



ส่วนที่ 3 : ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงินในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

สินทรัพย์	2558		2557		2556	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	20	0.01	20	0.01	20	0.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,349,469	25.39	391,454	8.47	620,182	11.15
เงินลงทุนสุทธิ						
หลักทรัพย์เพื่อขาย	2,523,882	47.48	2,680,832	57.99	3,252,840	58.51
เงินลงทุนทั่วไป	16,781	0.32	18,661	0.40	20,250	0.36
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,540,663	47.80	2,699,493	58.39	3,273,090	58.87
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,941,514	36.52	2,057,245	44.50	2,186,424	39.33
ดอกเบี้ยค้างรับ	6,419	0.12	6,569	0.14	9,314	0.17
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	1,947,933	36.64	2,063,814	44.64	2,195,738	39.5
หัก : รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,577)	(0.05)
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(559,451)	(10.52)	(562,726)	(12.17)	(560,015)	(10.08)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(3,373)	(0.06)	(4,691)	(0.10)	(6,140)	(0.11)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,385,109	26.06	1,496,397	32.37	1,627,006	29.26
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12,802	0.24	10,340	0.22	4,394	0.08
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	679	0.01	50	0.01	66	0.01
สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี	1,434	0.03	1,502	0.03	839	0.01
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	20,943	0.39	18,108	0.39	22,636	0.41
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,461	0.07	5,325	0.11	11,070	0.20
รวมสินทรัพย์	5,315,580	100.00	4,622,689	100.00	5,559,303	100.00



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2558		2557		2556	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก						
จากประชาชน	3,177,474	59.77	2,545,210	55.06	3,516,085	63.25
จากต่างประเทศ	56	0.01	56	0.01	270	0.01
รวมเงินรับฝาก	3,177,530	59.78	2,545,266	55.07	3,516,355	63.26
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,800	0.13	7,367	0.16	13,665	0.25
ประมาณการหนี้สิน	34,900	0.66	36,775	0.79	34,951	0.63
หนี้สินภายใต้การกำกับดูแล	40,692	0.77	51,303	1.11	25,155	0.45
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	25,215	0.47	15,115	0.32	34,160	0.61
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอรับ	2,186	0.04	2,108	0.05	1,864	0.03
ภาษีเงินได้ดินนิตบุคคลค้างจ่าย	25,721	0.48	10,446	0.23	14,563	0.26
หนี้สินอื่น	14,368	0.27	13,590	0.29	19,130	0.34
รวมหนี้สิน	3,327,412	62.60	2,681,970	58.02	3,659,843	65.83
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	1,500,000		1,500,000		1,500,000	
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	1,000,000	18.81	1,000,000	21.63	1,000,000	17.99
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	134,098	2.52	116,542	2.52	100,620	1.81
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	116,000	2.18	111,000	2.40	106,000	1.91
ยังไม่ได้จัดสรร	738,070	13.89	713,177	15.43	692,840	12.46
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,988,168	37.40	1,940,719	41.98	1,899,460	34.17
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	5,315,580	100.00	4,622,689	100.00	5,559,303	100.00



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2558		2557		2556	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,128	23.49	13,463	14.00	11,541	11.24
เงินลงทุนในตราสารหนี้	97,562	99.09	112,620	117.11	158,307	154.22
เงินให้สินเชื่อ	140,467	142.67	175,015	181.99	164,641	160.39
เงินให้เช่าซื้อ	-	-	-	-	9	0.01
รวมรายได้ดอกเบี้ย	261,157	265.25	301,098	313.10	334,498	325.86
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	86,966	88.33	89,726	93.30	122,726	119.56
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3	0.01	-	-	-	-
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	16,669	16.92	15,521	16.14	18,495	18.02
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	141	0.14	309	0.32	777	0.76
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	3	0.01	-	-	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	103,782	105.41	105,556	109.76	141,998	138.34
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	157,375	159.84	195,542	203.34	192,500	187.52
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	566	0.58	566	0.59	851	0.83
อื่นๆ	6,425	6.53	6,242	6.49	5,377	5.24
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,991	7.11	6,808	7.08	6,228	6.07
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน						
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	19,321	19.62	19,184	19.95	6,917	6.74
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	(1,880)	(1.91)	(1,589)	(1.65)	(3,130)	(3.05)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	17,441	17.71	17,595	18.30	3,787	3.69
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ						
รายได้เงินปันผล	34,590	35.13	29,271	30.44	32,386	31.55
รายได้อื่น	971	0.99	1,128	1.17	8,300	8.09
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	35,561	36.12	30,399	31.61	40,686	39.64
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	63,770	64.77	63,152	65.67	61,200	59.62
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,005	5.08	4,800	4.99	5,305	5.17
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	13,560	13.77	12,309	12.80	12,087	11.17
ค่าภาษีอากร	4,869	4.95	6,232	6.48	5,890	5.74
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,178	10.34	17,369	18.06	15,787	15.38
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	97,382	98.91	103,862	108.00	100,269	97.68



