



ส่วนที่ 3 : ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงินในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| สินทรัพย์ | 2556 | | 2555 (ปรับปรุงใหม่) | | 2554 (ปรับปรุงใหม่) | |
|--|-----------|---------|------------------------|--------|------------------------|---------|
| | พันบาท | % | พันบาท | % | พันบาท | % |
| เงินสด | 20 | 0.01 | 20 | 0.01 | 20 | 0.01 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 620,182 | 11.15 | 482,008 | 8.07 | 855,567 | 14.28 |
| เงินลงทุนสุทธิ | | | | | | |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | 3,252,840 | 58.51 | 3,761,349 | 63.02 | 3,370,254 | 56.26 |
| เงินลงทุนทั่วไป | 20,250 | 0.36 | 23,379 | 0.39 | 24,229 | 0.40 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | - | - | - | - | 1,275 | 0.02 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | 3,273,090 | 58.87 | 3,784,728 | 63.41 | 3,395,758 | 56.68 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 2,186,424 | 39.33 | 2,244,840 | 37.61 | 2,342,101 | 39.10 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 9,314 | 0.17 | 11,157 | 0.19 | 11,401 | 0.19 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ | 2,195,738 | 39.5 | 2,255,997 | 37.80 | 2,353,502 | 39.29 |
| หัก : รายได้รอตัดบัญชี | (2,577) | (0.05) | (7,736) | (0.13) | (11,161) | (0.19) |
| หัก : ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ | (560,015) | (10.08) | (594,412) | (9.96) | (666,794) | (11.13) |
| หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (6,140) | (0.11) | (11,223) | (0.19) | (14,501) | (0.24) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 1,627,006 | 29.26 | 1,642,626 | 27.52 | 1,661,046 | 27.73 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | - | - | 20,952 | 0.35 | 45,542 | 0.76 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 4,394 | 0.08 | 4,847 | 0.08 | 3,538 | 0.06 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 66 | 0.01 | 14 | 0.01 | 44 | 0.01 |
| สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม | 839 | 0.01 | 3,952 | 0.06 | 3,640 | 0.06 |
| ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน | 22,636 | 0.41 | 23,736 | 0.40 | 20,068 | 0.33 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 11,070 | 0.20 | 5,494 | 0.09 | 4,968 | 0.08 |
| รวมสินทรัพย์ | 5,559,303 | 100.00 | 5,968,377 | 100.00 | 5,990,190 | 100.00 |



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| หนี้สินและส่วนของเจ้าของ | 2556 | | 2555 (ปรับปรุงใหม่) | | 2554 (ปรับปรุงใหม่) | |
|------------------------------------|-----------|--------|------------------------|--------|------------------------|--------|
| | พันบาท | % | พันบาท | พันบาท | พันบาท | % |
| เงินรับฝาก | | | | | | |
| จากประชาชน | 3,516,085 | 63.25 | 3,676,653 | 61.60 | 1,826,793 | 30.50 |
| จากต่างประเทศ | 270 | 0.01 | 1,788 | 0.03 | 1,720 | 0.03 |
| รวมเงินรับฝาก | 3,516,355 | 63.26 | 3,678,441 | 61.63 | 1,828,513 | 30.53 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 13,665 | 0.25 | 202,941 | 3.40 | 2,118,530 | 35.37 |
| ประมาณการหนี้สิน | 34,951 | 0.63 | 11,206 | 0.19 | 9,646 | 0.16 |
| หนี้สินภายใต้การกำกับดูแล | 25,155 | 0.45 | 42,329 | 0.71 | 21,714 | 0.36 |
| ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย | 34,160 | 0.61 | 41,853 | 0.70 | 29,121 | 0.49 |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง | 1,864 | 0.03 | 2,620 | 0.04 | 3,035 | 0.05 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | 14,563 | 0.26 | 24,879 | 0.42 | 122,479 | 2.04 |
| หนี้สินอื่น | 19,130 | 0.34 | 38,603 | 0.65 | 30,518 | 0.51 |
| รวมหนี้สิน | 3,659,843 | 65.83 | 4,042,872 | 67.74 | 4,163,556 | 69.51 |
| ส่วนของเจ้าของ | | | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | 1,500,000 | | 1,500,000 | | 1,500,000 | |
| ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว | 1,000,000 | 17.99 | 1,000,000 | 16.75 | 1,000,000 | 16.69 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ | 100,620 | 1.81 | 169,316 | 2.84 | 86,857 | 1.45 |
| กำไรสะสม | | | | | | |
| จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย | 106,000 | 1.91 | 100,000 | 1.68 | 95,000 | 1.59 |
| ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน) | 692,840 | 12.46 | 656,189 | 10.99 | 644,777 | 10.76 |
| รวมส่วนของเจ้าของ | 1,899,460 | 34.17 | 1,925,505 | 32.26 | 1,826,634 | 30.49 |
| รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ | 5,559,303 | 100.00 | 5,968,377 | 100.00 | 5,990,190 | 100.00 |

หมายเหตุ

- ณ วันที่ 21 กรกฎาคม 2554 บริษัทได้จำหน่ายหุ้นทั้งหมดของบริษัทย่อย ดังนั้น ณ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทจึงไม่แสดงงบการเงินรวมสำหรับงบแสดงฐานะการเงิน
- ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ โดยบริษัทได้ทำการปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบเสมือนว่าบริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีดังกล่าวมาโดยตลอด ดังนั้นงบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบจึงเป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นตามนโยบายการบัญชีใหม่



