

1. บทสรุปผู้บริหาร

ผลการดำเนินงานในรอบเก้าเดือนปี 2564 เคทีซีมีกำไรส่วนที่เป็นของบริษัท สำหรับไตรมาสสาม และเก้าเดือนปี 2564 จำนวน 1,317 ล้านบาท และ 4,631 ล้านบาท ตามลำดับ และมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวม 87,030 ล้านบาท เพิ่มขึ้นที่ 3.2% (yoy) สูงขึ้นจากการรวมพอร์ตของ บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (“KTBL”) ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรในรอบเก้าเดือนลดลงเล็กน้อยที่ -1.6% (yoy) เนื่องจากผลกระทบของการระบาดโควิด-19 ทั้งนี้ในเดือนสิงหาคมเป็นเดือนที่ภาคธุรกิจได้รับผลกระทบจากโควิดสูงสุด และเมื่อสถานการณ์คลี่คลายในช่วงต้นเดือนกันยายน 2564 ภาครัฐเริ่มมีมาตรการผ่อนคลายเป็นผลให้สามารถดำเนินกิจกรรมสาธารณะมากขึ้น เป็นผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจเริ่มเติบโตในเดือนกันยายนเป็นต้นมา

สำหรับงวดเก้าเดือนแม้ว่ารายได้รวมของเคทีซีลดลง -3.4% (yoy) จากรายได้ดอกเบี้ยที่ลดลงแต่บริษัทสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายรวมให้ลดลงไป -12.0% (yoy) โดยค่าใช้จ่ายทางการเงิน และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงไปในอัตรา -7.5% และ -28.9% ตามลำดับ ตลอดจนรายได้หนี้สูญได้รับคืนมีอัตราเพิ่มขึ้นที่ 5.9% บริษัทมีกำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงที่ -6.4% (yoy) อัตราส่วน NPL รวมลดลงเป็น 3.8% จากไตรมาสสองที่อยู่ 4.4% ทั้งนี้การบริหารพอร์ตลูกหนี้ให้มีคุณภาพที่ดีอย่างต่อเนื่อง ทำให้ความจำเป็นในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นน้อยลงไปด้วย ปัจจัยทั้งหลายนี้เป็นผลให้กำไรสุทธิของไตรมาสสามและเก้าเดือนปี 2564 ของบริษัทเพิ่มขึ้น 7.9% และ 15.4% ตามลำดับ

ในวันที่ 21 พฤษภาคม 2564 KTC ได้ชำระ 50% ของราคาซื้อขายหุ้นสามัญของ KTBL ด้วยเงินจำนวน 297.2 ล้านบาทแล้ว ทั้งนี้มูลค่ารวมอาจมีการปรับราคาซื้อขายหุ้นต่ำลงหรือสูงขึ้น ตามเงื่อนไขการชำระราคา โดย KTC จะทำการชำระราคาส่วนที่เหลือ ภายหลังจากตรวจสอบตามเงื่อนไขเสร็จสิ้นภายในเดือนพฤศจิกายน โดยปัจจุบันมีพอร์ตลูกหนี้สัญญาเช่าของ KTBL อยู่จำนวน 3,306 ล้านบาท

หมายเหตุ : การซื้อหุ้นสามัญ KTBL เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของ KTC ถือเป็นกรรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน จึงใช้วิธีปฏิบัติเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย (similar to pooling of interest method) มาตั้งแต่วันต้นงวดในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาเปรียบเทียบ หรือตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี หากแต่ในคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการนั้น จะเปรียบเทียบผลดำเนินงานจากงบการเงินรวมสำหรับไตรมาสสามและเก้าเดือนปี 2564 นี้ กับ ผลดำเนินงานไตรมาสสามและเก้าเดือนปี 2563 ที่เป็นของเดิมก่อนการปรับปรุงรายการ เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบถึงผลการดำเนินธุรกิจตามสถานการณ์จริงที่เกิดขึ้น

สรุปผลดำเนินงานไตรมาส 3 และเก้าเดือน 2564

	งบการเงินรวม ไตรมาส 3 ปี 2564	(1)	(1) vs (2)	(1) vs (3)	(2)	(3)		
		งบการเงินรวม เก้าเดือน ปี 2564	อัตราการเติบโต (%Y-Y) (เทียบกับเก้าเดือน ปรับปรุงใหม่)	อัตราการเติบโต (%Y-Y) (เทียบกับเก้าเดือน เดิม)	ไตรมาส 3 ปี 2563 (ปรับปรุงใหม่)	ไตรมาส 3 ปี 2563 (เดิม)		
รายได้รวม	5,132	15,930	(5%)	(3%)	5,521	16,804	5,412	16,490
หนี้สูญได้รับคืน	733	2,419	3%	6%	794	2,343	770	2,283
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	1,847	5,402	(0.2%)	3%	1,850	5,414	1,793	5,223
ต้นทุนทางการเงิน	345	1,071	(9%)	(8%)	390	1,181	386	1,159
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทรวมที่ไว้ส่วนได้เสีย	4	8	n/a	n/a	-	-	-	-
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,943	9,464	(7%)	(6%)	3,281	10,210	3,234	10,109
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,293	3,623	(29%)	(29%)	1,728	5,127	1,703	5,095
หนี้สูญ	1,984	4,536	21%	21%	3,364	3,762	3,358	3,734
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(691)	(913)	(167%)	(167%)	(1,636)	1,365	(1,655)	1,361
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,650	5,841	15%	16%	1,554	5,082	1,531	5,014
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	337	1,177	16%	17%	315	1,019	310	1,003
กำไรสุทธิ	1,313	4,664	15%	16%	1,239	4,064	1,221	4,011
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เม็ดเสร็จรวม								
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,317	4,631	15%	15%	1,221	4,011	1,221	4,011
ส่วนที่เป็นของส่วนได้ส่วนเสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(4)	34	(36%)	3,469%	17	53	(0.3)	(1)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.51	1.80	-	-	0.47	1.56	0.47	1.56

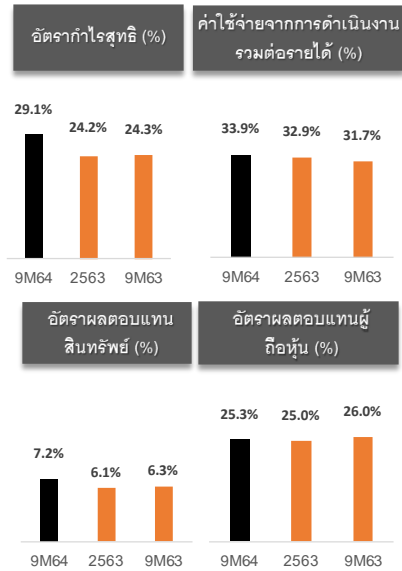
- พอร์ตรวมขยายตัว** เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมเท่ากับ 87,030 ล้านบาท ขยายตัว 3.2%(yoy) โดยเป็นการเพิ่มจากยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าจาก KTBL มีมูลค่า 3,306 ล้านบาท ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลลดลงเล็กน้อยที่ -0.3%(yoy) และ -1.6%(yoy) โดยมีมูลค่าที่ 54,521 ล้านบาท และ 29,203 ล้านบาท ตามลำดับ
- ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรหดตัว ตามสถานการณ์เศรษฐกิจ** สำหรับไตรมาสสามและงวดเก้าเดือน 2564 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทมีอัตราลดลงที่ -11.8% และ -1.6% หรือมีมูลค่า 43,545 ล้านบาท และ 137,705 ล้านบาท ตามลำดับ หากเปรียบเทียบตัวเลขของบริษัทกับอุตสาหกรรมสำหรับในรอบแปดเดือนปี 2564 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทหดตัวที่ -1.5% ลดลงน้อยกว่าภาพรวมอุตสาหกรรมที่หดตัวที่ -2.1% โดยบริษัทมีฐานสมาชิกจำนวนฐานทั้งสิ้น 3,306,580 ล้านบัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 2,522,945 บัตร ลดลง -2.3% (yoy) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 783,635 บัญชี -12.5% (yoy)
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลด** สำหรับไตรมาสสาม และเก้าเดือนปี 2564 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 12.76% และ 12.72% ตามลำดับ ลดลงจาก 13.67% และ 14.06% ตามลำดับจากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นผลกระทบจากการลดเพดานดอกเบี้ยของธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีผลมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2563
- คุณภาพพอร์ตดีขึ้นจากจำนวนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลง** อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (% ของ NPL) ของบริษัทไตรมาสสามเท่ากับ 3.8% ลดลงจากไตรมาสสองที่ 4.4% จากการตัดหนี้สูญของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อจาก KTBL โดย NPL ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออยู่ที่ 46.1% ลดลงจากไตรมาสสองที่ 51.7% ขณะที่ NPL ของบัตรเครดิตในไตรมาสสามอยู่ในระดับเดียวกับไตรมาสสองที่ 1.5% สำหรับสินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสสอง 3.0% เป็น 3.2% ในไตรมาสสาม

% ของ NPL	ไตรมาส 3 ปี 2564		ไตรมาส 2 ปี 2564		ปี 2563 (เดิม)	
	ลูกหนี้โดยคุณภาพ	% ของพอร์ตลูกหนี้	ลูกหนี้โดยคุณภาพ	% ของพอร์ตลูกหนี้	ลูกหนี้โดยคุณภาพ	% ของพอร์ตลูกหนี้
3.8%						
รวม	3,295	3.8%	3,879	4.4%	1,598	1.8%
NPL ของเงินให้สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	835	1.5%	808	1.5%	791	1.3%
NPL ของเงินให้สินเชื่อลูกหนี้บุคคล	935	3.2%	869	3.0%	807	2.7%
NPL ของเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	1,525	46.1%	2,202	51.7%	N/A	N/A

- **รายได้รวมของบริษัทในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 อยู่ที่ 15,930 ล้านบาท ลดลง -3.4% (yoy)** ด้วยผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกที่สาม ส่งผลต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภคในการใช้จ่าย รายได้รวมของบริษัทในไตรมาสสามมีอัตราลดลงเช่นกันที่ -5.2% (yoy) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า แยกเป็นรายได้ดอกเบี้ยลดลง -3.1% (yoy) จากการปรับลดเพดานดอกเบี้ยของทั้งสองธุรกิจหลัก และผลกระทบจากของสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) ลดลง -12.5% (yoy)
- **รายได้หนี้สูญได้รับคืนเพิ่มขึ้น 5.9%** บริษัทยังคงความสามารถในการติดตามหนี้ได้ดี แม้ว่าจะได้รับผลกระทบบ้างในไตรมาสสาม ที่มีหนี้สูญได้รับคืนลดลง -4.9% (yoy) หรือมีจำนวน 733 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น เคทีซีจำนวน 717 ล้านบาท ลดลง -6.9% (yoy) และจาก KTBL จำนวน 16 ล้านบาท แต่หากเป็นรายได้หนี้สูญได้รับคืนสำหรับงวดเก้าเดือนจะมีจำนวน 2,419 ล้านบาท เพิ่มขึ้นที่ 5.9% (YoY)
- **ค่าใช้จ่ายรวมในไตรมาสสาม ปี 2564 มีจำนวน 3,485 ล้านบาท ลดลง -10.2%(yoy)** จากการควบคุมคุณภาพพอร์ตอย่างต่อเนื่อง ทำให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง -24.1%(yoy) และต้นทุนการเงินลดลง -10.5%(yoy) ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อย 3.0%(yoy) สำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2564 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 10,097 ล้านบาท ลดลง -12.0%(yoy)
- **ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (%) เปลี่ยนแปลงไปเพราะการรวม KTBL** อัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL ของเคทีซีในงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม ณ สิ้นไตรมาสสามปี 2564 เท่ากับ 413.7% และ 274.6% ตามลำดับ สำหรับในไตรมาสสามนี้มีการตัดหนี้สูญในส่วนของพอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นส่วนของลูกหนี้ที่มีการตั้งสำรองไว้ทั้งจำนวนแล้วและเข้าเกณฑ์การตัดหนี้สูญได้
- **บริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ** ณ สิ้นไตรมาสสาม ปี 2564 บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 50,622 ล้านบาท ลดลง -9.5% (yoy) โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่ 14,620 ล้านบาท และ 36,002 ล้านบาท (คิดเป็นสัดส่วน 29% : 71%) บริษัทมีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน (ธนาคารกรุงไทย) จำนวน 5,740 ล้านบาท (เป็นส่วนหนึ่งของเคทีซี 4,640 ล้านบาท และ KTBL 1,100 ล้านบาท) และจากสถาบันการเงินอื่นจำนวน 2,950 ล้านบาท รวมถึงจากการออกหุ้นกู้จำนวน 41,932 ล้านบาท KTC กระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกัน และกองทุนต่างๆ
- **เคทีซีมีวงเงินสินเชื่อทั้งสิ้น (Total Credit Line) จำนวน 27,340 ล้านบาท** ประกอบด้วย วงเงินของธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และ จากธนาคารพาณิชย์อื่นๆ จำนวน 9,310 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทมีการใช้วงเงินดังกล่าวไปบางส่วน จำนวน 6,090 ล้านบาท ทำ

ให้ ณ สิ้นไตรมาสสาม 2564 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 21,250 ล้านบาท โดยมีต้นทุนการเงินสำหรับงวดเก้าเดือนอยู่ที่ 2.64% มีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 2.21 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาวะผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

อัตราส่วนสำคัญทางการเงิน



	เก้าเดือนแรก ปี 2564	ปี 2563 (เดิม)	เก้าเดือนแรก ปี 2563 (เดิม)
อัตราค่าไรขั้นต้น (%)	88.4%	88.3%	88.3%
ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (เท่า)	6.4	5.3	5.3
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.2	2.9	2.9
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (%)	10.4%	8.2%	8.3%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (%)	274.6% ⁽¹⁾	460.4%	452.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (%)	5.6%	7.3%	8.1%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้ (%) ⁽²⁾	27.2%	25.4%	24.3%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	10.1	8.9	8.3
กำไรต่อหุ้น	1.8	2.1	1.6
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (%)	N/A	42.5%	N/A

¹ KTC (งบการเงินและทะเบียนกิจการ) = 413.7%

² ค่าใช้จ่ายดำเนินงานไม่รวม ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด

2. ภาพรวมอุตสาหกรรม

แม้ว่าภาพรวมเศรษฐกิจไทย ยังคงได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่องจากการระบาดของโควิด-19 ระลอกที่สาม แต่คาดว่าสถานการณ์จะเป็นไปในทิศทางที่ดีขึ้นหลังจากที่รัฐบาลผ่อนคลายมาตรการควบคุม ส่งผลให้เมื่อเดือนกันยายน 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาปรับลดการรั้งอัตราดอกเบี้ยนโยบายตัวทางเศรษฐกิจสำหรับปี 2565 ขึ้นเป็น 3.9% (ประมาณการเดิม ณ เดือนสิงหาคมที่ 3.7%)

หากพิจารณายอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ สิ้นเดือนสิงหาคม 2564 เท่ากับ 393,533 ล้านบาท ลดลง -2.5% จากช่วงเดียวกันของปี 2563 และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมสำหรับงวดแปดเดือนของปี 2564 มีจำนวน 1,021,500 ล้านบาท หดตัวที่ -2.1% ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลแปดเดือนปีนี้เป็นเท่ากับ 673,877 ล้านบาท เติบโตที่ 19.9%

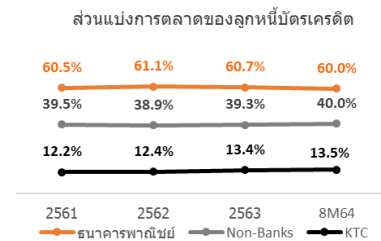
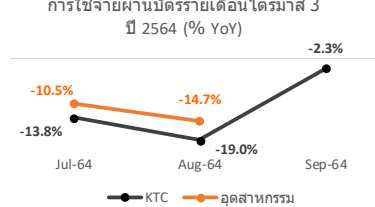
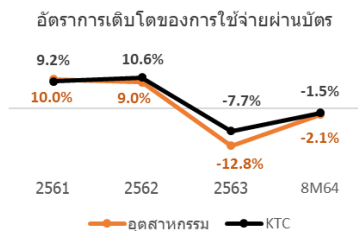
เคทีซีมีสัดส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับแปดเดือนแรก ปี 2564 เท่ากับ 13.5% และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 4.3%

มูลค่าของอุตสาหกรรม	แปดเดือนแรก		แปดเดือนแรก ปี 2563
	ปี 2564	ปี 2563	
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	393,533	449,733	403,807
อัตราการเติบโต (%)	(2.5%)	(1.6%)	0.8%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของเคที่เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.5%	13.4%	13.5%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	24,622,833	24,163,921	24,022,313
อัตราการเติบโต (%)	2.5%	2.3%	4.5%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	1,021,500	1,643,709	1,043,048
อัตราการเติบโต (%)	(2.1%)	(12.8%)	(13.1%)
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมของเคที่เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	11.9%	12.0%	11.9%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	673,877	580,454	561,837
อัตราการเติบโต (%)	19.9%	0.1%	1.2%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของเคที่เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	4.3%	5.2%	5.3%

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมของบริษัทในงวดแปดเดือน ในปี 2564 ลดลงเท่ากับ -1.5% (yoy) ในขณะที่อุตสาหกรรมหดตัว -2.1% โดยส่วนแบ่งตลาดของบริษัทเท่ากับ 11.9%

การใช้จ่ายผ่านบัตร



3. รายได้และค่าใช้จ่ายรวม

รายได้

- รายได้ดอกเบี้ยของทั้งสองธุรกิจหลัก** รายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้งิน) ในไตรมาสสาม ปี 2564 อยู่ที่ 3,391 ล้านบาท ลดลง -3.1% (yoy) โดยรายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล อยู่ที่ 1,617 ล้านบาท ลดลง -1.0% (yoy) และ 1,748 ล้านบาท ลดลง -6.2% (yoy) ตามลำดับ เนื่องจากการปรับลดเพดานดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทย และผลกระทบจากโควิด-19 ซึ่งทำให้ปริมาณการใช้จ่ายลดลง นอกจากนี้ มีรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าของ KTBL เพิ่มขึ้นเข้ามาที่จำนวน 26 ล้านบาท

รายได้รวมของบริษัท ไตรมาส 3 ปี 2564 รวม 5,132 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียม ในการใช้เงิน	(1)		(2)		(1) vs (2)		
	ไตรมาส 3 ปี 2564	% ของรายได้ รวม	ไตรมาส 3 ปี 2563 (ปรับปรุงใหม่)	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2563 (เดิม)	% ของรายได้ รวม	อัตราเติบโต (%)
3,391 ล้านบาท							
ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,617	32%	1,634	30%	1,634	30%	(1%)
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,748	34%	1,864	34%	1,864	34%	(6%)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	26	1%	41	1%	-	-	-

รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)	(1)		(2)		(1) vs (2)		
	ไตรมาส 3 ปี 2564	% ของรายได้ รวม	ไตรมาส 3 ปี 2563 (ปรับปรุงใหม่)	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2563 (เดิม)	% ของรายได้ รวม	อัตราเติบโต (%)
957 ล้านบาท							
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียม การใช้จ่ายเงิน)	957	19%	1,131	20%	1,093	20%	(13%)



ค่าเฉลี่ย ดอกเบี้ยรับ	ต้นทุนทาง การเงิน
15.31%	2.56%

- **รายได้ค่าธรรมเนียมลดลง** ในไตรมาสสาม ปี 2564 รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) มีจำนวน 957 ล้านบาท ลดลง -12.5%(yoy) จากรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange ที่ลดลง -20.6%(yoy) ค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้าลดลง -12.0%(yoy) และรายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลง -11.0%(yoy) ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 0.3%(yoy)

ค่าใช้จ่าย

- **ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้น 3.0%(yoy)** ในไตรมาสสาม ปี 2564 มีจำนวน 1,847 ล้านบาท เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายด้านบุคคลและค่าใช้จ่ายในการบริหารงานอื่นๆ ที่เกิดจากการรวมเข้ามาของ KTBL ขณะที่ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา จากการลดกิจกรรมการตลาดในช่วงการล็อกดาวน์ แต่เน้นทำตลาดผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น ทำให้ค่าใช้จ่ายทางการตลาดของบริษัทลดลง
- **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 1,293 ล้านบาท ลดลง -24.1%(yoy)** ในไตรมาสสาม ปี 2564 จากการที่บริษัทตัดหนี้สูญในระหว่างไตรมาสลดลง ขณะที่การอนุมัติสินเชื่อมีความเข้มงวดมากขึ้น จากการปรับเกณฑ์การรับลูกหนี้ใหม่ให้สอดคล้องกับพาดานอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่ลดลง และการควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง จึงมีการตั้งสำรองลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา
- **ต้นทุนทางการเงินในไตรมาสสามลดลงจากจำนวนเงินที่กู้ยืมลดลงและดอกเบี้ยจ่ายลดลง** ในไตรมาสสามนี้ บริษัทมีจำนวนเงินกู้ยืมเหลือลดลงเป็น 50,622 ล้านบาทจาก 55,908 ล้านบาท และจากการบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพทำให้มีต้นทุนการกู้ยืมที่ต่ำลง ในไตรมาสสามและเก้าเดือน บริษัทมีต้นทุนทางการเงินที่ 345 ล้านบาท (-10.5% yoy) และ 1,071 ล้านบาท (-7.5%yoy) ตามลำดับ โดยมี Cost of Fund ของบริษัทสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนแรกของปี 2564 อยู่ที่ 2.56% และ 2.64% ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ที่ 2.72%



ค่าใช้จ่ายของบริษัท ไตรมาส 3 ปี 2564 รวม 3,485 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

1,847 ล้านบาท

	(1)		(2)		(1) vs (2)		
	ไตรมาส 3 ปี 2564	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2563 (ปรับปรุงใหม่)	% ของ รายได้รวม			
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	668	13%	643	12%	608	11%	10%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	135	3%	183	3%	181	3%	(25%)
ค่าธรรมเนียมจ่าย	532	10%	557	10%	533	10%	0%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่นๆ	512	10%	467	9%	471	9%	9%

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

1,293 ล้านบาท

	(1)		(2)		(1) vs (2)		
	ไตรมาส 3 ปี 2564	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2563 (ปรับปรุงใหม่)	% ของ รายได้รวม			
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : ลูกหนี้บัตรเครดิต	642	13%	955	18%	955	18%	(33%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	673	13%	748	14%	748	14%	(10%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	(23)	0%	25	0%	-	-	-

4. ฐานะการเงินและแหล่งที่มาของเงินทุน

- **สินทรัพย์บริษัทลดลง** สินทรัพย์ของบริษัท ณ สิ้นไตรมาสสามปี 2564 มีจำนวน 83,290 ล้านบาท ลดลง -0.5% (yoy) โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทอยู่ในรูปของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิคิดเป็น 93.6% ของสินทรัพย์รวมหรือมีจำนวนเท่ากับ 77,981 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 6.4% ของสินทรัพย์จะแบ่งเป็น เงินสด ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่น ๆ
- **สินเชื่อรวมขยายตัว 3.2% (YoY)** มีจำนวนพอร์ตรวมเท่ากับ 87,030 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวม 54,521 ล้านบาท ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวม 29,203 ล้านบาท และ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า 3,306 ล้านบาท ตามตารางด้านล่างนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2564			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	47,829	22,984	-	70,813
ชั้นที่ 2	5,640	4,978	-	10,618
ชั้นที่ 3	835	935	-	1,770
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ			3,306	3,306
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	54,303	28,897	3,306	86,507
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	217	305	-	523
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	54,521	29,203	3,306	87,030
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,117)	(3,205)	(1,727)	(9,049)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	50,404	25,998	1,579	77,981

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย: ล้านบาท)	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	3,865	2,445	1,046	2,605	9,960
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	245	(413)	169	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(389)	1,068	4,485	(34)	5,130
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	344	-	-	2	346
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(297)	(717)	(837)	-	(1,852)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(3,690)	(846)	(4,536)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	3,768	2,382	1,173	1,727	9,049

- ณ สิ้นไตรมาสสามปี 2564 บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 9,049 ล้านบาท เพื่อรองรับความผันผวนของปัจจัยทางเศรษฐกิจ และความเสี่ยงต่อคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ ภายใต้สถานการณ์ที่ยังคงมีความไม่แน่นอน

5. ผลกระทบจากสถานการณ์ โควิด-19

สถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ที่ยืดเยื้อต่อเนื่องและยาวนานมาตั้งแต่ปี 2563 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบดังกล่าวมาเป็นระยะๆ ไม่ว่าจะเป็น การลดอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำ การลดอัตราดอกเบี้ย การพิจารณาขยายวงเงิน การเลื่อนชำระค่างวดและเปลี่ยนเป็นสินเชื่อระยะยาวดอกเบี้ยต่ำ ตลอดจนการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาสองเดือนสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ในพื้นที่ควบคุม โดยเป็นแนวทางแก้ปัญหา มีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะช่วยประคับประคองให้ภาพรวมเศรษฐกิจผ่านพ้นวิกฤตในครั้งนี้ไปได้

สำหรับในไตรมาสที่สามนี้ สถานการณ์โควิด-19 ยังคงรุนแรงต่อเนื่องในช่วงเดือนกรกฎาคมและสิงหาคม แต่ในต้นเดือนกันยายน 2564 สถานการณ์เริ่มผ่อนคลายขึ้น รัฐบาลเริ่มที่จะผ่อนปรนและค่อยๆปรับเปลี่ยนมาตรการเรื่องการเดินทางและกำหนดเงื่อนไขการปฏิบัติตัวในบางพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงให้มีความผ่อนคลายมากขึ้น ซึ่งส่งผลโดยตรงต่อปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร และการเติบโตของพอร์ตลูกหนี้ที่จะกลับมาเติบโตได้มากอีกครั้ง เมื่อมีการเปิดกิจกรรมทางเศรษฐกิจมากขึ้น

ทั้งนี้บริษัทได้ดำเนินการและปฏิบัติตามแนวทางมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยในทุกมาตรการตลอดระยะที่ผ่านมา รวมถึงการให้ความช่วยเหลือกลุ่มลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการเปลี่ยนประเภทหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลเป็นเงินกู้สินเชื่อบุคคลระยะยาว ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 มีมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 1,825 ล้านบาท (26,174 บัญชี)