

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

ที่มา : งบการเงินรวม หน่วย : ล้านบาท

	2557	2558	2559
ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)			
รายได้จากการขายและบริการ	8,957	9,511	10,701
รายได้รวม	9,270	9,972	11,204
กำไรขั้นต้น	1,357	1,454	1,972
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	329	323	438
สินทรัพย์รวม	6,189	9,350	13,003
หนี้สินรวม	4,091	5,572	9,013
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,078	3,778	3,990

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (Key Financial Ratio)^{1/}

อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร

อัตรากำไรขั้นต้น	15.2%	15.3%	18.4%
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม	3.5%	3.2%	3.9%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	15.8%	8.5%	11.0%
กำไรต่อหุ้นขั้นต้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น) (EPS)	0.52	0.51	0.70

อัตราส่วนประสิทธิภาพในการทำงาน

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	5.32%	3.45%	3.37%
------------------------------------	-------	-------	-------

อัตราส่วนนโยบายทางการเงิน

อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อทุน	1.64	1.33	2.00
---	------	------	------

^{1/} อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญคำนวณจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)

ภาพรวมของผลการดำเนินงานของบริษัท และปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงาน

	2558		2559		เปลี่ยนแปลง	
	ลบ.	%	ลบ.	%	ลบ.	%
รายได้รวม	9,511	100.0%	10,701	100.0%	1,190	12.5%
รวมต้นทุนขายและบริการ	8,057	84.7%	8,729	81.6%	672	8.3%
กำไรขั้นต้น	1,454	15.3%	1,972	18.4%	518	35.6%
รายได้ค่าส่งเสริมการขาย	358	3.8%	438	4.1%	80	22.3%
รายได้อื่น	80	0.8%	74	0.7%	-6	-7.5%
กำไรก่อนค่าใช้จ่าย	1,915	20.1%	2,475	23.1%	560	29.2%
ค่าใช้จ่ายในการขาย	765	8.0%	837	7.8%	72	9.4%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	561	5.9%	857	8.0%	296	52.8%
รวมค่าใช้จ่าย	1,326	13.9%	1,694	15.8%	368	27.8%
กำไรจากการดำเนินงาน	589	6.2%	782	7.3%	193	32.8%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	-136	-1.4%	-176	-1.6%	-40	-29.4%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	-91	-1.0%	-120	-1.1%	-29	-31.9%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	323	3.4%	438	4.1%	115	35.6%

รายได้

รายได้รวมของบริษัทในปี 2559 เท่ากับ 10,701 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้น 1,190 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.5 โดยการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมของกลุ่มสำคัญเป็นผลสืบเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ในทุกบริษัทย่อยที่บริษัทลงทุน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. รายได้จากการจัดจำหน่ายโทรศัพท์เคลื่อนที่ และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง เท่ากับ 9,082 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 752 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทสามารถขายสินค้าผ่านช่องทางการจำหน่ายที่หลากหลายผ่านบริษัทในกลุ่ม ประกอบกับราคาขายเฉลี่ยต่อเครื่องเพิ่มขึ้น
2. รายได้จากการให้บริการติดตามหนี้และบริการอื่น เท่ากับ 1,094 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 399 ล้านบาทหรือ ร้อยละ 57.4 เนื่องจากธุรกิจของบริษัทย่อยในด้านการติดตามหนี้ด้วยคุณภาพ และบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ สามารถจัดเก็บได้ตามเป้าหมาย
3. รายได้จากค่าเช่า เท่ากับ 525 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 39 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 เนื่องจากธุรกิจพื้นที่เช่าสามารถขยายพื้นที่เช่าได้ตามเป้าหมาย ประกอบกับการเปิดศูนย์การค้าใหม่ได้ตามแผน

นอกจากนี้บริษัทมีรายได้ค่าส่งเสริมการขาย เท่ากับ 438 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 80 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.3 โดยเป็นค่าส่งเสริมการตลาด ค่าส่งเสริมการทำกิจกรรม และค่าคอมมิชชั่นการขาย และรายได้อื่นๆ เท่ากับ 74 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา 6 ล้านบาท หรือร้อยละ 8

ทั้งนี้ หากพิจารณาถึงสัดส่วนรายได้รวมจะพบว่ารายได้จากการจัดจำหน่ายโทรศัพท์เคลื่อนที่ และอุปกรณ์ ที่เกี่ยวข้องเป็นรายได้ที่มีสัดส่วนสูงที่สุด โดยคิดเป็นร้อยละ 84.9 ของรายได้รวม โดยสินค้าส่วนใหญ่ที่บริษัทจัดจำหน่าย คือ โทรศัพท์เคลื่อนที่แบรนด์ดังต่างๆ ซึ่งในช่วงปีที่ผ่านมาการจัดจำหน่ายโทรศัพท์เคลื่อนที่ในกลุ่มของ แบรนด์จากประเทศจีน

มีสัดส่วนต่อยอดขายที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ยอดขายของแบรนด์รายใหญ่ เช่น Samsung และ Apple ของบริษัทก็ไม่ได้ปรับตัวลดลงได้อย่างใดในปีที่ผ่านมา

ในด้านช่องทางการจัดจำหน่ายของบริษัทในปี 2559 ที่ผ่านมานอกจากบริษัทจะสามารถขายสินค้าผ่านหน้าร้านเจมาร์ทแล้ว บริษัทยังสามารถขยายช่องทางการจัดจำหน่ายให้ครอบคลุมทั่วประเทศโดยการขายสินค้าผ่านช่องทางของซิงเกอร์ประเทศไทย ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ และการจำหน่ายแบบ Wholesale ซึ่งทำให้อัตราส่วนของยอดขายของบริษัทยังคงเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งในปีที่ผ่านมา

การวิเคราะห์ด้านต้นทุนขายและบริการ และกำไรขั้นต้น

ในปี 2559 บริษัทมีต้นทุนขายและบริการรวม 8,729 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเท่ากับ 672 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 โดยต้นทุนขายและบริการรวมในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการจัดจำหน่ายโทรศัพท์เคลื่อนที่ปรับตัวสูงร้อยละ 7.4 ซึ่งเพิ่มขึ้นตามยอดขายรวมที่เพิ่มขึ้น และสำหรับต้นทุนการให้บริการและต้นทุนค่าเช่าที่เพิ่มขึ้นเป็นผลสืบเนื่องจากการขยายส่วนงานทางธุรกิจ

ในด้านอัตรากำไรขั้นต้น ในปี 2559 พบว่าอัตรากำไรขั้นต้นรวมของบริษัทปรับตัวสูงขึ้นมาก โดยในปี 2559 ที่ผ่านมาอัตรากำไรขั้นต้นเท่ากับ ร้อยละ 18.4 เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา และหากเปรียบเทียบอัตรากำไรขั้นต้นในส่วนของธุรกิจจัดจำหน่ายสินค้ามือถือจะพบว่าในปี 2559 อัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ร้อยละ 13 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 1.3 โดยเป็นผลจากการบริหารจัดการด้านการจัดหาสินค้า และกลยุทธ์การขายสินค้าของบริษัท

การวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร และกำไรจากการดำเนินงาน

ในปี 2559 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารรวม เท่ากับ 1,694 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.8 ซึ่งค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ที่เกิดขึ้นเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายบริหาร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากเงินลงทุนในลูกหนี้ และการเพิ่มจำนวนพนักงานตามการขยายส่วนงานทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัท

สำหรับกำไรจากการดำเนินงานในปี 2559 เท่ากับ 782 ล้านบาท ปรับตัวสูงขึ้น 193 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.8 ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากความสำเร็จของการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานทางธุรกิจ โดยเฉพาะในส่วนของธุรกิจการจัดจำหน่ายโทรศัพท์เคลื่อนที่ และธุรกิจการติดตามหนี้และบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ

ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทมีต้นทุนทางการเงินรวมปี 2559 เท่ากับ 176 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 เท่ากับ 40 ล้านบาท ซึ่งการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินในธุรกิจของบริษัทย่อย เนื่องจากการขยายธุรกิจทั้งในส่วนของบริษัทบริหารหนี้ สินเชื่อส่วนบุคคล และธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น

บริษัทมีกำไรสุทธิปี 2559 เท่ากับ 438 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 เท่ากับ 115 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.6 โดยคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิเท่ากับ ร้อยละ 4.1 และคิดเป็นอัตรากำไรต่อหุ้นเท่ากับ 0.70

การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมของบริษัทนั้นสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทภายในกลุ่มที่ดำเนินงานร่วมกัน และเป็นผลจากผลประกอบการในส่วนของบริษัทจัดจำหน่ายโทรศัพท์เคลื่อนที่ และธุรกิจการติดตามหนี้ ที่ประสบความสำเร็จอย่างสูง โดยกำไรสุทธิของผลประกอบการปี 2559 เป็นผลประกอบการที่สูงที่สุดตั้งแต่บริษัทได้ประกอบธุรกิจ

การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

บริษัทมีสถานะทางการเงินโดยสรุปดังนี้

	2558		2559		เปลี่ยนแปลง	
	ลบ.	%	ลบ.	%	ลบ.	%
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	169	1.8%	844	6.5%	675	399.4%
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	315	3.4%	355	2.7%	40	12.7%
สินค้าคงเหลือ	1,285	13.7%	1,149	8.8%	-136	-10.6%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	314	3.4%	1,822	14.0%	1,508	480.3%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,798	29.9%	4,899	37.7%	2,101	75.1%
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	2,830	30.3%	3,438	26.4%	608	21.5%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	997	10.7%	999	7.7%	2	0.2%
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	516	5.5%	507	3.9%	-9	-1.7%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	769	8.2%	840	6.5%	71	9.2%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	47	0.5%	148	1.1%	101	214.9%
สิทธิการเช่าและค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า	773	8.3%	1,499	11.5%	726	93.9%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	6,553	70.1%	8,104	62.3%	1,551	23.7%
รวมสินทรัพย์	9,351	100.0%	13,003	100.0%	3,652	39.1%
หนี้สิน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	2,450	26.2%	1,934	14.9%	-516	-21.1%
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	294	3.1%	718	5.5%	424	144.2%
เงินกู้ยืมระยะยาวที่กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	412	4.4%	372	2.9%	-40	-9.7%
หุ้นกู้ที่กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	0	0.0%	609	4.7%	609	100%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	860	9.2%	2,384	18.3%	1,524	177.2%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	4,111	44.0%	6,119	47.1%	2,008	48.8%
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	675	7.2%	1,200	9.2%	525	77.8%
หุ้นกู้ - สุทธิ	610	6.5%	1,497	11.5%	887	145.4%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1,461	15.6%	2,894	22.3%	1,433	98.1%
รวมหนี้สิน	5,572	59.6%	9,013	69.3%	3,441	61.8%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,779	40.4%	3,990	30.7%	211	5.6%

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 13,003 ล้านบาท แบ่งเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน 4,899 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39.1 ของสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน 8,104 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62.3 ของสินทรัพย์รวมเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 3,652 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.1

โดยมีการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ที่เป็นสาระสำคัญในปี 2559 ดังนี้

1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น 675 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 399
2. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เท่ากับ 1,822 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,508 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 480.3
3. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ เท่ากับ 3,438 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 608 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทมีซื้อหนี้ด้วยคุณภาพเข้ามาบริหารเพิ่มขึ้น
4. สิทธิการเช่าและค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า เท่ากับ 1,499 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 726 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 93.9 จากโครงการ The JAS Urban ศรีนครินทร์

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีหนี้สินรวม 9,013 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 แล้วเพิ่มขึ้น 3,441 ล้านบาท หรือร้อยละ 61.8 โดยมีการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินที่เป็นสาระสำคัญในปี 2559 ดังนี้

1. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ลดลง 516 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทย่อยมีการคืนตัวสัญญาใช้เงิน
2. เงินกู้ยืมระยะสั้น เท่ากับ 2,384 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,524 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 177.2 ซึ่งเป็นการกู้ยืมของบริษัทเพื่อเงินทุนหมุนเวียน และลงทุนในธุรกิจของบริษัทย่อย
3. เงินกู้ยืมระยะยาว เท่ากับ 1,200 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 525 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 77.9
4. หนี้กู้ เท่ากับ 1,497 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 887 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 145.4 โดยเป็นการกู้ยืมของบริษัทเพื่อการลงทุนในบริษัทย่อย

สภาพคล่อง

สำหรับในปี 2559 บริษัทมีรายการเงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ 674.5 ล้านบาท โดยแยกเป็นรายละเอียดกระแสเงินสดแต่ละกิจกรรมดังนี้

	2558	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	(1,138.0)	(995.5)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(1,183.9)	(859.7)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	2,354.7	2,529.7
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	32.8	674.5

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2559 บริษัทมีเงินสดจ่ายสุทธิจากกิจกรรมการดำเนินงาน 995.5 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในลูกหนี้

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนในปี 2559 บริษัทมีเงินสดจ่ายจากกิจกรรมการลงทุน 859.7 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินลงทุนในโครงการ The JAS Urban ศรีนครินทร์

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2559 บริษัทมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน 2,529.7 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากการกู้ยืมเงินระยะสั้น และระยะยาวจากสถาบันการเงิน และการออกหุ้นกู้

ด้านอัตราส่วนสภาพคล่องของบริษัทในปี 2559 เท่ากับ 0.80 เท่า สำหรับในปี 2558 เท่ากับ 0.68 บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่องเพิ่มขึ้นเนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี เพิ่มขึ้น

แหล่งที่มาของเงินทุนและโครงสร้างทุน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัทประกอบด้วยเงินทุนจากผู้ถือหุ้นและเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากสถาบันการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 3,990 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 เท่ากับ 212 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร 77.5 ล้านบาท และการเพิ่มทุนจากหุ้นปันผลภายในปี 2559 เท่ากับ 104.9 ล้านบาท

ในส่วนของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและการออกหุ้นกู้ ณ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับ 7,996 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,989 ล้านบาท หรือร้อยละ 60

โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของบริษัทรวม เท่ากับ 2.26 เท่า โดยเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2558 ที่เท่ากับ 1.47 เท่า

มุมมองของผู้บริการต่อผลการดำเนินงานในอนาคต (Forward Looking)

ในปี 2560 บริษัทมั่นใจว่าผลการดำเนินงานจะเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยมีปัจจัย และแผนทางธุรกิจที่จะสร้างให้ผลการดำเนินงานรวมของกลุ่มยังคงเติบโตได้ต่อไปนี้

1. ธุรกิจจัดจำหน่ายมือถือ และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง พบว่าอุตสาหกรรมโดยรวมยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทมีช่องทางการจำหน่ายที่หลากหลาย ไม่เหมือนกับผู้ประกอบการรายอื่น โดยเฉพาะช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านบริษัทในกลุ่ม ซึ่งยังคงมีทิศทางการเติบโตอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ในปี 2560 แปรนด์มือถือต่างๆ เตรียมออกสินค้ารุ่นใหม่ เพื่อรองรับการเติบโตของตลาดสมาร์ทโฟน ซึ่งปัจจุบันโทรศัพท์มือถือได้กลายเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินชีวิตของทุกคน

ในด้านสินค้าบริษัทมีแผนในการรุกเข้าไปเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดของธุรกิจกล้อง ซึ่งปัจจุบันได้เปิดสาขา Jaycamera แล้ว และมีแผนจะขยายสาขาต่อไปในปี 2560 และการมองหาโอกาสในการขายกล้องในช่องทางการจัดจำหน่ายของบริษัทในเครือ ซึ่งครอบคลุมอยู่ทั่วประเทศ

2. ธุรกิจของบริษัทย่อยทั้งในส่วนการติดตามหนี้สิน และบริหารหนี้สิน และการบริหารพื้นที่เช่าจะเติบโตเพิ่มขึ้นในปี 2560 โดยเฉพาะในส่วนของบริษัทติดตามหนี้สิน และบริหารหนี้สิน ซึ่งมีมูลค่าหนี้สินด้วยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2559 กว่า 1 แสนล้านบาท ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่จะสร้างรายได้จากธุรกิจบริหารหนี้ในปี 2560
3. ธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ในปี 2560 ผู้บริหารมีเป้าหมายที่จะสร้างให้ธุรกิจนี้ยังคงเติบโต และมีผลประกอบการที่ดี