



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

591 อาคารสมัชชานาถวิษ 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 91/2565

วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2565

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรื่องชี้แจงผลประกอบการของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สิ่งที่ส่งมาด้วย บทวิเคราะห์งบการเงินปี 2564 ของฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีมติรับรองงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงรายงานของผู้สอบบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งตรวจสอบโดย บริษัท ดีลอยท์ ฮู้ช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด บริษัทได้นำส่งงบการเงินดังกล่าวและรายงานของผู้สอบบัญชีมายังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมกันนี้บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและบทวิเคราะห์สำหรับผลการดำเนินงานในปี เพื่อชี้แจงแสดงรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท สถานะทางการเงิน ภาพรวมอุตสาหกรรม รวมถึงปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อเผยแพร่แก่นักลงทุนต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(นายชุตติเดช ชัยติ)

Chief Financial Officer

1. บทสรุปผู้บริหาร

2564 เป็นปีที่ KTC สามารถสร้างสถิติใหม่ในการทำกำไรสูงสุดอีกครั้งหนึ่ง ทั้งในงบการเงินเฉพาะกิจการ และงบการเงินรวมเป็นจำนวน 6,251 ล้านบาท และ 5,879 ล้านบาท ตามลำดับ

แม้ว่าในปี 2564 KTC จะได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และการลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล เป็นผลให้พอร์ตลูกหนี้รวมโตไม่มากนัก ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวม 92,636 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.8% (yoy) ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทในรอบปีมีจำนวน 195,727 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ -0.7% (yoy) มีรายได้รวมลดลง -2.8% (yoy) จากรายได้ดอกเบี้ยที่ลดลง แต่ก็สามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายรวมให้ลดลงไป -7.8% (yoy) โดยต้นทุนทางการเงินและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงไปในอัตรา -7.7% และ -17.4% ตามลำดับ ตลอดจนรายได้หนี้สูญได้รับคืนมีอัตราเพิ่มขึ้นที่ 4.7% อัตราส่วน NPL รวมลดลงเป็น 3.6% จากไตรมาสสามที่อยู่ 3.8% เป็นผลจากการบริหารพอร์ตลูกหนี้ให้มีคุณภาพที่ดีอย่างต่อเนื่อง ปัจจัยทั้งหลายนี้เป็นผลให้กำไรสุทธิทั้งปี 2564 ของบริษัทเพิ่มขึ้น 10.2% (yoy) โดยกำไรในงบการเงินรวมมีมูลค่าต่ำกว่างบการเงินเฉพาะกิจการ เนื่องจากราคาซื้อขายในบริษัทกรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด (“KTBL”) ที่เกิดขึ้นจริงต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ และเพื่อให้สะท้อนมูลค่าจริงของพอร์ต จึงมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นใน KTBL เป็นจำนวน 539 ล้านบาท (ซึ่งเป็นรายการที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว)

สำหรับในปี 2565 KTC เห็นถึงโอกาสในการเติบโตผ่านธุรกิจสินเชื่อมีหลักประกันที่ได้วางรากฐานมาหลายปีแล้ว ประกอบกับภาพเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัว การใช้จ่ายของผู้บริโภคมีแนวโน้มดีขึ้น ทำให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจะสามารถเติบโตในพอร์ตรวมที่เกินกว่า 100,000 ล้านบาทและจะสามารถสร้างกำไรที่สูงกว่าที่ผ่านมาได้

หมายเหตุ : การซื้อหุ้นสามัญ KTBL เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของ KTC ถือเป็นกรรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน จึงใช้วิธีปฏิบัติเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย (similar to pooling of interest method) มาตั้งแต่วันต้นงวดในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาเปรียบเทียบ หรือตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี หากแต่ในคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการนั้น จะเปรียบเทียบผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวมสำหรับปี 2564 นี้ กับ ผลการดำเนินงานปี 2563 ที่เป็นของเดิมก่อนการปรับปรุงงบการเงินใหม่ เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบถึงผลการดำเนินงานตามสถานการณ์จริงที่เกิดขึ้น

สรุปผลดำเนินงานปี 2564

	งบรวม	งบเฉพาะ	งบรวม	งบเฉพาะ	อัตราการเติบโต	อัตราการเติบโต
	ปี 2564	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2563	(%Y-Y)	(%Y-Y)
			(เดิม)	(เดิม)	(งบรวม)	(งบเฉพาะ)
รายได้รวม	21,442	21,172	22,055	22,055	(3%)	(4%)
หนี้สูญได้รับคืน	3,266	3,191	3,119	3,119	5%	2%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	7,326	7,081	7,260	7,256	1%	(2%)
ต้นทุนทางการเงิน	1,416	1,407	1,534	1,535	(8%)	(8%)
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทรวมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	11	-	1	-	1,241%	-
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,711	12,685	13,262	13,264	(4%)	(4%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,456	4,863	6,605	6,604	(17%)	(26%)
หนี้สูญ	5,726	4,869	4,920	4,919	16%	(1%)
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(270)	(6)	1,685	1,685	(116%)	(100%)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	7,255	7,822	6,656	6,660	9%	17%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,467	1,571	1,325	1,325	11%	19%
กำไรสุทธิ	5,789	6,251	5,332	5,335	9%	17%
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,879	6,251	5,333	5,335	10%	17%
ส่วนที่เป็นของส่วนได้ส่วนเสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(90)	-	(1)	-	9,218%	-
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.28	2.42	2.07	2.07	10%	17%

	งบรวม	งบเฉพาะ	งบรวม	งบเฉพาะ	อัตราการเติบโต	อัตราการเติบโต
	ไตรมาส 4 ปี 2564	ไตรมาส 4 ปี 2564	ไตรมาส 4 ปี 2563	ไตรมาส 4 ปี 2563	(%Y-Y)	(%Y-Y)
			(เดิม)	(เดิม)	(งบรวม)	(งบเฉพาะ)
รายได้รวม	5,512	5,452	5,565	5,565	(1%)	(2%)
หนี้สูญได้รับคืน	848	828	836	836	1%	(1%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	1,923	1,877	2,037	2,037	(6%)	(8%)
ต้นทุนทางการเงิน	344	342	375	376	(8%)	(9%)
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทรวมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	2	-	1	-	187%	-
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,247	3,233	3,153	3,153	3%	3%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,832	1,207	1,511	1,510	21%	(20%)
หนี้สูญ	1,190	1,180	1,186	1,186	0%	(1%)
หนี้สงสัยจะสูญ	642	27	324	324	98%	(92%)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,414	2,026	1,642	1,643	(14%)	23%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	290	408	321	321	(10%)	27%
กำไรสุทธิ	1,124	1,618	1,321	1,322	(15%)	22%

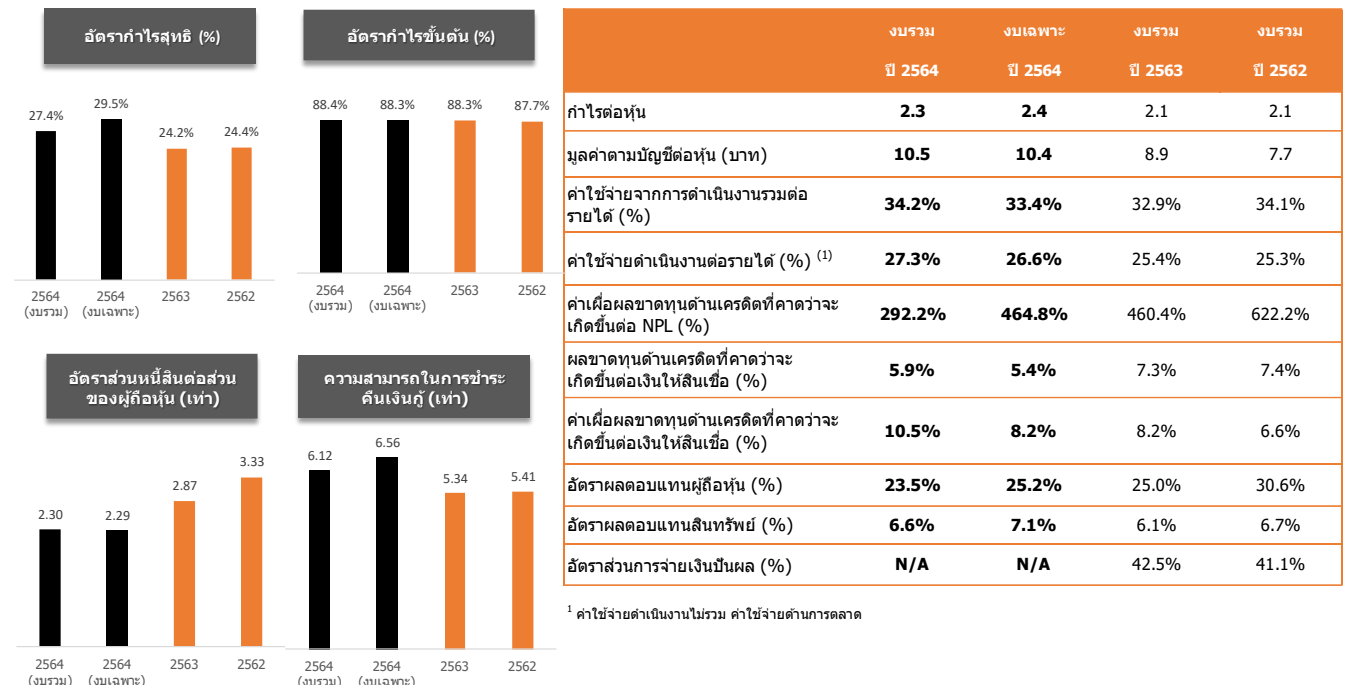
- **พอร์ตรวมขยายตัว** เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมเท่ากับ 92,636 ล้านบาท ขยายตัว 2.8%(yoy) โดยเป็นผลจากการควมรวม KTBL ซึ่งมียอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่า ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 3,199 ล้านบาท ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลลดลงเล็กน้อยที่ -0.1%(yoy) และ -2.3%(yoy) โดยมีมูลค่าที่ 60,201 ล้านบาท และ 29,235 ล้านบาท ตามลำดับ จากผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ในรอบปีที่ผ่านมา
- **ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเปลี่ยนแปลงไปตามสภาพเศรษฐกิจ** สำหรับรอบสิบเอ็ดเดือนในปี 2564 จากการฟื้นตัวของค่าใช้จ่ายในประเทศและนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เริ่มทยอยกลับมามากขึ้น ทำให้ภาพรวมปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทลดลงที่ -0.8 % และอุตสาหกรรมลดลงที่ -0.03% ทั้งนี้ในปี 2564 บริษัทมีการใช้จ่ายผ่านบัตรจำนวน 195,727 ล้านบาท คิดเป็นลดลง -0.7% อยู่ในระดับใกล้เคียงฐานเดิมของปีก่อนหน้า โดยบริษัทมีสมาชิกทั้งสิ้น 3,266,786 ล้านบัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 2,515,110 บัตร ลดลง -2.4% (yoy) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 751,676 บัญชี หรือ -7.1% (yoy) บางส่วนจากการปิดบัญชีลูกค้าที่ไม่มีการเคลื่อนไหวใช้งานหรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลดลง** สำหรับปี 2564 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 12.4% ลดลงจากปี 2563 ที่เท่ากับ 13.4% ซึ่งเป็นผลกระทบจากการลดเพดานดอกเบี้ยของธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล 2% และ 3% ตามลำดับ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 โดยรายได้ดอกเบี้ยรับเฉลี่ยในปี 2564 อยู่ที่ 14.9% ลดลงจากปี 2563 ที่อยู่ที่ 16.0% แต่บริษัทสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีต้นทุนทางการเงินสำหรับปี 2564 เท่ากับ 2.5% ลดลงจากปีก่อนที่ 2.7%
- **คุณภาพพอร์ตดีขึ้นจากจำนวนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลง** อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (% ของ NPL) ณ สิ้นปีอยู่ที่ 3.6% ลดลงจากไตรมาสสามที่ 3.8% จากการตัดหนี้สูญของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของ KTBL โดย NPL ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าอยู่ที่ 54.3% เพิ่มขึ้นจากไตรมาสสามที่ 46.1% ขณะที่ NPL ของบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ณ สิ้นปี อยู่ที่ 1.2% และ 2.9% ตามลำดับ

% ของ NPL	ปี 2564		ไตรมาส 3 ปี 2564		ไตรมาส 2 ปี 2564		ปี 2563 (เดิม)	
	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% ของพอร์ตลูกหนี้	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% ของพอร์ตลูกหนี้	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% ของพอร์ตลูกหนี้	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% ของพอร์ตลูกหนี้
3.6%	3,317	3.6%	3,295	3.8%	3,879	4.4%	1,598	1.8%
	738	1.2%	835	1.5%	808	1.5%	791	1.3%
	843	2.9%	935	3.2%	869	3.0%	807	2.7%
	1,736	54.3%	1,525	46.1%	2,202	51.7%	N/A	N/A

- **รายได้รวมปี 2564 มีจำนวน 21,442 ล้านบาท ลดลง -2.8% (yoy)** เป็นผลจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ลดลงที่ -1.7% (yoy) และ -7.2% (yoy) ตามลำดับ จากการถูกปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยทั้งสองธุรกิจหลักตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2563 เป็นต้นมา รวมถึงผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้ผู้บริโภคต้องปรับเปลี่ยนพฤติกรรมให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) ลดลง -4.1% (yoy)

- รายได้หนี้สูญได้รับคืนมีจำนวน 3,266 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.7% (yoy) บริษัทยังคงความสามารถในการติดตามหนี้ได้ดี แบ่งเป็น KTC จำนวน 3,191 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.3% (yoy) และจาก KTBL จำนวน 75 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายรวมสำหรับปี 2564 มีจำนวน 14,197 ล้านบาท ลดลง -7.8%(yoy) จากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและต้นทุนการเงินลดลง -17.4%(yoy) และ -7.7%(yoy) ตามลำดับ ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 0.9%(yoy)
- ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปลี่ยนแปลงไปจากการรวม KTBL ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมเท่ากับ 9,691 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31.8%(yoy) ขณะที่ในงบการเงินเฉพาะกิจการมีจำนวน 7,349 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปี 2563 โดยมีอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL ของ KTC ในงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2564 เท่ากับ 464.8% และ 292.2% ตามลำดับ

อัตราส่วนสำคัญทางการเงิน



- **บริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ** ณ สิ้นปี 2564 มีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 54,403 ล้านบาท ลดลง -5.3% (yoy) โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้น และระยะยาวคิดเป็นสัดส่วน 17% : 83% บริษัทมีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน (ธนาคารกรุงไทย) จำนวน 6,230 ล้านบาท และจากสถาบันการเงินอื่นจำนวน 4,400 ล้านบาท รวมถึงจากการออกหุ้นกู้จำนวน 43,773 ล้านบาท KTC กระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่างๆ โดยมีต้นทุนการเงินสำหรับปี 2564 อยู่ที่ 2.5% มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 2.3 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า
- **KTC มีวงเงินสินเชื่อทั้งสิ้น (Total Credit Line) จำนวน 33,340 ล้านบาท** เป็นวงเงินระยะสั้น 27,340 ล้านบาท (จากธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท) และวงเงินระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย 6,000 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทมีการใช้

วงเงินดังกล่าวไปบางส่วนเป็นจำนวน 9,331 ล้านบาท ทำให้ ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 24,009 ล้านบาท

2. ภาพรวมอุตสาหกรรม

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้คาดการณ์ภาพรวมเศรษฐกิจไทยสิ้นปี 2564 มีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจดีขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ 0.9% (จากประมาณการเดิม ณ เดือนกันยายนที่ 0.7%) จากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมของรัฐบาล การฟื้นตัวของการใช้ภายในประเทศ การท่องเที่ยว การส่งออกสินค้าและบริการ ทำให้เกิดการฟื้นตัวในหลากหลายธุรกิจของภาคเอกชนที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น แต่อย่างไรก็ตามสำหรับปี 2565 ยังคงมีความเสี่ยงของหนี้ครัวเรือนและหนี้ธุรกิจซึ่งอยู่ในระดับสูง และความเสี่ยงเรื่องการแพร่ระบาดของโควิด-19 สายพันธุ์ Omicron ส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาปรับคาดการณ์อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจสำหรับปี 2565 ลงเป็น 3.4% (ประมาณการเดิม ณ เดือนกันยายน 2564 ที่ 3.9%) โดยคาดการณ์ว่าผลกระทบดังกล่าวอาจเกิดขึ้นในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2565 ซึ่งจะกระทบกับการบริโภคในประเทศภาคเอกชน การส่งออกสินค้าไปต่างประเทศ รวมถึงตัวเลขนักท่องเที่ยวต่างชาติที่จะลดลง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความรุนแรงของการระบาดและความเข้มงวดของมาตรการควบคุมในสถานการณ์ที่เกิดขึ้น

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	458,181	449,733	457,090
อัตราการเติบโต (%)	1.9%	(1.6%)	9.2%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.1%	13.4%	12.4%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	24,849,285	24,163,921	23,620,374
อัตราการเติบโต (%)	2.8%	2.3%	6.9%
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	10.1%	10.7%	10.6%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	1,649,491	1,643,709	1,885,725
อัตราการเติบโต (%)	0.4%	(12.8%)	9.0%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมของเคทีซีเทียบกับ	11.9%	12.0%	11.3%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	707,603	580,454	579,911
อัตราการเติบโต (%)	21.9%	0.1%	51.3%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	4.1%	5.2%	5.0%

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

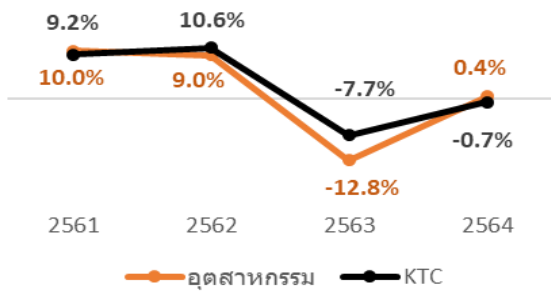
หากพิจารณายอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ สิ้นปี 2564 เท่ากับ 458,181 ล้านบาท ขยายตัว 1.9% จากสิ้นปี 2563 และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมสำหรับปี 2564 มีจำนวน 1,649,491 ล้านบาท ขยายตัว 0.4% ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลปีนี้อยู่ที่ 707,603 ล้านบาท เติบโตที่ 21.9%

KTC มีสัดส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับ ปี 2564 เท่ากับ 13.1% และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 4.1%

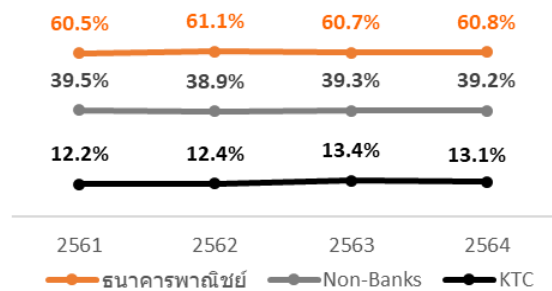
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมของทั้งบริษัทและอุตสาหกรรม มีอัตราใกล้เคียงเดิมในปี 2564 โดยบริษัทลดลงเท่ากับ -0.7% (yoy) ขณะที่อุตสาหกรรมขยายตัว 0.4% (yoy) โดยส่วนแบ่งตลาดของบริษัทเท่ากับ 11.9%

การใช้จ่ายผ่านบัตร

อัตราการเติบโตของการใช้จ่ายผ่านบัตร



ส่วนแบ่งการตลาดของลูกหนี้บัตรเครดิต



3. รายได้และค่าใช้จ่ายรวม

รายได้รวมของบริษัท ปี 2564 รวม 21,442 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมในการใช้เงิน

13,613 ล้านบาท

	(1)		(2)	(1) vs (2)			
	งบรวม ปี 2564	งบรวม ปี 2563 (ปรับปรุงใหม่)	งบรวม ปี 2563 (เดิม)	อัตราเติบโต (%)	งบเฉพาะ ปี 2564	งบเฉพาะ ปี 2563	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	6,501	6,611	6,611	(2%)	6,501	6,611	(2%)
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	7,009	7,556	7,556	(7%)	7,008	7,554	(7%)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	104	184	-	-	-	-	-



ค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยรับ

14.90%

ต้นทุนเงินทุน

2.53%

รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้เงิน)

4,294 ล้านบาท

	(1)		(2)	(1) vs (2)			
	งบรวม ปี 2564	งบรวม ปี 2563 (ปรับปรุงใหม่)	งบรวม ปี 2563 (เดิม)	อัตราเติบโต (%)	งบเฉพาะ ปี 2564	งบเฉพาะ ปี 2563	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้เงิน)	4,294	4,568	4,478	(4%)	4,231	4,478	(6%)

รายได้

- **รายได้ดอกเบี้ยของทั้งสองธุรกิจหลัก** รายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) สำหรับปี 2564 อยู่ที่ 13,613 ล้านบาท ลดลง -3.9% (yoy) โดยรายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคล อยู่ที่ 6,501 ล้านบาท ลดลง -1.7% (yoy) และ 7,009 ล้านบาท ลดลง -7.2% (yoy) ตามลำดับ โดยรายได้ดอกเบี้ยที่ลดลงเกิดจากหลายปัจจัย ทั้งจากผลการปรับลดอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทย จากกรณีที่พอร์ตลูกหนี้ขยายตัวไม่มากนัก และจากสถานการณ์โควิดที่ทำให้ปริมาณการใช้จ่ายลดลง นอกจากนี้ บริษัทยังมีรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่ามีจำนวน 104 ล้านบาท
- **รายได้ค่าธรรมเนียมลดลง** สำหรับปี 2564 รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) มีจำนวน 4,294 ล้านบาท ลดลง -4.1%(yoy) จากรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange ที่ลดลง -6.1%(yoy) รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลง -21.4%(yoy) และรายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้าลดลง -7.3%(yoy) ขณะที่ค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้าเพิ่มขึ้น 0.7%(yoy)

ค่าใช้จ่ายของบริษัท ปี 2564 รวม 14,197 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 7,326 ล้านบาท

	(1)		(2)		(1) vs (2)		
	งบรวม ปี 2564	งบรวม ปี 2563 (ปรับปรุงใหม่)	งบรวม ปี 2563 (เดิม)	อัตราเติบโต (%)	งบเฉพาะ ปี 2564	งบเฉพาะ ปี 2563	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	2,422	2,411	2,278	6%	2,294	2,277	1%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	652	828	817	(20%)	648	817	(21%)
ค่าธรรมเนียมจ่าย	2,237	2,349	2,267	(1%)	2,177	2,266	(4%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่นๆ	2,015	1,936	1,899	6%	1,962	1,898	3%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 5,456 ล้านบาท

	(1)		(2)		(1) vs (2)		
	งบรวม ปี 2564	งบรวม ปี 2563 (ปรับปรุงใหม่)	งบรวม ปี 2563 (เดิม)	อัตราเติบโต (%)	งบเฉพาะ ปี 2564	งบเฉพาะ ปี 2563	อัตราเติบโต (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น :							
ลูกหนี้บัตรเครดิต	2,404	3,467	3,467	(31%)	2,404	3,467	(31%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น :							
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	2,459	3,138	3,138	(22%)	2,459	3,137	(22%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) :							
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	592	(116)	-	-	-	-	-

ค่าใช้จ่าย

- **ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อย 0.9%(yoy)** สำหรับปี 2564 มีจำนวน 7,326 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายด้านบุคคลและค่าใช้จ่ายในการบริหารงานอื่นๆ ที่เกิดจากการรวม KTBL เข้ามา ขณะที่ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา จากการลือคความน่าเชื่อถือในช่วงกลางปี รวมทั้งเน้นทำการตลาดผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น ทำให้ค่าใช้จ่ายทางการตลาดของบริษัททั้งในด้านการจัดหาบัตรและด้านกระตุ้นให้เกิดการใช้จ่ายผ่านบัตรลดลงไป
- **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 5,456 ล้านบาท ลดลง -17.4%(yoy)** สำหรับปี 2564 จากการที่บริษัทตัดหนี้สูญเพิ่มขึ้นทั้งจากพอร์ตสินเชื่อบุคคลและพอร์ตลูกหนี้เช่าซื้อจาก KTBL ประกอบกับการอนุมัติสินเชื่อมีความเข้มงวดมากขึ้น จากการปรับเกณฑ์การรับลูกหนี้ใหม่ให้สอดคล้องกับเพดานอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่ลดลง และการควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง จึงมีการตั้งสำรองลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า
- **ต้นทุนทางการเงินลดลงจากจำนวนเงินที่กู้ยืมลดลงและดอกเบี้ยจ่ายลดลง** ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีจำนวนเงินกู้ยืมเหลือลดลงเป็น 54,403 ล้านบาท จากปี 2563 ที่เท่ากับ 57,439 ล้านบาท ประกอบกับการบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพของบริษัทจากการจัดหาเงินกู้ยืมใหม่ด้วยต้นทุนการกู้ยืมที่ต่ำลง สำหรับปี 2564 บริษัทมีต้นทุนทางการเงินที่ 1,416 ล้านบาท (-7.7% yoy) และมี Cost of Fund ของบริษัทในปี 2564 อยู่ที่ 2.5% ลดลงจากปีก่อนที่อยู่ที่ 2.7%

4. ฐานะการเงินและแหล่งที่มาของเงินทุน

- **สินทรัพย์บริษัทเพิ่มขึ้น** สินทรัพย์ของบริษัท ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 89,471 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.2% (yoy) โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทอยู่ในรูปของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิคิดเป็น 92.7% ของสินทรัพย์รวมหรือมีจำนวนเท่ากับ 82,944 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 7.3% ของสินทรัพย์จะแบ่งเป็น เงินสด ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่น ๆ
- **สินเชื่อรวมขยายตัว 2.8% (YoY)** มีจำนวนพอร์ตรวมเท่ากับ 92,636 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวม 60,201 ล้านบาท ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวม 29,235 ล้านบาท และ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า 3,199 ล้านบาท สำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทมีจำนวน 9,691 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 ตามตารางด้านล่างนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	53,716	23,213	-	76,929
ชั้นที่ 2	5,499	4,839	-	10,338
ชั้นที่ 3	738	843	-	1,581
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	3,199	3,199
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	59,953	28,895	3,199	92,048
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	248	340	-	588
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	60,201	29,235	3,199	92,636
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,127)	(3,222)	(2,343)	(9,691)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	56,075	26,013	857	82,944

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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	335	(415)	79	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(387)	1,190	5,664	594	7,060
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	518	-	-	266	518
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(413)	(855)	(853)	-	(2,121)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,870)	(856)	(5,726)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	3,918	2,365	1,066	2,343	9,691

5. ผลกระทบจากสถานการณ์ โควิด-19

สถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ที่ยืดเยื้อต่อเนื่องและยาวนานตลอดปี 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบดังกล่าวมาเป็นระยะๆ ไม่ว่าจะเป็น การลดอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำ การลดอัตราดอกเบี้ย การพิจารณาขยายวงเงิน การเลื่อนชำระค่างวดและเปลี่ยนเป็นสินเชื่อระยะยาวดอกเบี้ยต่ำตลอดจนการพักชำระเงินต้น และดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาสองเดือนสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ในพื้นที่ควบคุม โดยเป็นแนวทางแก้ปัญหา มีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะช่วยประคับประคองให้ภาพรวมเศรษฐกิจผ่านพ้นวิกฤตในครั้งนี้ไปได้

ทั้งนี้บริษัทได้ดำเนินการและปฏิบัติตามแนวทางมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยในทุกมาตรการตลอดระยะที่ผ่านมา รวมถึงการให้ความช่วยเหลือกลุ่มลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการเปลี่ยนประเภทหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

เป็นเงินกู้สินเชื่อบุคคลระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้างจำนวน 1,998 ล้านบาท (29,169 บัญชี) โดยมูลค่าลูกหนี้คงค้างที่เข้ารับการช่วยเหลือผ่าน KTC มีสัดส่วนประมาณ 2.15% ของพอร์ตลูกหนี้รวม

6. การชำระราคาซื้อขายหุ้นใน KTBL ที่มีผลกระทบต่อ KTC

ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ KTC ” หรือ “ บริษัท ”) มีมติอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (“KTBL”) จากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารกรุงไทย”) ในสัดส่วน 75.05% โดยเข้าซื้อหุ้นสามัญ 75,050,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 7.92 บาท (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) ด้วยมูลค่าการลงทุน 594.39 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2564 KTC ได้ชำระราคาซื้อขายหุ้นในอัตราร้อยละ 50 ของราคาซื้อขายเบื้องต้นคิดเป็นจำนวนเงิน 297.19 ล้านบาท โดยอยู่ภายใต้ข้อตกลงที่ว่า จะมีการปรับราคาซื้อขายหุ้นสูงขึ้นหรือต่ำลงจากราคาซื้อขายที่ตกลงกันภายหลังจากการตรวจสอบกิจการเสร็จสิ้นแล้ว โดยบริษัทจะชำระค่าซื้อหุ้นสามัญของ KTBL ให้เสร็จสิ้นภายในเดือนพฤศจิกายน 2564

บริษัทได้เข้าตรวจสอบวิเคราะห์สถานะและประเมินมูลค่าคุณภาพพอร์ตลูกหนี้โดยรวมของ KTBL และได้ข้อสรุปร่วมกันในการประเมินมูลค่าทรัพย์สินแล้ว จึงได้ปรับราคาซื้อขาย คิดเป็นราคาหุ้นละ 7.35 บาท โดยได้ชำระราคาซื้อขายหุ้นส่วนที่เหลือให้แก่ ธนาคารกรุงไทย คิดเป็นจำนวน 254.14 ล้านบาท เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2564

ด้วยราคาซื้อขายนี้ต่ำกว่าที่เคยคาดการณ์ไว้ จึงมีผลต่อรายการส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน เป็นผลให้ส่วนของทุนในงบการเงินรวมของ KTC เพิ่มขึ้น และเพื่อให้งบการเงินของ KTBL สะท้อนมูลค่าตามราคาซื้อขายจึงได้ดำเนินการให้ KTBL ตั้งสำรองเพิ่มขึ้นจากยอดเงินสำรอง ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 อีกจำนวน 539 ล้านบาท (เป็นรายการที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว) ซึ่งจะทำให้เกิดผลขาดทุนในงบการเงินของ KTBL

(หน่วย: ล้านบาท)	KTC งบเฉพาะ	บริษัทย่อยของ KTC	KTC งบรวม
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,863	593	5,456
กำไรสุทธิ	6,251	(462)	5,789
การแบ่งปันกำไร : ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	6,251	(372)	5,879

จากตารางข้างต้นแสดงให้เห็นถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการตั้งสำรองส่วนเพิ่มของ KTBL จำนวน 539 ล้านบาท ซึ่งจะ เป็นสัดส่วนสำคัญของผลการขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทย่อยของ KTC ที่มีมูลค่า 593 ล้านบาท เมื่อ ภายหลังจากปรับรายการดังกล่าวทำให้มูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตในงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเป็น 5,456 ล้านบาท ส่งผลให้กำไรส่วน ที่เป็นของบริษัทในงบการเงินรวมมีมูลค่า 5,879 ล้านบาท มีมูลค่าต่ำกว่างบเฉพาะของ KTC ที่มีจำนวน 6,251 ล้านบาท อย่างไรก็ตามผลต่างดังกล่าวเป็นเพียงผลต่างที่เกิดขึ้นตามวิธีการรายงานทางบัญชี

7. ทิศทางเติบโตในปี 2565

แนวทางการเติบโตในปี 2565 KTC พร้อมเดินทางครั้งใหม่ ด้วยการขับเคลื่อนด้วยโมเดลธุรกิจที่แตกต่างไปจากเดิม สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตเน้นขยายฐานบัตรร่วมกับพันธมิตรรายใหญ่ ทั้งออกผลิตภัณฑ์ใหม่ พัฒนาปรับปรุงบัตรเครดิตร่วม (Co-brand) ให้มีสิทธิประโยชน์ตรงใจ ผู้ใจสมาชิกบัตรในระยะยาวและตั้งเป้าหมายให้ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรมีอัตราการเติบโตที่ 10% หรือประมาณ 220,000 ล้านบาท ขณะที่ธุรกิจสินเชื่อบุคคลจะมุ่งขยายฐานสมาชิกใหม่เจาะกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ นำเสนอบัตรเครดิตเงินสด เคทีซีพราว (KTC PROUD) แก่กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำและมีฐานรายได้ที่สูงขึ้น โดยประมาณอัตราการเติบโตที่ 7% อีกทั้งตั้งเป้าใหม่ให้มียอดลูกหนี้สินเชื่อพีเอ็มเอ็มและกรุงไทยลิสซิ่งอยู่ที่ 11,500 ล้านบาท ผ่านความร่วมมือกับเครือข่ายของธนาคารกรุงไทยทั่วประเทศกว่า 900 สาขา โดยรักษาคุณภาพรวมของพอร์ตในระดับเดิม ซึ่งการดำเนินงานตามแผนธุรกิจในปีนี้ของ KTC จะมีค่าใช้จ่ายเชิงกลยุทธ์ในการตลาดให้มากขึ้นกว่าเดิม เพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนแบ่งตลาดที่สูงขึ้น และคาดการณ์พอร์ตสินเชื่อรวมจะมีมูลค่าเกินกว่า 100,000 ล้านบาท พร้อมประมาณการกำไรของปี 2565 ที่สูงกว่าเดิม

ทั้งนี้นอกจากสินเชื่อมีหลักประกัน “เคทีซี พีเอ็มเอ็ม” จะเป็นแกนผลักดันให้พอร์ตโตอย่างก้าวกระโดดแล้ว อีกหนึ่งโมเดลธุรกิจที่จะเป็นเครื่องมือในการขับเคลื่อน KTC ให้สามารถสร้าง New S Curve และมีรายได้เติบโตอย่างยั่งยืนคือแพลตฟอร์ม “MAAI BY KTC” ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่จาก KTC ที่ให้บริการกับพันธมิตรธุรกิจที่มีความต้องการใช้ Loyalty program ในลักษณะครบวงจร โดยมีทั้งระบบบริหารจัดการสมาชิก (Membership Management) ระบบบริหารจัดการคะแนน (Point System Management) และระบบบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ในรูปแบบคูปองอิเล็กทรอนิกส์ (e-Coupon Management) ซึ่ง MAAI BY KTC จะต่อยอดความแข็งแกร่งของเคทีซีในการทำระบบคะแนนสะสม และความเชี่ยวชาญในการบริหารคะแนน KTC FOREVER ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า

	เป้าหมายปี 2565
กำไร	> 6,251 ล้านบาท
พอร์ตสินเชื่อรวม	> 100,000 ล้านบาท
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร	10%
อัตราการเติบโตโดยยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	7%
ยอดลูกหนี้สินเชื่อพีเอ็มเอ็ม และกรุงไทยลิสซิ่ง	11,500 ล้านบาท
คุณภาพของพอร์ต	%NPL รวม ≤ 3.60%

8. การพัฒนาเพื่อความยั่งยืนในปี 2564 - 2565

ด้วยวิสัยทัศน์ “KTC เป็นองค์กรสำหรับสมาชิกที่มุ่งพัฒนาธุรกิจการชำระเงินและสินเชื่อรายย่อย โดยเน้นความยั่งยืนเป็นสำคัญ” และภายใต้แนวคิด Sustainable Development by Spirit เพื่อตอบโจทย์ผู้มีส่วนได้เสียและสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ

ในปี 2564 บริษัทได้บูรณาการความยั่งยืนควบคู่กับการดำเนินธุรกิจในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ที่โดดเด่นด้วยการพัฒนา KTC Mobile อย่างต่อเนื่อง การพัฒนาสินเชื่อ “KTC พี่เบิ้ม” และการลงทุนในบริษัทกรุงไทยธุรกิจดีเอสซี จำกัด ซึ่งประกอบสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและธุรกิจดีเอสซี เพื่อก้าวสู่การเป็นผู้นำในธุรกิจสินเชื่อที่ครบวงจรครอบคลุมและเพิ่มโอกาสการเข้าถึงบริการทางการเงินแก่คนในสังคมมากขึ้น นอกจากนี้ KTC ได้ช่วยเหลือพันธมิตรร้านค้าที่ไม่สามารถดำเนินกิจการได้ในช่วง Lockdown จากการแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยช่วยประชาสัมพันธ์ร้านค้าผ่านช่องทางต่างๆ ขององค์กร ในโครงการ “ช่วยกันแคร์ มาดูแลกัน” และด้วยการมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจในรูปแบบเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัลมากขึ้น ทำให้บริษัทสามารถลดการใช้ทรัพยากรกระดาษได้กว่า 14 ล้านแผ่น ลดจำนวนการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้มากกว่า 360,000 กิโลกรัม คาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า นอกจากนี้ KTC ได้ทบทวนประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Materiality topics) ร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียทั้ง 10 กลุ่ม เพื่อจัดทำกลยุทธ์ความยั่งยืนระยะยาว 5 ปี (2565 - 2569) ที่สะท้อนเป้าประสงค์ด้านความยั่งยืน ในการมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตของคนไทยใน 3 มิติ ได้แก่ กลยุทธ์มิติเศรษฐกิจ : Better product and service กลยุทธ์มิติสังคม : Better quality of life และกลยุทธ์มิติสิ่งแวดล้อม : Better Climate นำไปสู่แผนการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่ต่อเนื่องในปี 2565 โดยยังคงมุ่งมั่นในการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัลซึ่งเป็น Flagship ที่สำคัญมาขับเคลื่อนผลลัพธ์ในทั้ง 3 มิติเพื่อมุ่งสู่การผสมผสานความยั่งยืนเข้ากับธุรกิจอย่างรอบด้าน เพื่อสร้างการเติบโตของธุรกิจที่มั่นคงพร้อมกับการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างสมดุล ยกกระดับองค์กรสู่การเป็นผู้นำทางธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่บูรณาการความยั่งยืนให้เป็นที่ประจักษ์ในระดับประเทศและระดับสากล