

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินรายไตรมาส
สำหรับไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2564

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้นำส่งงบการเงินไตรมาสที่ 1 สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2564 ซึ่งสอบทานโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

ภาพรวม

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (NESDB) สภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยในไตรมาสที่ 1 ของปี 2564 เศรษฐกิจไทยหดตัวอยู่ที่ร้อยละ 2.6 ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนที่ลดลงร้อยละ 4.2 เนื่องจากได้รับแรงสนับสนุนจากการกลับมาขยายตัวของภาคการส่งออกสินค้าและการลงทุนภาคเอกชน รวมทั้งการขยายตัวต่อเนื่องของการใช้จ่ายของภาครัฐ ในขณะที่สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่ยังคงส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชน และการท่องเที่ยวภายในประเทศลดลงอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2564 บริษัทฯ มีจำนวนลูกค้าสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่ออื่นๆ ถึง 9.25 ล้านบัตร โดยแบ่งเป็นบัตรเครดิต 2.98 ล้านบัตร และบัตรสมาชิก 6.27 ล้านบัตร โดยบริษัทฯ มีลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อกว่า 2 ล้านคน ประกอบไปด้วยลูกค้าในกรุงเทพฯ ร้อยละ 31 และลูกค้าในต่างจังหวัดร้อยละ 69 ในส่วนของการขยายเครือข่าย บริษัทฯ มีสาขารวมทั้งสิ้น 102 สาขา และเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติ (ATMs) 407 เครื่อง ตลอดจนมีร้านค้าสมาชิกรวม 6,260 แห่ง เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ สำหรับธุรกิจในกลุ่มพหุฯ พม่าและลาวมีลูกค้ารวมมากกว่า 173,206 ราย โดยคิดเป็นร้อยละ 9 ของจำนวนลูกค้าของบริษัทฯ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงานภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้รับการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำจากธนาคารออมสินเป็นจำนวน 2,500 ล้านบาท จากวงเงินรวม 5,000 ล้านบาท ซึ่งช่วยทำให้ต้นทุนทางการเงินลดลงอย่างมีประสิทธิภาพ และมีสภาพทางการเงินที่มั่นคงมากขึ้น

ในไตรมาส 1/2564 บริษัทฯ ได้เริ่มดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัยและนายหน้าประกันวินาศภัยโดยการนำเสนอกรมธรรม์ประกันภัยให้เข้าวิถีชีวิตแนวใหม่ของลูกค้า เพื่อลดต้นทุนในการดำเนินงานและให้สอดคล้องกับแผนงานผ่านระบบ Digitalization นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ร่วมลงทุนกับบริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด และบริษัท ฮิวแมนิก้า จำกัด (มหาชน) จัดตั้งบริษัทร่วมทุนภายใต้ชื่อ “บริษัท แรบพิท แคช จำกัด” เพื่อรุกตลาดสินเชื่อดิจิทัล โดยบริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 18 ทั้งนี้ด้วยประสบการณ์ของบริษัทอีออน ธนสินทรัพย์ จำกัด (มหาชน) สามารถให้การช่วยเหลือด้านการจัดการหนี้ เพื่อให้สามารถขยายกิจการได้ในอนาคต

สรุปผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวม

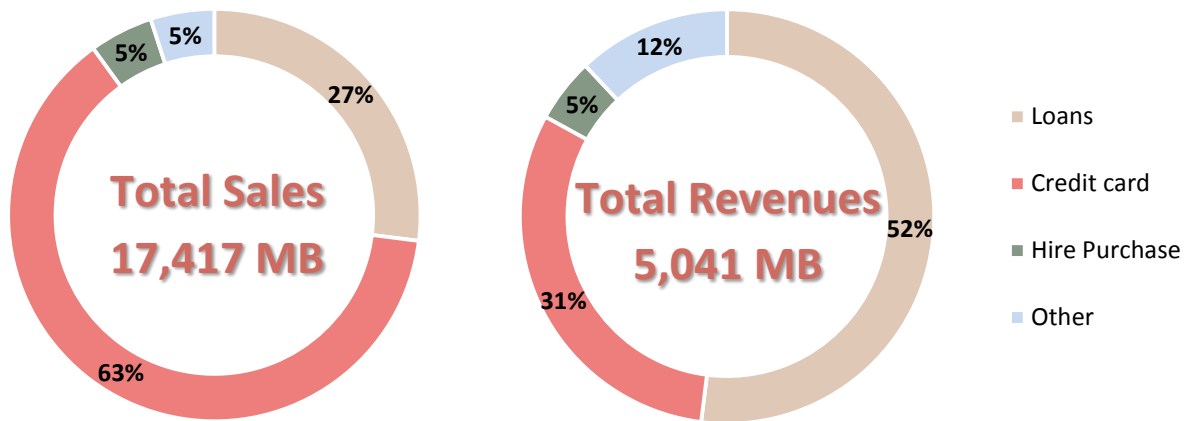
1. ผลการดำเนินงาน

งบกำไรขาดทุน (งบการเงินรวม) หน่วย : ล้านบาท	1Q/63	4Q/63	1Q/64	%QoQ	%YoY
รายได้จากบัตรเครดิต	1,738	1,563	1,550	-1%	-11%
รายได้จากการให้กู้ยืม	3,076	2,525	2,612	3%	-15%
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	249	276	273	-1%	10%
รายได้อื่น	593	639	607	-5%	2%
รวมรายได้	5,656	5,005	5,041	1%	-11%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	2,083	2,160	1,921	-11%	-8%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,392	883	1,226	39%	-49%
ต้นทุนทางการเงิน	558	469	453	-3%	-19%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	15	2	2	0%	-87%
รวมค่าใช้จ่าย	5,048	3,514	3,602	3%	-29%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	607	1,491	1,439	-3%	137%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	152	231	355	54%	132%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	530	1,184	1,149	-3%	117%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	2.12	4.74	4.60	-3%	117%

รายได้

สำหรับไตรมาสที่ 1/2564 บริษัทฯ มีรายได้จากงบการเงินรวม 5,041 ล้านบาท ลดลง 615 ล้านบาท หรือร้อยละ 11 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ระลอกที่ 3 ซึ่งมีการแพร่ระบาดอย่างรวดเร็วและยากต่อการควบคุม ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นภายใต้ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว อีกทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตลงจากร้อยละ 18 เหลือร้อยละ 16 ต่อปี และลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลลงจากร้อยละ 28 เหลือร้อยละ 25 ต่อปี ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นมา อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ เน้นส่งเสริมการขายผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้บริโภค ทั้งนี้บริษัทฯ ยังมีรายได้อื่นจากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องถึงร้อยละ 31 จากปีก่อน โดยรายละเอียดของแต่ละธุรกิจหลักมีดังนี้

โครงสร้างยอดการให้สินเชื่อและรายได้ในไตรมาสที่ 1/2564



- บัตรเครดิต

ในไตรมาสที่ 1/2564 ยอดการให้สินเชื่อบัตรเครดิตคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยมีรายได้จากงบการเงินรวมในไตรมาสที่ 1/2564 จำนวน 1,550 ล้านบาท ลดลง 188 ล้านบาท หรือร้อยละ 11 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตลงร้อยละ 2 ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นมา และการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตลดลงจากการได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยรายได้บัตรเครดิตคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 31 ของรายได้รวม ในไตรมาสนี้ บริษัทฯ ได้จัดโปรโมชั่น “AEON 365 DAYS PRIVILEGES” มอบสิทธิพิเศษสำหรับผู้ถือบัตรเครดิตออนไลน์ โดยร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจได้แก่ Lazada และ Food panda โดยรับได้ส่วนลดผ่าน AEON THAI MOBILE Application นอกจากนี้ ยังมีรายได้จากบัตรเครดิตจาก AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc จำนวน 29 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 16 จากปีก่อน

- สินเชื่อเงินกู้

ในไตรมาสที่ 1/2564 บริษัทฯ มียอดการให้บริการสินเชื่อเงินกู้คิดเป็นร้อยละ 27 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยมีรายได้ 2,612 ล้านบาท ลดลง 464 ล้านบาท หรือร้อยละ 15 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้สินเชื่อเงินกู้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 52 ของรายได้รวม เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลลงร้อยละ 3 นอกจากนี้รายได้สินเชื่อเงินกู้ของบริษัทฯ ยังประกอบด้วยรายได้จากสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน โดยรายได้สินเชื่อเงินกู้จาก AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC จำนวน 72 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด จำนวน 21 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 83 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากได้รับผลกระทบจากมาตรการล็อกดาวน์จากสถานการณ์ COVID-19 และสถานการณ์การเมืองในประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการค้าในวงเมืองอย่างกว้างและมณฑลเฉย และบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) ได้หยุดการให้สินเชื่อใหม่ ตัดลดค่าใช้จ่ายและยังคงมีการติดตามหนี้อย่างต่อเนื่องมาตามลำดับ

อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ขยายช่องทางการบริการผ่านทางระบบออนไลน์มากขึ้นซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากขึ้นและยังเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งทำให้สมาชิกบัตรอีออนสามารถทำธุรกรรมสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนได้หลากหลายช่องทาง ส่งผลให้บริการสินเชื่อเงินสดโดยไม่ใช้บัตร “Cardless Withdrawal” จากตู้เอทีเอ็มปัจจุบันคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 37 ของจำนวนยอดสินเชื่อเงินกู้ทั้งหมด

- สินเชื่อเช่าซื้อ

ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์มือสองในประเทศไทย และธุรกิจในต่างประเทศบริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพทมือถือและอื่นๆ ในไตรมาสที่ 1/2564 มีรายได้จากสินเชื่อเช่าซื้อรวมจำนวน 273 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24 ล้านบาท หรือร้อยละ 10 จากปีก่อน นอกจากนี้ยังมีรายได้สินเชื่อเช่าซื้อจาก AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc จำนวน 160 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปีก่อน และบริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด จำนวน 28 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10 จากปีก่อน

- รายได้อื่น

ในไตรมาสที่ 1/2564 บริษัท มีรายได้อื่นจำนวน 607 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12 ของรายได้รวม โดยรายได้อื่น เพิ่มขึ้น 14 ล้านบาท หรือร้อยละ 2 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยรายละเอียดรายได้อื่นประกอบไปด้วย หนี้สูญรับคืน 328 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7 ของรายได้รวม รายได้จากกาให้บริการติดตามหนี้ 58 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1 ของรายได้รวม รายได้จากธุรกิจประกัน 151 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3 ของรายได้รวม และรายการอื่นๆ 70 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1 ของรายได้รวม โดยรายได้อื่นที่เพิ่มขึ้นนั้น เป็นผลจากรายได้หนี้สูญรับคืนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 31 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากบริษัท ดำเนินการเร่งรัดทางกฎหมายให้เร็วมากขึ้น

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและต้นทุนทางการเงิน โดยบริษัท มีค่าใช้จ่ายในไตรมาสที่ 1 ของปีบัญชี 2564 ทั้งสิ้นจำนวน 3,602 ล้านบาท ลดลง 1,434 ล้านบาท หรือร้อยละ 28 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยรายละเอียดของค่าใช้จ่ายต่างๆ มีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร

ในไตรมาสที่ 1/2564 บริษัท มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารจากงบการเงินรวมจำนวน 1,921 ล้านบาท ลดลง 162 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารลดลงเนื่องจากค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร ค่าใช้จ่ายการเดินทาง การชะลอกิจกรรมทางการตลาด และการลดพื้นที่ในการเช่าอาคารสถานที่ เนื่องจากบริษัท สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายการดำเนินงานและการบริหารได้ดี โดยคิดเป็นสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 38 ของรายได้รวมและหากพิจารณาจากงบการเงินเฉพาะกิจการสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 36 สำหรับไตรมาสที่ 1/2564

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในไตรมาสที่ 1/2564 บริษัท มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 1,226 ล้านบาท ลดลง 1,166 ล้านบาท หรือร้อยละ 49 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน คิดเป็นอัตรา Net Credit Cost ที่ร้อยละ 4.1 ลดลงจากร้อยละ 5.6 ในไตรมาสที่ 4/2563

- ต้นทุนทางการเงิน

บริษัท ยังคงสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยต้นทุนทางการเงินในไตรมาสที่ 1/2564 จำนวน 453 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งสัดส่วนของต้นทุนทางการเงินในไตรมาสที่ 1/2564 คิดเป็นร้อยละ 9 ของรายได้รวม และมีต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยที่ร้อยละ 2.66 ซึ่งลดลงจากร้อยละ 2.89 ในไตรมาสที่ 1/2563

กำไรสุทธิ

ในไตรมาสแรกของปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีผลกำไรจากการดำเนินงานรวม 1,439 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 832 ล้านบาท หรือร้อยละ 137 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่จำนวน 1,149 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 619 ล้านบาท หรือร้อยละ 117 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้นที่ 4.60 บาท เนื่องจากมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นในช่วงไตรมาสที่ 1/2563 โดยเป็นการสำรองไว้เพื่อปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตอันเนื่องมาจากการแพร่ระบาดของ Covid-19 โดยกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของรายได้หนี้สูญรับคืน และบริษัทฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. ฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงินรวม	28 กุมภาพันธ์ 2564	31 พฤษภาคม 2564	เปลี่ยนแปลง
หน่วย : ล้านบาท			%YoY
ลูกหนี้การค้า	87,433	86,690	-1%
สินทรัพย์รวม	87,389	86,842	-1%
เงินกู้ยืมรวม	62,710	62,160	-1%
หนี้สินรวม	70,009	68,421	-2%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	17,380	18,421	6%
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE)	19.5%	26.1%	34%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม(ROA)	4.0%	5.3%	33%
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio)	4.0	3.7	-8%

