

**คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินรายไตรมาส
สำหรับไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566**

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้นำส่งงบการเงินไตรมาสที่ 2 สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566 ซึ่งสอบทานโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

ภาพรวม

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (NESDB) สภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยในไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 1.8 ชะลอลงจากร้อยละ 2.6 ในไตรมาสแรกของปี 2566 (%YoY) เป็นผลจากการชะลอตัวของการลงทุนภาคเอกชนและการส่งออก รวมถึงการลงทุนภาครัฐ และการใช้จ่ายภาครัฐบาลปรับตัวลดลง เนื่องจากยังไม่สามารถจัดตั้งรัฐบาลได้ ทั้งนี้สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ได้ปรับลดประมาณการการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2566 โดยคาดว่าจะขยายตัวในช่วงร้อยละ 2.5-3.0 จากเดิมที่คาดว่าจะขยายตัวในช่วงร้อยละ 2.7-3.7 ซึ่งปัจจัยสนับสนุนยังคงเป็นการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว ซึ่งจากต้นปีจนถึงเดือนสิงหาคม มีจำนวนนักท่องเที่ยวแล้วกว่า 17.9 ล้านคน และคาดว่าจะถึงเป้าที่ 24 ล้านคน ณ สิ้นปี การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน และการขยายตัวต่อเนื่องของการลงทุนทั้งภาคเอกชนและรัฐบาล และอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ 1.7-2.2 และอัตราการว่างงานในไตรมาสที่ 2/2566 อยู่ที่ร้อยละ 1.06 สูงขึ้นเพียงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนหน้า หากแต่ยังคงมีข้อจำกัดและความเสี่ยงจากการชะลอของเศรษฐกิจโลกจากภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น หนี้สินครัวเรือนในประเทศที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 86.3 เป็นร้อยละ 90.60 ในไตรมาสแรก ปี 2566 และขยายตัวร้อยละ 0.7 ในไตรมาส 2

สำหรับผลประกอบการไตรมาสที่ 2 ปี 2566 บริษัทฯ มียอดการให้สินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้เป็นผลจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและการทำการตลาดร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ ทั้งนี้ จากสภาวะทางเศรษฐกิจที่แม้จะอยู่ในแนวโน้มที่ดีขึ้น แต่ยังคงมีความเสี่ยงต่อคุณภาพสินทรัพย์อยู่ บริษัทฯ จึงยังคงระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 บริษัทฯ มีจำนวนเครือข่าย ดังนี้

| จำนวนลูกค้าบัตร สาขา และร้านค้า | 31 พฤษภาคม 2565 | 28 กุมภาพันธ์ 2566 | 31 สิงหาคม 2566 |
|-----------------------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| สาขา | 103 สาขา | 104 สาขา | 104 สาขา |
| กรุงเทพฯ | 30% | 31% | 30% |
| ต่างจังหวัด | 70% | 69% | 70% |
| เครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติ | 309 | 146 | 141 |
| ร้านค้าสมาชิก | 6,192 | 5,846 | 5,646 |

สรุปผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวม

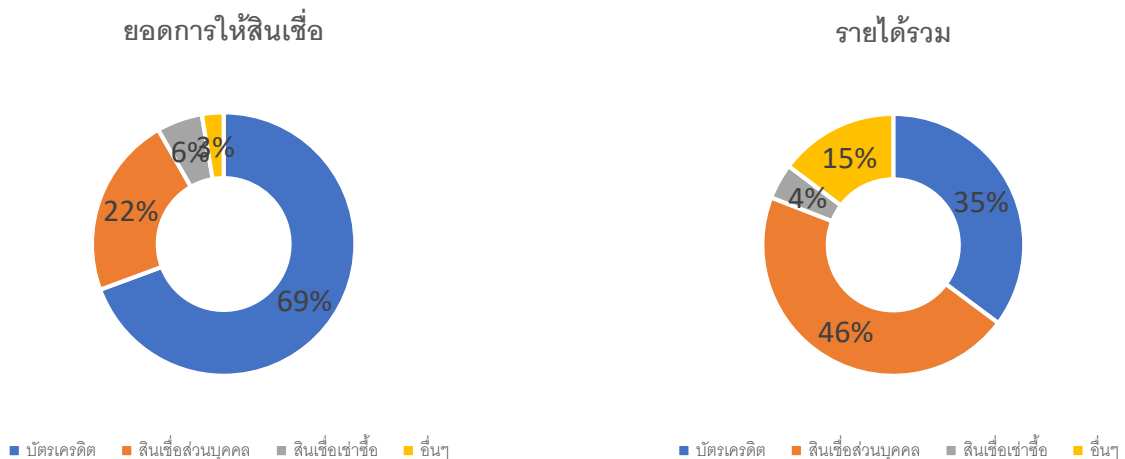
1. ผลการดำเนินงาน

| งบกำไรขาดทุน หน่วย : ล้านบาท | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|--------------|--------------|-------------|---------------|---------------|--------------|
| | 1Q/66 | 2Q/66 | %LQ | 1H/65 | 1H/66 | %LY |
| รายได้จากบัตรเครดิต | 1,951 | 1,968 | 1% | 3,688 | 3,919 | 6% |
| รายได้จากการให้กู้ยืม | 2,534 | 2,554 | 1% | 5,258 | 5,089 | (3%) |
| รายได้จากการให้เช่าซื้อ | 240 | 248 | 3% | 520 | 488 | (6%) |
| รายได้อื่น | 734 | 907 | 24% | 1,495 | 1,640 | 10% |
| รวมรายได้ | 5,459 | 5,676 | 4% | 10,960 | 11,136 | 2% |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร | 2,029 | 2,070 | 2% | 4,018 | 4,099 | 2% |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 2,094 | 1,949 | (7%) | 3,415 | 4,043 | 18% |
| ต้นทุนทางการเงิน | 527 | 574 | 9% | 905 | 1,101 | 22% |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ | 5 | 1 | (70%) | 2 | 6 | 206% |
| รวมค่าใช้จ่าย | 4,654 | 4,594 | (1%) | 8,340 | 9,249 | 11% |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 805 | 1,082 | 34% | 2,620 | 1,887 | (28%) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 161 | 218 | 36% | 530 | 379 | (28%) |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ | 617 | 842 | 36% | 2,018 | 1,459 | (28%) |
| กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น) | 2.47 | 3.37 | 36% | 8.07 | 5.84 | (28%) |

รายได้

สำหรับไตรมาสที่ 2/2566 และครึ่งปีแรกของปี บริษัทฯ มีรายได้จากงบการเงินรวม 5,676 ล้านบาท และ 11,136 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรายได้สำหรับไตรมาสที่ 2/2566 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสแรกร้อยละ 4 อันเนื่องมาจากรายได้จากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้ว จำนวน 167 ล้านบาท ทั้งนี้ เมื่อเทียบกับงวดครึ่งปีแรกของปีก่อน รายได้ที่เพิ่มขึ้นมาจากรายได้ของบัตรเครดิตที่เติบโตขึ้นร้อยละ 6 ซึ่งสอดคล้องกับปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ยังคงเติบโตต่อเนื่อง ทั้งนี้ แม้ว่าอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทยมีแนวโน้มที่ดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ยังคงมีความเสี่ยงจากการฟื้นตัวของธุรกิจบางกลุ่ม รวมถึงภาคการส่งออกที่ยังลดลงต่อเนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกค้าในภาคอุตสาหกรรม ในขณะที่อัตราหนี้สินครัวเรือนที่ ยังคงอยู่ในระดับสูง บริษัทฯ จึงยังคงดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดในไตรมาสนี้ และมุ่งเน้นลูกค้าเฉพาะกลุ่ม เพื่อลดความเสี่ยงด้านคุณภาพสินทรัพย์โดยการคัดสรรการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเช่าซื้ออย่างเข้มงวด