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2558		2557		2556	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	-	-	(21)	(0.02)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	119,986	121.87	146,482	152.33	142,911	139.22
ภาษีเงินได้	21,531	21.87	50,317	52.33	40,260	39.22
กำไรสุทธิสำหรับปี	98,455	100.00	96,165	100.00	102,651	100.00
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่อาจจัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	21,945	-	19,903	-	(85,870)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(4,389)	-	(3,981)	-	17,174	-
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	1,798	-	(1,034)	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร(ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(360)	-	207	-	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น-สุทธิจากภาษี	18,994	-	15,095	-	(68,696)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	117,449	-	111,260	-	33,955	-



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	119,986	146,482	142,911
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน			
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน:			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,321	776	638
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(3,298)	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	3,298	-	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	21
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	103,781	105,556	141,998
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(19,320)	(19,184)	(6,917)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	1,880	1,589	3,130
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกิน(ส่วนต่ำ)มูลค่าเงินลงทุนในหุ้นกู้	(1,811)	(6,660)	(6,962)
สำรองผลประโยชน์พนักงาน	1,459	2,281	1,433
รายได้ดอกเบี้ย	(261,157)	(301,097)	(334,499)
รายได้เงินปันผล	(34,590)	(29,271)	(32,386)
เงินสดรับดอกเบี้ย	258,250	308,494	337,460
เงินสดรับเงินปันผล	34,590	29,271	32,386
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(93,681)	(124,601)	(149,691)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(6,548)	(32,722)	(47,462)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
 และหนี้สินดำเนินงาน	104,160	80,914	82,060
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(900,000)	200,000	(100,000)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	111,115	125,147	48,142
สินทรัพย์อื่น	886	8,463	2,884
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	632,264	(971,088)	(162,086)
ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม	(567)	(6,298)	(189,276)
ประมาณการหนี้สิน	(1,537)	(1,492)	-
หนี้สินอื่น	(14,144)	(5,297)	(20,229)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(67,823)	(569,651)	(338,505)



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(4,412)	(6,706)	(237)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(1,083,917)	(2,860,489)	(1,846,842)
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	418
เงินสดรับจากการขายและไถ่ถอนเงินลงทุน	1,283,944	3,478,243	2,283,359
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	195,615	611,048	436,698
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย	(70,000)	(70,000)	(60,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(70,000)	(70,000)	(60,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	57,792	(28,603)	38,193
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	141,432	170,035	131,842
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	199,224	141,432	170,035



13.2 อัตราส่วนทางการเงิน

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

อัตราส่วนทางการเงิน	2558	2557	2556
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	64.91	68.05	61.30
อัตรากำไรสุทธิ (%)	30.66	27.02	26.65
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	5.01	5.01	5.37
อัตราดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ (%)	7.08	9.12	8.06
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	3.04	2.96	3.33
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	4.04	6.16	4.73
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	5.71	5.34	5.51
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	3.50	4.15	3.66
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	1.98	1.89	1.78
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.07	0.07
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.67	1.38	1.93
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก (เท่า)	0.86	0.74	0.64
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	95.70	95.18	96.45
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	71.10	72.79	68.19
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	44.93	48.21	33.70
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%) *	18.10	24.39	21.26
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ต่อสินเชื่อรวม (%) *	10.91	18.51	19.90
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (%) *	0.21	0.29	0.36

หมายเหตุ

- การคำนวณอัตราส่วนทางการเงินข้างต้น เป็นไปตามคู่มือการจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูล แบบ 56-1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

* สินเชื่อรวม ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจากการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2558	2557	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	261,157	301,098	(39,941)	(13.27)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(103,782)	(105,556)	(1,774)	(1.68)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	157,375	195,542	(38,167)	(19.52)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,991	6,808	183	2.69
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	17,441	17,595	(154)	0.88
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	35,561	30,399	5,162	16.98
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(97,382)	(103,862)	(6,480)	(6.24)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	119,986	146,482	(26,496)	(18.09)
ภาษีเงินได้	(21,531)	(50,317)	28,786	57.21
กำไรสุทธิสำหรับปี	98,455	96,165	2,290	2.38

ผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาหนึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว มีกำไรสุทธิ 98.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.29 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.38 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิของปี 2557 จำนวน 96.16 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

บริษัทมีกำไรสุทธิ 98.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.29 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.38 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิจำนวน 96.16 ล้านบาทในปี 2557 สาเหตุหลักส่วนใหญ่เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 5.16 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้เงินปันผลจำนวน 5.32 ล้านบาท และการลดลงของรายได้เงินอื่นจำนวน 0.16 ล้านบาท การลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 6.48 ล้านบาท และการลดลงของภาษีเงินได้จำนวน 28.79 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีจำนวน 22.00 ล้านบาท และการลดลงของภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 6.79 ล้านบาท นอกจากนี้เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 0.18 ล้านบาทในขณะเดียวกันบริษัทมีรายการที่ทำให้กำไรสุทธิลดลงคือ การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 38.17 ล้านบาท การลดลงของรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 0.15 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 38.17 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.52 จากจำนวน 195.54 ล้านบาทในปี 2557 เป็นจำนวน 157.37 ล้านบาทในปี 2558 ทั้งนี้ถึงแม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยลดลงเป็นจำนวนมากถึง 39.94 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเป็นจำนวน



34.55 ล้านบาท และการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 15.06 ล้านบาท แต่ในขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 1.77 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม ซึ่งเป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของเงินรับฝากที่ลดลงในปี 2558 ในขณะที่มีการเพิ่มขึ้นของเงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝากจำนวน 1.15 ล้านบาทซึ่งแปรผันตามสัดส่วนของเงินรับฝากจากประชาชนที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 0.18 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.69 จากจำนวน 6.81 ล้านบาทในปี 2557 เป็นจำนวน 6.99 ล้านบาทในปี 2558 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 0.15 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.88 จากจำนวน 17.59 ล้านบาทในปี 2557 เป็นจำนวน 17.44 ล้านบาทในปี 2558 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน 0.29 ล้านบาท ในขณะเดียวกันมีการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการขายเงินลงทุนจำนวน 0.14 ล้านบาท
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 5.16 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.98 โดยสาเหตุหลักเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้เงินปันผลจำนวน 5.32 ล้านบาท และเป็นการลดลงของรายได้อื่นจำนวน 0.16 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงจำนวน 6.48 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.24 จากจำนวน 103.86 ล้านบาทในปี 2557 เป็นจำนวน 97.38 ล้านบาทในปี 2558 โดยสาเหตุหลักเป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 7.19 ล้านบาท การลดลงของค่าภาษีอากรจำนวน 1.36 ล้านบาท ในขณะที่มีการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 1.25 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 0.62 ล้านบาท เนื่องจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี นอกจากนี้ยังมีการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 0.20 ล้านบาท
- การลดลงของภาษีเงินได้จำนวน 28.79 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 57.21 จากจำนวน 50.32 ล้านบาทในปี 2557 เป็นจำนวน 21.53 ล้านบาท ในปี 2558 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีจำนวน 22.00 ล้านบาท และการลดลงของภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 6.79 ล้านบาท



รายได้ของบริษัท

	(หน่วย : พันบาท)			
	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2558	2557	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	157,375	195,542	(38,167)	(19.52)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,991	6,808	183	2.69
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	17,441	17,595	(154)	(0.88)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	35,561	30,399	5,162	16.98
รวมรายได้	217,368	250,344	(32,976)	(13.17)

รายได้หลักของบริษัทประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2558 บริษัทมีรายได้จากทั้งสี่ส่วนรวมจำนวน 217.37 ล้านบาท ลดลงจำนวน 32.98 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.17 เมื่อเทียบกับปี 2557 โดยเป็นการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 38.17 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.52 การลดลงของกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 0.15 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.88 ในขณะที่มีการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 5.16 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.98 และการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 0.18 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.69 โดยมีรายละเอียดของรายได้ดังนี้

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

	(หน่วย : พันบาท)			
	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2558	2557	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,128	13,463	9,665	71.79
เงินลงทุนในตราสารหนี้	97,562	112,620	(15,058)	(13.37)
เงินให้สินเชื่อ	140,467	175,015	(34,548)	(19.74)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	261,157	301,098	(39,941)	(13.27)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	86,966	89,726	(2,760)	(3.08)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3	-	3	100.00
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	16,669	15,521	1,148	7.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	141	309	(168)	(54.37)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	3	-	3	100.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	103,782	105,556	(1,774)	(1.68)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	157,375	195,542	(38,167)	(19.52)



ในปี 2558 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 157.37 ล้านบาท ลดลงจำนวน 38.17 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.52 เมื่อเทียบกับจำนวน 195.54 ล้านบาทในปี 2557 โดยเป็นการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 39.94 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.27 โดยรายการส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ และเป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 1.77 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.68 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของเงินรับฝากที่ลดลงในปี 2558 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นจำนวน 9.67 ล้านบาท หรือร้อยละ 71.79 เป็นผลจากปริมาณเฉลี่ยของธุรกรรมการซื้อขายพันธบัตรเอกชน (Private Repo) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ ลดลงจำนวน 15.06 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.37 ซึ่งเป็นผลจากเงินลงทุนที่ครบกำหนดไถ่ถอนในระหว่างปี และมีการลงทุนลดลงจากปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 34.55 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.74 เป็นผลจากการรับชำระดอกเบี้ยจากลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้รายใหญ่ในปี 2557 ในขณะที่ปี 2558 ไม่มีรายการดังกล่าว

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 1.77 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.68 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากซึ่งลดลงจำนวน 2.76 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.08 เป็นผลจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายของคณะกรรมการนโยบายการเงิน ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของเงินรับฝากลดลงเมื่อเทียบกับปี 2557 ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของปี 2558 เท่ากับร้อยละ 2.52 ซึ่งต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 2.89 ในปี 2557 ค่าใช้จ่ายเงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 1.15 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.40 ซึ่งแปรผันตามสัดส่วนของเงินรับฝากจากประชาชนที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 0.17 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.37 ซึ่งเป็นผลจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่ลดลงจากปีก่อน และอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง



รายได้ที่มีไข่ออกเบ้ย

	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2558	2557	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	566	566	-	-
อื่นๆ	6,425	6,242	183	2.92
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,991	6,808	183	2.69
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน				
กำไรจากการขายเงินลงทุน	19,321	19,184	137	0.71
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	(1,880)	(1,589)	(291)	(18.31)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	17,441	17,595	(154)	(0.88)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ				
รายได้เงินปันผล	34,590	29,271	5,319	18.17
รายได้อื่น	971	1,128	(157)	(13.92)
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	35,561	30,399	5,162	16.98
รวมรายได้ที่มีไข่ออกเบ้ย	59,993	54,802	5,191	9.47

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ในปี 2558 บริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 6.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 0.18 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.69 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้จากค่าธรรมเนียมสินเชื่อ

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

ในปี 2558 บริษัทมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนรวมทั้งสิ้น 17.44 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวน 0.15 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.88 โดยสาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจำนวน 0.29 ล้านบาท ในขณะที่มีการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการขายเงินลงทุนจำนวน 0.14 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการขายตราสารทุนออกไปบางส่วน

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในปี 2558 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ รวมทั้งสิ้น 35.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.16 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.98 โดยสาเหตุหลักเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้เงินปันผลจำนวน 5.32 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทถือครองตราสารทุนและหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา ในขณะที่มีการลดลงของรายได้อื่นจำนวน 0.16 ล้านบาท



ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

	(หน่วย : พันบาท)			
	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2558	2557	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	63,770	63,152	618	0.98
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,005	4,800	205	4.27
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	13,560	12,309	1,251	10.16
ค่าภาษีอากร	4,869	6,232	(1,363)	(21.87)
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,178	17,369	(7,191)	(41.40)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	97,382	103,862	(6,480)	(6.24)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ตามงบการเงินของบริษัทสำหรับปี 2558 มีจำนวน 97.38 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6.48 ล้านบาท เมื่อเทียบกับจำนวน 103.86 ล้านบาทในปี 2557 หรือลดลงร้อยละ 6.24 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 7.19 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.40 การลดลงของค่าภาษีอากรจำนวน 1.36 ล้านบาท ในขณะที่มีการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 1.25 ล้านบาท เป็นผลมาจากค่าเสื่อมราคาที่เพิ่มขึ้นตามการซื้อสินทรัพย์ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 0.62 ล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี และการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 0.20 ล้านบาท

กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับระยะเวลาบัญชีหนึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีกำไรสุทธิ 98.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.29 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.38 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิของปี 2557 จำนวน 96.16 ล้านบาท โดยสาเหตุสำคัญมีดังนี้

การเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 5.16 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้เงินปันผลจำนวน 5.32 ล้านบาท และการลดลงของรายได้อื่นจำนวน 0.16 ล้านบาท การลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 6.48 ล้านบาท และการลดลงของภาษีเงินได้จำนวน 28.79 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 22.00 ล้านบาท และการลดลงของภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 6.79 ล้านบาท นอกจากนี้เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 0.18 ล้านบาท ในขณะเดียวกันบริษัทมีรายการที่ทำให้กำไรสุทธิลดลงคือ การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 38.17 ล้านบาท การลดลงของรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 0.15 ล้านบาท



ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

บริษัทมีสินทรัพย์รวมตามงบการเงินของบริษัทสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 5,315.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 692.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.99 เมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวมจำนวน 4,622.69 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557

สินทรัพย์หลักของบริษัทประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินอันได้แก่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ เงินลงทุนสุทธิ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และสินทรัพย์อื่นๆ โดยมีรายละเอียดสำหรับสินทรัพย์หลักดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินสด	0.02	-	0.02	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ	1,349.48	25.39	391.46	8.47	958.02	244.73
เงินลงทุนสุทธิ	2,540.66	47.80	2,699.49	58.40	(158.83)	(5.88)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,385.11	26.06	1,496.40	32.37	(111.29)	(7.44)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12.80	0.24	10.34	0.22	2.46	23.79
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	0.68	0.01	0.05	-	0.63	1,260.00
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1.43	0.03	1.50	0.03	(0.07)	(4.67)
สินทรัพย์อื่นๆ	25.40	0.47	23.43	0.51	1.97	8.41
รวมสินทรัพย์	5,315.58	100.00	4,622.69	100.00	692.89	14.99

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมียอดสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนเป็นจำนวน 1,150 ล้านบาท (รวมอยู่ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) หรือประมาณร้อยละ 21.63 ของสินทรัพย์รวม

เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (สุทธิ) ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 2,540.66 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2557 จำนวน 158.83 ล้านบาท โดยมีราคาทุนหรือมูลค่ายุติธรรม แบ่งตามประเภทของการลงทุน ได้ดังต่อไปนี้



(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
	มูลค่ายุติธรรม	
1. เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	404.78	688.04
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,631.61	1,616.83
ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	487.49	375.96
รวม	2,523.88	2,680.83
	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย	
2. ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1.27	1.27
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1.27)	(1.27)
รวม	-	-
	ราคาทุน	
3. เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	70.53	70.53
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(53.75)	(51.87)
รวม	16.78	18.66
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,540.66	2,699.49
4. รายการเคลื่อนไหวเงินลงทุน		
ยอดคงเหลือต้นปี	2,699.49	3,273.09
บวก : ซื้อเพิ่ม	1,083.92	2,860.49
หัก : จำหน่ายและครบกำหนดไถ่ถอน	(1,264.69)	(3,453.99)
รวม	2,518.72	2,679.59
บวก(หัก) : มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง) ระหว่างปี	21.94	19.90
ยอดคงเหลือปลายปี	2,540.66	2,699.49



ในภาพรวม บริษัทมีเงินลงทุนสุทธิทั้งสิ้น 2,540.66 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.88 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจาก บริษัทได้จัดเตรียมสภาพคล่องเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ ทำให้บริษัทไม่ได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ครบกำหนดไปลงทุนเพิ่มเติม ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนมีรายละเอียด ดังนี้

(1) เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 404.78 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.93 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลงจากปี 2557 จำนวน 283.26 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 41.17

(2) ตราสารหนี้ภาคเอกชน 1,631.61 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 64.22 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 14.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.91

(3) ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 487.49 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.19 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 111.53 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 29.66

(4) มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 21.94 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมูลค่าตลาดของเงินลงทุนมีการปรับตัวเพิ่มขึ้น

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,385.11 ล้านบาท ลดลงจากยอด 1,496.40 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 หรือลดลงจำนวน 111.29 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,941.51	2,057.24	(115.73)
ดอกเบี้ยค้างรับ	6.42	6.57	(0.15)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,947.93	2,063.81	(115.88)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(559.45)	(562.72)	3.27
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3.37)	(4.69)	1.32
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,385.11	1,496.40	(111.29)

การลดลงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 111.29 ล้านบาทนั้น สาเหตุสำคัญเกิดจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 115.73 ล้านบาท จาก 2,057.24 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 มาเป็น 1,941.51 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 เนื่องจากบริษัทไม่ได้มีการอนุมัติสินเชื่อธุรกิจใหม่ในปี 2558 ในขณะที่มีลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจหลายรายขอปิดบัญชีเงินกู้ก่อนกำหนด และยังมีลูกหนี้บางส่วนที่ต้องทยอยลดหนี้ โดยการผ่อนชำระคืนตามข้อตกลง ทั้งนี้ยอดรวมของลูกหนี้ทั้งสองส่วนเมื่อรวมกันแล้วมีจำนวนสูงกว่าการขยายตัวในส่วนของการสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อย สำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงจาก 562.72 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 มา



เป็น 559.45 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 หรือลดลงสุทธิ 3.27 ล้านบาท เนื่องจากการตัดบัญชีหนี้สูญของลูกค้าหนี้จำนวน 2 ราย การลดลงของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1.32 ล้านบาท และการลดลงของดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 0.15 ล้านบาท จาก 6.57 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 มาเป็น 6.42 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งลดลงตามปริมาณของเงินให้สินเชื่อ

หนี้สิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝาก						
จากประชาชน	3,177.47	95.50	2,545.21	94.90	632.26	24.84
จากต่างประเทศ	0.06	-	0.06	-	-	-
รวมเงินรับฝาก	3,177.53	95.50	2,545.27	94.90	632.26	24.84
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.80	0.20	7.37	0.28	(0.57)	(7.73)
ประมาณการหนี้สิน	34.90	1.05	36.78	1.37	(1.88)	(5.11)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	40.69	1.22	51.30	1.91	(10.61)	(20.68)
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	25.21	0.76	15.11	0.56	10.10	66.84
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	2.19	0.07	2.11	0.08	0.08	3.79
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	25.72	0.77	10.44	0.39	15.28	146.36
หนี้สินอื่น	14.37	0.43	13.59	0.51	0.78	5.74
หนี้สินรวม	3,327.41	100.00	2,681.97	100.00	645.44	24.07

ตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีหนี้สินรวมทั้งสิ้น 3,327.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 2,681.97 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 หรือเพิ่มขึ้น 645.44 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.07 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย หนี้สินอื่น และภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย รอนำส่ง ในขณะที่มีการลดลงของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประมาณการหนี้สิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมโดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 3,177.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2557 จำนวน 632.26 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.84 เป็นการเพิ่มขึ้นจากการที่บริษัทได้ออกโปรโมชันดอกเบี้ยอัตราพิเศษในช่วงเดือนมกราคม และกุมภาพันธ์ 2558 และลูกค้าเหล่านี้ยังฝากต่อเนื่องกันมา
- ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 25.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2557 จำนวน 10.10 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.84 เนื่องจากแปรผันตามปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น



- ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 15.28 ล้านบาท หรือร้อยละ 146.36 เนื่องจากมีการโอนกลับรายการสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายใหญ่ที่มาชำระหนี้ระหว่างปี การเพิ่มขึ้นของหนี้สินอื่นจำนวน 0.78 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.74 การเพิ่มขึ้นของภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่งจำนวน 0.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.79 ในขณะที่เดียวกันมีการลดลงของหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจำนวน 10.61 ล้านบาท เกิดจากการล้างรายการหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายใหญ่ที่มาชำระหนี้ระหว่างปี การลดลงของประมาณการหนี้สินจำนวน 1.88 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 6.80 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2557 จำนวน 0.57 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.73 โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของตั๋วสัญญา ใช้เงินที่ครบกำหนดและไม่ได้มีการต่ออายุ

หนี้สินที่สำคัญคือเงินรับฝากและเงินกู้ยืมซึ่งมียอดเงิน ณ สิ้นปี 2558 ที่จำนวน 3,184.33 ล้านบาท หรือร้อยละ 95.70 ของหนี้สินรวม โดยเป็นเงินรับฝากจากประชาชนและจากต่างประเทศจำนวน 3,177.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 632.26 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับยอดเงิน 2,545.27 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 และเป็นตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 6.80 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.57 ล้านบาท จากจำนวน 7.37 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 ส่งผลให้เงินรับฝากและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นทั้งสิ้น 631.69 ล้านบาท ประมาณการหนี้สินจำนวน 34.90 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1.88 ล้านบาท จากจำนวน 36.78 ล้านบาท หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจำนวน 40.69 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10.61 ล้านบาท จากจำนวน 51.30 ล้านบาท ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่ายจำนวน 25.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10.10 ล้านบาท จากจำนวน 15.11 ล้านบาท ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่งจำนวน 2.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 0.08 ล้านบาท จากจำนวน 2.11 ล้านบาท ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายจำนวน 25.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15.28 ล้านบาท จากจำนวน 10.44 ล้านบาท และหนี้สินอื่นๆ จำนวน 14.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 0.78 ล้านบาท จากจำนวน 13.59 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของ

ตามงบการเงินของบริษัท ส่วนของเจ้าของ ณ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,988.17 ล้านบาท สูงกว่ายอด ณ 31 ธันวาคม 2557 อยู่ 47.45 ล้านบาท โดยบริษัทมีกำไรสุทธิปี 2558 จำนวน 98.45 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิปี 2557 เป็นจำนวน 2.29 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทจ่ายเงินปันผลไปจำนวน 70 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นจำนวน 17.56 ล้านบาท อันเนื่องจากการเพิ่มขึ้นในมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย และการเพิ่มขึ้นของภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายละเอียดในบัญชีส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 1,000.00 ล้านบาท องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของจำนวน 134.10 ล้านบาท สำรองตามกฎหมายจำนวน 116.00 ล้านบาท และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 738.07 ล้านบาท ยอดคงเหลือของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 738.07 ล้านบาท มาจากกำไรสุทธิประจำปีจำนวน 98.45 ล้านบาท รวมกับกำไรสะสม ณ สิ้นปี 2557



จำนวน 713.18 ล้านบาท หักสำรองตามกฎหมาย จำนวน 5 ล้านบาท เงินปันผลจ่ายจำนวน 70 ล้านบาท และกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี) จำนวน 1.44 ล้านบาท สำหรับองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 134.10 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 ประกอบด้วยกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 167.62 ล้านบาท (เกิดจากผลต่างของราคาตลาดของหลักทรัพย์เพื่อขาย ณ สิ้นปี 2558 กับราคาทุนของหลักทรัพย์) หักด้วยรายการภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 33.52 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย : ล้านบาท)
	31 ธันวาคม 2558
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากตราสารทุน	108.61
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากตราสารหนี้	59.01
รวมส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	167.62
หัก : ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	(33.52)
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	134.10

คุณภาพของสินทรัพย์ สภาพคล่องและการดำรงอัตราส่วนต่างๆ

เงินให้สินเชื่อ

ก) ส่วนประกอบของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

	(หน่วย : ล้านบาท)					
เงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	154.84	7.98	182.49	8.87	(27.65)	(15.15)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	48.40	2.49	54.66	2.66	(6.26)	(11.45)
การสาธารณูปโภคและบริการ	163.12	8.40	163.12	7.93	-	-
อื่นๆ	1,575.15	81.13	1,656.97	80.54	(81.82)	(4.94)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,941.51	100.00	2,057.24	100.00	(115.73)	(5.63)

เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีตามงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ลดลงจากยอดเงิน 2,057.24 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 เป็น 1,941.51 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 หรือลดลง 115.73 ล้านบาท เกิดจากการลดลงของสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 27.65 ล้านบาท จากยอด 182.49 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 เป็น 154.84 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 การลดลงของลูกหนี้ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์



และการก่อสร้างจำนวน 6.26 ล้านบาท จากยอด 54.66 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 มาเป็น 48.40 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 และการลดลงของลูกหนี้อื่นๆจำนวน 81.82 ล้านบาท จากยอด 1,656.97 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 เป็น 1,575.15 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 สำหรับการกระจุกตัวของสินเชื่อตามภาคธุรกิจต่างๆ สินเชื่ออื่นๆ ครองสัดส่วนสูงสุดที่ร้อยละ 81.13 ภาคธุรกิจการสาธารณสุข โภคและบริกาที่ร้อยละ 8.40 ภาคอุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์ครองสัดส่วนที่ร้อยละ 7.98 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างที่ร้อยละ 2.49

ข) การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ธุรกิจเงินทุนได้จัดชั้นลูกหนี้ออกเป็น 6 ประเภท และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามประเภทการจัดชั้นเหล่านี้ โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของ ธปท.จะคำนวณจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ภายหลังกหักมูลค่าหลักประกันแล้ว ซึ่งตามงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นมีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2558				
	ยอดสุทธิที่ใช้		อัตราที่ใช้ใน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	เงินให้สินเชื่อ และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัย	มูลค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ ขั้นต่ำของธปท.	มูลค่าตามที่ บริษัทตั้ง
จัดชั้นปกติ	1,492,917	1,486,820	1	14,868	35,138
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	117,634	117,312	2	2,346	70,366
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	29	29	100	29	29
จัดชั้นสงสัย	23,786	8	100	8	8
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	313,567	197,059	100	197,059	200,559
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-		-	253,351
รวม ⁽²⁾	1,947,933	1,801,228		214,310	559,451

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

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

สำหรับมูลหนี้หลังหักหลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ถือตามมูลหนี้จัดชั้นตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้รวมเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ

สินเชื่อและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

บริษัทมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2558 และ 2557 จำนวน 337.38 ล้านบาท และ 427.00 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงเป็นจำนวน 89.62 ล้านบาท เนื่องจากได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้รายใหญ่ และลูกหนี้บางส่วนที่ทยอยลดหนี้ โดยการผ่อนชำระตามข้อตกลง สัดส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพ ต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมอยู่ที่ร้อยละ 10.91 ณ สิ้นปี 2558 และร้อยละ 18.51 ณ สิ้นปี 2557

คุณภาพของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในปี 2558 บริษัทมีรายได้จากเงินลงทุนรวมกันทั้งสิ้น 149.59 ล้านบาท ลดลงจาก 159.48 ล้านบาทในปี 2557 หรือลดลงร้อยละ 6.21 โดยรายได้ในปี 2558 ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ 97.56 ล้านบาท กำไรสุทธิจากเงินลงทุน 17.44 ล้านบาท และรายได้เงินปันผล 34.59 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ 97.56 ล้านบาท ลดลงจาก 112.62 ล้านบาทในปี 2557 หรือลดลงร้อยละ 13.37 เนื่องจากบริษัทได้จัดเตรียมสภาพคล่องเพื่อรองรับการดำเนินงาน
2. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน 17.44 ล้านบาท ลดลงจาก 17.59 ล้านบาทในปี 2557 หรือลดลงร้อยละ 0.85
3. รายได้เงินปันผล 34.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 29.27 ล้านบาทในปี 2557 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.17 เนื่องจากบริษัทได้ลงทุนในตราสารทุนและหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา

ทั้งนี้ ธุรกิจการลงทุนในตราสารหนี้จะผ่านการพิจารณาสถานะทางการเงินและอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารทุกครั้ง และมีการกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจและเอกชนในสัดส่วนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง ทำให้ในปี 2558 บริษัทไม่มีปัญหาด้านการรับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นจากตราสารหนี้แต่อย่างใด ในส่วนของธุรกิจการลงทุนในหน่วยลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจะต้องผ่านการพิจารณาสถานะทางการเงิน อัตราผลตอบแทนต่างๆ และสภาพคล่องในการซื้อขาย อย่างเพียงพอทุกครั้งเช่นกัน

สภาพคล่องของบริษัท

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีสินทรัพย์สภาพคล่องตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทยรวมทั้งสิ้น 1,753.99 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 50.71 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมทั้งสิ้นจำนวน 3,458.66 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6.00 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยมาก สินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวประกอบด้วยเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 93.01 ล้านบาท เงินฝากธนาคารที่ปราศจากภาระผูกพันจำนวน 106.20 ล้านบาท หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจที่เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งปราศจากภาระผูกพันและสามารถโอนเปลี่ยนมือได้จำนวน 404.78 ล้านบาท และหลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งปราศจากภาระผูกพันจำนวน 1,150.00 ล้านบาท ซึ่งได้รวมหลักทรัพย์ที่บริษัทได้รับเป็นหลักประกันอันเนื่องมาจากธุรกรรมซื้อคืน ตามสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนที่ต้องคืนแก่คู่สัญญาในอนาคตจำนวน 1,150.00 ล้านบาท



ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลักมาจากเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากประชาชนทั่วไปนอกเหนือไปจากทุนของบริษัท ในขณะที่แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และเงินให้สินเชื่อ โดย ณ สิ้นปี 2558 สามารถแบ่งตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝาก ระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ และ ระยะเวลาที่เหลือของเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินของบริษัทดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝากและ เงินกู้ยืม	สัดส่วน (ร้อยละ)	เงินให้ สินเชื่อ	เงินลงทุน ⁽¹⁾ ในตราสารหนี้	ธุรกรรมสัญญาซื้อคืน ภาคเอกชน ⁽²⁾	ส่วนต่าง
เมื่อทวงถาม	161.22	5.06	401.03	-	1,150.00	1,389.81
ไม่เกิน 1 ปี	3,019.19	94.82	87.44	198.16	-	(2,733.59)
เกิน 1 ปี	3.92	0.12	1,453.04	1,780.50	-	3,229.62
รวม	3,184.33	100.00	1,941.51	1,978.66	1,150.00	1,885.84

หมายเหตุ 1) เฉพาะต้นทุนเงินลงทุนไม่รวมรายการบวกค่าเพื่อการปรับมูลค่าจำนวน 60.28 ล้านบาท

2) เนื่องจากการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนจำนวน 1,150 ล้านบาท มีระยะเวลาไม่เกิน 14 วัน ตามงบการเงินเมื่อสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2558 จึงอนุโลมจัดอยู่ประเภทเมื่อทวงถาม

แหล่งเงินรับฝากและเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 3,184.33 ล้านบาท โดยจำนวน 161.22 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.06 เป็นประเภทเมื่อทวงถาม จำนวน 3,019.19 ล้านบาท หรือร้อยละ 94.82 มีระยะเวลาคงกำหนดไม่เกิน 1 ปี และจำนวน 3.92 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.12 มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 1 ปี เมื่อพิจารณาจากสัดส่วนเงินรับฝากและเงินกู้ยืมตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งมีอัตราส่วนเงินฝากเมื่อทวงถาม : ไม่เกิน 1 ปี : เกิน 1 ปี ที่ 5.06 : 94.82 : 0.12 จะเห็นว่าการฝากเงินในระยะสั้นสูง ส่วนการใช้เงินในรูปเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนนั้น แหล่งเงินที่ใช้ไปยังไม่สัมพันธ์กับแหล่งทุนที่ได้มา โดยมีการให้สินเชื่อหรือลงทุนในระยะสั้นเมื่อทวงถาม และประเภทไม่เกิน 1 ปี ก่อนข้างต่ำ ในขณะที่การให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนระยะยาวเกินกว่า 1 ปี มีสัดส่วนที่สูง เมื่อเทียบกับระยะเวลาแหล่งที่มาของทุน ซึ่งเป็นปกติของธุรกิจเงินทุนโดยทั่วไป ทั้งนี้ ถ้าคำนึงถึงสภาพคล่องของบริษัท ตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีสินทรัพย์สภาพคล่องรวมทั้งสิ้น 1,753.99 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 50.71 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมทั้งสิ้น และเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทส่วนใหญ่เป็นตราสารหนี้ที่มีตลาดรองในการซื้อขาย ดังนั้น บริษัทจึงไม่มีปัญหาสภาพคล่องอันเนื่องมาจากความไม่สัมพันธ์ระหว่างแหล่งที่มาของเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุน เนื่องจากสินทรัพย์สภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์ที่สูง



การดำรงอัตราส่วนต่างๆ

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2558 เท่ากับร้อยละ 44.93 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด