

คำอธิบายและวิเคราะห์ห้งบการเงินรายไตรมาส  
สำหรับไตรมาส 1 ปีบัญชี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2567

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้นำส่งงบการเงินสำหรับไตรมาส 1 ปีบัญชี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2567 ซึ่งสอบทานโดยบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

ภาพรวม

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (NESDB) สภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยในไตรมาสที่ 1 ของปี 2567 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 1.5 เติบโตอย่างต่อเนื่องในอัตราชะลอตัวจากการขยายตัวร้อยละ 1.9 ในปีก่อน เนื่องจากความล่าช้าจากการจัดสรร และการเบิกจ่ายงบประมาณ ทั้งนี้สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ได้ปรับประมาณการการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2567 โดยคาดว่าจะขยายตัวในช่วงร้อยละ 2.0-3.0 โดยปัจจัยสนับสนุนยังคงเป็นการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนภาคเอกชน ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยเพียงร้อยละ 0.1-1.1 และอัตราการว่างงานในไตรมาสที่ 1/2567 อยู่ที่ร้อยละ 1.01 ทั้งนี้ การฟื้นตัวแบบ K-Shape ส่งผลให้หนี้สินครัวเรือนในประเทศต่อ GDP (ปรับฤดูกาล) ยังอยู่ในระดับสูง ซึ่งเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 90.7 ในไตรมาสแรก ปี 2566 เป็นร้อยละ 91.4 ในไตรมาสแรก ปี 2567

สำหรับผลประกอบการสำหรับไตรมาส 1/2567 บริษัทฯ มีรายได้รวมทรงตัวจากงวดเดียวกันของปีก่อน จากสภาวะทางเศรษฐกิจที่แม้จะอยู่ในแนวโน้มที่ดีขึ้น แต่ยังคงมีความเสี่ยงต่อคุณภาพสินทรัพย์อยู่ บริษัทฯ ดำเนินการปล่อยสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูงด้วยความระมัดระวัง และขยายกลุ่มเป้าหมายในการปล่อยสินเชื่อไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้มั่นคงมากขึ้น

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567 บริษัทฯ มีจำนวนเครือข่าย ดังนี้

จำนวนลูกค้าบัตร สาขา และร้านค้าสมาชิก	28 กุมภาพันธ์ 2566	29 กุมภาพันธ์ 2567	31 พฤษภาคม 2567
สาขา	104 สาขา	101 สาขา	101 สาขา
กรุงเทพฯ	31%	29%	28%
ต่างจังหวัด	69%	71%	72%
เครื่องเปิกและชำระเงินสดอัตโนมัติ (ATMs) (เครื่อง)	146	73	-
ร้านค้าสมาชิก	5,846	5,276	5,463

## สรุปผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวม

### 1. ผลการดำเนินงาน

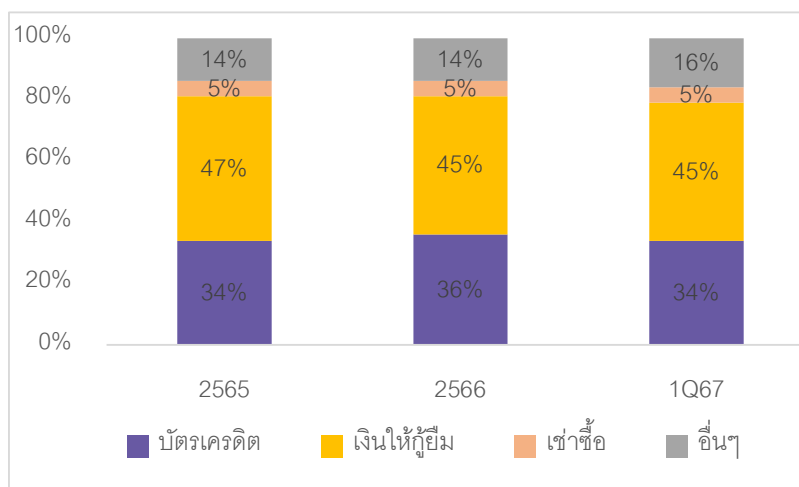
งบกำไรขาดทุน หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	1Q66	1Q67	%YoY	1Q66	1Q67	%YoY
รายได้จากบัตรเครดิต	1,951	1,898	(3%)	1,910	1,852	(3%)
รายได้จากการให้กู้ยืม	2,534	2,475	(2%)	2,512	2,409	(4%)
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	240	283	18%	61	81	33%
รายได้อื่น	734	851	16%	765	883	15%
รวมรายได้	5,459	5,507	1%	5,248	5,226	(0.4%)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	2,029	2,187	8%	1,856	2,000	8%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,094	2,089	(0.2%)	2,044	1,992	(3%)
ต้นทุนทางการเงิน	527	558	6%	541	531	(2%)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	5	2	(65%)	5	2	(66%)
รวมค่าใช้จ่าย	4,654	4,836	4%	4,446	4,524	2%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	805	672	(17%)	802	702	(12%)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	161	132	(18%)	132	111	(16%)
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	617	524	(15%)	670	591	(12%)
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	2.47	2.10	(15%)	2.68	2.36	(12%)

#### รายได้

สำหรับไตรมาส 1/2567 บริษัทฯ มีรายได้จากงบการเงินรวม 5,507 ล้านบาท ใกล้เคียงจากปีบัญชีก่อน และบริษัทฯ ไม่ได้มีรายได้จากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วในไตรมาสที่ 1/2567 ทั้งนี้ รายได้จากการให้เช่าซื้อ และรายได้อื่น โดยเฉพาะรายได้หนี้สูญรับคืนมีการเติบโตร้อยละ 19

อย่างไรก็ตาม ในปีนี้ บริษัทฯ จะมุ่งเน้นไปยังการขายรายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียมมากขึ้น

#### โครงสร้างรายได้



- บัตรเครดิต

สำหรับไตรมาส 1 ปีบัญชี 2567 รายได้จากการให้สินเชื่อบัตรเครดิตในไตรมาส 1/2567 เป็นจำนวน 1,898 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3 จากปีก่อน และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 34 ของรายได้รวม อย่างไรก็ตาม ยอดการใช้จ่ายบัตรเครดิตมาจากการเติบโตของการใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้า อาทิ การใช้จ่ายซื้อสินค้าบนร้านค้าพันธมิตร ห้างค้าปลีกขนาดใหญ่ การจองโรงแรมบนแพลตฟอร์มด้านการท่องเที่ยว อันเป็นผลจากภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัว และการรักษาพยาบาล รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตใหม่ คือ บัตรเครดิต ดิจิทัล อีคอน เน็กซ์เจน ซึ่งเป็นบัตรเครดิต ดิจิทัล ใบแรกของบริษัทฯ ซึ่งส่งมอบนวัตกรรม และโซลูชันที่ยืนยันความปลอดภัยแบบขั้นสูง ซึ่งสอดคล้องกับแผนการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่มุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินที่ปลอดภัยให้แก่ลูกค้า และการทำกิจกรรมส่งเสริมการขาย รวมถึงการปรับปรุงรูปแบบและสิทธิพิเศษของบัตรเครดิต

อย่างไรก็ตาม รายได้จากบัตรเครดิตลดลงจากปีก่อน สอดคล้องกับยอดสินเชื่อบัตรเครดิตที่ลดลงจากการชำระยอดคงค้างบัตรเครดิตในอัตราที่สูงขึ้นของลูกค้า จากการชำระขั้นต่ำร้อยละ 5 เป็นร้อยละ 8 และจำนวนลูกค้าชำระเต็มจำนวนมากขึ้นกว่าปีก่อน

- สินเชื่อเงินกู้

สำหรับไตรมาส 1 ปีบัญชี 2567 รายได้จากการให้กู้ยืมจากงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 1/2567 จำนวน 2,475 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้สินเชื่อเงินกู้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45 ของรายได้รวม

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ขยายช่องทางการบริการผ่านทางระบบออนไลน์ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากขึ้นและยังเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งทำให้สมาชิกบัตรอีคอนสามารถทำธุรกรรมสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนได้หลากหลายช่องทาง ส่งผลให้การถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร (Cardless Withdrawal) รวมคิดเป็นสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 99 ของจำนวนยอดสินเชื่อเงินกู้ทั้งหมด ซึ่งเป็นผลสำเร็จจากกระบวนการ Digitalization เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

- สินเชื่อเช่าซื้อ

บริษัทฯ มีรายได้สินเชื่อเช่าซื้อในไตรมาส 1/2567 เป็นจำนวน 283 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 18 ซึ่งเป็นผลจากการเติบโตสินเชื่อเช่าซื้อทั้งใน และต่างประเทศ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีแนวทางและนโยบายในการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน โดยตระหนักถึงผลกระทบต่อด้าน ESG ในไตรมาส 3 ปีบัญชี 2566 บริษัทฯ เริ่มปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อให้แก่ผลิตภัณฑ์ที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อาทิ รถจักรยานยนต์ไฟฟ้า และโซล่าเซลล์ ซึ่งได้รับความสนใจจากลูกค้าเนื่องจากพฤติกรรมกรบริโภคของลูกค้าที่เปลี่ยนมาให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังมีแผนในการขยายไปยังผลิตภัณฑ์อื่นๆ อีกในอนาคต ในไตรมาสที่ 4/2566 บริษัทฯ ได้เริ่มนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ คือสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ AEON Auto Quick Cash ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน เพื่อเป็นผลิตภัณฑ์ทางเลือกให้แก่ลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าปัจจุบันของบริษัทฯ ซึ่งเป็นการตอบสนองต่อความยั่งยืนด้านสังคม โดยเป็นการเพิ่มโอกาสให้แก่ลูกค้าสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้อย่างทั่วถึงยิ่งขึ้น

- รายได้อื่น

ในไตรมาส 1/2567 บริษัทฯ มีรายได้อื่นจำนวน 851 ล้านบาท ทั้งนี้ เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้หนี้สูญรับคืนจำนวน 525 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19 จากปีก่อน สะท้อนประสิทธิภาพของการจัดเก็บหนี้ การเร่งรัดคดี และการร่วมโครงการใกล้เคียงหนี้ของกรมบังคับคดีที่จัดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ในไตรมาสที่ 1/2567 นี้ บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากการขายลูกหนี้ซึ่งเป็นการดำเนินการปกติ

## ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และต้นทุนทางการเงิน โดยบริษัท มีค่าใช้จ่ายในไตรมาส 1/2567 จำนวน 4,836 ล้านบาท โดยรายละเอียดของค่าใช้จ่ายต่างๆ มีดังนี้

### - ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร

บริษัท มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารซึ่งรวมค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในไตรมาส 1/2567 จำนวน 2,187 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) คิดเป็นอัตราร้อยละ 39.7 เนื่องจากมีการขยายกิจการของบริษัทย่อยในต่างประเทศ อย่างไรก็ตามบริษัทจะสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายการดำเนินงานและบริหารได้ดีขึ้นจากแผนการดำเนินงาน Digitalization ในอนาคต ทั้งนี้ในงบเดี่ยวของบริษัท มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-income Ratio) ร้อยละ 38.3 เนื่องจากมีการเพิ่มค่าตอบแทนให้แก่ผู้รับจ้างติดตามหนี้ภายนอก และรายการตัดจำหน่ายระบบที่เลิกใช้แล้ว (one-time)

### - ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้มีการปรับขึ้นอัตราจ่ายบัตรเครดิตขึ้นต่ำกว่าชำระหนี้บัตรเครดิต จากอัตราร้อยละ 5 เป็นอัตราร้อยละ 8 ซึ่งเริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นมา ซึ่งส่งผลต่อคุณภาพสินทรัพย์ใน Stage 3 อย่างไรก็ตาม บริษัท มี ECL ส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlays) ซึ่งครอบคลุมผลกระทบจากการปรับขึ้นอัตราจ่ายบัตรเครดิตขึ้นต่ำกว่าชำระหนี้บัตรเครดิตทุกระยะแล้ว ทั้งนี้ บริษัท มี ECL ในไตรมาส 1/2567 จำนวน 2,089 ล้านบาท เนื่องจากได้รับผลกระทบตามฤดูกาลจากจำนวนวันหยุดยาวจำนวนมากในไตรมาส 1 ส่งผลให้ ECL ใกล้เคียงกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

### - ต้นทุนทางการเงิน

บริษัท มีต้นทุนทางการเงินในไตรมาส 1/2567 จำนวน 558 ล้านบาท ปรับตัวสูงขึ้นจากปีก่อนเป็นอัตราร้อยละ 6 จากต้นทุนทางการเงินที่ปรับขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย อย่างไรก็ตาม บริษัท ได้มีการบริหารจัดการเงินกู้ยืมให้เหมาะสม เพื่อบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพควบคู่กับการบริหารจัดการสภาพคล่อง ทั้งนี้ บริษัท มีอัตราต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยสำหรับงวด 3 เดือน ปีบัญชี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2567 ที่ร้อยละ 3.07 ปรับตัวสูงขึ้นจากอัตราร้อยละ 2.99 ณ สิ้นปี 2566

## กำไรสุทธิ

ในไตรมาส 1/2567 และสำหรับงวด 3 เดือน ปีบัญชี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2567 บริษัท มีผลกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ จำนวน 524 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15 จากปีก่อน คิดเป็นกำไรต่อหุ้นที่ 2.10 บาท โดยกลุ่มบริษัทย่อยในต่างประเทศ กัมพูชา เมียนมาร์ และลาว มีรายได้ และกำไรสุทธิ ทั้งสิ้น 396 ล้านบาท และ 26 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ บริษัทย่อยในเมียนมาร์ได้ระงับการปล่อยสินเชื่อใหม่สำหรับลูกค้าในเมียนมาร์ ตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นต้นมา เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศเมียนมาร์

## 2. สถานะการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงินรวม	29 กุมภาพันธ์ 2567	31 พฤษภาคม 2567	เปลี่ยนแปลง
หน่วย : ล้านบาท			%YTD
ลูกหนี้การค้า	91,305	91,453	0.2%
สินทรัพย์รวม	92,499	94,528	2.2%
เงินกู้ยืมรวม	62,513	63,601	1.7%
หนี้สินรวม	67,437	68,680	1.8%
ส่วนของผู้ถือหุ้น (รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่)	24,472	25,201	3.0%
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (ROE)	13.8%	16.6%	-
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	3.5%	4.3%	-
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio)	2.7	2.7	-

### สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากงบการเงินรวม 94,528 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากสินทรัพย์จำนวน 92,499 ล้านบาท ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ทั้งนี้สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อลูกหนี้การค้าสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 88 ของสินทรัพย์รวม

#### - ลูกหนี้การค้า

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567 บริษัทฯ มีลูกหนี้การค้าจากงบการเงินรวมจำนวน 91,453 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอัตรา ร้อยละ 0.2 จากลูกหนี้การค้า ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 เนื่องจาก ในไตรมาสที่ผ่านมา บริษัทฯ มุ่งเน้นการกระตุ้นกลุ่มลูกค้าบัตรเครดิตที่มีความเสี่ยงต่ำ มีกำลังการใช้จ่ายสูง และมีความสามารถในการชำระหนี้คืนสูง บริษัทฯ มีลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 40,177 ล้านบาท ลดลงอัตราร้อยละ 2 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 43,639 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ลูกหนี้เช่าซื้อจำนวน 7,567 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14 จากสิ้นปีบัญชีก่อน และลูกหนี้อื่นๆ จำนวน 71 ล้านบาท

#### - ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567 บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 8,289.19 ล้านบาท คงที่จากสิ้นปีบัญชีก่อน ทั้งนี้การด้อยค่าทางด้านเครดิต (ECL) ตาม TFRS9 บริษัทฯ มี NPL Stage 3 ร้อยละ 5.4 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ (NPL Coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 168 ของงบการเงินรวม ลดลงจากร้อยละ 183 ณ สิ้นปีก่อน ซึ่งยังอยู่ในระดับที่เหมาะสม

## หนี้สิน

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567 บริษัทฯ มีหนี้สินจากงบการเงินรวมจำนวน 68,680 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากสิ้นปีบัญชีก่อน โดยบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมทั้งระยะยาวและระยะสั้นจำนวนรวมทั้งสิ้น 63,601 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2 จาก ณ สิ้นปีก่อน แบ่งเป็นเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 34,053 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 54 ของเงินกู้ยืมรวม ทั้งนี้เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สิน

### หุ้นกู้ ความสามารถในการชำระหนี้ และการบริหารจัดการสภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567 บริษัทฯ มีหนี้สินที่เป็นหุ้นกู้ระยะยาวประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน รวมจำนวน 5,815 ล้านบาท ลดลงจาก 5,966 ล้านบาท ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 และมีอัตราดอกเบี้ยชำระระหว่าง 0.65%-3.18% (รายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน) ทั้งนี้ บริษัทฯ สามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินและข้อกำหนดอื่นตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา และมีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดในอีก 12 เดือน จำนวน 1,999 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนคงเหลือรวมจำนวน 11,220 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนแบบ Committed อีกจำนวน 3,000 ล้านบาทกับสถาบันการเงินหลายแห่งในประเทศ และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 4,286 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และการชำระหนี้

### อันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือองค์กร รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนอันดับความน่าเชื่อถือทุกปี ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันดับได้แก่ Fitch Rating และ Japan Credit Rating Agency โดยมีรายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567 ดังนี้

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

### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่เท่ากับ 25,201 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3 จาก ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ทั้งนี้มูลค่าทางบัญชี (ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่) ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567 เท่ากับ 100.8 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 97.9 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) เท่ากับ 2.7 เท่า คงที่จาก 2.7 เท่า ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (ROE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) สำหรับงวด 3 เดือน ปีบัญชี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 16.6 และร้อยละ 4.3 ตามลำดับ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ปีบัญชี 2565	ปีบัญชี 2566	ไตรมาส 1 ปีบัญชี 2567
อัตรากำไรสุทธิ (%)	17.7%	15.20%	9.8%
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.1	2.7	2.7
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (%)	35.0%	38.2%	39.7%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	15.26	13.04	2.10

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ปีบัญชี 2565	ปีบัญชี 2566	ไตรมาส 1 ปีบัญชี 2567
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	10.8%	9.1%	9.1%
อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ	190%	183%	168%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่) (บาท)	91.3	97.9	100.8

### 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 CO<sub>2</sub> Society ดังนี้

- ลด 35% ภายในปี พ.ศ. 2573
- Zero CO<sub>2</sub> ภายในปี พ.ศ. 2583

ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อมผ่านแผนกลยุทธ์ Digitalization Roadmap มาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 ทั้งนี้มีการเพิ่มการดำเนินการบริหารจัดการทรัพยากรในการดำเนินธุรกิจ 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 ผ่านมูลนิธิหรือในประเทศไทย 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 โดยมุ่งเน้นไปยังการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลด้วยความรับผิดชอบต่อลูกค้าเป็นสำคัญ 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 และด้านเศรษฐกิจสามารถดูรายละเอียดได้ในรายงานความยั่งยืน และรายงาน 56-1 One Report หัวข้อ การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน