

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินรายไตรมาส

สำหรับไตรมาส 3 และงวด 9 เดือน ปีบัญชี 2567 สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้นำส่งงบการเงินสำหรับไตรมาส 3 และงวด 9 เดือน ปีบัญชี 2567 สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 ซึ่งสอบทานโดยบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โธมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

ภาพรวม

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (NESDB) สภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยในไตรมาสที่ 3 ของปี 2567 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 3.0 เร่งตัวจากการขยายตัวร้อยละ 2.3 ในไตรมาสก่อน เนื่องจากมีการจัดสรรและการเบิกจ่ายงบประมาณ รวมถึงการส่งออกสินค้า และการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่กลับมาขยายตัวต่อเนื่อง สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติได้ปรับประมาณการการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2567 โดยคาดว่าจะขยายตัวในช่วงร้อยละ 2.3-2.8 โดยปัจจัยสนับสนุนยังคงเป็นการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน และการอุปโภคและการลงทุนของภาครัฐ ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยเพียงร้อยละ 0.6 และอัตราการว่างงานในไตรมาสที่ 3/2567 อยู่ที่ร้อยละ 1.02 ทั้งนี้การฟื้นตัวแบบ K-Shape ส่งผลให้หนี้สินครัวเรือนในประเทศต่อ GDP ยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 89.6 ในไตรมาส 2 ปี 2567 ซึ่งยังคงเป็นปัจจัยกดดันการเติบโตของสินเชื่อส่วนบุคคล โดยเฉพาะสินเชื่อประเภทไม่มีหลักประกันของทั้งธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินที่มีไม่ใช่อินเตอร์ รวมถึงยอดสินเชื่อคงค้างของบัตรเครดิตด้วยแม้ว่าจะมีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นก็ตาม อย่างไรก็ตาม ยังมีปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาค และนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลโดยเฉพาะนโยบายการปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำ ซึ่งคาดว่าจะทำให้ลูกจ้างได้รับประโยชน์กว่า 3.7 ล้านคน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ในระยะถัดไป

สรุปข้อมูลการเงินที่สำคัญ	3Q66	3Q67	%Y-Y
	พ.ย.66	พ.ย.67	
สรุปข้อมูลการเงินที่สำคัญ			
รายได้	5,405	5,526	2.2%
ค่าใช้จ่าย	4,524	4,591	1.5%
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	706	789	11.7%
Asset Quality			
สินเชื่อรวม	93,894	89,771	(4.4%)
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ	6.2%	5.9%	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	10.1%	8.9%	-
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ			
D/E (เท่า)	2.9	2.6	-
BVPS (บาท)	94.8	100.5	-
ROE	12.6%	13.2%	-
ROA	3.0%	3.5%	-

สรุปพัฒนาการที่สำคัญ ในไตรมาส 3 ปี 2567

- ในเดือนพฤศจิกายน 2567 บริษัทฯ ได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ “บัตรเครดิต ดิจิทัล อีออน พรีเม่” (AEON PRiMO Digital Credit Card) ซึ่งเป็นบัตรเครดิตดิจิทัลใบที่ 2 ของบริษัทฯ ที่มุ่งจับกลุ่มลูกค้าซึ่งเป็นคนรุ่นใหม่ นิยมใช้จ่ายออนไลน์ ผ่านแพลตฟอร์ม อาทิ Lazada, Shopee, Foodpanda, Grabfood, Agoda, Booking.com และ Hotels.com เป็นต้น จุดเด่นของบัตรเครดิตดิจิทัลคือการมีระบบความปลอดภัยในการยืนยันตัวตน เพื่อสร้างความมั่นใจ และความสะดวกรวดเร็วในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตออนไลน์

สรุปผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวม

1. งบกำไรขาดทุน

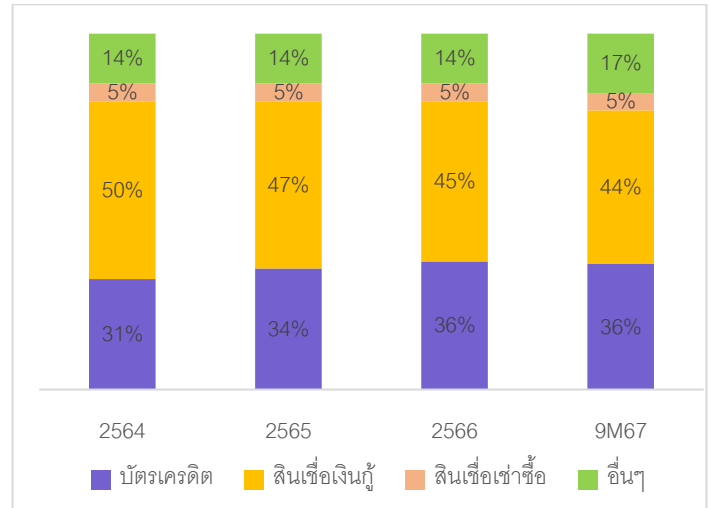
งบกำไรขาดทุน หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	3Q66	3Q67	%YoY	9M66	9M67	%YoY	9M66	9M67	%YoY
รายได้จากบัตรเครดิต	1,989	1,794	(9.8%)	5,908	5,612	(5.0%)	5,786	5,472	(5.4%)
รายได้จากการให้กู้ยืม	2,411	2,455	1.8%	7,500	7,383	(1.6%)	7,410	7,097	(4.2%)
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	249	322	28.9%	737	916	24.2%	191	261	37.0%
รายได้อื่น	755	955	26.5%	2,395	2,836	18.4%	2,341	2,699	15.3%
รวมรายได้	5,405	5,526	2.2%	16,541	16,747	1.2%	15,727	15,529	(1.3%)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	2,114	2,187	3.5%	6,212	6,506	4.7%	5,652	5,865	3.8%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,899	1,802	(5.1%)	5,942	5,877	(1.1%)	5,781	5,571	(3.6%)
ต้นทุนทางการเงิน	511	600	17.4%	1,612	1,716	6.5%	1,621	1,557	(4.0%)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	(0.01)	2.3	-	6	4	-	6	291	-
รวมค่าใช้จ่าย	4,524	4,591	1.5%	13,773	14,103	2.4%	13,060	13,284	1.7%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	881	935	6.1%	2,768	2,645	(4.4%)	2,667	2,245	(15.8%)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	171	114	(33.3%)	550	453	(17.6%)	477	394	(17.6%)
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	706	789	11.7%	2,165	2,135	(1.4%)	2,189	1,852	(15.4%)
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	2.82	3.15	11.7%	8.66	8.54	(1.4%)	8.76	7.41	(15.4%)

รายได้

สำหรับไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีรายได้จากงบการเงินรวม 5,526 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน เนื่องจากไม่มีรายได้จากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้ว แต่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.2 ทั้งนี้ รายได้จากกิจการให้เช่าซื้อ เติบโตร้อยละ 28.9 และรายได้อื่นเติบโตร้อยละ 26.5 เนื่องจากมีรายการกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทอีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด ให้แก่บริษัทอีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น (AFS) และรายได้หนี้สูญรับคืนมีการเติบโตถึงร้อยละ 13.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายจะมุ่งเน้นไปยังการขายรายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียมมากขึ้น ซึ่งเป็นการใช้ประโยชน์จากทรัพยากรที่มีอย่างเต็มประสิทธิภาพ

โครงสร้างรายได้



บัตรเครดิต

ในไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีรายได้จากการให้สินเชื่อบัตรเครดิต เป็นจำนวน 1,794 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.8 จากปีก่อน และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 36 ของรายได้รวม จากยอดสินเชื่อบัตรเครดิตที่ลดลงเนื่องจากการชำระหนี้ต่ำจากอัตราดอกเบี้ย 5 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 และจำนวนลูกค้าชำระเต็มจำนวนมากขึ้นกว่าปีก่อน อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ต้นปีบัญชีเป็นต้นมา สำหรับผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต บริษัทฯ มุ่งเน้นการกระตุ้นบัญชีที่มีสถานะไม่เคลื่อนไหวให้กลับมาใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้า เพื่อเป็นการเพิ่มยอดใช้จ่ายและรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของลูกค้าหนี้การค้ำบัตรเครดิตในระยะยาว รวมถึงการมุ่งเน้นจับกลุ่มลูกค้าใหม่ๆ อาทิ กลุ่มคนรุ่นใหม่ที่ยินยอมใช้จ่ายใช้สอยออนไลน์ ผ่านแพลตฟอร์มช้อปปิ้งต่างๆ โดยการออกผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตในรูปแบบบัตรเครดิตดิจิทัลที่ยืนยันความปลอดภัยแบบขั้นสูง ซึ่งสอดคล้องกับแผนการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่มุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินที่ปลอดภัยให้แก่ลูกค้า โดยในไตรมาสที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้เปิดตัว “บัตรเครดิตดิจิทัล อีออน พรีเมอ” (AEON PRIMO Digital Credit Card)

สินเชื่อเงินกู้

บริษัทฯ มีรายได้จากการให้กู้ยืมจากงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 3/2567 เป็นจำนวน 2,455 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 1.8 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และสำหรับงวด 9 เดือน เป็นจำนวน 7,383 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.6 จากปีก่อนสอดคล้องกับการลดลงของยอดสินเชื่อคงค้าง จากความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อเงินกู้ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ขยายช่องทางการบริการผ่านทางระบบออนไลน์ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากขึ้น ซึ่งทำให้สมาชิกบัตรเครดิตอีออนสามารถทำธุรกรรมสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนได้หลากหลายช่องทาง ส่งผลให้การถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร (Cardless Withdrawal) รวมคิดเป็นสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 99 ของจำนวนยอดสินเชื่อเงินกู้ทั้งหมด ทั้งนี้ รายได้สินเชื่อเงินกู้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44 ของรายได้รวม

สินเชื่อเช่าซื้อ

บริษัทฯ มีรายได้สินเชื่อเช่าซื้อในไตรมาส 3/2567 เป็นจำนวน 322 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 28.9 โดยบริษัทฯ เพิ่มรายการส่งเสริมการขาย และจัดกิจกรรมทางการตลาดส่งผลให้บริษัทฯ มีลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อหลากหลายมากขึ้น และสามารถเลือกลูกค้าที่มีศักยภาพสูงได้มากขึ้น ซึ่งช่วยส่งเสริมความแข็งแกร่งให้กับตำแหน่งทางการตลาดของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ เริ่มปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อให้แก่ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม อาทิ รถจักรยานยนต์ไฟฟ้า และโซล่าเซลล์ อย่างไรก็ตาม ในไตรมาส 3/2567 สินเชื่อจำนำทะเบียนยังคงมีการเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไป

อื่นๆ

ในไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีรายได้อื่นจำนวน 955 ล้านบาท เป็นรายได้หนี้สูญรับคืนจำนวน 532 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 56 ของรายได้อื่นรวม และเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งสะท้อนประสิทธิภาพของการจัดเก็บหนี้ การเร่งรัดคดี และการร่วมโครงการใกล้เคียงนี้ของกรมบังคับคดีที่จัดขึ้นอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังมีรายได้จากธุรกิจนายหน้าประกันภัย จำนวน 160 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 17 ของรายได้อื่นรวม และมีรายได้กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย จำนวน 94 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากการขายลูกหนี้ในไตรมาสนี้

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และต้นทุนทางการเงิน โดยบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในไตรมาส 3/2567 จำนวน 4,591 ล้านบาท โดยรายละเอียดของค่าใช้จ่ายต่างๆ มีดังนี้

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารซึ่งรวมค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในไตรมาส 3/2567 จำนวน 2,187 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income) ในงวด 9 เดือน คิดเป็นอัตราร้อยละ 38.8 อย่างไรก็ตามบริษัทฯ จะสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายการดำเนินงานและการบริหารได้ดีขึ้นจากแผนการดำเนินงาน Digitalization ในอนาคต ทั้งนี้ในงบเดียวของบริษัทฯ มีอัตราร้อยละค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) ร้อยละ 37.8

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)

บริษัทฯ มี ECL จำนวน 1,802 ล้านบาท ลดลงอัตราร้อยละ 9.3 จากไตรมาสก่อน และลดลงร้อยละ 5.1 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจาก GDP เติบโตต่อเนื่องตั้งแต่ไตรมาส 1 ปี 2567 เป็นต้นมา ทำให้การติดตามหนี้ของบริษัทฯ ดีขึ้นตามลำดับ รวมถึงการปรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของ ธปท. ให้มีการผ่อนปรนอัตราค่าธรรมเนียมชำระขั้นต่ำของบัตรเครดิต โดยกำหนดให้ยังคงอยู่ที่ร้อยละ 8 ออกไปอีก 1 ปี และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ Persistent Debt (PD) ให้สามารถปรับโครงสร้างหนี้ได้ก่อนกลายเป็นหนี้เสีย

ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินในไตรมาส 3/2567 จำนวน 600 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนอัตราร้อยละ 17.4 เนื่องจากมีสัดส่วนหนี้ที่ครบกำหนดชำระและ rollover ในปีนี้สูงขึ้น จึงสะท้อนค่าใช้จ่ายทางการเงินที่สูงขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการเงินกู้ยืมอย่างเหมาะสม เพื่อบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพควบคู่กับการบริหารจัดการสภาพคล่อง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีอัตราต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยสำหรับงวด 9 เดือน ปีบัญชี 2567 สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 ที่ร้อยละ 3.07 ปรับตัวสูงขึ้นจากอัตราร้อยละ 2.99 ณ สิ้นปี 2566

กำไรสุทธิ

ในไตรมาส 3/2567 และสำหรับงวด 9 เดือน ปีบัญชี 2567 สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ใหญ่ จำนวน 789 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอัตราร้อยละ 11.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน คิดเป็นกำไรต่อหุ้นที่ 3.15 บาท จากรายได้ที่เพิ่มขึ้น และกลุ่มบริษัทย่อยในประเทศและต่างประเทศ มีรายได้ และกำไรสุทธิ ทั้งสิ้น 1,934 ล้านบาท และ 215 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ย่อยในเมียนมาร์ได้ระงับการปล่อยสินเชื่อใหม่สำหรับลูกค้าในเมียนมาร์ ตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นต้นมา เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศเมียนมาร์ และคณะกรรมการบริษัทได้มีมติ เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2567 ในการขายหุ้นบริษัทอีออน โมโคโรไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในเมียนมาร์ให้แก่บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น (บริษัทแม่) เป็นจำนวน 187 ล้านบาท ซึ่งเป็นราคาตามมูลค่าทางบัญชี (Book Value)

2. งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงินรวม	29 กุมภาพันธ์	30 พฤศจิกายน	เปลี่ยนแปลง
หน่วย : ล้านบาท	2567	2567	%YTD
ลูกหนี้การค้า	91,305	89,771	(1.7%)
สินทรัพย์รวม	92,499	92,548	0.1%
เงินกู้ยืมรวม	62,515	60,535	(3.2%)
หนี้สินรวม	67,437	66,497	(1.4%)
ส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่)	24,472	25,133	2.7%
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (ROE)	13.8%	13.2%	-
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	3.5%	3.5%	-
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio)	2.7	2.6	-

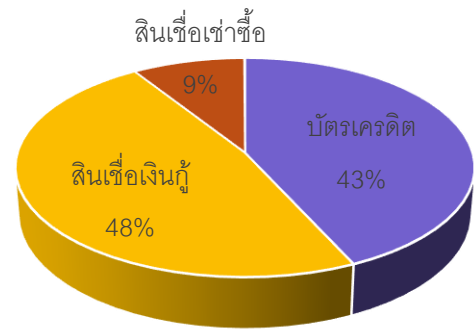
สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 บริษัท มีสินทรัพย์จากงบการเงินรวม 92,548 ล้านบาท คงที่จากสินทรัพย์ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ทั้งนี้ สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อลูกหนี้การค้าสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 88.4 ของสินทรัพย์รวม

ลูกหนี้การค้า

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 บริษัท มีลูกหนี้การค้าจากงบการเงินรวมจำนวน 89,771 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.7 จากลูกหนี้การค้า ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ทั้งนี้ บริษัท มีลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 38,468 ล้านบาท ลดลงอัตราร้อยละ 6.5 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับอัตราการหดตัวของยอดสินเชื่อบัตรเครดิตของอุตสาหกรรม เนื่องจากบริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการกระตุ้นกลุ่มลูกค้าบัตรเครดิตที่มีความเสี่ยงต่ำ มีกำลังการใช้จ่ายสูง และมีความสามารถในการชำระหนี้คืนสูง ซึ่งลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 43,069 ล้าน ทรงตัวจากสิ้นปีบัญชีก่อน เนื่องจากมีลูกหนี้ปรับโครงสร้างเพิ่มขึ้น ซึ่งกลายมาเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืม นอกจากนี้ ลูกหนี้เข้าซื้อจำนวน 8,171 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23 จากสิ้นปีบัญชีก่อน และลูกหนี้อื่นๆ จำนวน 63 ล้านบาท

สัดส่วนลูกหนี้การค้า



ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 บริษัท ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 8,004 ล้านบาท ทั้งนี้บริษัท มี NPL Stage 3 ร้อยละ 5.9 สูงขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน จากการลดลงของยอดสินเชื่อคงค้าง และการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ปรับโครงสร้าง อย่างไรก็ตาม SM Stage 2 จำนวน 2,529 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.8 ของยอดลูกหนี้คงค้าง และยังคงลดลงต่อเนื่อง ทั้งนี้ อัตราส่วน NPL Coverage Ratio อยู่ที่ร้อยละ 152 ซึ่งอยู่ในระดับที่เหมาะสม และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าต่อลูกหนี้การค้าอยู่ที่อัตรา ร้อยละ 8.9 ซึ่งครอบคลุมทั้งลูกหนี้การค้า SM Stage 2 และ NPL Stage 3 ของบริษัทฯ

หนี้สิน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 บริษัทฯ มีหนี้สินจากงบการเงินรวมจำนวน 66,497 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.4 จากสิ้นปีบัญชีก่อน โดยบริษัทฯ มีหนี้สินที่มีภาระผูกพันดอกเบี้ยจำนวนรวมทั้งสิ้น 60,535 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 จาก ณ สิ้นปีก่อน เป็นหนี้สินที่มีภาระผูกพันดอกเบี้ยระยะยาวจำนวน 27,542 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45 ของเงินกู้ยืมรวม ทั้งนี้เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สิน

หุ้นกู้ ความสามารถในการชำระหุ้นกู้ และการบริหารจัดการสภาพคล่อง

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 บริษัทฯ มีหนี้สินที่เป็นหุ้นกู้ระยะยาวประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน รวมจำนวน 6,885 ล้านบาท ลดลงจาก 8,453 ล้านบาท ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 และมีอัตราดอกเบี้ยชำระระหว่างร้อยละ 0.65-3.18 (รายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน) ทั้งนี้ บริษัทฯ สามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินและข้อกำหนดอื่นตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา และมีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดใน 12 เดือน จำนวน 3,572 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนคงเหลือรวมจำนวน 10,890 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนแบบ Committed อีกจำนวน 3,000 ล้านบาทกับสถาบันการเงินหลายแห่งในประเทศ และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 3,950 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และการชำระหนี้ โดยมีอัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) เท่ากับ 0.22 ลดลงจากสิ้นปีบัญชีก่อน เนื่องจากในปีบัญชี 2567 มีเงินกู้ และหุ้นกู้ที่ครบกำหนดมากกว่าปีก่อน

อันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขององค์กร รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนอันดับความน่าเชื่อถือทุกปี ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันดับได้แก่ Fitch Rating และ Japan Credit Rating Agency นอกจากนี้ ในด้าน ESG บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับโดย MSCI ESG Rating ดังรายละเอียดต่อไปนี้

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

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่เท่ากับ 25,133 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จาก ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ทั้งนี้มูลค่าทางบัญชี (ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่) ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 เท่ากับ 100.53 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 97.90 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ทั้งนี้ ในไตรมาสที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. บริษัทอีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ออกหนังสือค้ำประกันสินเชื่อให้แก่ AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc และ บริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ
2. การใช้บริการการจัดการ (Business Administration Agreement) และการทำสัญญาค่าลิขสิทธิ์ (Royalty Fee agreement)
3. การขายหุ้นบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด ให้กับ บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด

*อ่านรายละเอียดเพิ่มเติมผ่านทางประกาศข่าวบนเว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ปีบัญชี 2565	ปีบัญชี 2566	งวด 9 เดือน ปีบัญชี 2567
Book Value per Share (attributable to owners of the parent) (Baht)	91.30	97.90	100.53
EPS (Baht)	15.26	13.04	8.54
EBIT margin (%)	30.7%	28.8%	26.0%
D/E (times)	3.1	2.7	2.6
DSCR (times)	0.46	0.33	0.22
ROA (%)	4.1%	3.5%	3.5%
ROE (%)	17.9%	13.8%	13.2%
Allowance for doubtful account to total receivables (%)	10.8%	9.1%	8.9%
Coverage Ratio (%)	190%	183%	152%
NPL (%)	5.7%	5.0%	5.9%
Stage 2 Ratio	3.8%	3.3%	2.8%

3. การพัฒนาด้านความยั่งยืน

กลุ่ม บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด (“AFS”) ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมอย่างยั่งยืน กลุ่ม AFS ให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมในกิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและการส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของสังคม อีกทั้ง เพื่อยกระดับธุรกิจของกลุ่มให้เป็นส่วนหนึ่งของโครงสร้างพื้นฐานที่มีบทบาทสำคัญต่อสังคม ทั้งในประเทศญี่ปุ่นและต่างประเทศ กลุ่ม AFS มุ่งมั่นที่จะพัฒนาคุณค่าทางเศรษฐกิจและคุณค่าทางสังคมเข้าด้วยกันผ่านการบริหารจัดการที่เน้นความยั่งยืนเป็นหัวใจหลัก

ทั้งนี้ บริษัทอีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด มหาชน เป็นบริษัทย่อยของ บริษัทอีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด (“AFS”) มีการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่สอดคล้องกับหลักการสำคัญของกลุ่ม AFS ทั้งนี้บริษัทได้มีการดำเนินการแต่งตั้งคณะทำงานด้านความยั่งยืนและคณะกรรมการความยั่งยืนอย่างเป็นทางการ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG; Environmental, Social and Governance) และนำเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs; Sustainable Development Goals) มาเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนและพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์ท้าทาย นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้รับการประเมิน ESG ในระดับ A จาก MSCI ESG Rating

ด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างมากกับการปลูกฝังความสัมพันธที่ยั่งยืนระหว่างสังคมและสิ่งแวดล้อมผ่านการนำระบบการจัดการสิ่งแวดล้อม (ISO14001) ไปใช้ทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ 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. 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 ซึ่งมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เกี่ยวข้อง ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มการเข้าถึงการให้บริการทางการเงิน และการใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการบริการอย่างปลอดภัย และเป็นธรรม และความรับผิดชอบต่อพนักงาน ด้วยนโยบายการจัดการบริหารและพัฒนาทรัพยากรอย่างเท่าเทียมนับแต่การสรรหาและจ้างงาน การจัดสภาพแวดล้อมการทำงานให้มีความปลอดภัยและอาชีวอนามัยที่ดี การประเมินผลงาน การพัฒนาทักษะ การเลิกจ้าง และการเกษียณ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนโครงการเพื่อสังคมต่างๆ ผ่านมูลนิธิอีออนประเทศไทย 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 โดยมุ่งเน้นไปยังการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลด้วยความรับผิดชอบต่อลูกค้าและความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงดำเนินการพัฒนาด้านการกำกับดูแลกิจการ และการจัดการความเสี่ยงเพื่อรักษาความน่าเชื่อถือและความไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นอกจากนี้การดำเนินกิจการภายใต้การกำกับของหน่วยงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องแล้ว บริษัทฯ ยังมีการนำมาตราฐานระดับโลก ISO มาใช้ในการควบคุมกระบวนการปฏิบัติงานด้านต่างๆ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับการประเมิน CGR ในระดับ “ดีมาก” จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสถาบัน IOD

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