ส่วนที่ 3 : ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงินในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

(เดิมชื่อ : บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

สินทรัพย์	2560		2559		2558	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	20	0.00	20	0.00	20	0.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,097,491	18.57	1,720,613	30.76	1,349,469	25.39
เงินลงทุนสุทธิ						
เงินลงทุนเผื่อขาย	330,741	2.93	2,418,694	43.25	2,523,882	47.48
เงินลงทุนทั่วไป	16,781	0.15	16,781	0.30	16,781	0.32
รวมเงินลงทุนสุทธิ	347,522	3.08	2,435,475	43.55	2,540,663	47.80
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,420,044	92.26	1,903,100	34.03	1,941,514	36.52
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,609	0.01	1,193	0.02	6,419	0.12
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10,421,653	92.28	1,904,293	34.05	1,947,933	36.64
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(1,049,358)	(9.29)	-	-	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(660,769)	(5.85)	(501,092)	(8.96)	(559,451)	(10.52)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,226)	(0.01)	(2,201)	(0.04)	(3,373)	(0.06)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8,710,300	77.12	1,401,000	25.05	1,385,109	26.06
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17,278	0.15	10,859	0.19	12,802	0.24
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	2,292	0.02	570	0.01	679	0.01
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	-	-	1,434	0.03
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	2,565	0.02	17,127	0.31	20,943	0.39
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	116,364	1.03	7,139	0.13	4,461	0.07
รวมสินทรัพย์	**11,293,832**	**100.00**	**5,592,803**	**100.00**	**5,315,580**	**100.00**

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

(เดิมชื่อ : บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2560		2559		2558	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
หนี้สิน						
เงินรับฝาก						
จากประชาชน	6,067,719	53.73	3,380,892	60.45	3,177,474	59.77
จากต่างประเทศ	56	0.00	56	0.00	56	0.01
รวมเงินรับฝาก	6,067,775	53.73	3,380,948	60.45	3,177,530	59.78
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,506,000	22.19	6,410	0.11	6,800	0.13
ประมาณการหนี้สิน	36,061	0.32	42,585	0.76	34,900	0.66
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5,231	0.05	57,862	1.03	40,692	0.77
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	50,935	0.45	15,853	0.28	25,215	0.47
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,407	0.01	1,997	0.04	2,186	0.04
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	10,018	0.09	-	-	25,721	0.48
หนี้สินอื่น	466,777	4.13	12,134	0.22	14,368	0.27
รวมหนี้สิน	**9,144,204**	**80.97**	**3,517,789**	**62.90**	**3,327,412**	**62.60**
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	1,050,000	-	1,500,000		1,500,000	-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,049,998	9.30	1,000,000	17.88	1,000,000	18.81
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	5,894	0.05	165,826	2.96	134,098	2.52
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	123,000	1.09	123,000	2.20	116,000	2.18
ยังไม่ได้จัดสรร	970,736	8.60	786,188	14.06	738,070	13.89
รวมส่วนของเจ้าของ	**2,149,628**	**19.03**	**2,075,014**	**37.10**	**1,988,168**	**37.40**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**11,293,832**	**100.00**	**5,592,803**	**100.00**	**5,315,580**	**100.00**

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

(เดิมชื่อ : บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2560		2559		2558	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	27,530	11.72	19,094	14.84	23,128	23.49
เงินลงทุนในตราสารหนี้	56,726	24.16	93,380	72.58	97,562	99.09
เงินให้สินเชื่อ	528,445	225.05	131,364	102.10	140,467	142.67
รวมรายได้ดอกเบี้ย	612,701	260.94	243,838	189.52	261,157	265.25
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	75,193	32.02	53,667	41.71	86,966	88.33
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	0.00	-	0.00	3	0.01
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	21,522	9.17	15,032	11.68	16,669	16.92
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,332	8.66	108	0.08	141	0.14
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	0.00	1	0.00	3	0.01
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	117,047	49.85	68,808	53.48	103,782	105.41
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	495,654	211.09	175,030	136.04	157,375	159.84
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	633	0.27	568	0.44	566	0.58
อื่น ๆ	11,498	4.90	6,906	5.37	6,425	6.53
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,131	5.17	7,474	5.81	6,991	7.11
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน						
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	167,524	71.34	1,370	1.06	19,321	19.62
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าของเงินลงทุน	4,100	1.75	(4,100)	(3.19)	(1,880)	(1.91)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	171,624	73.09	(2,730)	(2.12)	17,441	17.71
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ						
รายได้เงินปันผล	55,816	23.77	38,344	29.80	34,590	35.13
รายได้อื่น	8,894	3.79	20,655	16.05	971	0.99
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	64,710	27.56	58,999	45.86	35,561	36.12
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	133,663	56.92	64,434	50.08	63,770	64.77
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,743	2.45	5,063	3.94	5,005	5.08
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	18,014	7.67	13,582	10.56	13,560	13.77
ค่าภาษีอากร	22,726	9.68	4,613	3.59	4,869	4.95
ค่าใช้จ่ายอื่น	127,872	54.46	9,507	7.39	10,178	10.34
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	308,018	131.18	97,199	75.55	97,382	98.91
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	159,677	68.00	-	0.00	-	0.00
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	276,424	117.72	141,574	110.04	119,986	121.87
ภาษีเงินได้	41,615	17.72	12,912	10.04	21,531	21.87
กำไรสุทธิสำหรับปี	**234,809**	**100.00**	**128,662**	**100.00**	**98,455**	**100.00**

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

(เดิมชื่อ : บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2560		**2559**		**2558**	
	จำนวนเงิน	**ร้อยละ**	**จำนวนเงิน**	**ร้อยละ**	**จำนวนเงิน**	**ร้อยละ**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะจัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(199,915)	-	39,660	-	21,945	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	39,983	-	(7,932)	-	(4,389)	-
รายการที่จะไม่จัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7,173	-	3,060	-	1,798	
ภาษีเงินได้ของการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(1,435)	-	(612)	-	(360)	
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	(154,194)	-	34,176	-	18,994	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**80,615**	**100.00**	**162,838**	**100.00**	**117,449**	**-**

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

(เดิมชื่อ : บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2560	**2559**	**2558**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	276,423	141,574	119,986
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน			
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน :			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,735	1,491	1,321
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(4,100)	4,100	1,880
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	(167,524)	(1,370)	(19,321)
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) มูลค่าเงินลงทุนในหุ้นกู้	(1,733)	(1,351)	(1,811)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	159,677	-	-
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(975)	(1,172)	(1,318)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	(135)	451	-
ขาดทุน (กำไร) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	28	(15,776)	-
ต้นทุนค่ารื้อถอน	3,000	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	1,888	2,707	1,459
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(495,654)	(175,030)	(157,375)
รายได้เงินปันผล	(55,816)	(38,344)	(34,590)
เงินสดรับดอกเบี้ย	528,809	252,866	258,250
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(81,965)	(78,169)	(93,682)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(45,407)	(25,721)	(6,548)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	118,251	66,256	68,251

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

(เดิมชื่อ : บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2560	**2559**	**2558**
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	200,000	(400,000)	(900,000)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(7,369,746)	(19,945)	112,433
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	-	834	-
ทรัพย์สินรอการขาย	(5,794)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(101,399)	(2,678)	886
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	2,686,828	203,418	632,264
เงินสดจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงาน	(6,383)	(805)	(1,536)
หนี้สินอื่น	453,779	(2,422)	(14,143)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	**(4,024,464)**	**(155,342)**	**(101,845)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(49,742)	(248,811)	(1,083,918)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(8,292)	(1,106)	(4,412)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,085)	-	-
เงินสดรับจากการขายและไถ่ถอนเงินลงทุน	2,111,138	392,279	1,283,944
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์	635	383	-
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	84	15,776	-
เงินสดรับเงินปันผล	55,816	38,344	34,590
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	**2,107,554**	**196,865**	**230,204**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออก	(410)	(390)	(567)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2,500,000	-	-
เงินปันผลจ่าย	(6,002)	(70,000)	(70,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**2,493,588**	**(70,390)**	**(70,567)**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	576,678	(28,867)	57,792
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	170,354	199,224	141,432
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	747,032	170,357	199,224

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (ต่อ)

13.2 อัตราส่วนทางการเงิน

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ : บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

อัตราส่วนการเงิน	2560	2559	2558
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	84.90	75.62	64.91
อัตรากำไรสุทธิ (%)	27.27	42.21	30.66
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	11.12	6.38	5.01
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	8.22	5.14	7.08
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	1.96	1.64	3.04
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	6.26	3.50	4.04
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	20.13	5.18	5.71
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	5.87	3.48	3.50
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	2.78	2.38	1.98
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.10	0.06	0.06
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	4.25	1.69	1.67
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก (เท่า)	1.25	0.92	0.86
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	0.66	96.37	95.70
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	25.04	43.14	71.10
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.80	46.41	44.93
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)*	6.17	14.51	18.10
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)*	2.83	9.81	10.91
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (%)*	0.00	0.03	0.21

หมายเหตุ : การคำนวณอัตราส่วนทางการเงินข้างต้น เป็นไปตามคู่มือการจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลแบบ 56-1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

* สินเชื่อรวม ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึงเงินให้สินชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินชื่อจากการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2560	**2559**	**เพิ่ม(ลด)**	**ร้อยละ**
รายได้ดอกเบี้ย	612,700	243,838	368,862	151.27
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	117,047	68,808	48,239	70.11
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	495,653	175,030	320,623	183.18
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,131	7,474	4,657	62.31
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	171,624	(2,730)	174,354	6,386.59
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	64,710	58,999	5,711	9.68
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	308,018	97,199	210,819	216.89
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	159,677	-	159,677	100.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	276,423	141,574	134,849	95.25
ภาษีเงินได้	41,615	12,912	28,703	222.30
กำไรสุทธิสำหรับปี	234,809	128,662	106,147	82.50

บริษัทมีกำไรสุทธิ 234.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 106.15 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 82.50 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิจำนวน 128.66 ล้านบาทในปี 2559 การเพิ่มขึ้นของกำไรมีสาเหตุส่วนใหญ่เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของ 1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 320.62 ล้านบาท 2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 4.66 ล้านบาท 3. กำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 174.35 ล้านบาท และ 4. การเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆจำนวน 5.71 ล้านบาท ในขณะเดียวกันบริษัทมีรายการที่ทำให้กำไรสุทธิลดลงจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆจำนวน 210.82 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 159.68 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 28.70 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2560	**2559**	**เพิ่ม(ลด)**	**ร้อยละ**
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	27,530	19,094	8,436	44.18
เงินลงทุนในตราสารหนี้	56,726	93,380	(36,654)	(39.25)
เงินให้สินเชื่อ	528,445	131,364	397,081	302.28
รวมรายได้ดอกเบี้ย	612,701	243,838	368,863	151.27
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	75,193	53,667	21,526	40.11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	21,522	15,032	6,490	43.17
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,332	108	20,224	18,725.93
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	1	(1)	(100.00)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	117,047	68,808	48,239	70.11
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**495,654**	**175,030**	**320,624**	**183.18**

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 320.62 ล้านบาท หรือร้อยละ 183.18 จากจำนวน 175.03 ล้านบาทในปี 2559 เป็นจำนวน 495.65 ล้านบาทในปี 2560 การเปลี่ยนแปลงในรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเกิดจากปี 2560 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 368.86 ล้านบาท หรือร้อยละ 151.27 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นจำนวน 8.44 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.18 เป็นผลจากขนาดของธุรกรรมการซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ ลดลงจำนวน 36.65 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.25 ซึ่งเป็นผลจากการขายเงินลงทุนและการครบกำหนดไถ่ถอนของเงินลงทุนในระหว่างปี ประกอบกับมีการลงทุนลดลงจากปีก่อน
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 397.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 302.28 เป็นผลจากการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2559

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 21.53 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.11 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากและอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของเงินรับฝากเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2559 ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของปี 2560 เท่ากับร้อยละ 1.96 ซึ่งสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 1.64 ในปี 2559
- ค่าใช้จ่ายเงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เพิ่มขึ้นจำนวน 6.49 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.17 ซึ่งแปรผันตามสัดส่วนของเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราถัวเฉลี่ยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 20.22 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

<u>รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย</u>

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2560	**2559**	**เพิ่ม(ลด)**	**ร้อยละ**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	633	568	65	11.44
อื่น ๆ	11,498	6,906	4,592	66.49
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,131	7,474	4,657	62.31
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน				
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	167,524	1,370	166,154	12,128.03
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าของเงินลงทุน	4,100	(4,100)	8,200	200.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	171,624	(2,730)	174,354	6,386.59
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				
รายได้เงินปันผล	55,816	38,344	17,472	45.57
รายได้อื่น	8,894	20,655	(11,761)	(56.94)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	64,710	58,999	5,711	9.68
รวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	**248,465**	**63,743**	**184,722**	**289.79**

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 4.66 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 62.31 จากจำนวน 7.47 ล้านบาทในปี 2559 เป็นจำนวน 12.13 ล้านบาทในปี 2560 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ
- กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 174.35 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6,386.59 จากขาดทุนจำนวน 2.73 ล้านบาทในปี 2559 เป็นกำไรจำนวน 171.62 ล้านบาทในปี 2560 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายการกำไรจากการขายเงินลงทุนจำนวน 166.15 ล้านบาท และมีการเพิ่มขึ้นจากการกลับรายการการด้อยค่าของเงินลงทุนจำนวน 4.10 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้บันทึกเป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจำนวน 4.10 ล้านบาท ในปี 2559
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 5.71 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.68 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินปันผลจำนวน 17.47 ล้านบาท การลดลงของกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 15.22 ล้านบาท การลดลงของหนี้สูญได้รับคืนจำนวน 1.96 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นจำนวน 5.42 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2560	**2559**	**เพิ่ม(ลด)**	**ร้อยละ**
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	133,663	64,434	69,229	107.44
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,743	5,063	680	13.43
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	18,014	13,582	4,432	32.63
ค่าภาษีอากร	22,726	4,613	18,113	392.65
ค่าใช้จ่ายอื่น	127,872	9,507	118,365	1,245.03
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	**308,018**	**97,199**	**210,819**	**216.89**

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 210.82 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 216.89 จากจำนวน 97.20 ล้านบาทในปี 2559 เป็นจำนวน 308.02 ล้านบาทในปี 2560 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงานจำนวน 69.24 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของค่าภาษีอากรจำนวน 18.11 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของค่าบริหารจัดการ ค่าที่ปรึกษา และค่าใช้จ่ายอื่น จำนวน 123.47 ล้านบาท อย่างไรก็ตามการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายนั้น สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของรายได้

ภาษีเงินได้

การเพิ่มขึ้นของภาษีเงินได้จำนวน 28.70 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 222.30 จากจำนวน12.91 ล้านบาท ในปี 2559 เป็นจำนวน 41.62 ล้านบาท ในปี 2560 ซึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 55.70 ล้านบาท ซึ่งแปรผันตามการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษี และการลดลงในภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 26.99 ล้านบาท

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

บริษัทมีสินทรัพย์รวมตามงบการเงินของบริษัทสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 11,293.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,701.03 ล้านบาท หรือร้อยละ 101.94 เมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวมจำนวน 5,592.80 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559

(หน่วย : พันบาท)

	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินสด	20	0.00	20	0.00	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,097,491	18.57	1,720,613	30.76	376,878	21.90
เงินลงทุนสุทธิ	347,522	3.08	2,435,475	43.55	(2,087,953)	(85.73)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8,710,300	77.12	1,401,000	25.05	7,309,300	521.72
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17,278	0.15	10,859	0.19	6,419	59.11
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	2,292	0.02	570	0.01	1,722	302.11
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	-	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	2,565	0.02	17,127	0.31	(14,562)	(85.02)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	116,364	1.03	7,139	0.13	109,225	1,529.98
รวมสินทรัพย์	**11,293,832**	**100.00**	**5,592,803**	**100.00**	**5,701,029**	**101.94**

ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมียอดสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนเป็นจำนวน 1,350 ล้านบาท (รวมอยู่ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) หรือประมาณร้อยละ 11.95 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลักของบริษัทประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินอันได้แก่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และเงินลงทุนสุทธิโดยมีรายละเอียดสำหรับสินทรัพย์หลักดังนี้

เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 347.52 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2559 จำนวน 2,087.95 ล้านบาท โดยมีราคาทุนหรือมูลค่ายุติธรรม แบ่งตามประเภทของการลงทุน ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินลงทุนเผื่อขาย						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	85,014	24.46	407,670	16.74	(322,656)	(79.15)
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	243,310	70.01	1,490,767	61.21	(1,247,457)	(83.68)
ตราสารทุนและหน่วยลงทุนใน						
ความต้องการของตลาดในประเทศ	2,417	0.70	524,357	21.53	(521,940)	(99.54)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	(4,100)	(0.17)	4,100	(100.00)
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	330,741	95.17	2,418,694	99.31	(2,087,953)	(86.33)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด						
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,275	0.37	1,275	0.05	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,275)	(0.37)	(1,275)	(0.05)	-	-
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนทั่วไป						
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ						
ของตลาดในประเทศ	70,533	20.30	70,533	2.90	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(53,752)	(15.47)	(53,752)	(2.21)	-	-
รวมเงินลงทุนทั่วไป	16,781	4.83	16,781	0.69	-	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ	**347,522**	**100.00**	**2,435,475**	**100.00**	**(2,087,953)**	**(85.73)**

รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุนสำหรับปี 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	2,435,476	2,540,663
ยอดซื้อหลักทรัพย์	49,742	248,811
ยอดขายหลักทรัพย์ / ยอดไถ่ถอนหลักทรัพย์	(1,936,048)	(392,307)
ค่าตัดจำหน่ายส่วนต่ำมูลค่าเงินลงทุนในหุ้นกู้	(1,733)	(1,351)
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เผื่อขาย	(199,915)	39,660
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	**347,522**	**2,435,476**

ในภาพรวม บริษัทมีเงินลงทุนสุทธิทั้งสิ้น 347.52 ล้านบาท ลดลง 2,087.95 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 85.73 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากการขายเงินลงทุน , การครบกำหนดไถ่ถอนเงินลงทุน และ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในระหว่างปี ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนมีรายละเอียด ดังนี้

(1) เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 85.01 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.46 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลงจากปี 2559 จำนวน 322.66 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 79.15

(2) ตราสารหนี้ภาคเอกชน 243.31 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70.01 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลงจากปี 2559 จำนวน 1,247.46 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 83.68

(3) ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 2.42 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.70 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลงจากปี 2559 จำนวน 521.94 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.54

(4) มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงลดลงจากปี 2559 จำนวน 69.32 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมูลค่าตลาดของเงินลงทุนมีการปรับตัวลดลง

ทั้งนี้สาเหตุของการลดลงอย่างมีนัยสำคัญมาจากการครบกำหนดไถ่ถอนของตราสารหนี้ และการขายหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด เพื่อเป็นการเสริมสภาพคล่องให้กับบริษัท

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 8,710.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากยอด 1,401.00 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 7,309.30 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	31 ธันวาคม 2560	**31 ธันวาคม 2559**	**เปลี่ยนแปลง**	
			เพิ่ม (ลด)	**ร้อยละ**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,420,044	1,903,100	8,516,944	447.53
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,609	1,193	416	34.87
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10,421,653	1,904,293	8,517,360	447.27
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(1,049,358)	-	(1,049,358)	100.00
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(660,769)	(501,092)	(159,677)	31.87
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,226)	(2,201)	975	(44.30)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**8,710,300**	**1,401,000**	**7,309,300**	**521.72**

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จำนวน 7,309.30 ล้านบาท หรือร้อยละ 521.72 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี จำนวน 7,467.59 ล้านบาท เนื่องจากมีการปล่อยสินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกันประเภทรถแลกเงิน รถมอเตอร์ไซด์แลกเงิน และบ้านและที่ดินแลกเงิน เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 3,861.73 ล้านบาท 1,914.49 ล้านบาท และ 1,916.28 ล้านบาท ตามลำดับ การลดลงของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจจำนวน 25.54 ล้านบาท การลดลงสินเชื่อรายย่อยแบบไม่มีหลักประกันจำนวน 122.51 ล้านบาท และการลดลงของลูกหนี้รายย่อยอื่นๆ จำนวน 76.86 ล้านบาท เนื่องจากการผ่อนชำระหนี้คืนตามข้อตกลง
- รวมทั้งมีการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 159.68 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของพอร์ตลูกหนี้

หนี้สิน

(หน่วย : พันบาท)

	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝาก						
จากประชาชน	6,067,719	53.73	3,380,892	60.45	2,686,827	79.47
จากต่างประเทศ	56	0.00	56	0.00	-	-
รวมเงินรับฝาก	6,067,775	53.73	3,380,948	60.45	2,686,827	79.47
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,506,000	22.19	6,410	0.11	2,499,590	38,995.16
ประมาณการหนี้สิน	36,061	0.32	42,585	0.76	(6,524)	(15.32)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5,231	0.05	57,862	1.03	(52,631)	(90.96)
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	50,935	0.45	15,853	0.28	35,082	221.30
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,407	0.01	1,997	0.04	(590)	(29.54)
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	10,018	0.09	-	-	10,018	100.00
หนี้สินอื่น	466,777	4.13	12,134	0.22	454,643	3,746.85
รวมหนี้สิน	**9,144,204**	**80.97**	**3,517,789**	**62.90**	**5,626,415**	**159.94**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**11,293,832**	**100.00**	**5,592,803**	**100.00**	**5,701,029**	**101.94**

ตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมีหนี้สิ้นรวมทั้งสิ้น 9,144.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 3,517.79 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 หรือเพิ่มขึ้น 5,626.42 ล้านบาท หรือร้อยละ 159.94 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย และหนี้สินอื่น ในขณะที่มีการลดลงของประมาณการหนี้สิน หนี้สินภาษี เงินได้รอตัดบัญชี และภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 6,067.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 2,686.83 ล้านบาท หรือร้อยละ 79.47 เนื่องจากเงินรับฝากถัวเฉลี่ยมีปริมาณที่เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2559 โดยการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากดังกล่าว ถูกนำมาใช้เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อเป็นหลัก
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 2,506 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 2,499.59 ล้านบาท หรือร้อยละ 38,995.16 เนื่องจากในปี 2560 บริษัทมีการกู้ยืมเงินเพื่อใช้ในการปล่อยสินเชื่อ เพิ่มขึ้นจำนวน 2,500 ล้านบาท ในขณะที่มีการลดลงของตั๋วสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนด และไม่ได้มีการต่ออายุ จำนวน 0.41 ล้านบาท

- ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 50.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 35.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 221.30 ซึ่งแปรผันตามค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝาก และเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้น
- หนี้สินอื่น ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 466.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 454.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 3,746.85 โดยสาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าบริหารจัดการสินเชื่อค้างจ่าย จำนวน 387.02 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของโบนัสค้างจ่ายจำนวน 18.69 ล้านบาท
- การเพิ่มขึ้นของภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายจำนวน 10.02 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ของบริษัท นอกจากนี้ยังมีการลดลงของประมาณการหนี้สินจำนวน 6.52 ล้านบาท และการลดลงของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจำนวน 52.63 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของ

(หน่วย : พันบาท)

	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	1,050,000		1,500,000			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,049,998	9.30	1,000,000	17.88	49,998	5.00
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	5,894	0.05	165,826	2.96	(159,932)	(96.45)
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	123,000	1.09	123,000	2.20	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร	970,736	8.60	786,188	14.06	184,548	23.47
รวมส่วนของเจ้าของ	**2,149,628**	**19.03**	**2,075,014**	**37.10**	**74,614**	**3.60**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**11,293,832**	**100.00**	**5,592,803**	**100.00**	**5,701,029**	**101.94**

ตามงบการเงินของบริษัท ส่วนของเจ้าของ ณ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,149.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากส่วนของเจ้าของ ณ 31 ธันวาคม 2559 อยู่ 74.61 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.60 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 1,050 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 50 ล้านบาท จากการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท

  หมายเหตุ : ในปี 2560 บริษัทมีการลดทุนจดทะเบียนจากทุนจดทะเบียนเดิม 1,500 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยการลดหุ้นสามัญจำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท และมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,000 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,050 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 10 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท เพื่อรองรับการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัท

- องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 5.89 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน159.93 ล้านบาท อันเนื่องมาจากการลดลงในมูลค่าของหลักทรัพย์เผื่อขาย ทั้งจากการขายเงินลงทุน และการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเผื่อขาย ซึ่งเกิดจากมูลค่าตลาดของเงินลงทุนมีการปรับตัวลดลง
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 970.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 184.55 ล้านบาท ซึ่งสืบเนื่องมาจากบริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2560 จำนวน 234.81 ล้านบาท เงินปันผลจ่ายซึ่งมีผลทำให้กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรลดลงจำนวน 56 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นจากผลกำไรจากการจัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังจากออกจากงานสุทธิจากภาษีจำนวน 5.74 ล้านบาท

คุณภาพของสินทรัพย์ สภาพคล่องและการดำรงอัตราส่วนต่างๆ

เงินให้สินเชื่อ

ก) ส่วนประกอบของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : พันบาท)

	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	86,607	0.92	109,266	5.74	(22,659)	(20.74)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	23,601	0.25	40,292	2.12	(16,691)	(41.43)
การสาธารณูปโภคและบริการ	149,340	1.59	135,529	7.12	13,811	10.19
อื่น ๆ					-	
สินเชื่อรายย่อยแบบไม่มีหลักประกัน	1,384,729	14.78	1,507,234	79.20	(122,505)	(8.13)
สินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกัน					-	
สินเชื่อรถแลกเงิน	3,861,725	41.21	-	-	3,861,725	100.00
สินเชื่อรถมอเตอร์ไซค์แลกเงิน	1,914,492	20.43	-	-	1,914,492	100.00
สินเชื่อบ้านและที่ดินแลกเงิน	1,916,275	20.45	-	-	1,916,275	100.00
อื่นๆ	33,917	0.36	110,778	5.82	(76,861)	(69.38)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	**9,370,686**	**100.00**	**1,903,099**	**100.00**	**7,467,587**	**392.39**

เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีตามงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เพิ่มขึ้นจากจำนวน 1,903.10 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 เป็น 9,370.69 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2560 หรือ เพิ่มขึ้น 7,467.59 ล้านบาท หรือเติบโตขึ้นร้อยละ 392 การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีสาเหตุสำคัญจากการที่บริษัทมีการปล่อยสินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกันประเภทรถแลกเงิน รถมอเตอร์ไซค์แลกเงิน และบ้านและที่ดินแลกเงิน เพิ่มขึ้นจำนวน 3,861.73 ล้านบาท 1,914.49 ล้านบาท และ 1,916.28 ล้านบาท ตามลำดับ การลดลงของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจจำนวน 25.54 ล้านบาท การลดลงสินเชื่อรายย่อยแบบไม่มีหลักประกัน จำนวน 122.51 ล้านบาท และการลดลงของลูกหนี้รายย่อยอื่นๆ จำนวน 76.86 ล้านบาท เนื่องจากการผ่อนชำระหนี้คืนตามข้อตกลง

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2560	
	ล้านบาท	*ร้อยละ*	ล้านบาท	*ร้อยละ*	ล้านบาท	*ร้อยละ*
จัดชั้นปกติ	1,492.92	*76.64*	1,532.53	*80.48*	8,458.45	*90.25*
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	117.63	*6.04*	32.99	*1.73*	648.42	*6.92*
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	0.03	*0.00*	28.35	*1.49*	43.63	*0.46*
จัดชั้นสงสัย	23.78	*1.22*	15.80	*0.83*	-	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	313.57	*16.10*	294.62	*15.47*	221.80	*2.37*
รวม	**1,947.93**	***100.00***	**1,904.29**	***100.00***	**9,372.29**	***100.00***
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(559.45)	*(28.72)*	(501.09)	*(26.31)*	(660.77)	*(7.05)*
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	**1,388.48**	***71.28***	**1,403.20**	***73.69***	**8,711.52**	***92.95***

หากจะพิจารณาถึงคุณภาพของลูกหนี้ของบริษัท ลูกหนี้ส่วนใหญ่จะเป็นลูกหนี้จากสินเชื่อรถแลกเงินและสินเชื่อบ้านที่ดินแลกเงิน ซึ่งบริษัทได้เริ่มให้บริการในไตรมาสที่ 3 ของปี 2560 จะพบว่าลูกหนี้ร้อยละ 90.25 เป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ, ร้อยละ 7 เป็นลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ แสดงให้เห็นถึงคุณภาพลูกหนี้ส่วนใหญ่อยู่ในเกณฑ์ดี

ข) การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทถือปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อ ตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่สนส. 5/2559 เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 20 มิถุนายน พ.ศ. 2559 จากยอดเงินให้สินเชื่อที่คงค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวด การจัดชั้นหนี้พิจารณาจากระยะเวลาที่ค้างชำระและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน บริษัทจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภทและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท

งบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นมีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2560				
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ มูลค่าตามที่บริษัทตั้ง
จัดชั้นปกติ	8,458,446	7,402,066	1	74,021	88,908
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	648,420	603,053	2	12,061	131,330
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	43,629	42,789	100	42,789	42,789
จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	221,800	163,852	100	163,852	167,352
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้					230,391
รวม[2]	**9,372,295**	**8,211,760**		**292,723**	**660,770**

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง เงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

(3) หากพิจารณาถึงความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จะพบว่าบริษัทฯมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 660.77 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 368.05 ล้านบาท

<u>สินเชื่อและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</u>

บริษัทมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2560 และ 2559 จำนวน 265.43 ล้านบาท และ 338.77 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงเป็นจำนวน 73.34 ล้านบาท จากการชำระหนี้ของลูกหนี้ สัดส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพ ต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมอยู่ที่ร้อยละ 2.83 ณ สิ้นปี 2560 และร้อยละ 17.80 ณ สิ้นปี 2559

<u>คุณภาพของเงินลงทุนในหลักทรัพย์</u>

ในปี 2560 บริษัทมีรายได้จากเงินลงทุนรวมกันทั้งสิ้น 284.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 155.18 ล้านบาทในปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 120.30 โดยรายได้ในปี 2560 ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ 56.73 ล้านบาท กำไรสุทธิจากเงินลงทุน 171.62 ล้านบาท และรายได้เงินปันผล 55.82 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ 56.73 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 36.65 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 39.25 เนื่องจากมีการขายเงินลงทุน และมีการครบกำหนดไถ่ถอนของเงินลงทุนในระหว่างปี

2. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน 171.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 174.35 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6,386.59 จากขาดทุนจำนวน 2.73 ล้านบาทในปี 2559 เป็นกำไรจำนวน 171.62 ล้านบาทในปี 2560 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายการกำไรจากการขายเงินลงทุนจำนวน 166.15 ล้านบาท และมีการเพิ่มขึ้นจากการกลับรายการการด้อยค่าของเงินลงทุนจำนวน 4.10 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้บันทึกเป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจำนวน 4.10 ล้านบาท ในปี 2559

3. รายได้เงินปันผล 55.82 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 17.47 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.57 เนื่องจากตราสารทุนที่บริษัทถือครองได้จ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงกว่าปีที่ผ่านมา

ทั้งนี้ ธุรกรรมการลงทุนในตราสารหนี้จะผ่านการพิจารณาสถานะทางการเงินและอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารทุกครั้ง และมีการกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจและเอกชนในสัดส่วนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง ทำให้ในปี 2560 บริษัทไม่มีปัญหาด้านการรับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นจากตราสารหนี้แต่อย่างใด ในส่วนของธุรกรรมการลงทุนในหน่วยลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจะต้องผ่านการพิจารณาสถานะทางการเงิน อัตราผลตอบแทนต่างๆ และสภาพคล่องในการซื้อขาย อย่างเพียงพอทุกครั้งเช่นกัน

<u>สภาพคล่องของบริษัท</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ที่อัตราร้อยละ 253.73 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 100 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวัน อยู่ในความดูแลของฝ่ายจัดการเงิน ซึ่งจะดูแลแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของบริษัท ฝ่ายจัดการเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของบริษัทเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัท และให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลักมาจากเงินรับฝากจากประชาชนทั่วไป และเงินกู้ยืม นอกเหนือไปจากทุนของบริษัท ในขณะที่แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ โดย ณ สิ้นปี 2560 สามารถแบ่งตามระยะเวลาที่เหลือของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม ระยะเวลาที่เหลือของเงินลงทุนในตราสารหนี้ และระยะเวลาที่เหลือของเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินของบริษัทดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ระยะเวลา	แหล่งที่มาของเงินทุน		แหล่งใช้ไปของเงินทุน					ส่วนต่าง
	เงินรับฝากและเงินกู้ยืม	สัดส่วน (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อ	เงินลงทุนในตราสารหนี้ (1)	ธุรกรรมสัญญาซื้อคืนภาคเอกชน	รวม	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เมื่อทวงถาม	107,689	1.26	249,908	-	-	249,908	2.26	(142,219)
ไม่เกิน 1 ปี	4,740,893	55.30	6,673,196	50,002	1,350,000	8,073,198	73.10	(3,332,305)
เกิน 1 ปี	3,725,194	43.45	2,449,191	272,067	-	2,721,258	24.64	1,003,936
รวม	**8,573,776**	**100.00**	**9,372,295**	**322,069**	**1,350,000**	**11,044,364**	**100.00**	**(2,470,588)**

หมายเหตุ (1) เฉพาะต้นทุนเงินลงทุนไม่รวมรายการบวกค่าเผื่อการปรับมูลค่า

เงินรับฝากและเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 8,573.78 ล้านบาท โดยจำนวน 107.69 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.26 เป็นประเภทเมื่อทวงถาม จำนวน 4,740.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 55.30 มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี และจำนวน 3,725.19 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.45 มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี เมื่อพิจารณาจากสัดส่วนเงินรับฝากและเงินกู้ยืมตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ สิ้นปี 2560 ซึ่งมีอัตราส่วนเงินฝากและเงินกู้ยืม เมื่อทวงถาม : ไม่เกิน 1 ปี : เกิน 1 ปี ที่ 1.26 : 55.30 : 43.45 จะเห็นว่ามีสัดส่วนของแหล่งที่มาของเงินทุนในระยะสั้นสูงกว่าระยะยาว ส่วนการใช้เงินในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนนั้น มีสัดส่วนการใช้แบ่งเป็นประเภท เมื่อทวงถาม : ไม่เกิน 1 ปี : เกิน 1 ปี ที่ 2.26 : 73.10 : 24.64 ซึ่งจะเห็นได้ว่ามีสัดส่วนของแหล่งใช้ไประยะสั้นสูงกว่าระยะยาว ซึ่งสอดคล้องและสัมพันธ์กับสัดส่วนของแหล่งที่มาของเงินทุน นอกจากนี้ ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมีสินทรัพย์สภาพคล่องตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทยรวมทั้งสิ้น 1,687.76 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 49.83 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมทั้งสิ้น ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่อยู่ในเกณฑ์ค่อนข้างสูง

การดำรงอัตราส่วนต่างๆ

บริษัท มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2560 เท่ากับร้อยละ 22.80 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด