

คำอธิบายและการวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสที่ 2 ประจำปี 2569
สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569



คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A)

สำหรับไตรมาสที่ 2/2569 และงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

1. บทสรุปผู้บริหาร (Executive Summary)

ในไตรมาสที่ 2/2569 บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิลดลงอย่างมีนัยสำคัญเหลือ 3.89 ล้านบาท เข้าใกล้จุดคุ้มทุน เทียบกับผลขาดทุนสุทธิ 46.03 ล้านบาทในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน หรือขาดทุนลดลงจำนวน 42.14 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91.55 โดยกำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้ของไตรมาสพลิกกลับมาเป็นบวกที่ 21.98 ล้านบาท จากติดลบ 26.19 ล้านบาทในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้งวดหกเดือนแรกของปี 2569 บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิลดลงเหลือ 35.21 ล้านบาท จากขาดทุนสุทธิ 43.32 ล้านบาทในงวดเดียวกันของปีก่อน ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 18.72

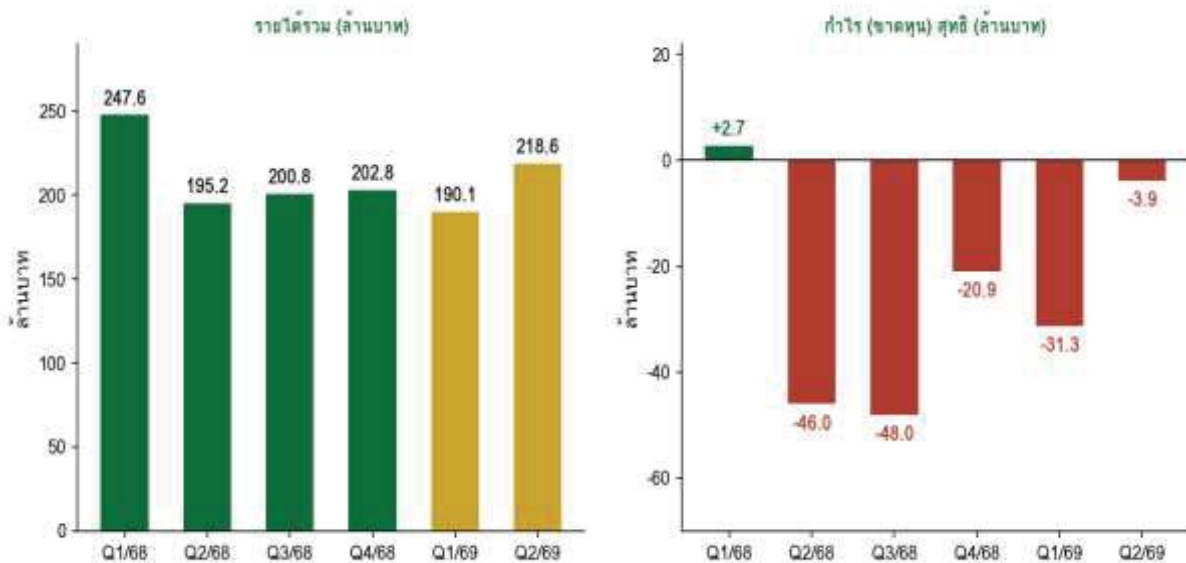
ปัจจัยหลักที่สนับสนุนการฟื้นตัวของผลการดำเนินงาน ได้แก่ (1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับไตรมาส 2/2569 ลดลงเหลือ 97.61 ล้านบาท จาก 145.42 ล้านบาทในไตรมาส 2/2568 หรือลดลงร้อยละ 32.88 อันเป็นผลต่อเนื่องจากมาตรการเร่งรัดติดตามหนี้เชิงรุกที่เริ่มดำเนินการตั้งแต่เดือนกันยายน 2568 (2) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นเป็น 20.10 ล้านบาท จาก 3.43 ล้านบาท โดยหลักจากค่าธรรมเนียมด้านการบริหารหนี้สิน และ (3) รายได้อื่นซึ่งรวมรายได้จากการ Recovery หนี้ตามคำพิพากษาของฝ่ายกฎหมายเพิ่มขึ้นเป็น 46.84 ล้านบาท จาก 25.45 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 84.04 ส่งผลให้รายได้รวมในไตรมาส 2/2569 กลับมาเติบโตร้อยละ 11.99 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน แม้รายได้จากการให้สินเชื่อจะยังคงลดลงตามขนาดพอร์ตสินเชื่อที่หดตัวจากนโยบายมุ่งเน้นคุณภาพสินเชื่อก็ตาม อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายในการบริหารของไตรมาสเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.83 โดยส่วนหนึ่งมาจากรายการค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นจำนวน 11.93 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่จำนวน 10.02 ล้านบาท เป็นรายการปรับปรุงบัญชีมูลค่าเพิ่มค้างรับให้ยอดคงเหลือแสดงได้ถูกต้อง โดยบันทึกในเดือนมิถุนายน 2569 อันเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้ไตรมาสนี้ยังคงมีผลขาดทุนสุทธิเล็กน้อย

2. สรุปภาพรวมการดำเนินงานและปัจจัยที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญ

2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงานรายไตรมาส

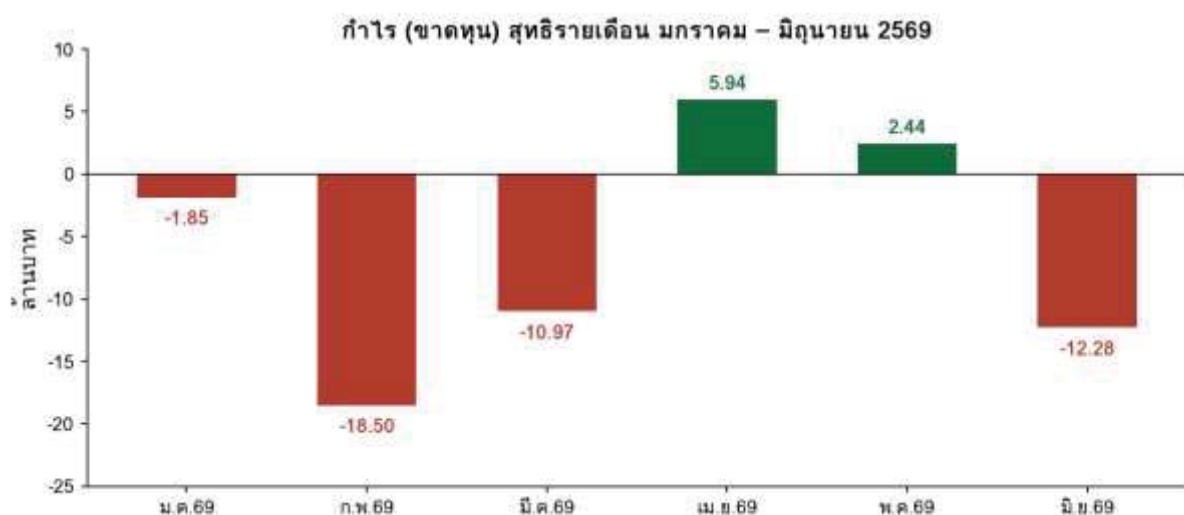
รายได้รวมของบริษัทฯ ในไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 218.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนจำนวน 23.40 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.99 และเพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1/2569 จำนวน 28.44 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.96 นับเป็นไตรมาสแรกที่รายได้รวมกลับมาเติบโตทั้งเมื่อเทียบกับปีก่อน (YoY) และไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) รายละเอียดแสดงตามกราฟที่ 1

กราฟที่ 1 รายได้รวมและกำไร (ขาดทุน) สุทธิรายไตรมาส ตั้งแต่ไตรมาส 1/2568 – ไตรมาส 2/2569



เมื่อพิจารณาผลการดำเนินงานรายเดือนของปี 2569 พบว่าบริษัท มีกำไรสุทธิในเดือนเมษายน 5.94 ล้านบาท และเดือนพฤษภาคม 2.44 ล้านบาท ก่อนจะมีผลขาดทุนสุทธิในเดือนมิถุนายน 12.28 ล้านบาท โดยหลักจากรายการค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นจำนวน 11.93 ล้านบาทที่บันทึกในเดือนดังกล่าว ประกอบกับค่าใช้จ่าย ECL ที่เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนหน้า ทั้งนี้ หากไม่รวมรายการค่าใช้จ่ายดังกล่าว ภาพรวมทั้งไตรมาสจะมีกำไรสุทธิ สะท้อนว่ามาตรการบริหารคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ และการเร่งรัดติดตามหนี้เริ่มส่งผลเชิงบวกต่อผลการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรม

กราฟที่ 2 กำไร (ขาดทุน) สุทธิรายเดือน มกราคม – มิถุนายน 2569



2.2 คุณภาพสินเชื่อและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)

ค่าใช้จ่าย ECL รายไตรมาสมีแนวโน้มลดลงต่อเนื่องเป็นไตรมาสที่สี่ติดต่อกัน จากจุดสูงสุด 152.32 ล้านบาทในไตรมาส 3/2568 ลดลงเหลือ 97.61 ล้านบาทในไตรมาส 2/2569 เป็นผลจากมาตรการสำคัญที่บริษัท ดำเนินการต่อเนื่อง ได้แก่ (1) การสนับสนุนงบประมาณให้ผู้ให้บริการติดตามหนี้ภายนอก (OA) ลงพื้นที่ติดตามลูกหนี้กลุ่มค้างชำระ 1-3 งวด เพื่อสกัดกั้น

การไหลตกชั้นเป็น NPF (2) การว่าจ้างทีม OA ที่มีความชำนาญเฉพาะพื้นที่ และการบริหารการดำเนินงานตามผลงาน (Performance-based Allocation) และ (3) การเร่งรัดการยึดรถคืนและจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายในกลุ่มลูกหนี้ NPF ควบคู่กับการเร่งรัดหนี้ตามคำพิพากษาโดยฝ่ายกฎหมาย

กราฟที่ 3 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) รายไตรมาส



ด้านอัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Finance : NPF) ณ สิ้นไตรมาส 1/2569 อยู่ที่ร้อยละ 15.40 (วัดจากเงินลงทุนในสัญญา) ลดลงจากร้อยละ 18.11 ณ สิ้นปี 2568 สำหรับอัตรา NPF ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 อยู่ที่ร้อยละ 13.54 โดยบริษัท ยังคงมีเป้าหมายลดอัตรา NPF ลงอย่างต่อเนื่องผ่านมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ การจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย การบังคับคดี และการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่มีคุณภาพ

3. ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

3.1 ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสที่ 2/2569 เปรียบเทียบกับไตรมาสที่ 2/2568

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 2/2568	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้จากการให้สินเชื่อลูกหนี้	151.62	166.28	(14.66)	(8.81%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	20.10	3.43	16.67	485.45%
รายได้อื่น	46.84	25.45	21.39	84.04%
รวมรายได้	218.56	195.16	23.40	11.99%
ค่าใช้จ่ายในการขาย	1.33	0.49	0.84	169.47%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	100.72	75.26	25.46	33.83%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)	97.61	145.42	(47.81)	(32.88%)
ขาดทุน(กำไร) จากการลดมูลค่าและการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(3.08)	0.17	(3.25)	n.m.
รวมค่าใช้จ่าย (ไม่รวมต้นทุนทางการเงิน)	196.58	221.34	(24.76)	(11.19%)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	21.98	(26.19)	48.16	n.m.
ต้นทุนทางการเงิน	30.31	30.20	0.11	0.36%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(8.33)	(56.38)	48.05	85.23%
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	4.44	10.35	(5.91)	(57.11%)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	(3.89)	(46.03)	42.14	91.55%

หมายเหตุ : n.m. = ไม่มีนัยเชิงเปรียบเทียบ (not meaningful) เนื่องจากมีการเปลี่ยนเครื่องหมายกำไร/ขาดทุน ; ค่าใช้จ่ายในการบริหารรวมค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

3.2 ผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งวด 6 เดือน 2569	งวด 6 เดือน 2568	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้จากการให้สินเชื่อลูกหนี้	305.52	389.12	(83.60)	(21.48%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24.44	7.68	16.77	218.49%
รายได้อื่น	78.71	45.98	32.73	71.17%
รวมรายได้	408.68	442.78	(34.10)	(7.70%)

รายการ	งวด 6 เดือน 2569	งวด 6 เดือน 2568	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการขาย	1.99	0.70	1.30	186.20%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	193.06	158.81	34.25	21.57%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)	199.98	274.03	(74.05)	(27.02%)
ขาดทุน(กำไร) จากการลดมูลค่าและการ จำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(5.60)	2.41	(8.01)	n.m.
รวมค่าใช้จ่าย (ไม่รวมต้นทุนทางการเงิน)	389.43	435.94	(46.51)	(10.67%)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงินและ ภาษีเงินได้	19.25	6.84	12.41	181.58%
ต้นทุนทางการเงิน	60.02	61.11	(1.10)	(1.79%)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(40.77)	(54.28)	13.51	24.89%
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	5.56	10.96	(5.40)	(49.27%)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	(35.21)	(43.32)	8.11	18.72%

3.3 การวิเคราะห์ด้านรายได้

รายได้จากการให้สินเชื่อลูกหนี้ ในไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 151.62 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 8.81 ตามขนาดพอร์ตลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสุทธิที่ลดลงจาก 3,477.97 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2568 เหลือ 2,975.43 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 ซึ่งเป็นผลจากนโยบายยกระดับการควบคุมคุณภาพสินเชื่อและการคัดกรองลูกหนี้อย่างเข้มงวด อย่างไรก็ตาม อัตราการลดลงของรายได้สินเชื่อชะลอตัวลงอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2569 ที่ลดลงร้อยละ 30.94

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเป็น 20.10 ล้านบาทในไตรมาส 2/2569 จาก 3.43 ล้านบาทในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยหลักมาจากค่าธรรมเนียมและบริการด้านการบริหารหนี้สินจำนวนประมาณ 16.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นควบคู่กับมาตรการเร่งรัดติดตามและปรับโครงสร้างหนี้

รายได้อื่น เพิ่มขึ้นเป็น 46.84 ล้านบาทในไตรมาส 2/2569 จาก 25.45 ล้านบาทในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 84.04 โดยหลักมาจากรายได้จากการ Recovery หนี้ตามคำพิพากษาของฝ่ายกฎหมาย ซึ่งยังคงรักษาระดับการจัดเก็บได้สูงต่อเนื่องภายหลังการเพิ่ม Outsource ติดตามหนี้และการจัด Campaign เร่งรัดหนี้กลุ่มดังกล่าวตั้งแต่เดือนกันยายน 2568

3.4 การวิเคราะห์ด้านค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรวม (รวมต้นทุนทางการเงิน) สำหรับไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 226.89 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนจำนวน 24.65 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.80 โดยรายการสำคัญ ได้แก่

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ลดลงเหลือ 97.61 ล้านบาท จาก 145.42 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 32.88 สะท้อนคุณภาพพอร์ตสินเชื่อที่ทยอยปรับตัวดีขึ้นจากมาตรการเร่งรัดติดตามหนี้ตามที่กล่าวในหัวข้อ 2.2 ทั้งนี้ สำหรับงวดหกเดือน ECL ลดลงร้อยละ 27.02 จากงวดเดียวกันของปีก่อน

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร เพิ่มขึ้นเป็น 100.72 ล้านบาท จาก 75.26 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.83 ประกอบด้วยปัจจัยหลัก 2 ส่วน ได้แก่ (1) ค่าใช้จ่ายผู้ให้บริการติดตามหนี้ภายนอก (OA) ในการลงพื้นที่ติดตามหนี้และการเร่งรัดหนี้ตามคำพิพากษาของฝ่ายกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับรายได้จากการ Recovery หนี้และการลดลงของ ECL ฝ่ายจัดการจึงพิจารณาว่าเป็นค่าใช้จ่ายที่มีความคุ้มค่าเชิงผลตอบแทน (Cost-Effective) และมีการติดตามประเมินประสิทธิผลของ OA แต่ละรายอย่างสม่ำเสมอ และ (2) รายการค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นจำนวน 11.93 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่จำนวน 10.02 ล้านบาท เป็นรายการปรับปรุงบัญชีภาษีมูลค่าเพิ่มค้างรับให้ยอดคงเหลือแสดงได้ถูกต้อง โดยบันทึกทั้งจำนวนในเดือนมิถุนายน 2569

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย ในไตรมาส 2/2569 บริษัทฯ มีกำไรจากการจำหน่ายและการกลับรายการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ 3.08 ล้านบาท เทียบกับผลขาดทุนสุทธิ 0.17 ล้านบาทในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการบริหารจัดการช่องทางจำหน่ายยึดและการตั้งราคาที่เหมาะสมกับราคาตลาดมือสอง

ต้นทุนทางการเงิน ใกล้เคียงกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนที่ 30.31 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.36) ขณะที่งวดหกเดือนลดลงร้อยละ 1.79 เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีการกู้ยืมเพิ่มเติมและได้ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวธนาคารออมสินเสร็จสิ้นตั้งแต่เดือนเมษายน 2568 คงเหลือเงินกู้ยืมจากผู้ถือหุ้นใหญ่ (ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย) จำนวน 2,250 ล้านบาท

4.ฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ฐานะการเงิน	30 มิ.ย. 2569	31 ธ.ค. 2568	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	716.05	550.37	165.68	30.10%
เงินฝากประจำ	50.00	70.25	(20.25)	(28.82%)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	2,975.43	3,181.93	(206.50)	(6.49%)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	18.89	19.98	(1.09)	(5.46%)
ทรัพย์สินรอการขาย	32.09	31.85	0.24	0.76%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	101.61	96.05	5.56	5.79%
สินทรัพย์อื่น ๆ	133.14	119.34	13.80	11.56%
รวมสินทรัพย์	4,027.21	4,069.77	(42.55)	(1.05%)
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน (ผู้ถือหุ้นใหญ่)	2,250.00	2,250.00	-	-
หนี้สินอื่น ๆ	116.66	124.00	(7.34)	(5.92%)
รวมหนี้สิน	2,366.66	2,374.00	(7.34)	(0.31%)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,660.56	1,695.76	(35.21)	(2.08%)

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 4,027.21 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2568 จำนวน 42.55 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.05 รายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ได้แก่ พอร์ตลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสุทธิลดลง 206.50 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.49เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อใหม่ยังไม่เพียงพอชดเชยการลดลงตามปกติของพอร์ตจากการชำระค่างวด และการปิดบัญชีของลูกหนี้ประกอบกับการตัดจำหน่ายหนี้สูญและการรับชำระหนี้จากมาตรการเร่งรัดติดตามหนี้ ขณะที่เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น 165.68 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.10 สะท้อนกระแสเงินสดรับจากการจัดเก็บหนี้ที่มีประสิทธิภาพและสภาพคล่องที่แข็งแกร่งขึ้น ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนสำคัญสำหรับการขยายการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่มีคุณภาพในระยะถัดไป

หนี้สินรวม เท่ากับ 2,366.66 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2568 จำนวน 7.34 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.31 โดยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินคงที่ที่ 2,250 ล้านบาทซึ่งทั้งจำนวนเป็นเงินกู้ยืมจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่

ส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 1,660.56 ล้านบาท ลดลง 35.21 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.08 ตามผลขาดทุนสุทธิสะสมของงวดเดือน ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนอยู่ที่ 1.43 เท่า ใกล้เคียงกับ 1.40 เท่า ณ สิ้นปี 2568 ซึ่งยังอยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับผู้ประกอบการสินเชื่อรายอื่นในอุตสาหกรรม

5. อัตราส่วนที่แสดงผลการดำเนินงานที่สำคัญ (Key Performance Indicators)

รายการ	หน่วย	งวด 6 เดือน 2569	ปี 2568	ปี 2567
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	เท่า	0.67	0.62	0.50
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)	ร้อยละ	(0.87)	(2.67)	(0.36)
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	ร้อยละ	(2.10)	(6.40)	(0.90)
อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อรายได้รวม	ร้อยละ	(8.62)	(13.26)	(1.75)
ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท/หุ้น	1.40	1.43	1.53
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	บาท	(0.03)	(0.09)	(0.01)
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์	เท่า	0.59	0.58	0.58
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E)	เท่า	1.43	1.40	1.39
คุณภาพสินทรัพย์				
อัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF Ratio)	ร้อยละ	13.54	18.11	10.66

หมายเหตุ : ROA และ ROE คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดหารด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ยและส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยตามลำดับ (ไม่ปรับเป็นอัตรารายปี)

6. แนวโน้มและปัจจัยที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานในระยะถัดไป

สำหรับครึ่งหลังของปี 2569 ฝ่ายจัดการกำหนดทิศทางการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- (1) การลดอัตรา NPF อย่างต่อเนื่อง ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้เชิงรุก การเร่งจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย การบังคับคดีและการเร่งรัดหนี้ตามคำพิพากษา ควบคู่กับการตัดจำหน่ายหนี้สูญตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- (2) การขยายการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่มีคุณภาพ โดยใช้สภาพคล่องส่วนเกินที่เพิ่มขึ้นจากการจัดเก็บหนี้ เพื่อชะลอการหดตัวของพอร์ตสินเชื่อและฟื้นฟูรายได้จากการให้สินเชื่อ ภายใต้เกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดและหลักการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending)
- (3) การบริหารประสิทธิภาพค่าใช้จ่าย รวมถึงการทบทวนโครงสร้างเครือข่ายสาขาให้สอดคล้องกับปริมาณธุรกิจ และการติดตามประเมินความคุ้มค่าของค่าใช้จ่าย OA เทียบกับผลการจัดเก็บหนี้อย่างสม่ำเสมอ
- (4) การติดตามปัจจัยภายนอก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจและกำลังซื้อของครัวเรือน ราคารถมือสองซึ่งกระทบมูลค่าหลักประกัน และผลขาดทุนจากการจำหน่ายรถยนต์ ทิศทางอัตราค่าไร่อ้างอิงของตลาด และการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ หากมาตรการบริหารคุณภาพพอร์ตยังคงส่งผลต่อเนื่องตามแนวโน้มของไตรมาส 2/2569 ฝ่ายจัดการคาดว่าผลการดำเนินงานในครึ่งหลังของปี 2569 จะปรับตัวดีขึ้นตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ผลการดำเนินงานจริงอาจแตกต่างจากที่คาดการณ์ขึ้นอยู่ปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจและคุณภาพสินทรัพย์ในระยะถัดไป