



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

591 อาคารสมัยชาวนา 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทร: 02 123 5100 โทรสาร: 02 123 5190 ทะเบียนเลขที่ 0107545000110

Krungthai Card Public Company Limited

591 United Business Centre II, 14th Fl., Sukhumvit Rd., North Klongton, Wattana, Bangkok 10110 Thailand
Tel: 02 123 5100 Fax: 02 123 5190 Reg. No. 0107545000110

ที่ KTC 412 / 2564

วันที่ 13 สิงหาคม 2564

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรื่องชี้แจงผลประกอบการของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

สิ่งที่ส่งมาด้วย บทวิเคราะห์งบการเงินไตรมาส 2 ปี 2564 ของฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีมติรับรองงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงรายงานของผู้สอบบัญชี สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ซึ่งสอบทานโดย บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด บริษัทได้นำส่งงบการเงินดังกล่าวและรายงานของผู้สอบบัญชีมายังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมกันนี้บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและบทวิเคราะห์สำหรับผลการดำเนินงานในปี เพื่อชี้แจงแสดงรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท สถานะทางการเงิน ภาพรวมอุตสาหกรรม รวมถึงปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจของบริษัท เพื่อเผยแพร่แก่นักลงทุนต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(นายชุตติเดช ชยุติ)

Chief Financial Officer

1. บทสรุปผู้บริหาร

ภาพรวมกำไรสุทธิในงบการเงินรวมสำหรับไตรมาสสอง และครึ่งปี 2564 มีจำนวน 1,703 ล้านบาท และ 3,352 ล้านบาท ตามลำดับ โดยเป็นกำไรส่วนที่เป็นของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“เคทีซี”) สำหรับไตรมาสสอง และครึ่งปี 2564 จำนวน 1,680 ล้านบาท และ 3,314 ล้านบาท ตามลำดับ ด้วยผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกที่ 3 ตั้งแต่เดือนเมษายน 2564 เป็นต้นมา กระทบต่อกำลังซื้อของลูกค้าและการจัดหาลูกค้าใหม่ของบริษัทที่ทำได้ยากขึ้น เป็นผลให้จำนวนบัตรใหม่ที่เข้ามาชะลอตัวลง และส่งผลสืบเนื่องต่อการเติบโตของพอร์ตรวมและปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทที่ขยายตัวไม่มากนัก ดังนั้นเพื่อสร้างโอกาสสู่การเป็นผู้นำธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแบบครบวงจร บริษัทจึงมีแผนสร้างโมเดลธุรกิจที่จะขยายตัวไปยังสินเชื่อมีหลักประกันมากขึ้น

นอกจากบริษัทจะให้ความสำคัญกับ “สินเชื่อเคทีซีพีเอ็ม” ที่เน้นในด้านการนำทะเบียนรถยนต์ และรถจักรยานยนต์เป็นหลักประกัน เพื่อขยายขอบเขตธุรกิจสินเชื่อมีหลักประกันให้หลากหลายยิ่งขึ้นแล้ว ในปลายเดือนพฤษภาคม 2564 เคทีซีได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท กรุงไทยธุรกิจลิสซิ่ง จำกัด (“KTBL”) จำนวนทั้งสิ้น 75,050,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วน 75.05% ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ KTBL จาก ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTB”) โดยชำระราคาซื้อขายในสัดส่วน 50% ของราคาซื้อขายหุ้นที่ตกลงกัน ด้วยจำนวนเงิน 297.2 ล้านบาท และบริษัทจะชำระราคาซื้อขายหุ้นส่วนที่เหลือ ซึ่งอาจมีการปรับราคาซื้อขายหุ้นต่ำลงหรือสูงขึ้น ให้แก่ KTB ภายหลังจากการตรวจสอบตามเงื่อนไขเสร็จสิ้นภายในเดือนพฤศจิกายน 2564 ส่งผลให้ KTBL ถือเป็นบริษัทย่อยของเคทีซี ดังนั้นในการวิเคราะห์ผลดำเนินงานตั้งแต่ไตรมาสสอง ปี 2564 เป็นต้นไป จะเป็นการอธิบายจากงบการเงินรวมที่รวมบริษัทย่อยแล้ว

อย่างไรก็ตาม แม้ว่างบการเงินรวมปี 2563 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ จะแสดงเป็นงบการเงินที่ปรับปรุงรายการเสมือนว่าการรวมธุรกิจได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นงวดในงบการเงินในปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี แต่ในคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการจะเปรียบเทียบผลดำเนินงานไตรมาสสองปี 2564 นี้ กับ ผลดำเนินงานไตรมาสสองปี 2563 ซึ่งเป็นของเดิมก่อนการปรับปรุงรายการ เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบถึงผลการดำเนินธุรกิจตามสถานการณ์จริงที่เกิดขึ้น

ผลการดำเนินงานในรอบครึ่งปี 2564 เคทีซีมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวม 89,444 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.1% (yoy) สำหรับงวดหกเดือนแม้ว่ารายได้รวมของเคทีซีลดลง -2.5% (yoy) แต่บริษัทสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายรวมให้ลดลงไป -12.9% (yoy) โดยสามารถลดค่าใช้จ่ายทางการเงินและมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงไปในอัตรา -6.1% และ -31.3% ตามลำดับ ตลอดจนมีรายได้หนี้สูญได้รับคืนอยู่ในระดับที่ดีขึ้น

โดยมี NPL อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงเดิม ภายใต้สถานการณ์ที่มีปัจจัยผันแปรมากยิ่งขึ้น จึงเป็นผลให้ไตรมาสสองนี้ บริษัทมีสัดส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมต่อรายได้ เพิ่มขึ้นเล็กน้อย มีกำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงที่ -5.1% (yoy) ทั้งนี้ การที่พอร์ตลูกหนี้มีคุณภาพดี ทำให้ความจำเป็นในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นน้อยลงไปด้วย เป็นผลให้ในไตรมาสสองมีกำไรสุทธิส่วนของบริษัทเป็นจำนวน 1,680 ล้านบาท เติบโต 46.2%(yoy) และ 2.8%(qoq) และมีกำไรสุทธิครึ่งปีในส่วนของบริษัท เท่ากับ 3,314 ล้านบาท เติบโต 18.8%(yoy)

สรุปภาพรวมผลดำเนินงานไตรมาส 2 และครึ่งปี 2564

	งบการเงินรวม ครึ่งปีแรก 2564	สัดส่วน (%)	อัตราการเติบโต (%Y-Y) (เทียบกับปรับปรุง ใหม่)	อัตราการ เติบโต (%Y-Y) (เดิม)	งบการเงินรวม ครึ่งปีแรก 2563 (ปรับปรุงใหม่)	สัดส่วน (%)	งบการเงินรวม ครึ่งปีแรก 2563 (เดิม)	สัดส่วน (%)
รายได้รวม	10,798	100%	(4%)	(3%)	11,283	100%	11,078	100%
หนี้สูญได้รับคืน	1,686	16%	9%	11%	1,550	14%	1,513	14%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	3,555	33%	(0.2%)	4%	3,564	32%	3,430	31%
ต้นทุนทางการเงิน	726	7%	(8%)	(6%)	791	7%	773	7%
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมที่วิธีส่วนได้เสีย	5	0.0%	-	-	-	-	-	-
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,522	60%	(6%)	(5%)	6,928	61%	6,875	62%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,331	22%	(31%)	(31%)	3,400	30%	3,392	31%
หนี้สูญ	2,552	24%	541%	579%	398	4%	376	3%
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(221)	(2%)	(107%)	(107%)	3,001	27%	3,016	27%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,191	39%	19%	20%	3,529	31%	3,483	31%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	839	8%	19%	21%	703	6%	693	6%
กำไรสุทธิ	3,352	31%	19%	20%	2,825	25%	2,790	25%
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เม็ดเสร็จรวม								
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,314	31%	19%	19%	2,790	25%	2,790	25%
ส่วนที่เป็นของส่วนได้ส่วนเสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	38	0.4%	7.9%	9,365%	35	0.3%	(0.4)	(0%)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.29				1.08		1.08	

- **พอร์ตรวมขยายตัว** เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมเท่ากับ 89,444 ล้านบาท ขยายตัว 7.1%(yoy) โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิต 4.6%(yoy) และเพิ่มจากยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าจาก KTBL มีมูลค่า 4,255 ล้านบาท ที่เข้ามารวมในไตรมาสนี้ ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลลดลงเล็กน้อย -2.5%(yoy)
- **ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรขยาย แม้ฐานสมาชิกบัตรลด** สำหรับไตรมาสสองและครึ่งปี 2564 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทมีอัตราขยายตัวที่ 13.1% และ 3.9% หรือมีมูลค่า 45,739 ล้านบาท และ 94,160 ล้านบาท โดยบริษัทมีฐานสมาชิกบัตรลดลง -4.3% (yoy) หรือมีจำนวนฐานสมาชิกทั้งสิ้น 3.3 ล้านบัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 2,544,573 บัตร -2.3% (yoy) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 802,971 บัญชี -10.0% (yoy)

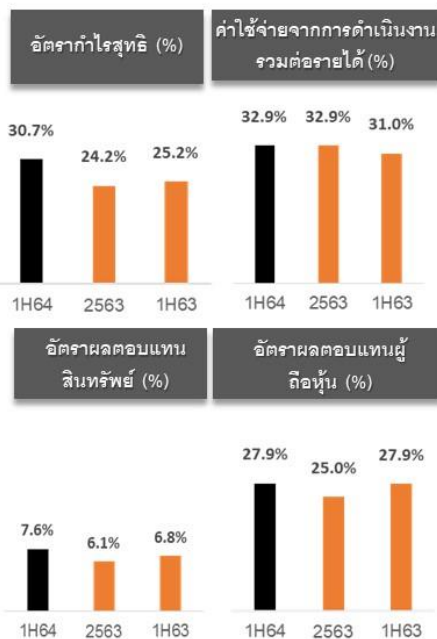
- สำหรับครึ่งแรกของปี 2564 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเพิ่มขึ้นที่ 3.9% ขณะที่ภาพรวมอุตสาหกรรมขยายตัวที่ 1.7% ทั้งนี้ หากเปรียบเทียบอัตราการเปลี่ยนแปลงรายเดือนสำหรับไตรมาสสองปีนี้พบว่า ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นในเดือนเมษายน พฤษภาคม และมิถุนายน ที่ 38.0% 12.6% และ -0.4% ตามลำดับ ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัท ในเดือนเมษายน พฤษภาคม และมิถุนายน มีอัตราขยายตัวที่ 41.3% 9.6% และมีอัตราลดลงที่ -3.0% ตามลำดับ เนื่องจากผลกระทบของโควิด-19 ระลอกที่ 3 ในเดือนเมษายน 2564 ที่ผ่านมา
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลอยตัว** สำหรับไตรมาสสอง และครึ่งปี 2564 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย เท่ากับ 14.3% และ 14.2% ลดลงจาก 15.9% และ 15.8% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากจากการปรับลดเพดานดอกเบี้ยของธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 ตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย
- **จำนวนสินเชื่อด้วยคุณภาพใกล้เคียงเดิม** อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (% ของ NPL) ของบริษัท ในไตรมาสสองเท่ากับ 4.4% เพิ่มขึ้นจากการนับรวมพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อจาก KTBL เข้ามา ขณะที่ NPL ของธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลอยู่ที่ 1.5% และ 3.0% ตามลำดับ สูงขึ้นเล็กน้อย เมื่อเทียบกับไตรมาสหนึ่งที่ผ่านมา ซึ่ง NPL ของบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลเท่ากับ 1.4% และ 2.9% ตามลำดับ ทั้งนี้ หากพิจารณาถึงมูลค่าสินเชื่อด้วยคุณภาพเฉพาะของบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลของบริษัทในไตรมาสสองปี 2564 ที่มีจำนวน 1,678 ล้านบาท ใกล้เคียงกับไตรมาสหนึ่งที่มีค่าเท่ากับ 1,661 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยจากสิ้นปี 2563 ที่มีจำนวน 1,598 ล้านบาท แสดงให้เห็นถึงพอร์ตของบริษัทที่ยังคงคุณภาพไม่แตกต่างไปจากเดิม

	% ของ NPL 4.4%		ไตรมาส 2		ไตรมาส 1		ปี 2563	
	ปี 2564		ปี 2564		ปี 2564		(เดิม)	
	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% ของพอร์ตลูกหนี้	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% ของพอร์ตลูกหนี้	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% ของพอร์ตลูกหนี้	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% ของพอร์ตลูกหนี้
รวม	3,879	4.4%	1,661	1.9%	1,598	1.8%		
NPL ต่อเงินให้สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	808	1.5%	814	1.4%	791	1.3%		
NPL ต่อเงินให้สินเชื่อลูกหนี้บุคคล	869	3.0%	847	2.9%	807	2.7%		
NPL ต่อเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	2,202	51.7%	N/A	N/A	N/A	N/A		

- **รายได้รวมของบริษัทในไตรมาสสอง ปี 2564 มีมูลค่า 5,406 ล้านบาท ใกล้เคียงกับไตรมาสสองปีก่อนหน้า** ด้วยผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ตั้งแต่ต้นเดือนเมษายนปี 2564 ส่งผลต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภคในการใช้จ่ายลดลง รายได้รวมของบริษัทในไตรมาสสองมีอัตราลดลงที่ -0.1% (yoy) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า แยกเป็นรายได้ดอกเบี้ยของบริษัทลดลง -5.6% (yoy) จากการปรับลดเพดานดอกเบี้ยของทั้งสองธุรกิจหลัก ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) เพิ่มขึ้น 7.6% (yoy) จากธุรกิจบัตรเครดิต และหนี้สูญได้รับคืนเพิ่มขึ้น 19.3% (yoy) ในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 รายได้รวมของบริษัทอยู่ที่ 10,798 ล้านบาท ลดลง -2.5% (yoy)
- **รายได้หนี้สูญได้รับคืนเพิ่มขึ้น** ในไตรมาสสอง ปี 2564 บริษัทมีรายได้หนี้สูญรับคืนอยู่ที่ 833 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19.3%(yoy) ประกอบด้วย เคที่ซีเพิ่มขึ้น 113 ล้านบาท หรือ 16.1%(yoy) และ KTBL จำนวน 22 ล้านบาท
- **ค่าใช้จ่ายรวมในไตรมาสสอง ปี 2564 มีจำนวน 3,278 ล้านบาท ลดลง -17.3%(yoy)** จากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง -45.1%(yoy) และต้นทุนทางการเงินลดลง -5.3%(yoy) ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้น 18.3%(yoy) สำหรับงวดครึ่งแรกของปี 2564 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 6,612 ล้านบาท ลดลง -12.9%(yoy)

- **ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (%) เปลี่ยนแปลงไปเพราะการรวม KTBL** อัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL ของเคทีซีในงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวมครั้งแรกของปี 2564 เท่ากับ 428.6% และ 251.1% ตามลำดับ ทั้งนี้ เนื่องจาก NPL เดิมของ KTBL ซึ่งเป็นสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ยังอยู่ในระหว่างการติดตามทวงถามและดำเนินคดีจึงยังไม่สามารถตัดหนี้สูญ (write-off) ออกจากบัญชีได้ ทั้งนี้ หากพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL ณ สิ้นปี 2563 ที่มีค่า 460.4% จะใกล้เคียงกับช่วงครั้งแรก(งบการเงินเฉพาะกิจการ)ของปี 2564 นี้
- **บริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ** ณ สิ้นไตรมาสสอง ปี 2564 บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 53,481 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.1% (yoy) โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยมีแหล่งเงินทุนระยะสั้นมาจากการกู้ยืมสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 5,010 ล้านบาท (เป็นส่วนของ KTC 3,910 ล้านบาท และ KTBL 1,100 ล้านบาท) และจากสถาบันการเงินอื่นจำนวน 3,700 ล้านบาท สำหรับแหล่งเงินทุนระยะยาวมาจากหุ้นกู้จำนวน 44,771 ล้านบาท มีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่าง ๆ
- **เคทีซีมีวงเงินสินเชื่อทั้งสิ้น (Total Credit Line) จำนวน 29,940 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินของธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และอีกจำนวน 11,910 ล้านบาท มาจากธนาคารพาณิชย์อื่นๆ** ทั้งนี้ บริษัทมีการใช้วงเงินดังกล่าวไปบางส่วน จำนวน 7,610 (ไม่รวมส่วนของ KTBL ที่มีการใช้วงเงินไป 1,100 ล้านบาท) ทำให้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 22,330 ล้านบาท โดยมีต้นทุนการเงินสำหรับงวดครึ่งปีอยู่ที่ 2.62% มีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 2.45 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาวะผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

อัตราส่วนสำคัญทางการเงิน



	ครึ่งปีแรก ปี 2564	ปี 2563 (เต็ม)	ครึ่งปีแรก ปี 2563 (เต็ม)
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	88.5%	88.3%	88.3%
ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (เท่า)	6.8	5.3	5.5
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.5	2.9	2.9
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อยอดลูกหนี้รวม (%)	10.9%	8.2%	10.4%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (%)	251.1% ⁽¹⁾	460.4%	157.5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อยอดลูกหนี้รวม (%)	5.2%	7.3%	8.1%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้ (%) ⁽²⁾	26.1%	25.4%	23.4%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	9.5	8.9	7.9
กำไรต่อหุ้น	1.29	2.07	1.08
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (%)	N/A	42.5%	N/A

¹ KTC (งบการเงินเฉพาะกิจการ) = 428.6%

² ค่าใช้จ่ายดำเนินงานไม่รวม ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด

หมายเหตุ: ใช้กำไรสุทธิ จากส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ ในการคำนวณ อัตราค่าไรสุทธิ อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ตั้งแต่ครึ่งปีแรก 2564 เป็นต้นไป

2. ภาพรวมอุตสาหกรรม

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยไตรมาสสอง ปี 2564 ยังคงได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่องจากการระบาดของโควิด-19 ระลอกที่สามมากกว่าที่เคยประเมินไว้ ส่งผลให้เมื่อเดือนสิงหาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดคาดการณ์อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2564 ใหม่เป็น 0.7% (เดิม 1.8%) และปี 2565 เท่ากับ 3.7% (เดิม 3.9%) โดยปรับลดลงตามการบริโภคภาคเอกชนที่ได้รับผลกระทบมากในปีนี้อีกทั้งปรับตามแนวโน้มนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ลดลง รวมถึงอุปสงค์ในประเทศที่ยังคงได้รับผลกระทบ อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังมีแรงสนับสนุนจากการใช้จ่ายของภาครัฐที่จะมีมูลค่าสูงขึ้นจาก พ.ร.ก. กู้เงินฯ ฉบับใหม่ 5 แสนล้านบาท และการส่งออกสินค้าที่ขยายตัวดีตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก แต่สามารถชดเชยผลกระทบได้เพียงบางส่วน

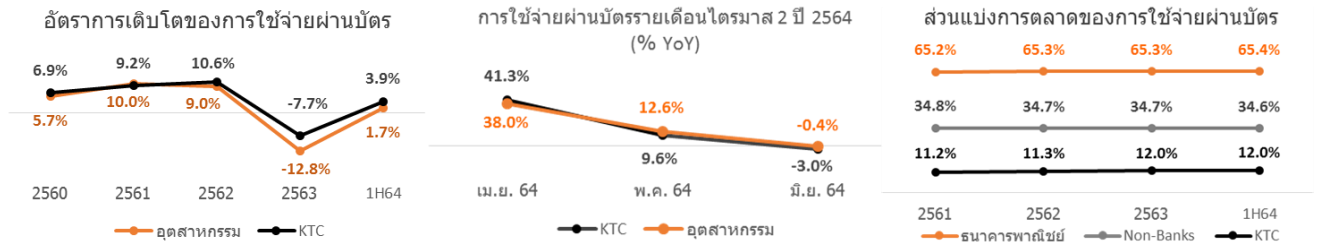
ภายใต้สถานการณ์ที่ยังคงมีความไม่แน่นอน อุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในภาพรวมยังคงเติบโตได้ สาเหตุหนึ่งมาจากฐานตัวเลขที่ต่ำในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า หากพิจารณายอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 เท่ากับ 410,886 ล้านบาท ขยายตัว 4.4% จากช่วงเดียวกันของปี 2563 และยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลครั้งแรกปีนี้เท่ากับ 637,849 ล้านบาท เติบโตที่ 13.0% หากพิจารณาภาพรวมของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมในครั้งแรกของปี 2564 มีจำนวน 782,120 ล้านบาท มีอัตราเติบโตที่ 1.7%

เคทีซีมีส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับไตรมาสสอง ปี 2564 เท่ากับ 13.6% เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปี 2563 ที่มีสัดส่วนที่ 13.5% และในส่วนของสินเชื่อบุคคล เคทีซีมีส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 4.6%

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ครึ่งปีแรก	ปี 2563	ครึ่งปีแรก
	ปี 2564		ปี 2563
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	410,886	449,733	393,506
อัตราการเติบโต (%)	4.4%	(1.6%)	(0.7%)
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.6%	13.4%	13.5%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	24,519,710	24,163,921	23,918,075
อัตราการเติบโต (%)	2.5%	2.3%	3.6%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	782,120	1,643,709	768,992
อัตราการเติบโต (%)	1.7%	(12.8%)	(13.4%)
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	12.0%	12.0%	11.8%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	637,849	580,454	564,461
อัตราการเติบโต (%)	13.0%	0.1%	4.8%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	4.6%	5.2%	5.4%

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

การใช้จ่ายผ่านบัตร



3. ผลกระทบจากสถานการณ์ โควิด-19 และ ทิศทางเติบโตในปี 2564

สถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ในระลอกที่ 3 ตั้งแต่เดือนเมษายน 2564 ที่ผ่านมามีได้สร้างแรงกดดันต่อเนื่อง ทั้งจำนวนผู้ติดเชื้อรายวันที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว และการพบการระบาดในกลุ่มคลัสเตอร์ใหม่ ทำให้รัฐบาลออกมาตรการที่เข้มงวดในการเดินทางและกำหนดเงื่อนไขการปฏิบัติตัวในบางพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งส่งผลกระทบต่อปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร และการเติบโตของพอร์ตลูกหนี้ โดยไม่อาจหลีกเลี่ยงได้

ธปท.ได้ประกาศมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ระยะที่ 3 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 โดยได้ขยายระยะเวลาให้ลูกหนี้สมัครรับความช่วยเหลือได้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรการช่วยเหลือดังกล่าว ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 กลุ่มลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือมียอดหนี้คงเหลือที่ 1,545 ล้านบาท (21,564 บัญชี)

ทิศทางการเติบโตของเคทีซีในปี 2564 มุ่งสร้างความแข็งแกร่งให้พอร์ตลูกหนี้หลักทั้ง 2 ธุรกิจ อันประกอบด้วย บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล (รวมสินเชื่อมีหลักประกัน) ทั้งนี้ บริษัทจะขยายขอบเขตธุรกิจสินเชื่อให้หลากหลายและครอบคลุมมากขึ้น ทั้ง เคทีซีพีเอ็ม และธุรกิจสินเชื่อ เมื่อการเข้าซื้อหุ้นเสร็จสิ้น บริษัทจะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัท กรุงไทยธุรกิจ สินเชื่อ จำกัด เพื่อมุ่งสู่การเป็นผู้นำธุรกิจสินเชื่อเบ็ดเสร็จครบวงจร พร้อมนำเทคโนโลยีมาช่วยในการดำเนินธุรกิจให้รวดเร็ว และคล่องตัว สร้างประสบการณ์ที่น่าประทับใจให้แก่สมาชิก อีกทั้งรักษาฐานสมาชิกเดิมผ่านกิจกรรมส่งเสริมการตลาดทั้งออนไลน์และออฟไลน์ ทั้งนี้ มีเป้าหมายหลักดังนี้

- บัตรเครดิต : ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรในปี 2564 มีมูลค่า 200,000 ล้านบาท หรือ ขยายตัวที่ 5% (ปรับลดลงจากประมาณการเดิมที่คาดว่าจะขยายตัว 8%) เนื่องจากปัจจัยกดดันด้านภาพเศรษฐกิจและผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19
- สินเชื่อบุคคล : รักษามูลค่ายอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลใกล้เคียงกับปี 2563
- สินเชื่อมีหลักประกัน : “เคทีซี พีเอ็ม” รวมสินเชื่อจากบริษัท กรุงไทยธุรกิจสินเชื่อ จำกัด ตั้งเป้าหมายสินเชื่อที่ 1,000 ล้านบาท
- ด้านร้านค้ารับบัตร : เน้นช่องทางออนไลน์ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร

บริษัทมีมาตรการให้ความช่วยเหลือสมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งสอดคล้องกับมาตรการของธปท. โดยล่าสุดได้ออกมาตรการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 2 รอบบัญชี สำหรับสมาชิกเคทีซี ที่ได้รับผลกระทบจากการปิดกิจการตามประกาศหรือคำสั่งของศูนย์บริหารสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (ศบค.) เพื่อแบ่งเบาภาระของสมาชิก KTC นอกจากนี้บริษัทยังได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ เพื่อช่วยเหลือผู้ได้รับความเดือดร้อน เช่น การร่วมกับสภาอากาศไทย ชวนสมาชิกบริจาค



คณะกรรมการ KTC FOREVER เพื่อสมทบทุนอุดหนุนน้ำใจส่งต่อให้ผู้ที่ต้องกักตน 14 วัน เป็นต้น และให้การดูแลสุขภาพอนามัยของพนักงาน เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโควิด-19 อย่างต่อเนื่องอีกด้วย