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|----------------------|--------|------------------------|--------|------------------------|--------|
| | 2556 | | 2555 (ปรับปรุงใหม่) | | 2554 (ปรับปรุงใหม่) | |
| | พันบาท | % | พันบาท | % | พันบาท | % |
| รายได้ดอกเบี้ย | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 11,541 | 11.24 | 19,769 | 20.50 | 36,466 | 10.53 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 158,307 | 154.22 | 142,935 | 148.25 | 94,329 | 27.23 |
| เงินให้สินเชื่อ | 164,641 | 160.39 | 165,841 | 172.01 | 159,804 | 46.14 |
| เงินให้เช่าซื้อ | 9 | 0.01 | 81 | 0.08 | 139 | 0.04 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 334,498 | 325.86 | 328,626 | 340.84 | 290,738 | 83.94 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 122,726 | 119.56 | 80,091 | 83.07 | 70,867 | 20.46 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | - | - | 117 | 0.03 |
| เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 18,495 | 18.02 | 17,288 | 17.93 | 11,390 | 3.29 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 777 | 0.76 | 57,445 | 59.58 | 43,389 | 12.53 |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน | - | - | - | - | 3 | - |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 141,998 | 138.34 | 154,824 | 160.58 | 125,766 | 36.31 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 192,500 | 187.52 | 173,802 | 180.26 | 164,972 | 47.63 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | | | |
| การรับรอง รับอาวัลและค่าประกัน | 851 | 0.83 | 282 | 0.29 | 652 | 0.19 |
| อื่นๆ | 5,377 | 5.24 | 4,668 | 4.84 | 7,869 | 2.27 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 6,228 | 6.07 | 4,950 | 5.13 | 8,521 | 2.46 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | | | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน | 6,917 | 6.74 | 20,761 | 21.53 | 629,795 | 181.82 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน | (3,130) | (3.05) | (2,124) | (2.20) | (348) | (0.10) |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 3,787 | 3.69 | 18,637 | 19.33 | 629,447 | 181.72 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | | | | | | |
| รายได้เงินปันผล | 32,386 | 31.55 | 33,811 | 35.07 | 38,098 | 11.00 |
| รายได้อื่น | 8,300 | 8.09 | 7,753 | 8.04 | 955 | 0.28 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 40,686 | 39.64 | 41,564 | 43.11 | 39,053 | 11.28 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 61,200 | 59.62 | 58,709 | 60.89 | 56,157 | 16.21 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 5,305 | 5.17 | 5,210 | 5.40 | 4,460 | 1.29 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 12,087 | 11.17 | 11,910 | 12.35 | 10,896 | 3.15 |
| ค่าภาษีอากร | 5,890 | 5.74 | 5,567 | 5.77 | 5,508 | 1.59 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย | - | - | 1,650 | 1.71 | 250 | 0.07 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 15,787 | 15.38 | 15,393 | 15.97 | 44,877 | 12.96 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | 100,269 | 97.68 | 98,439 | 102.09 | 122,148 | 35.27 |



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|----------------------|---------|----------------|---------|----------------|---------|
| | 2556 | | 2555 | | 2554 | |
| | | | (ปรับปรุงใหม่) | | (ปรับปรุงใหม่) | |
| | พันบาท | % | พันบาท | % | พันบาท | % |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | (21) | (0.02) | - | - | (253,732) | (73.25) |
| กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 142,911 | 139.22 | 140,514 | 145.74 | 466,113 | 134.57 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | (40,260) | (39.22) | (44,102) | (45.74) | (119,735) | (34.57) |
| กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี | 102,651 | 100.00 | 96,412 | 100.00 | 346,378 | 100.00 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | | |
| กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | (85,870) | - | 103,075 | - | 18,534 | - |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ | | | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | 17,174 | - | (20,615) | - | (21,714) | - |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | (68,696) | - | 82,460 | - | (3,180) | - |
| กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม | 33,955 | - | 178,872 | - | 343,198 | - |

หมายเหตุ

- ณ วันที่ 21 กรกฎาคม 2554 บริษัทได้จำหน่ายหุ้นทั้งหมดของบริษัทย่อย ดังนั้นบริษัทจึงเลือกที่จะไม่นำงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มาแสดงเปรียบเทียบ แต่เลือกที่จะนำงบการเงินเฉพาะกิจการมาแสดงเพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกันได้กับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555
- ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ โดยบริษัทได้ทำการปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบเสมือนว่าบริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีดังกล่าวมาโดยตลอด ดังนั้นงบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบจึงเป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นตามนโยบายการบัญชีใหม่



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|----------------------|----------------|----------------|
| | 2556 | 2555 | 2554 |
| | | (ปรับปรุงใหม่) | (ปรับปรุงใหม่) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 142,911 | 140,514 | 466,113 |
| รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน | | | |
| ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน: | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี | 638 | 570 | 427 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | 21 | - | 253,732 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 141,998 | 154,825 | 125,766 |
| (กำไร)จากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | (171) | - |
| (กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ | - | - | (220) |
| (กำไร)จากการจำหน่ายเงินลงทุน | (6,917) | (20,761) | (629,795) |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน | 3,130 | 2,124 | 349 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย | - | 1,650 | 250 |
| ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกิน(ส่วนด้อย)มูลค่าเงินลงทุนในหุ้นกู้ | (6,962) | (4,245) | 13 |
| สำรองผลประโยชน์พนักงาน | 1,433 | 1,561 | 1,201 |
| รายได้ดอกเบี้ย | (334,499) | (328,627) | (290,738) |
| รายได้เงินปันผล | (32,386) | (33,811) | (38,098) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 337,460 | 325,290 | 274,395 |
| เงินสดรับเงินปันผล | 32,386 | 33,811 | 38,098 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (149,691) | (142,093) | (114,119) |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล | (47,462) | (142,015) | (3,948) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ | | | |
| และหนี้สินดำเนินงาน | 82,060 | (11,378) | 83,426 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (100,000) | 450,000 | 600,000 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 48,142 | 42,936 | 248,274 |
| สินทรัพย์อื่น | 2,884 | (3,232) | (675) |



