



บทสรุปผู้บริหาร

“ไตรมาสแรกของปี 2565 KTC สามารถ สร้างกำไรต่อเนื่อง ขยายตัว 7%”

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTC”) มีกำไรสุทธิไตรมาสแรกของปี 2565 ในงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวมเป็นจำนวน 1,752 ล้านบาท และ 1,747 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 7.3% และ 6.9% จากงวดเดียวกันของปี 2564 ที่มีจำนวน 1,632 ล้านบาท และ 1,634 ล้านบาท ตามลำดับ

ขณะที่พอร์ตลูกหนี้รวมเพิ่มขึ้น 3.9% (YoY) จากการเข้าซื้อกิจการในบริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลิสซิ่ง จำกัด (KTBL) โดยมีมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมอยู่ที่เท่ากับ 90,208 ล้านบาท ด้วยคุณภาพพอร์ตที่อยู่ในเกณฑ์ดี

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของ KTC ในไตรมาสแรกเติบโตที่ 7.9% หรือมีมูลค่า 52,247 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าช่วงระยะเวลาก่อนเกิดโควิดแล้ว (ปี 2562 เท่ากับ 49,091 ล้านบาท) และมีโอกาสที่จะขยายตัวเพิ่มขึ้นจากการที่ประเทศไทยและประเทศอื่นๆ เริ่มเปิดประเทศมากขึ้น

“ ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของอุตสาหกรรม และ KTC กลับไปมีมูลค่าสูงกว่าช่วงก่อนเกิดโควิด ”

บริษัทมีรายได้รวม 5,357 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 0.7% (YoY) มีรายได้ค่าธรรมเนียมใกล้เคียงเดิม และมีหนี้สูญได้รับคืนในไตรมาสแรกปี 2565 จำนวน 857 ล้านบาท มากกว่าระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้าที่มีจำนวน 834 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายรวมลดลง 3.1% (YoY) จากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงที่ 13.2% (YoY) ต้นทุนทางการเงินที่ลดลงไป 7.4% (YoY) และค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้น 5.0% (YoY)

ในไตรมาสแรกของปี 2565 นี้ KTC ยังคงคุณภาพพอร์ตที่ดี ทำให้การตัดหนี้สูญน้อยลง แม้ว่าจะมีค่าใช้จ่ายด้านโปรโมชั่นทางการตลาดที่สูงขึ้นก็เพื่อเป็นการลงทุนในการสร้างพอร์ต สร้างรายได้และผลกำไรในระยะยาว แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ยังคำนึงถึงการสร้างความสมดุลของรายได้และค่าใช้จ่ายให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้เป็นอย่างดี โดยการควบคุมต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับใกล้เคียงเดิม พร้อมกับสร้างพอร์ตที่มีระดับความเสี่ยงที่สอดคล้องกับรายได้ที่ได้รับ เป็นผลให้บริษัทสามารถมีฐานการขยายตัวของกำไรอย่างต่อเนื่อง

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะทำงานร่วมกับธนาคารกรุงไทย (KTB) อย่างใกล้ชิดเพื่อเร่งยกระดับการสร้างพอร์ตสินเชื่อเคทีซีพีบีเอ็ม ให้มุ่งไปสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้ อีกทั้ง KTC จะคอยติดตามสถานการณ์การเปิดประเทศของภาครัฐ ซึ่งมีผลต่อการฟื้นตัวของภาคเศรษฐกิจของไทย ทำให้ KTC มีโอกาสในเพิ่มพอร์ตผ่านปริมาณใช้จ่ายของลูกค้า รวมถึงการขยายฐานพอร์ตผ่านการจัดหาสมาชิกใหม่ได้เพิ่มมากขึ้นด้วย

ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 1 ปี 2565

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ไตรมาส 1 ปี 2565	ไตรมาส 1 ปี 2564 (เดิม)*	อัตราการเติบโต (%YoY)	ไตรมาส 1 ปี 2565	ไตรมาส 1 ปี 2564	อัตราการเติบโต (%YoY)
รายได้รวม	5,357	5,320	1%	5,311	5,320	(0.2%)
หนี้สูญได้รับคืน	857	834	3%	841	834	1%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	1,798	1,713	5%	1,755	1,712	3%
ต้นทุนทางการเงิน	337	364	(7%)	335	365	(8%)
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	4	2	91%	-	-	-
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,225	3,245	(1%)	3,220	3,243	(0.7%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,045	1,204	(13%)	1,030	1,203	(14%)
หนี้สูญ	992	1,222	(19%)	988	1,222	(19%)
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	53	(19)	384%	43	(19)	327%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,180	2,041	7%	2,190	2,040	7%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	436	408	7%	438	408	8%
กำไรสุทธิ	1,744	1,634	7%	1,752	1,632	7%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,747	1,634	7%	1,752	1,632	7%
ส่วนที่เป็นของส่วนได้ส่วนเสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(3)	(0.2)	1,199%	-	-	-
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.68	0.63	8%	0.68	0.63	8%

หมายเหตุ: *การซื้อหุ้นสามัญ KTBL เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของ KTC ถือเป็นกรรมวิธีที่คล้ายคลึงกัน จึงใช้วิธีปฏิบัติเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย (similar to pooling of interest method) มาตั้งแต่วันที่งวดในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาเปรียบเทียบ หรือตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี หากแต่ในคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการนั้น จะเปรียบเทียบผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 1 ปี 2565 กับผลการดำเนินงานไตรมาส 1 ปี 2564 ที่เป็นของเดิมก่อนการปรับปรุงงบการเงินใหม่ เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบผลการดำเนินงานธุรกิจตามสถานการณ์จริงที่เกิดขึ้นได้

พอร์ตรวมขยายตัว จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าและแนวโน้มของ New Booking สิ้นเชื่อที่มีหลักประกันเพิ่มขึ้น

ในไตรมาสแรกของปี 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับรวมเท่ากับ 90,208 ล้านบาท ขยายตัว 3.9% (YoY) แบ่งเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตมูลค่า 57,929 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.9% (YoY) สินเชื่อบุคคลมูลค่า 29,125 ล้านบาท ลดลง 1.1% (YoY) และลูกหนี้ตามสัญญาเช่ามูลค่า 3,155 ล้านบาท

นอกจากนี้ แนวโน้มยอดสินเชื่อลูกหนี้ใหม่ (New Booking) ของสินเชื่อ KTC P BERM และ KTBL ในไตรมาสแรกของปี 2565 เพิ่มขึ้น 112.6% (YoY) และ 27.6% (QoQ) จากการรุกตลาดสินเชื่อที่มีหลักประกันมากขึ้น และด้วยความร่วมมือที่ดีกับธนาคารกรุงไทย KTC เชื่อมั่นว่าจะสามารถเพิ่มมูลค่าของลูกหนี้ใหม่ได้ตามเป้าหมายพอร์ตสินเชื่อที่ 11,500 ล้านบาท ภายในสิ้นปี 2565

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร พื้นตัว

จากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมต่างๆ นโยบายการเปิดประเทศและ มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน รวมถึงนโยบายส่งเสริมทำให้เกิดกิจกรรมทาง เศรษฐกิจมากขึ้น นำไปสู่การใช้จ่ายในประเทศที่เพิ่มสูงขึ้น สะท้อนมายัง ภาพรวมปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรสำหรับรอบสองเดือนในปี 2565 ของ บริษัทและอุตสาหกรรมขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 10.3% และ 14.4% ตามลำดับ ทั้งนี้ในไตรมาสแรกปี 2565 บริษัทมี การใช้จ่ายผ่านบัตรจำนวน 52,247 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 7.9% (YoY) นอกจากนั้น จะเห็นได้ว่าตัวเลขปริมาณการใช้จ่ายดังกล่าวเติบโต และมีมูลค่าสูงกว่าช่วงก่อนเกิดการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่มียอด ปริมาณการใช้จ่ายในไตรมาสหนึ่งปี 2562 อยู่ที่ 49,091 ล้านบาท โดย บริษัทมีสมาชิกทั้งสิ้น 3,263,842 ล้านบัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 2,510,221 บัตร ลดลง 1.4% (YoY) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 753,621 บัญชี หรือ ลดลง 6.3% (YoY) บางส่วนจากการปิดบัญชี ลูกค้ำที่ไม่มีการเคลื่อนไหวใช้งานหรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ลดลง

บริษัทสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมี ต้นทุนทางการเงินในไตรมาสแรกปี 2565 เท่ากับ 2.6% เท่ากับช่วง เดียวกันของปีก่อนหน้า ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับเฉลี่ยในไตรมาสแรกปี 2565 อยู่ที่ 14.3% (งบเฉพาะ 14.7%) ลดลงจากไตรมาสแรกปี 2564 ที่อยู่ที่ 15.2% เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อบุคคลที่มีอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ย (Yield) สูง นั้นลดลง ทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลดลงเท่ากับ 11.8% ในไตรมาสแรกของปี 2565 จาก 12.5% ในไตรมาสแรกของปี 2564

คุณภาพพอร์ตดีขึ้น ต่อเนื่อง

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (% ของ NPL) ใน ไตรมาสแรกของปี 2565 อยู่ที่ 3.6% ระดับเดียวกับไตรมาสสี่ของปี 2564 โดย NPL ของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าอยู่ที่ 1.2% 2.6% และ 56.2% ตามลำดับ ซึ่งยังคงรักษา ระดับที่น่าพอใจจากการติดตามหนี้อย่างเคร่งครัดและดำเนินการอย่าง ต่อเนื่อง ทำให้อัตราการอนุมัติสินเชื่อ (Approval Rate) ค่อยๆ ปรับตัว สูงขึ้นในช่วง 3 เดือนแรกของปี บริษัทมีความพร้อมรับมือกับการขยาย ฐานลูกค้าใหม่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้

NPL 3.6%	ไตรมาส 1 ปี 2565		ไตรมาส 4 ปี 2564		ไตรมาส 1 ปี 2564 (เดิม)	
	ลูกหนี้ด้อย คุณภาพ	% พอร์ต ลูกหนี้	ลูกหนี้ด้อย คุณภาพ	% พอร์ต ลูกหนี้	ลูกหนี้ด้อย คุณภาพ	% พอร์ต ลูกหนี้
NPL รวม	3,206	3.6%	3,317	3.6%	1,661	1.9%
NPL สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	671	1.2%	738	1.2%	814	1.4%
NPL สินเชื่อบุคคล	760	2.6%	843	2.9%	847	2.9%
NPL ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	1,774	56.2%	1,736	54.3%	-	-



หนี้สูญที่ได้รับคืน

857
(ล้านบาท)

↑ 3%
YoY

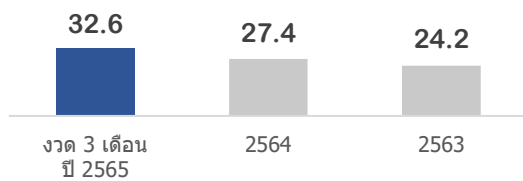
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน
เครดิตที่คาดว่าจะ
เกิดขึ้นต่อ NPL เพิ่มขึ้น

บริษัทยังคงความสามารถในการติดตามหนี้ได้ดี หนี้สูญได้รับคืนในไตรมาสแรกปี 2565 มีจำนวน 857 ล้านบาท แบ่งเป็น KTC จำนวน 841 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.8% (YoY) และจาก KTBL จำนวน 16 ล้านบาท

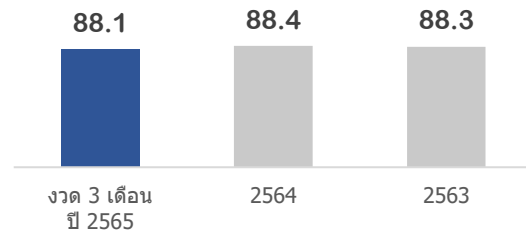
ในไตรมาสแรกปี 2565 บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมเท่ากับ 9,744 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32.8% (YoY) ขณะที่ในงบการเงินเฉพาะกิจการมีจำนวน 7,391 ล้านบาท ใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL ของ KTC ในงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม ณ ไตรมาสแรกของปี 2565 เท่ากับ 516.3% และ 303.9% ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจากไตรมาสสิ้นปี 2564 ที่เท่ากับ 464.8% และ 292.2% ตามลำดับ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