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากงบการเงินรวมจำนวน 86,842 ล้านบาท ลดลง 546 ล้านบาท หรือร้อยละ 1 จาก 87,389 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อลูกหนี้การค้าสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 87 ของสินทรัพย์รวม

- ลูกหนี้การค้า

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2564 บริษัทฯ มีลูกหนี้การค้าจากงบการเงินรวมจำนวน 86,690 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 จาก ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 เนื่องจากได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ส่งผลให้ลูกค้าใหม่และยอดการให้สินเชื่อลดลง แต่ลูกค้ายังสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ดีกว่าที่คาดการณ์ไว้ เนื่องจากยังไม่มีการปิดเมือง โดยลูกหนี้การค้ารวมสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจของบริษัทฯ ได้เป็นลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 35,589 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 จากปีก่อน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 44,831 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 จากปีก่อน ลูกหนี้เช่าซื้อจำนวน 6,134 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปีก่อน และลูกหนี้อื่นๆ จำนวน 136 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18 จากสิ้นปีบัญชี 2563 ตามลำดับ

- ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 11,138 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.8 ของยอดลูกหนี้การค้ารวม ลดลงจาก 11,593 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.3 ของยอดลูกหนี้การค้ารวม ณ สิ้นปีบัญชีก่อน ทั้งนี้ลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน คิดเป็นร้อยละ 5.2 ใกล้เคียงกับสิ้นปีบัญชีก่อน หากพิจารณาจากการด้อยค่าทางด้านเครดิต (ECL) ตาม IFRS9 บริษัทฯ มี NPL stage3 ร้อยละ 5.7 ลดลงจากร้อยละ 5.8 ที่สิ้นปีบัญชีก่อน เป็นผลมาจากการปล่อยสินเชื่อเงินกู้ใหม่ที่ระมัดระวังภายใต้การแพร่ระบาดของ COVID-19 ระลอกที่ 3 และลูกค้าบางส่วนสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ รวมทั้งเร่งการตัดจำหน่ายหนี้ด้วยคุณภาพจากปีก่อน ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ (NPL Coverage ratio) ในไตรมาสที่ 1/2564 อยู่ที่ร้อยละ 225 ของงบการเงินรวม และคิดเป็นร้อยละ 237 ของงบการเงินเฉพาะกิจการ

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2564 บริษัทฯ มีหนี้สินจากงบการเงินรวมจำนวน 68,421 ล้านบาท ลดลง 1,588 ล้านบาท หรือร้อยละ 2 จาก 70,009 ล้านบาท ณ สิ้นปีก่อน โดยบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมทั้งระยะยาวและระยะสั้นจำนวนรวมทั้งสิ้น 62,160 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 จาก ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 47,241 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 76 ของเงินกู้ยืมรวม เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงที่อาจจะเกิดความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สิน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังมีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนคงเหลือจำนวน 3,000 ล้านบาท และวงเงิน uncommitted กับสถาบันการเงินในต่างประเทศอีกจำนวน 7,885 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังมีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดในอีก 12 เดือนจำนวน 3,400 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ สามารถออกหุ้นกู้ใหม่ทดแทนหรือใช้เงินทุนหมุนเวียนมาชำระได้ตามกำหนด

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2564 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 18,421 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,042 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 จาก ณ สิ้นปีบัญชี 2563 ทั้งนี้ มูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2564 เท่ากับ 72.6 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 68.2 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2564 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) เท่ากับ 3.7 เท่า ลดลงจาก 4.0 เท่า ณ สิ้นปีบัญชี 2563 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) อยู่ที่ร้อยละ 26.1 และร้อยละ 5.3 ตามลำดับ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ไตรมาส 1 ปี 2563	ปีบัญชี 2563	ไตรมาส 1 ปี 2564
อัตรากำไรสุทธิ (%)	9.4%	17.3%	22.8%
ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (เท่า)	2.1	3.2	4.2
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	13.3%	13.3%	12.8%
อัตราค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	359%	230%	225%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (%)	36.8%	39.0%	38.1%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	68.2	68.2	72.6
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.12	14.76	4.60