

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินรายไตรมาส
สำหรับไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี 2566 สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้นำส่งงบการเงินไตรมาสที่ 3 สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 ซึ่งสอบทานโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

ภาพรวม

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (NESDB) สภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยในไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 1.5 ชะลอลงจากร้อยละ 1.8 ในไตรมาสที่สองของปี 2566 (%YoY) เป็นผลจากการชะลอตัวของการลงทุนภาครัฐ และการอุปโภคบริโภคภาคครัวเรือน เนื่องจากความล่าช้าจากการจัดสรรงบประมาณ แม้มูลค่าการส่งออกสินค้าจะกระเตื้องขึ้นจากไตรมาสก่อน ทั้งนี้สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ได้ปรับลดประมาณการการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2566 โดยคาดว่าจะขยายตัวในช่วงร้อยละ 2.5 ซึ่งต่ำกว่าคาดการณ์ในระยะแรก ปัจจัยสนับสนุนยังคงเป็นการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนภาคเอกชน ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยเพียง 0.5% และอัตราการว่างงานในไตรมาสที่ 3/2566 อยู่ที่ร้อยละ 0.99 ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนหน้า และ หนี้สินครัวเรือนในประเทศต่อ GDP (ปรับฤดูกาล) ที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 90.70 ในไตรมาสแรก ปี 2566 เป็นร้อยละ 90.9 ในไตรมาสที่สอง

สำหรับผลประกอบการไตรมาสที่ 3 ปี 2566 บริษัทฯ มียอดการให้สินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้เป็นผลจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและการทำการตลาดร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ ทั้งนี้ จากสภาวะทางเศรษฐกิจที่แม้จะอยู่ในแนวโน้มที่ดีขึ้น แต่ยังคงมีความเสี่ยงต่อคุณภาพสินทรัพย์อยู่ บริษัทฯ จึงยังคงระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 บริษัทฯ มีจำนวนเครือข่าย ดังนี้

จำนวนลูกค้าบัตร สาขา และร้านค้า	28 กุมภาพันธ์ 2566	31 สิงหาคม 2566	30 พฤศจิกายน 2566
สาขา	104 สาขา	104 สาขา	102 สาขา
กรุงเทพฯ	31%	30%	29%
ต่างจังหวัด	69%	70%	71%
เครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติ	146	141	137
ร้านค้าสมาชิก	5,846	5,646	5,524

สรุปผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวม

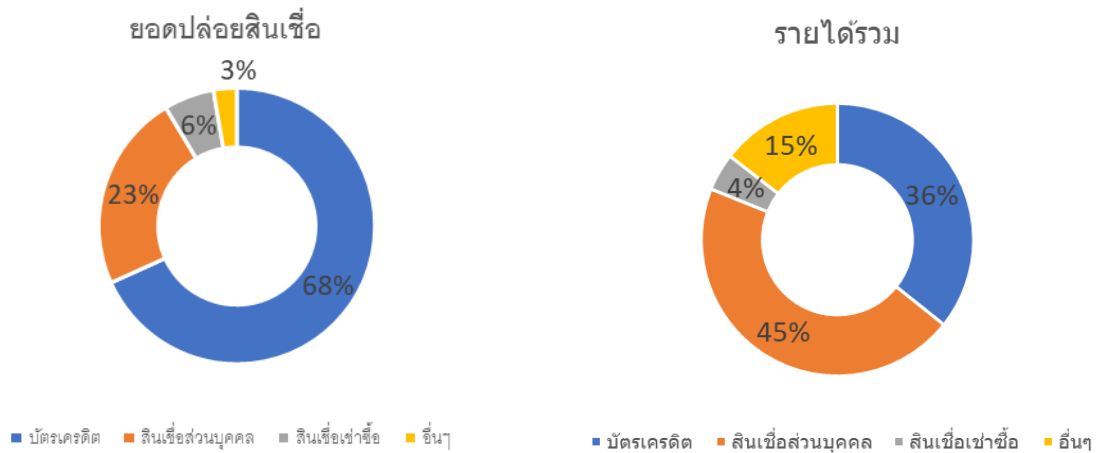
1. ผลการดำเนินงาน

งบกำไรขาดทุน หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม					
	2Q/66	3Q/66	%LQ	9M/65	9M/66	%LY
รายได้จากบัตรเครดิต	1,968	1,989	1%	5,648	5,908	5%
รายได้จากการให้กู้ยืม	2,554	2,411	(6%)	7,847	7,500	(4%)
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	248	249	0.4%	774	737	(5%)
รายได้อื่น	907	755	(17%)	2,511	2,395	(5%)
รวมรายได้	5,676	5,405	(5%)	16,780	16,541	(1%)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	2,070	2,114	2%	6,057	6,212	3%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,949	1,899	(3%)	5,298	5,942	12%
ต้นทุนทางการเงิน	574	511	(11%)	1,381	1,612	17%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	1	(0.1)	(110%)	2	6	148%
รวมค่าใช้จ่าย	4,594	4,524	(2%)	12,739	13,773	8%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,082	881	(19%)	4,401	2,768	(31%)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	218	171	(22%)	815	550	(33%)
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	842	706	(16%)	3,122	2,165	(31%)
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	3.37	2.82	(16%)	12.49	8.66	(31%)

รายได้

สำหรับไตรมาสที่ 3 และ 9 เดือนของปี 2566 บริษัทฯ มีรายได้จากงบการเงินรวม 5,405 ล้านบาท และ 16,541 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรายได้สำหรับไตรมาสที่ 3/2566 ลดลงจากไตรมาสก่อนร้อยละ 5 อันเนื่องมาจากในไตรมาสนี้ ไม่ได้มีรายได้จากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้ว ทั้งนี้ เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปีก่อน รายได้ที่เพิ่มขึ้นมาจากรายได้ของบัตรเครดิตที่เติบโตขึ้นร้อยละ 5 ซึ่งสอดคล้องกับปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ยังคงเติบโตต่อเนื่อง ทั้งนี้ อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทยมีแนวโน้มที่ดีขึ้น แต่ยังคงต่ำกว่าสถานการณ์ก่อนการแพร่ระบาดของโรคโควิด โดยเฉพาะภาคการส่งออก แม้มีแนวโน้มการส่งออกที่ดีขึ้นในไตรมาสที่ 3 นี้ ในขณะที่อัตราหนี้สินครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง บริษัทฯ จึงยังคงดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดในไตรมาสนี้ และมุ่งเน้นลูกค้าเฉพาะกลุ่ม เพื่อลดความเสี่ยงด้านคุณภาพสินทรัพย์โดยการคัดสรรการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเช่าซื้ออย่างเข้มงวด

โครงสร้างยอดการให้สินเชื่อและรายได้สำหรับงวด 9 เดือนของปีบัญชี 2566



- บัตรเครดิต

ในงวด 9 เดือนของปีบัญชี 2566 ยอดการให้สินเชื่อบัตรเครดิตคิดเป็นร้อยละ 68 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยรายได้จากการให้สินเชื่อบัตรเครดิตในไตรมาส 3 เป็นจำนวน 1,989 ล้านบาท ส่งผลให้รายได้จากการให้สินเชื่อบัตรเครดิตในงวด 9 เดือนเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 5,908 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากงวด 9 เดือนของปีก่อน และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 36 ของรายได้รวม ซึ่งการเติบโตอย่างต่อเนื่องของยอดการใช้จ่ายบัตรเครดิตมาจากการเติบโตของการใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้า อาทิ การใช้จ่ายซื้อสินค้าบนร้านค้าพันธมิตร ห้างค้าปลีกขนาดใหญ่ การจองโรงแรมบนแพลตฟอร์มด้านการท่องเที่ยว อันเป็นผลจากภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัว และการรักษาพยาบาล

- สินเชื่อเงินกู้

ในงวด 9 เดือนของปีบัญชี 2566 ยอดการให้บริการสินเชื่อเงินกู้คิดเป็นร้อยละ 23 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยมีรายได้จากงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 3 จำนวน 2,411 ล้านบาท และสำหรับงวด 9 เดือน จำนวน 7,500 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้สินเชื่อเงินกู้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 38 ของรายได้รวม

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ขยายช่องทางบริการผ่านระบบออนไลน์ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากขึ้นและยังเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งทำให้สมาชิกบัตรอิออนสามารถทำธุรกรรมสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนได้หลากหลายช่องทาง ส่งผลให้การถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร (Cardless Withdrawal) รวมคิดเป็นสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 97 ของจำนวนยอดสินเชื่อเงินกู้ทั้งหมด ซึ่งเป็นผลสำเร็จจากกระบวนการ Digitalization เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

- สินเชื่อเช่าซื้อ

ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์มือสองในประเทศไทย และธุรกิจในต่างประเทศบริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือและอื่นๆ ในงวด 9 เดือนของปีบัญชี 2566 มีสัดส่วนร้อยละ 6 ของยอดปล่อยสินเชื่อ บริษัทฯ มีรายได้สินเชื่อเช่าซื้อในไตรมาส 3 เป็นจำนวน 249 ล้านบาท ทรงตัวจากไตรมาสก่อน ทั้งนี้สำหรับงวด 9 เดือน มีรายได้เป็นจำนวน 737 ล้านบาท และลดลงร้อยละ 5 จากงวดเดียวกันของปีก่อน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีแนวทางและนโยบายในการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน โดยตระหนักดีถึงผลกระทบต่อด้านสิ่งแวดล้อม ESG ในไตรมาส 3 ปีบัญชี 2566 นี้ บริษัทฯ เริ่มปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อให้แก่ผลิตภัณฑ์ที่ลดผลกระทบต่อด้านสิ่งแวดล้อม อาทิ รถจักรยานยนต์ไฟฟ้า และโซล่าเซลล์ ซึ่งได้รับความสนใจจากลูกค้าเนื่องจากพฤติกรรมบริโภคของลูกค้าที่เปลี่ยนมาให้

ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังมีแผนในการขยายไปยังผลิตภัณฑ์อื่นๆ อีกในอนาคต

- รายได้อื่น

ในไตรมาสที่ 3 ของปีบัญชี 2566 บริษัทฯ มีรายได้อื่นจำนวน 755 ล้านบาท และจำนวน 2,395 ล้านบาท สำหรับงวด 9 เดือน ทั้งนี้ เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้หนี้สูญรับคืนจำนวน 1,360 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากไตรมาสก่อน หมายถึงบริษัทฯ มีประสิทธิภาพของการจัดเก็บหนี้ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในไตรมาสที่ 3 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากการขายลูกหนี้

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และต้นทุนทางการเงิน โดยบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในไตรมาสที่ 3 และงวด 9 เดือนของปีบัญชี 2566 จำนวน 4,524 ล้านบาท และ 13,733 ล้านบาทตามลำดับ โดยรายละเอียดของค่าใช้จ่ายต่างๆ มีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารซึ่งรวมค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในไตรมาส 3 ของปีบัญชี 2566 จำนวน 2,114 ล้านบาท และสำหรับงวด 9 เดือน จำนวน 6,212 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) ในไตรมาสนี้เพิ่มขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 39.1 จากอัตราร้อยละ 36.5 ในไตรมาสก่อน เนื่องจากรายได้ที่ลดลง ทั้งนี้ บริษัทฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายการดำเนินงานและการบริหารได้ดีจากแผนการดำเนินงาน Digitalization ซึ่งสามารถลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารได้บางส่วน ซึ่งส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) สำหรับงวด 9 เดือน ยังคงอยู่ในระดับร้อยละ 37.6 ตามคาด ซึ่งค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารคิดเป็นสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 47 ของค่าใช้จ่ายรวม

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทฯ มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงวด 9 เดือน จำนวน 5,942 ล้านบาท ยังคงสูงกว่างวดเดียวกันของปีก่อน อย่างไรก็ตาม ในงวด 3 เดือนไตรมาสที่ 3 ปี 2566 บริษัทฯ มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 1,899 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3 จากไตรมาสก่อนอย่างต่อเนื่อง จากความสามารถในการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ใน Stage 3 และการติดตามหนี้ที่ดีขึ้น

- ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินในไตรมาส 3 จำนวน 511 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11 จากไตรมาสก่อน จากการลดลงของเงินกู้ยืม และในงวด 9 เดือนของปีบัญชี 2566 มีต้นทุนทางการเงินจำนวน 1,612 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17 จากปีก่อน จากต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยสำหรับ 9 เดือนที่ร้อยละ 2.97 ปรับตัวสูงขึ้นจากอัตราร้อยละ 2.64 ณ สิ้นปี 2565 เนื่องจากคณะกรรมการ กนง. ได้ประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากอัตราร้อยละ 0.50 ในปี 2565 มาเป็นอัตราร้อยละ 2.50 ณ เดือนพฤศจิกายน 2566

กำไรสุทธิ

ในงวด 9 เดือนของปีบัญชี 2566 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ใหญ่ รวม 2,165 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นที่ 8.66 บาท และมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ใหญ่จำนวนสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2566 จำนวน 706 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16 จากไตรมาสก่อน คิดเป็นกำไรต่อหุ้นที่ 2.82 บาท โดยกลุ่มบริษัทลูกในต่างประเทศ กัมพูชา พม่า และลาว มีรายได้ และกำไรสุทธิสำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 ทั้งสิ้น 5,883 ล้านบาท และ 160 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งกำไรสุทธิเพิ่มสูงขึ้นจากงวด 9 เดือนของปีก่อนร้อยละ 272

2. ฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงินรวม	28 กุมภาพันธ์ 2566	30 พฤศจิกายน 2566	เปลี่ยนแปลง
หน่วย : ล้านบาท			%YTD
ลูกหนี้การค้า	93,937	93,894	(0.05%)
สินทรัพย์รวม	95,207	94,333	(0.9%)
เงินกู้ยืมรวม	66,139	64,883	(2%)
หนี้สินรวม	71,859	70,014	(3%)
ส่วนของผู้ถือหุ้น (รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่)	22,821	23,705	4%
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (ROE)	17.9%	12.4%	-
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	4.1%	3.0%	-
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio)	3.1	2.9	-

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากงบการเงินรวม 94,333 ล้านบาท ทรงตัวเมื่อเทียบกับสินทรัพย์จำนวน 95,207 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 ทั้งนี้สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อลูกหนี้การค้าสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 99.5 ของสินทรัพย์รวม

- ลูกหนี้การค้า

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 บริษัทฯ มีลูกหนี้การค้าจากงบการเงินรวมจำนวน 93,894 ล้านบาท ลดลงอัตราร้อยละ 1 จากลูกหนี้การค้า ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่อทุกประเภทด้วยความระมัดระวัง แม้อยอดการใช้บัตรเครดิตยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยลูกหนี้การค้ารวมสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจของบริษัทฯ ได้เป็นลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 43,496 ล้านบาท ทรงตัวจากสิ้นปีบัญชีก่อน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 43,975 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ลูกหนี้เช่าซื้อจำนวน 6,343 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15 จากสิ้นปีบัญชีก่อน และลูกหนี้อื่นๆ จำนวน 81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ตามลำดับ

- ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 9,488 ล้านบาท ทั้งนี้การด้อยค่าทางด้านเครดิต (ECL) ตาม TFRS9 บริษัทฯ มี NPL Stage 3 ร้อยละ 6.23 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากอัตราร้อยละ 6.18 ของไตรมาสก่อน แม้ว่าจำนวนลูกหนี้การค้าใน Stage 3 จะทรงตัวจากไตรมาสก่อน แต่เนื่องจากการหดตัวของลูกหนี้การค้ารวม จึงส่งผลให้อัตราส่วนหนี้เสียยังคงไม่ลดลงในทันที ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ (NPL Coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 162 ของงบการเงินรวม ลดลงจากร้อยละ 174 จากไตรมาสก่อน แต่ยังคงอยู่ในระดับที่เหมาะสม

หนี้สิน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 บริษัทฯ มีหนี้สินจากงบการเงินรวมจำนวน 70,014 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3 จากสิ้นปีบัญชีก่อน โดยบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมทั้งระยะยาวและระยะสั้นจำนวนรวมทั้งสิ้น 64,883 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2 จาก ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 42,142 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 65 ของเงินกู้ยืมรวม ทั้งนี้เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่อาจจะเกิดความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สิน

หุ้นกู้ ความสามารถในการชำระหนี้ และการบริหารจัดการสภาพคล่อง

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 บริษัทฯ มีหนี้สินที่เป็นหุ้นกู้ระยะยาวประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน รวมจำนวน 8,562 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 30 พฤศจิกายน 2566 เท่ากับ 2.52 เท่า และอัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ยเท่ากับ 2.72 เท่า

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนคงเหลือจำนวน 8,100 ล้านบาท วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนแบบ committed อีก 3,000 ล้านบาท กับสถาบันการเงินหลายแห่งในประเทศ และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 3,159 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และการชำระหนี้

อันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขององค์กร รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนอันดับความน่าเชื่อถือทุกปี ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ Fitch Rating และ Japan Credit Rating Agency โดยมีรายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 ดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	อันดับความน่าเชื่อถือขององค์กร
Fitch Ratings	A-/Stable
Japan Credit Rating Agency	A/Stable

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 บริษัท มีส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่เท่ากับ 23,705 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 883 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จาก ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 ทั้งนี้มูลค่าทางบัญชี (ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่) ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 เท่ากับ 94.8 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 91.3 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) เท่ากับ 2.9 เท่า ลดลงจาก 3.1 เท่า ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (ROE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) สำหรับ 9 เดือนของปีบัญชี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 12.4 และร้อยละ 3.0 ตามลำดับ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน	ไตรมาส 3 ปีบัญชี	ไตรมาส 3 ปีบัญชี	งวด 9 เดือน ปีบัญชี	งวด 9 เดือน ปีบัญชี
	2565	2566		
อัตรากำไรสุทธิ (%)	19.0%	13.1%	18.6%	13.1%
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.3	2.9	3.3	2.9
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (%)	35.0%	39.1%	36.1%	37.6%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.42	2.82	12.49	8.66

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ณ 30 พฤศจิกายน 2565	ณ 28 กุมภาพันธ์ 2566	ณ 30 พฤศจิกายน 2566
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	11.0%	10.8%	10.1%
อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	196%	190%	162%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่) (บาท)	87.0	91.3	94.8

การพัฒนาด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG; Environmental, Social and Governance) และนำเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs; Sustainable Development Goals) มาเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนและพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่อง 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 โดยมุ่งเน้นไปยังการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลด้วยความรับผิดชอบต่อและความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงดำเนินการพัฒนาด้านการกำกับดูแลกิจการ และการจัดการความเสี่ยงเพื่อรักษาความน่าเชื่อถือและความไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นอกจากนี้การดำเนินกิจการภายใต้การกำกับของหน่วยงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 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