โครงสร้างยอดการให้สินเชื่อและรายได้สำหรับครึ่งปีแรกของปีบัญชี 2566



- บัตรเครดิต

ในครึ่งปีแรกของปีบัญชี 2566 ยอดการให้สินเชื่อบัตรเครดิตคิดเป็นร้อยละ 69 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยรายได้จากการให้สินเชื่อบัตรเครดิตในไตรมาส 2 มีจำนวน 1,968 ล้านบาท ส่งผลให้รายได้จากการให้สินเชื่อบัตรเครดิตในครึ่งปีแรกเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 3,919 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6 จากงวดครึ่งปีแรกของปีก่อน และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 35 ของรายได้รวม ซึ่งการเติบโตอย่างต่อเนื่องของยอดการใช้จ่ายบัตรเครดิตมาจากการเติบโตของการใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้า อาทิ การใช้จ่ายซื้อสินค้าบนร้านค้าพันธมิตร ห้างค้าปลีกขนาดใหญ่ การจองโรงแรมบนแพลตฟอร์มด้านการท่องเที่ยว อันเป็นผลจากการผ่อนคลายมาตรการต่างๆ และภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัว และการรักษาพยาบาล

- สินเชื่อเงินกู้

ในครึ่งปีแรกของปีบัญชี 2566 ยอดการให้บริการสินเชื่อเงินกู้คิดเป็นร้อยละ 22 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยมีรายได้จากงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 2 จำนวน 2,554 ล้านบาท และสำหรับครึ่งปีแรก จำนวน 5,089 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้สินเชื่อเงินกู้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 46 ของรายได้รวม

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ขยายช่องทางการบริการผ่านทางระบบออนไลน์ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากขึ้นและยังเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งทำให้สมาชิกบัตรเครดิตออนไลน์สามารถทำธุรกรรมสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนได้หลากหลายช่องทาง ส่งผลให้การถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร (Cardless Withdrawal) รวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96 ของจำนวนยอดสินเชื่อเงินกู้ทั้งหมด ซึ่งเป็นผลสำเร็จจากกระบวนการ Digitalization เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

- สินเชื่อเช่าซื้อ

ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์มือสองในประเทศไทย และธุรกิจในประเทศบริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือและอื่นๆ ในครึ่งปีแรกของปีบัญชี 2566 มีสัดส่วนร้อยละ 6 ของยอดปล่อยสินเชื่อ บริษัทฯ มีรายได้สินเชื่อเช่าซื้อในปีแรกเป็นจำนวน 488 ล้านบาท และในไตรมาส 2 เป็นจำนวน 248 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 จากไตรมาสก่อน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีแนวทางและนโยบายในการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน โดยตระหนักถึงผลกระทบด้าน ESG ในไตรมาส 2 ปีบัญชี 2566 นี้ บริษัทฯ จึงเริ่มปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อให้แก่ผลิตภัณฑ์ที่ลดผลกระทบต่อด้านสิ่งแวดล้อม อาทิ รถจักรยานยนต์ไฟฟ้า ซึ่งได้รับความสนใจจากลูกค้าเนื่องจากพฤติกรรมกรบริโภคของลูกค้าที่เปลี่ยนมาให้

ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังมีแผนในการขยายไปยังผลิตภัณฑ์อื่นๆ อีกในอนาคต

- รายได้อื่น

ในไตรมาสที่ 2 ของปีบัญชี 2566 บริษัทฯ มีรายได้อื่นจำนวน 907 ล้านบาท และจำนวน 1,640 ล้านบาท สำหรับครึ่งปีแรก ทั้งนี้ เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นที่ผู้รับประกันจำนวน 892 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 จากงวดเดียวกันของปีก่อน หมายถึงบริษัทฯ มีประสิทธิผลของการจัดเก็บหนี้ที่ดีขึ้น นอกจากนี้ในไตรมาสที่ 2 มีรายได้จากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วจำนวน 167 ล้านบาท

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และต้นทุนทางการเงิน โดยบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในไตรมาสที่ 2 และครึ่งปีแรกของปีบัญชี 2566 จำนวน 4,594 ล้านบาท และ 9,249 ล้านบาทตามลำดับ โดยรายละเอียดของค่าใช้จ่ายต่างๆ มีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารซึ่งรวมค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในไตรมาส 2 จำนวน 2,070 ล้านบาท และสำหรับครึ่งปีแรกจำนวน 4,099 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) ในไตรมาสนี้ลดลงเหลือ 36.5% จาก 37.2% ในไตรมาสก่อน เนื่องจากบริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายการดำเนินงานและการบริหารได้ดีจากแผนการดำเนินงาน Digitalization ซึ่งสามารถลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารได้บางส่วน ซึ่งค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารคิดเป็นสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 44 ของค่าใช้จ่ายรวม

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทฯ มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในครึ่งปีแรก จำนวน 4,043 ล้านบาท ยังคงสูงกว่างวดเดียวกันของปีก่อน อย่างไรก็ตาม ในงวด 3 เดือนไตรมาสที่ 2 ปี 2566 บริษัทฯ มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 1,949 ล้านบาท และลดลงร้อยละ 7 จากไตรมาสก่อน

- ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินในไตรมาส 2 จำนวน 574 ล้านบาท และในครึ่งปีแรกของปีบัญชี 2566 จำนวน 1,101 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22 จากปีก่อน และมีต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยในครึ่งปีแรกที่ร้อยละ 2.94 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายขยับขึ้นมาจากอัตราร้อยละ 0.50 ในปี 2565 มาเป็นอัตราร้อยละ 2.25 ณ เดือนสิงหาคม 2566

กำไรสุทธิ

ในครึ่งปีแรกของปีบัญชี 2566 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ รวม 1,459 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นที่ 5.84 บาท และมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่จำนวนสำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2566 จำนวน 842 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36 จากไตรมาสก่อน คิดเป็นกำไรต่อหุ้นที่ 3.37 บาท

2. สถานะการเงิน

| งบแสดงฐานะทางการเงินรวม | 28 กุมภาพันธ์ | 31 สิงหาคม | เปลี่ยนแปลง |
|--|---------------|------------|-------------|
| หน่วย : ล้านบาท | 2566 | 2566 | %YTD |
| ลูกหนี้การค้า | 93,937 | 93,969 | 0.03% |
| สินทรัพย์รวม | 95,207 | 94,946 | (0.3%) |
| เงินกู้ยืมรวม | 66,055 | 64,836 | (2%) |
| หนี้สินรวม | 71,859 | 70,717 | (2%) |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น (รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่) | 22,821 | 23,636 | 4% |
| อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (ROE) | 17.9% | 12.6% | - |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) | 4.1% | 3.1% | - |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) | 3.1 | 2.9 | - |

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากงบการเงินรวม 94,946 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.3 จาก 95,207 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 เนื่องจากการลดลงของสินเชื่อส่วนบุคคลจำนวน 879 ล้านบาท หรือคิดเป็นลดลงร้อยละ 2 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ในขณะที่ลูกหนี้การค้าในสินเชื่อบัตรเครดิตตรงตัว และสินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 9 ทั้งนี้สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อลูกหนี้การค้าสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 99 ของสินทรัพย์รวม

- ลูกหนี้การค้า

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 บริษัทฯ มีลูกหนี้การค้าจากงบการเงินรวมจำนวน 93,969 ล้านบาท ทรงตัวจากลูกหนี้การค้า ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่อทุกประเภทด้วยความระมัดระวัง แม้ยอดการใช้บัตรเครดิตยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยลูกหนี้การค้ารวมสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจของบริษัทฯ ได้เป็นลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 43,879 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 43,999 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ลูกหนี้เช่าซื้อจำนวน 6,009 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9 จากสิ้นปีบัญชีก่อน และลูกหนี้อื่นๆ จำนวน 83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ตามลำดับ

- ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 10,086 ล้านบาท ทั้งนี้การด้อยค่าทางด้านเครดิต (ECL) ตาม TFRS9 บริษัทฯ มี NPL Stage 3 ร้อยละ 6.18 สูงขึ้นจาก อัตราร้อยละ 5.9 ของไตรมาสก่อน ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ (NPL Coverage ratio) ในครึ่งปีแรกของปีบัญชี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 174 ของงบการเงินรวม ลดลงจากร้อยละ 184 จากไตรมาสก่อน

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 บริษัทฯ มีหนี้สินจากงบการเงินรวมจำนวน 70,717 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2 จากสิ้นปีบัญชีก่อน โดยบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมทั้งระยะยาวและระยะสั้นจำนวนรวมทั้งสิ้น 64,836 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2 จาก ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 45,604 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70 ของเงินกู้ยืมรวม ทั้งนี้เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สิน

หุ้นกู้ ความสามารถในการชำระหนี้ และการบริหารจัดการสภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 บริษัทฯ มีหนี้สินที่เป็นหุ้นกู้ระยะยาวประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน รวมจำนวน 9,266 ล้านบาท ลดลงจาก 9,580 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 และมีอัตราดอกเบี้ยชำระระหว่าง 0.65%-3.18% (รายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน) ทั้งนี้ บริษัทฯ สามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินและข้อกำหนดอื่นตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา และไม่มีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดในอีก 12 เดือน ซึ่งอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 เท่ากับ 2.68 เท่า และอัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ยเท่ากับ 2.72 เท่า

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนคงเหลือจำนวน 14,160 ล้านบาท วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนแบบ committed อีก 3,000 ล้านบาท กับสถาบันการเงินหลายแห่งในประเทศ และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 3,794 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และการชำระหนี้

อันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขององค์กร รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนอันดับความน่าเชื่อถือทุกปี ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ Fitch Rating และ Japan Credit Rating Agency โดยมีรายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 ดังนี้

| สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | วันที่รายงาน | อันดับความน่าเชื่อถือขององค์กร |
|--------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| Fitch Ratings | 27 กุมภาพันธ์ 2566 | A-/Stable |
| Japan Credit Rating Agency | 28 กุมภาพันธ์ 2566 | A/Stable |

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่เท่ากับ 23,636 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 815 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จาก ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 ทั้งนี้มูลค่าทางบัญชี (ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่) ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 เท่ากับ 94.5 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 91.3 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566

ทั้งนี้ คณะกรรมการฯ ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับรอบระยะเวลา 6 เดือนแรกของปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566 ในอัตราหุ้นละ 2.55 บาท คิดเป็นอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล 43.7% โคนกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 20 ตุลาคม 2566 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 2 พฤศจิกายน 2566

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) เท่ากับ 2.9 เท่า ลดลงจาก 3.1 เท่า ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (ROE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) สำหรับครึ่งปีแรกของปีบัญชี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 12.6 และร้อยละ 3.1 ตามลำดับ

| อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 สิงหาคม | ไตรมาส 2 ปีบัญชี 2565 | ไตรมาส 2 ปีบัญชี 2566 | ครึ่งปีแรก ปีบัญชี 2565 | ครึ่งปีแรก ปีบัญชี 2566 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| อัตรากำไรสุทธิ (%) | 16.5% | 14.8% | 18.4% | 13.1% |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) | 3.4 | 2.9 | 3.9 | 2.9 |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (%) | 36.2% | 36.5% | 36.6% | 36.8% |
| กำไรต่อหุ้น (บาท) | 3.61 | 3.37 | 8.07 | 5.84 |

| อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ | ณ 31 สิงหาคม 2565 | ณ 28 กุมภาพันธ์ 2566 | ณ 31 สิงหาคม 2566 |
|--|----------------------|-------------------------|----------------------|
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%) | 11.3% | 10.8% | 10.7% |
| อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ | 207% | 190% | 174% |
| มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่) (บาท) | 86.1 | 91.3 | 94.5 |

การพัฒนาด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG; Environmental, Social and Governance) และนำเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs; Sustainable Development Goals) มาเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนและพัฒนางานองค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์ท้าทาย

ด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกในการจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจกในกลุ่มของบริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งนำมาตั้งเป้าหมายและแผนการดำเนินงานเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อันประกอบด้วยแผนการดำเนินงานระยะสั้นและระยะยาว โดยมีเป้าหมายให้ก้าวสู่ Zero CO₂ Society ดังนี้

- ลด 35% ภายในปี พ.ศ. 2573
- Zero CO₂ ภายในปี พ.ศ. 2593

ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อมผ่านแผนกลยุทธ์ Digitalization Roadmap มาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 และการดำเนินการบริหารจัดการทรัพยากรในการดำเนินธุรกิจ อันได้แก่

1. การลดการใช้กระดาษและพลาสติก
2. การจัดการขยะและของเสีย
3. การจัดการด้านพลังงานไฟฟ้า น้ำ และพลังงานเชื้อเพลิง

ด้านสังคม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจตามหลักสิทธิมนุษยชน โดยมีปรัชญาพื้นฐานอันเป็นแนวทางที่ให้ความสำคัญกับความสงบสุข มนุษย์ และสังคม ซึ่งมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อทั้งต่อลูกค้า ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มการเข้าถึงการให้บริการทางการเงิน และการใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการบริการอย่างปลอดภัย และเป็นธรรม และความรับผิดชอบต่อพนักงาน ด้วยนโยบายการจัดการบริหารและพัฒนาทรัพยากรอย่างเท่าเทียมนับแต่การสรรหาและจ้างงาน การจัดสภาพแวดล้อมการทำงานให้มีความปลอดภัยและอาชีวอนามัยที่ดี การประเมินผลงาน การพัฒนาทักษะ การเลิกจ้าง และการเกษียณ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนโครงการเพื่อสังคมต่างๆ ผ่านมูลนิธิออทิสติกประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์ ดังนี้

1. ส่งเสริมและสนับสนุนการอนุรักษ์ป่าไม้
2. ส่งเสริมการศึกษาตลอดจนการให้ทุนการศึกษา และ/หรือ เงินบริจาคแก่นักเรียน และ/หรือโรงเรียนต่างๆ
3. พัฒนาสังคมไทย และส่งเสริม สนับสนุนสาธารณประโยชน์ทั่วไป
4. ดำเนินการ หรือร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อสาธารณประโยชน์
5. ไม่ดำเนินการเกี่ยวข้องกับการเมืองแต่ประการใด

ด้านเศรษฐกิจ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงสำหรับอุตสาหกรรม จึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยี และนวัตกรรมทางการเงิน เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของผู้ใช้บริการ โดยมุ่งเน้นไปยังการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลด้วยความรับผิดชอบต่อลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงดำเนินการพัฒนาด้านการกำกับดูแลกิจการ และการจัดการความเสี่ยงเพื่อรักษาความน่าเชื่อถือและความไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นอกจากการดำเนินกิจการภายใต้การกำกับของหน่วยงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องแล้ว บริษัทฯ ยังมีการนำมาตราฐานระดับโลก ISO มาใช้ในการควบคุมกระบวนการปฏิบัติงานด้านต่างๆ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรม

ซึ่งรายละเอียด ผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลสามารถดูรายละเอียดได้ในรายงานความยั่งยืน และรายงาน 56-1 One Report ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ และผลงานด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านเศรษฐกิจ สามารถดูรายละเอียดได้ในรายงานความยั่งยืน และรายงาน 56-1 One Report หัวข้อ การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน