

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท สยามเจนเนอรัลแฟคตอรี จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลักประเภทให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น ในรูปแบบเงินกู้ยืม และการซื้อลดหนี้การค้าที่ได้โอนสิทธิแล้ว (แฟคตอรี) ก่อตั้งขึ้นในปี 2528 ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียน 6,550.00 ล้านบาท มีรายได้หลักร้อยละ 81.90 มาจากสินเชื่อเงินให้กู้ยืม และร้อยละ 1.89 มาจากสินเชื่อแฟคตอรี บริษัทมีนโยบายขยายสินเชื่อเงินให้กู้ยืมซึ่งมีหลักประกันเพิ่มมากขึ้นเพื่อลดความเสี่ยง แต่ยังคงเน้นให้บริการสินเชื่อแฟคตอรี เพื่อให้การสนับสนุนแก่ลูกค้าที่จะโอนสิทธิสัญญาเพื่อทำสินเชื่อแฟคตอรีกับบริษัท และบริษัทยังมีรายได้ร้อยละ 2.37 มาจากสินเชื่อบุคคล นอกจากนี้ บริษัทยังมีบริการสินเชื่อด้านอื่นๆ ที่จะช่วยเสริมสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจได้

ปี 2558 - 2559 บริษัทมีการเพิ่มทุน และนำเงินสดที่ได้จากการเพิ่มทุนไปขยายสินเชื่อ ทำให้ยอดรวมสินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และทำให้ผลประกอบการของบริษัทดีขึ้นเป็นลำดับ โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 1,494.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 45.04 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทเน้นการขยายสินเชื่อไปยังสินเชื่อเงินกู้มากกว่าสินเชื่อประเภทอื่นๆ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน ลดความเสี่ยง ในขณะที่สินเชื่อแฟคตอรีจะให้บริการเฉพาะลูกค้าที่ราชการที่มีการโอนสิทธิชัดเจนเท่านั้น ทำให้ยอดลูกหนี้สินเชื่อทุกประเภทรวมสุทธิ 812.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 55.49 นอกจากนี้ บริษัทยังได้เปิดให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2559 เป็นต้นไป

ผลประกอบการของบริษัท ในไตรมาส 3 ปี 2559 บริษัทสามารถเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องจากรายได้สินเชื่อรวมที่เพิ่มขึ้นเป็น 82.32 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 89.49 ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มทุนและนำเงินไปขยายสินเชื่อ ทำให้บริษัทมีรายได้จากการดำเนินธุรกิจเป็นรายได้หลักของบริษัทแทนรายได้จากการจัดเก็บหนี้ ส่วนรายได้จากรายการหนี้สูญที่จัดเก็บได้ลดลงจำนวน 3.90 ล้านบาท ทำให้รายได้รวมเป็นจำนวน 82.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 37.31 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้นจาก 24.34 ล้านบาทเป็น 32.69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 34.28 และมีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญลดลงจากปี 2558 ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 49.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2558 จำนวน 29.88 ล้านบาท หลังหักภาษีคงเหลือกำไรสุทธิจำนวน 45.80 ล้านบาท

สำหรับเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจปี 2560 บริษัทจะเน้นการขยายธุรกิจเพิ่มขึ้น โดยกระจายไปในหลาย ๆ ประเภทธุรกิจ ทั้งในด้านสินเชื่อเงินกู้ สินเชื่อแฟคตอรี สินเชื่อลิสซิ่ง สินเชื่อบุคคล สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ และสินเชื่อจำนำรถยนต์/รถจักรยานยนต์ เป็นต้น เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง แต่ยังคงให้ความสำคัญต่อการรับผิดชอบต่อสังคม ให้การสนับสนุนแก่ธุรกิจ SME ในการนำเงินที่ได้จากการขอสินเชื่อประเภทต่าง ๆ ไปขยายธุรกิจของ SME และช่วยเหลือธุรกิจของลูกค้าให้มีการเจริญเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ระบบเศรษฐกิจของประเทศมีการขับเคลื่อนต่อไปข้างหน้าอย่างยั่งยืน เกิดการจ้างงาน การพัฒนาชุมชน และการพัฒนาประเทศ ส่วนในด้านการติดตามจัดเก็บหนี้หนี้ นั้น บริษัทก็ยังคงติดตามอยู่อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ได้เงินหรือทรัพย์สินมาชำระหนี้อย่างต่อเนื่องต่อไป

คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะบริหารงานด้วยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้บริษัทสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.1.1 บริการซื้อสิทธิเรียกร้อง (Factoring)

บริการซื้อสิทธิเรียกร้อง หรือ แฟคตอริง คือ การให้บริการทางการเงินแก่ผู้ขายสินค้าหรือบริการ โดยผู้ขายสินค้านำลูกหนี้การค้าที่ยังไม่ครบกำหนดชำระเงินไปแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดทันที เพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการของตน และโอนสิทธิในการรับเงินในหนี้การค้าที่รอเรียกเก็บให้กับบริษัทแฟคตอริง พร้อมทั้งส่งมอบเอกสารหนี้การค้าต่างๆ เช่น ใบกำกับสินค้า ใบรับวางบิล ใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น เพื่อให้บริษัทเป็นผู้นำเอกสารดังกล่าวไปจัดเก็บเมื่อหนี้ถึงกำหนดชำระ

รายได้จากธุรกิจแฟคตอริงประกอบด้วย 2 ส่วน คือ (1) ค่าโอนสิทธิเรียกร้องหรือดอกเบี้ย และ (2) ค่าธรรมเนียมในการจัดเก็บหนี้จากลูกหนี้ของลูกค้า การซื้อสิทธิเรียกร้องในหนี้การค้าของบริษัทเป็นแบบไร้เบี้ย – แจ้งโอน (With recourse – Notification) ซึ่งสามารถเรียกบังคับชำระหนี้ได้ทั้งจากลูกค้า และลูกหนี้ อายุเฉลี่ยของลูกหนี้แฟคตอริงประมาณ 39 วัน

ลูกหนี้ของลูกค้าที่โอนสิทธิเรียกร้องให้บริษัท ประกอบด้วย

- ก. ลูกหนี้ที่เป็นหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ อันเกิดจากการทำสัญญาจัดซื้อ/จัดจ้าง หรือรับจ้างทำของที่หน่วยงานดังกล่าวทำกับลูกค้าของบริษัท ยอดรับซื้อลูกหนี้หน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 100.00 ของยอดรับซื้อทั้งหมด
- ข. ลูกหนี้เอกชน ได้แก่ หนีประเภท อุตสาหกรรม พาณิชยกรรม และบริการ อันเกิดจากการซื้อมาขายไปของลูกค้าและลูกหนี้ เป็นการประกอบธุรกิจปกติยอดรับซื้อลูกหนี้เอกชน คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0 ของยอดรับซื้อทั้งหมด

เอกสารการค้าที่บริษัทรับซื้อ ประกอบด้วย ใบส่งงาน ใบส่งสินค้า ใบตรวจรับ ใบวางบิล ใบรับวางบิล ใบแจ้งหนี้ เช็การค้า ตั๋วสัญญาใช้เงิน และตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารอาวัล ซึ่งบริษัทจะกำหนดสัดส่วนในการรับซื้อสำหรับเอกสารแต่ละประเภทต่างกัน ขึ้นกับระดับความสามารถเรียกบังคับชำระหนี้ได้ของเอกสาร

2.1.2 บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืม

บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืมของบริษัทแบ่งเป็น 2 ประเภทคือ

- ก.) การให้บริการวงเงินหมุนเวียนล่วงหน้า (Pre-financing) ซึ่งเป็นบริการเงินกู้ระยะสั้นประมาณ 3 เดือน เพื่อให้ลูกค้านำเงินไปทำงานเบื้องต้นตามสัญญาจ้าง หรือสัญญาซื้อขายที่ลงนามในสัญญาแล้ว และโอนสิทธิการรับชำระหนี้ทั้งสัญญาให้บริษัท ลูกค้าจะได้รับเงินทุนระยะสั้นไปทำงานก่อนเพื่อส่งมอบงานได้ทันตามเวลา
- ข.) การให้บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืม ซึ่งเป็นบริการเงินกู้ระยะยาว 1-3 ปี เพื่อให้ลูกค้านำเงินไปปรับปรุงกิจการ หรือพัฒนาโครงการเพื่อจำหน่าย และทยอยตัดชำระหนี้คืนตามกำหนดเวลาที่ตกลงกันได้ บริษัทจะกำหนดวงเงินที่จะให้ตามความเหมาะสมของงานแต่ละโครงการ และมูลค่าของที่ดินที่นำมาเป็นหลักประกัน

2.1.3 บริการสินเชื่อบุคคล

บริการสินเชื่อบุคคลเป็นบริการที่เริ่มมีขึ้นตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2548 เป็นการให้สินเชื่อแก่พนักงานของบริษัททั่วไปที่หน่วยงานมีความมั่นคง เป็นเงินกู้มีระยะเวลาประมาณ 1 – 5 ปี ทั้งนี้ บริษัทจะกำหนดวงเงินสินเชื่อและอัตราค่าธรรมเนียมภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2.1.4 บริการสินเชื่อหาโนไฟแนนซ์

บริการสินเชื่อหาโนไฟแนนซ์เป็นบริการที่เริ่มมีขึ้นตั้งแต่เดือนธันวาคม 2559 เป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยที่มีธุรกิจขนาดเล็ก เพื่อนำไปหมุนเวียนในกิจการ เป็นเงินกู้ระยะเวลา 1 – 4 ปี โดยบริษัทจะกำหนดวงเงินสินเชื่อและอัตราค่าธรรมเนียมภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2.1.5 บริการเสริมอื่นๆ

เป็นบริการเสริมต่างๆ ที่บริษัทจัดให้กับลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้บริการทางการเงินกับบริษัทได้อย่างครบวงจร โดยรายได้ที่ได้รับจะเป็นค่าธรรมเนียม บริการเหล่านี้ ประกอบด้วย

- (1) บริการให้เช่าสินทรัพย์ทางการเงิน (Financial Lease) : เป็นเครื่องมือการเงินที่สนับสนุนการจัดหาและให้เช่าทรัพย์สินประเภทรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ ระยะเวลาเช่าประมาณ 1-3 ปี โดยผ่อนชำระค่าเช่าเป็นงวด
- (2) บริการหนังสือค้ำประกัน : เป็นบริการสนับสนุนวงเงินค้ำประกันในการยื่นขอประมูลงาน การปฏิบัติงานตามสัญญา การเบิกเงินล่วงหน้า และการจัดหาสินค้า เป็นบริการเสริมการประมูลงานหรือรับจ้างทำของกับหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชน ด้วยการจัดหาหนังสือค้ำประกันจากธนาคารหรือของบริษัทเอง
- (3) บริการหนังสือรับรองการสนับสนุนวงเงิน : บริษัทสามารถออกหนังสือรับรองจะสนับสนุนการเงินแก่ผู้เข้าประมูลให้สามารถดำเนินงานตามโครงการที่ประกวดราคาได้จนแล้วเสร็จ

2.2 โครงสร้างรายได้

รายการ	2556		2557		2558		2559 (9 เดือน)	
	พันบาท	%	พันบาท	%	พันบาท	%	พันบาท	%
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	5,468	20.26	4,420	10.33	3,650	6.26	1,569	2.11
รายได้จากสัญญาเช่าทางการเงิน	2,112	7.83	229	0.53	143	0.25	-	-
รายได้จากเงินให้กู้ยืม	12,511	46.36	32,490	75.92	48,968	83.96	67,863	91.38
รายได้จากสินเชื่อบุคคล	2,669	9.89	2,541	5.94	2,630	4.51	1,771	2.38
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,229	15.67	3,115	7.28	2,933	5.03	3,064	4.12
รวมรายได้จากการให้บริการ	26,990	100.00	42,795	100.00	58,324	100.00	74,267	100.00
อัตราการเติบโต (%) เปรียบเทียบระหว่างปี								
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		-85.86		-19.17		-17.42		-2.79
รายได้จากสัญญาเช่าทางการเงิน		-21.87		-89.17		-37.42		-100.00

รายได้จากเงินให้กู้ยืม	174.39	159.68	50.72	102.09
รายได้จากสินเชื่อบุคคล	30.11	-4.79	3.51	-10.46
ค่าธรรมเนียมและบริการ	167.39	-26.34	-5.85	63.15
รายได้รวมจากการให้บริการ	-45.53	58.56	36.29	27.33

ประเภทธุรกิจ	รายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แฟคตอริงในประเทศ	รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	ค่าโอนสิทธิเรียกร้อง (ดอกเบี้ย)
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าบริการจัดเก็บหนี้
		ค่าธรรมเนียมเปิดวงเงิน
สินเชื่อเงินให้กู้ยืม	รายได้จากเงินให้กู้ยืม	ดอกเบี้ยรับจากการให้วงเงินล่วงหน้า
สินเชื่อบุคคล	รายได้จากสินเชื่อบุคคล	ดอกเบี้ย
		ค่าธรรมเนียม
ลิขสิทธิ์	รายได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน	ดอกเบี้ยรับจากการให้เช่า

2.3 นโยบายการให้สินเชื่อ

2.3.1 สินเชื่อโอนสิทธิเรียกร้อง (แฟคตอริง)

บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนลูกค้าที่เป็นกิจการขนาดเล็กและขนาดกลาง ที่มีข้อจำกัดทางด้านการเงิน ซึ่งอยู่ในกลุ่มธุรกิจต่างๆ เช่น ธุรกิจก่อสร้าง ธุรกิจอุตสาหกรรม/เกษตรกรรม ธุรกิจวัสดุอุปกรณ์สำนักงาน ธุรกิจวัสดุก่อสร้าง และอื่นๆ โดยรับซื้อหนี้ของลูกค้าที่เป็นหน่วยงานราชการ หรือรัฐวิสาหกิจ หรือลูกค้าที่เอกชนรายใหญ่ที่รับโอนสิทธิตรงเท่านั้น ทั้งนี้ บริษัทจะกำหนดวงเงินของลูกค้าแต่ละรายให้สอดคล้อง เหมาะสมกับธุรกิจของลูกค้า และขนาดของสัญญาเพื่อลดความเสี่ยง ปัจจุบัน บริษัทเน้นการรับซื้อหนี้ในกลุ่มลูกค้าที่เป็นหน่วยงานราชการ ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงต่ำกว่า ลูกค้าเอกชน อีกทั้งปัจจุบัน หน่วยงานราชการหลาย ๆ แห่งยังให้การสนับสนุนการทำแฟคตอริง และรับทราบเรื่องการโอนสิทธิมากยิ่งขึ้น การชำระเงินมีการใช้ระบบ GFMIS โอนเงินเข้าบัญชีบริษัทเลย ทำให้ช่วยลดความเสี่ยงอีกทางหนึ่งด้วย

2.3.2 สินเชื่อเงินให้กู้ยืม

บริษัทสนับสนุนวงเงินสินเชื่อเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้าที่มีที่ดินมาจำนองเป็นประกันหนี้ โดยอาจจะอยู่ในรูปของวงเงินกู้ยืม และทยอยผ่อนชำระคืนรายเดือน หรือวงเงินกู้ยืมและชำระคืนโดยการโอนสิทธิสัญญาของลูกค้าที่เป็นหน่วยงานราชการ หรือรัฐวิสาหกิจก็ได้ ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาจากมูลค่าของหลักประกัน ความสามารถในการชำระหนี้ ประกอบกับวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินในการกำหนดวงเงินสินเชื่อ แต่จะไม่เกิน 70% ของมูลค่าหลักประกันตามราคาประเมินที่ประเมินโดยบริษัทที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน กสท.

2.3.3 สินเชื่อบุคคล

บริษัทจะเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นพนักงานประจำของหน่วยงานที่บริษัทคัดเลือก ซึ่งให้ความร่วมมือกับบริษัทในการหักเงินเดือนพนักงานเพื่อชำระหนี้ให้แก่บริษัท การอนุมัติวงเงินของลูกค้าแต่ละราย จะพิจารณาจากคุณภาพของลูกค้าเป็นสำคัญ ตามเกณฑ์การพิจารณา Credit Scoring

2.3.4 สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

บริษัทเริ่มให้บริการกลุ่มลูกค้าเป้าหมายแรกเป็นผู้ประกอบการในบริเวณใกล้เคียงสำนักงานของบริษัท เพื่อความสะดวกในการติดตาม โดยการขยายสินเชื่อจะเป็นลักษณะค่อยเป็นค่อยไป เพื่อศึกษาแนวโน้มธุรกิจด้วย การอนุมัติวงเงินของลูกค้าแต่ละราย จะพิจารณาจากคุณภาพของลูกค้าเป็นสำคัญ ตามเกณฑ์การพิจารณา Credit Scoring

2.3.5 สินเชื่ออื่น ๆ

บริษัทจะมีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับธุรกิจแต่ละประเภทที่บริษัทจะขยายไปในอนาคต

2.4 นโยบายการอนุมัติวงเงิน

การอนุมัติวงเงินแฟคตอริงของลูกค้าแต่ละราย บริษัทจะพิจารณาจากคุณภาพลูกหนี้เป็นสำคัญ และควบคุมวงเงินรวมของลูกค้าและลูกหนี้ตามวงเงินลูกค้าและวงเงินมาตรฐานลูกหนี้ โดยปัจจุบัน บริษัทจะให้สินเชื่อแฟคตอริงเฉพาะลูกหนี้ราชการ และยังไม่มียกเว้นนโยบายให้สินเชื่อแฟคตอริงแก่ลูกหนี้เอกชน โดยจะให้วงเงินสินเชื่อรายละไม่เกิน 5.0 ล้านบาท ยกเว้นมีที่ดินเป็นหลักประกัน ซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อได้ไม่เกิน 70% ของราคาประเมินหลักประกัน หากเกินสัดส่วนดังกล่าว จะต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทตามลำดับต่อไป

การอนุมัติวงเงินกู้ยืม บริษัทจะพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน ประกอบกับมูลค่าของหลักประกัน โดยให้มีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามลำดับ โดยในปัจจุบัน คณะกรรมการสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ยืมที่ไม่เกิน 50 ล้านบาท คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ยืมที่อยู่ระหว่าง 50 – 100 ล้านบาท หากเกินวงเงินดังกล่าว จะต้องพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

สำหรับสินเชื่อบุคคล การอนุมัติวงเงินของลูกค้าแต่ละราย จะพิจารณาจากคุณภาพของลูกค้าเป็นสำคัญ ตามเกณฑ์การพิจารณา Credit Scoring

2.5 นโยบายการรับชำระหนี้ และการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัท มีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่ค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเกินกว่าหกเดือนติดต่อกัน โดยนับจากวันที่ผ่อนชำระครั้งสุดท้าย และมีนโยบายหยุดรับชำระได้ในอัตรา 100% ในช่วงเวลาเดียวกัน

บริษัท จะพิจารณาและคำนึงถึงความสามารถในการเก็บหนี้จากลูกค้าและลูกหนี้ ความสามารถในการดำเนินธุรกิจจากการประกอบกิจการในปัจจุบันของลูกค้าและลูกหนี้ พร้อมทั้งประวัติการชำระเงินในอดีตที่ผ่านมา พร้อมทั้งสาเหตุการค้างชำระและความสามารถในการเรียกเก็บชำระรับสภาพหนี้ ตลอดจนการผ่อนชำระโดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ประกอบการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถึงแม้ว่าจะค้างชำระเกินหกเดือนติดต่อกันแล้วก็ตาม โดยบริษัทจะตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับลูกหนี้ค้างชำระสุทธิ (ซึ่งมีค่าเท่ากับลูกหนี้ค้างชำระตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้หักลบด้วยมูลค่าหลักประกัน (ถ้ามี) และกรณีที่เป็นแฟคตอริงจะหักลบเจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง) และรวมกับดอกเบี้ยค้างรับ

ตารางแสดงสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2558		30 กันยายน 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
แฟคตอริง	518.54	100.00	508.67	100.00	520.73	100.00
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	501.79	96.80	495.20	97.35	493.75	94.82
ลิสซิ่ง (เฉพาะ Financial Lease)	44.70	100.00	40.60	100.00	40.60	100.00
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	44.70	100.00	40.60	100.00	40.60	100.00
สินเชื่อบุคคล	23.68	100.00	21.94	100.00	21.10	100.00
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	14.40	60.81	13.20	60.16	13.26	62.82
สินเชื่อเงินให้กู้ยืม	374.17	100.00	664.24	100.00	911.29	100.00
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	164.01	43.83	164.01	24.69	133.78	14.68

2.6 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

2.6.1 กลยุทธ์การแข่งขัน

- (1) เน้นการสร้างและ/หรือรักษาความสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้า ทั้งกลุ่มลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่
- (2) เน้นการให้บริการที่รวดเร็ว
- (3) ให้คำแนะนำหรือคำปรึกษาเกี่ยวกับประเภทของการให้บริการที่เหมาะสม ตลอดจนข้อมูลและข่าวสารต่างๆ ที่เพียงพอ เพื่อให้ลูกค้าประกอบการตัดสินใจ
- (4) ติดตามความต้องการของลูกค้าอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ เพื่อเสนอบริการสินเชื่อที่เหมาะสมกับลูกค้า

2.6.2 นโยบายด้านราคา

รายได้หลักของบริษัทมาจากดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ซึ่งอัตราดอกเบี้ยบริษัทจะกำหนดตามภาวะเศรษฐกิจ และอัตราดอกเบี้ยในตลาด ตลอดจนฐานะทางการเงินของลูกค้าและ/หรือลูกหนี้ ขณะที่ค่าธรรมเนียมบริการจะคิดเป็นค่าบริการต่อการครั้งในการจัดเก็บเงินจากลูกหนี้ ซึ่งขึ้นอยู่กับระยะทางในการจัดเก็บ หรือ วิธีการรับชำระเงินจากลูกหนี้ ยกเว้นดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อบุคคล บริษัทกำหนดตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

2.6.3 ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนลูกค้าที่เป็นกิจการขนาดเล็กและขนาดกลาง ที่มีข้อจำกัดทางด้านการเงิน ซึ่งอยู่ในกลุ่มธุรกิจต่างๆ เช่น ธุรกิจก่อสร้าง ธุรกิจอุตสาหกรรม/เกษตรกรรม ธุรกิจวัสดุอุปกรณ์สำนักงาน ธุรกิจวัสดุก่อสร้าง และอื่นๆ โดยเน้นการให้บริการเงินกู้ที่มีหลักประกัน และเสริมสภาพคล่องให้ลูกค้าเพิ่มเติมด้วยบริการแฟคตอริง ซึ่งจะทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการดำเนินธุรกิจมากขึ้น

ในด้านสินเชื่อบุคคล บริษัทจะเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นพนักงานประจำของหน่วยงานที่บริษัทคัดเลือก ซึ่งให้ความร่วมมือกับบริษัทในการหักเงินเดือนพนักงานเพื่อชำระหนี้ให้แก่บริษัท

2.6.4 การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

บริษัทเน้นการเสนอบริการต่อลูกค้าโดยตรง โดยรวบรวมรายชื่อลูกค้าเป้าหมายจากอุตสาหกรรมจังหวัด หอการค้าจังหวัด และสมาคมธุรกิจต่างๆ เป็นต้น การเข้าถึงลูกค้าดังกล่าวทำให้ทราบถึงความต้องการของลูกค้า ตลอดจนสามารถอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจและเห็นถึงประโยชน์จากการใช้วงเงินแฟคตอริง และยังถือเป็นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า นอกจากนี้ลูกค้าหรือลูกหนี้เดิมอาจเป็นผู้แนะนำลูกค้ารายใหม่ให้แก่บริษัท

2.6.5 สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

ภาพรวมเศรษฐกิจในปี 2559 ถึงแม้ว่าราคาพืชผลทางการเกษตรที่ยังตกต่ำ ทำให้รายได้ครัวเรือนภาคเกษตรกรรมลดลง แต่การใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐก็เริ่มขยายตัวขึ้น โดยเฉพาะจากโครงการลงทุนยกระดับโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ ด้านการคมนาคมขนส่ง โครงการบริหารจัดการน้ำและพัฒนาระบบขนส่งทางถนน และกรอบวงเงินงบประมาณรายจ่ายลงทุนในปี 2559 ที่เพิ่มขึ้น ซึ่งจะเป็นแรงกระตุ้นให้เศรษฐกิจมีการฟื้นตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป นอกจากนี้ มาตรการกระตุ้นอุตสาหกรรมการท่องเที่ยว ก็จะเป็นปัจจัยเสริมให้เกิดการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศได้อีกทางหนึ่งด้วย

สำหรับในปี 2559 บริษัทได้เน้นสนับสนุนสินเชื่อเงินกู้แก่ลูกค้าเพื่อเพิ่มสภาพคล่องในการทำธุรกิจ ให้ลูกค้านำไปปรับปรุงและพัฒนาศักยภาพในการแข่งขัน โดยมีที่ดินมาเป็นหลักประกัน เพื่อลดความเสี่ยงจากปัญหานี้ด้วยคุณภาพ ซึ่งถึงแม้ว่าสินเชื่อดังกล่าว จะมีผู้ให้บริการหลายราย แต่ความต้องการใช้บริการของลูกค้าก็ยังมีมาก ทำให้บริษัทยังสามารถหาลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะลูกค้าขนาดกลางถึงขนาดเล็ก ที่สถาบันการเงินขนาดใหญ่อาจจะไม่ให้การสนับสนุน

สำหรับสินเชื่อแฟคตอริง บริษัทยังคงเน้นการให้บริการในกลุ่มลูกค้า ขนาดเล็ก และขนาดกลาง (SMEs) ที่เป็นคู่สัญญาจัดซื้อ/จัดจ้างกับกลุ่มลูกหนี้ที่เป็นหน่วยราชการ และรัฐวิสาหกิจที่สามารถโอนสิทธิการรับเงินได้ ซึ่งกลุ่มลูกหนี้ดังกล่าว บริษัทมีประสบการณ์และความชำนาญเป็นพิเศษ จากการให้บริการต่อเนื่องมาเป็นเวลานาน ตลอดจนถึงขั้นตอนการจัดเก็บหนี้ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการบริหารการจัดเก็บหนี้ที่มีประสิทธิภาพ อันเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการรับโอนสิทธิหนี้ด้วยคุณภาพ ทำให้ปีที่ผ่านมามีบริษัทมีอัตราสินเชื่อ NPL ใหม่เกิดขึ้นน้อย

ในปี 2560 บริษัทมีนโยบายให้บริการสินเชื่อแต่ละประเภท ดังนี้

- **บริการสินเชื่อแฟคตอริง** เน้นให้บริการลูกค้าขนาดเล็ก ขนาดกลาง (SME.) ที่มีลูกหนี้เป็นหน่วยราชการ, รัฐวิสาหกิจ หรือเอกชนรายใหญ่ที่เชื่อถือได้และสามารถโอนสิทธิการรับเงินได้ มีการตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน สมบูรณ์ของหนี้ได้อย่างชัดเจน
- **บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืม (Pre-Finance)** เป็นการให้วงเงินสินเชื่อล่วงหน้ากับลูกค้าที่นำสัญญา มาโอนสิทธิเพื่อใช้บริการสินเชื่อแฟคตอริงกับบริษัท โดยลูกค้าจะได้รับเงินล่วงหน้าเพื่อนำไปดำเนินงานในสัญญาที่โอนสิทธิให้บริษัท รวมถึงการให้วงเงินกู้ในการสนับสนุนโครงการก่อสร้าง หรือการดำเนินงานต่าง ๆ ที่ต้องใช้เงินลงทุน โดยลูกค้าที่ประสงค์ใช้บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืมจะต้องมีหลักประกันประกอบการพิจารณา
- **บริการสินเชื่อบุคคล** เป็นการให้สินเชื่อเฉพาะพนักงานในแต่ละบริษัทที่ได้รับการพิจารณาให้สนับสนุนวงเงินสินเชื่อบุคคล การให้สินเชื่อจะพิจารณาจากรายได้ ความสามารถในการชำระหนี้ การจัดทำ credit scoring และตรวจสอบ credit bureau ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

- **บริการสินเชื่อลิสซิ่ง** เครื่องจักร และรถยนต์ บริษัทมีนโยบายให้บริการลิสซิ่งเป็นบริการเสริมให้กับลูกค้าที่ใช้บริการแฟคตอริงเป็นหลัก เมื่อลูกค้าต้องการจัดซื้อเครื่องจักรใหม่รองรับการขยายตัวของธุรกิจหรือทดแทนเครื่องจักรเดิมที่เสียหาย หรือหมดอายุการใช้งาน โดยบริษัทจะให้บริการเฉพาะเครื่องจักรที่มีการใช้งานแพร่หลาย มีตลาดรองรับชัดเจน รวมถึงการให้บริการลิสซิ่งรถยนต์ด้วย
- **บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อประกอบอาชีพ (Nano Finance)** เป็นการให้เงินกู้ที่พอเหมาะในการนำไปประกอบอาชีพธุรกิจ ทั้งการผลิตสินค้าและบริการ ให้ผู้ประกอบการรายย่อยที่ต้องการเงินกู้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ง่าย อย่างเป็นระบบ ผ่านสถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตประกอบกิจการจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.7 แหล่งที่มาของเงินทุนและการให้กู้ยืม

2.7.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 แหล่งเงินทุนของบริษัท จำแนกได้ดังนี้

❖ ส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย

หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว	6,550.00	ล้านบาท
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	(4,647.07)	ล้านบาท
ขาดทุนสะสม	(499.76)	ล้านบาท
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>1,452.74</u>	ล้านบาท

❖ เงินกู้ยืม

ณ 30 กันยายน 2559 บริษัทใช้เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเป็นเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในการประกอบกิจการ โดยเงินกู้ยืมดังกล่าวได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งมีวงเงินรวมเท่ากับ 10.0 ล้านบาท

2.7.2 การให้กู้ยืม

(1) หลักเกณฑ์การพิจารณาให้วงเงินลูกค้า

บริการแฟคตอริงของบริษัทจะใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อระยะสั้นที่รวดเร็ว และมีความเสี่ยงน้อย โดยเน้นที่คุณภาพของเอกสารที่รับซื้อและพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นหลัก มุ่งเน้นให้บริการแก่ลูกค้าในธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิต พาณิชยกรรม ขนาดเล็ก กลาง เพื่อส่งเสริมนโยบายการพัฒนาอุตสาหกรรมขนาดย่อม

วงเงินและระยะเวลารับซื้อจำแนกตามประเภทของบริการ

ประเภทบริการ	วงเงินโดยเฉลี่ยต่อลูกค้า 1 ราย (ลบ.)				ระยะเวลา (วัน)			
	2556	2557	2558	2559 (Q3)	2556	2557	2558	2559 (Q3)
แฟคตอริงในประเทศ	4.21	4.35	4.37	3.79	48	40	39	42
สินเชื่อเงินให้กู้ยืม	4.72	6.47	16.86	17.28	58	110	112	132
สินเชื่อบุคคล	0.04	0.04	0.04	0.04	28*	27*	27*	27*

* ระยะเวลาในการให้สินเชื่อบุคคล เฉลี่ยคิดเป็นจำนวนเดือน

(2) การกำหนดค่าโอนสิทธิเรียกร้อง หรือ อัตราดอกเบี้ยการให้สินเชื่อ

บริษัทจะกำหนดค่าโอนสิทธิเรียกร้องหรืออัตราดอกเบี้ย ตามภาวะการเงินในตลาด ขนาดและคุณภาพของลูกค้า และลูกหนี้ นอกจากนี้ ยังพิจารณาภาพรวมไปถึงแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เพื่อรองรับการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ๆ

ค่าบริการสินเชื่อสามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	ส่วนที่เป็นอัตราดอกเบี้ย (Effective Rate) (%)	ส่วนที่เป็นค่าธรรมเนียม
แฟคตอริงในประเทศ	ไม่เกิน 15.00 %	1% ของยอดรับซื้อ และขึ้นกับระยะทางและวิธีการชำระเงิน
สินเชื่อเงินให้กู้ยืม	ไม่เกิน 15.00 %	-
สินเชื่อบุคคล	15.0 %	13.0 %

(3) นโยบายการกำหนดเงื่อนไขหลักประกัน

บริษัทมีนโยบายในการรับหลักประกันโดยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเป็นหลัก หลักประกันที่บริษัทกำหนดเพื่อให้ลูกค้านำมาใช้ค้ำประกัน ได้แก่ บุคคล/นิติบุคคล, ที่ดิน, ทรัพย์สิน, และเงินฝากค้ำประกันในสัดส่วนร้อยละ 0 - 30 ของวงเงินสินเชื่อ ขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้ โดยเงินฝากค้ำประกันจะทยอยหักจากยอดรับซื้อแต่ละครั้งจนครบตามเงื่อนไขที่กำหนด

(4) นโยบายการควบคุมและติดตามลูกค้าและลูกหนี้

บริษัทมีการควบคุมและดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดทุกขั้นตอนตั้งแต่ก่อนการรับซื้อ จนถึงการรับชำระหนี้ โดยจะมีการตรวจสอบความถูกต้องของเอกสาร และภาระหนี้ค้างชำระในอดีตก่อนการรับซื้อทุกครั้ง

เมื่อถึงกำหนดชำระหนี้ เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารจะโทรศัพท์สอบถามการชำระเงินจากลูกหนี้ หากไม่ได้รับชำระ จะต้องชี้แจงสาเหตุและรายงานให้ฝ่ายที่เกี่ยวข้องรับทราบทุกครั้งเพื่อให้เจ้าหน้าที่ติดตามให้มีการชำระหนี้ หากไม่ได้รับชำระหนี้ภายใน 15 วัน, 30 วัน และ 45 วัน ฝ่ายบัญชีและการเงินจะมีจดหมายทวงถามไปยังลูกค้าและลูกหนี้ ให้ชำระเงินให้บริษัท หากเกินกำหนดดังกล่าว

แล้วยังไม่ได้รับชำระหนี้ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาดจะสรุปข้อมูลเพื่อเตรียมนำส่งให้ทนายดำเนินคดีจนถึงที่สุด

ในกระบวนการติดตามหนี้สินค้างชำระ เมื่อลูกหนี้ขาดการชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย บริษัทจะดำเนินขั้นตอนการติดตามทวงถามหนี้ดังกล่าวจากทั้งลูกค้าและลูกหนี้ เมื่อมีการทวงถามจนถึงที่สุดและยังไม่ได้รับชำระหนี้ บริษัทจะดำเนินคดีกับลูกค้า ลูกหนี้ และผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) เพื่อบังคับให้ชำระหนี้ในทุกกรณี และเมื่อการตัดสินคดีทางกฎหมายสิ้นสุดลงและบริษัทไม่ได้รับชำระหนี้ บริษัทจะทำการตัดหนี้สูญตามเกณฑ์ของสรรพากรเพื่อนำไปหักเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทต่อไป ส่วนในกรณีที่บริษัทได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้/ลูกค้า บริษัทจะบันทึกกลับเป็นรายได้

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าสูงสุด 10 อันดับแรก

ประเภทธุรกิจ	2556		2557		2558		2559 (Q3)	
	ลบ.	%	ลบ.	%	ลบ.	%	ลบ.	%
แฟคตอรี ^{1/} (ยอดรับซื้อ)	71.46	63.82	156.18	97.57	134.88	94.65	106.30	92.09
สินเชื่อเงินให้กู้ยืม ^{2/}	112.51	58.60	193.72	92.18	460.27	97.76	637.99	82.06
สินเชื่อบุคคล ^{3/}	1.26	13.22	1.25	13.47	1.34	15.32	1.24	15.09

หมายเหตุ /1 มีลูกค้าที่มียอดรับซื้อเกินร้อยละ 10 ในปี 2556 จำนวน 2 รายได้แก่ ธุรกิจผู้ผลิตสื่อโฆษณา ร้อยละ 11.65 และธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง ร้อยละ 10.31 ในปี 2557 มีจำนวน 3 รายเป็นธุรกิจรับเหมาก่อสร้างร้อยละ 71.73 ปี 2558 มีจำนวน 2 รายเป็นธุรกิจรับเหมาก่อสร้างร้อยละ 62.04 ในปี 2559 มีจำนวน 3 รายเป็นธุรกิจรับเหมาก่อสร้างร้อยละ 64.17

/2 ในระยะ 4 ปีที่ผ่านมา ในปี 2556, 2557, 2558 และไตรมาส 3 ปี 2559 มีกลุ่มลูกค้า 1, 4, 2 และ 4 รายใน 10 อันดับแรกที่มียอดคงค้างรวมของสินเชื่อเงินให้กู้ยืมที่มีสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้างสินเชื่อเงินให้กู้ยืมทั้งหมด ซึ่งประกอบด้วย

- 1) ธุรกิจโรงแรมและท่องเที่ยว มีสัดส่วนยอดคงค้าง ปี 2556, 2557, 2558 และไตรมาส 3 ปี 2559 เท่ากับร้อยละ 20.00, ร้อยละ 35.04, ร้อยละ 48.34 และร้อยละ 35.70 ตามลำดับ
- 2) ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ปี 2557 และไตรมาส 3 ปี 2559 เท่ากับร้อยละ 16.22 และร้อยละ 11.01 ตามลำดับ
- 3) ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง ปี 2557 เท่ากับร้อยละ 11.42

/3 ใน 3 ปีที่ผ่านมา ในจำนวนลูกค้าที่มียอดคงค้างสูงสุด 10 อันดับแรก ไม่มีลูกค้ารายใด ที่มีสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้างสินเชื่อบุคคลทั้งหมด



เงินให้กู้ยืมคงค้างธุรกิจฟเลตตอริงแยกตามวงเงินของลูกค้า

วงเงิน	2557			2558			2559 Q3		
	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย
น้อยกว่า 3 ลบ.	29.59	6.55	24	28.78	6.51	24	28.06	6.17	23
3 - 10 ลบ.	50.79	11.25	25	53.03	11.99	25	54.93	12.09	15
มากกว่า 10 ลบ.	371.09	82.20	25	360.49	81.50	25	371.49	81.74	27
รวมทั้งสิ้น	451.47	100.00	74	442.30	100.00	74	454.48	100.00	65

หมายเหตุ : ยอดหนี้คงค้างข้างต้น เป็นยอดลูกหนี้ที่ไม่รวมเจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และไม่รวมค่าปรับจากการชำระหนี้ล่าช้า

เงินให้กู้ยืมคงค้างธุรกิจ Pre-finance แยกตามวงเงิน

วงเงิน	2557			2558			2559 Q3		
	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย
น้อยกว่า 1 ลบ.	1.85	0.51	4	0.30	0.06	9	1.15	0.16	4
1 - 5 ลบ.	7.09	1.94	4	15.02	3.16	19	16.03	2.23	9
5 - 10 ลบ.	38.82	10.63	5	9.50	2.00	4	5.00	0.69	3
มากกว่า 10 ลบ.	317.50	86.92	11	450.77	94.78	13	697.38	96.92	15
รวมทั้งสิ้น	365.26	100.00	24	475.59	100.00	45	719.56	100.00	31

หมายเหตุ : ยอดหนี้คงค้างข้างต้น เป็นยอดลูกหนี้ที่ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ



ตารางสินเชื่อกับประเภทรูถกิจและสินเชื่อกแยกตามสินเชื่อกที่ค้ำชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 –2559

	2556			2557			2558			2559 Q3		
	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย
แฟคตอรี	549.03	100.00	87	518.54	100.00	79	508.67	100.00	77	520.73	100.00	79
ยอดหนี้รวมที่ค้ำชำระ	481.22	87.65	73	452.63	87.29	71	445.50	87.56	67	444.01	85.27	67
ตั้งแต่ 6 ถึง 12 เดือน	1.32	0.24	1	1.29	0.25	1	-	-	-	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน ขึ้นไป	479.90	87.41	72	451.34	87.04	70	445.40	87.56	67	444.01	85.27	67
ลิสซิง	45.63	100.00	11	44.70	100.00	11	40.60	100.00	8	40.60	100.00	8
ค่างวดรวมที่ค้ำชำระ	45.63	100.00	11	44.70	100.00	11	40.60	100.00	8	40.60	100.00	8
ตั้งแต่ 6 ถึง 12 เดือน	8.46	18.54	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน ขึ้นไป	37.17	81.46	10	44.70	100.00	10	44.60	100.00	8	40.60	100.00	8
สินเชื่อบุคคล	25.30	100.00	942	23.68	100.00	894	21.94	100.00	801	21.10	100.00	795
ยอดหนี้รวมที่ค้ำชำระ	13.88	54.86	547	12.58	53.12	515	10.72	48.86	517	10.34	49.00	524
ตั้งแต่ 6 ถึง 12 เดือน	0.53	2.09	145	0.47	1.98	135	0.96	4.37	26	1.62	7.68	59
มากกว่า 12 เดือน ขึ้นไป	13.35	52.77	402	12.11	51.14	380	9.76	44.48	491	8.72	41.32	465
สินเชื่อกเงินให้กู้ยืม	353.86	100.00	30	374.17	100.00	25	664.24	100.00	28	911.29	100.00	34
ยอดหนี้รวมที่ค้ำชำระ	174.91	49.43	16	170.38	45.53	13	181.60	27.34	14	151.60	16.63	12
ตั้งแต่ 6 ถึง 12 เดือน	10.89	3.08	6	-	-	-	6.27	0.94	1	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน ขึ้นไป	164.02	46.35	10	170.38	45.53	13	175.33	26.40	13	151.60	16.63	12

3 ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นสิ่งสำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้านเพื่อการกำกับดูแลอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยแห่งความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจ และนำมาปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญคือ การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท กระบวนการติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสมภายใต้นโยบายที่บริษัทฯ กำหนด และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

ความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่

- ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
- ความเสี่ยงด้านตลาด
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้และลูกค้า
- ความเสี่ยงจากการที่หลักทรัพย์ของบริษัทฯ เข้าข่ายถูกเพิกถอน

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ เช่น ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงกันได้ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนอย่างครบถ้วน

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากปัญหาเสถียรภาพภายในประเทศ ภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงซึ่งกระทบกำลังซื้อของประชาชน ส่งผลกระทบต่อเงินทุน สภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย ดังนั้น การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้ที่อาจจะได้รับผลกระทบจากเรื่องดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เนื่องจากลูกหนี้บางรายที่มีฐานะการเงินที่อ่อนแอ หรืออ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่เข้ามากระทบมากขึ้น อาจได้รับผลกระทบจนส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง

ในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายให้วงเงินสินเชื่อเงินกู้เฉพาะลูกค้าที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และกำหนดวงเงินให้เหมาะสมตามมูลค่าหลักประกัน สำหรับลูกค้าแฟคตอริง จะให้วงเงินเฉพาะลูกหนี้ที่เป็นหน่วยงานราชการเท่านั้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ ที่คอยดูแลและควบคุมการใช้บริการสินเชื่อของลูกค้าให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด และมีฝ่ายกฎหมายเข้ามาดำเนินการในกรณีที่เกิดปัญหาด้านสินเชื่อ

3.2 ความเสี่ยงทางด้านตลาด

ในส่วนของบริษัทฯ แฟคตอริง ยังคงแข่งขันกันสูง และสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากสถาบันการเงิน ทั้งธนาคารพาณิชย์ และ non-bank ผู้นำตลาดยังคงเป็นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ซึ่งได้เปรียบทั้งในเรื่องฐานของลูกค้าที่ใช้บริการทางการเงินประเภทอื่นของธนาคารอยู่แล้วมีจำนวนมาก ง่ายต่อการเสนอบริการต่อเนื่อง และต้นทุนทางการเงินของธนาคารที่ต่ำกว่ามาก แต่บริษัทฯ ใช้ความเป็นมืออาชีพในการดำเนินการ ด้วยการพัฒนาคุณภาพและบริการให้ดี

ยิ่งขึ้น การให้สินเชื่อที่สอดคล้องและตรงกับความต้องการของลูกค้า ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความพึงพอใจในการใช้บริการอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัทยังได้ขยายฐานลูกค้าไปยังธุรกิจสินเชื่อเงินกู้ โดยมีที่ดินจำนองเป็นประกันหนี้ ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีความต้องการใช้เงินสินเชื่อในทางธุรกิจ แต่ธนาคารต้องใช้เวลาในการพิจารณาเงินสินเชื่อไม่ทันต่อความต้องการของลูกค้า อย่างไรก็ตาม บริษัทป้องกันความเสี่ยงในเรื่องมูลค่าหลักประกันโดยการให้สินเชื่อในสัดส่วนวงเงินที่เหมาะสมตามมูลค่าหลักประกัน และความสามารถในการชำระหนี้

3.3 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่มีผลกระทบต่อรายได้ และรายจ่าย รายได้หลักของบริษัทฯ เป็นดอกเบี้ยรับจากการให้สินเชื่อ ซึ่งมีการคิดอัตราดอกเบี้ยกับลูกค้าเป็นแบบคงที่ (Fixed Rate) ในขณะที่แหล่งเงินกู้ของบริษัทฯ ที่มาจากเงินกู้ยืมสถาบันการเงินนั้น บริษัทฯ ต้องจ่ายดอกเบี้ยในอัตราลอยตัว (Float Rate) ตามอัตราดอกเบี้ยในตลาดขณะนั้น ดังนั้น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ย่อมส่งผลกระทบต่อ margin ของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมของบริษัทฯ ในสินเชื่อ Factoring หรือสินเชื่อ Pre-finance เป็นการให้เงินกู้ยืมระยะสั้น ทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่น และสามารถปรับตัวตามอัตราดอกเบี้ยตลาดภายในระยะเวลาอันสั้น เพื่อรักษาส່วนต่างของดอกเบี้ยได้ นอกจากนี้ ในปัจจุบันบริษัทยังมีเงินสดคงเหลือสำหรับการขยายสินเชื่อ ยังไม่ได้ออกเงินจากสถาบันการเงิน จึงยังไม่มีความเสี่ยงในข้อนี้

3.4 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้และลูกค้า

ธุรกิจแฟคตอริง ในปี 2557, 2558 และงวด 9 เดือนปี 2559 ยอดรับซื้อลูกค้าแฟคตอริง 10 รายแรกของบริษัทคิดเป็นร้อยละ 97.57, ร้อยละ 94.65 และร้อยละ 92.09 ของจำนวนยอดรับซื้อทั้งหมดตามลำดับ ซึ่งนับเป็นสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับจำนวนลูกค้าทั้งหมด 24 ราย, 15 ราย และ 16 รายตามลำดับ อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาถึงการกระจุกตัวของลูกหนี้พบว่า ยอดรับซื้อลูกหนี้ 10 รายแรกคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 88.61, ร้อยละ 76.62 และร้อยละ 72.56 ของยอดรับซื้อลูกหนี้ทั้งหมดในปี 2557, 2558 และงวด 9 เดือนปี 2559 ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ลดลงเมื่อเทียบกับการกระจุกตัวของลูกค้า โดยลูกหนี้เป็นลูกหนี้ราชการทั้งหมด

การกระจุกตัวของลูกหนี้และลูกค้าดังกล่าวในช่วงที่ผ่านมา เกิดจากวงเงินสินเชื่อของบริษัทที่มีอยู่อย่างจำกัด ดังนั้น จึงสามารถให้การสนับสนุนแก่ลูกค้าเพียงน้อยราย ทำให้ปริมาณสินเชื่อแฟคตอริงยังไม่เติบโตมากนัก และยังคงกระจุกอยู่ในลูกค้าเดิม ๆ ซึ่งเคยใช้บริการสินเชื่อของบริษัทมาอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม เมื่อบริษัทมีเงินเพียงพอที่จะสนับสนุนวงเงินแก่ลูกค้าแฟคตอริง และมีการขยายสินเชื่อแฟคตอริงอย่างต่อเนื่อง การกระจุกตัวดังกล่าวจะค่อย ๆ ลดลง เนื่องจากบริษัทมีการกำหนดวงเงินสูงสุดของลูกค้าและลูกหนี้แต่ละรายไว้ตาม Credit Scoring ที่คำนวณได้ เพื่อลดความเสี่ยง

ธุรกิจสินเชื่อเงินให้กู้ยืม ในปี 2557, 2558 และงวด 9 เดือนปี 2559 ยอดรับซื้อลูกค้าสินเชื่อเงินให้กู้ยืม 10 รายแรกของบริษัทคิดเป็นร้อยละ 95.97, ร้อยละ 96.35 และร้อยละ 100 ของจำนวนยอดรับซื้อทั้งหมดตามลำดับ สินเชื่อเงินให้กู้ยืมดังกล่าว ต้องมีหลักทรัพย์เป็นหลักประกันทุกราย จึงมีลูกค้าน้อยราย ทำให้สัดส่วนยอดรับซื้อของลูกค้า 10 รายแรกมีสัดส่วนค่อนข้างสูง การสูญเสียลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก จะกระทบกับรายได้ของกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเงินให้กู้ยืม ดังนั้น บริษัทจึงมีนโยบายลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของกลุ่มลูกค้า โดยมีมาตรการขยายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้น และสนับสนุนให้มีการรับพนักงานสินเชื่อเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับการขยายสินเชื่อในอนาคต และเช่นเดียวกันกับธุรกิจแฟคตอริง บริษัทมีการกำหนดวงเงินสูงสุดของลูกค้าแต่ละรายไว้เป็นสัดส่วนไม่เกิน 70% ของมูลค่าหลักประกัน เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้วย

นอกจากนี้ บริษัทมีแผนการขยายสินเชื่อไปยังธุรกิจอื่น ๆ ได้แก่ สินเชื่อรถจักรยานยนต์ สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ เพื่อเป็นการกระจายประเภทธุรกิจให้เพิ่มขึ้น และลดการกระจุกตัวในธุรกิจประเภทใดประเภทหนึ่งด้วย

4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

บริษัทมีอาคารสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 408/68 ชั้น 16 อาคารพหลโยธินเพลส ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขต พญาไท กรุงเทพฯ 10400 โดยบริษัทเช่าสำนักงานดังกล่าวจากบริษัท พูนศักดิ์ เอสเตท จำกัด รายละเอียดของ ทรัพย์สินถาวรสุทธิ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 โดยไม่หักสำรองด้อยค่าของทรัพย์สิน ดังต่อไปนี้

ประเภท	มูลค่าตามบัญชี (บาท)	ราคาประเมิน ¹ (บาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	หลักประกัน / ภาระผูกพันของสัญญาเงินกู้
ที่ดิน	6,585,898	27,930,000.00	เป็นเจ้าของ	ค้ำประกันวงเงิน 10.0 ล้านบาท
อาคาร	7			
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	595,686	-	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
ยานพาหนะ	2,651,651	-	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
สินทรัพย์รอการขาย	958,000	1,165,000.00	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
รวม	<u>10,891,242</u>	<u>23,065,000.00</u>		

หมายเหตุ ¹ ประเมินที่ดินและอาคารโดยบริษัท แอดวานซ์ แอปพร้า จำกัด เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2559

สินทรัพย์รอการขายข้างต้นประกอบด้วยที่ดินและอาคารบางส่วน ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่เกิดขึ้นจากการยึดสินทรัพย์ของลูกค้ายกเลิกสัญญาซื้อขายที่ดินและอาคารบางส่วน บริษัทได้ใช้สินทรัพย์บางส่วนในการค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวม 0.96 ล้านบาท

5 ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทมีข้อพิพาททางกฎหมายที่บริษัทถูกฟ้องร้องดำเนินคดีที่สำคัญ ดังนี้

1. ข้อพิพาทตามหมายเหตุข้อ 13

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บริษัทมีหนี้เงินกู้ยืมตามสัญญาใช้เงินจากเจ้าหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นบริษัทจดทะเบียนคงเหลือจำนวน 9.45 ล้านบาท โดยเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่นดังกล่าวเกิดขึ้นในเดือนธันวาคม 2548 ในรูปของสัญญาใช้เงินชนิดเปลี่ยนมือได้จำนวน 500 ล้านบาท ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างการเจรจาชำระหนี้ จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีการชำระหนี้แล้วทั้งสิ้นจำนวน 562.94 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินสดจำนวน 490.55 ล้านบาท และดอกเบี้ยจำนวน 72.39 ล้านบาท โดยบริษัทมีหลักฐานเป็นใบเสร็จรับเงินที่ออกโดยบริษัทจดทะเบียนครบถ้วน

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2553 เจ้าหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น – บริษัทจดทะเบียนได้ยื่นคำร้องขอออกหมายตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดีเพื่อดำเนินการยึดหรืออายัดทรัพย์สินของบริษัทออกขายทอดตลาดนำเงินมาชำระหนี้ที่เจ้าหนี้บริษัทจดทะเบียนได้รับโอนกรรมสิทธิ์ที่ดินเพื่อชำระหนี้จากบริษัท ในมูลค่าน้อยไปจากจากที่ตกลงกันไว้ จำนวน 5.57 ล้านบาท เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2554 ศาลได้มีคำสั่งตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดีทำการอายัดทรัพย์สินเพื่อนำมาชำระหนี้

เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2554 เจ้าพนักงานบังคับคดีได้มีจดหมายแจ้งไปยังธนาคาร 3 แห่ง เพื่อขออายัดเงินฝากธนาคารของบริษัท เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 5,576,272 บาท และให้ส่งเงินจำนวนดังกล่าวไปยังเจ้าพนักงานบังคับคดี ธนาคารได้ออนเงินฝากของบริษัทไปให้เจ้าพนักงานบังคับคดี จำนวน 4,800,000 บาท ในวันที่ 2 และ 6 ธันวาคม 2554 จำนวน 730,272 บาท ในวันที่ 29 ธันวาคม 2554 และจำนวน 46,000 บาท ในวันที่ 30 ธันวาคม 2554 ตามลำดับ

ในเดือนธันวาคม 2554 และเดือนกุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้ยื่นคำร้องขอให้ศาลมีคำสั่งให้เพิกถอนการอายัดเงินที่เจ้าพนักงานบังคับคดีได้อายัดเงินฝากธนาคารของบริษัท จำนวน 5,576,272 บาท ศาลได้มีการไต่สวนคำร้องในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2555 วันที่ 15 และ 19 มิถุนายน 2555 และศาลได้มีคำสั่งในวันที่ 31 กรกฎาคม 2555 ให้เพิกถอนหมายบังคับคดี โดยเห็นว่า การออกหมายบังคับคดีไม่ชอบด้วยกฎหมาย และมีผลให้คำสั่งอายัดเงินฝากทั้ง 3 แห่งถูกเพิกถอนด้วย อย่างไรก็ตาม โจทก์ในคดีดังกล่าวยื่นอุทธรณ์คำสั่งศาล และศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 ว่า “ไม่เพิกถอนหมายบังคับคดีนับตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2554” จากผลของคำพิพากษาทำให้บริษัทต้องตัดบัญชีเงินฝากที่ถูกอายัดและประมาณการหนี้สินระยะสั้น จำนวน 5,576,272 บาท ออกจากบัญชีในปี 2556 และบริษัทได้พิจารณาไม่ยื่นฎีกาตามคำแนะนำของที่ปรึกษาทางกฎหมายของบริษัท ซึ่งมีความเห็นว่า หมายบังคับคดีของศาลจะมีเพียงฉบับเดียวต่อหนึ่งคดี ดังนั้น เมื่อศาลได้ออกหมายบังคับคดีแล้ว ศาลจะไม่อนุญาตให้แก้ไขเพิ่มเติมได้อีก

ต่อมา เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2559 เจ้าพนักงานบังคับคดีได้มีจดหมายแจ้งไปยังธนาคาร 1 แห่ง เพื่อขออายัดเงินฝากธนาคารของบริษัทเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 9.56 ล้านบาท (เงินสด 9.45 ล้านบาท และดอกเบี้ย 0.11 ล้านบาท) และธนาคารได้ส่งเงินจำนวนดังกล่าวไปยังเจ้าพนักงานบังคับคดีภายใน 30 วันนับแต่วันที่ ได้รับหนังสือ

เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2559 บริษัทได้ยื่นคำร้องขอให้เพิกถอนหมายบังคับคดีดังกล่าวข้างต้นต่อศาลแพ่ง และเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2560 ศาลมีคำสั่งให้เพิกถอนหมายบังคับคดี ซึ่งทางฝ่ายโจทก์ยังสามารถดำเนินการอุทธรณ์ได้ต่อไป อนึ่ง การชำระหนี้ดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทในปัจจุบัน

2. คดีความที่บริษัทถูกฟ้องร้องในคดีที่เกี่ยวกับการโอนสิทธิ เนื่องจากบริษัทรับซื้อหนี้แฟคตอริงลูกค้ารายหนึ่ง โดยแจ้งโอนสิทธิไปยังลูกหนี้ และสามารถเก็บเงินได้ตามสัญญาแจ้งโอนสิทธิแล้ว แต่ต่อมาภายหลังหน่วยงานภายนอกได้ฟ้องบริษัทเพื่อขอให้บริษัทโอนเงินคืนให้แก่หน่วยงานภายนอก โดยอ้างว่าได้มีการโอนสิทธิไปยังลูกหนี้ก่อนบริษัท เป็นเงินจำนวน 4,319,249 บาท ซึ่งบริษัทไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าวในงบการเงิน เนื่องจากที่ปรึกษาทางกฎหมายของบริษัทให้ความเห็นว่า บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการโอนสิทธิเรียกร้องทุกประการ และศาลน่าจะพิจารณายกฟ้อง โดยปัจจุบัน คดียังอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาล
3. คดีความที่บริษัทถูกฟ้องร้องให้เพิกถอนนิติกรรมเกี่ยวกับการรับจำนอง เนื่องจากบริษัทรับจำนองที่ดินของลูกค้ารายหนึ่งเป็นประกันหนี้ แต่ได้เกิดข้อพิพาทเกี่ยวกับการซื้อขายที่ดินดังกล่าว บุคคลภายนอกจึงฟ้องร้องให้เพิกถอนการจำนอง ซึ่งในวันที่ 13 พฤษภาคม 2559 ศาลพิพากษาให้ยกฟ้องแก่บริษัทและลูกค้าของบริษัทแล้ว

6 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท สยามคอมเมอร์เชียลแบงก์ จำกัด (มหาชน) เลขทะเบียน “บมจ.243” ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการเงินหมุนเวียนระยะสั้นในรูปแบบการซื้อลดลูกหนี้การค้าปกติที่สามารถโอนสิทธิได้ หรือที่เรียกว่า



“แฟคตอรี” เป็นแห่งแรกในประเทศไทย เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2528 โดยการร่วมทุนระหว่างธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด และบริษัท จี เอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด และเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ “ตลาดหลักทรัพย์” เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2531 สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 408/68 ชั้น 16 อาคารพหลโยธินเพลส ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0-2619-1100, 0-2619-1080-9 โทรสาร 0-2619-1463-6 website: www.sgf.co.th

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บริษัทมีสาขาให้บริการจำนวน 2 สาขา ได้แก่ สาขาเชียงใหม่ และสาขานครราชสีมา

สาขาเชียงใหม่ : 38/7-8 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง (ตรงข้ามวัดเจ็ดยอด) ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่ 50300 โทรศัพท์ 0-5322-4594-5, 08-1341-4273
โทรสาร 0-5322-2685

สาขานครราชสีมา : 143/8 ถนนสรรพสิทธิ์ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000
โทรศัพท์ 0-4425-5825, 0-4425-6287, 08-1480-3418 โทรสาร 0-4425-6189