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--|----------------------|----------------|----------------|
| | 2556 | 2555 | 2554 |
| | (ปรับปรุงใหม่) | (ปรับปรุงใหม่) | (ปรับปรุงใหม่) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | |
| เงินรับฝาก | (162,086) | 1,849,928 | (1,975,556) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | (10,540) |
| ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม | (189,276) | (1,915,589) | 1,132,552 |
| หนี้สินอื่น | (20,229) | 7,670 | 13,907 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | (338,505) | 420,335 | 91,388 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์ | (237) | (1,849) | (1,615) |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน | (1,846,842) | (2,250,148) | (3,199,151) |
| เงินสดรับจากการขายทรัพย์สิน | - | - | 235 |
| เงินสดรับจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | 418 | 1,055 | 198 |
| เงินสดรับจากการขายและได้ถอนเงินลงทุน | 2,283,359 | 1,987,135 | 2,562,221 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | 436,698 | (263,807) | (638,112) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | |
| เงินปันผลจ่าย | (60,000) | (80,000) | (40,000) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | (60,000) | (80,000) | (40,000) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 38,193 | 76,528 | (586,724) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี | 131,842 | 55,314 | 642,038 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี | 170,035 | 131,842 | 55,314 |



13.2 อัตราส่วนทางการเงิน

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

| อัตราส่วนทางการเงิน | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|----------------------|------------------------|------------------------|
| | 2556 | 2555 (ปรับปรุงใหม่) | 2554 (ปรับปรุงใหม่) |
| อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไร | | | |
| อัตรากำไรขั้นต้น (%) | 61.30 | 57.28 | 61.75 |
| อัตรากำไรสุทธิ (%) | 26.65 | 24.48 | 35.79 |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%) | 5.37 | 5.14 | 20.57 |
| อัตราดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ (%) | 8.06 | 8.00 | 5.85 |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%) | 3.33 | 3.51 | 2.61 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%) | 4.73 | 4.49 | 3.24 |
| อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%) | 5.51 | 5.44 | 27.64 |
| อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน | | | |
| อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%) | 3.66 | 3.20 | 2.85 |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%) | 1.78 | 1.61 | 5.60 |
| อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า) | 0.07 | 0.07 | 0.16 |
| อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน | | | |
| อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) | 1.93 | 2.10 | 2.28 |
| อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก (เท่า) | 0.64 | 0.55 | 0.64 |
| อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%) | 96.45 | 96.01 | 94.80 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผล (%) | 68.19 | 62.23 | 23.10 |
| เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 33.70 | 25.94 | 26.12 |
| อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ | | | |
| อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%) * | 21.26 | 22.98 | 21.30 |
| อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%) * | - | - | 8.10 |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%) * | 19.90 | 17.00 | 17.73 |
| อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (%) * | 0.36 | 0.44 | 0.37 |

หมายเหตุ

- การคำนวณอัตราส่วนทางการเงินข้างต้น เป็นไปตามคู่มือการจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูล แบบ 56-1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- * สินเชื่อรวม ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจากการทำธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาหนึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว มีกำไรสุทธิ 102.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.24 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.47 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิของปี 2555 จำนวน 96.41 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

1. บริษัทมีกำไรสุทธิ 102.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.24 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.47 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิจำนวน 96.41 ล้านบาทในปี 2555 สาเหตุหลักส่วนใหญ่เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 18.70 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 1.28 ล้านบาท และการลดลงของภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 3.84 ล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามนโยบายของรัฐบาลจากร้อยละ 23 เป็นร้อยละ 20 ในปี 2556 ในขณะเดียวกันบริษัทมีรายการที่ทำให้กำไรสุทธิลดลงคือ การลดลงของรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุน จำนวน 14.85 ล้านบาท การลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 0.88 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ และหนี้สูญจำนวน 1.85 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากจำนวน 173.80 ล้านบาทในปี 2555 เป็นจำนวน 192.50 ล้านบาท ในปี 2556 หรือเพิ่มขึ้น 18.70 ล้านบาท จากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 5.87 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 15.37 ล้านบาท เป็นผลจากตราสารหนี้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนในระหว่างปี ส่วนรายได้ดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 8.23 ล้านบาท เป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยลดลง ในขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 12.83 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม อันเป็นผลจากปริมาณของการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่ลดลงจากปีก่อน ขณะที่เงินรับฝากกลับเพิ่มขึ้น จึงส่งผลให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝากเพิ่มขึ้นตามไปด้วย
- 1.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 1.28 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.86 จากจำนวน 4.95 ล้านบาทในปี 2555 เป็นจำนวน 6.23 ล้านบาทในปี 2556 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ
- 1.3 กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 14.85 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 79.67 จากจำนวน 18.64 ล้านบาทในปี 2555 เป็นจำนวน 3.79 ล้านบาทในปี 2556 โดยสาเหตุหลักเกิดจากการขายเงินลงทุนลดลงจำนวน 13.84 ล้านบาท และขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1.01 ล้านบาท



- 1.4 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงจำนวน 0.88 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักเป็นการลดลงของรายได้เงินปันผลจำนวน 1.43 ล้านบาท เป็นผลจากมีเงินลงทุนลดลง ในขณะที่เดียวกันมีการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นจำนวน 0.55 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากรายได้เบ็ดเตล็ดเพิ่มขึ้น
- 1.5 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 1.83 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.86 จากจำนวน 98.44 ล้านบาทในปี 2555 เป็นจำนวน 100.27 ล้านบาทในปี 2556 โดยสาเหตุหลักเป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 2.49 ล้านบาท เนื่องจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี นอกจากนี้ยังมีการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 0.40 ล้านบาท ค่าภาษีอากรจำนวน 0.32 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 0.18 ล้านบาท ค่าตอบแทนกรรมการ 0.09 ล้านบาท ในขณะที่มีการลดลงของรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1.65 ล้านบาท
- 1.6 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้นจำนวน 0.02 ล้านบาท เนื่องจากการตัดหนี้สูญในปี 2556
- 1.7 การลดลงของภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 3.84 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.71 จากจำนวน 44.10 ล้านบาท ในปี 2555 เป็นจำนวน 40.26 ล้านบาท ในปี 2556 เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามนโยบายของรัฐบาลจากร้อยละ 23 เป็นร้อยละ 20 ในปี 2556

รายได้รวมของบริษัท

รายได้หลักของบริษัทประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2556 บริษัทมีรายได้จากทั้งสี่ส่วนรวม 385.20 ล้านบาท ลดลงจาก 393.78 ล้านบาทในปี 2555 หรือลดลงจำนวน 8.58 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.18 โดยเป็นการลดลงของกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 14.85 ล้านบาท และการลดลงจากรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 0.87 ล้านบาท ในขณะที่มีการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 5.87 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 1.28 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดของรายได้รวมดังนี้

(1) รายได้ดอกเบี้ย

ในปี 2556 บริษัทมีรายได้จากดอกเบี้ยรวมทั้งสิ้น 334.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.87 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.79 เมื่อเทียบกับจำนวน 328.63 ล้านบาทในปี 2555 โดยเป็นรายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 11.54 ล้านบาท รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 158.31 ล้านบาท และรายได้จากเงินให้สินเชื่อจำนวน 164.65 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลงร้อยละ 41.63 หรือลดลง 8.23 ล้านบาท จากจำนวน 19.77 ล้านบาทในปี 2555 เป็นจำนวน 11.54 ล้านบาทในปี 2556 เป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยที่ลดลง

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ เพิ่มขึ้นจาก 142.94 ล้านบาทในปี 2555 มาเท่ากับ 158.31 ล้านบาทในปี 2556 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 15.37 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.75 ซึ่งเป็นผลจากเงินลงทุนที่ครบกำหนดไถ่ถอนในระหว่างปี

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจาก 165.92 ล้านบาทในปี 2555 มาเท่ากับ 164.65 ล้านบาทในปี 2556 หรือลดลงจำนวน 1.27 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงร้อยละ 0.77 ซึ่งเป็นผลจากเงินให้สินเชื่อที่ลดลงในปี 2556 เนื่องจากบริษัทไม่ได้มีการอนุมัติสินเชื่อธุรกิจใหม่ ในขณะที่มีลูกหนี้หลายรายขอปิดบัญชีเงินกู้ก่อนกำหนด และยังมีลูกหนี้บางส่วนที่ต้องทยอยลดหนี้ โดยการผ่อนชำระคืนตามข้อตกลง ทั้งนี้ยอดรวมของลูกหนี้ทั้งสองส่วนเมื่อรวมกันแล้วมีจำนวนสูงกว่าการขยายตัวในส่วนของสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อย

(2) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ในปี 2556 บริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรวมทั้งสิ้น 6.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1.28 ล้านบาท จากจำนวน 4.95 ล้านบาทในปี 2555 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.86 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นของรายการการรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกันจำนวน 0.57 ล้านบาท รายได้อื่นๆ จำนวน 0.71 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมสินเชื่อ

(3) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

ในปี 2556 บริษัทมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนรวมทั้งสิ้น 3.79 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวน 14.85 ล้านบาท จากจำนวน 18.64 ล้านบาท ในปี 2555 หรือลดลงร้อยละ 79.67 เนื่องจากกำไรจากการขายเงินลงทุนลดลงจำนวน 13.84 ล้านบาท และขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1.01 ล้านบาท

(4) รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในปี 2556 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ รวมทั้งสิ้น 40.68 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.88 ล้านบาท จากจำนวน 41.56 ล้านบาท ในปี 2555 หรือลดลงร้อยละ 2.12 โดยสาเหตุหลักเป็นการลดลงของรายได้เงินปันผลจำนวน 1.43 ล้านบาท เนื่องจากตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่บริษัทถือครองได้จ่ายปันผลด้วยความระมัดระวังมากขึ้น ซึ่งเกิดจากเศรษฐกิจไทยเติบโตในอัตราที่ลดลงประกอบกับมีความไม่แน่นอนทางการเมืองตลอดช่วงครึ่งหลังของปี ในขณะที่เดียวกันมีการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นจำนวน 0.55 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้เบ็ดเตล็ด

ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานประกอบด้วยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายหลักของบริษัท และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้



(1) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายทางด้านดอกเบี้ยตามงบการเงินของบริษัทสำหรับปี 2556 รวมทั้งสิ้น 142 ล้านบาท ลดลงจำนวน 12.83 ล้านบาท เมื่อเทียบกับจำนวน 154.83 ล้านบาทในปี 2555 หรือลดลงร้อยละ 8.28 สืบเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินกู้ยืมลดลงเมื่อเทียบกับปี 2555 ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของปี 2556 เท่ากับร้อยละ 3.18 ซึ่งต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 3.52 ในปี 2555

(2) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ตามงบการเงินของบริษัทสำหรับปี 2556 รวมทั้งสิ้น 100.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1.83 ล้านบาท เมื่อเทียบกับจำนวน 98.44 ล้านบาทในปี 2555 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.86 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 2.49 ล้านบาท เป็นผลจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี นอกจากนี้ยังมีการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 0.40 ล้านบาท ค่าภาษีอากรจำนวน 0.32 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 0.18 ล้านบาท ค่าตอบแทนกรรมการ 0.09 ล้านบาท ในขณะที่มีการลดลงของรายการขาดทุนจากการค้ำค่าของทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1.65 ล้านบาท

กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับระยะเวลาบัญชีหนึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีกำไรสุทธิ 102.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.24 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.47 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิของปี 2555 จำนวน 96.41 ล้านบาท โดยสาเหตุสำคัญมีดังนี้

การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 18.70 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นจำนวน 15.37 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 1.28 ล้านบาท และการลดลงของภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 3.84 ล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามนโยบายของรัฐบาลจากร้อยละ 23 เป็นร้อยละ 20 ในปี 2556 ในขณะเดียวกันบริษัทมีรายการที่ทำให้กำไรสุทธิลดลงคือ การลดลงของรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุน จำนวน 14.85 ล้านบาท การลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 0.88 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ และหนี้สูญจำนวน 1.85 ล้านบาท

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

บริษัทมีสินทรัพย์รวมตามงบการเงินของบริษัทสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 5,559.30 ล้านบาท ลดลงจำนวน 409.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.85 เมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวมจำนวน 5,968.38 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555



สินทรัพย์หลักของบริษัทประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินอันได้แก่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนสุทธิ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และสินทรัพย์อื่นๆ โดยมีรายละเอียดสำหรับสินทรัพย์หลักดังนี้

| | 31 ธันวาคม 2556 | | 31 ธันวาคม 2555 | | เปลี่ยนแปลง |
|--|-----------------|--------|-----------------|--------|-------------|
| | ล้านบาท | % | ล้านบาท | % | ล้านบาท |
| เงินสด | 0.02 | - | 0.02 | - | - |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 620.18 | 11.15 | 482.01 | 8.08 | 138.17 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 3,273.09 | 58.87 | 3,784.73 | 63.41 | (511.64) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 1,627.00 | 29.27 | 1,642.63 | 27.52 | (15.63) |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | - | - | 20.95 | 0.35 | (20.95) |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 4.39 | 0.08 | 4.85 | 0.08 | (0.46) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 0.07 | - | 0.01 | - | 0.06 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 0.84 | 0.02 | 3.95 | 0.07 | (3.11) |
| สินทรัพย์อื่นๆ | 33.71 | 0.61 | 29.23 | 0.49 | 4.48 |
| รวมสินทรัพย์ | 5,559.30 | 100.00 | 5,968.38 | 100.00 | 409.08 |

ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีการทำสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนเป็นจำนวน 450 ล้านบาท (รวมอยู่ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) หรือประมาณร้อยละ 8.09 ของสินทรัพย์รวม

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (สุทธิ) ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวน 3,273.09 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2555 จำนวน 511.64 ล้านบาท โดยมีราคาทุนหรือมูลค่ายุติธรรม แบ่งตามประเภทของการลงทุน ได้ดังต่อไปนี้

| | (หน่วย : ล้านบาท) | |
|-------------------------------------|-------------------|----------|
| | มูลค่ายุติธรรม | |
| | 2556 | 2555 |
| 1. เงินลงทุนเพื่อขาย | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 591.26 | 982.22 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 2,281.68 | 2,303.39 |
| ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในความต้องการ | | |
| ของตลาดในประเทศ | 379.90 | 475.74 |
| รวม | 3,252.84 | 3,761.35 |



(หน่วย : ล้านบาท)

| | ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย | |
|---|-----------------------------|------------|
| | 2556 | 2555 |
| 2. ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด | | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 1.27 | 1.27 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า | (1.27) | (1.27) |
| รวม | - | - |
| | | |
| | ราคาทุน | |
| | 2556 | 2555 |
| 3. เงินลงทุนทั่วไป | | |
| ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการ | | |
| ของตลาดในประเทศ | 70.53 | 70.53 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า | (50.28) | (47.15) |
| รวม | 20.25 | 23.38 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | 3,273.09 | 3,784.73 |
| | | |
| | 2556 | 2555 |
| 4. รายการเคลื่อนไหวเงินลงทุน | | |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 3,784.73 | 3,395.76 |
| บวก : ซื้อเพิ่ม | 1,846.84 | 2,250.15 |
| หัก : จำหน่ายและครบกำหนดไถ่ถอน | (2,272.61) | (1,964.25) |
| รวม | 3,358.96 | 3,681.66 |
| บวก(หัก) : มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง) | | |
| ระหว่างปี | (85.87) | 103.07 |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 3,273.09 | 3,784.73 |

ในภาพรวม บริษัทมีเงินลงทุนสุทธิทั้งสิ้น 3,273.09 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.52 จากปี 2555 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากสินทรัพย์สภาพคล่องประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจได้ครบกำหนดลงในปี 2556 และ



บริษัทได้จำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนออกไป ประกอบกับมูลค่าของหลักทรัพย์ประเภทหน่วยลงทุนมีการปรับตัวลดลงตามดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนมีรายละเอียด ดังนี้

(1) เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 591.26 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18.06 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลงจากปี 2555 จำนวน 390.96 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 39.80

(2) ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ 379.90 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.61 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลงจากปี 2555 จำนวน 95.84 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20.15

(3) มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงลดลงจนเหลือส่วนต่ำกว่ามูลค่าจำนวน 85.87 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 จากยอดส่วนเกินมูลค่าจำนวน 103.07 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 ซึ่งเกิดจากการปรับตัวลดลงตามดัชนีตลาดหลักทรัพย์

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ตามงบการเงินของบริษัท ในปี 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,627.00 ล้านบาท ลดลงจากยอด 1,642.63 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 หรือลดลงจำนวน 15.63 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

| | 2556 | 2555 | เปลี่ยนแปลง |
|--|-----------------|-----------------|----------------|
| | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 2,186.42 | 2,244.84 | (58.42) |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | <u>9.31</u> | <u>11.16</u> | <u>(1.85)</u> |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 2,195.73 | 2,256.00 | (60.27) |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | (2.58) | (7.74) | 5.16 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | (560.01) | (594.41) | 34.40 |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | <u>(6.14)</u> | <u>(11.22)</u> | <u>5.08</u> |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | <u>1,627.00</u> | <u>1,642.63</u> | <u>(15.63)</u> |

การลดลงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ เป็นการลดลงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 58.42 ล้านบาท จาก 2,244.84 ล้านบาทในปี 2555 มาเป็น 2,186.42 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทไม่ได้มีการอนุมัติสินเชื่อธุรกิจใหม่ในปี 2556 ในขณะที่มีลูกหนี้หลายรายขอปิดบัญชีเงินกู้ก่อนกำหนด และยังมีลูกหนี้อีกส่วนที่ต้องทยอยลดหนี้ โดยการผ่อนชำระคืนตามข้อตกลง ทั้งนี้ยอดรวมของลูกหนี้ทั้งสองส่วนเมื่อรวมกันแล้วมีจำนวนสูงกว่าการขยายตัวในส่วนของสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อย สำหรับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลดลงจาก 594.41 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 มาเป็น 560.01 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 หรือลดลงสุทธิ 34.40 ล้านบาท เนื่องจากการโอนบัญชีไปเป็นสำรองเพื่อการค้ำของทรัพย์สินรอการขายจำนวน 20.95 ล้านบาท และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระค้ำประกันการปฏิบัติงาน (Performance Bond) จำนวน 22.31 ล้านบาท การลดลงของค่าเผื่อการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 5.08 ล้านบาท และการลดลงของดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 1.85 ล้านบาท จาก 11.16



ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 มาเป็น 9.31 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงยึดหลักอนุรักษ์นิยม (Conservative) และได้เน้นขยายธุรกิจไปในส่วนของสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อยที่เป็นสินเชื่อที่ให้แกพนักงานของบริษัทที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทนั้นๆมากขึ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อยเพิ่มขึ้นสุทธิจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 144.34 ล้านบาท

หนี้สิน

ตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีหนี้สินรวมทั้งสิ้น 3,659.84 ล้านบาท ลดลงจากจำนวน 4,042.87 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 หรือลดลง 383.03 ล้านบาท โดยเป็นการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 189.27 ล้านบาท การลดลงของเงินรับฝากจำนวน 162.09 ล้านบาท การลดลงของภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายจำนวน 10.32 ล้านบาท การลดลงของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 17.17 ล้านบาท การลดลงของหนี้สินอื่นจำนวน 19.47 ล้านบาท การลดลงของดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่ายจำนวน 7.69 ล้านบาท และการลดลงของภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่งจำนวน 0.76 ล้านบาท ในขณะเดียวกันมีการเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินจำนวน 23.74 ล้านบาท

หนี้สินที่สำคัญคือเงินรับฝากและเงินกู้ยืมซึ่งมียอดเงิน ณ สิ้นปี 2556 ที่จำนวน 3,530.02 ล้านบาท หรือร้อยละ 96.45 ของหนี้สินรวม โดยเป็นเงินรับฝากจากประชาชนและจากต่างประเทศจำนวน 3,516.36 ล้านบาท ลดลงจำนวน 162.09 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับยอดเงิน 3,678.45 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 และเป็นตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 13.67 ล้านบาท ลดลงจำนวน 189.27 ล้านบาท จากจำนวน 202.94 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 ส่งผลให้เงินรับฝากและเงินกู้ยืมลดลงทั้งสิ้น 351.36 ล้านบาท ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่ายจำนวน 34.16 ล้านบาท ลดลงจำนวน 7.69 ล้านบาท จากจำนวน 41.85 ล้านบาท หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 25.16 ล้านบาท ลดลงจำนวน 17.17 ล้านบาท จากจำนวน 42.33 ล้านบาท ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่งจำนวน 1.86 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.76 ล้านบาท จากจำนวน 2.62 ล้านบาท ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายจำนวน 14.56 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10.32 ล้านบาท จากจำนวน 24.88 ล้านบาท หนี้สินอื่นๆ จำนวน 19.13 ล้านบาท ลดลงจำนวน 19.47 ล้านบาท จากจำนวน 38.60 ล้านบาท และประมาณการหนี้สินจำนวน 34.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 23.74 ล้านบาท จากจำนวน 11.21 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของ

ตามงบการเงินของบริษัท ส่วนของเจ้าของ ณ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,899.46 ล้านบาท ต่ำกว่ายอด ณ 31 ธันวาคม 2555 อยู่ 26.05 ล้านบาท ถึงแม้ว่าบริษัทจะมีกำไรสุทธิปี 2556 จำนวน 102.65 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิปี 2555 เป็นจำนวน 6.24 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทจ่ายเงินปันผลไปจำนวน 60 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของลดลงจำนวน 68.70 ล้านบาท อันเนื่องจากการลดลงในมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย และการลดลงของภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับรายละเอียดในบัญชีส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 1,000.00 ล้านบาท



องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 100.62 ล้านบาท สรรองตามกฎหมายจำนวน 106.00 ล้านบาท และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 692.84 ล้านบาท ยอดคงเหลือของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2556 จำนวน 692.84 ล้านบาท มาจากกำไรสุทธิประจำปีจำนวน 102.65 ล้านบาท รวมกับกำไรสะสม ณ สิ้นปี 2555 จำนวน 656.19 ล้านบาท หักสรรองตามกฎหมาย จำนวน 6 ล้านบาท เงินปันผลจ่ายจำนวน 60 ล้านบาท สำหรับองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 100.62 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 ประกอบด้วยกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 125.77 ล้านบาท (เกิดจากผลต่างของราคาตลาดของหลักทรัพย์เพื่อขาย ณ สิ้นปี 2556 กับราคาทุนของหลักทรัพย์) หักด้วยรายการภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 25.15 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

| | 2556 (ล้านบาท) |
|--|-------------------|
| ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากตราสารทุน | 102.36 |
| ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากตราสารหนี้ | 23.41 |
| รวมส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 125.77 |
| หัก : ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น | (25.15) |
| รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | 100.62 |

คุณภาพของสินทรัพย์ สภาพคล่องและการดำรงอัตราส่วนต่างๆ

เงินให้สินเชื่อ

ก) ส่วนประกอบของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

| เงินให้สินเชื่อ แยกตามประเภทธุรกิจ | 2556 | | 2555 | |
|--|----------|-------------|----------|-------------|
| | ล้านบาท | สัดส่วน (%) | ล้านบาท | สัดส่วน (%) |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 211.16 | 9.67 | 285.11 | 12.74 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 181.16 | 8.30 | 190.03 | 8.50 |
| การสาธาณูปโภคและบริการ | 232.21 | 10.63 | 263.97 | 11.80 |
| อื่นๆ | 1,559.32 | 71.40 | 1,497.99 | 66.96 |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี | 2,183.85 | 100.00 | 2,237.10 | 100.00 |

เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีตามงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ลดลงจากยอดเงิน 2,237.10 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 เป็น 2,183.85 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 หรือลดลง 53.25 ล้านบาท เกิดจากการลดลงของสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 73.95 ล้านบาท จากยอด 285.11 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 เป็น 211.16 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 การลดลงของลูกหนี้ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์



และการก่อสร้างจำนวน 8.87 ล้านบาท จากยอด 190.03 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 มาเป็น 181.16 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 การลดลงของลูกหนี้การสาธารณูปโภคและบริการจำนวน 31.76 ล้านบาทจากยอด 263.97 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 เป็น 232.21 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 และการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้อื่นๆจำนวน 61.33 ล้านบาท จากยอด 1,497.99 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 เป็น 1,559.32 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 สำหรับการกระจุกตัวของสินเชื่อตามภาคธุรกิจต่างๆ สินเชื่ออื่นๆ ครอบคลุมส่วนสูงสุดที่ร้อยละ 71.40 ภาคธุรกิจการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 10.63 ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ครอบคลุมส่วนที่ร้อยละ 9.67 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างที่ร้อยละ 8.30

ข) การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ธุรกิจเงินทุนได้จัดชั้นลูกหนี้ออกเป็น 6 ประเภท และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามประเภทการจัดชั้นเหล่านี้ โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของ ธปท.จะคำนวณจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ภายหลังหักมูลค่าหลักประกันแล้ว ซึ่งตามงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 2556 | | | | |
|--|---|---|--|--|----------------------------|
| | ยอดสุทธิที่ใช้ เงินให้สินเชื่อ และ ดอกเบี้ยค้างรับ | ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ | อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัย จะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ มูลค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ ขั้นต่ำของธปท. | มูลค่าตามที่ บริษัทตั้ง |
| จัดชั้นปกติ | 1,484.85 | 1,478.41 | 1 | 14.79 | 42.04 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 184.25 | 181.39 | 2 | 3.63 | 137.50 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 84.32 | 19.50 | 100 | 19.50 | 19.50 |
| จัดชั้นสงสัย | 99.79 | 27.67 | 100 | 27.67 | 27.67 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 339.95 | 187.72 | 100 | 187.72 | 191.22 |
| เงินสำรองส่วนเกินเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้ | - | - | | - | 142.08 |
| รวม ⁽²⁾ | 2,193.16 | 1,894.69 | | 253.31 | 560.01 |

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและไม่หักมูลค่าหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง เงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ



สำหรับมูลหนี้หลังหักหลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ถือตามมูลหนี้จัดชั้นตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้รวมเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ

สินเชื่อและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

บริษัทมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2556 และ 2555 จำนวน 524.05 ล้านบาท และ 439.80 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 84.25 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทคาดการณ์ว่าลูกหนี้รายหนึ่งอาจจะไม่สามารถปฏิบัติตามแผนการฟื้นฟูกิจการทำให้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นของลูกหนี้จากลูกหนี้ชั้นปกติ เป็นชั้นสงสัยจะสูญ สัดส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพ ต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมอยู่ที่ร้อยละ 19.90 ณ สิ้นปี 2556 และร้อยละ 17.00 ณ สิ้นปี 2555

คุณภาพของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในปี 2556 บริษัทมีรายได้จากเงินลงทุนรวมกันทั้งสิ้น 194.49 ล้านบาท ลดลงจาก 195.38 ล้านบาทในปี 2555 หรือร้อยละ 0.46 โดยรายได้ในปี 2556 ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ 158.31 ล้านบาท กำไรสุทธิจากเงินลงทุน 3.79 ล้านบาท และรายได้เงินปันผล 32.39 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ 158.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 142.93 ล้านบาทในปี 2555 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.76 เนื่องจากในช่วงที่ผ่านมาบริษัทมีการลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มเติมจึงทำให้รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวนมากขึ้น

2. กำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน 3.79 ล้านบาท ลดลงจาก 18.64 ล้านบาทในปี 2555 หรือลดลงร้อยละ 79.67 สาเหตุจากในปี 2555 มูลค่าของตราสารทุนและหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้นอย่างมาก ขณะที่ในช่วงครึ่งหลังของปี 2556 ตลาดหลักทรัพย์อยู่ในภาวะชะลอตัวทำให้มูลค่าของตราสารทุนลดลง

3. รายได้เงินปันผล 32.39 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจาก 33.81 ล้านบาทในปี 2555 หรือลดลงร้อยละ 4.20 เนื่องจากตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่บริษัทถือครองได้จ่ายปันผลด้วยความระมัดระวังมากขึ้น ซึ่งเกิดจากเศรษฐกิจไทยเติบโตในอัตราที่ลดลงประกอบกับมีความไม่แน่นอนทางการเมืองตลอดช่วงครึ่งหลังของปี

ทั้งนี้ ธุรกิจการลงทุนในตราสารหนี้จะผ่านการพิจารณาสถานะทางการเงินและอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารทุกครั้ง และมีการกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐบาล รัฐวิสาหกรรมการและเอกชนในสัดส่วนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง ทำให้ในปี 2556 บริษัทไม่มีปัญหาด้านการรับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นจากตราสารหนี้แต่อย่างใด ในส่วนของธุรกิจการลงทุนในตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจะต้องผ่านการพิจารณาสถานะทางการเงิน อัตราผลตอบแทนต่างๆ และสภาพคล่องในการซื้อขาย อย่างเพียงพอทุกครึ่งเช่นกัน



สภาพคล่องของบริษัท

ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีสินทรัพย์สภาพคล่องตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทยรวมทั้งสิ้น 1,211.27 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 34.73 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมทั้งสิ้นจำนวน 3,460.34 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6.00 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยมาก สินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวประกอบด้วยเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 126.00 ล้านบาท เงินฝากธนาคารที่ปราศจากภาระผูกพันจำนวน 44.01 ล้านบาท หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจที่เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งปราศจากภาระผูกพันและสามารถโอนเปลี่ยนมือได้จำนวน 219.92 ล้านบาท และหลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งปราศจากภาระผูกพันจำนวน 821.34 ล้านบาท ซึ่งได้รวมหลักทรัพย์ที่บริษัทได้รับเป็นหลักประกันอันเนื่องมาจากธุรกรรมซื้อคืน ตามสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนที่ต้องคืนแก่คู่สัญญาในอนาคตจำนวน 450 ล้านบาท

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลักมาจากเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากประชาชนทั่วไปนอกเหนือไปจากทุนของบริษัท ในขณะที่แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และเงินให้สินเชื่อ โดย ณ สิ้นปี 2556 สามารถแบ่งตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝาก ระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ และ ระยะเวลาที่เหลือของเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินของบริษัทดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| ระยะเวลา | เงินรับฝากและ เงินกู้ยืม | % | เงินให้ สินเชื่อ | เงินลงทุน ⁽¹⁾ ในตราสารหนี้ | ธุรกรรมสัญญาซื้อคืน ภาคเอกชน ⁽²⁾ | ส่วนต่าง |
|--------------|-----------------------------|--------|---------------------|--|--|------------|
| เมื่อทวงถาม | 85.47 | 2.42 | 737.31 | - | 450.00 | 1,101.84 |
| ไม่เกิน 1 ปี | 3,442.76 | 97.53 | 129.99 | 1,193.85 | - | (2,118.92) |
| เกิน 1 ปี | 1.79 | 0.05 | 1,319.12 | 1,656.95 | - | 2,974.28 |
| รวม | 3,530.02 | 100.00 | 2,186.42 | 2,850.80 | 450.00 | 1,957.20 |

หมายเหตุ 1) เฉพาะต้นทุนเงินลงทุนไม่รวมรายการบวกค่าเผื่อการปรับมูลค่าจำนวน 23.41 ล้านบาท

2) เนื่องจากการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนจำนวน 450 ล้านบาท มีระยะเวลาไม่เกิน 14 วัน ตามงบการเงินเมื่อสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2556 จึงอนุโลมจัดอยู่ประเภทเมื่อทวงถาม

แหล่งเงินรับฝากและเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 3,530.02 ล้านบาท โดยจำนวน 85.47 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.42 เป็นประเภทเมื่อทวงถาม จำนวน 3,442.76 ล้านบาท หรือร้อยละ 97.53 มีระยะเวลาคงกำหนดไม่เกิน 1 ปี และจำนวน 1.79 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.05 มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 1 ปี เมื่อพิจารณาจากสัดส่วนเงินรับฝากและเงินกู้ยืมตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ สิ้นปี 2556 ซึ่งมีอัตราส่วนเงิน



ฝากเมื่อทวงถาม : ไม่เกิน 1 ปี : เกิน 1 ปี ที่ 2.42 : 97.53 : 0.05 จะเห็นว่าการฝากเงินในระยะสั้นสูง ส่วนการใช้เงินในรูปแบบเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนนั้น แหล่งเงินที่ใช้ไปยังไม่สัมพันธ์กับแหล่งทุนที่ได้มา โดยมีการให้สินเชื่อหรือลงทุนในระยะสั้นเมื่อทวงถาม และประเภทไม่เกิน 1 ปีค่อนข้างต่ำ ในขณะที่การให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนระยะยาวเกินกว่า 1 ปี มีสัดส่วนที่สูง เมื่อเทียบกับระยะเวลาแหล่งที่มาของทุน ซึ่งเป็นปกติของธุรกิจเงินทุนโดยทั่วไป ทั้งนี้ ถ้าคำนึงถึงสภาพคล่องของบริษัท ตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีสินทรัพย์สภาพคล่องรวมทั้งสิ้น 1,211.27 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 34.73 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมทั้งสิ้น และเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทส่วนใหญ่เป็นตราสารหนี้ที่มีตลาดรองในการซื้อขาย ดังนั้น บริษัทจึงไม่มีปัญหาสภาพคล่องอันเนื่องมาจากความไม่สัมพันธ์ระหว่างแหล่งที่มาของเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุน เนื่องจากสินทรัพย์สภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์ที่สูง

การดำรงอัตราส่วนต่างๆ

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2556 เท่ากับร้อยละ 33.70 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด