



ส่วนที่ 3 : ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงินในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

สินทรัพย์	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	20	0.01	20	0.01	20	0.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,720,613	30.76	1,349,469	25.39	391,454	8.47
เงินลงทุนสุทธิ						
หลักทรัพย์เพื่อขาย	2,418,695	43.23	2,523,882	47.48	2,680,832	57.99
เงินลงทุนทั่วไป	16,781	0.30	16,781	0.32	18,661	0.40
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,435,476	43.53	2,540,663	47.80	2,699,493	58.39
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,903,100	34.02	1,941,514	36.52	2,057,245	44.50
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,193	0.02	6,419	0.12	6,569	0.14
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	1,904,293	34.04	1,947,933	36.64	2,063,814	44.64
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(501,092)	(8.96)	(559,451)	(10.52)	(562,726)	(12.17)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,200)	(0.04)	(3,373)	(0.06)	(4,691)	(0.10)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,401,001	25.04	1,385,109	26.06	1,496,397	32.37
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	10,859	0.19	12,802	0.24	10,340	0.22
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	570	0.01	679	0.01	50	0.01
สินทรัพย์ถาวรอื่นที่ได้รับการตัดบัญชี	1,727	0.03	1,434	0.03	1,502	0.03
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	17,127	0.30	20,943	0.39	18,108	0.39
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,139	0.13	4,461	0.07	5,325	0.11
รวมสินทรัพย์	5,594,532	100.00	5,315,580	100.00	4,622,689	100.00



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก						
จากประชาชน	3,380,892	60.43	3,177,474	59.77	2,545,210	55.06
จากต่างประเทศ	56	0.01	56	0.01	56	0.01
รวมเงินรับฝาก	3,380,948	60.44	3,177,530	59.78	2,545,266	55.07
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,410	0.11	6,800	0.13	7,367	0.16
ประมาณการหนี้สิน	35,560	0.63	34,900	0.66	36,775	0.79
หนี้สินภายใต้การกำกับดูแล	61,917	1.11	40,692	0.77	51,303	1.11
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	15,853	0.28	25,215	0.47	15,115	0.32
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอโอน	1,997	0.04	2,186	0.04	2,108	0.05
ภาษีเงินได้ดินนาค้างจ่าย	-	-	25,721	0.48	10,446	0.23
หนี้สินอื่น	12,135	0.22	14,368	0.27	13,590	0.29
รวมหนี้สิน	3,514,820	62.83	3,327,412	62.60	2,681,970	58.02
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	1,500,000		1,500,000		1,500,000	
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	1,000,000	17.87	1,000,000	18.81	1,000,000	21.63
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	165,826	2.96	134,098	2.52	116,542	2.52
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	123,000	2.20	116,000	2.18	111,000	2.40
ยังไม่ได้จัดสรร	790,886	14.14	738,070	13.89	713,177	15.43
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,079,712	37.17	1,988,168	37.40	1,940,719	41.98
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	5,594,532	100.00	5,315,580	100.00	4,622,689	100.00



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,094	14.71	23,128	23.49	13,463	14.00
เงินลงทุนในตราสารหนี้	93,380	71.93	97,562	99.09	112,620	117.11
เงินให้สินเชื่อ	131,364	101.18	140,467	142.67	175,015	181.99
รวมรายได้ดอกเบี้ย	243,838	187.82	261,157	265.25	301,098	313.10
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	53,667	41.34	86,966	88.33	89,726	93.30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	3	0.01	-	-
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาในระบบสถาบัน	15,032	11.58	16,669	16.92	15,521	16.14
การเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก						
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108	0.08	141	0.14	309	0.32
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1	0.01	3	0.01	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	68,808	53.01	103,782	105.41	105,556	109.76
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	175,030	134.81	157,375	159.84	195,542	203.34
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	568	0.44	566	0.58	566	0.59
อื่นๆ	6,906	5.32	6,425	6.53	6,242	6.49
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,474	5.76	6,991	7.11	6,808	7.08
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน						
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	1,370	1.06	19,321	19.62	19,184	19.95
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	(4,100)	(3.16)	(1,880)	(1.91)	(1,589)	(1.65)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(2,730)	(2.10)	17,441	17.71	17,595	18.30
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ						
รายได้เงินปันผล	38,344	29.54	34,590	35.13	29,271	30.44
รายได้อื่น	20,655	15.91	971	0.99	1,128	1.17
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	58,999	45.45	35,561	36.12	30,399	31.61
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	63,193	48.68	63,770	64.77	63,152	65.67
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,063	3.90	5,005	5.08	4,800	4.99
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	13,582	10.46	13,560	13.77	12,309	12.80
ค่าภาษีอากร	4,613	3.55	4,869	4.95	6,232	6.48
ค่าใช้จ่ายอื่น	9,507	7.32	10,178	10.34	17,369	18.06
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	95,958	73.91	97,382	98.91	103,862	108.00



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	142,815	110.01	119,986	121.87	146,482	152.33
ภาษีเงินได้	12,999	10.01	21,531	21.87	50,317	52.33
กำไรสุทธิสำหรับปี	129,816	100.00	98,455	100.00	96,165	100.00
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	39,659	-	21,945	-	19,903	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(7,932)	-	(4,389)	-	(3,981)	-
รายการที่จะ ไม่ถูกจัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	-	1,798	-	(1,034)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร(ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	-	(360)	-	207	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น-สุทธิจากภาษี	31,727	-	18,994	-	15,095	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	161,543	-	117,449	-	111,260	-



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2559	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	142,815	119,986	146,482
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน			
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน:			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	2,324	1,321	776
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(25,737)	(3,298)	-
หนี้สูญตัดบัญชี	25,737	3,298	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	68,808	103,781	105,556
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	450	-	-
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(15,776)	-	-
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(1,370)	(19,320)	(19,184)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	4,100	1,880	1,589
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกิน(ส่วนต่ำ)มูลค่าเงินลงทุนในหุ้นกู้	(1,351)	(1,811)	(6,660)
สำรองผลประโยชน์พนักงาน	1,466	1,459	2,281
รายได้ดอกเบี้ย	(243,838)	(261,157)	(301,097)
รายได้เงินปันผล	(38,344)	(34,590)	(29,271)
เงินสดรับดอกเบี้ย	252,866	258,250	308,494
เงินสดรับเงินปันผล	38,344	34,590	29,271
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(78,169)	(93,681)	(124,601)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(25,721)	(6,548)	(32,722)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
 และหนี้สินดำเนินงาน	106,604	104,160	80,914
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(400,000)	(900,000)	200,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(21,117)	111,115	125,147
สินทรัพย์อื่น	(2,678)	886	8,463
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	203,418	632,264	(971,088)
ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม	(390)	(567)	(6,298)
ประมาณการหนี้สิน	(805)	(1,537)	(1,492)
หนี้สินอื่น	(2,422)	(14,144)	(5,297)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(117,390)	(67,823)	(569,651)



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2559	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(1,106)	(4,412)	(6,706)
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สิน	383	-	-
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	15,776		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(248,811)	(1,083,917)	(2,860,489)
เงินสดรับจากการขายและไถ่ถอนเงินลงทุน	392,278	1,283,944	3,478,243
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	158,520	195,615	611,048
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย	(70,000)	(70,000)	(70,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(70,000)	(70,000)	(70,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(28,870)	57,792	(28,603)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	199,224	141,432	170,035
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	170,354	199,224	141,432



13.2 อัตราส่วนทางการเงิน

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

อัตราส่วนทางการเงิน	2559	2558	2557
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	75.62	64.91	68.05
อัตรากำไรสุทธิ (%)	42.21	30.66	27.02
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	6.38	5.01	5.01
อัตราดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ (%)	5.14	7.08	9.12
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	1.64	3.04	2.96
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	3.50	4.04	6.16
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	5.18	5.71	5.34
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	3.48	3.50	4.15
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	2.38	1.98	1.89
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.07
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.69	1.67	1.38
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก (เท่า)	0.92	0.86	0.74
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	96.37	95.70	95.18
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	43.14	71.10	72.79
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	46.41	44.93	48.21
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%) *	14.51	18.10	24.39
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%) *	9.81	10.91	18.51
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (%) *	0.03	0.21	0.29

หมายเหตุ

- การคำนวณอัตราส่วนทางการเงินข้างต้น เป็นไปตามคู่มือการจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูล แบบ 56-1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

* สินเชื่อรวม ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจากการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	243,838	261,157	(17,319)	(6.63)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	68,808	103,782	(34,974)	(33.70)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	175,030	157,375	17,655	11.22
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,474	6,991	483	6.91
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(2,730)	17,441	(20,171)	(115.65)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	58,999	35,561	23,438	65.91
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	95,958	97,382	(1,424)	(1.46)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	142,815	119,986	22,829	19.03
ภาษีเงินได้	12,999	21,531	(8,532)	(39.62)
กำไรสุทธิสำหรับปี	129,816	98,455	31,361	31.85

ผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาหนึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว มีกำไรสุทธิ 129.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31.36 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.85 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิของปี 2558 จำนวน 98.45 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

บริษัทมีกำไรสุทธิ 129.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31.36 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.85 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิจำนวน 98.45 ล้านบาทในปี 2558 สาเหตุหลักส่วนใหญ่เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 17.66 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆจำนวน 23.44 ล้านบาท การลดลงของภาษีเงินได้จำนวน 8.53 ล้านบาท นอกจากนี้มีการลดลงของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 1.42 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 0.48 ล้านบาท ในขณะเดียวกันบริษัทมีรายการที่ทำให้กำไรสุทธิลดลงคือการลดลงของกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 20.17 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 17.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.22 จากจำนวน 157.37 ล้านบาทในปี 2558 เป็นจำนวน 175.03 ล้านบาทในปี 2559 โดยรายได้ดอกเบี้ยลดลงเป็นจำนวน 17.32 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงในส่วน of รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเป็นจำนวน 9.11 ล้านบาท การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 4.18 ล้านบาท และการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 4.03 ล้านบาท แต่ในขณะเดียวกันค่าใช้จ่าย



ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 34.97 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจำนวน 33.33 ล้านบาท ซึ่งแปรผันตามปริมาณเงินรับฝากถัวเฉลี่ยที่ลดลงและอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยที่ต่ำกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับของปี 2558 การลดลงของเงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากจำนวน 1.64 ล้านบาทซึ่งแปรผันตามสัดส่วนของเงินรับฝากจากประชาชนที่ลดลงจากปีก่อน

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 0.48 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.91 จากจำนวน 6.99 ล้านบาทในปี 2558 เป็นจำนวน 7.47 ล้านบาทในปี 2559 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ
- กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 20.17 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 115.65 จากกำไรจำนวน 17.44 ล้านบาทในปี 2558 เป็นขาดทุนจำนวน 2.73 ล้านบาทในปี 2559 โดยเป็นการลดลงของรายการกำไรจากการขายเงินลงทุนจำนวน 17.95 ล้านบาท และมีการเพิ่มขึ้นของรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจำนวน 2.22 ล้านบาท
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 23.44 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 65.91 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 15.78 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของรายการหนี้สูญได้รับคืนจำนวน 4.98 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินปันผลจำนวน 3.75 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงจำนวน 1.42 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.46 จากจำนวน 97.38 ล้านบาทในปี 2558 เป็นจำนวน 95.96 ล้านบาทในปี 2559 โดยสาเหตุหลักเป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 0.67 ล้านบาท การลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 0.58 ล้านบาท การลดลงของค่าภาษีอากรจำนวน 0.26 ล้านบาท ในขณะที่มีการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 0.06 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 0.03 ล้านบาท
- การลดลงของภาษีเงินได้จำนวน 8.53 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 39.62 จากจำนวน 21.53 ล้านบาทในปี 2558 เป็นจำนวน 13 ล้านบาท ในปี 2559 ซึ่งเกิดจากการลดลงของภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 21.82 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทมีรายการที่ได้รับยกเว้นภาษีเป็นจำนวนมากกว่ารายได้ที่ต้องเสียภาษี จึงทำให้บริษัทไม่มีภาระในการชำระภาษีเงินได้นิติบุคคล ในขณะที่มีการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 13.29 ล้านบาท



รายได้ของบริษัท

	(หน่วย : พันบาท)			
	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	175,030	157,375	17,655	11.22
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,474	6,991	483	6.91
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(2,730)	17,441	(20,171)	(115.65)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	58,999	35,561	23,438	65.91
รวมรายได้	238,773	217,368	21,405	9.85

รายได้หลักของบริษัทประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2559 บริษัทมีรายได้จากทั้งสี่ส่วนรวมจำนวน 238.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 21.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.85 เมื่อเทียบกับปี 2558 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตั้งแต่จำนวน 17.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.22 การเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 23.44 ล้านบาท หรือร้อยละ 65.91 และการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 0.48 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.91 ในขณะที่มีการการลดลงของกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 20.17 ล้านบาท หรือร้อยละ 115.65 โดยมีรายละเอียดของรายได้ดังนี้

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

	(หน่วย : พันบาท)			
	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,094	23,128	(4,034)	(17.44)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	93,380	97,562	(4,182)	(4.29)
เงินให้สินเชื่อ	131,364	140,467	(9,103)	(6.48)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	243,838	261,157	(17,319)	(6.63)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	53,667	86,966	(33,299)	(38.29)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	3	(3)	(100.00)
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	15,032	16,669	(1,637)	(9.82)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108	141	(33)	(23.45)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1	3	(2)	(74.84)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	68,808	103,782	(34,974)	(33.70)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	175,030	157,375	17,655	11.22



ในปี 2559 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 175.03 ล้านบาท ลดลงจำนวน 17.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.22 เมื่อเทียบกับจำนวน 157.37 ล้านบาทในปี 2558 โดยเป็นการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 17.31 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.63 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ และเป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 34.97 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.70 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากปริมาณเงินรับฝากที่ลดลงและอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยต่ำกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับของปี 2558 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลงจำนวน 4.03 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.44 เป็นผลจากขนาดของธุรกรรมการซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ลดลงจากปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ ลดลงจำนวน 4.18 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.29 ซึ่งเป็นผลจากเงินลงทุนที่ครบกำหนดไถ่ถอนในระหว่างปี และมีการลงทุนลดลงจากปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 9.10 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.48 เป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยต่ำกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับของปี 2558 ประกอบกับมีปริมาณการปล่อยสินเชื่อลดลง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 34.97 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.70 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากซึ่งลดลงจำนวน 33.30 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.29 เนื่องจากการลดลงของปริมาณเงินรับฝากและอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของเงินรับฝากลดลงเมื่อเทียบกับปี 2558 ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของปี 2559 เท่ากับร้อยละ 1.68 ซึ่งต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 2.52 ในปี 2559 ค่าใช้จ่ายเงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝากลดลงจำนวน 1.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.82 ซึ่งแปรผันตามสัดส่วนของเงินรับฝากจากประชาชนที่ลดลงจากปีก่อน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 0.03 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.45 ซึ่งเป็นผลจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่ลดลงจากปีก่อน และอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	568	566	(2)	0.27
อื่นๆ	6,906	6,425	481	7.48
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,474	6,991	483	6.90
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน				
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	1,370	19,321	(17,951)	(92.91)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	(4,100)	(1,880)	(2,220)	(118.09)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(2,730)	17,441	(20,171)	115.65
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ				
รายได้เงินปันผล	38,344	34,590	3,754	10.85
รายได้อื่น	20,655	971	19,684	2,027.19
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	58,999	35,561	23,438	65.91
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	63,743	59,993	3,750	6.25

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ในปี 2559 บริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 7.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 0.48 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.90 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้จากค่าธรรมเนียมสินเชื่อ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

ในปี 2559 บริษัทมีขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนรวมทั้งสิ้น 2.73 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวน 20.17 ล้านบาท หรือร้อยละ 115.65 โดยสาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของรายการกำไรจากการขายเงินลงทุนจำนวน 17.95 ล้านบาท และมีการเพิ่มขึ้นของรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจำนวน 2.22 ล้านบาท

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในปี 2559 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ รวมทั้งสิ้น 59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 23.44 ล้านบาท หรือร้อยละ 65.91 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการขายทรัพย์สินรอกการขายจำนวน 15.78 ล้านบาท เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการหนี้สูญได้รับคืนจำนวน 4.98 ล้านบาท และเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินปันผลจำนวน 3.75 ล้านบาท



ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

	(หน่วย : พันบาท)			
	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	63,193	63,770	(577)	(0.90)
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,063	5,005	58	1.16
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	13,582	13,560	22	0.16
ค่าภาษีอากร	4,613	4,869	(256)	(5.27)
ค่าใช้จ่ายอื่น	9,507	10,178	(671)	(6.59)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	95,958	97,382	(1,424)	(1.46)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ตามงบการเงินของบริษัทสำหรับปี 2559 มีจำนวน 95.96 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1.42 ล้านบาท เมื่อเทียบกับจำนวน 97.38 ล้านบาทในปี 2558 หรือลดลงร้อยละ 1.46 ซึ่งส่วนใหญ่ เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 0.67 ล้านบาท การลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 0.58 ล้านบาท การลดลงของค่าภาษีอากรจำนวน 0.26 ล้านบาท ในขณะที่มีการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 0.06 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 0.03 ล้านบาท



ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

บริษัทมีสินทรัพย์รวมตามงบการเงินของบริษัทสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 5,594.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 278.95 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.25 เมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวมจำนวน 5,315.58 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558

สินทรัพย์หลักของบริษัทประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินอันได้แก่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนสุทธิ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และสินทรัพย์อื่นๆ โดยมีรายละเอียดสำหรับสินทรัพย์หลักดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินสด	0.02	0.01	0.02	0.01	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,720.61	30.76	1,349.48	25.39	371.13	27.50
เงินลงทุนสุทธิ	2,435.48	43.53	2,540.66	47.80	(105.18)	(4.14)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,401.00	25.04	1,385.11	26.06	15.89	1.15
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	10.86	0.19	12.80	0.24	(1.94)	(15.16)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	0.57	0.01	0.68	0.01	(0.11)	(16.18)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1.73	0.03	1.43	0.03	0.30	20.98
สินทรัพย์อื่นๆ	24.26	0.43	25.40	0.46	(1.14)	(4.48)
รวมสินทรัพย์	5,594.53	100.00	5,315.58	100.00	278.95	5.25

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมียอดสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนเป็นจำนวน 1,550 ล้านบาท (รวมอยู่ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) หรือประมาณร้อยละ 27.71 ของสินทรัพย์รวม



เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (สุทธิ) ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 2,435.48 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2558 จำนวน 105.18 ล้านบาท โดยมีราคาทุนหรือมูลค่ายุติธรรม แบ่งตามประเภทของการลงทุน ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินลงทุนเพื่อขาย						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	407.67	16.74	404.78	15.93	2.89	0.71
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,490.77	61.21	1,631.61	64.22	(140.84)	(8.63)
ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	524.36	21.53	487.49	19.19	36.87	7.56
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าตราสารหนี้ภาคเอกชน	(4.10)	(0.17)	-	-	(4.10)	(100.00)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,418.70	99.31	2,523.88	99.34	(105.18)	(4.17)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด						
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1.27	0.05	1.27	0.05	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1.27)	(0.05)	(1.27)	(0.05)	-	-
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนทั่วไป						
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ในประเทศ	70.53	2.90	70.53	2.78	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(53.75)	(2.21)	(53.75)	(2.12)	-	-
รวมเงินลงทุนทั่วไป	16.78	0.69	16.78	0.66	-	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,435.48	100.00	2,540.66	100.00	(105.18)	(4.14)

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการเคลื่อนไหวเงินลงทุน	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดคงเหลือต้นปี	2,540.66	2,699.49
บวก : ซื้อเพิ่ม	248.81	1,083.92
หัก : จำหน่ายและครบกำหนดไถ่ถอน	(393.65)	(1,264.69)
รวม	2,395.82	2,518.72
บวก(หัก) : มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง) ระหว่างปี	39.66	21.94
ยอดคงเหลือปลายปี	2,435.48	2,540.66



ในภาพรวม บริษัทมีเงินลงทุนสุทธิทั้งสิ้น 2,435.48 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.14 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากภาวะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่อยู่ในระดับต่ำ ทำให้บริษัทไม่ได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ครบกำหนดไปลงทุนเพิ่มเติม ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนมีรายละเอียด ดังนี้

- (1) เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 407.67 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.74 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 2.89 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.71
- (2) ตราสารหนี้ภาคเอกชน 1,490.77 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 61.21 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลงจากปี 2558 จำนวน 140.84 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.63
- (3) ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 524.36 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 21.53 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 36.87 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.56
- (4) มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 39.66 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมูลค่าตลาดของเงินลงทุนมีการปรับตัวเพิ่มขึ้น

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,401.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากยอด 1,385.11 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 15.89 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,903.10	1,941.51	(38.41)	(1.98)
ดอกเบี้ยค้างรับ	1.19	6.42	(5.23)	(81.41)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,904.29	1,947.93	(43.64)	(2.24)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(501.09)	(559.45)	(58.36)	(10.43)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2.20)	(3.37)	(1.17)	(34.72)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,401.00	1,385.11	15.89	1.15

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 15.89 ล้านบาทนั้น สาเหตุสำคัญเกิดจากการลดลงของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 58.36 ล้านบาท จากจำนวน 559.45 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 มาเป็น 501.09 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 เนื่องจากการตัดบัญชีหนี้สูญของลูกหนี้บางราย การลดลงของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1.17 ล้านบาท ในขณะที่มีการลดลงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 38.41 ล้านบาท จาก 1,941.51 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 มาเป็น 1,903.10 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 เนื่องจากบริษัทไม่ได้มีการอนุมัติสินเชื่อใหม่ในปี 2559 ในขณะที่มีลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจหลายรายขอปิดบัญชี



เงินกู้ก่อนกำหนด และยังมีลูกหนี้บางส่วนที่ต้องทยอยลดหนี้ โดยการผ่อนชำระคืนตามข้อตกลง ทั้งนี้ยอดรวมของลูกหนี้ทั้งสองส่วนเมื่อรวมกันแล้วมีจำนวนต่ำกว่าการขยายตัวในส่วนของสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อย และมีการลดลงของดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 5.23 ล้านบาท จาก 6.42 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 มาเป็น 1.19 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 ซึ่งลดลงตามปริมาณเงินให้สินเชื่อ

หนี้สิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝาก						
จากประชาชน	3,380.89	96.19	3,177.47	95.50	203.42	6.40
จากต่างประเทศ	0.06	-	0.06	-	-	-
รวมเงินรับฝาก	3,380.95	96.19	3,177.53	95.50	203.42	6.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.41	0.18	6.80	0.20	(0.39)	(5.74)
ประมาณการหนี้สิน	35.56	1.01	34.90	1.05	0.66	1.89
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	61.92	1.76	40.69	1.22	21.23	52.16
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	15.85	0.45	25.21	0.76	(9.36)	(37.13)
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	2.00	0.06	2.19	0.07	(0.19)	(8.64)
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	-	25.72	0.77	(25.72)	(100.00)
หนี้สินอื่น	12.13	0.35	14.37	0.43	(2.24)	(15.54)
หนี้สินรวม	3,514.82	100.00	3,327.41	100.00	187.41	5.63

ตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีหนี้สินรวมทั้งสิ้น 3,514.82 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 3,327.41 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 หรือเพิ่มขึ้น 187.41 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.63 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และประมาณการหนี้สิน ในขณะที่มีการลดลงของภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย หนี้สินอื่น ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 3,380.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 203.42 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.40 เนื่องจากมีเงินรับฝากจากนิติบุคคลเพิ่มขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้าย ในขณะที่เงินรับฝากถัวเฉลี่ยมีปริมาณที่ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558



- หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 61.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 21.23 ล้านบาท หรือร้อยละ 52.16 เนื่องจากมีการตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญรายตัวที่มีแนวโน้มจะได้รับชำระหนี้ในอนาคต และมีรายการกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น
- ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายลดลงจำนวน 25.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 100.00 เนื่องจากบริษัทมีรายการที่ได้รับยกเว้นภาษีเป็นจำนวนมากกว่ารายได้ที่ต้องเสียภาษีจึงทำให้บริษัทไม่มีภาระในการชำระภาษีเงินได้นิติบุคคล
- ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 15.85 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 9.36 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.13 เนื่องจากแปรผันตามค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่ลดลง
- การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินจำนวน 0.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.89 การลดลงของหนี้สินอื่นจำนวน 2.24 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.54 การลดลงของภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่งจำนวน 0.19 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.64 นอกจากนี้ยังมีการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 0.39 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.74 โดยเป็นการลดลงของตั๋วสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดและไม่ได้มีการต่ออายุ

ส่วนของเจ้าของ

ตามงบการเงินของบริษัท ส่วนของเจ้าของ ณ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,079.71 ล้านบาท สูงกว่ายอด ณ 31 ธันวาคม 2558 อยู่ 91.54 ล้านบาท โดยบริษัทมีกำไรสุทธิปี 2559 จำนวน 129.82 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิปี 2558 เป็นจำนวน 31.36 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทจ่ายเงินปันผลไปจำนวน 70 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นจำนวน 31.72 ล้านบาท อันเนื่องจากการเพิ่มขึ้นในมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย และการเพิ่มขึ้นของภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายละเอียดในบัญชีส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 1,000.00 ล้านบาท องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของจำนวน 165.82 ล้านบาท สำรองตามกฎหมายจำนวน 123.00 ล้านบาท และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 790.89 ล้านบาท ยอดคงเหลือของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 790.89 ล้านบาท มาจากกำไรสุทธิประจำปีจำนวน 129.82 ล้านบาท รวมกับกำไรสะสม ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 738.07 ล้านบาท หักสำรองตามกฎหมาย จำนวน 7 ล้านบาท เงินปันผลจ่ายจำนวน 70 ล้านบาท สำหรับองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของจำนวน 165.82 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 ประกอบด้วยกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 207.28 ล้านบาท (เกิดจากผลต่างของราคาตลาดของหลักทรัพย์เพื่อขาย ณ สิ้นปี 2559 กับราคาทุนของหลักทรัพย์) หักด้วยรายการภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 41.46 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้



องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2559
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากตราสารทุน	150.83
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากตราสารหนี้	56.45
รวมส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	207.28
หัก : ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	(41.46)
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	165.82

คุณภาพของสินทรัพย์ สภาพคล่องและการดำรงอัตราส่วนต่างๆ

เงินให้สินเชื่อ

ก) ส่วนประกอบของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	109.27	5.74	154.84	7.98	(45.57)	(29.43)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	40.29	2.12	48.40	2.49	(8.11)	(16.76)
การสาธาณูปโภคและบริการ	135.53	7.12	163.12	8.40	(27.59)	(16.91)
อื่นๆ	1,618.01	85.02	1,575.15	81.13	42.86	2.72
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,903.10	100.00	1,941.51	100.00	(38.41)	(1.98)

เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีตามงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลดลงจากยอดเงิน 1,941.51 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 เป็น 1,903.10 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 หรือลดลง 38.41 ล้านบาท เกิดจากการลดลงของสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 45.57 ล้านบาท จากยอด 154.84 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 เป็น 109.27 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 การลดลงของสินเชื่อในภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างจำนวน 8.11 ล้านบาท จากยอด 48.40 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 มาเป็น 40.29 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 การลดลงของสินเชื่อในภาคสาธาณูปโภคและบริการจำนวน 27.59 ล้านบาท จากยอด 163.12 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 มาเป็น 135.53 ล้านบาท ในขณะที่มีการเพิ่มขึ้นของสินเชื่ออื่นๆจำนวน 42.86 ล้านบาท จากยอด 1,575.15 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 เป็น 1,618.01 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 สำหรับการกระจุกตัวของสินเชื่อตามภาคธุรกิจต่างๆ สินเชื่ออื่นๆ ครองสัดส่วนสูงสุดที่ร้อยละ 85.02 ภาคธุรกิจการสาธาณูปโภค



และบริการที่ร้อยละ 7.12 ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ครองสัดส่วนที่ร้อยละ 5.74 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างที่ร้อยละ 2.12

ข) การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ธุรกิจเงินทุนได้จัดชั้นลูกหนี้ออกเป็น 6 ประเภท และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามประเภทการจัดชั้นเหล่านี้ โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของ ธปท.จะคำนวณจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ภายหลังจากหักมูลค่าหลักประกันแล้ว ซึ่งตามงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 การจัดชั้นของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นมีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2559				
	ยอดสุทธิที่ใช้		อัตราที่ใช้ใน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	เงินให้สินเชื่อ และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	มูลค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ ขั้นต่ำของธปท.	มูลค่าตามที่ บริษัทตั้ง
จัดชั้นปกติ	1,532,533	1,531,444	1	15,314	33,606
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	32,991	32,886	2	658	27,202
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	28,352	28,352	100	28,352	28,352
จัดชั้นสงสัย	15,800	15,800	100	15,800	15,800
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	294,617	236,845	100	236,845	240,345
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-		-	155,787
รวม ⁽²⁾	1,904,293	1,845,327		296,969	501,092

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและไม่หักมูลค่าหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง เงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

สำหรับมูลหนี้หลังหักหลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ถือตามมูลหนี้จัดชั้นตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้รวมเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ

สินเชื่อและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

บริษัทมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2559 และ 2558 จำนวน 338.77 ล้านบาท และ 337.38 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1.39 ล้านบาท สัดส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพ ต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมอยู่ที่ร้อยละ 9.81 ณ สิ้นปี 2559 และร้อยละ 10.91 ณ สิ้นปี 2558

คุณภาพของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในปี 2559 บริษัทมีรายได้จากเงินลงทุนรวมกันทั้งสิ้น 128.99 ล้านบาท ลดลงจาก 149.59 ล้านบาทในปี 2558 หรือลดลงร้อยละ 13.77 โดยรายได้ในปี 2559 ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ 93.38 ล้านบาท ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน 2.73 ล้านบาท และรายได้เงินปันผล 38.34 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ 93.38 ล้านบาท ลดลงจาก 97.56 ล้านบาทในปี 2558 หรือลดลงร้อยละ 4.29 เนื่องจากภาวะอัตราผลตอบแทนของตลาดอยู่ในระดับต่ำ
2. ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน 2.73 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 ร้อยละ 115.65 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของตราสารหนี้ภาคเอกชน
3. รายได้เงินปันผล 38.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 34.59 ล้านบาทในปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.84 เนื่องจากตราสารทุนที่บริษัทถือครองได้จ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงกว่าปีที่ผ่านมา

ทั้งนี้ ธุรกิจการลงทุนในตราสารหนี้จะผ่านการพิจารณาสถานะทางการเงินและอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารทุกครั้ง และมีการกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจและเอกชนในสัดส่วนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง ทำให้ในปี 2559 บริษัทไม่มีปัญหาด้านการรับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นจากตราสารหนี้แต่อย่างใด ในส่วนของธุรกิจการลงทุนในหน่วยลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจะต้องผ่านการพิจารณาสถานะทางการเงิน อัตราผลตอบแทนต่างๆ และสภาพคล่องในการซื้อขาย อย่างเพียงพอทุกครั้งเช่นกัน

สภาพคล่องของบริษัท

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีสินทรัพย์สภาพคล่องตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทยรวมทั้งสิ้น 2,128.00 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 64.71 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมทั้งสิ้นจำนวน 3,288.67 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6.00 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวประกอบด้วย เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 151.21 ล้านบาท เงินฝากธนาคารที่ปราศจากภาระผูกพันจำนวน 19.12 ล้านบาท หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจที่เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งปราศจากภาระผูกพันและสามารถโอนเปลี่ยนมือได้จำนวน 407.67 ล้านบาท และหลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งปราศจากภาระผูกพันจำนวน 1,550.00 ล้านบาท ซึ่งได้รวมหลักทรัพย์ที่บริษัทได้รับเป็นหลักประกันอันเนื่องมาจากธุรกรรมซื้อคืน ตามสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนที่ต้องคืนแก่คู่สัญญาในอนาคตจำนวน 1,550.00 ล้านบาท



ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลักมาจากเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากประชาชนทั่วไปนอกเหนือไปจากทุนของบริษัท ในขณะที่แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และเงินให้สินเชื่อ โดย ณ สิ้นปี 2559 สามารถแบ่งตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝาก ระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ และ ระยะเวลาที่เหลือของเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินของบริษัทดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝากและ เงินกู้ยืม	สัดส่วน (ร้อยละ)	เงินให้ สินเชื่อ	เงินลงทุน ⁽¹⁾ ในตราสารหนี้	ธุรกรรมสัญญาซื้อคืน ภาคเอกชน ⁽²⁾	ส่วนต่าง
เมื่อทวงถาม	74.34	2.20	355.67	-	1,550.00	1,831.33
ไม่เกิน 1 ปี	3,301.48	97.46	85.16	327.82	-	(2,888.50)
เกิน 1 ปี	11.54	0.34	1,462.27	1,515.43	-	2,966.16
รวม	3,387.36	100.00	1,903.10	1,843.25	1,550.00	1,908.99

หมายเหตุ 1) เฉพาะต้นทุนเงินลงทุนไม่รวมรายการบวกค่าเพื่อการปรับมูลค่าจำนวน 56.45 ล้านบาท

2) เนื่องจากการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนจำนวน 1,550 ล้านบาท มีระยะเวลาไม่เกิน 14 วัน ตามงบการเงินเมื่อสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559 จึงอนุโลมจัดอยู่ประเภทเมื่อทวงถาม

แหล่งเงินรับฝากและเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 3,387.36 ล้านบาท โดยจำนวน 74.34 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.20 เป็นประเภทเมื่อทวงถาม จำนวน 3,301.48 ล้านบาท หรือร้อยละ 97.46 มีระยะเวลาคงกำหนดไม่เกิน 1 ปี และจำนวน 11.54 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.34 มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 1 ปี เมื่อพิจารณาจากสัดส่วนเงินรับฝากและเงินกู้ยืมตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ สิ้นปี 2559 ซึ่งมีอัตราส่วนเงินฝากเมื่อทวงถาม : ไม่เกิน 1 ปี : เกิน 1 ปี ที่ 2.20 : 97.46 : 0.34 จะเห็นว่าการฝากเงินในระยะสั้นสูง ส่วนการใช้เงินในรูปเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนนั้น แหล่งเงินที่ใช้ไปยังไม่สัมพันธ์กับแหล่งทุนที่ได้มา โดยมีการให้สินเชื่อหรือลงทุนในระยะสั้นเมื่อทวงถาม และประเภทไม่เกิน 1 ปี ก่อนข้างต่ำ ในขณะที่การให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนระยะยาวเกินกว่า 1 ปี มีสัดส่วนที่สูง เมื่อเทียบกับระยะเวลาแหล่งที่มาของทุน ซึ่งเป็นปกติของธุรกิจเงินทุนโดยทั่วไป ทั้งนี้ ถ้าคำนึงถึงสภาพคล่องของบริษัท ตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีสินทรัพย์สภาพคล่องรวมทั้งสิ้น 2,128.00 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 64.71 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมทั้งสิ้น และเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทส่วนใหญ่เป็นตราสารหนี้ที่มีตลาดรองในการซื้อขาย ดังนั้น บริษัทจึงไม่มีปัญหาสภาพคล่องอันเนื่องมาจากความไม่สัมพันธ์ระหว่างแหล่งที่มาของเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุน เนื่องจากสินทรัพย์สภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์ที่สูง



การดำรงอัตราส่วนต่างๆ

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2559 เท่ากับร้อยละ 46.41 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด