

คำอธิบายและวิเคราะห์ห้งบการเงินรายไตรมาส สำหรับไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี 2564
สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้นำส่งงบการเงินไตรมาสที่ 3 ประจำปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 ซึ่งสอบทานโดยบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โธมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

ภาพรวม

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (NESDB) สภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยไตรมาสที่ 3/2564 หดตัวอยู่ที่ร้อยละ 0.3 ปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อนที่ขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 7.6 ทั้งนี้เป็นผลมาจากการบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนภาครัฐปรับตัวลดลง ในขณะที่การส่งออกสินค้า การลงทุนภาคเอกชน และการใช้จ่ายภาครัฐขยายตัว นอกจากนี้เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3/2564 ยังคงได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ที่ยืดเยื้อ และความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 สายพันธุ์ใหม่โอมิครอน ทั้งนี้อัตราการว่างงานในไตรมาสที่ 3/2564 อยู่ที่ร้อยละ 2.25 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน และหนี้ครัวเรือนยังอยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง

สำหรับผลประกอบการไตรมาสที่ 3/2564 บริษัทฯ มียอดการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 10% จากไตรมาสก่อน ทั้งนี้เป็นผลจากการผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์ การปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เพิ่มขึ้น และการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ให้สอดคล้องกับแผนงาน Digital Strategy อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการสินเชื่อดิจิทัลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย และเริ่มดำเนินการในเดือนพฤศจิกายน 2564

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติการขยายวงเงินให้สามารถกู้ได้จากเดิม 1.5 เป็น 2 เท่าของรายได้สำหรับกลุ่มผู้มีรายได้ไม่เกิน 3 หมื่นบาทต่อเดือน และบริษัทฯ มีแผนจัดทำโปรโมชันเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายในช่วงสิ้นปี 2564 อาทิเช่น AEON Shop Plus เป็นต้น

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 บริษัทฯ มีจำนวนลูกค้าสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่ออื่นๆ ดังนี้

จำนวนลูกค้าบัตร สาขา และร้านค้าสมาชิก	28 กุมภาพันธ์ 2564	30 พฤศจิกายน 2564
บัตรเครดิต (ล้านบัตร)	2.95	3.05
บัตรสมาชิก (ล้านบัตร)	6.24	6.31
สาขา	103 สาขา	100 สาขา
กรุงเทพฯ	29%	30%
ต่างจังหวัด	71%	70%
เครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติ (ATMs) (เครื่อง)	411	401
ร้านค้าสมาชิก	6,463	6,381

สำหรับธุรกิจในกลุ่มพญา พม่าและลาวมีลูกค้ารวมมากกว่า 128,614 ราย โดยคิดเป็นร้อยละ 5 ของจำนวนลูกค้าของบริษัทฯ

สรุปผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวม

1. ผลการดำเนินงาน

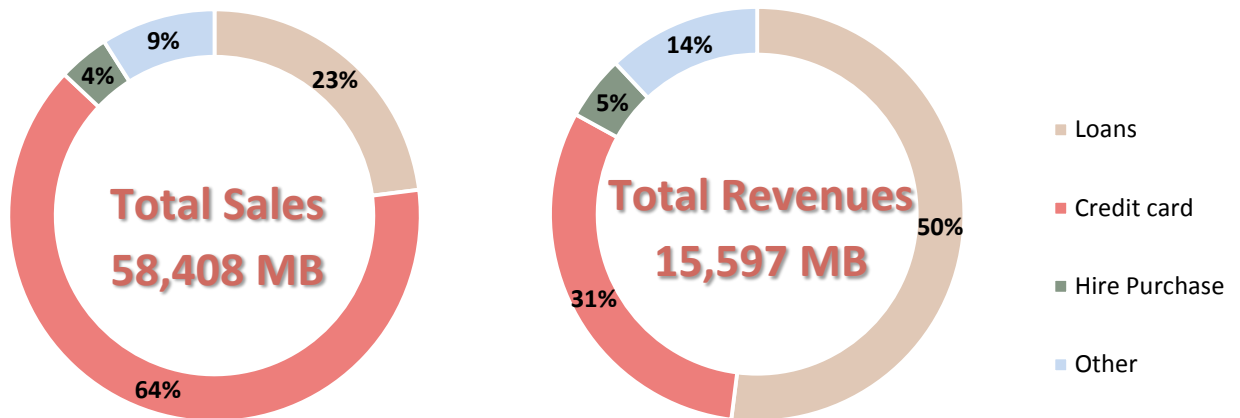
งบกำไรขาดทุน (งบการเงินรวม) หน่วย : ล้านบาท	3Q/63	2Q/64	3Q/64	%QoQ	%YoY	9M63	9M64	%YoY
รายได้จากบัตรเครดิต	1,529	1,594	1,676	5%	10%	4,888	4,820	-1%
รายได้จากการให้กู้ยืม	2,616	2,586	2,597	0.4%	-1%	8,596	7,796	-9%
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	249	258	274	6%	10%	738	805	9%
รายได้อื่น	864	906	664	-27%	-23%	2,075	2,177	5%
รวมรายได้	5,257	5,344	5,211	-2%	-1%	16,297	15,597	-4%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,056	1,974	1,951	-1%	-5%	6,143	5,846	-5%
ต้นทุนทางการเงิน	1,345	2,005	1,780	-11%	32%	5,327	5,011	-6%
ต้นทุนทางการเงิน	515	448	425	-5%	-17%	1,628	1,327	-18%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	8	6	1	-83%	-88%	45	8	-82%
รวมค่าใช้จ่าย	3,924	4,433	4,157	-6%	6%	13,141	12,192	-7%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,333	911	1,055	16%	-21%	3,156	3,405	8%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	297	194	219	13%	-26%	736	768	4%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,009	678	815	20%	-19%	2,506	2,643	5%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	4.04	2.71	3.26	20%	-19%	10.02	10.57	5%

รายได้

สำหรับงวดเก้าเดือนของปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีรายได้จากงบการเงินรวม 15,597 ล้านบาท ลดลง 700 ล้านบาท หรือร้อยละ 4 จากงวดเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่ลดลงเป็นผลจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตลงจากร้อยละ 18 เหลือร้อยละ 16 ต่อปี และการลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลลงจากร้อยละ 28 เหลือร้อยละ 25 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 และสำหรับไตรมาสที่ 3/2564 บริษัทฯ มีรายได้จากงบการเงินรวมจำนวน 5,211 ล้านบาท ลดลง 133 ล้านบาท หรือร้อยละ 2 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 1 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการลดอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายใดๆ ในการทวงถามหนี้จากเดิม 100 บาท ลดลงเหลือ 50 บาทต่อรอบแรกของการค้างชำระ โดยประกาศจากคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 13 กันยายน 2564 เป็นต้นไป และไม่มีการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายในไตรมาสนี้

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังมีรายได้อื่นจากหนี้สูญรับคืนสำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปี 2564 จำนวน 1,019 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องถึงร้อยละ 15 จากปีก่อน และสำหรับไตรมาสที่ 3/2564 จำนวน 381 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21 จากปีก่อน และร้อยละ 23 จากไตรมาสก่อน ตามลำดับ ทั้งนี้ รายละเอียดของแต่ละธุรกิจหลักมีดังนี้

โครงสร้างยอดการให้สินเชื่อและรายได้สำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปีบัญชี 2564



- บัตรเครดิต

สำหรับงวดเก้าเดือนของปีบัญชี 2564 ยอดการให้สินเชื่อบัตรเครดิตคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 64 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยมีรายได้จากงบการเงินรวม 4,820 ล้านบาท ลดลง 68 ล้านบาท หรือร้อยละ 1 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ส่วนที่ลดลงเป็นผลจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ลดลงในช่วงมาตรการล็อกดาวน์ และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตร้อยละ 2 ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นมา และในไตรมาสที่ 3/2564 มีรายได้จากบัตรเครดิตจำนวน 1,676 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 148 ล้านบาท หรือร้อยละ 10 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และร้อยละ 5 จากไตรมาสก่อน ส่วนที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากการเปิดประเทศในเดือนกันยายน 2564 สำหรับธุรกิจเงินต่างประเทศมีรายได้บัตรเครดิตจาก AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc จำนวน 87 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 13 จากปีก่อน

- สินเชื่อเงินกู้

สำหรับงวดเก้าเดือนของปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มียอดการให้บริการสินเชื่อเงินกู้คิดเป็นร้อยละ 23 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยมีรายได้ 7,796 ล้านบาท ลดลง 800 ล้านบาท หรือร้อยละ 9 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และสำหรับไตรมาสที่ 3/2564 มีรายได้จากการให้กู้ยืม 2,597 ล้านบาท ลดลง 18 ล้านบาท หรือร้อยละ 1 จากปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อน ส่วนที่ลดลงเป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลลงร้อยละ 3 และมาตรการปิดเมื่องนอกจากนี้รายได้จากต่างประเทศลดลงโดยรายได้สินเชื่อเงินกู้จาก AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC จำนวน 202 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด จำนวน 30 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 89 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ตามลำดับ เนื่องจากได้รับผลกระทบจากมาตรการล็อกดาวน์จากสถานการณ์ COVID-19 และสถานการณ์การเมืองในประเทศ และบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) ได้หยุดการให้สินเชื่อใหม่ ตัดลดค่าใช้จ่ายและยังคงมีการติดตามหนี้อย่างต่อเนื่องมาตามลำดับ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ขยายช่องทางการบริการผ่านทางระบบออนไลน์มากขึ้นซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากขึ้นและยังเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งทำให้สมาชิกบัตรอีออนสามารถทำธุรกรรมสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนได้หลากหลายช่องทาง ส่งผลให้การกดเงินสดโดยไม่ใช้บัตร (Cardless Withdrawal) จากตู้เอทีเอ็มและบริการ PromptPay รวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 58 ของจำนวนยอดสินเชื่อเงินกู้ทั้งหมด

ในส่วนของการขยายฐานลูกค้าในไตรมาสนี้ บริษัทฯ เปิดตัวบริการ “Cardless Transfer via PromptPay” เป็นบริการโอนเงินสินเชื่อเข้าบัญชีพร้อมเพย์ที่ลูกค้าได้ผูกไว้ด้วยบัตรประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ โดยสามารถทำรายการผ่าน AEON THAI MOBILE Application เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางการเบิกถอนเงินสดและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น

- สินเชื่อเช่าซื้อ

ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์มือสองในประเทศไทย และธุรกิจในต่างประเทศบริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือและอื่นๆ สำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีรายได้สินเชื่อเช่าซื้อรวม 805 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 67 ล้านบาท หรือร้อยละ 9 จากปีก่อน และในไตรมาสที่ 3/2564 บริษัทฯ มีรายได้สินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 274 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25 ล้านบาท หรือร้อยละ 10 จากปีก่อน นอกจากนี้ยังมีรายได้สินเชื่อเช่าซื้อจาก AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc จำนวน 481 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 จากปีก่อน และบริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด จำนวน 85 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน

- รายได้อื่น

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้อื่นจำนวน 2,177 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้น 101 ล้านบาท หรือร้อยละ 5 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยรายละเอียดประกอบไปด้วย หนี้สูญรับคืน 1,019 ล้านบาท กำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้ว 320 ล้านบาท รายได้จากการให้บริการติดตามหนี้ 156 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้า 499 ล้านบาท และรายการอื่นๆ 183 ล้านบาท โดยรายได้อื่นที่เพิ่มขึ้นนั้น เป็นผลจากรายได้นี้สูญรับคืนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 15 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินการเร่งรัดทางกฎหมายให้เร็วมากขึ้น

สำหรับไตรมาสที่ 3/2564 มีรายได้อื่นจำนวน 664 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 23 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากไม่มีการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายในไตรมาสนี้

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและต้นทุนทางการเงิน โดยบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายจากงบการเงินรวมสำหรับงวดเก้าเดือนแรกทั้งสิ้น 12,192 ล้านบาท ลดลง 950 ล้านบาท หรือร้อยละ 7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และสำหรับไตรมาสที่ 3/2564 มีจำนวน 4,157 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 233 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 6 จากไตรมาสก่อน โดยรายละเอียดของค่าใช้จ่ายต่างๆ มีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารสำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปีบัญชี 2564 จากงบการเงินรวมมีจำนวน 5,854 ล้านบาท ลดลง 308 ล้านบาท หรือร้อยละ 5 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารลดลงเนื่องจากบริษัทฯ มีแผนปรับเปลี่ยนการบริหารงานผ่านระบบรวมศูนย์ (Shared Services Center) และปรับปรุงระบบติดตามหนี้ ทำให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรได้อย่างต่อเนื่อง ตามลำดับ อีกทั้งมาตรการ ล็อกดาว์นของภาครัฐ ทำให้ลดกิจกรรมทางการตลาด ค่าใช้จ่ายการเดินทาง และค่าเช่าอาคารสถานที่ที่ลดลง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารในไตรมาสที่ 3/2564 มีจำนวน 1,951 ล้านบาท ลดลง 105 ล้านบาท หรือร้อยละ 5 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และร้อยละ 1 จากไตรมาสก่อน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายการดำเนินงานและการบริหารได้ดี โดยคิด

เป็นสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 37 ของรายได้รวม ทั้งนี้ หากพิจารณาจากงบการเงินเฉพาะกิจการสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 35 ในไตรมาสที่ 3/2564 และในงวดเก้าเดือนแรกของปีบัญชี 2564

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปี 2564 บริษัทฯ มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 5,011 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สำหรับไตรมาสที่ 3/2564 บริษัทฯ มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 1,780 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32 จากงวดเดียวกันของปีก่อน แต่ลดลง 11% จากไตรมาสก่อน เนื่องจากมีการให้สินเชื่อใหม่ในไตรมาสที่ 3/2564 เพิ่มขึ้น 11% เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน หลังจากคลายมาตรการล็อกดาวน์ อีกทั้งบริษัทฯ ได้ตั้งยังคงสำรอง Management Overlay จำนวน 1,378 ล้านบาท เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่

- ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทฯ ยังคงสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยต้นทุนทางการเงินสำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปี 2564 จำนวน 1,327 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และในไตรมาส 3/2564 ต้นทุนทางการเงินมีจำนวน 425 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และร้อยละ 5 จากไตรมาสก่อน ซึ่งสัดส่วนของต้นทุนทางการเงินในไตรมาสที่ 3/2564 คิดเป็นร้อยละ 8 ของรายได้รวม และมีต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยที่ร้อยละ 2.46 ซึ่งลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 2.76

กำไรสุทธิ

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปี 2564 บริษัทฯ มีผลกำไรจากการดำเนินงานรวม 3,405 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 249 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่สำหรับงวดเก้าเดือนจำนวน 2,643 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 136 ล้านบาท หรือร้อยละ 5 จากงวดเดียวกันของปีก่อน หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้นที่ 10.57 บาท เนื่องจากมีการเพิ่มการทำตลาดผ่านช่องทางออนไลน์มากยิ่งขึ้น ทำให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร และค่าเช่าสถานที่ ตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น และสำหรับไตรมาสที่ 3/2564 บริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงานรวม 1,055 ล้านบาท ลดลง 278 ล้านบาท หรือร้อยละ 21 จากปีก่อน เนื่องจากไม่มีการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายในไตรมาสนี้ และบริษัทฯ มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่จำนวน 815 ล้านบาท ลดลง 194 ล้านบาท หรือร้อยละ 19 จากปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 20 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงร้อยละ 11 จากไตรมาสก่อน โดยมีกำไรต่อหุ้นสำหรับไตรมาส 3/2564 ที่ 3.26 บาท

2. ฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงินรวม	28 กุมภาพันธ์ 2564	30 พฤศจิกายน 2564 (IFRS9)	เปลี่ยนแปลง
หน่วย : ล้านบาท			%YoY
ลูกหนี้การค้า	87,433	89,546	2%
สินทรัพย์รวม	87,389	89,350	2%
เงินกู้ยืมรวม	62,710	66,069	-7%
หนี้สินรวม	70,009	70,297	0.4%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	17,380	19,053	10%
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE)	19.5%	19.7%	1%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม(ROA)	4.0%	3.9%	-2.5%
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio)	4.0	4.0	0%

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากงบการเงินรวม 89,350 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,961 ล้านบาท หรือร้อยละ 2 จาก 87,389 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 เนื่องจากบริษัทฯ ขยายการให้สินเชื่อในประเทศเพิ่มขึ้น ร้อยละ 10 โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อลูกหนี้การค้าสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 88 ของสินทรัพย์รวม

- ลูกหนี้การค้า

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 บริษัทฯ มีลูกหนี้การค้าจากงบการเงินรวมจำนวน 89,546 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จาก ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 เนื่องจากผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์ส่งผลให้มียอดการใช้สินเชื่อเพิ่มขึ้น โดยลูกหนี้การค้ารวมสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจของบริษัทฯ ได้เป็นลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 37,780 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 45,601 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ลูกหนี้เช่าซื้อจำนวน 6,066 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากสิ้นปีบัญชีก่อน และลูกหนี้อื่นๆ จำนวน 99 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 40 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ตามลำดับ

- ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 11,021 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.3 ของยอดลูกหนี้การค้ารวม ลดลงจาก 11,593 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 13.3 ของยอดลูกหนี้การค้ารวม ณ สิ้นปีบัญชีก่อน ทั้งนี้ลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน คิดเป็นร้อยละ 4.4 ลดลงจากร้อยละ 5.2 ที่สิ้นปีก่อน หากพิจารณาจากการด้อยค่าทางด้านเครดิต (ECL) ตาม IFRS9 บริษัทฯ มี NPL Stage3 ร้อยละ 4.8 ลดลงจากร้อยละ 5.8 ที่สิ้นปีก่อน และลดลงจากร้อยละ 5.2 ที่ไตรมาสก่อน เป็นผลจากการปล่อยสินเชื่อเงินกู้ที่ระมัดระวังภายใต้การแพร่ระบาด COVID-19 ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ (NPL Coverage ratio) ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2564 อยู่ที่ร้อยละ 255 ของงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 230 จากสิ้นปีก่อน และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 243 จากไตรมาสก่อน

หนี้สิน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 บริษัทฯ มีหนี้สินจากงบการเงินรวมจำนวน 70,297 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 288 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จาก 70,009 ล้านบาท ณ สิ้นปีก่อน โดยบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมทั้งระยะยาวและระยะสั้นจำนวนรวมทั้งสิ้น 66,069 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จาก ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 36,032 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55 เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงที่อาจจะเกิดความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สิน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนคงเหลือจำนวน 8,190 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนแบบ committed อีก 3,000 ล้านบาทกับสถาบันการเงินหลายแห่งในประเทศซึ่งเพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดในอีก 12 เดือน จำนวน 4,881 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ สามารถออกหุ้นกู้ใหม่ทดแทนหรือใช้เงินทุนหมุนเวียนมาชำระได้ตามกำหนด

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 19,053 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,673 ล้านบาท หรือร้อยละ 10 จาก ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้ มูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 เท่ากับ 74.8 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 68.2 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) เท่ากับ 3.7 เท่า ลดลงจาก 4.0 เท่า ณ สิ้นปีบัญชี 2563 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) อยู่ที่ร้อยละ 19.7 และร้อยละ 4.0 ตามลำดับ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ไตรมาส 3 ปี 2563	ไตรมาส 3 ปี 2564	9 เดือน ปี 2563	9 เดือน ปี 2564
อัตรากำไรสุทธิ (%)	19%	17%	15%	17%
ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (เท่า)	3.6	3.2	3.0	3.6
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	13.4%	12.3%	13.4%	12.3%
อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ	296%	255%	296%	255%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม(%)	39.1%	37.4%	37.7%	37.5%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	62.6	74.8	62.6	74.8
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.04	3.26	10.02	10.57