

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 สรุปรายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตสำหรับงบการเงินปี 2559-2561

การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

บริษัท ดิลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นางนิสกร ทรงมณี แสดงความเห็น อย่างไม่มีเงื่อนไขว่า งบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

บริษัท ดิลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นางนิสกร ทรงมณี แสดงความเห็น อย่างไม่มีเงื่อนไขว่า งบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

บริษัท ดิลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขว่า งบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

13.2 งบการเงินของบริษัทปี 2559-2561

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559-2561 ตรวจสอบโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โทมัส สุทธิชัยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินบริษัท					
	ปี 2559	%	ปี 2560	%	ปี 2561	%
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,165	1.7%	1,701	2.3%	2,722	3.4%
เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	-	-	3	0.0%	-	-
ลูกหนี้บัตรเครดิต – สุทธิ	42,988	62.9%	45,048	61.2%	47,937	60.2%
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล – สุทธิ	157	0.2%	142	0.2%	130	0.2%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล – สุทธิ	20,154	29.5%	22,596	30.7%	24,644	30.9%
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ – สุทธิ	3	0.0%	2	0.0%	2	0.0%
ลูกหนี้อื่น	1,101	1.6%	1,264	1.7%	1,387	1.7%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	65,569	96.0%	70,756	96.1%	76,822	96.5%
เงินลงทุนระยะยาว	10	0.0%	9	0.0%	9	0.0%
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ – สุทธิ	465	0.7%	516	0.7%	529	0.7%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – สุทธิ	500	0.7%	509	0.7%	506	0.6%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,683	2.5%	1,764	2.4%	1,692	2.1%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	70	0.1%	81	0.1%	90	0.1%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,729	4.0%	2,880	3.9%	2,825	3.5%
รวมสินทรัพย์	68,297	100.0%	73,636	100.0%	79,648	100.0%

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559-2561 ตรวจสอบโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โทมัส & โคopers ประเทศไทย สอบบัญชี จำกัด

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินบริษัท					
	ปี 2559	%	ปี 2560	%	ปี 2561	%
หนี้สินและส่วนผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน	120	0.2%	500	0.7%	3,840	4.8%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินอื่น	9,545	14.0%	9,568	13.0%	4,948	6.2%
เจ้าหนี้สถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	991	1.5%	1,319	1.8%	1,781	2.2%
เจ้าหนี้บริษัทอื่นๆ	375	0.5%	359	0.5%	505	0.6%
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	277	0.4%	293	0.4%	378	0.5%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	336	0.5%	428	0.6%	609	0.8%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,028	1.5%	1,056	1.4%	1,087	1.4%
เจ้าหนี้อื่น	1,120	1.6%	1,302	1.8%	2,069	2.6%
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	-	-	-	-
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9,568	14.0%	7,270	9.9%	5,285	6.6%
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,488	3.6%	2,559	3.5%	2,336	2.9%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	25,848	37.8%	24,653	33.5%	22,837	28.7%
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	-	-	-	-
หุ้นกู้ระยะยาว	31,855	46.6%	36,085	49.0%	40,050	50.3%
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	273	0.4%	320	0.4%	409	0.5%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	32,128	47.0%	36,405	49.4%	40,459	50.8%
รวมหนี้สิน	57,976	84.9%	61,059	82.9%	63,296	79.5%

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559-2561 ตรวจสอบโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โทมัส สุทธิชัยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินบริษัท					
	ปี 2558	%	ปี 2559	%	ปี 2561	%
ทุนจดทะเบียน						
- หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	2,578	3.5%	2,578	3.5%	-	-
ทุนจดทะเบียน						
- หุ้นสามัญ 2,578,334,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	-	-	-	-	2,578	3.2%
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว						
- หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	2,578	3.5%	2,578	3.5%	-	-
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว						
- หุ้นสามัญ 2,578,334,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	-	-	-	-	2,578	3.2%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ – สุทธิ	1,892	2.6%	1,892	2.6%	1,892	2.4%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	-
กำไรสะสม						
- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	258	0.4%	258	0.4%	258	0.32%
- ยังไม่ได้จัดสรร	7,849	10.7%	7,849	10.7%	11,624	14.6%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,577	17.1%	12,577	17.1%	16,352	20.5%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	73,636	100.0%	73,636	100.0%	79,648	100.0%

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปี 2559-2561 ตรวจสอบโดยบริษัทดีลรอยท์ ทูช โฮมทิส โซล्यूชันส์ จำกัด

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินบริษัท					
	ปี 2559	%	ปี 2560	%	ปี 2561	%
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิต	4,321	24.6%	4,632	23.7%	4,884	23.0%
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	29	0.2%	25	0.1%	23	0.1%
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	2,880	16.4%	3,424	17.5%	3,883	18.3%
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ	19	0.1%	13	0.1%	7	0.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,421	42.2%	8,120	41.6%	8,640	40.8%
หนี้สูญได้รับคืน	2,398	13.6%	2,855	14.6%	3,342	15.8%
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	119	0.7%	139	0.7%	142	0.7%
รายได้อื่น	394	2.2%	319	1.6%	277	1.3%
รวมรายได้	17,580	100.0%	19,525	100.0%	21,198	100.0%
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	6,702	38.1%	6,941	35.5%	7,311	34.5%
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	199	1.1%	202	1.0%	212	1.0%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ - บัตรเครดิต	3,359	19.1%	3,431	17.6%	2,858	13.5%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ - สินเชื่อส่วนบุคคล	6	0.0%	5	0.0%	5	0.0%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ - สินเชื่อธุรกิจ	2,692	15.3%	3,180	16.3%	2,834	13.4%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ - สินเชื่อเจ้าของกิจการ	13	0.1%	11	0.1%	6	0.0%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,482	8.4%	1,629	8.3%	1,555	7.3%
รวมค่าใช้จ่าย	14,454	82.2%	15,399	78.9%	14,782	69.7%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,126	17.8%	4,127	21.1%	6,416	30.3%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(631)	3.6%	(822)	4.2%	(1,277)	6.0%
กำไรสุทธิสำหรับปี	2,495	14.2%	3,304	16.9%	5,140	24.2%

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปี 2559-2561 ตรวจสอบโดยบริษัทดีลรอยท์ ทัช โธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินบริษัท					
	ปี 2559	%	ปี 2560	%	ปี 2561	%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น						
กำไรจากการประมาณการโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(84.83)	0.5%	(21.91)	0.1%	1.73	0.01%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	(16.97)	0.1%	(4.38)	0.0%	0.35	0.0%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี – สุทธิจากภาษีเงินได้	(67.86)	0.4%	(17.52)	0.1%	1.38	0.01%
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	<u>2,427</u>	13.8%	<u>3,287</u>	16.8%	<u>5,141</u>	24.3%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.97	-	1.28	-	1.99	-

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี 2559-2561 ตรวจสอบโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โทมัสส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินบริษัท		
	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,126	4,127	6,416
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	0.2	0.1	0.03
ดอกเบี้ยจ่ายจากการตัดบัญชีตัวแลกเงินขายลด	21	1	6
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	28	34	117
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	299	350	352
(กำไร) ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ – สุทธิ	0.4	(0.1)	0.1
รายได้จากการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล-สุทธิ	121	71	(223)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,070	6,627	5,703
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,467	1,612	1,537
	11,133	12,822	13,908
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
ลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้น	(13,694)	(11,109)	(10,628)
ลูกหนี้อื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(53)	(166)	(123)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(5)	(11)	(9)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้าสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(51)	328	462
เจ้าหนี้การค้า-บริษัทอื่นๆ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	95	10	9
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	13	12	(0.4)
ภาษีเงินได้ค้างจ่ายลดลง	(0.2)	(0.1)	(0.02)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	90	28	31
เจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	96	182	768
เงินสดรับจาก (จ่ายเพื่อ) การดำเนินงาน	(2,376)	2,095	4,419
ดอกเบี้ยจ่าย	(1,452)	(1,607)	(1,452)
ผลประโยชน์พนักงาน	-	(8)	(27)
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(683)	(806)	(1,024)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้นิติบุคคลขอคืน	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(4,510)	(327)	1,916

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด

สำหรับปี 2559-2561 ตรวจสอบโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินบริษัท		
	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนระยะยาว	(10)	(2)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	20	-	3
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(258)	(245)	(93)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(190)	(193)	(132)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	0.8	0.3	0.3
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(438)	(439)	(222)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับ (จ่าย) จากเงินกู้ยืมระยะสั้น - สถาบันการเงิน (สุทธิ)	(4,340)	402	(1,287)
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,850)	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	18,000	11,500	9,250
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวครบกำหนดชำระ	(5,800)	(9,568)	(7,270)
เงินปันผลจ่าย	(838)	(1,031)	(1,366)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	5,172	1,302	(673)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	225	536	1,021
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	941	1,165	1,701
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,165	1,701	2,722

13.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)	%	85.9%	85.8%	86.8%
อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin)	%	14.2%	16.9%	24.2%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE)	%	26.2%	28.9%	35.5%
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (Average Interest Received)	%	18.2%	18.3%	18.0%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Average Cost of Fund)	%	3.1%	3.1%	2.9%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin)	%	15.1%	15.1%	15.1%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ ⁽²⁾ (Interest Revenue/Total Asset)	%	14.6%	14.6%	14.5%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)	%	3.9%	4.7%	6.7%
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ (Asset Turnover)	เท่า	0.27	0.28	0.28
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E)	เท่า	5.62	4.85	3.87
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม (Loan to Borrowing)	%	134.5%	137.6%	144.5%
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio)	เท่า	3.11	3.53	5.13
อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio)	%	41.3%	41.4%	41.1% ⁽³⁾
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (Allowance for Doubtful A / C to Total Receivables)	%	7.9%	7.8%	7.0%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (Bad Debt / Total Receivables)	%	8.3%	8.6%	7.6%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรวม (% NPL)	%	1.7%	1.3%	1.1%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจบัตรเครดิต (% NPL Credit Card)	%	1.2%	1.1%	1.0%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อบุคคล (% NPL Personal Loan)	%	0.9%	0.8%	0.8%

⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยรับดังกล่าวรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน⁽²⁾ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิดังกล่าวรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน⁽³⁾ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (ครั้งที่ 17)

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

14.1 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทปี 2559-2561

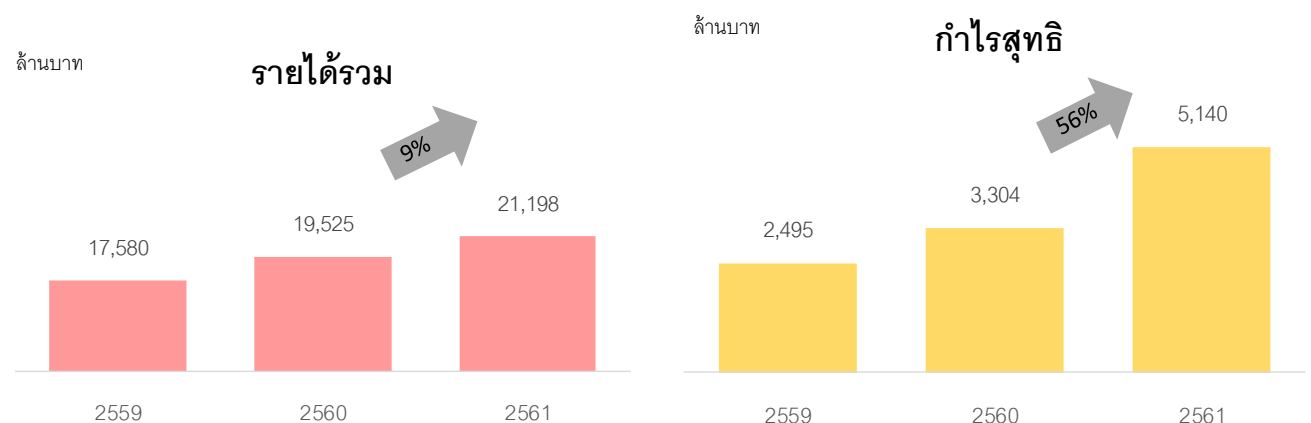
14.1.1 คำอธิบายสำหรับงบการเงินของบริษัท สำหรับปี 2559-2561

เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินปี 2559 -2561

บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยสามารถดูรายละเอียดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทในแต่ละปีนั้นๆ

14.1.2 การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของงบการเงินบริษัทสำหรับปี 2559-2561

บทวิเคราะห์ภาพรวมผลการดำเนินงานปี 2561



ในปี 2561 นับเป็นอีกปีหนึ่งที่บริษัทสร้างการเติบโตของกำไรที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า ถือได้ว่าเป็นการสร้างสถิติครั้งใหม่ของบริษัท โดยมีรายได้รวมขยายตัวที่ 9% แม้บริษัทจะอยู่ภายใต้ความกดดันของสภาวะการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ทวีความเข้มข้นขึ้นเรื่อยๆ ทั้งจากความท้าทายของการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภค ผลกระทบจากการพัฒนาด้านเทคโนโลยีที่รวดเร็ว และความเข้มงวดของกฎระเบียบจากหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งเป็นผลให้บริษัทต้องปรับตัวและปรับปรุงแผนธุรกิจให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวสำหรับปีนี้ เคทีซีสามารถทำกำไรสุทธิเป็นจำนวน 5,140 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเติบโตที่ 56% จากปีที่ผ่านมา เนื่องจากความสามารถในการปรับตัวของบริษัท ทำให้ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรยังเพิ่มสูงขึ้น รวมถึงยอดลูกหนี้บัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลยังคงขยายตัวมีมาตรฐานอนุมัติบัตรภายใต้กรอบเกณฑ์ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของกลุ่มเป้าหมายแต่ละประเภท ประกอบกับแนวทางการติดตามหนี้ที่ยังคงมีประสิทธิภาพ ทำให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าอุตสาหกรรม โดยผลการดำเนินงานรวมของเคทีซีสรุปได้ดังนี้

- กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี 2561 มีมูลค่าทั้งสิ้น 5,141 ล้านบาทคิดเป็นเติบโต 56% (yoy) เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปีที่มีจำนวน 5,140 ล้านบาท รวมผลจากกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษีเงินได้มีมูลค่าที่ 1.4 ล้านบาท อันเกิดจากประมาณการโครงการผลประโยชน์พนักงานและภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่
- ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทยังคงขยายตัวในทุกไตรมาสตลอดปี 2561 โดย 1Q/2Q/3Q และ 4Q เติบโต (yoy) ที่ 8.4%/7.1%/10.7% และ 10.5% ขณะที่อุตสาหกรรมอยู่ที่ 10.1%/ 11.5%/ 9.9% และ 8.9% ตามลำดับ ทั้งนี้ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของอุตสาหกรรมทั้งปีมีอัตราเติบโตที่ 10.0% ขณะที่บริษัทมีมูลค่าปริมาณใช้จ่ายผ่านบัตรทั้งปีมีมูลค่า 193,101 ล้านบาท หรือ เติบโตทั้งปีที่ 9.2% โดยบริษัทได้ขยายฐานสมาชิกบัตรเครดิตของบริษัทที่เพิ่มขึ้น 10.1% (yoy) รวมถึงการนำเสนอแคมเปญการตลาดที่แตกต่างอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี ตอบสนองทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้ากลุ่มฐานเดิมของบริษัทภายใต้กรอบความคิดที่เปลี่ยนไปตามพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป มีการให้สิทธิประโยชน์เพิ่มเติม ผ่านส่วนลด การคืนเงิน การใช้คะแนนสะสม รวมถึงการทำตลาดออนไลน์ซึ่งมีรูปแบบที่ง่าย และสะดวกในด้านการใช้งาน จึงเป็นผลให้ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของสมาชิกเติบโตเพิ่มขึ้น

วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2561	สัดส่วน %	ปี 2560	สัดส่วน %	อัตรา เติบโต %
รายได้รวม	21,198	100%	19,525	100%	9%
- หนี้สูญได้รับคืน	3,342	16%	2,855	15%	17%
ค่าใช้จ่ายการบริหารงาน	7,524	35%	7,143	37%	5%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,555	7%	1,629	8%	-4%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,703	27%	6,627	34%	-14%
กำไรก่อนภาษี	6,416	30%	4,127	21%	55%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,277)	6%	(822)	4%	55%
กำไรสุทธิ	5,140	24%	3,304	17%	56%
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น-สุทธิจากภาษีเงินได้	1	0%	(18)	0%	-108%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,141	24%	3,287	17%	56%

- ในด้านธุรกิจร้านค้ารับบัตร บริษัทมีปริมาณซื้อขายผ่านร้านค้าในปี 2561 เติบโตที่ 10.1% เป็นมูลค่า 85,732 ล้านบาท จาก 77,884 ล้านบาท ด้วยจำนวนร้านค้าที่เพิ่มขึ้นจาก 32,875 ร้านค้าเป็น 36,837 ร้านค้า เพิ่ม 12.1% จากโครงการร่วมขยายร้านค้าและติดตั้งเครื่องรูดบัตร เป็นผลให้ปริมาณซื้อขายผ่านร้านค้าสูงขึ้น ทั้งนี้ในเดือนสิงหาคม 2561 ที่ผ่านมา เคทีซีได้ผ่านการทดสอบและได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้สามารถนำบริการชำระบัตรเครดิตผ่าน QR Code Payment ออกจาก Regulatory Sandbox และให้บริการในวงกว้างได้ ซึ่งจะเป็นช่องทางในการขยายพันธมิตรร้านค้าใหม่ๆ ในการรับชำระ KTC QR Pay มากขึ้น อีกทั้งสมาชิกบัตรเคทีซีจะได้มีประสบการณ์ทดลองระบบการชำระเงินรูปแบบใหม่ที่หลากหลายรูปแบบ ทั้งผ่าน Fitbit Pay Garmin Pay และ Samsung Pay โดยไม่ยึดติดรูปแบบการชำระเงินผ่านบัตรเครดิตแบบเดิมแต่เพียงอย่างเดียว

- ยอดลูกหนี้รวมปี 2561 เท่ากับ 78,202 ล้านบาท ขยายตัวที่ 6% จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยแบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวมเพิ่มจาก 48,338 ล้านบาท เป็น 51,062 ล้านบาท และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมจาก 24,757 ล้านบาทเป็น 26,821 ล้านบาท
- รายได้รวมเพิ่มขึ้น 9% เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน หรือมีจำนวน 21,198 ล้านบาท จากรายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้เงิน) เพิ่ม 6% รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่ม 13% และรายได้หนี้สูญได้รับคืนเพิ่ม 17%
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับปี 2561 เท่ากับ 15.10% ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้าที่อยู่ที่ 15.13% เนื่องจากอัตราเฉลี่ยของรายได้ดอกเบี้ยรับลดลง ขณะเดียวกันต้นทุนเงินทุนก็ลดลงเช่นเดียวกัน จึงทำให้ผลต่างอัตราดอกเบี้ยต่างกันเพียงเล็กน้อย
- ความคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ได้ดี NPL ลูกหนี้รวมของบริษัทในปีนี้ ลดลงเหลือ 1.1% จากเดิม 1.3% (yoy) ทั้งนี้ บริษัท คาดว่า จะยังสามารถรักษาระดับ NPL ให้อยู่ในระดับต่ำได้อย่างต่อเนื่อง
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 5,703 ล้านบาท ลดลง 14% จากงวดเดียวกันเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากคุณภาพพอร์ตดีขึ้น ความจำเป็นในการตั้งสำรองลดน้อยลง ประกอบกับการตัดหนี้สูญลดลง โดยสัดส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ NPL ยังคงมูลค่าสูงอยู่ที่ 616%
- ระดับสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) เท่ากับ 26.6% ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ที่ 27.6% แสดงให้เห็นว่า บริษัทยังสามารถควบคุมสัดส่วนค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ภาพรวมธุรกิจในปี 2561

ในปี 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้คาดการณ์อัตราการขยายตัวของ GDP อยู่ที่ 4.2% ซึ่งเติบโตสูงกว่าปี 2560 ที่ขยายตัวที่ 3.9% ทั้งนี้เกิดจากการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของอุปสงค์ในประเทศเป็นสำคัญ การใช้จ่ายภาคครัวเรือนยังมีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ดี โดยการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวได้ดีตามการใช้จ่ายในเกือบทุกหมวดสินค้า ประกอบกับการใช้จ่ายภาครัฐและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ขณะที่อุปสงค์ต่างประเทศขยายตัวชะลอตัวลง โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวและการส่งออกสินค้า ระบบเศรษฐกิจและการเงินโลกยังมีความเสี่ยงต่อความผันผวนและขยายตัวต่ำกว่าการคาดการณ์ รวมถึงมาตรการกีดกันทางการค้าที่เพิ่มขึ้น รวมถึงปัจจัยเสี่ยงในด้านการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาดโลกที่เร็วกว่าปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การใช้จ่ายของภาครัฐจะเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญในการผลักดันให้เศรษฐกิจขยายตัวได้ตามเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง

สำหรับแนวโน้มในปี 2562 เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวในลักษณะชะลอตัวลง โดยคาดว่าจะมีอัตราเติบโต GDP อยู่ในช่วงระหว่าง 3.9%-4.0% มีปัจจัยสนับสนุนจากการใช้จ่ายภาคครัวเรือนยังคงมีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ดี การเร่งตัวขึ้นของการลงทุนภาครัฐ การลงทุนภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้นตามลำดับ อีกทั้งการแก้ปัญหาและความเข้มงวดด้านมาตรการความปลอดภัย พร้อมมาตรการส่งเสริมของภาครัฐจะเป็นแรงขับเคลื่อนภาคการท่องเที่ยวและทำให้จำนวนนักท่องเที่ยวกลับสู่ภาวะปกติตั้งแต่ไตรมาสแรกของปี 2562 นี้ ประกอบกับการส่งออกยังมีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ที่น่าพอใจ การเปลี่ยนแปลงทิศทางการค้า การผลิตจะช่วยสนับสนุนการขยายตัวของภาคเศรษฐกิจไทย อย่างไรก็ตาม ยังมีปัจจัยกดดัน

ในภาคเศรษฐกิจและการเงินโลกที่ยังคงมีความเสี่ยงต่อความผันผวนและขยายตัวต่ำกว่าคาดการณ์ ตลอดจนการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาดโลกที่เร็วกว่าปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อขยายตัวของเศรษฐกิจโลก ซึ่งจะเป็นปัจจัยเสี่ยงกระทบต่อเศรษฐกิจไทยด้วย

ภาพรวมอุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคยังคงมีอัตราการเติบโตต่อเนื่องจากปีก่อน หากพิจารณายอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนธันวาคม 2561 เท่ากับ 418,747 ล้านบาทขยายตัว 6.2% เทียบกับปี 2560 เติบโตที่ 9.4% หรือมีจำนวน 394,123 ล้านบาท และสินเชื่อบุคคลมียอดลูกหนี้สำหรับปีนี้เท่ากับ 383,278 ล้านบาทคิดเป็นเพิ่มขึ้น 8.2% เติบโตสูงกว่าปีก่อนหน้าที่ขยายตัวอยู่ที่ระดับ 6.4% ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมในช่วงปี 2561 มีจำนวน 1,730,488 ล้านบาท คิดเป็นเติบโตที่ 10.0% ซึ่งมีอัตราเติบโตเพิ่มขึ้นกว่าอัตราเติบโตของปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ 5.7% เนื่องจากการฟื้นตัวของภาพรวมเศรษฐกิจไทยและการกระตุ้นให้เกิดการใช้จ่ายของภาครัฐ

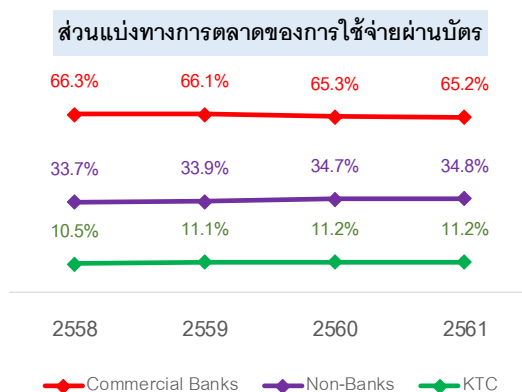
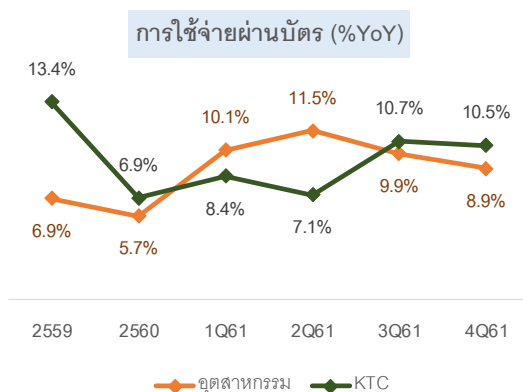
มูลค่าของอุตสาหกรรม	2559	2560	2561
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	360,096	394,123	418,747
อัตราการเติบโต (%)	8.0%	9.4%	6.2%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	12.8%	12.3%	12.2%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	20,136,341	20,334,780	22,105,554
อัตราการเติบโต (%)	6.1%	1.0%	8.7%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	1,488,273	1,572,599	1,730,488
อัตราการเติบโต (%)	6.9%	5.7%	10.0%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	11.1%	11.2%	11.2%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	332,996	354,243	383,278
อัตราการเติบโต (%)	4.6%	6.4%	8.2%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม	6.6%	7.0%	7.0%

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

เคทีซีมีสัดส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมที่ 12.2% ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้าที่อยู่ที่ 12.3% มีส่วนแบ่งตลาดในด้านของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรในปี 2561 เท่ากับปีก่อนหน้าอยู่ที่ 11.2% และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 7.0% เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรม

- ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทสำหรับปี 2561 เทียบกับภาพรวมอุตสาหกรรม บริษัทมีอัตราเติบโตของการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมในปีนี้เท่ากับ 9.2% ในขณะที่อุตสาหกรรมเติบโตที่ 10.0% โดยส่วนแบ่งตลาดของการใช้จ่ายผ่านบัตรของ ณ สิ้นปี 2561 เท่ากับ 11.2% เช่นเดียวกันกับปีที่ผ่านมา



รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มจากสองธุรกิจหลัก

- รายได้รวมเพิ่มขึ้น** รายได้รวมปี 2561 มีจำนวน 21,198 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9% โดยมีมูลค่ารายได้มาจาก รายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้อื่นๆ มีจำนวน 12,641 ล้านบาท 4,795 ล้านบาท และ 3,762 ล้านบาท ตามลำดับ มีสัดส่วนคิดเป็น 60% 23% และ 17% ของรายได้รวม ตามลำดับ ทั้งนี้ในรายละเอียดของรายได้อื่น ๆ นั้นมีสัดส่วน 89% มาจากหนี้สูญที่ได้รับคืน
- รายได้ดอกเบี้ยส่วนใหญ่เพิ่มจากลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ยังเติบโตได้ดี** พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตรวมและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมเพิ่มขึ้นที่ 6% และ 8% ตามลำดับ รายได้ดอกเบี้ย(รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) มีจำนวนทั้งสิ้น 12,641 ล้านบาท โดยมีรายได้ดอกเบี้ยบัตรเครดิตลดลงเล็กน้อยที่ 1% เป็นผลกระทบจากการปรับลดลงของการคิดอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตจาก 20% เป็น 18% ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นที่ 13% ทำให้รายได้ดอกเบี้ยรวมยังคงเพิ่มขึ้นที่ 6% อย่างไรก็ตาม บริษัทก็ยังคงขยายฐานลูกค้า และคัดสรรแคมเปญการตลาดที่ตอบโจทย์สมาชิก ครอบคลุมการใช้จ่ายประจำวัน เพื่อให้สมาชิกเลือกใช้บริการที่เป็นบัตรหลัก พร้อมทั้งใช้คะแนน KTC FOREVER เป็นเครื่องมือช่วยสร้างความสัมพันธ์ระยะยาว อีกทั้งการนำเทคโนโลยีด้านออนไลน์มาปรับใช้กับธุรกิจ รวมถึงการขยายฐานสมาชิกในกลุ่มลูกค้าทั้งระดับบน (Premium) เพิ่มเติมจากกลุ่มลูกค้าทั่วไป (General) ที่เคยมีอยู่เดิมแล้ว

- **รักษาสัดส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย** บริษัทมีอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยของปี 2561 อยู่ที่ 17.99% ลดลงจากปี 2560 ที่มีค่าเท่ากับ 18.25% สำหรับต้นทุนทางการเงินในปี 2561 เท่ากับ 2.89% ลดลงจาก 3.12% หากเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน เป็นผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin) ลดลงเพียงเล็กน้อยจาก 15.13% เป็น 15.10% ในปีนี้ เนื่องจากค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยรับที่ลดลงมีผลต่างใกล้เคียงกันกับค่าเฉลี่ยของต้นทุนเงินที่ลดลง

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2561	% ของ รายได้รวม	ปี 2560	% ของ รายได้รวม	อัตรา เติบโต
รายได้ดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน	12,641	60%	11,960	61%	6%
- ลูกหนี้บัตรเครดิต	5,820	27%	5,894	30%	-1%
- ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	6,791	32%	6,027	31%	13%
- ลูกหนี้อื่นๆ (สินเชื่อธรรมาวุธ สินเชื่อเจ้าของกิจการ)	30	0.1%	39	0.2%	-23%
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)	4,795	23%	4,253	22%	13%
ดอกเบี้ยจ่าย	1,555	7%	1,629	8%	-4%
Net Interest Margin	15.10%		15.13%		

- **รายได้ค่าธรรมเนียมสูงขึ้น** รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) เติบโตสูงขึ้น 13% เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน หรือมีมูลค่า 4,795 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมส่วนลดจากร้านค้า ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่บริษัทได้รับจากการมีฐานะเป็นบริษัทร้านค้าของร้านค้าที่เป็นสมาชิกของเคทีซี จากรายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้า และจากรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange ซึ่งเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรและธนาคาร/บริษัทผู้รับบัตรผ่านตัวกลางชำระเงิน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้มีอัตราการเติบโตที่ลดลง

การบริหารค่าใช้จ่ายของบริษัท

- **ค่าใช้จ่ายรวมลดลง 4%(YoY) จากการลดลงของสำรองและการตัดหนี้สูญ** สำหรับปี 2561 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมภาษีเงินได้) จำนวนทั้งสิ้น 14,782 ล้านบาท ลดลงที่ 4% จากจำนวน 15,399 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวมเพิ่ม 5% (YoY) แบ่งเป็นจากค่าใช้จ่ายด้านบุคคลเพิ่ม 6% (YoY) ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดที่เพิ่ม 5% (YoY) ด้วยค่าใช้จ่ายในการจัดหาสมาชิกใหม่ทำให้ขยายฐานสมาชิกเพิ่มขึ้นกว่า 10% จากฐานสมาชิกเดิม ค่าธรรมเนียมจ่ายที่สูงขึ้น 5% (YoY) จากจำนวนรายการการค้าที่เพิ่มมากขึ้น รวมถึงค่าธรรมเนียมจ่ายให้แก่บริษัทภายนอกในการให้บริการติดตามทวงหนี้สูงขึ้น และค่าใช้จ่ายในการบริหารงานอื่นเพิ่ม 5% (YoY) สำหรับมูลค่าหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงที่ 14% (YoY) จากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญน้อยลงตามคุณภาพของพอร์ตที่ดีขึ้นมาโดยตลอด ประกอบกับการตัดหนี้สูญที่ลดลงด้วย ขณะที่ค่าใช้จ่ายการเงินที่เป็นต้นทุนเงินลดลงที่ 4% (YoY) เนื่องจากบริษัทสามารถควบคุมและจัดสัดส่วนของแหล่งที่มาของเงินทุนได้เป็นอย่างดีเป็นผลให้ดอกเบี้ยจ่ายลดลง
- **ปรับกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่องทำให้ Operating Cost to Income ต่ำลงจากปีก่อนหน้า** สำหรับสัดส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) เท่ากับ 35.5% ต่ำลงกว่าปีก่อนหน้าที่มีค่า 36.6% แต่หาก

พิจารณาเฉพาะค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินงาน โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและค่าใช้จ่าย Interchange Fee จะพบว่าสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) เท่ากับ 26.6% ลดลงจากช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีค่า 27.6% เนื่องจากการเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งการพัฒนาเครื่องมือในการสื่อสาร “KTC Mobile” (เปลี่ยนชื่อจาก “TapKTC”) กับสมาชิกบัตรให้ใช้ง่ายและน่าพึงพอใจ ตอบโจทย์ลูกค้าของเคทีซี เพราะเป็นเครื่องมือควบคุมค่าใช้จ่ายและควบคุมความเสี่ยงของสมาชิก ยิ่งไปกว่านั้นบริษัทมีอัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้ พร้อมกับอัตราการลดค่าใช้จ่ายรวม เป็นปัจจัยประสานทำให้ผลการดำเนินงานของบริษัทสูงขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2561	% ของ รายได้รวม	ปี 2560	% ของ รายได้รวม	อัตรา เติบโต
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	2,374	11%	2,231	11%	6%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	909	4%	866	4%	5%
ค่าธรรมเนียมจ่าย	2,366	11%	2,258	12%	5%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่นๆ	1,874	9%	1,787	9%	5%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารรวม	7,524	35%	7,143	37%	5%

รักษาคุณภาพของพอร์ตลูกหนี้

- เติบโตในพอร์ตลูกหนี้รวม** ปี 2561 บริษัทมีลูกหนี้รวมจำนวน 78,202 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 6% จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน แบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวมจำนวน 51,062 ล้านบาท (6% YoY) และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมจำนวน 26,821 ล้านบาท (8% YoY) เมื่อหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวมทั้งสิ้นมูลค่า 5,489 ล้านบาท จะมียอดลูกหนี้สุทธิทั้งบริษัทรวมเท่ากับ 72,713 ล้านบาท เป็นพอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิมีสัดส่วน 66% ของพอร์ตลูกหนี้สุทธิรวม หรือมีจำนวนเท่ากับ 47,937 ล้านบาท และพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิมีจำนวน 24,644 ล้านบาท เพิ่มจากปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่เพิ่มขึ้น และสมาชิกบัตรกดเงินสด KTC PROUD เพิ่มมูลค่าการเบิกถอนเงินสดสูงขึ้น
- ขยายฐานสมาชิกกว้างขึ้นจากการเพิ่มจำนวนสมาชิกใหม่ทั้งสองธุรกิจหลักของบริษัท** ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 บริษัทมีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 3.3 ล้านบัญชี เพิ่มขึ้น 10.5% เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยจำนวนสมาชิกปัจจุบันแบ่งเป็นบัตรเครดิต 2,387,659 บัตร (ขยายตัว 10.1%) และสินเชื่อส่วนบุคคลจำนวน 951,882 บัญชี (ขยายตัว 11.6%)

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2561	% ของ รายได้รวม	ปี 2560	% ของ รายได้รวม	อัตรา เติบโต
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของบัตรเครดิต	2,858	13%	3,431	18%	-17%
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อส่วนบุคคล	2,834	13%	3,180	16%	-11%
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่ออื่นๆ*	11	0.1%	17	0.1%	-34%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวมของบริษัท	5,703	27%	6,627	34%	-14%

สินเชื่ออื่นๆ ได้แก่ สินเชื่อธนวัฏ สินเชื่อเจ้าของกิจการ เป็นต้น

- **NPL ต่อพอร์ตของทั้งสองธุรกิจหลักยังต่ำลงต่อเนื่อง** บริษัทให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพหนี้ NPL รวม โดยสัดส่วน NPL ต่อพอร์ตรวมปีนี้อยู่ที่ 1.1% ลดลงหากเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ 1.3% โดย NPL ของบัตรเครดิต ลดลงจาก 1.1% เหลือ 1.0% และ NPL ของสินเชื่อบุคคลคงอยู่ในระดับเดิมเหมือนปีที่ผ่านมาที่ 0.76% ด้วยพอร์ตลูกหนี้ใหม่ที่นำเข้ามาเป็นหนี้ที่มีคุณภาพ แม้ว่าบริษัทจะมีการตัดหนี้สูญโดยอิงหลักการตัดหนี้สูญในลักษณะเช่นเดิม บริษัทก็ยังมีสัดส่วนของ NPL ที่ลดลง เป็นผลให้สัดส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ NPL ยังคงมูลค่าสูงอยู่ที่ 616% เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ 589%
- **หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง** หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 5,703 ล้านบาท ลดลงจาก 6,627 ล้านบาท ในช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนคิดเป็น -14% (YoY) โดยนอกจากตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเปลี่ยนแปลงไปตามคุณภาพของพอร์ตแล้ว บริษัทยังมีหนี้สูญที่อยู่ในกระบวนการตามกฎหมายและถึงกำหนดตัดหนี้สูญในช่วงปีนี้คิดเป็น -7% (YoY) โดยมีจำนวนหนี้สูญขยายตัวติดลบในลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลที่ -10% และ -0.2% ตามลำดับ

ตัวเลขสำคัญทางการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2561	ปี 2560	อัตราเติบโต (YoY%)
รายได้รวม	21,198	19,525	9%
ค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยจ่าย)	13,226	13,770	-4%
ค่าใช้จ่ายรวม (รวมดอกเบี้ยจ่าย)	14,782	15,399	-4%
กำไรสุทธิ	5,140	3,304	56%
ลูกหนี้บัตรเครดิต-สุทธิ	47,937	45,048	6%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล-สุทธิ	24,644	22,596	9%
ลูกหนี้สินเชื่ออื่นๆ-สุทธิ*	132	144	-8%
สินทรัพย์รวม	79,648	73,636	8%
เงินกู้ยืมรวม	54,122	53,423	1%
หนี้สินรวม	63,296	61,059	4%
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	16,352	12,577	30%

* ลูกหนี้สินเชื่ออื่นๆ ได้แก่ สินเชื่อธรวัว สินเชื่อเจ้าของกิจการ เป็นต้น

ฐานะการเงินและแหล่งที่มาของเงินทุน

- **สินทรัพย์เพิ่มจากพอร์ตลูกหนี้** สินทรัพย์ของบริษัท ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 79,648 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8% จากจำนวน 73,636 ล้านบาท จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทอยู่ในรูปของลูกหนี้การค้าสุทธิคิดเป็น 91% ของสินทรัพย์รวมหรือมีจำนวนเท่ากับ 72,713 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 9% ของสินทรัพย์จะแบ่งเป็น เงินสด ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่น ๆ
- **บริหารต้นทุนเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ** บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 54,122 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 1% เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยในระยะสั้นมาจากการกู้ยืมสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 3,840 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 4,948 ล้านบาท สำหรับระยะยาวมาจากหุ้นกู้เป็น

จำนวน 45,335 ล้านบาท มีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่าง ๆ ณ สิ้นปี 2561 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 24,450 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินจากธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และอีกจำนวน 6,420 ล้านบาท มาจากธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ โดยมีต้นทุนการเงิน ณ สิ้นปี 2561 อยู่ที่ 2.89% ลดลงจาก 3.12% เพราะสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงินให้มีจำนวนลดลงจากเดิมเมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกัน แม้ว่าจำนวนเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้น ตามการขยายตัวของพอร์ตรวมก็ตาม ทั้งนี้บริษัทมีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 3.87 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่า ภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

ตัวเลขสำคัญทางการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2561	ปี 2560	อัตราเติบโต (YoY%)
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	86.8%	85.8%	1%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	24.2%	16.9%	43%
ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (เท่า)	5.1	3.5	46%
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.9	4.9	-21%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	35.5%	28.9%	23%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	6.7%	4.7%	43%
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อยอดลูกหนี้รวม (%)	7.0%	7.8%	-10%
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อNPL (%)	616%	589%	5%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	6.3	4.88	30%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.99	1.28	56%

ภาพรวมเปรียบเทียบเป้าหมายกับผลงานจริงที่ได้ในปี 2561

สำหรับปี 2561 บริษัทได้วางเป้าหมายการเติบโตด้วยแผนการขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมไม่ต่ำกว่า 15% แต่บริษัทเติบโตได้จริงที่ 9% ตั้งเป้าหมายพอร์ตลูกหนี้ขยายตัวประมาณ 10% แต่เติบโตได้จริงที่ 6% ขณะที่บริษัทสามารถลดสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ให้ต่ำลงไปที่ 1.1% จากเป้าหมายที่กำหนดไว้ให้อยู่ระดับเดียวกันกับปีที่ผ่านมาที่อยู่ที่ 1.3% สำหรับในด้านกำไรบริษัททำได้ตามที่ได้ตั้งประมาณการไว้ โดยมีมูลค่ากำไรสุทธิจริงที่ 5,140 ล้านบาท

	เป้าหมาย ปี 2561	ผลงานจริงปี 2561
อัตราเติบโตปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร	15%	9%
อัตราเติบโตพอร์ตลูกหนี้รวม	10%	6%
% หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ระดับเดียวกับปีก่อนที่ 1.3%	1.1%
กำไรสุทธิ	ประมาณ 5,000 ล้านบาท	5,140 ล้านบาท

แม้ว่าจะบริษัทจะไม่สามารถบรรลุเป้าหมายด้านอัตราเติบโตของพอร์ตและการใช้จ่ายผ่านบัตรตามที่ได้ตั้งไว้ เนื่องด้วยปัจจัยด้านภาพรวมการเติบโตของเศรษฐกิจที่ยังอยู่ในสภาวะเพิ่งเริ่มฟื้นตัว รวมถึง มาตรการและกฎเกณฑ์เกี่ยวกับการควบคุมเงินบัตรเครดิต การเข้าถึงสินเชื่อส่วนบุคคล และผลกระทบจากการปรับลดการคิดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบัตร

เครดิตจาก 20% เป็น 18% แต่บริษัทสามารถขยายฐานสมาชิกได้ค่อนข้างดีในปีนี้ ควบคุมคุณภาพหนี้เป็น NPL ให้ต่ำลงได้อีก รวมทั้ง สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายทางการเงินได้ดี ประกอบกับยังมีอัตราการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ย มีรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมลดลงเนื่องจากจำนวนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดต่ำลง จึงเป็นผลให้มูลค่าของกำไรสุทธิเป็นไปตามที่ได้ตั้งประมาณการไว้

14.2 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับแต่ละธุรกิจปี 2559-2561

เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบความสามารถในการหารายได้จากแต่ละประเภทธุรกิจของบริษัทให้ชัดเจน บริษัทจึงนำผลการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 – 2561 มาเปรียบเทียบกับกันโดยสามารถแบ่งประเภทของรายได้ดังนี้

รายได้แยกตามกลุ่มธุรกิจ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 59		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 60		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61	
	ล้านบาท	สัดส่วน(%)	ล้านบาท	สัดส่วน(%)	ล้านบาท	สัดส่วน(%)
1. รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิต ⁽¹⁾	10,805	61.5%	11,642	59.6%	12,363	58.3%
2. รายได้จากธุรกิจสินเชื่อบุคคล ⁽¹⁾	6,201	35.3%	7,377	37.8%	8,377	39.5%
3. รายได้อื่น ๆ	573	3.3%	506	2.6%	457	2.2%
- รายได้จากสินเชื่อธนวัฏ ⁽¹⁾	36	0.2%	31	0.2%	28	0.1%
- รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ ⁽¹⁾	24	0.1%	17	0.1%	9	0.0%
- รายได้อื่น ๆ ⁽²⁾	513	2.9%	458	2.3%	420	2.0%
รวม	17,580	100.0%	19,525	100.0%	21,198	100.0%

⁽¹⁾ รายได้หนี้สูญได้รับคืนแต่ละธุรกิจ จะรวมอยู่ในรายได้ที่แยกตามแต่ละกลุ่มธุรกิจ

⁽²⁾ รายได้อื่น ๆ ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น

ปัจจุบัน บริษัทยังมีสายธุรกิจที่สำคัญ 2 ธุรกิจ คือ ธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อบุคคล สำหรับปี 2559 บริษัทมีโครงสร้างรายได้ร้อยละ 62 ร้อยละ 35 และร้อยละ 3 ของรายได้รวม ตามลำดับ สำหรับในปี 2560 บริษัทมีโครงสร้างรายได้ร้อยละ 60 ร้อยละ 38 และร้อยละ 3 ของรายได้รวม ตามลำดับ ส่วนในปี 2561 บริษัทมีโครงสร้างรายได้ร้อยละ 58 ร้อยละ 40 และร้อยละ 2 ของรายได้รวม ตามลำดับ

• ธุรกิจบัตรเครดิต

รายได้ธุรกิจบัตรเครดิต	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 59		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 60		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน(%)	ล้านบาท	สัดส่วน(%)
1. รายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจบัตรเครดิต ⁽¹⁾	5,706	52.8%	5,894	50.6%	5,820	47.1%
2. รายได้ค่าธรรมเนียม	3,653	33.8%	4,043	34.7%	4,602	37.2%
- จากด้านออกบัตรเครดิต	2,323	21.5%	2,471	21.2%	2,890	23.4%
- จากด้านร้านค้ารับบัตรเครดิต	1,330	12.3%	1,572	13.5%	1,712	13.8%
3. หนี้สูญรับคืน-บัตรเครดิต	1,447	13.4%	1,705	14.6%	1,942	15.7%
รวม	10,805	100.0%	11,642	100.0%	12,363	100.0%

⁽¹⁾ รายได้ดอกเบี้ยของธุรกิจบัตรเครดิตรวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน

รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิตมาจาก 3 ส่วน คือ รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม และหนี้สูญปรับคืน โดยมีสัดส่วน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ที่ร้อยละ 47 ร้อยละ 37 และร้อยละ 16 ตามลำดับ

1. รายได้จากดอกเบี้ยบัตรเครดิต

ในปี 2561 บริษัทยังคงเน้นการทำแผนการตลาดอย่างสร้างสรรค์ เพื่อให้สมาชิกเกิดความประทับใจ และรองรับการเติบโต ให้แบรนด์เป็นที่ชื่นชอบในระยะยาว ผ่านการขยายฐานบัตรและสมาชิกใหม่ ร่วมมือกับพันธมิตร รวมถึงตอบโต้ความต้องการของสมาชิกในปัจจุบัน ส่งเสริมให้มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเคทีซีเป็นบัตรประจำ แม้ในปีนี้จะมีการแข่งขันสูง และเริ่มเข้าสู่ยุคดิจิทัล ประกอบกับมีมาตรการการควบคุมวงเงินบัตรเครดิต อย่างรัดกุม บริษัทก็ยังคงสามารถขยายฐานบัตรได้ และบริหารจัดการให้หนี้เสียอยู่ในระดับต่ำ และให้การใช้จ่ายผ่านบัตรยังคงเติบโตได้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีจำนวนบัตร 2,387,659 บัตร เพิ่มขึ้น 10.1% จากปีก่อน และยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรอยู่ที่ 193,101 ล้านบาท เติบโต 9.2% และยังเติบโตได้ดีกว่าอุตสาหกรรม

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 59	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 60	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	2,095,563	2,169,370	2,387,659
อัตราการขยายตัว (%) ต่อปี)	11.1%	3.5%	10.1%
ลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิ (ล้านบาท)	42,988	45,048	47,937
อัตราการเติบโต (%) ต่อปี)	11.9%	4.8%	6.4%
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	165,404	176,777	193,101
อัตราการเติบโต (%) ต่อปี)	13.4%	6.9%	9.2%

⁽¹⁾ การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการ รวมการเบิกเงินสดล่วงหน้า

2. รายได้ค่าธรรมเนียมด้านออกบัตรเครดิต

รายได้ค่าธรรมเนียมรวมของธุรกิจบัตรเครดิตที่มาจากทั้งรายได้ด้านออกบัตรเครดิตและด้านรับบัตรเครดิตยังคงมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยรายได้ค่าธรรมเนียมด้านออกบัตรเครดิตนั้นเกิดจากการที่บริษัทได้รับจากการทำการขายการต่าง ๆ ในฐานะผู้ออกบัตรที่เรียกว่า Interchange Fee ซึ่งจะได้รับค่าธรรมเนียมคิดเป็นร้อยละของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เมื่อผู้ถือบัตรของบริษัทได้นำบัตรไปชำระค่าสินค้าและบริการ รวมถึงค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการใช้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า เป็นต้น โดยในปี 2559 และปี 2560 บริษัทมีรายได้จากค่าธรรมเนียมด้านออกบัตรเครดิตเท่ากับ 2,323 ล้านบาท และ 2,471 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปี 2561 อยู่ที่ 2,890 ล้านบาท เติบโต 17% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

3. รายได้ค่าธรรมเนียมด้านร้านค้ารับบัตรเครดิต

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 59	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 60	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61
จำนวนร้านค้า KTC รวม ⁽¹⁾ (ร้านค้า)	29,764	32,875	36,837
อัตราการเติบโต (%) ต่อปี)	29.2%	10.5%	12.1%
ปริมาณการซื้อสินค้าและบริการผ่านร้านค้าของบริษัทรวม ⁽²⁾ (ล้านบาท)	61,678	77,884	85,732
อัตราการเติบโต (%) ต่อปี)	22.2%	26.3%	10.1%
รายได้จากธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต (ล้านบาท)	1,330	1,572	1,712
อัตราการเติบโต (%) ต่อปี)	21.1%	18.2%	8.9%

⁽¹⁾ เป็นจำนวนร้านค้าไม่รวม Cash Advance Outlet ณ วันสิ้นงวด

⁽²⁾ เป็นปริมาณการซื้อสินค้าและบริการผ่านร้านค้าของบริษัท โดยไม่รวมการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้า

รายได้จากธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต เป็นรายได้ที่เกิดจากค่าธรรมเนียมในการให้บริการร้านค้า ได้แก่ ค่าธรรมเนียมส่วนลดและค่าธรรมเนียมบริการในการเช่าเครื่อง EDC เป็นต้น ทั้งนี้จำนวนร้านค้าของบริษัทปี 2559 และปี 2560 มีจำนวน 29,764 ร้านค้า และ 32,875 ร้านค้า ตามลำดับ และในปี 2561 มีจำนวนร้านค้า 36,837 ร้านค้า เพิ่มขึ้น 12% จากปีก่อน โดยบริษัทมีโครงการร่วมขยายร้านค้าและการติดตั้งเครื่องจุดบัตร ทำให้ปริมาณการซื้อขายผ่านร้านค้าสูงขึ้น โดยปริมาณการซื้อสินค้าและบริการผ่านร้านค้ายังคงเติบโตต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2561 อยู่ที่ 85,732 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 10% จากปีก่อน และรายได้จากธุรกิจร้านค้ารับบัตรอยู่ที่ 1,712 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.9%

• ธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ธุรกิจสินเชื่อบุคคลของบริษัทได้เปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการในเดือนตุลาคม 2546 เพื่อให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลที่หลากหลายและเสนอเงื่อนไขพิเศษที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในปี 2549 บริษัทเปิดตัวและดำเนินนโยบายที่จะรุกขยายลูกหนี้ KTC Cash Revolve เพื่อสร้างรายได้เพิ่มขึ้น ในปี 2557 บริษัทได้ปรับภาพลักษณ์จาก “สินเชื่อพร้อมใช้ KTC Cash Revolve” เป็น “บัตรสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD” โดยเพิ่มคุณสมบัติบริการแบ่งชำระ KTC FLEXI ไว้ด้วย เป็นส่วนหนึ่งในบริการใหม่ของบัตรสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD ในปี 2559 บริษัทมีนโยบายการทำตลาดด้วยความระมัดระวังและยั่งยืน จึงปรับคุณสมบัติของผู้สมัครสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD จากรายได้ 10,000 บาท เป็น 12,000 บาท ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 และล่าสุดได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บัตรสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD”

สำหรับปี 2561 บริษัทได้ขยายฐานสมาชิกใหม่ และสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับสมาชิกเดิม ด้วยการทำตลาดเฉพาะเจาะจงตามข้อมูลด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมทางการเงินสด เพื่อให้ผลิตภัณฑ์ตอบโจทย์ของลูกค้าเพิ่มความคุ้มค่าให้กับสมาชิกตลอดทั้งปี นอกจากนี้ ได้เพิ่มช่องทางการรับสมัครผ่านออนไลน์มากขึ้น เพื่อรองรับพฤติกรรมผู้บริโภคในยุคดิจิทัล จึงทำให้ในปี 2561 มียอดสินเชื่อบุคคลสุทธิเท่ากับ 24,644 ล้านบาท เติบโต 9.1% จากปีก่อน และรายได้ดอกเบี้ยรับอยู่ที่ 6,791 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.7% เมื่อเทียบกับปีก่อน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 59	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 60	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61
ลูกหนี้ธุรกิจสินเชื่อบุคคลสุทธิ (ล้านบาท)	20,154	22,596	24,644
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	18.0%	12.1%	9.1%
รายได้ดอกเบี้ยรับ (ล้านบาท) ⁽¹⁾	5,074	6,027	6,791
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	17.3%	18.8%	12.7%
รายได้ค่าธรรมเนียม (ล้านบาท)	184	208	192
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	(16.0%)	12.8%	(7.6%)
หนี้สูญปรับคืน-สินเชื่อบุคคล(ล้านบาท)	943	1,142	1,394
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	19.5%	21.1%	22.1%

⁽¹⁾ รายได้ดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อบุคคลรวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้งาน

• ธุรกิจสินเชื่อธนวัฏ

สินเชื่อธนวัฏ เป็นสินเชื่อที่บริษัทไม่มีนโยบายขยายพอร์ตตั้งแต่ปี 2539 เป็นต้นมา และเป็นการให้บริการแก่ผู้ถือบัตรที่ยังคงมีบัญชีอยู่เท่านั้น ดังนั้น มูลค่าลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏจึงมีจำนวนลดลงอย่างต่อเนื่อง โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 มียอดลูกหนี้สุทธิอยู่ที่ 130 ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 59	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 60	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61
ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏสุทธิ (ล้านบาท)	157	142	130
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	(8.4%)	(9.8%)	(8.2%)
รายได้ดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียม (ล้านบาท)	30	25	23
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	(11.2%)	(14.3%)	(8.9%)
หนี้สูญปรับคืน-สินเชื่อธนวัฏ (ล้านบาท)	6	6	5
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	39.5%	(14.3%)	(11.1%)

• ธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ

บริษัทดำเนินธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการอย่างเป็นทางการในเดือนกันยายน 2547 แต่เนื่องจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนทั้งทางด้านการเมืองและสภาวะเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นในปี 2549 ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธุรกิจขนาดเล็กอันเป็นกลุ่มลูกค้าของสินเชื่อเจ้าของกิจการเป็นอย่างมาก เพื่อจำกัดความเสี่ยงอันจะเกิดขึ้นจากการผิมนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ บริษัทจึงไม่ดำเนินการขยายสินเชื่อเจ้าของกิจการอีกต่อไป ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มียอดลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิเพียง 2 ล้านบาท และรายได้ดอกเบี้ยรับ 7 ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 59	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 60	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61
ลูกหนี้ธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิ(ล้านบาท)	3	2	2
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	(39.7%)	(37.5%)	(20.1%)
รายได้ดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียม (ล้านบาท) ⁽¹⁾	22	15	8
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	(26.7%)	(33.3%)	(48.7%)
หนี้สูญรับคืน-สินเชื่อเจ้าของกิจการ (ล้านบาท)	2	2	1
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	(25.1%)	24.5%	(42.7%)

⁽¹⁾ รายได้ดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการรวมรายได้ค่าธรรมเนียมการชำระเงิน

14.3 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินในอนาคต (Forward Looking)

14.3.1 กลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของบริษัทในปี 2562

ในสภาพการแข่งขันของธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในปัจจุบัน ทำให้บริษัทต้องก้าวผ่านความท้าทายในหลากหลายรูปแบบ ทั้งจากมาตรการการควบคุมของภาครัฐ วิวัฒนาการของเทคโนโลยีทางการเงิน (Fin-Tech) ที่เข้ามาอย่างรวดเร็ว อีกทั้งการเข้าสู่เศรษฐกิจยุคดิจิทัลที่ไร้เงินสดในการชำระเงินหรือใช้จ่ายใช้สอยนั้น จะเป็นการพลิกการทำธุรกรรมทางการเงินให้เปลี่ยนรูปแบบไปจากเดิม รวมถึงยุทธศาสตร์ National e-Payment ที่รัฐบาลวางไว้ เพื่อการเปลี่ยนพฤติกรรมผู้บริโภคจากสังคมที่ถือเงินสดไปสู่สังคมที่ไร้เงินสด (Cashless Society) เป็นผลให้ตัวกลางการชำระเงินที่อาศัยเทคโนโลยีเป็นฐาน จะเข้ามามีบทบาทต่อการดำเนินชีวิตของผู้คนมากขึ้น ปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ ทำให้เราต้องปรับกลยุทธ์หลายอย่างเพื่อให้สามารถมีความแข็งแกร่งและมีผลดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจ อีกทั้งยืนอยู่ในธุรกิจนี้อย่างมั่นคงมาจนถึงทุกวันนี้

ทิศทางธุรกิจในปี 2562 เคทีซีจะสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ เพื่อผลักดันฐานรายได้ให้สูงขึ้นไป โดยจะเพิ่มธุรกิจนาโนและธุรกิจฟิโอฟแนซ เข้ามาเป็นธุรกิจใหม่ของบริษัท พร้อมกันนั้นก็ยังคงดำเนินงานใน 2 ธุรกิจหลักเดิมคือ ธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลอย่างต่อเนื่องเช่นเดิม โดยตั้งเป้าหมายพร้อมที่จะมุ่งทำการตลาดอย่างเข้มข้นเต็มที่ในทุกธุรกิจที่บริษัทให้ความสำคัญ บนพื้นฐานของความยืดหยุ่นและระมัดระวัง ให้ทุกหน่วยงานมีการทำงานประสานความร่วมมือกันอย่างใกล้ชิดยิ่งขึ้น ที่สำคัญต้องมีพันธมิตรหลากหลายธุรกิจที่จะช่วยเติมเต็มสินค้าและบริการของบริษัทให้สมบูรณ์แบบยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังพัฒนาด้านระบบงานไอทีในด้านต่างๆ ซึ่งสมาชิกเคทีซีได้พบกับนวัตกรรมบริการทางการเงินใหม่ๆ ที่จะมาเป็นผู้ช่วยให้สมาชิกได้รับความสะดวกในการใช้สินค้าและบริการอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เพื่อให้สมาชิกของบริษัทได้รับประสบการณ์ที่ดีและผูกพันกับแบรนด์ของเคทีซีอย่างยั่งยืน

แผนงานในการสร้างแบรนด์ในใจที่สมาชิกชื่นชอบและเลือกใช้ยังคงดำรงอยู่และดำเนินอยู่ต่อไป โดยจะเน้นการดูแลและพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่องทั้งภายในและภายนอก ซึ่งจะสร้างความสำเร็จที่ยั่งยืนในระยะยาว ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงดำเนินธุรกิจภายใต้แนวความคิดหลักของแบรนด์ (Brand Core Value) ด้วย 3 องค์ประกอบหลักคือ 1) ความกล้า

(Courageous) กล้าคิด กล้าทำในสิ่งที่ถูกต้อง 2) ทำในสิ่งที่ฉลาดและเรียบง่าย (Smart & Simplicity) และ 3) สิ่งที่ทำต้องมีคุณค่า (Meaningful) ด้วยความมุ่งหมายที่จะสนับสนุนให้สมาชิกหรือผู้มีส่วนได้เสีย กล้าตัดสินใจที่จะเลือกใช้ชีวิตในรูปแบบที่ต้องการ โดยเป็นการต่อยอดแนวคิดในการสร้างแบรนด์นี้จากภายในองค์กรไปสู่ภายนอกองค์กรให้ครอบคลุมรอบด้าน

สำหรับปี 2562 บริษัทจะยังคงมุ่งดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนและมีเสถียรภาพ ด้วยการบริหารต้นทุนเงินให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งการหาต้นทุนที่ต่ำและเพิ่มสัดส่วนของเงินกู้ระยะยาวให้มากขึ้น โดยในปีนี้มีแผนระดมทุนผ่านการออกหุ้นกู้อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการขยายตัวของบริษัท และทดแทนหุ้นกู้ที่จะครบกำหนดในปีหน้า นอกจากนี้ เคทีซีได้เริ่มโครงการทดลองนำร่องใช้ RPA (Robotic Process Automation) มาช่วยการทำงานของฝ่ายบัญชีในส่วนของงานที่มีวิธีการทำงานซ้ำๆ ในลักษณะเดิมๆ โดยเทคโนโลยีที่นำมาใช้ได้รับการพิสูจน์แล้วว่าประสบความสำเร็จในหลายประเทศ ทั้งนี้ บริษัทคาดว่า การนำโรบอท (Robot) เข้ามาช่วยจะเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานในระยะยาวได้เพิ่มขึ้นกว่า 30% โดยบุคลากรที่เคยทำหน้าที่เดิมก็จะเปลี่ยนหน้าที่ไปทำงานที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่บริษัทมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทมีการตั้งสำรองให้เพียงพอตาม IFRS9 แล้ว และยังคงมุ่งมั่นพัฒนางานให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพราะการทำให้ลูกค้าผูกพันกับแบรนด์เคทีซีควรจะมาจากความพึงพอใจของลูกค้าที่ได้ใช้จากประสบการณ์จริง เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืนและมีเสถียรภาพ

ด้านธุรกิจบัตรเครดิต

กลยุทธ์หลักด้านการตลาดในส่วนของธุรกิจบัตรเครดิตของเคทีซี ในปี 2562 บริษัทจะคงรักษาจุดแข็งของความร่วมมือด้านการตลาดกับพันธมิตรร้านค้าที่หลากหลาย ในการสร้างสรรค์โปรโมชั่นที่น่าสนใจและแตกต่าง เพื่อกระตุ้นความสนใจของสมาชิกทั้งหน้าร้านค้าและออนไลน์ เน้นการสื่อสารที่เข้าใจง่าย ตรงไปตรงมาและมีความคุ้มค่า ตรงใจครอบคลุมทุกกลุ่มสมาชิกทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด ด้วย 3 กลยุทธ์หลัก คือ 1) รายการสะสมคะแนน KTC FOREVER ที่ยืดหยุ่น แลกง่าย และแลกได้จริง 2) บริการผ่อนชำระกับบัตร KTC เพื่อตอบโจทย์ร้านค้าและสมาชิกบัตร 3) บริการ KTC World Travel Services สำหรับคนรักการท่องเที่ยว นอกจากนี้ เคทีซียังเห็นถึงไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตของผู้บริโภคในยุคสมัยปัจจุบันที่นิยมดำเนินการใดๆ ด้วยตนเอง ทั้งในด้านการค้นหาข้อมูลที่น่าสนใจและการทำรายการต่างๆ ด้วยตนเอง บริษัทจึงได้พัฒนาบริการและช่องทางการสื่อสาร โดยปรับปรุงการใช้งานโมบายแอปพลิเคชัน “KTC Mobile” (เปลี่ยนชื่อจาก “TapKTC”) เพื่อให้สมาชิกเข้าถึงการใช้งานได้สะดวกและมั่นใจในความปลอดภัย อีกทั้งมีการปรับปรุงเว็บไซต์ www.ktc.co.th และ www.ktcworld.co.th เพื่อให้ใช้งานง่ายและตอบโต้ความต้องการของสมาชิกบัตรมากขึ้นด้วย

ด้านร้านค้ารับบัตรเครดิต

เคทีซีจะรุกขยายเข้าธุรกิจร้านค้าประเภทใหม่ๆ และตลาดต่างจังหวัด รวมทั้งมุ่งเจาะธุรกิจร้านค้าออนไลน์ เพื่อตอบสนองการเติบโตอย่างก้าวกระโดดของเทรนด์ดิจิทัลและสนับสนุนธุรกิจร้านค้าให้เปลี่ยนจากการรับเงินสดมาเป็นผ่านบัตรเครดิตด้วยเครื่องมือทางการเงินที่มีประสิทธิภาพต่อการสร้างสังคมไร้เงินสดของรัฐบาลในปัจจุบัน ซึ่งแผนงาน

หลักจะทำใน 3 ด้านคือ 1) พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองทุกความต้องการของร้านค้าสมาชิก จากที่เคยรับเงินสดเป็นหลัก โดยนำเสนอ Payment Solutions ที่หลากหลายเหมาะสมกับลักษณะของร้านค้าที่แตกต่างกันไป ไม่ว่าจะเป็น QR Pay สำหรับบัตรเครดิต หรือ NFC Pay โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของการทำธุรกรรม ซึ่งจะต้องผ่านมาตรฐานความปลอดภัยระดับสากล 2) มุ่งจับกลุ่มธุรกิจลูกค้าชาวจีนที่เดินทางมาใช้จ่ายในประเทศไทย อีกทั้งขยายร้านค้าให้รองรับ Alipay Wallet อย่างต่อเนื่อง และ 3) มุ่งเน้นธุรกิจ DCC (Dynamic Currency Conversion) เพื่ออำนวยความสะดวกให้ร้านค้าที่รับลูกค้าต่างชาติ สามารถเลือกชำระค่าสินค้าและบริการผ่านเงินสกุลต่าง ๆ ได้จำนวน 30 สกุลเงิน

ด้านธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ธุรกิจสินเชื่อบุคคลในปี 2562 จะมุ่งเน้นการแบ่งเบาภาระหนี้ให้สมาชิกได้รับสินเชื่อที่เป็นธรรม เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน และร่วมลดการฟุ้งเฟ้อหนี้ในระบบ สำหรับการเพิ่มจำนวนสมาชิก จะจัดกิจกรรมการตลาดที่แตกต่าง ตรงใจ และช่วยแบ่งเบาภาระสมาชิกในหลายมิติ เช่น การลดดอกเบี้ยในรูปแบบใหม่ ๆ ที่ยังไม่มีใครจัดทำมาก่อน เป็นต้น ในด้านการรักษาสมาชิก ก็ส่งเสริมการมีวินัยในการใช้จ่ายอย่างมีความรับผิดชอบ สร้างประสบการณ์ที่ดีจากแคมเปญการตลาดที่โดนใจแบบเจาะจงเฉพาะกลุ่ม และกิจกรรมเพื่อผูกสัมพันธ์ในระยะยาวกับสมาชิก ผ่านเวิร์คช็อปแบ่งปันความรู้ที่เป็นประโยชน์ด้านการบริหารเงินและเพื่อเสริมสร้างอาชีพและรายได้

ด้านการจัดหาสมาชิก

กลยุทธ์การบริหารช่องทางจัดจำหน่าย ในปี 2562 เคทีซีจะมุ่งเน้นไปที่คุณภาพในการนำเสนอขายให้มากขึ้น โดยคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าและเน้นด้านความถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย โดยจะใช้ตัวแทนขายอิสระ (Outsource Sales) และสาขาของธนาคารกรุงไทยเป็นช่องทางหลัก ขณะเดียวกันก็จะใช้ช่องทางออนไลน์เป็นยุทธศาสตร์ในระยะยาว โดยเตรียมพร้อมทุกด้าน เพื่อรองรับการเติบโตทั้งแพลตฟอร์มแบบเปิด (Open Platform) ของเว็บไซต์ใหม่หรือการสมัครโดยฝากชื่อและเบอร์ติดต่อเพื่อให้เจ้าหน้าที่ Tele sales ติดต่อกลับ หรือการดำเนินการสมัครด้วยตนเองผ่านระบบก็เป็นไปด้วยขั้นตอนที่ง่าย สะดวก ทราบผลรวดเร็ว

ทั้งนี้ กลุ่มเป้าหมายหลักของเคทีซียังคงเป็นพนักงานที่มีรายได้ประจำในทุกสายอาชีพ อีกทั้งมุ่งเน้นนักศึกษาจบใหม่ที่เพิ่งเริ่มต้นทำงาน ซึ่งยังไม่มีสินเชื่อหรือการกู้ยืมมาก่อน รวมถึงบริษัทจะขยายฐานไปยังกลุ่มลูกค้าระดับบนให้มากขึ้น โดยจะร่วมมือกับธนาคารกรุงไทยสรรหาสิทธิประโยชน์ระดับพรีเมียมให้กับสมาชิกบัตรเคทีซี-เคทีบี พรีเมียม วีซ่า ชิกเนเจอร์ / บัตรเคทีซี-เคทีบี พรีเมียม พลัส วีซ่า ชิกเนเจอร์ / บัตรเคทีซี-เคทีบี พรีเมียม พลัส วีซ่า อินฟินิตี

ด้านสนับสนุนอื่น ๆ

- **KTC FOREVER** ยังคงเป็นกลยุทธ์ที่ใช้ในการสร้างสรรคกิจกรรมการตลาดของบัตรเครดิตเคทีซี โดยสามารถแลกสินค้าและบริการได้จากจุดให้แลกคะแนนกว่า 3,000 จุด และยังสามารถแลกคะแนนผ่านช่องทางออนไลน์ได้ด้วย จากกลุ่มพันธมิตรต่างๆที่หลากหลายตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด

- **การปรับปรุงบริการด้าน Self Service เพื่อให้ลูกค้าใช้งานได้ง่ายมากขึ้น** เคทีซีเข้าสู่ยุคดิจิทัลผ่านการขยายตัวของตลาดออนไลน์ ด้วยพฤติกรรมของลูกค้าที่ชอบสืบค้นข้อมูลหรือต้องการทำธุรกรรมด้วยตนเอง ไม่ต้องผ่านเจ้าหน้าที่ เคทีซีจึงพัฒนาระบบบริการบนช่องทางออนไลน์มากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นโมบายแอปพลิเคชัน “KTC Mobile” (เปลี่ยนชื่อจาก “TapKTC”) และ “KTC Online” (เปลี่ยนชื่อจาก “ClickKTC”) ที่เข้าผ่านเว็บไซต์ ให้ลูกค้ากำหนดบริการด้วยตนเอง ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการชำระค่าใช้จ่าย การตรวจสอบวงเงิน การขอเพิ่มวงเงิน การตรวจสอบสถานะการสมัครบัตร รวมถึงการตรวจสอบและการแลกคะแนนสะสม เป็นต้น
- **ต่อยอดตลาดการท่องเที่ยวให้ครบวงจร และมีรูปแบบที่แปลกใหม่** โดยทำการตลาดร่วมกับพันธมิตรสายการบิน บริษัทตัวแทนนำเที่ยว โรงแรม องค์การส่งเสริมการท่องเที่ยวทั้งในและต่างประเทศ ฯลฯ มอบสิทธิประโยชน์ หรือส่วนลด ครอบคลุมทุกหมวดการท่องเที่ยว สร้างความแตกต่างด้วย KTC World Travel Services บริการข้อมูลการเดินทางและท่องเที่ยวสำหรับสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี One Stop Service ที่อำนวยความสะดวกให้สมาชิกในการวางแผนการเดินทาง จองตั๋วเครื่องบิน โรงแรม ฯลฯ รวมถึงการสร้างสรรค์โปรแกรมการตลาด ออกกิจกรรมอย่างต่อเนื่องที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า

บริษัทได้วางแผนงานดำเนินงานสำหรับปี 2562 โดยจะมีการสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เพื่อผลักดันฐานรายได้ให้เติบโตต่อเนื่อง โดยจะเพิ่มธุรกิจนาโน-ฟิโกไฟแนนซ์ ซึ่งบริษัทได้เตรียมโมเดลธุรกิจไว้รองรับแล้ว เมื่อได้รับการอนุมัติจากธนาคารกรุงไทยและธนาคารแห่งประเทศไทย เคทีซีก็พร้อมมุ่งทำการตลาดอย่างเข้มข้นบนพื้นฐานของความยืดหยุ่นและระมัดระวัง อีกทั้ง ด้วยแผนขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมที่ไม่ต่ำกว่า 15% พอร์ตลูกหนี้ขยายตัวไม่ต่ำกว่า 10% และรักษาระดับของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ให้อยู่ในระดับเดียวกันกับปี 2561 ดังนั้น บริษัท คาดว่าในปี 2562 บริษัทจะมีอัตราเติบโตในกำไรสุทธิที่ 10% จากปีก่อนหน้า

	เป้าหมาย ปี 2562
อัตราเติบโตปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร	15%
อัตราเติบโตพอร์ตลูกหนี้รวม	10%
% หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ระดับเดียวกับปีก่อนที่ 1.1%
อัตราเติบโตกำไรสุทธิ	10%