

ส่วนที่ 3 : ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

เมื่อต้นปี พ.ศ. 2563 ได้เกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“การระบาดของ COVID-19”) เริ่มมีความรุนแรงและส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจ ลูกค้าของบริษัท และประชาชนทั่วไปในวงกว้าง ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 กับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจและผู้ให้บริการทางการเงินอื่น รวมถึงรัฐบาลได้มีการประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินจากการระบาดของ COVID-19

จากสถานการณ์ข้างต้น บริษัทได้ให้การช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการให้หยุดพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เพื่อเป็นการช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดี ซึ่งการช่วยเหลือข้างต้นมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานคือ มีผลทำให้รายได้ค่าเบี้ยปรับระหว่างปี 2563 ลดลง เนื่องจากบริษัทจะไม่มีการเก็บค่าเบี้ยปรับจากลูกหนี้ในระหว่างการหยุดพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย แต่ไม่ได้มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในภาพรวมของบริษัท และจากสถานการณ์นี้ก็ได้มีผลที่จะทำให้หยุดการดำเนินธุรกิจของบริษัทแต่อย่างไร อย่างไรก็ตามนอกเหนือจากการที่บริษัทมีมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของ ธปท. แล้ว สำหรับสินเชื่อใหม่ บริษัทก็เพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น ซึ่งอาจทำให้ยอดการปล่อยสินเชื่อลดลงบ้างแต่จะได้ลูกค้าที่มีคุณภาพสินเชื่อที่ดี

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการพิจารณาแล้วเห็นควรให้ปรับลดอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราวในช่วงปี 2563 ถึง 2564 เพื่อลดต้นทุนทางการเงินที่จะถูกส่งผ่านไปยังลูกหนี้ภาคธุรกิจและประชาชน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส1. 1/2563 เรื่อง การกำหนดอัตราเงินนำส่ง หลักเกณฑ์ และวิธีการในการส่งเงินนำส่ง และการส่งเงินเพิ่มเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 7 เมษายน พ.ศ 2563 โดยบริษัทได้ยกเว้นการเรียกเก็บค่าเบี้ยปรับจากลูกหนี้ นับตั้งแต่เดือนมีนาคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นมา

ในด้านสภาพคล่อง บริษัทมีสภาพคล่องเพียงพอและมีได้ประสบปัญหาจากลูกค้าเงินฝากถอนเงินก่อนกำหนดแต่อย่างไร และลูกค้าสินเชื่อส่วนใหญ่ของบริษัทก็ยังสามารถจ่ายชำระหนี้ได้ตามกำหนดทำให้มีสภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์ดี

13.1 งบการเงินในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

สินทรัพย์	2563		2562		2561	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	20	0.00	20	0.00	20	0.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,774,983	24.38	1,549,837	7.49	1,753,910	8.91
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	54,128	0.28	0	0.00	0	0.00
เงินลงทุนสุทธิ	120,209	0.62	180,868	0.87	198,409	1.01
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,707,527	70.00	22,430,691	108.37	20,451,853	103.93
ดอกเบี้ยค้างรับ	877	0.00	1,625	0.01	3,421	0.02
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	13,708,404	70.00	22,432,316	108.38	20,455,274	103.95
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(1,767,617)	(9.03)	(3,428,156)	(16.56)	(2,283,727)	(11.61)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(456,230)	(2.32)	(708,552)	(3.42)	(859,105)	(4.37)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(0)	(0.00)	(40)	(0.00)	(458)	(0.00)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11,484,557	58.65	18,295,568	88.40	17,311,984	87.97
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	43,406	0.22	162,147	0.78	91,952	0.47
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	480,311	2.45	145,838	0.70	152,856	0.78
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	13,677	0.07	5,685	0.03	5,551	0.03
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ	7,703	0.04	661	0.00	0	0.00
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,603,049	13.29	358,574	1.73	162,727	0.83
รวมสินทรัพย์	19,582,043	100.00	20,699,198	100.00	19,677,409	100.00

