

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินรายไตรมาส สำหรับไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2564

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้นำส่งงบการเงินไตรมาสที่ 2 ประจำปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2564 ซึ่งสอบทานโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ซอยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

ภาพรวม

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (NESDB) สภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยในไตรมาสที่ 2 ของปี 2564 เศรษฐกิจไทยขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 7.5 จากปีก่อน ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนที่ลดลงร้อยละ 2.6 จากปีก่อน เนื่องจากการภาคส่งออกสินค้าและการลงทุนภาคเอกชน ขยายตัวมากขึ้น แต่เศรษฐกิจไทยยังคงได้รับผลกระทบต่อเนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ระลอกที่ 3 ส่งผลให้รัฐบาลต้องใช้มาตรการปิดเมืองที่เข้มงวดมากขึ้นในพื้นที่ที่มีการระบาดหนัก และความไม่แน่นอนของสถานการณ์ยังขึ้นกับการกระจายวัคซีนเพื่อป้องกันการระบาดของโรค จากสถานการณ์ดังกล่าวส่งผลให้อัตราการว่างงานในไตรมาสที่ 2/2564 อยู่ที่ร้อยละ 1.89 และหนี้สินครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564 บริษัทฯ มีจำนวนลูกค้าสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่ออื่นๆ ถึง 9.29 ล้านบัตร โดยแบ่งเป็นบัตรเครดิต 3.01 ล้านบัตร และบัตรสมาชิก 6.28 ล้านบัตร โดยบริษัทฯ มีลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อเกินกว่า 2 ล้านคน ประกอบไปด้วยลูกค้าในกรุงเทพฯ ร้อยละ 31 และลูกค้าในต่างจังหวัดร้อยละ 69 ในส่วนของการขยายเครือข่าย บริษัทฯ มีสาขารวมทั้งสิ้น 100 สาขา และเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติ (ATMs) 404 เครื่อง ตลอดจนมีร้านค้าสมาชิกรวม 6,272 แห่ง เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ สำหรับธุรกิจในกลุ่มพุ่มชา พม่าและลาวมีลูกค้ารวมมากกว่า 133,535 ราย โดยคิดเป็นร้อยละ 5 ของจำนวนลูกค้าของบริษัทฯ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้รับการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำจากธนาคารออมสินเป็นจำนวน 2,500 ล้านบาท ซึ่งช่วยทำให้ต้นทุนทางการเงินลดลงอย่างมีประสิทธิภาพและมีสภาพทางการเงินที่มั่นคงมากขึ้น

สรุปผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวม

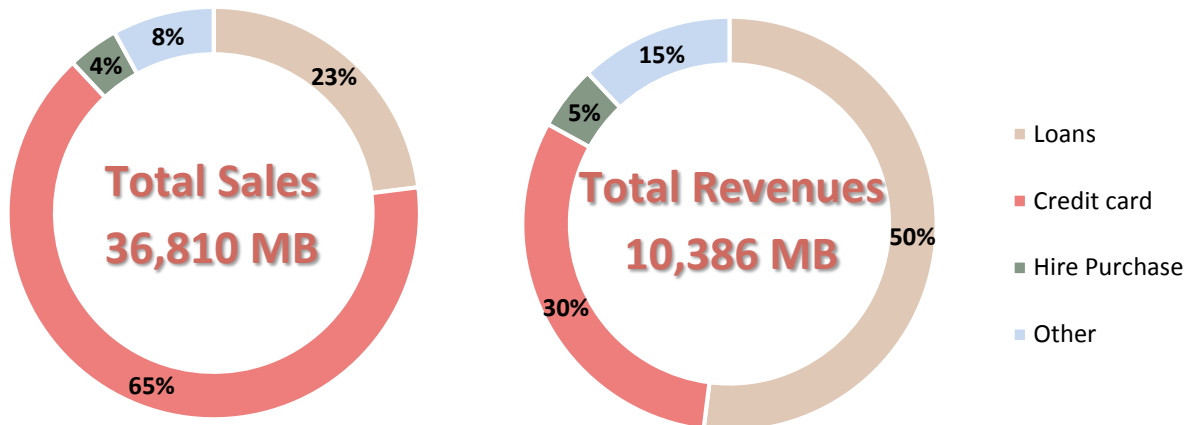
1. ผลการดำเนินงาน

งบกำไรขาดทุน (งบการเงินรวม) หน่วย : ล้านบาท	2Q/63	1Q/64	2Q/64	%QoQ	%YoY	1H63	1H64	%YoY
รายได้จากบัตรเครดิต	1,621	1,550	1,594	3%	-2%	3,359	3,144	-6%
รายได้จากการให้กู้ยืม	2,905	2,612	2,586	-1%	-11%	5,980	5,198	-13%
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	240	273	258	-5%	8%	489	531	9%
รายได้อื่น	619	607	906	49%	46%	1,212	1,513	25%
รวมรายได้	5,384	5,041	5,344	6%	-1%	11,040	10,386	-6%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	2,003	1,921	1,974	3%	-1%	4,086	3,895	-5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,590	1,226	2,005	64%	26%	3,982	3,231	-19%
ต้นทุนทางการเงิน	554	453	448	-1%	-19%	1,112	901	-19%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	21	2	6	200%	-71%	37	8	-78%
รวมค่าใช้จ่าย	4,168	3,602	4,433	23%	6%	9,217	8,035	-13%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,216	1,439	911	-37%	-25%	1,823	2,351	29%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	286	355	194	-45%	-32%	439	550	25%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	966	1,149	678	-41%	-30%	1,497	1,828	22%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	3.87	4.60	2.71	-41%	-30%	5.99	7.31	22%

รายได้

สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้จากงบการเงินรวม 10,386 ล้านบาท ลดลง 655 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับไตรมาสที่ 2/2564 บริษัทฯ มีรายได้จากงบการเงินรวม 5,344 ล้านบาท ลดลง 40 ล้านบาท หรือร้อยละ 1 จากงวดเดียวกันของปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 จากไตรมาสก่อน รายได้ที่ลดลงเป็นผลจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตลงจากร้อยละ 18 เหลือร้อยละ 16 ต่อปี และลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลลงจากร้อยละ 28 เหลือร้อยละ 25 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 และการปิดสถานที่ชั่วคราวตามมาตรการในการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ในเดือนกรกฎาคม และสิงหาคม ส่งผลให้บริษัทต้องปิดสาขาในห้างสรรพสินค้าชั่วคราวจำนวน 57 สาขา อย่างไรก็ตามบริษัทฯ เน้นส่งเสริมการขายผ่านช่องทางออนไลน์และการถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร (Cardless Cashing) รวมถึงการใช้จ่ายบัตรเครดิตช่องทาง Online เติบโตกว่าเท่าตัว และการใช้ Cardless cashing คิดเป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 30 ของยอดเงินกู้รวม ทั้งนี้บริษัทฯ ยังมีรายได้อื่นจากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นร้อยละ 11 จากปีก่อน โดยรายละเอียดของแต่ละธุรกิจหลักมีดังนี้

โครงสร้างยอดการให้สินเชื่อและรายได้สำหรับงวดหกเดือนแรกของปีบัญชี 2564



- บัตรเครดิต

ในครึ่งปีแรกของการดำเนินงานปี 2564 ยอดการให้สินเชื่อบัตรเครดิตคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 65 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยมีรายได้จากงบการเงินรวมจำนวน 3,144 ล้านบาท ลดลง 215 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และในไตรมาสที่ 2/2564 มีรายได้จากบัตรเครดิตจำนวน 1,594 ล้านบาท ลดลง 27 ล้านบาท หรือร้อยละ 2 จากงวดเดียวกันของปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 จากไตรมาสก่อน ส่วนที่ลดลงเป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตลงร้อยละ 2 ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นมา และการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตลดลงจากการได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาด COVID-19 โดยรายได้บัตรเครดิตคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 30 ของรายได้รวม นอกจากนี้ ยังมีรายได้จากบัตรเครดิตจาก AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc จำนวน 56 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 12 จากปีก่อน

- สินเชื่อเงินกู้

ในครึ่งปีแรกของการดำเนินงานปี 2564 บริษัทฯ มียอดการให้บริการสินเชื่อเงินกู้คิดเป็นร้อยละ 23 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยมีรายได้ 5,198 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50 ของรายได้รวม โดยลดลง 782 ล้านบาท หรือร้อยละ 13 จากปีก่อน และสำหรับไตรมาสที่ 2/2564 มีรายได้ 2,586 ล้านบาท ลดลง 318 ล้านบาท หรือร้อยละ 11 จากปีก่อน เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลลงร้อยละ 3 นอกจากนี้ยังมีรายได้สินเชื่อเงินกู้จาก AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC จำนวน 138 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด จำนวน 24 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 88 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากได้รับผลกระทบจากมาตรการล็อกดาวน์จากสถานการณ์ COVID-19 และสถานการณ์การเมืองในประเทศ ซึ่งส่งกระทบต่อการดำเนินงานในเมืองย่างกุ้งและมัณฑะเลย์ และบริษัทอีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) ได้หยุดการให้สินเชื่อใหม่ ตัดลดค่าใช้จ่ายและยังคงมีการติดตามหนี้อย่างต่อเนื่องมาตามลำดับ

อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ขยายช่องทางการบริการผ่านทางระบบออนไลน์มากขึ้นซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากขึ้นและยังเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งทำให้สมาชิกบัตรอีออนสามารถทำธุรกรรมสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนได้หลากหลายช่องทาง ส่งผลให้บริการสินเชื่อเงินสดโดยไม่ใช้บัตร "Cardless Withdrawal" จากตู้เอทีเอ็มปัจจุบันคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 38 ของจำนวนยอดสินเชื่อเงินกู้ทั้งหมด

- สินเชื่อเช่าซื้อ

ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์มือสองในประเทศไทย และธุรกิจในประเทศบริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือและอื่นๆ สำหรับครึ่งปีแรกของปีบัญชี 2564 มีรายได้จากสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 531 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 42 ล้านบาท หรือร้อยละ 9 จากปีก่อน และในไตรมาสที่ 2/2564 บริษัทฯ มีรายได้จากสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 258 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 จากปีก่อน นอกจากนี้ยังมีรายได้จากสินเชื่อเช่าซื้อจาก AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc ครึ่งปีแรกมีจำนวน 312 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปีก่อน และบริษัท อีออน ดิสทริบิวชัน (ลาว) จำกัด จำนวน 55 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4 จากปีก่อน

- รายได้อื่น

ในครึ่งปีแรกของการดำเนินงานปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้อื่นจำนวน 1,513 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15 ของรายได้รวม โดยรายได้อื่นเพิ่มขึ้น 301 ล้านบาท หรือร้อยละ 25 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยรายละเอียดรายได้ประกอบไปด้วย หนี้สูญรับคืน 638 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 จากปีก่อน และคิดเป็นร้อยละ 6 ของรายได้รวม กำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้ว 320 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3 ของรายได้รวม รายได้จากการให้บริการติดตามหนี้ 107 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1 ของรายได้รวม รายได้จากธุรกิจประกัน 325 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23 จากปีก่อน และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3 ของรายได้รวม และรายการอื่นๆ 123 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1 ของรายได้รวม โดยรายได้อื่นที่เพิ่มขึ้นนั้น เป็นผลจากรายได้หนี้สูญรับคืนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินการเร่งรัดทางกฎหมายให้เร็วมากขึ้น

สำหรับไตรมาสที่ 2/2564 มีรายได้อื่นจำนวน 906 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 287 ล้านบาท หรือร้อยละ 46 จากปีก่อน เนื่องจากบริษัทฯ มีรายได้จากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วจำนวน 320 ล้านบาท

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและต้นทุนทางการเงิน โดยบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายจากงบการเงินรวมสำหรับงวดครึ่งปีแรกทั้งสิ้น 8,035 ล้านบาท ลดลง 1,182 ล้านบาท หรือร้อยละ 13 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และสำหรับไตรมาสที่ 2 ของปีบัญชี 2564 ทั้งสิ้นจำนวน 4,433 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 264 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยรายละเอียดของค่าใช้จ่ายต่างๆ มีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารในครึ่งปีแรกของปีบัญชี 2564 จากงบการเงินรวมมี 3,902 ล้านบาท ลดลง 203 ล้านบาท หรือร้อยละ 5 จากปีก่อน โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารลดลงเนื่องจากค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร ค่าใช้จ่ายการเดินทาง การชะลอกิจกรรมทางการตลาด และการลดพื้นที่ในการเช่าอาคารสถานที่ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารในไตรมาสที่ 2/2564 มีจำนวน 1,980 ล้านบาท ลดลง 40 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 2 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากบริษัทฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายการดำเนินงานและการบริหารได้ดี โดยคิดเป็นสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 38 ของรายได้รวมและหากพิจารณาจากงบการเงินเฉพาะกิจการสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 35 ในไตรมาสที่ 2/2564 และงวดหกเดือนแรกของปีบัญชี 2564

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในครึ่งปีแรกของปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 3,231 ล้านบาท ลดลง 751 ล้านบาท หรือร้อยละ 19 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สำหรับไตรมาสที่ 2/2564 บริษัทฯ มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 2,005 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 415 ล้านบาท หรือร้อยละ 26 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากมีตัดจำหน่ายหนี้ด้อยคุณภาพ (written off) เพิ่มขึ้น อีกทั้งบริษัทฯ ได้ตั้งสำรอง Management Overlay เพิ่มเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากโรคระบาดที่กระจายไปทั่วและภาครัฐได้สั่งการให้ปิดห้างสรรพสินค้าและหยุดกิจกรรมทางธุรกิจ

- ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทฯ ยังคงสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยต้นทุนทางการเงินสำหรับครึ่งปีแรกของปี 2564 จำนวน 901 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สำหรับไตรมาสที่ 2/2564 ต้นทุนทางการเงินมีจำนวน 448 ล้านบาท ลดลง 106 ล้านบาท หรือร้อยละ 19 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งสัดส่วนของต้นทุนทางการเงินในไตรมาสที่ 2/2564 คิดเป็นร้อยละ 8 ของรายได้รวม และมีต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยที่ร้อยละ 2.56 ซึ่งลดลงจากร้อยละ 2.92 ในไตรมาสที่ 2/2563

กำไรสุทธิ

ในครึ่งปีแรกของปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีผลกำไรจากการดำเนินงานรวม 2,351 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 528 ล้านบาท หรือร้อยละ 29 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ในครึ่งปีแรกมีจำนวน 1,828 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 331 ล้านบาท หรือร้อยละ 22 จากงวดเดียวกันของปีก่อน หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้นที่ 7.31 บาท และมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ในไตรมาส 2 จำนวน 647 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 30 จากปีก่อน เนื่องจากมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นในเดือนสิงหาคม 2564 โดยเป็นการสำรองไว้เพื่อปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตอันเนื่องมาจากการแพร่ระบาดของ Covid-19 และการหยุดกิจกรรมทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีรายได้จากหนี้สูญรับคืนที่เติบโตอย่างต่อเนื่องและยังสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายและต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. ฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงินรวม	28 กุมภาพันธ์ 2564	31 สิงหาคม 2564	เปลี่ยนแปลง
หน่วย : ล้านบาท			%YoY
ลูกหนี้การค้า	87,433	87,077	-0.4%
สินทรัพย์รวม	87,389	87,426	0.04%
เงินกู้ยืมรวม	62,710	64,113	2%
หนี้สินรวม	70,009	68,972	-1.5%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	17,380	18,454	6%
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE)	19.5%	20.8%	7%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม(ROA)	4.0%	4.2%	5%
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio)	4.0	3.7	-7.5%

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากงบการเงินรวมจำนวน 87,426 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 37 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.04 จาก 87,389 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อลูกหนี้การค้าสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 87 ของสินทรัพย์รวม

- ลูกหนี้การค้า

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564 บริษัทฯ มีลูกหนี้การค้าจากงบการเงินรวมจำนวน 87,077 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.4 จาก ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 เนื่องจากได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ส่งผลให้ลูกค้าใหม่และยอดการให้สินเชื่อลดลง โดยลูกหนี้การค้ารวมสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจของบริษัทฯ ได้เป็นลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 36,094 ล้านบาท ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 44,944 ล้านบาท ลูกหนี้เช่าซื้อจำนวน 5,950 ล้านบาท และลูกหนี้อื่นๆ จำนวน 89 ล้านบาท ตามลำดับ

- ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 10,930 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.6 ของยอดลูกหนี้การค้ารวม ทั้งนี้ลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนคิดเป็นร้อยละ 4.7 ลดจากร้อยละ 5.2 ที่สิ้นปีปีก่อน หากพิจารณาจากการด้อยค่าทางด้านเครดิต (ECL) ตาม IFRS9 บริษัทฯ มี NPL stage3 ร้อยละ 5.2 ลดจากร้อยละ 5.8 ที่สิ้นปีบัญชีปีก่อน เป็นผลมาจากการปล่อยสินเชื่อเงินกู้ใหม่ที่ระมัดระวังภายใต้การแพร่ระบาด COVID-19 ระลอกที่ 3 รวมทั้งเร่งการตัดจำหน่ายหนี้ด้อยคุณภาพจากปีก่อน ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ (NPL Coverage ratio) ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2564 อยู่ที่ร้อยละ 243 ของงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 230 จากสิ้นปีบัญชีปีก่อน และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 225 จากไตรมาสก่อน

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564 บริษัทฯ มีหนี้สินจากงบการเงินรวมจำนวน 68,972 ล้านบาท ลดลง 1,037 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จาก 70,009 ล้านบาท ณ สิ้นปีก่อน โดยบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมทั้งระยะยาวและระยะสั้นจำนวนรวมทั้งสิ้น 64,113 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จาก ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 45,874 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72 ของเงินกู้ยืมรวม เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สิน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนคงเหลือจำนวน 7,220 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนแบบ committed อีก 3,000 ล้านบาทกับสถาบันการเงินหลายแห่งในประเทศซึ่งเพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดในอีก 12 เดือน จำนวน 2,881 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ สามารถออกหุ้นกู้ใหม่ทดแทนหรือใช้เงินทุนหมุนเวียนมาชำระได้ตามกำหนด

ส่วนของผู้อถือหุ้น

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564 บริษัทฯ มีส่วนของผู้อถือหุ้นเท่ากับ 18,454 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,074 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 จาก ณ สิ้นปีบัญชี 2563 ทั้งนี้ มูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564 เท่ากับ 72.6 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 68.2 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) เท่ากับ 3.7 เท่า ลดลงจาก 4.0 เท่า ณ สิ้นปีบัญชี 2563 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้อถือหุ้น (ROE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) อยู่ที่ร้อยละ 20.8 และร้อยละ 4.2 ตามลำดับ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ประกาศจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงาน 6 เดือนแรก ในอัตรา 2.50 บาทต่อหุ้น คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลร้อยละ 34.2 โดยกำหนดรายชื่อผู้อถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 19 ตุลาคม 2564 (จะขึ้นเครื่องหมาย XD หรือวันที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผลวันที่ 18 ตุลาคม 2564) และให้กำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 2 พฤศจิกายน 2564

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ไตรมาส 2 ปี 2563	ไตรมาส 2 ปี 2564	6 เดือน ปี 2563	6 เดือน ปี 2564
อัตรากำไรสุทธิ (%)	17.9%	12.7%	13.6%	17.6%
ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (เท่า)	3.2	3.0	2.7	3.6
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	12.2%	12.6%	12.2%	12.6%
อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	197%	243%	197%	243%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม(%)	37.2%	36.9%	37.0%	37.5%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	60.4	72.6	64.0	72.6
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.87	2.71	5.99	7.31