

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินรายไตรมาส สำหรับปีบัญชี
สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้นำส่งงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ซึ่งตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

ภาพรวม

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (NESDB) สภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยในปี 2564 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 1.6 ปรับตัวดีขึ้นจากที่ลดลงร้อยละ 6.2 ในปีก่อน เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าการส่งออกสินค้า การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน และการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคของภาครัฐขยายตัว และภาคการท่องเที่ยวในประเทศปรับตัวดีขึ้น จากการที่ภาครัฐมีการผ่อนปรนมาตรการควบคุมโรคเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม ประเทศไทยยังมีความเสี่ยงจากสถานการณ์การแพร่ระบาด COVID-19 ระลอกใหม่รวมทั้งความขัดแย้งในรัสเซีย-ยูเครนในเดือนมีนาคม 2565 ส่งผลกระทบต่อราคาน้ำมันและอัตราเงินเฟ้อทั่วโลก

สำหรับผลประกอบการปี 2564 บริษัทฯ มียอดการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 5% จากปีก่อน ทั้งนี้เป็นผลจากการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เพิ่มขึ้น และการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ให้สอดคล้องกับแผนงาน Digital Strategy ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีจำนวนลูกค้าสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่ออื่นๆ ดังนี้

จำนวนลูกค้าบัตร สาขา และร้านค้าสมาชิก	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565
บัตรเครดิต (ล้านบัตร)	2.95	3.07
บัตรสมาชิก (ล้านบัตร)	6.24	6.34
สาขา	103 สาขา	101 สาขา
กรุงเทพฯ	29%	30%
ต่างจังหวัด	71%	70%
เครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติ (ATMs) (เครื่อง)	411	389
ร้านค้าสมาชิก	6,463	6,328

สำหรับธุรกิจในกลุ่มพวชา พม่าและลาวมีลูกค้ารวมมากกว่า 128,002 ราย โดยคิดเป็นร้อยละ 5 ของจำนวนลูกค้าของบริษัทฯ

สรุปผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวม

1. ผลการดำเนินงาน

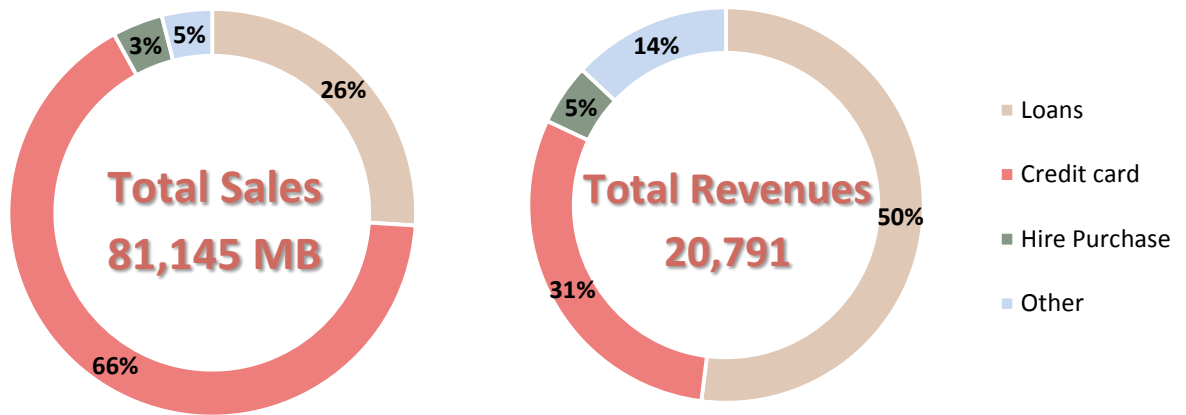
งบกำไรขาดทุน (งบการเงินรวม) หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	4Q/64	%QoQ	FY63	FY64	%YoY	FY63	FY64	%YoY
รายได้จากบัตรเครดิต	1,642	-2%	6,451	6,462	0.2%	6,686	6,370	-5%
รายได้จากการให้กู้ยืม	2,572	-1%	11,121	10,368	-7%	10,636	10,209	-4%
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	268	-2%	1,014	1,073	6%	307	309	1%
รายได้อื่น	712	7%	2,715	2,888	6%	1,826	2,829	55%
รวมรายได้	5,194	-0.3%	21,302	20,791	-2%	19,455	19,717	1%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	1,987	2%	8,303	7,832	-6%	7,176	7,029	-2%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,619	-9%	6,210	6,629	7%	5,442	5,771	6%
ต้นทุนทางการเงิน	418	-2%	2,096	1,745	-17%	2,111	1,826	-14%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	3	200%	46	11	-76%	38	10	-74%
รวมค่าใช้จ่าย	4,026	-3%	16,655	16,218	-3%	14,767	14,636	-1%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,169	11%	4,647	4,573	-2%	4,688	5,081	8%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	231	5%	967	1,000	3%	877	947	8%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	911	12%	3,690	3,553	-4%	3,811	4,133	8%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	3.64	12%	14.76	14.21	-4%	15.24	16.53	8%

รายได้

สำหรับปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีรายได้จากงบการเงินรวม 20,791 ล้านบาท ลดลง 510 ล้านบาท หรือร้อยละ 2 จากปีก่อน รายได้ที่ลดลงเป็นผลจากผลประกอบการในต่างประเทศที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด และการเมืองในประเทศพม่า อีกทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตลงจากร้อยละ 18 เหลือร้อยละ 16 ต่อปี และการลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลลงจากร้อยละ 28 เหลือร้อยละ 25 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 และสำหรับไตรมาสที่ 4/2564 บริษัทฯ มีรายได้จากงบการเงินรวมจำนวน 5,194 ล้านบาท ลดลง 17 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากไตรมาสก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการลดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายใดๆ ในการทวงถามหนี้จากเดิม 100 บาท ลดลงเหลือ 50 บาทต่อรอบบิลแรกของการค้างชำระ โดยประกาศจากคณะกรรมการกำกับ การทวงถามหนี้ ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 13 กันยายน 2564 เป็นต้นไป

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังมีรายได้อื่นจากหนี้สูญรับคืนสำหรับปีบัญชี 2564 จำนวน 1,423 ล้านบาท เพิ่มขึ้น อย่างต่อเนื่องถึงร้อยละ 16 จากปีก่อน และสำหรับไตรมาสที่ 4/2564 จำนวน 404 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 จากไตรมาส ก่อน และร้อยละ 19 จากปีก่อน ตามลำดับ ทั้งนี้ รายละเอียดของแต่ละธุรกิจหลักมีดังนี้

โครงสร้างยอดการให้สินเชื่อและรายได้สำหรับปีบัญชี 2564



- บัตรเครดิต

สำหรับปีบัญชี 2564 ยอดการให้สินเชื่อบัตรเครดิตคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 66 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยมีรายได้จากงบการเงินรวม 6,462 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และในไตรมาสที่ 4/2564 มีรายได้จากบัตรเครดิตจำนวน 1,642 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 79 ล้านบาท หรือร้อยละ 5 จากงวดเดียวกันของปีก่อน จากการขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากปีก่อน และในไตรมาส 4/2564 บริษัทฯ เปิดตัวบัตรเครดิตออนไลน์ เวิลด์เนส แพลทินัม บัตรเครดิตใบใหม่ที่เติมเต็มไลฟ์สไตล์เรื่องสุขภาพ กับส่วนลดสูงสุด 15% หรือสิทธิประโยชน์ต่างๆ ณ โรงพยาบาลและร้านขายยาที่ร่วมรายการ นอกจากนี้ในปีบัญชี 2564 ยังมีรายได้จากบัตรเครดิตจาก AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc จำนวน 120 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 13 จากปีก่อน

- สินเชื่อเงินกู้

สำหรับปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มียอดการให้บริการสินเชื่อเงินกู้คิดเป็นร้อยละ 26 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยมีรายได้ 10,368 ล้านบาท ลดลง 754 ล้านบาท หรือร้อยละ 7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลลงร้อยละ 3 และสำหรับไตรมาสที่ 4/2564 มีรายได้จากการให้กู้ยืม 2,572 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47 ล้านบาท หรือร้อยละ 2 จากปีก่อน นอกจากนี้รายได้สินเชื่อเงินกู้ของบริษัทฯ ยังประกอบด้วยรายได้จากสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และรายได้สินเชื่อเงินกู้จาก AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC จำนวน 262 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด จำนวน 31 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 90 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 และสถานการณ์การเมืองในประเทศ และบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) ลดขนาดธุรกิจ ตัดลดค่าใช้จ่ายและยังคงมีการติดตามหนี้อย่างต่อเนื่องตามลำดับ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ขยายช่องทางการบริการผ่านทางระบบออนไลน์มากขึ้นซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากขึ้นและยังเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งทำให้สมาชิกบัตรเครดิตอีออนสามารถทำธุรกรรมสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนได้หลากหลายช่องทาง ส่งผลให้การถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร (Cardless Withdrawal) รวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 78 ของจำนวนยอดสินเชื่อเงินกู้ทั้งหมด

- สินเชื่อเช่าซื้อ

ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์มือสองในประเทศไทย และธุรกิจในประเทศบริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือและอื่นๆ สำหรับปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีรายได้สินเชื่อเช่าซื้อรวม 1,073 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 59 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 จากปีก่อน เป็นผลจากการฟื้นตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยรายได้สินเชื่อเช่าซื้อจาก AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc จำนวน 914 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 จากปีก่อน และบริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด จำนวน 113 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน

- รายได้อื่น

สำหรับปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีรายได้อื่นจำนวน 2,888 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14 ของรายได้รวม โดยรายได้อื่น เพิ่มขึ้น 174 ล้านบาท ร้อยละ 6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยรายละเอียดรายได้อื่นประกอบไปด้วย หนี้สูญรับคืน 1,423 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7 ของรายได้รวม กำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้ว 320 ล้านบาท รายได้จากบริการให้บริการติดตามหนี้ 210 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้า 682 ล้านบาท และรายการอื่นๆ 254 ล้านบาท ตามลำดับ โดยรายได้อื่นที่เพิ่มขึ้นนั้น เป็นผลจากรายได้หนี้สูญรับคืนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 16 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และบริษัทฯ ดำเนินการเร่งรัดทางกฎหมายให้เร็วมากขึ้น

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและต้นทุนทางการเงิน โดยบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายจากงบการเงินรวมสำหรับปีบัญชี 2564 ทั้งสิ้น 16,218 ล้านบาท ลดลง 437 ล้านบาท หรือร้อยละ 3 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และสำหรับไตรมาสที่ 4/2564 มีจำนวน 4,026 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 512 ล้านบาท หรือร้อยละ 15 จากงวดเดียวกันของปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 3 จากไตรมาสก่อน โดยรายละเอียดของค่าใช้จ่ายต่างๆ มีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารและค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีบัญชี 2564 จากงบการเงินรวมมีจำนวน 7,844 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารลดลงเนื่องจากค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรลดลงร้อยละ 3 ค่าใช้จ่ายการเดินทางลดลงร้อยละ 30 การชะลอกิจกรรมทางการตลาดส่งผลให้ค่าใช้จ่ายลดลงร้อยละ 14 และการลดพื้นที่ในการเช่าอาคารสถานที่ทำให้ค่าเช่าลดลงร้อยละ 11 จากปีก่อน ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารในไตรมาสที่ 4/2564 มีจำนวน 1,987 ล้านบาท ลดลง 173 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 จากงวดเดียวกันของปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากไตรมาสก่อน นอกจากนี้บริษัทฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายการดำเนินงานและการบริหารได้ดี โดยคิดเป็นสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 38 ของรายได้รวมและหากพิจารณาจากงบการเงินเฉพาะกิจการสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารต่อรายได้เท่ากับ ร้อยละ 36 สำหรับปีบัญชี 2564

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 6,629 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สำหรับไตรมาสที่ 4/2564 บริษัทฯ มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 1,619 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 83 จากงวดเดียวกันของปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 9 จากไตรมาสก่อน เนื่องจากมีการให้สินเชื่อใหม่ในไตรมาสที่ 4/2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 17 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และร้อยละ 14 จากไตรมาสก่อน คิดเป็นอัตรา Net Credit Cost ที่ร้อยละ 5.8 ลดลงจากร้อยละ 6.0 ในไตรมาสที่ 3/2564

- ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทฯ ยังคงสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยต้นทุนทางการเงินสำหรับปีบัญชี 2564 จำนวน 1,745 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และในไตรมาส 4/2564 ต้นทุนทางการเงินมีจำนวน 418 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และร้อยละ 2 จากไตรมาสก่อน ซึ่งสัดส่วนของต้นทุนทางการเงินในไตรมาสที่ 4/2564 คิดเป็นร้อยละ 8 ของรายได้รวม และมีต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยที่ร้อยละ 2.41 ซึ่งลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 2.57

กำไรสุทธิ

สำหรับปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีผลกำไรจากการดำเนินงานรวม 4,574 ล้านบาท ลดลง 73 ล้านบาท หรือร้อยละ 2 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่จำนวน 3,553 ล้านบาท ลดลง 137 ล้านบาท หรือร้อยละ 4 จากงวดเดียวกันของปีก่อน หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้นที่ 14.21 บาท เนื่องจากรับรู้ผลขาดทุนจากบริษัทย่อยในประเทศ เมียนมาร์จำนวน 348 ล้านบาท และทั้งนี้หากพิจารณากำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการในประเทศไทย บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 4,133 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 จากปีก่อน ตามลำดับ

สำหรับไตรมาสที่ 4/2564 บริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงานรวม 1,169 ล้านบาท ลดลง 323 ล้านบาท หรือร้อยละ 22 จากปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 จากไตรมาสก่อน และบริษัทฯ มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ จำนวน 911 ล้านบาท ลดลง 273 ล้านบาท หรือร้อยละ 23 จากปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12 จากไตรมาสก่อน โดยกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของรายได้หนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นร้อยละ 6 จากไตรมาสก่อน และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงร้อยละ 9 จากไตรมาสก่อน โดยมีกำไรต่อหุ้นสำหรับไตรมาส 4/2564 ที่ 3.64 บาท

2. สถานะการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงินรวม	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565	เปลี่ยนแปลง
หน่วย : ล้านบาท		(IFRS 9)	%YoY
ลูกหนี้การค้า	87,433	91,028	4%
สินทรัพย์รวม	87,389	90,469	4%
เงินกู้ยืมรวม	62,710	65,418	4%
หนี้สินรวม	70,009	70,205	0.2%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	17,380	20,264	17%
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE)	19.5%	19.2%	-2%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม(ROA)	4.0%	4.0%	0%
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio)	4.0	3.5	-13%

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากงบการเงินรวม 90,469 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,081 ล้านบาท หรือร้อยละ 4 จาก 87,389 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 เนื่องจากบริษัทฯ ขยายการให้สินเชื่อในประเทศเพิ่มขึ้น ร้อยละ 5 จากปีก่อน โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อลูกหนี้การค้าสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 88 ของสินทรัพย์รวม

- ลูกหนี้การค้า

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีลูกหนี้การค้าจากงบการเงินรวมจำนวน 91,028 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จาก ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 เนื่องจากมีจำนวนบัตรเครดิตและยอดการใช้สินเชื่อเพิ่มขึ้น และการผ่อนคลายมาตรการควบคุม COVID-19 โดยลูกหนี้การค้ารวมสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจของบริษัทฯ ได้เป็นลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 39,324 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 45,695 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ลูกหนี้เช่าซื้อจำนวน 5,891 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จากสิ้นปีบัญชีก่อน และลูกหนี้อื่นๆ จำนวน 117 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 29 จากสิ้นปีบัญชี 2563 ตามลำดับ

- ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 10,951 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12 ของยอดลูกหนี้การค้ารวม ลดลงจาก 11,593 ล้านบาท หรือร้อยละ 13 ของยอดลูกหนี้การค้ารวม ณ สิ้นปีบัญชีก่อน ทั้งนี้ลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน คิดเป็นร้อยละ 4.5 ลดลงจากร้อยละ 5.2 ที่สิ้นปีก่อน หากพิจารณาจากการด้อยค่าทางด้านเครดิต (ECL) ตาม IFRS9 บริษัทฯ มี NPL Stage 3 ร้อยละ 4.9 ลดลงจากร้อยละ 5.8 ที่สิ้นปีก่อน เป็นผลจากการปล่อยสินเชื่อเงินกู้ที่ระมัดระวังและมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ COVID-19 ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ (NPL Coverage ratio) ณ สิ้นไตรมาส 4/2564 อยู่ที่ร้อยละ 247 ของงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 230 จากสิ้นปีก่อน แต่ลดลงจากร้อยละ 255 จากไตรมาสก่อน

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังมีการสำรองไว้เพื่อปัจจัยความเสี่ยงทางเศรษฐกิจที่อาจจะเกิดขึ้น (Management Overlay) และผลกระทบจากอัตราเงินเฟ้อและราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง และสำรองเพื่อรองรับมาตรการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยสิ้นสุดลงจำนวน 1.3 พันล้านบาท

หนี้สิน

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีหนี้สินจากงบการเงินรวมจำนวน 70,205 ล้านบาท ลดลง 197 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จาก 70,009 ล้านบาท ณ สิ้นปีก่อน โดยบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมทั้งระยะยาวและระยะสั้นจำนวนรวมทั้งสิ้น 65,418 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จาก ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 35,357 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 54 ของเงินกู้ยืมรวม เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงที่อาจจะเกิดความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สิน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนคงเหลือจำนวน 7,870 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนแบบ committed อีก 3,000 ล้านบาท กับสถาบันการเงินหลายแห่งในประเทศซึ่งเพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดในอีก 12 เดือน จำนวน 3,800 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ สามารถออกหุ้นกู้ใหม่ทดแทนหรือใช้เงินทุนหมุนเวียนมาชำระได้ตามกำหนด

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 20,264 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,884 ล้านบาท หรือร้อยละ 17 จาก ณ สิ้นปีบัญชี 2563 ทั้งนี้มูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 เท่ากับ 79.6 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 68.2 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) เท่ากับ 3.5 เท่า ลดลงจาก 4.0 เท่า ณ สิ้นปีบัญชี 2563 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) อยู่ที่ร้อยละ 19.2 และร้อยละ 4.0 ตามลำดับ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ไตรมาส 3 ปี 2564	ไตรมาส 4 ปี 2564	ปีบัญชี 2563	ปีบัญชี 2564
อัตรากำไรสุทธิ (%)	17.0%	17.5%	17.3%	17.1%
ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (เท่า)	3.2	3.7	3.2	3.6
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	12.3%	12.0%	13.3%	12.0%
อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ	255%	247%	230%	247%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม(%)	37.4%	38.2%	39.0%	37.7%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	74.8	79.6	68.2	79.6
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.26	3.64	14.76	14.21