664.9)	(73.5%)	222.0	17.7	8.0%
ลูกหนี้สินเชื่อกู้ยืมและเช่าซื้อ - สุทธิ	11,102.5	10,714.8	387.7	3.6%	11,131.1	(28.6)	(0.3%)
สินทรัพย์รวม	12,677.2	12,985.4	(308.2)	(2.4%)	12,817.0	(139.8)	(1.1%)
หนี้สินรวม	8,899.9	9,351.6	(451.7)	(4.8%)	10,205.9	(1,306.0)	(12.8%)
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	3,777.3	3,633.8	143.5	3.9%	2,611.1	1,166.2	44.7%

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (Key Financial Ratios)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
	31 ธ.ค 68	30 ก.ย 68	31 ธ.ค 67
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin) (ร้อยละ)	19.7%	20.0%	19.7%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวม (Cost to Income) (ร้อยละ)	54.8%	54.4%	64.3%
อัตราส่วนหนี้ขั้นปกติ (% Stage 1) (ร้อยละ)	90.4%	87.9%	84.5%
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (% Stage 3) (ร้อยละ)	3.96%	4.18%	4.17%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Credit Cost) (ร้อยละ)	5.2%	5.3%	6.5%

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