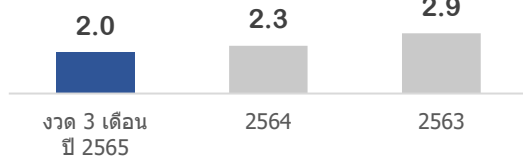
อัตรากำไรสุทธิ (หน่วย : %)



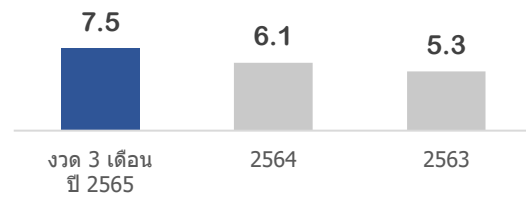
อัตรากำไรขั้นต้น (หน่วย : %)



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (หน่วย : เท่า)



ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (หน่วย : เท่า)



อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	งบรวม 3 เดือน ปี 2565	งบเฉพาะ 3 เดือน ปี 2565	งบรวม ปี 2564	งบรวม (เดิม) ปี 2563
กำไรต่อหุ้น	0.68	0.68	2.28	2.07
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	11.2	11.1	10.5	8.9
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมต่อรายได้ (%)	33.6%	33.1%	34.2%	32.9%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้ (%)	25.8%	25.2%	27.3%	25.4%
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (%)	303.9%	516.3%	292.2%	460.4%



อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	งบรวม 3 เดือน ปี 2565	งบเฉพาะ 3 เดือน ปี 2565	งบรวม ปี 2564	งบรวม (เดิม) ปี 2563
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (%)	4.6%	4.7%	5.9%	7.3%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (%)	10.8%	8.5%	10.5%	8.2%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%) ⁽¹⁾	25.2%	25.3%	23.55%	25.0%
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ (%)	8.0%	8.0%	6.6%	6.1%
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (%)	N/A	N/A	41.2%	42.5%

⁽¹⁾ อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นคำนวณจากรวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ตั้งแต่ไตรมาส 1 ปี 2565 เป็นต้นไป

บริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ อยู่ที่ 2.6% และ D/E เพียง 2 เท่า

ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2565 มีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 50,367 ล้านบาท ลดลง 4.9% (YoY) โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาวคิดเป็นสัดส่วน 29% : 71% KTC กระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกัน และกองทุนต่างๆ โดยกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับ KTB จำนวน 2,600 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น จำนวน 2,980 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 44,787 ล้านบาท โดยมีต้นทุนการเงินในไตรมาส 1 ปี 2565 อยู่ที่ 2.6% มีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 2.0 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

KTC ได้รับวงเงินสินเชื่อทั้งสิ้น 33,340 ล้านบาท

เป็นวงเงินระยะสั้น 27,340 ล้านบาท (จากธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท) และวงเงินระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย 6,000 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทใช้วงเงินดังกล่าวไปบางส่วนเป็นจำนวน 4,081 ล้านบาท ทำให้สิ้นไตรมาส 1 ปี 2565 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 29,259 ล้านบาท

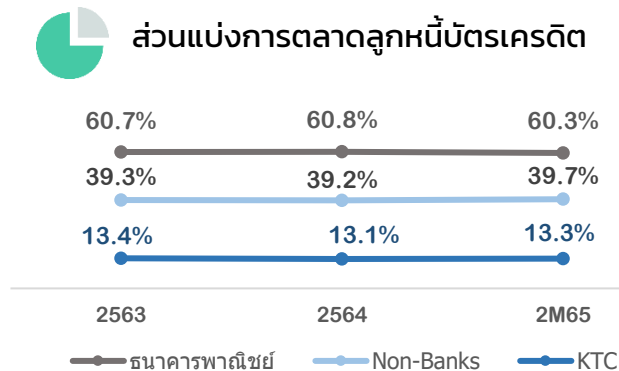
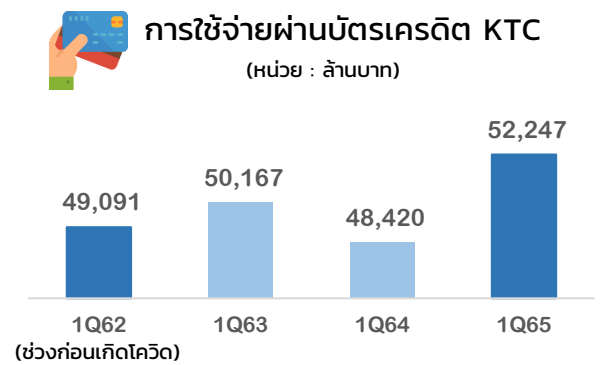
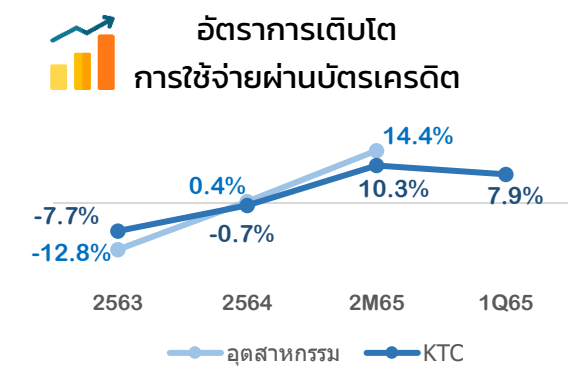
ภาพรวมอุตสาหกรรม

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยสิ้นปี 2564 มีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจอยู่ที่ 1.6% ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยประเมินว่าเศรษฐกิจไทยยังมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องในปี 2565 และ 2566 จากการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศและภาคการท่องเที่ยว การกลับมาของนักท่องเที่ยวต่างชาติ อีกทั้งมองว่าผลกระทบของการระบาดของโควิด-19 สายพันธุ์ Omicron ต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจไม่มากเท่าระลอกก่อนหน้านี้ อันจะส่งผลดีต่อความเชื่อมั่นในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามการขยายตัวทางเศรษฐกิจยังคงมีความเสี่ยงจากผลกระทบจากค่าครองชีพและต้นทุนที่สูงขึ้นต่อภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ โดยเฉพาะครัวเรือนรายได้น้อยและธุรกิจ SMEs ที่รายได้ยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่และมีภาระหนี้ในระดับสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการบริหารโมคภาคเอกชนและความสามารถในการชำระหนี้ต่อไปได้ ทั้งนี้สปท.ได้ปรับคาดการณ์อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจสำหรับปี 2565 ลงเล็กน้อยเป็น 3.2% (ประมาณการเดิม ณ เดือนธันวาคม 2564 ที่ 3.4%)

มูลค่าของอุตสาหกรรม	2 เดือน ปี 2565	2 เดือน ปี 2564	ปี 2564
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	432,967	416,801	458,181
อัตราการเติบโต (%)	3.9%	0.8%	1.9%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.3%	13.6%	13.1%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	24,953,953	24,201,706	24,849,285
อัตราการเติบโต (%)	3.1%	1.5%	2.8%
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	10.0%	10.5%	10.1%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	287,235	250,997	1,649,491
อัตราการเติบโต (%)	14.4%	(15.9%)	0.4%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	11.6%	12.0%	11.9%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	714,678	584,656	707,715
อัตราการเติบโต (%)	22.2%	3.4%	21.9%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	4.1%	5.0%	4.1%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลเริ่มกลับมาขยายตัวอีกครั้ง เห็นได้จากยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนกุมภาพันธ์ ปี 2565 เท่ากับ 432,967 ล้านบาท ขยายตัว 3.9% จากช่วงเดียวกันของปี 2564 และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมสำหรับงวดสองเดือนของปีนี้ มีจำนวน 287,235 ล้านบาท ขยายตัว 14.4% ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลปีนี้เท่ากับ 714,678 ล้านบาท เติบโตที่ 22.2%





KTC มีสัดส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับ 2 เดือนแรก ปี 2565 เท่ากับ 13.3% และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 4.1%

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมสำหรับงวด 2 เดือนปี 2565 ของทั้งบริษัทและอุตสาหกรรมมีอัตราเติบโตที่ดีขึ้นกว่าปีที่แล้ว โดยบริษัทขยายตัว 10.3 % (YoY) และอุตสาหกรรมขยายตัว 14.4% (YoY) ทั้งนี้ ส่วนแบ่งตลาดของบริษัทเท่ากับ 11.6%

รายได้และค่าใช้จ่ายรวม

รายได้ :

รายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) สำหรับไตรมาส 1 ปี 2565 อยู่ที่ 3,315 ล้านบาท ลดลง 1.3% (YoY) โดยรายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคล อยู่ที่ 1,613 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.5% (YoY) และ 1,688 ล้านบาท ลดลง 3.7% (YoY) ตามลำดับ โดยรายได้ดอกเบี้ยที่ลดลงเกิดจากหลายปัจจัย ทั้งจากการปรับลดอัตราเพดานดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงจากการที่พอร์ตลูกหนี้ในส่วนของธุรกิจสินเชื่อบุคคลขยายตัวได้ไม่มากนัก และจากสถานการณ์โควิดที่เริ่มคลี่คลายทำให้ปริมาณการใช้จ่ายของผู้บริโภคค่อยๆ ฟื้นตัวขึ้นอย่างช้าๆ

สำหรับไตรมาส 1 ปี 2565 รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) มีจำนวน 1,106 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.2% (YoY) จากรายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 9.2% (YoY) รายได้ค่าธรรมเนียม Interchange ที่เพิ่มขึ้น 7.8% (YoY) และค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้าเพิ่มขึ้น 5.2% (YoY) ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลง 51% (YoY)

รายได้รวม (ล้านบาท)		5,357	0.7%			
รายได้ดอกเบี้ยรวม ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน 3,315 ล้านบาท		ไตรมาส 1 ปี 2565	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2564 (เดิม)	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,613	30.1%	1,604	30.2%	0.5%	
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,688	31.5%	1,753	33.0%	(3.7%)	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	15	0.3%	-	-	-	



ส่วนต่าง
อัตราดอกเบี้ย | 11.75%



ค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยรับ
ต้นทุนเงินทุน | 14.33%
2.58%



รายได้ค่าธรรมเนียม
(ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)
1,106 ล้านบาท

	ไตรมาส 1 ปี 2565	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2564 (เดิม)	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)	1,106	20.6%	1,082	20.3%	2.2%

ค่าใช้จ่าย :

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้น 5.0% (YoY) สำหรับไตรมาสแรกปี 2565 มีจำนวน 1,798 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายด้านบุคคล ค่าใช้จ่ายทางการตลาดเพิ่มขึ้นจากการรูดตลาดกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้สูง ด้วยการเปิดตัวบัตรเครดิตใหม่ 2 บัตร เพื่อให้เกิดการเติบโตของพอร์ตและสร้างรายได้ในอนาคต รวมทั้งเน้นทำการตลาดผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น อีกทั้งค่าใช้จ่ายในการบริหารงานอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้น เช่น การลงทุนในการพัฒนาซอฟต์แวร์ทางด้านระบบปฏิบัติการต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพระบบการทำงานของ KTC

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 1,045 ล้านบาท ลดลง 13.2% (YoY) สำหรับไตรมาสแรกของปี 2565 เป็นผลจากการที่บริษัทสามารถควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ได้ดีอย่างต่อเนื่อง ทำให้สัดส่วนสูญลดลงทั้งจากพอร์ตบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

ต้นทุนทางการเงินลดลงจากจำนวนเงินที่กู้ยืมและดอกเบี้ยจ่ายลดลง ณ ไตรมาสแรกปี 2565 บริษัทมีจำนวนเงินกู้ยืมคงเหลือลดลงเป็น 50,367 ล้านบาท จากไตรมาสแรกปี 2564 ที่เท่ากับ 52,941 ล้านบาท ประกอบกับการบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพจากการจัดหาเงินกู้ยืมใหม่ด้วยต้นทุนที่ต่ำลง โดยบริษัทมีต้นทุนทางการเงินที่ 337 ล้านบาท ลดลง 7.4% (YoY) และมี Cost of Fund อยู่ที่ 2.6% ระดับเดียวกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ค่าใช้จ่ายรวม
(ล้านบาท)

3,180 | (3.1%)
YoY



ต้นทุนทางการเงิน | **337**
(ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน
1,798 ล้านบาท

	ไตรมาส 1 ปี 2565	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2564 (เดิม)	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	578	10.8%	542	10.2%	6.6%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	174	3.3%	164	3.1%	6.4%
ค่าธรรมเนียมจ่าย	541	10.1%	528	9.9%	2.4%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	505	9.4%	479	9.0%	5.4%

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
1,045 ล้านบาท

	ไตรมาส 1 ปี 2565	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2564 (เดิม)	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : บัตรเครดิต	502	9.4%	592	11.1%	(15.2%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : สินเชื่อบุคคล	528	9.9%	612	11.5%	(13.6%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : สัญญาเช่า	15	0.3%	-	-	-

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์เพิ่มขึ้น

สินทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 มีจำนวน 86,163 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.5% (YoY) โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทอยู่ในรูปของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิคิดเป็น 93% ของสินทรัพย์รวม





หรือมีจำนวนเท่ากับ 80,463 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 7% ของสินทรัพย์จะแบ่งเป็น เงินสด ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและสินทรัพย์อื่นๆ

 **สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)**
86,163  **2.5%**

สินทรัพย์	ไตรมาส 1 ปี 2565	ไตรมาส 1 ปี 2564 (เดิม)	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	53,811	53,205	1.1%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	25,851	26,312	(1.8%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	802	-	-

 **หนี้สินรวม**  **4%**

หนี้สิน	ไตรมาส 1 ปี 2565	ไตรมาส 1 ปี 2564 (เดิม)
หนี้สินรวม	57,334	59,605
เงินกู้ยืมรวม	50,367	52,941

 **ส่วนของผู้ถือหุ้น**  **18%**

ส่วนของผู้ถือหุ้น	ไตรมาส 1 ปี 2565	ไตรมาส 1 ปี 2564 (เดิม)
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	28,829	24,484

พอร์ตสินเชื่อรวมขยายตัว 3.9% YoY

ณ ไตรมาส 1 ปี 2565 สินเชื่อรวมขยายตัว 3.9% (YoY) มีจำนวนพอร์ตรวมเท่ากับ 90,208 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น ลูกหนี้บัตรเครดิตรวม 57,929 ล้านบาท ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวม 29,125 ล้านบาท และลูกหนี้ตามสัญญาเช่า 3,155 ล้านบาท สำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทมีจำนวน 9,744 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	51,722	23,306	-	75,028
ชั้นที่ 2	5,297	4,711	-	10,009
ชั้นที่ 3	671	760	-	1,432
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	3,155	3,155
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	57,691	28,778	3,155	89,623
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	238	347	-	585
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	57,929	29,125	3,155	90,208
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,117)	(3,274)	(2,353)	(9,744)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	53,811	25,851	802	80,463



ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการวัดมูลค่าด้วยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	3,918	2,365	1,066	2,343	9,691
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	204	(424)	221	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(196)	525	1,288	14	1,632
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	116	-	-	0.27	117
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(42)	(59)	(603)	-	(704)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(988)	(4)	(992)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	4,000	2,407	985	2,353	9,744

ผลกระทบจาก COVID-19

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เรื่อยมา ทั้งการลดอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำ ลดอัตราดอกเบี้ย พิจารณาขยายวงเงิน เลื่อนชำระค่างวด ตลอดจนการเปลี่ยนประเภทหนี้ให้เป็นสินเชื่อระยะยาวดอกเบี้ยต่ำ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะช่วยประคับประคองให้ภาพรวมเศรษฐกิจผ่านพ้นวิกฤตในครั้งนี้ไปได้ ทั้งนี้เคทีซีได้ตอบรับนโยบายดังกล่าว โดยได้ดำเนินโครงการต่างๆช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการแก้น้อย่างยั่งยืนของธปท.

สำหรับในปี 2565 KTC ยังคงดำเนินนโยบายต่อเนื่อง เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระของสมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 เคทีซีให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทุกสถานะตามประกาศ ธปท.เฟนส.2 ว.802/2564 เป็นจำนวน 2,278 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 2.63% ของพอร์ตลูกหนี้รวม

แนวโน้มธุรกิจปี 2565

แนวทางการเติบโตในปี 2565 KTC พร้อมเดินทางครั้งใหม่ ด้วยการขับเคลื่อนด้วยโมเดลธุรกิจที่แตกต่างไปจากเดิม สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตเน้นขยายฐานบัตรร่วมกับพันธมิตรรายใหญ่ ทั้งออกผลิตภัณฑ์ใหม่ พัฒนาปรับปรุงบัตรเครดิตร่วม (Co-brand) และตั้งเป้าหมายปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรมีอัตราการเติบโตที่ 10% หรือประมาณ 220,000 ล้านบาท ขณะที่ธุรกิจสินเชื่อบุคคลจะมุ่งขยายฐานสมาชิกใหม่เจาะกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ นำเสนอบัตรเครดิตเงินสด เคทีซีพราวด์ (KTC PROUD) แก่กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำและมีฐานรายได้ที่สูงขึ้น โดยประมาณอัตราการ



เติบโตที่ 7% อีกทั้งตั้งเป้าใหม่ให้มียอดลูกหนี้สินเชื่อพีเอ็มและกรุงไทยลิสซึ่งอยู่ที่ 11,500 ล้านบาท ผ่านความร่วมมือกับเครือข่ายของธนาคารกรุงไทยทั่วประเทศกว่า 900 สาขา โดยรักษาคุณภาพรวมของพอร์ตรวมให้อยู่ในระดับเดิม ซึ่งการดำเนินงานตามแผนในปีของ KTC จะมีค่าใช้จ่ายเชิงกลยุทธ์ในด้านการตลาดให้มากขึ้นกว่าเดิม เพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนแบ่งตลาดที่สูงขึ้น และคาดการณ์พอร์ตสินเชื่อรวมจะมีมูลค่าเกินกว่า 100,000 ล้านบาท พร้อมประมาณการกำไรของปี 2565 ที่สูงกว่าเดิม

การพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

ด้วยวิสัยทัศน์ “KTC เป็นองค์กรสำหรับสมาชิกที่มุ่งพัฒนาธุรกิจการชำระเงินและสินเชื่อรายย่อย โดยเน้นความยั่งยืนเป็นสำคัญ” เพื่อตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสีย และสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ สะท้อนเป้าประสงค์ด้านความยั่งยืน ในการมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตของคนไทยใน 3 มิติ ได้แก่ กลยุทธ์มิติเศรษฐกิจ : Better product and service กลยุทธ์มิติสังคม : Better quality of life และกลยุทธ์มิติสิ่งแวดล้อม : Better Climate ซึ่งจากการดำเนินงานที่ผ่านมา นำมาสู่ผลสำเร็จอย่างเป็นรูปธรรม ยกกระดับองค์กรสู่การเป็นผู้นำทางธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่บูรณาการความยั่งยืนให้เป็นที่ประจักษ์ในระดับประเทศและระดับสากล

รางวัลระดับสากล	รางวัลระดับประเทศ	มาตรฐานระดับโลก

พิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่รายงานความยั่งยืน <https://www.ktc.co.th/sustainability-development>