

**คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินรายไตรมาส
สำหรับไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2566**

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้นำส่งงบการเงินไตรมาสที่ 1 สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2566 ซึ่งสอบทานโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

ภาพรวม

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (NESDB) สภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยในไตรมาสที่ 1 ของปี 2566 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 2.7 ปรับตัวดีขึ้นจากที่เติบโตร้อยละ 1.4 ในไตรมาสก่อน เป็นผลจากการขยายตัวต่อเนื่องของการลงทุนทั้งของภาครัฐและเอกชน และการอุปโภคบริโภคภาคเอกชน กับการขยายตัวของภาคการท่องเที่ยว อย่างไรก็ตาม การส่งออกสินค้ายังคงปรับลดลงต่อเนื่องเป็นไตรมาสที่ 2 จากการชะลอตัวของเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า อย่างไรก็ตาม แม้ว่าแนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2566 คาดว่าจะขยายตัวในช่วงร้อยละ 2.7-3.7 จากปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน นอกจากนี้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปลดลงจากร้อยละ 5.8 ในไตรมาสก่อน เหลือร้อยละ 3.9 ในไตรมาสนี้ และอัตราการว่างงานในไตรมาสที่ 1/2566 อยู่ที่ร้อยละ 1.05 ลดลงต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน หากแต่ยังคงมีข้อจำกัดและความเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกจากภาวะดอกเบียขาขึ้น หนี้สินครัวเรือนในประเทศที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 86.3 เป็นร้อยละ 90.60 ในไตรมาสแรก ปี 2566 ท่ามกลางภาวะดอกเบียขาขึ้น รวมถึงเสถียรภาพทางการเมืองภายหลังการเลือกตั้ง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความล่าช้าของงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2567

สำหรับผลประกอบการไตรมาสที่ 1 ปี 2566 บริษัทฯ มียอดการให้สินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้เป็นผลจากการใช้จ่ายผ่านช่องทางออนไลน์ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและการทำการตลาดร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ โดยในไตรมาสที่ 1/2566 มีสัดส่วนของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตทางออนไลน์ร้อยละ 21 ของยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566 บริษัทฯ มีจำนวนลูกค้าสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่ออื่นๆ ดังนี้

จำนวนลูกค้าบัตร สาขา และร้านค้า	31 พฤษภาคม 2565	28 กุมภาพันธ์ 2566	31 พฤษภาคม 2566
บัตรเครดิต (ล้านบัตร)	3.15	2.96	3.30
บัตรสมาชิก (ล้านบัตร)	6.37	6.51	6.53
สาขา	103 สาขา	104 สาขา	104 สาขา
กรุงเทพฯ	30%	31%	30%
ต่างจังหวัด	70%	69%	70%
เครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติ	309	146	142
ร้านค้าสมาชิก	6,192	5,846	5,618

สรุปผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวม

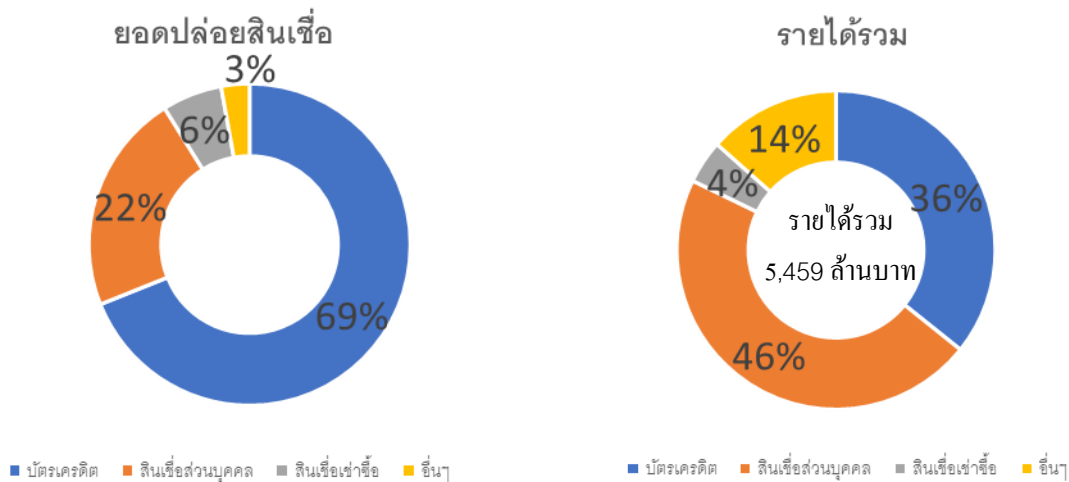
1. ผลการดำเนินงาน

งบกำไรขาดทุน หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	1Q/65	4Q/65	1Q/66	%QoQ	%YoY	1Q/65	1Q/66	%YoY
รายได้จากบัตรเครดิต	1,810	1,994	1,951	(2%)	8%	1,773	1,910	8%
รายได้จากการให้กู้ยืม	2,628	2,538	2,534	0.1%	(4%)	2,603	2,512	(3%)
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	267	255	240	(6%)	(10%)	65	61	(6%)
รายได้อื่น	780	766	734	(4%)	(6%)	857	765	(11%)
รวมรายได้	5,485	5,553	5,459	(2%)	(0.5%)	5,297	5,248	(1%)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	2,033	2,060	2,029	(2%)	(0.2%)	1,853	1,856	0.2%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,563	1,965	2,094	7%	34%	1,530	2,044	34%
ต้นทุนทางการเงิน	437	523	527	1%	21%	458	541	18%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	2	96	5	(95%)	150%	2	5	150%
รวมค่าใช้จ่าย	4,035	4,644	4,654	0.2%	15%	3,844	4,446	16%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,450	909	805	(12%)	(45%)	1,454	802	(45%)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	291	180	161	(11%)	(45%)	259	132	(49%)
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,115	692	617	(11%)	(45%)	1,194	670	(44%)
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	4.46	2.77	2.47	(11%)	(45%)	4.78	2.68	(44%)

รายได้

สำหรับไตรมาสที่ 1/2566 บริษัทฯ มีรายได้จากงบการเงินรวม 5,459 ล้านบาท ทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้ที่เพิ่มขึ้นมาจากรายได้ของบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 ซึ่งสอดคล้องกับปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ยังคงเติบโตต่อเนื่องในไตรมาสนี้ อย่างไรก็ตาม รายได้จากผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และจากไตรมาสก่อน ทั้งนี้ แม้ว่าอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศมีแนวโน้มที่ดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ยังคงมีความเสี่ยงจากการฟื้นตัวของธุรกิจบางกลุ่ม รวมถึงภาคการส่งออกที่ยังลดลงต่อเนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในประเทศ คู่ค้าที่สำคัญของไทย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกค้าในภาคอุตสาหกรรม ในขณะที่อัตราหนี้สินครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง บริษัทฯ จึงดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นในไตรมาสนี้ และมุ่งเน้นลูกค้าเฉพาะกลุ่ม เพื่อลดความเสี่ยงด้านคุณภาพสินทรัพย์โดยการชะลอการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเช่าซื้อ

โครงสร้างยอดการให้สินเชื่อและรายได้ในไตรมาสที่ 1/2566



- บัตรเครดิต

ในไตรมาสที่ 1/2566 ยอดการให้สินเชื่อบัตรเครดิตคิดเป็นร้อยละ 69 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยรายได้จากการให้สินเชื่อบัตรเครดิตมีจำนวน 1,951 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 141 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 36 ของรายได้รวม ซึ่งการเติบโตอย่างต่อเนื่องของยอดการใช้จ่ายบัตรเครดิตมาจากการเติบโตของการใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้า อาทิ การใช้จ่ายซื้อสินค้าบนแพลตฟอร์มร้านค้าพันธมิตร การสั่งซื้ออาหารผ่านแพลตฟอร์ม Food Delivery และการจองโรงแรมบนแพลตฟอร์มด้านการท่องเที่ยว อันเป็นผลจากการผ่อนคลายมาตรการต่างๆ และภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัว นอกจากนี้สำหรับธุรกิจต่างประเทศ ในไตรมาสที่ 1/2566 ยังมีรายได้จากบัตรเครดิตจาก AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc จำนวน 41 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 11 จากงวดเดียวกันปีก่อน

- สินเชื่อเงินกู้

ในไตรมาสที่ 1/2566 ยอดการให้บริการสินเชื่อเงินกู้คิดเป็นร้อยละ 22 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยมีรายได้จากบการเงินรวมจำนวน 2,534 ล้านบาท ลดลง 94 ล้านบาท หรือร้อยละ 4 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้สินเชื่อเงินกู้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 46 ของรายได้รวม

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ขยายช่องทางการบริการผ่านทางระบบออนไลน์มากขึ้นซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากขึ้นและยังเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งทำให้สมาชิกบัตรอิออนสามารถทำธุรกรรมสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนได้หลากหลายช่องทาง ส่งผลให้การถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร (Cardless Withdrawal) รวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 97 ของจำนวนยอดสินเชื่อเงินกู้ทั้งหมด

- สินเชื่อเช่าซื้อ

ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์มือสองในประเทศไทย และธุรกิจต่างประเทศบริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือและอื่นๆ ในไตรมาสที่ 1/2566 ส่งผลให้บริษัทฯ มีรายได้สินเชื่อเช่าซื้อรวมจำนวน 240 ล้านบาท ลดลง 27 ล้านบาท หรือร้อยละ 10 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

- รายได้อื่น

ในไตรมาสที่ 1/2566 บริษัทฯ มีรายได้อื่นจำนวน 734 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14 ของรายได้รวม โดยรายได้อื่นลดลง 46 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยรายละเอียดรายได้อื่นประกอบไปด้วยหนี้สูญรับคืน 441 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8 ของรายได้รวม รายได้จากการให้บริการติดตามหนี้ 55 ล้านบาท รายได้ค่า

นายหน้าธุรกิจประกันภัย 170 ล้านบาท และรายการอื่นๆ 68 ล้านบาท ตามลำดับ โดยรายได้อื่นที่ลดลงจากงวดเดียวกันในปีก่อนนั้น เป็นผลจากการที่ไม่มีการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วในไตรมาสนี้

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และต้นทุนทางการเงิน โดยบริษัท มีค่าใช้จ่ายในไตรมาสที่ 1 ของปีบัญชี 2566 ทั้งสิ้นจำนวน 4,654 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 619 ล้านบาท หรือร้อยละ 15 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยรายละเอียดของค่าใช้จ่ายต่างๆ มีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารและค่าใช้จ่ายอื่น

ในไตรมาสที่ 1/2566 บริษัท มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารซึ่งรวมค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารจากงบการเงินรวมจำนวน 2,029 ล้านบาท ทงตัวจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากบริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายการดำเนินงานและการบริหารได้ดีจากแผนการดำเนินงาน Digitalization ซึ่งสามารถลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารได้บางส่วน ซึ่งค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารคิดเป็นสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 37 ของรายได้รวม

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในไตรมาสที่ 1/2566 บริษัท มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 2,094 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 530 ล้านบาท หรือร้อยละ 34 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 7 จากไตรมาสก่อน เนื่องจากการสิ้นสุดของโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2564 ทั้งนี้ บริษัทมีอัตราส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ขั้นที่ 3) ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 5.9 ของงบการเงินรวม และ 5.7 ของงบการเงินเฉพาะกิจการ

- ต้นทุนทางการเงิน

บริษัท มีต้นทุนทางการเงินในไตรมาสที่ 1/2566 จำนวน 527 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งสัดส่วนของต้นทุนทางการเงินในไตรมาสที่ 1/2566 คิดเป็นร้อยละ 10 ของรายได้รวม และมีต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยที่ร้อยละ 2.92 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายขยับขึ้นมาจากอัตราร้อยละ 0.50 ในปี 2565 มาเป็นอัตราร้อยละ 1.75 ณ เดือนพฤษภาคม 2566

กำไรสุทธิ

ในไตรมาสแรกของปีบัญชี 2566 บริษัท มีผลกำไรจากการดำเนินงานรวม 805 ล้านบาท ลดลง 645 ล้านบาท หรือร้อยละ 45 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่จำนวน 617 ล้านบาท ลดลง 498 ล้านบาท หรือร้อยละ 45 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และลดลงร้อยละ 11 จากไตรมาสก่อน หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้นที่ 2.47 บาท

2. สถานะการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงินรวม	28 กุมภาพันธ์ 2566	31 พฤษภาคม 2566	เปลี่ยนแปลง
หน่วย : ล้านบาท			%YTD
ลูกหนี้การค้า	93,937	93,798	(0.1%)
สินทรัพย์รวม	95,207	94,317	(1%)
เงินกู้ยืมรวม	66,055	64,082	(3%)
หนี้สินรวม	71,859	70,425	(2%)
ส่วนของผู้ถือหุ้น (รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่)	22,821	23,348	2%
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (ROE)	17.9%	10.7%	(40%)
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	4.1%	2.6%	(37%)
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio)	3.1	2.9	(6%)

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากงบการเงินรวม 94,317 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 จาก 95,207 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 เนื่องจากการลดลงของสินเชื่อส่วนบุคคลจำนวน 517 ล้านบาท หรือคิดเป็นลดลงร้อยละ 1 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ทั้งนี้สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อลูกหนี้การค้าสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 99 ของสินทรัพย์รวม

- ลูกหนี้การค้า

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566 บริษัทฯ มีลูกหนี้การค้าจากงบการเงินรวมจำนวน 93,798 ล้านบาท ลดลงเพียงเล็กน้อยจาก ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่อทุกประเภทด้วยความระมัดระวัง แม้ยอดการใช้บัตรเครดิตยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยลูกหนี้การค้ารวมสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจของบริษัทฯ ได้เป็นลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 43,649 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 44,361 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ลูกหนี้เช่าซื้อจำนวน 5,712 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากสิ้นปีบัญชีก่อน และลูกหนี้อื่นๆ จำนวน 76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ตามลำดับ

- ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566 บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 10,199 ล้านบาท ทั้งนี้การด้อยค่าทางด้านเครดิต (ECL) ตาม TFRS9 บริษัทฯ มี NPL Stage 3 ร้อยละ 5.9 สูงขึ้นจาก อัตราร้อยละ 5.7 ณ สิ้นปีบัญชีก่อน และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.3 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ (NPL Coverage ratio) ในไตรมาสที่ 1/2566 อยู่ที่ร้อยละ 184 ของงบการเงินรวม ลดลงจากร้อยละ 190 จากสิ้นปีบัญชีก่อน และจากร้อยละ 219 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน อันเนื่องมาจากปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคที่มีแนวโน้มในเชิงบวกมากขึ้น

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566 บริษัทฯ มีหนี้สินจากงบการเงินรวมจำนวน 70,425 ล้านบาท ลดลง 1,434 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2 จาก 71,859 ล้านบาท ณ สิ้นปีบัญชีก่อน โดยบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมทั้งระยะยาวและระยะสั้นจำนวนรวมทั้งสิ้น 64,082 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3 จาก ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 46,654 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73 ของเงินกู้ยืมรวม เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน

เงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สิน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนคงเหลือจำนวน 12,530 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนแบบ committed อีก 3,000 ล้านบาทกับสถาบันการเงินหลายแห่งในประเทศซึ่งเพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดในอีก 12 เดือน

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่เท่ากับ 23,348 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 527 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จาก ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 ทั้งนี้มูลค่าทางบัญชี (ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่) ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566 เท่ากับ 93.4 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 91.3 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) เท่ากับ 2.9 เท่า ลดลงจาก 3.1 เท่า ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (ROE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) สำหรับไตรมาสแรก ปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.6 และร้อยละ 10.7 ตามลำดับ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ไตรมาส 1 ปีบัญชี 2565	ไตรมาส 4 ปีบัญชี 2565	ไตรมาส 1 ปีบัญชี 2566
อัตรากำไรสุทธิ (%)	20.3%	12.5%	11.3%
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.3	3.1	2.9
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (%)	37.1%	37.1%	37.2%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.46	2.77	2.47

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ณ 31 พฤษภาคม 2565	ณ 28 กุมภาพันธ์ 2566	ณ 31 พฤษภาคม 2566
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	11.6%	10.8%	10.9%
อัตราค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	219%	190%	184%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่) (บาท)	85.2	91.3	93.4