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2563		2562		2561	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
หนี้สิน						
เงินรับฝาก						
จากประชาชน	5,234,039	26.73	6,348,276	30.67	7,273,917	36.97
จากต่างประเทศ	57	0.00	57	0.00	57	0.00
รวมเงินรับฝาก	5,234,096	26.73	6,348,333	30.67	7,273,974	36.97
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,000	0.03	2,006,000	9.69	8,506,000	43.23
ประมาณการหนี้สิน	45,708	0.23	24,344	0.12	17,962	0.09
หนี้สินตามสัญญาเช่า	351,899	1.80	0	0.00	0	0.00
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	0	0.00	0	0.00	3,424	0.02
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	19,858	0.10	44,247	0.21	44,076	0.22
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,995	0.01	1,630	0.01	19,725	0.10
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	171,306	0.87	184,447	0.89	36,985	0.19
หนี้สินอื่น	4,154,535	21.22	2,807,927	13.57	1,258,108	6.39
รวมหนี้สิน	9,985,397	50.99	11,416,928	55.16	17,160,254	87.21
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	2,756,236	14.08	2,756,236	13.32	1,102,498	5.60
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	2,756,236	14.08	2,756,236	13.32	1,102,494	5.60
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	4,299,729	21.96	4,299,729	20.77	0	0.00
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	870	0.00	933	0.00	2,350	0.01
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	241,903	1.24	163,543	0.79	123,000	0.63
ยังไม่ได้จัดสรร	2,297,908	11.73	2,061,829	9.96	1,289,311	6.55
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	9,596,646	49.01	9,282,270	44.84	2,517,155	12.79
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	19,582,043	100.00	20,699,198	100.00	19,677,409	100.00

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2563		2562		2561	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,963	0.26	15,761	0.46	18,176	0.74
เงินลงทุนในตราสารหนี้	6,371	0.17	7,782	0.23	12,664	0.52
เงินให้สินเชื่อ	3,406,115	89.26	3,077,790	90.23	2,218,445	90.37
รวมรายได้ดอกเบี้ย (1)	3,422,449	89.69	3,101,333	90.92	2,249,285	91.63
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	128,076	3.36	176,541	5.18	134,587	5.48
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	17,653	0.46	56,791	1.66	56,860	2.32
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	60,705	1.59	234,041	6.86	297,650	12.13
หนี้สินที่เกิดจากสัญญาเช่าและประมาณการหนี้สินจากการรื้อถอน	14,613	0.38	0	0.00	11	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	221,047	5.79	467,373	13.70	489,108	19.93
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,201,402	83.90	2,633,960	77.22	1,760,177	71.70
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	0	0.00	0	0.00	36	0.00
อื่น ๆ	138,225	3.62	213,773	6.27	144,481	5.89
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (2)	138,225	3.62	213,773	6.27	144,517	5.89
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน						
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม	114,961	1.58	0	0.00	0	0.00
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (3)	114,961	3.01	0	0.00	0	0.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน						
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	0	0.00	(1)	0.00	2,175	0.09
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการซื้อค่าเงินลงทุน	0	0.00	0	0.00	1,275	0.05
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน (4)	0	0.00	(1)	0.00	3,450	0.14
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ						
รายได้เงินปันผล	2,047	0.05	2,769	0.08	2,372	0.10
รายได้อื่น	138,363	3.63	92,998	2.73	55,196	2.24
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ (5)	140,410	3.68	95,767	2.81	57,568	2.34
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	409,542	10.73	341,200	10.00	193,743	7.89
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,732	0.15	6,685	0.20	6,540	0.27
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	50,185	1.32	56,609	1.66	32,248	1.31
ค่าภาษีอากร	136,601	3.58	137,803	4.04	94,791	3.86
ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการสินเชื่อ	845,342	22.15	1,214,547	35.61	922,835	37.59
ค่าใช้จ่ายอื่น	106,473	2.79	83,546	2.45	46,911	1.91
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	1,553,875	40.72	1,840,390	53.96	1,297,068	52.83

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ / ขาดทุนจากการซื้อขาย	(82,517)	(2.16)	(87,028)	(2.55)	(199,775)	(8.14)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,958,606	51.33	1,016,081	29.79	468,869	19.10
ภาษีเงินได้	(391,413)	(10.26)	(205,222)	(6.02)	(91,494)	(3.73)
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,567,193	41.07	810,859	23.77	377,375	15.37

รายได้รวม (1)+(2)+(3)+(4)+(5)	3,816,045	100.00	3,410,871	100.00	2,454,820	100.00
-------------------------------	-----------	--------	-----------	--------	-----------	--------

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2563		2562		2561	
	จำนวน เงิน	ร้อยละ	จำนวน เงิน	ร้อยละ	จำนวน เงิน	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะจัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(411)	-	0	-	0	-
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	0	-	(1,772)	-	(4,430)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	82	-	355	-	886	-
รายการที่จะไม่จัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(4,865)	-	2,752	-	0	-
ภาษีเงินได้ของการวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจาก งาน	973	-	(550)	-	0	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	(4,221)	-	785	-	(3,544)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,562,972	-	811,644	-	373,831	-

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,958,606	1,016,081	468,869
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน :			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	44,728	15,361	6,691
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	0	0	(1,275)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน	0	0	(2,175)
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	431	769	881
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(114,960)	0	0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	0	87,028	199,775
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	82,517	0	0
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	0	(418)	(768)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	0	1,648	0
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	0	3	0
การปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(5,266)	11,134	(39,375)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	16,050	9,383	3,615
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,201,402)	(2,633,960)	(1,760,177)
รายได้เงินปันผล	(2,047)	(2,769)	(2,372)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,842,145	3,810,020	1,738,259
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(245,243)	(467,203)	(495,967)
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	0	(194)	0
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(408,315)	(62,041)	(65,448)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,967,244	1,784,842	50,533

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562	2561
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,680,000)	(70,000)	750,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,820,105	(1,000,175)	(8,288,842)
ทรัพย์สินรอการขาย	124,008	(81,329)	(46,895)
สินทรัพย์อื่น	(2,243,834)	(196,047)	(50,046)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(1,114,237)	(925,640)	1,206,197
ประมาณการหนี้สิน	0	(55)	(25,995)
หนี้สินอื่น	877,623	753,315	809,650
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,750,909	264,911	(5,595,398)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(13,767)	(11,153)	(137,214)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(9,413)	(1,128)	(4,032)
เงินสดรับจากการขายและปล่อยเงินลงทุน	77,780	15,000	147,251
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์	0	2,152	0
เงินสดรับเงินปันผล	2,047	2,769	2,372
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	56,647	7,640	8,377
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากบริษัทใหญ่	0	500,000	6,000,000
เงินสดจ่ายการกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากบริษัทใหญ่	(2,000,000)	(7,000,000)	0
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	0	5,953,470	0
จ่ายเงินคืนเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(22,374)	0	0
เงินปันผลจ่าย	(1,240,306)	0	(6,303)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(3,262,680)	(546,530)	5,993,697
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(455,124)	(273,979)	406,676
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	879,731	1,153,710	747,034
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	424,607	879,731	1,153,710

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (ต่อ)

13.2 อัตราส่วนทางการเงิน

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

อัตราส่วนการเงิน	2563	2562	2561
<u>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร</u>			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	93.79	85.90	79.57
อัตรากำไรสุทธิ (%)	41.07	23.77	15.37
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	16.60	13.74	16.17
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	18.73	15.59	14.43
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	3.25	3.87	4.02
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	15.48	11.72	10.41
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	45.33	5.56	6.77
<u>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</u>			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	15.90	13.05	11.37
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	7.78	4.02	2.44
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.19	0.17	0.16
<u>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</u>			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.04	1.23	6.82
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก (เท่า)	2.28	2.27	1.15
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	52.42	55.60	42.39
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	49.24	152.96	0.00
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	45.84	45.16	13.63
<u>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์</u>			
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม (%)*	3.82	3.73	4.58
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)*	5.30	5.37	3.66
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (%)*	0.01	0.01	0.02

หมายเหตุ : การคำนวณอัตราส่วนทางการเงินข้างต้น เป็นไปตามคู่มือการจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลแบบ 56-1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

* สินเชื่อรวม ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจากการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2563	2562	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	3,422,449	3,101,333	321,116	10.35
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(221,047)	(467,373)	(246,326)	(52.70)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,201,402	2,633,960	567,442	21.54
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	138,225	213,773	(75,548)	(35.34)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	114,961	0	114,961	100.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	0	(1)	1	100.00
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	140,410	95,767	44,643	46.62
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,553,875)	(1,840,390)	(286,515)	(15.57)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ /				
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(82,517)	(87,028)	(4,511)	(5.18)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,958,606	1,016,081	942,525	92.76
ภาษีเงินได้	(391,413)	(205,222)	186,191	90.73
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,567,193	810,859	756,334	93.28

ผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีกำไรสุทธิ 1,567.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 756.33 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 93.28 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิของปี 2562 ซึ่งมีจำนวน 810.86 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

1. การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 567.44 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 321.12 ล้านบาท และการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 246.32 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)			
	สำหรับปี 2563	2562	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,963	15,761	(5,798)	(36.79)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	6,371	7,782	(1,411)	(18.13)
เงินให้สินเชื่อ	3,406,115	3,077,790	328,325	10.67
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,422,449	3,101,333	321,116	10.35
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	128,076	176,541	(48,465)	(27.45)
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบัน				
การเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	17,653	56,791	(39,138)	(68.92)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	60,705	234,041	(173,336)	(74.06)
หนี้สินที่เกิดจากสัญญาเช่าและประมาณการ				
หนี้สินจากการรื้อถอน	14,613	0	14,613	100.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	221,047	467,373	(246,326)	(52.70)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,201,402	2,633,960	567,442	21.54

การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย จำนวน 321.12 ล้านบาท เกิดจาก

- ☐ การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 328.33 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลดลง รวมถึงการบังคับใช้ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9
- ☐ การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (Repo) จำนวน 5.80 ล้านบาท เป็นผลจากขนาดการทำธุรกรรมลดลงเมื่อเทียบกับปี 2562
- ☐ การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 1.41 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการขายและการครบกำหนดไถ่ถอนของเงินลงทุนในปี 2562 ขณะที่ปี 2563 บริษัทไม่มีการลงทุนเพิ่มในตราสารหนี้

การลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 246.32 ล้านบาท เกิดจาก

- ☐ การลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากจำนวน 48.46 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับการลดลงของเงินรับฝากจาก 6,348.33 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 เป็น 5,234.10 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 หรือลดลง 17.55%
- ☐ การลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจำนวน 39.14 ล้านบาท ซึ่งแปรผันตามการลดลงของสัดส่วนเงินรับฝากและเงินกู้ยืม นอกจากนี้ ยังเป็นผลมาจากการปรับลดอัตราเงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ☐ การลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 173.33 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการจ่ายเงินกู้ยืมระหว่างกันเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัททั้งหมดในระหว่างปี 2563
- ☐ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและประมาณการหนี้สินจากการรื้อถอนจำนวน 14.61 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า ซึ่งมีผลบังคับใช้ในปี 2563

2. การเพิ่มขึ้นของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยจำนวน 84.06 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

	สำหรับปี		(หน่วย : พันบาท)	
	2563	2562	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
อื่น ๆ	138,225	213,773	(75,548)	(35.34)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	138,225	213,773	(75,548)	(35.34)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม	114,961	0	114,961	100.00
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	114,961	0	114,961	100.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน				
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	0	(1)	1	100.00
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	0	(1)	1	100.00
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				
รายได้เงินปันผล	2,047	2,769	(722)	(26.07)

รายได้อื่น	138,363	92,998	45,365	48.78
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	140,410	95,767	44,643	46.62
รวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	393,596	309,539	84,057	27.16

- ☐ การลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อจำนวน 75.54 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับปรุงแนวปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การคิดดอกเบี้ยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม รวมถึงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้จากผลกระทบโควิด-19
- ☐ การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากการเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 114.96 ล้านบาท เป็นผลมาจากกำไรจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าจำนวน 114.96 ล้านบาท
- ☐ การเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 44.64 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้หนี้สูญได้รับคืนในปี 2563

3. การลดลงของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 286.52 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)			
	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2563	2562	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	409,542	341,200	68,342	20.03
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,732	6,685	(953)	(14.26)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	50,185	56,609	(6,425)	(11.35)
ค่าภาษีอากร	136,601	137,803	(1,202)	(0.87)
ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการสินเชื่อ	845,342	1,214,547	(369,205)	(30.40)
ค่าใช้จ่ายอื่น	106,473	83,546	22,928	27.44
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	1,553,875	1,840,390	(286,515)	(15.57)

- ☐ การลดลงของค่าบริหารจัดการสินเชื่อจำนวน 369.21 ล้านบาท สืบเนื่องจากการลดลงของพอร์ตสินเชื่อ และการลดลงของปริมาณงานบริการจัดการหนี้ที่ผู้รับจ้างได้ให้บริการ
- ☐ การลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จำนวน 6.43 ล้านบาท เป็นผลมาจากการการบังคับใช้ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16
- ☐ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงานจำนวน 68.34 ล้านบาท สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน

- ☐ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นๆ ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน
 รอการขาย

4. การลดลงของหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ / ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 4.51 ล้านบาท เป็นผล
 มาจากการปรับปรุงการกันสำรองให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งมีตั้งแต่วันที่ 1
 มกราคม 2563

5. การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 186.19 ล้านบาท ซึ่งแปรผันตามการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการ
 ดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

บริษัทมีสินทรัพย์รวมตามงบการเงินของบริษัทสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 19,582.04 ล้านบาท
 ลดลงจำนวน 1,117.16 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.40 เมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวมจำนวน 20,699.20 ล้านบาท ณ สิ้นปี
 2562

	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		(หน่วย : พันบาท)	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินสด	20	0.00	20	0.00	0	0.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,774,983	24.38	1,549,837	7.49	3,225,146	208.10
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	54,128	0.28	0	0.00	54,128	100.00
เงินลงทุนสุทธิ	120,209	0.62	180,868	0.87	(60,659)	(33.54)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11,484,557	58.65	18,295,568	88.40	(6,811,011)	(37.23)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	43,406	0.22	162,147	0.78	(118,741)	(73.23)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	480,311	2.45	145,838	0.70	334,473	229.35
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	13,677	0.07	5,685	0.03	7,992	140.58
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	7,703	0.04	661	0.00	7,042	1,065.36
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,603,049	13.29	358,574	1.73	2,244,475	625.94
รวมสินทรัพย์	19,582,043	100.00	20,699,198	100.00	(1,117,155)	(5.40)

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมียอดสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนเป็นจำนวน 4,350.00 ล้านบาท (รวมอยู่ในรายการระหว่าง
 ธนาคารและตลาดเงิน) หรือประมาณร้อยละ 22.21 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลักของบริษัทประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินอันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนสุทธิโดยมีรายละเอียดสำหรับสินทรัพย์หลักดังนี้

เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 120.21 ล้านบาท ตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 120.21 ล้านบาท ลดลงจากยอด 180.87 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 หรือลดลงจำนวน 60.66 ล้านบาท โดยโดยมีราคาทุนหรือมูลค่ายุติธรรม แบ่งตามประเภทของการลงทุน ได้ดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		(หน่วย : พันบาท)	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	80,000	66.55	0	0.00	80,000	100.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	83,078	69.11	0	0.00	83,078	100.00
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(42,869)	(35.66)	0	0.00	42,869	100.00
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	120,209	100.00	0	0.00	120,209	100.00
เงินลงทุนเพื่อขาย						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	0	0.00	81,538	45.08	(81,538)	(100.00)
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	0	0.00	82,382	45.54	(82,382)	(100.00)
ตราสารทุนและหน่วยลงทุนใน						
ความต้องการของตลาดในประเทศ	0	0.00	167	0.09	(167)	(100.00)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	0	0.00	164,087	90.71	(164,087)	(100.00)
เงินลงทุนทั่วไป						
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ						
ของตลาดในประเทศ	0	0.00	16,781	9.29	(16,781)	(100.00)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	0	0.00	16,781	9.29	(16,781)	(100.00)
รวมเงินลงทุนสุทธิ	120,209	100.00	180,868	100.00	(60,659)	(33.54)

รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุนเพื่อขายมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	164,087	181,628
ยอดขายหลักทรัพย์ / ยอดไถ่ถอนหลักทรัพย์	0	(15,001)
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในหุ้นกู้	(431)	(769)
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขาย	42,212	(1,771)
จัดประเภทรายการใหม่ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9		
เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	(42,790)	0
จัดประเภทรายการใหม่ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9		
เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(163,078)	0
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	0	164,087

รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุนทั่วไปมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	16,781	16,781
จัดประเภทรายการใหม่ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9		
เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	(16,781)	0
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	0	16,781

ในภาพรวม บริษัทมีเงินลงทุนสุทธิทั้งสิ้น 120.21 ล้านบาท ลดลง 60.66 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 33.54 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากการขายเงินลงทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในระหว่างปี การจัดประเภทรายการใหม่ และการกันสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนมีรายละเอียด ดังนี้

- (1) เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 80.00 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 66.55 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลงจากปี 2562 จำนวน 1.54 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.89

- (2) ตราสารหนี้ภาคเอกชน 40.21 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 33.45 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลงจากปี 2562 จำนวน 42.17 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 51.19
- (3) ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ ได้ถูกจัดประเภทใหม่ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน
- (4) ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 42.87 ล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับปรุงการกันสำรองให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 11,484.56 ล้านบาท ลดลงจากยอด 18,295.57 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 หรือลดลงจำนวน 6,811.01 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	(หน่วย : พันบาท)	
			เปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,707,527	22,430,691	(8,723,164)	(38.89)
ดอกเบี้ยค้างรับ	877	1,625	(748)	(46.03)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	13,708,404	22,432,316	(8,723,912)	(38.89)
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(1,767,617)	(3,428,156)	(1,660,539)	(48.44)
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(456,230)	(708,552)	(252,322)	(35.61)
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	0	(40)	(40)	(100.00)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11,484,557	18,295,568	(6,811,011)	(37.23)

การลดลงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จำนวน 6,811.01 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.23 มีสาเหตุหลักมาจาก

- การลดลงของเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี จำนวน 7,062.62 ล้านบาท เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อลดลง และมีการผ่อนชำระหนี้คืนตามข้อตกลง โดยสินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกันประเภทรถแลกเงิน สินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกันประเภทบ้านและที่ดินแลกเงิน สินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกัน

ประเภทรถยนต์ไฮโดรเจน และลูกหนี้ประเภทอื่น จำนวน 3,263.99 ล้านบาท 3,419.08 ล้านบาท 0.70 ล้านบาท และ 378.85 ล้านบาท ตามลำดับ

- การลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 252.32 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563

หนี้สิน

	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝาก						
จากประชาชน	5,234,039	26.73	6,348,276	30.67	(1,114,237)	(17.55)
จากต่างประเทศ	57	0.00	57	0.00	0	0.00
รวมเงินรับฝาก	5,234,096	26.73	6,348,333	30.67	(1,114,237)	(17.55)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,000	0.03	2,006,000	9.69	(2,000,000)	(99.70)
ประมาณการหนี้สิน	45,708	0.23	24,344	0.12	21,364	87.76
หนี้สินตามสัญญาเช่า	351,899	1.80	0	0.00	351,899	100.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	19,858	0.10	44,247	0.21	(24,389)	(55.12)
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,995	0.01	1,630	0.01	365	22.39
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	171,306	0.87	184,447	0.89	(13,141)	(7.12)
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4,025,705	20.56	2,635,496	12.74	1,390,209	52.75
หนี้สินอื่น	128,830	0.66	172,431	0.83	(43,601)	(25.29)
รวมหนี้สิน	9,985,397	50.99	11,416,928	55.16	(1,431,531)	(12.54)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	19,582,043	100.00	20,699,198	100.00	(1,117,155)	(5.40)

ตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีหนี้สินรวมทั้งสิ้น 9,985.40 ล้านบาท ลดลงจากจำนวน 11,416.93 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 หรือลดลง 1,431.53 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.54 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และการเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 5,234.10 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2562 จำนวน 1,114.24 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.55 เนื่องจากมีการปิดโครงการเงินฝากประจำพิเศษซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 18 กรกฎาคม 2562 เป็นต้นไป

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 6.00 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2562 จำนวน 2,000.00 ล้านบาท หรือร้อยละ 99.70 เนื่องจากในปี 2563 บริษัทมีการชำระคืนเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่ จำนวน 2,000.00 ล้านบาท
- เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 4,025.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2562 จำนวน 1,390.21 ล้านบาท หรือร้อยละ 52.75 โดยสาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าบริหารจัดการสินเชื่อค้างจ่าย จำนวน 1,380.70 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย : พันบาท)					
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	2,756,236	14.08	2,756,236	13.32	0	0.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	2,756,236	14.08	2,756,236	13.32	0	0.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	4,299,729	21.96	4,299,729	20.77	0	0.00
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	870	0.00	933	0.00	(63)	(6.75)
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	241,903	1.24	163,543	0.79	78,360	47.91
ยังไม่ได้จัดสรร	2,297,908	11.73	2,061,829	9.96	236,079	11.45
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	9,596,646	49.01	9,282,270	44.84	314,376	3.39
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	19,582,043	100.00	20,699,198	100.00	(1,117,155)	(5.40)

ตามงบการเงินของบริษัท ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 9,596.65 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากส่วนของผู้ถือหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 314.38 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.39 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 0.87 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2562 จำนวน 0.06 ล้านบาท อันเนื่องมาจากการลดลงของมูลค่ายุติธรรมจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 2,297.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2562 จำนวน 236.08 ล้านบาท ซึ่งสืบเนื่องมาจากบริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2563 จำนวน 1,567.19 ล้านบาท มีขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากรางาน จำนวน 3.89 ล้านบาท และมีผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินและสัญญาเข้ามาใช้ ทำให้มีรายการปรับปรุงทำให้กำไรสะสมต้นงวดลดลงจำนวน 8.55 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทมีการจ่ายเงินปันผล และการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น ซึ่งมีผลทำให้กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2563 ลดลง จำนวน 1,240.31 ล้านบาท และ 78.36 ล้านบาท ตามลำดับ

คุณภาพของสินทรัพย์ สภาพคล่องและการดำรงอัตราส่วนต่างๆ

เงินให้สินเชื่อ

ก) ส่วนประกอบของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

	31-ธ.ค.-63		31-ธ.ค.-62		(หน่วย : พันบาท)	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	0	0.00	69,637	0.37	(69,637)	(100.00)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	0	0.00	4,016	0.02	(4,016)	(100.00)
การสาธารณูปโภคและบริการ อื่นๆ	39,290	0.32	160,971	0.85	(121,681)	(75.59)
สินเชื่อรายย่อยแบบ ไม่มีหลักประกัน	185,764	1.56	369,294	1.94	(183,530)	(49.70)
สินเชื่อรายย่อยแบบ มีหลักประกัน						
สินเชื่อรถแลกเงิน	8,331,484	69.78	11,595,469	61.02	(3,263,985)	(28.15)
สินเชื่อรถมอเตอร์ไซด์แลกเงิน	7	0.00	705	0.00	(698)	(99.01)
สินเชื่อบ้านและที่ดินแลกเงิน	3,383,366	28.34	6,802,443	35.80	(3,419,077)	(50.26)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	11,939,911	100.00	19,002,535	100.00	(7,062,624)	(37.17)

เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 11,939.91 ล้านบาท ลดลงจากจำนวน 19,002.54 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 หรือลดลง 7,062.62 ล้านบาท การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีสาเหตุสำคัญจากการลดลงของพอร์ตสินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกัน ดังจะเห็นได้จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินเชื่อประเภทรถแลกเงิน ลดลงจำนวน 3,263.99 ล้านบาท รถมอเตอร์ไซด์แลกเงิน ลดลงจำนวน 0.70 ล้านบาท และบ้านและที่ดินแลกเงิน ลดลงจำนวน 3,419.08 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับพอร์ตลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สำหรับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อยแบบไม่มีหลักประกัน บริษัทไม่มีนโยบายที่จะปล่อยสินเชื่อใหม่สำหรับลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว ดังนั้นจึงทำให้ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อยแบบไม่มีหลักประกัน สำหรับปี 2563 มีจำนวนลดลงเนื่องจากการผ่อนชำระหนี้คืนตามข้อตกลง จำนวน 195.32 ล้านบาท และ 183.53 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	31-ธ.ค.-63	
	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	5,216,377	43.69
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	5,861,047	49.08
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	863,363	7.23
รวม	11,940,787	100.00
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(456,230)	(3.82)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	11,484,557	96.18

นอกจากนี้หากจะพิจารณาถึงคุณภาพของลูกหนี้ของบริษัทจะพบว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีลูกหนี้จัดชั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตคิดเป็นร้อยละ 43.69 และมีลูกหนี้จัดชั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตคิดเป็นร้อยละ 49.08 หรืออาจกล่าวได้ว่าบริษัทมีลูกหนี้คุณภาพดีคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 92.77 ของลูกหนี้ทั้งหมด แสดงให้เห็นถึงคุณภาพของลูกหนี้ส่วนใหญ่อยู่ในเกณฑ์ดี

ข) การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทจัดชั้นเงินให้สินเชื่อโดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์แบบสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต ยกเว้นค่าเผื่อด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่เป็นสาระสำคัญ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบรายสัญญา (Individual assessment)

บริษัทจำกัดความสินทรัพย์ทางการเงินว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีข้อบ่งชี้ถึงการเสื่อมถอยของฐานะทางการเงินลูกหนี้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้อย่างมีนัยสำคัญ โดยสินทรัพย์จะถูกจัดเป็นด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยรวมกันเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือมีปัจจัยที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ โดยค่านิยามของด้อยค่าด้านเครดิตนั้นสอดคล้องกับนิยามที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัท

ทั้งนี้เมื่อสินทรัพย์ถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิต จะถูกจัดชั้นเป็น ระดับที่ 3 หากลูกหนี้มีฐานะการเงินหรือผลประกอบการที่ดีโดยไม่เข้าเกณฑ์ด้อยค่าด้านเครดิต ให้สามารถที่ปรับชั้นเป็น ระดับที่ 2 ได้ และสามารถจัดเป็น ระดับที่ 1 ได้หากไม่พบว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม

บริษัทนำข้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส.(23)ว. 273/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฝนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ลงวันที่ 26 มีนาคม พ.ศ. 2563 มาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ดังต่อไปนี้

- ☐ ในกรณีที่การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) เดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้
- ☐ บริษัททงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย

งบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้นมีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

พ.ศ. 2563					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
สินทรัพย์	สินทรัพย์ทาง				
ทางการเงินที่ไม่	การเงินที่มีการ				
มีการเพิ่มขึ้น	เพิ่มขึ้นอย่างมี	สินทรัพย์ทาง			
อย่างมีนัยสำคัญ	นัยสำคัญของ	การเงินที่มีการ			
ของความเสี่ยง	ความเสี่ยงด้าน	ด้อยค่าด้าน			
ด้านเครดิต	เครดิต	เครดิต	สำรองส่วนเกิน		รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	90,393	265,038	261,319	91,841	708,591
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	12,549	(16,658)	4,109	0	0
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	321	11,579	48,291	0	60,191
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อมาหรือได้มา	31,998	143,359	35,555	0	210,912
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกคัดรายการ	(74,798)	(194,043)	(37,757)	0	(306,598)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	0	0	(198,498)	0	(198,498)
อื่น ๆ	0	0	0	(18,368)	(18,368)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	60,463	209,275	113,019	73,473	456,230

สินเชื่อกและคกหน้ด้อยคุณภาพ

บริษัทมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2563 และ 2562 จำนวน 863.36 ล้านบาท และ 1,056.76 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) อยู่ที่ร้อยละ 5.30 ณ สิ้นปี 2563 และร้อยละ 5.37 ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าว ยังคงอยู่ในระดับที่บริษัทได้กำหนดไว้

คุณภาพของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในปี 2563 บริษัทมีรายได้จากเงินลงทุนรวมกันทั้งสิ้น 123.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 112.83 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 1,069.47 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2563	2562	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	6,371	7,782	(1,411)	(18.13)
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเครื่องมือทางการเงิน	54,733	0	54,733	100.00
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม	60,228	0	60,228	100.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	0	(1)	1	100.00
รายได้เงินปันผล	2,047	2,769	(722)	(26.07)
รายได้จากเงินลงทุนรวม	123,379	10,550	112,829	1,069.47

- ☐ การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 1.41 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการมีตราสารหนี้ที่ครบกำหนดในระหว่างปี 2563
- ☐ การเพิ่มขึ้นในกำไรสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจำนวน 60.23 ล้านบาท เป็นผลมาจากการวัดมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9
- ☐ การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากการขายเครื่องมือทางการเงินจำนวน 54.73 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทมีการขายเงินลงทุนทั่วไปในระหว่างปี 2563
- ☐ การลดลงของรายได้เงินปันผลจำนวน 0.72 ล้านบาท

ทั้งนี้ ธุรกิจการลงทุนในตราสารหนี้จะผ่านการพิจารณาสถานะทางการเงินและอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารทุกครั้ง และมีการกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจและเอกชนในสัดส่วนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง ทำให้ในปี 2563 บริษัทไม่มีปัญหาด้านการรับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นจากตราสารหนี้แต่อย่างใด ในส่วนของธุรกิจการลงทุนในหน่วยลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจะต้องผ่านการพิจารณาสถานะทางการเงิน อัตราผลตอบแทนต่างๆ และสภาพคล่องในการซื้อขาย อย่างเพียงพอทุกครั้งเช่นกัน

สภาพคล่องของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ที่อัตราร้อยละ 2,036.27 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 100 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวัน อยู่ในความดูแลของฝ่ายจัดการเงิน ซึ่งจะดูแลแหล่งเงินทุนและการลงทุนตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของบริษัท ฝ่ายจัดการเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของบริษัทเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัท และให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลักมาจากเงินรับฝากจากประชาชนทั่วไป และเงินกู้ยืม นอกเหนือไปจากทุนของบริษัท ในขณะที่แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ โดย ณ สิ้นปี 2563 สามารถแบ่งตามระยะเวลาที่เหลือของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม ระยะเวลาที่เหลือของเงินลงทุนในตราสารหนี้ และระยะเวลาที่เหลือของเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินของบริษัทดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ระยะเวลา	แหล่งที่มาของเงินทุน						แหล่งใช้ไปของเงินทุน						ส่วนต่าง
	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	หนี้สินตาม สัญญาเช่า	รวม	สัดส่วน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรม ผ่านกำไร หรือ ขาดทุน	เงินลงทุน ในตราสาร หนี้	ธุรกรรม สัญญาซื้อคืน	รวม	สัดส่วน	
เมื่อทวงถาม	199,190	6,000	3,183	0	208,373	3.64	934,687	54,128	37,131	0	1,025,946	6.23	(817,573)
ไม่เกิน 1 ปี	4,684,088	0	14,648	35,193	4,733,929	82.63	9,899,351	0	0	4,350,000	14,249,351	86.54	(9,515,422)
เกิน 1 ปี	350,818	0	2,027	433,638	786,483	13.73	1,106,750	0	83,078	0	1,189,828	7.23	(403,345)
รวม	5,234,096	6,000	19,858	468,831	5,728,785	100.00	11,940,788	54,128	120,209	4,350,000	16,465,125	100.00	(10,736,340)

เมื่อพิจารณาสัดส่วนของแหล่งที่มาของเงินทุนพบว่าบริษัทมีสัดส่วนของแหล่งที่มาของเงินทุนในระยะสั้นสูงกว่าระยะยาว (สัดส่วนของเมื่อทวงถาม : ไม่เกิน 1 ปี : เกิน 1 ปี คือ 3.64 : 82.63 : 13.73) สำหรับสัดส่วนของแหล่งใช้ไปของเงินทุนนั้นจะพบว่าในระยะสั้นมีสัดส่วนสูงกว่าระยะยาว (สัดส่วนของเมื่อทวงถาม : ไม่เกิน 1 ปี : เกิน 1 ปี คือ 6.23 : 86.54 : 7.23) สัดส่วนของแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุนดังกล่าวแสดงให้เห็นว่า

- ☐ ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี) : หากบริษัทถูกเจ้าของเงินทุนเรียกให้ชำระคืนหนี้สิน บริษัทมีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอที่จะใช้สำหรับการชำระหนี้สินดังกล่าวได้

- ระยะยาว (เกิน 1 ปี) : สัดส่วนของหนี้สินระยะยาวที่ต้องชำระ (ร้อยละ 13.73) สูงกว่าสัดส่วนของสินทรัพย์ที่จะได้รับ (ร้อยละ 7.23) อย่างไรก็ตามบริษัทมองว่าสัดส่วนดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่อบริษัท เนื่องจากส่วนของหนี้สินระยะยาวดังกล่าวเกิดจากเงินรับฝากจำนวน 350.82 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความสัมพันธ์อันดีกับบริษัท และในอดีตที่ผ่านมาลูกค้ามักจะต่ออายุตัวเงินฝาก (Roll over) ไปเรื่อยๆ และเกิดจากส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าอีกจำนวน 433.64 ล้านบาท ซึ่งเป็นการรับรู้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ซึ่งบริษัทมองว่าไม่กระทบต่อสภาพคล่องของบริษัท

การดำรงอัตราส่วนต่างๆ

บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2563 เท่ากับร้อยละ 45.84 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด