



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

591 อาคารสมัชชานาถ 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 487 / 2565

วันที่ 11 สิงหาคม 2565

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรื่อง ชี้แจงผลประกอบการของบริษัทสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

สิ่งที่ส่งมาด้วย บทวิเคราะห์ทางการเงินไตรมาส 2 ปี 2565 ของฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีมติรับรองงบการเงินของบริษัทและรายงานของผู้สอบบัญชี สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ซึ่งสอบทานโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด บริษัทได้นำส่งงบการเงินดังกล่าวและรายงานของผู้สอบบัญชีมายังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมกันนี้ บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและบทวิเคราะห์สำหรับผลการดำเนินงานในปี นี้ เพื่อชี้แจงแสดงรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท สถานะทางการเงิน ภาพรวมอุตสาหกรรม รวมถึงปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเผยแพร่แก่นักลงทุนต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(นายชุตติเดช ชยุติ)

Chief Financial Officer

บทสรุปผู้บริหาร

“ไตรมาสสองและครึ่งแรกของปี 2565 KTC สามารถ ทำกำไรต่อเนื่อง ขยายตัวที่ 12.7% และ 9.9% ตามลำดับ”

มีกำไรสุทธิในไตรมาสสองและครึ่งปี 2565 เป็นจำนวน 1,894 ล้านบาท และ 3,641 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 12.7% และ 9.9% จากงวดเดียวกันของปี 2564 ที่มีจำนวน 1,680 ล้านบาท และ 3,314 ล้านบาท ตามลำดับ

ขณะที่พอร์ตลูกหนี้รวมเพิ่มขึ้น 6.3% (YoY) จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่เริ่มเปิดประเทศมากขึ้น โดยมีมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมอยู่ที่ 95,069 ล้านบาท หรือเติบโต 2.6% จาก ณ สิ้นปี 2564 ที่มีมูลค่า 92,636 ล้านบาท

“ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของอุตสาหกรรม และ KTC สำหรับยอดห้าเดือน มีอัตราเติบโตที่ 18.5% และ 15.3% ตามลำดับ โดยกลับไปมีมูลค่าสูงกว่าช่วงปี 2562 ก่อนเกิด COVID-19 ”

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของ KTC สำหรับครึ่งปีแรกเติบโตที่ 16.6% หรือมีมูลค่า 109,782 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าช่วงระยะเวลาก่อนเกิด COVID-19 แล้ว (ครึ่งแรกของปี 2562 เท่ากับ 100,282 ล้านบาท) และมีโอกาสที่จะขยายตัวเพิ่มขึ้นจากการที่ประเทศไทยและประเทศอื่นๆ ได้ทยอยเปิดประเทศมากขึ้นเรื่อยๆ

บริษัทมีรายได้รวมในไตรมาสสอง จำนวน 5,735 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.1% (YoY) จากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น 3.6% (YoY) และ 15.1% (YoY) ตามลำดับ ขณะที่ครึ่งปี 2565 บริษัทมีรายได้รวมอยู่ที่ 11,091 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.7% (YoY) ในส่วนของหนี้สูญได้รับคืนในไตรมาสสอง และครึ่งปี 2565 มีจำนวน 851 ล้านบาท และ 1,708 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งยังคงมีจำนวนมากกว่าช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

ค่าใช้จ่ายรวมในไตรมาสสองปี 2565 มีจำนวน 3,359 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.5% (YoY) จากค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้น 11.9% (YoY) ขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง 9.2% (YoY) และต้นทุนทางการเงินที่ลดลงไป 7.0% (YoY) สำหรับครึ่งแรกของปี 2565 ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทเท่ากับ 6,539 ล้านบาท ลดลง 1.1% จากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและต้นทุนทางการเงินลดลง 10.6% (YoY) และ 7.6% (YoY) ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานเพิ่มขึ้น 6.4% (YoY)

ในไตรมาสสองของปี 2565 นี้ KTC สามารถขยายตัวได้ในพอร์ตบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคลได้ดี ส่วนสินเชื่อพีเอ็มจีมีกระแสตอบรับที่ดีขึ้นในทุกๆ เดือน แม้ว่าจะช้ากว่าที่ได้ประมาณการไว้ก็ตาม อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงให้ความสำคัญในการรักษาคุณภาพพอร์ตให้ดีทำให้การตัดหนี้สูญน้อยลง ในด้านค่าใช้จ่ายการจัดหาสมาชิกใหม่และด้านโปรโมชั่นทางการตลาดที่สูงขึ้นก็เพื่อเป็นการลงทุนในการสร้างพอร์ต สร้างรายได้และผลกำไรในระยะยาว อีกทั้งบริษัทก็ยังคำนึงถึงการสร้างความสมดุลของรายได้และค่าใช้จ่ายให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้เป็นอย่างดี โดยการควบคุมต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับใกล้เคียงเดิม พร้อมกับกับสร้างพอร์ตที่มีความเสี่ยงสอดคล้องกับรายได้ที่ได้รับ เป็นผลให้บริษัทสามารถมีฐานการขยายตัวของกำไรอย่างต่อเนื่อง

สรุปผลการดำเนินงาน ไตรมาส 2 และครึ่งปี 2565

สรุปผลการดำเนินงาน ครึ่งปี 2565 (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ครึ่งปีแรก ปี 2564	ครึ่งปีแรก ปี 2565	อัตราการ เติบโต (%YoY)	ครึ่งปีแรก ปี 2564	ครึ่งปีแรก ปี 2565	อัตราการ เติบโต (%YoY)
รายได้รวม	10,798	11,091	3%	10,645	10,989	3%
หนี้สูญได้รับคืน	1,686	1,708	1%	1,645	1,678	2%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	3,555	3,784	6%	3,447	3,744	9%
ต้นทุนทางการเงิน	726	671	(8%)	721	667	(8%)
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	5	8	58%	-	-	-
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,522	6,645	2%	6,477	6,578	2%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,331	2,084	(11%)	2,341	2,044	(13%)
หนี้สูญ	2,552	1,962	(23%)	2,507	1,837	(27%)
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(221)	122	155%	(166)	207	225%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,191	4,560	9%	4,136	4,534	10%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	839	915	9%	830	912	10%
กำไรสุทธิ	3,352	3,645	9%	3,307	3,621	10%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,314	3,641	10%	3,307	3,621	10%
ส่วนที่เป็นของส่วนได้ส่วนเสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	38	4	(89%)	-	-	-
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.29	1.41	10%	1.28	1.40	10%

สรุปผลการดำเนินงาน ไตรมาส 2 ปี 2565 (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ไตรมาส 2 ปี 2564	ไตรมาส 2 ปี 2565	อัตราการ เติบโต (%YoY)	ไตรมาส 2 ปี 2564	ไตรมาส 2 ปี 2565	อัตราการ เติบโต (%YoY)
รายได้รวม	5,406	5,735	6%	5,325	5,678	7%
หนี้สูญได้รับคืน	833	851	2%	811	837	3%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	1,775	1,986	12%	1,734	1,989	15%
ต้นทุนทางการเงิน	359	334	(7%)	356	332	(7%)
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	3	4	33%	-	-	-
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,274	3,419	4%	3,234	3,357	4%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,144	1,039	(9%)	1,137	1,014	(11%)
หนี้สูญ	1,321	970	(27%)	1,284	849	(34%)
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(177)	69	139%	(147)	165	212%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,130	2,380	12%	2,097	2,343	12%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	428	479	12%	422	474	12%
กำไรสุทธิ	1,703	1,901	12%	1,674	1,870	12%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,680	1,894	13%	1,674	1,870	12%
ส่วนที่เป็นของส่วนได้ส่วนเสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	23	7	(70%)	-	-	-
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.65	0.73	12%	0.65	0.73	12%

พอร์ตรวมขยายตัว จากภาพรวมเศรษฐกิจที่ฟื้นตัว

ไตรมาสสองของปี 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมเท่ากับ 95,069 ล้านบาท ขยายตัว 6.3% (YoY) แบ่งเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตมูลค่า 61,426 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.3% (YoY) ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลมูลค่า 30,460 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.3% (YoY) และลูกหนี้ตามสัญญาเช่ามูลค่า 3,184 ล้านบาท ลดลง 25.2% (YoY)

นอกจากนี้ ยอดสินเชื่อลูกหนี้ใหม่(New Booking) ของสินเชื่อ KTC P-BERM และ KTBL ในครึ่งแรกของปี 2565 มียอดรวมเท่ากับ 525 ล้านบาท และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกเดือนตั้งแต่ต้นปีที่ผ่านมา โดยในไตรมาสสองของปี 2565 ยอดสินเชื่อลูกหนี้ใหม่เติบโต 22.9% (QoQ) แต่จำนวนยอดลูกหนี้ใหม่ยังเพิ่มได้ช้ากว่าที่ได้ประมาณการไว้มาก ทำให้ต้องเร่งขยายตัวสำหรับครึ่งปีที่เหลือ

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเติบโตได้ดี

กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัวขึ้น จากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมต่างๆ จนกระทั่งต้นเดือนกรกฎาคมประเทศไทยได้เปิดประเทศเต็มรูปแบบ นำไปสู่การใช้จ่ายในประเทศที่เพิ่มสูงขึ้น สะท้อนมายังภาพรวมปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเริ่มกลับมา ส่งผลให้ในรอบครึ่งปี 2565 ที่มีปริมาณการใช้จ่ายจำนวน 109,782 ล้านบาท สูงกว่างวดครึ่งปีของปี 2562 ซึ่งเป็นช่วงระยะเวลาก่อนเกิด COVID-19 ที่มีปริมาณการใช้จ่ายจำนวน 100,282 ล้านบาท

ในรอบครึ่งแรกของปี 2565 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเพิ่มขึ้นที่ 16.6% ขณะที่ภาพรวมอุตสาหกรรมขยายตัวที่ 19.6% โดยปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัท ในเดือนเมษายน พฤษภาคม และมีมิถุนายน มีอัตราขยายตัวที่ 22.0% 32.6% และ 23.1% ตามลำดับ ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับอุตสาหกรรม อันเนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและการผ่อนคลายมาตรการต่างๆ

สำหรับไตรมาสสองและครึ่งปี 2565 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทมีอัตราขยายตัวที่ 25.8% และ 16.6% หรือมีมูลค่า 57,535 ล้านบาท และ 109,782 ล้านบาท ตามลำดับ แม้ว่าบริษัทมีฐานสมาชิกบัตรลดลง 1.8% (YoY) หรือมีจำนวนฐานสมาชิกทั้งสิ้น 3.3 ล้านบัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 2,525,367 บัตร ลดลง 0.8% (YoY) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 756,960 บัญชี ลดลง 5.1% (YoY)

คงระดับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

บริษัทสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีต้นทุนทางการเงินในไตรมาสสอง และครึ่งแรกของปี 2565 เท่ากันที่ 2.4% ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่มีค่าเท่ากับ 2.6% ขณะที่ค่าเฉลี่ยรายได้ดอกเบี้ยรับอยู่ที่ 15.1% และ 14.6% ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าที่อยู่ที่ 15.3% และ 15.2% ตามลำดับ ทำให้



ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในไตรมาสสองและครึ่งปี 2565 จึงอยู่ที่ 12.7% และ 12.2% ตามลำดับ

คุณภาพพอร์ตดีขึ้น ต่อเนื่อง

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (% ของ NPL) ในไตรมาสสองของปี 2565 อยู่ที่ 3.5% ลดลงทั้งจากไตรมาสแรกของปี 2565 และไตรมาสสองของปี 2564 ที่ 3.6% และ 4.4% ตามลำดับ โดย NPL ของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าอยู่ที่ 1.2% 2.8% และ 54.0% (เป็น NPL จากการรวมพอร์ตเดิมของ KTBL ที่คำนวณจากอายุลูกหนี้ ทั้งนี้ตัวเลข NPL เฉพาะพอร์ตใหม่ของลูกหนี้สินเชื่อพีเอ็ม และ KTBL ยังมีสัดส่วนที่ต่ำกว่าอุตสาหกรรม) ตามลำดับ ซึ่งยังคงรักษาระดับที่น่าพอใจจากการติดตามหนี้อย่างเคร่งครัดและดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

NPL 3.5%	ไตรมาส 2 ปี 2564		ไตรมาส 1 ปี 2565		ไตรมาส 2 ปี 2565	
	ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	% พอร์ตลูกหนี้	ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	% พอร์ตลูกหนี้	ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	% พอร์ตลูกหนี้
NPL รวม	3,879	4.4%	3,206	3.6%	3,270	3.5%
NPL สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	808	1.5%	671	1.2%	716	1.2%
NPL สินเชื่อบุคคล	869	3.0%	760	2.6%	836	2.8%
NPL ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	2,202	51.7%	1,774	56.2%	1,718	54.0%

หนี้สูญที่ได้รับคืน

851
(ล้านบาท)

 2%
YoY

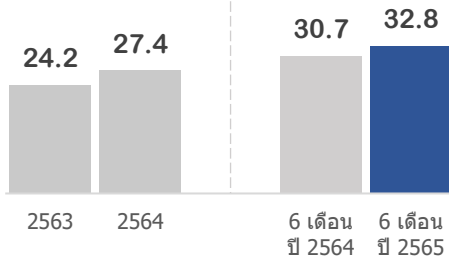
ค่าเพื่อผลขาดทุน
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ
เกิดขึ้นต่อ NPL
ยังคงอยู่ในระดับสูง

บริษัทยังคงความสามารถในการติดตามหนี้ได้ดี หนี้สูญได้รับคืนในไตรมาสสองปี 2565 มีจำนวน 851 ล้านบาท แบ่งเป็น KTC จำนวน 837 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.1% (YoY) และจาก KTBL จำนวน 14 ล้านบาท

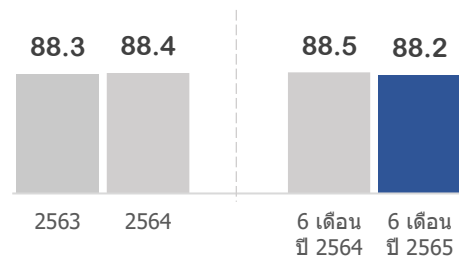
ในไตรมาสสองปี 2565 บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมเท่ากับ 9,814 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อย 0.8% (YoY) ขณะที่ในงบการเงินเฉพาะกิจการมีจำนวน 7,556 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.1% (YoY) จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่เพิ่มขึ้น 9% (YoY) โดยมีอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (NPL Coverage ratio) ของ KTC ในงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม ณ ไตรมาสสองของปี 2565 เท่ากับ 487.0% และ 300.1% ตามลำดับ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

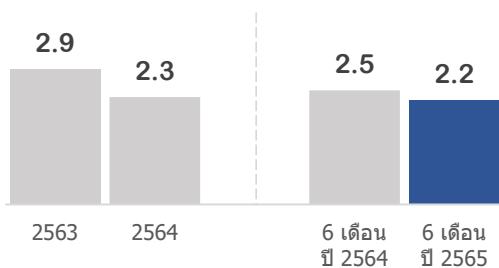
อัตรากำไรสุทธิ (หน่วย : %)



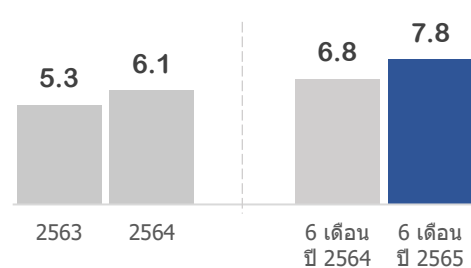
อัตรากำไรขั้นต้น (หน่วย : %)



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (หน่วย : เท่า)



ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (หน่วย : เท่า)



อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	งบรวม (เดิม) ปี 2563	งบรวม ปี 2564	งบเฉพาะ ครั้งปี 2565	งบรวม ครั้งปี 2565
กำไรต่อหุ้น	2.07	2.28	1.40	1.41
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	8.9	10.5	10.8	10.9
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมต่อรายได้ (%)	32.9%	34.2%	34.1%	34.1%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้ (%)	25.4%	27.3%	25.7%	25.8%
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (%)	460.4%	292.2%	487.0%	300.1%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (%)	7.3%	5.9%	4.4%	4.4%
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (%)	8.2%	10.5%	8.2%	10.3%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%) ⁽¹⁾	25.0%	23.5%	26.4%	26.6%
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ (%)	6.1%	6.6%	8.1%	8.1%
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (%)	42.5%	41.2%	N/A	N/A

⁽¹⁾ อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นคำนวณจากรวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ตั้งแต่ไตรมาส 1 ปี 2565 เป็นต้นไป

ต้นทุนทางการเงินลดลงอยู่ที่ 2.4% และมี D/E เพียง 2.2 เท่า

ณ สิ้นไตรมาสสอง หรือครึ่งปีแรกของปี 2565 KTC มีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 55,649 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.1% (YoY) โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาวคิดเป็นสัดส่วน 34% : 66%

KTC กระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ซึ่งมาจากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่างๆ แบ่งเป็น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 3,840 ล้าน



บาท และจากสถาบันการเงินอื่น 8,508 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมระยะยาวจาก KTB จำนวน 1,500 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 41,801 ล้านบาท โดยต้นทุนการเงินในไตรมาสสอง และครึ่งปีแรกของปี 2565 มีมูลค่าเท่ากันที่ 2.4% ลดลงจาก 2.6% ในไตรมาสหนึ่ง ปี 2565 และมีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 2.2 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

KTC มีวงเงินสินเชื่อทั้งสิ้น 33,340 ล้านบาท

KTC มีวงเงินระยะสั้น 27,340 ล้านบาท (จากธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท) และวงเงินระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย 6,000 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทใช้วงเงินดังกล่าวไปบางส่วนเป็นจำนวน 7,091 ล้านบาท ทำให้สิ้นไตรมาสสอง ปี 2565 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 26,249 ล้านบาท

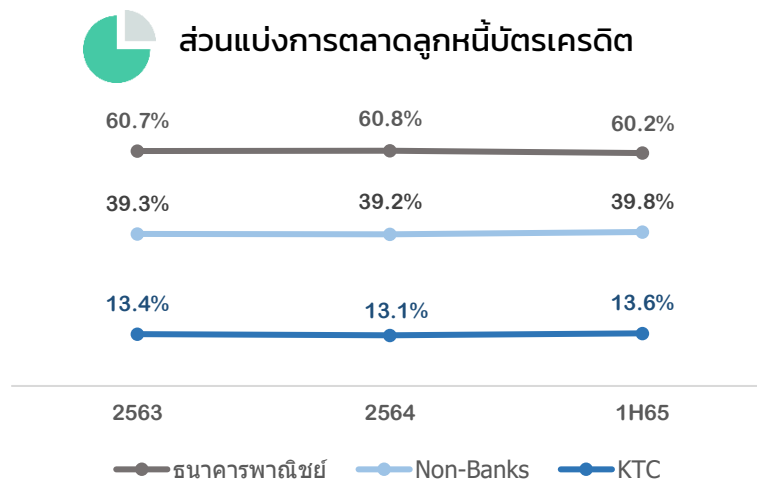
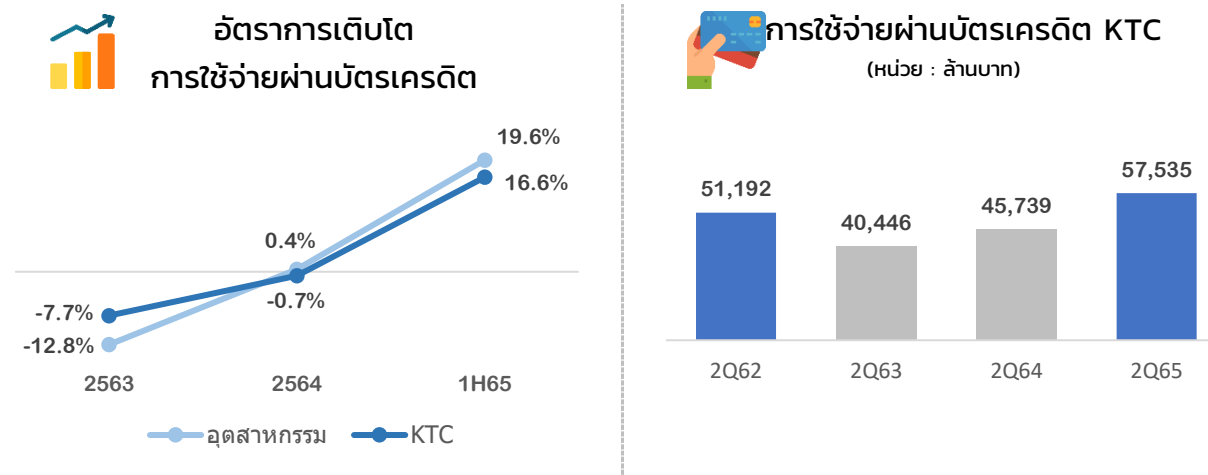
ภาพรวมอุตสาหกรรม

จากแถลงข่าวเศรษฐกิจและการเงินไตรมาสสองปี 2565 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน จากการบริโภคและการลงทุนของภาคเอกชนที่ดีขึ้น รวมถึงการกลับมาของนักท่องเที่ยวต่างชาติหลังผ่อนคลายมาตรการควบคุมการระบาดและการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ ส่งผลให้ภาคการค้าและภาคบริการฟื้นตัว พร้อมกับตลาดแรงงานที่ฟื้นตัวต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจ โดยธปท. ได้ปรับคาดการณ์อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจสำหรับปี 2565 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็น 3.3% (ประมาณการเดิม ณ เดือนมีนาคม 2565 ที่ 3.2%) และปี 2566 อยู่ที่ 4.2% (ลดจากประมาณการเดิม ณ เดือนมีนาคม 2565 ที่ 4.4%) อย่างไรก็ตาม การขยายตัวทางเศรษฐกิจยังคงมีความเสี่ยง ทั้งจากค่าครองชีพที่สูงขึ้น หนี้ภาคครัวเรือนและอัตราเงินเฟ้อทั่วไปที่เพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้มีความต้องการในวงเงินสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคเพิ่มขึ้น

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2564	ครึ่งปีแรก ปี 2564	ครึ่งปีแรก ปี 2565
	ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	458,181	410,886
อัตราการเติบโต (%)	1.9%	4.4%	9.7%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.1%	13.6%	13.6%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	24,849,285	24,519,710	25,304,032
อัตราการเติบโต (%)	2.8%	2.5%	3.2%
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	10.1%	10.4%	10.0%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	1,649,491	782,120	935,365
อัตราการเติบโต (%)	0.4%	1.7%	19.6%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	11.9%	12.0%	11.7%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	707,715	618,405	768,376
อัตราการเติบโต (%)	21.9%	9.6%	24.3%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	4.1%	4.8%	4.0%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลกลับมาเติบโต เห็นได้จากยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนมิถุนายน ปี 2565 เท่ากับ 450,596 ล้านบาท ขยายตัว 9.7% จากช่วงเดียวกันของปี 2564 และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมสำหรับงวดครึ่งปีแรกนี้ มีจำนวน 935,365 ล้านบาท ขยายตัว 19.6% ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลปีนี้เท่ากับ 768,376 ล้านบาท เติบโตที่ 24.3%



KTC มีสัดส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับครึ่งปีแรก ปี 2565 เท่ากับ 13.6% และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 4.0%

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมสำหรับครึ่งปี 2565 ของทั้งบริษัทและอุตสาหกรรมมีอัตราเติบโตที่ดีขึ้นกว่าปีที่แล้ว โดยบริษัทขยายตัว 16.6 % (YoY) และอุตสาหกรรมขยายตัว 19.6% (YoY) ทั้งนี้ ส่วนแบ่งตลาดของบริษัทเท่ากับ 11.7%

รายได้และค่าใช้จ่ายรวม

รายได้ :

รายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) สำหรับไตรมาสสอง ปี 2565 อยู่ที่ 3,552 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.6% (YoY) โดยรายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคล อยู่ที่ 1,742 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.3% (YoY) และ 1,784 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.0% (YoY) ตามลำดับ โดยรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นเกิดจากรายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจบัตรเครดิต ซึ่งเป็นผลมาจากปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่สูงขึ้น ตามพอร์ตที่เติบโตขึ้น รวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ที่เริ่มคลี่คลายและเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัว

สำหรับไตรมาสสอง ปี 2565 รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) มีจำนวน 1,200 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.1% (YoY) จากรายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 23.0% (YoY) รายได้ค่าธรรมเนียม Interchange ที่เพิ่มขึ้น 31.5% (YoY) และค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้าเพิ่มขึ้น 24.0% (YoY) ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลง 49.6% (YoY) สาเหตุเนื่องมาจากการที่บริษัทปรับลดอัตราค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลง ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ โดยจากเดิมที่คิดค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ 100 บาท/งวด ปรับลดมาเป็น 50 บาท/รอบ (กรณีค้างชำระ 1 งวด) และ 100 บาท/รอบ (กรณีค้างชำระมากกว่า 1 งวด)

รายได้รวม (ล้านบาท)		5,735		6.1% YoY	
รายได้ดอกเบี้ยรวม ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน 3,552 ล้านบาท	ไตรมาส 2 ปี 2564	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2565	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,639	30.3%	1,742	30.4%	6.3%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,765	32.7%	1,784	31.1%	1.0%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	25	0.5%	27	0.5%	6.7%

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย | 12.7%

ค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยรับ | 15.1%
ต้นทุนเงินทุน | 2.4%

รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)		1,200 ล้านบาท		15.1%	
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)	ไตรมาส 2 ปี 2564	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2565	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)	1,042	19.3%	1,200	20.9%	15.1%

ค่าใช้จ่าย :

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมในไตรมาสสอง และครึ่งแรกของปี 2565 มีจำนวน 1,986 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.9% (YoY) และ 3,784 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.4% (YoY) ตามลำดับ จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายด้านบุคคล ค่าธรรมเนียมจ่ายเพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียม interchange และค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นจากการออกบัตรใหม่ (Acquisition) ในการรุกตลาดกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้สูง เพื่อให้เกิดการเติบโตของพอร์ตและสร้างรายได้ในอนาคต รวมทั้งเน้นทำการตลาดผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2562 ก่อนการแพร่ระบาดของ COVID-19 มีจำนวนใกล้เคียงกัน และแนวโน้มค่าใช้จ่ายทางการตลาดของทั้งปี

2565 จะมีระดับใกล้เคียงหรือมากกว่าปี 2562 ที่เท่ากับ 1,014 ล้านบาท โดย Cost to Income ณ ไตรมาสสอง ปี 2565 มีสัดส่วนเท่ากับ ณ สิ้นปี 2562 ที่ 34.1%

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาสสอง และครึ่งแรกของปี 2565 มีจำนวน 1,039 ล้านบาท ลดลง 9.2% (YoY) และ 2,084 ล้านบาท ลดลง 10.6% (YoY) ตามลำดับ เป็นผลจากการที่บริษัทสามารถควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ได้อย่างต่อเนื่อง แม้ว่าบริษัทจะมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นจากการขยายพอร์ตสินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้น แต่ด้วยคุณภาพของพอร์ตที่ดีมาก เป็นผลให้ตัดหนี้สูญลดลงทั้งจากพอร์ตบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

ต้นทุนทางการเงินในไตรมาสสอง และครึ่งแรกของปี 2565 เท่ากับ 334 ล้านบาท และ 671 ล้านบาท ลดลง 7.0% (YoY) และ 7.6% (YoY) ตามลำดับ จากการบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและการจัดหาเงินกู้ยืมใหม่ด้วยต้นทุนที่ต่ำลง

ค่าใช้จ่ายรวม
(ล้านบาท)

3,359 | **2.5%**
YoY



ต้นทุนทางการเงิน | **334**
(ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน
1,986 ล้านบาท

	ไตรมาส 2 ปี 2564	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2565	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	601	11.1%	667	11.6%	11.0%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	165	3.0%	242	4.2%	46.9%
ค่าธรรมเนียมจ่าย	547	10.1%	622	10.9%	13.7%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	463	8.6%	455	7.9%	(1.7%)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
1,039 ล้านบาท

	ไตรมาส 2 ปี 2564	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2565	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : บัตรเครดิต	560	10.4%	507	8.8%	(9.5%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : สินเชื่อบุคคล	578	10.7%	507	8.8%	(12.2%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : สัญญาเช่า	6	0.1%	25	0.4%	289.6%

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์เพิ่มขึ้น

สินทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีจำนวน 90,845 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7% (YoY) โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทอยู่ในรูปของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิคิดเป็น 94% ของสินทรัพย์รวม หรือมีจำนวนเท่ากับ 85,255 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 6% ของสินทรัพย์รวม แบ่งเป็นรายการที่สำคัญได้แก่ เงินสดและสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)
90,845 ↑ 7%

สินทรัพย์	ครึ่งปีแรก 2564	ครึ่งปีแรก 2565	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตและดอกเบียค้างรับสุทธิ	51,617	57,258	10.9%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและดอกเบียค้างรับสุทธิ	26,382	27,072	2.6%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	1,705	926	(45.7%)

หนี้สินรวม ↑ 4%

หนี้สิน	ครึ่งปีแรก 2564	ครึ่งปีแรก 2565
หนี้สินรวม	60,309	62,694
เงินกู้ยืมรวม	53,481	55,649

ส่วนของผู้ถือหุ้น ↑ 14%

ส่วนของผู้ถือหุ้น	ครึ่งปีแรก 2564	ครึ่งปีแรก 2565
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	24,601	28,151

พอร์ตสินเชื่อรวมขยายตัว 6.3% YoY

ณ ครึ่งปีแรกของปี 2565 สินเชื่อรวมขยายตัว 6.3% (YoY) มีจำนวนพอร์ตรวมเท่ากับ 95,069 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวม 61,426 ล้านบาท ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวม 30,460 ล้านบาท และลูกหนี้ตามสัญญาเช่า 3,184 ล้านบาท สำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทมีจำนวน 9,814 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่เพิ่มขึ้น 9% (YoY) โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	54,864	24,374	-	79,237
ชั้นที่ 2	5,596	4,898	-	10,495
ชั้นที่ 3	716	836	-	1,551
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	3,184	3,184
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	61,176	30,108	3,184	94,467
บวก ดอกเบียค้างรับและรายได้ดอกเบียที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	250	352	-	602
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	61,426	30,460	3,184	95,069
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,167)	(3,389)	(2,258)	(9,814)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	57,258	27,072	926	85,255

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มด้วยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	3,918	2,365	1,066	2,343	9,691
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	282	(370)	88	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(344)	840	2,397	53	2,945
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	263	-	-	4	267
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(107)	(365)	(638)	(17)	(1,128)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(1,837)	(125)	(1,961)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	4,011	2,469	1,075	2,258	9,814

ผลกระทบจาก COVID-19

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เรื่อยมา ทั้งการลดอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำ ลดอัตราดอกเบี้ย พิจารณาขยายวงเงิน เลื่อนชำระค่าวงวด ตลอดจนการเปลี่ยนประเภทหนี้ให้เป็นสินเชื่อระยะยาวดอกเบี้ยต่ำ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะช่วยประคับประคองให้ภาพรวมเศรษฐกิจผ่านพ้นวิกฤตในครั้งนี้ไปได้ ทั้งนี้ KTC ได้ตอบรับนโยบายดังกล่าว โดยได้ดำเนินโครงการต่างๆ ช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตราการแก้หนี้ที่ยั่งยืนของธปท.

สำหรับในปี 2565 KTC ยังคงดำเนินนโยบายต่อเนื่องเพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระของสมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 KTC ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทุกสถานะตามประกาศ ธปท.ผนส.2 ว.802/2564 คงเหลือเป็นจำนวน 2,182 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 2.39% ของพอร์ตลูกหนี้รวม

แนวโน้มธุรกิจปี 2565

ในรอบครึ่งปี 2565 บริษัทได้ดำเนินงานในธุรกิจหลักไปตามแผนการที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ในด้านต่างๆ โดยด้านปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรมีอัตราการเติบโตในรอบหกเดือนอยู่ที่ 16.6% หรือมียอดเท่ากับ 109,782 ล้านบาท เนื่องจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัวขึ้น รวมถึงการที่รัฐบาลค่อยๆ ผ่อนคลายมาตรการกักตัวของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เข้าประเทศไทย จนกระทั่งต้นเดือนกรกฎาคมประเทศไทยได้เปิดประเทศเต็มรูปแบบ การเดินทางเข้าประเทศไทยไม่ต้องกักตัวทุกกรณีเป็นผลให้ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเติบโตขึ้นอย่างชัดเจน จึงมีความเป็นไปได้ที่อัตรา



เติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเมื่อสิ้นสุดปีจะขยายตัวได้ที่ 15% แม้ว่าบริษัทจะยังคงเป้าหมายอัตราเติบโตที่ 10% ก็ตาม

สำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคลมีอัตราเติบโตที่ 3.3% หรือมีมูลค่าจำนวน 30,460 ล้านบาท ใช้กลยุทธ์ให้ความสำคัญกับลูกค้าใหม่และรักษารฐานลูกค้าเดิม โดยคาดว่าจะสามารถโตได้ 7% ตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อพีเอ็มบีและกรุงไทยสีสซึ่งสำหรับลูกค้าใหม่มีมูลค่าประมาณ 525 ล้านบาท แม้จำนวนเพิ่มจะยังต่ำกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ แต่บริษัทก็ยังคงมุ่งมั่นที่จะประสานงานกับทุกฝ่าย เพื่อเร่งหาลูกค้าและเพิ่มอัตราการขยายตัวสำหรับช่วงระยะเวลาครึ่งปีที่เหลือ

ขณะที่ ณ ไตรมาสสอง ปี 2565 บริษัทมี NPL เท่ากับ 3.5% บริษัทมั่นใจว่าจะสามารถคงคุณภาพพอร์ตรวมได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ และคาดการณ์พอร์ตสินเชื่อรวมจะมีมูลค่ามากกว่า 100,000 ล้านบาท พร้อมประมาณการกำไรของปี 2565 ที่สูงกว่าเดิม

เป้าหมาย	เป้าหมายปี 2565	ครึ่งปีแรกปี 2565
กำไร	> 6,251 ล้านบาท	3,641 ล้านบาท
พอร์ตสินเชื่อรวม	> 100,000 ล้านบาท	95,069 ล้านบาท
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร	10.0%	16.6%
อัตราการเติบโตยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	7.0%	3.3 %
ยอดลูกหนี้สินเชื่อพีเอ็มบี และกรุงไทยสีสซึ่ง	11,500 ล้านบาท	525 ล้านบาท
คุณภาพของพอร์ต	%NPL รวม ≤ 3.60%	3.5 %

สำหรับทิศทางการดำเนินงานในครึ่งหลังของปี 2565 KTC ยังคงมุ่งมั่นในการจัดหาลูกหนี้ใหม่ให้มากขึ้น สำหรับช่วงระยะเวลาหกเดือนหลังของปีนี้ ตลอดจนสร้างสรรค์กิจกรรมทางการตลาดให้สอดคล้องกับสภาพการณ์หรือบริษัทที่ปรับเปลี่ยนไป อาจส่งผลให้ค่าใช้จ่ายทางการตลาดเพิ่มสูงขึ้น ตลอดจนมีการตั้งสำรองเพิ่มตามพอร์ตลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น แม้กระนั้นบริษัทเชื่อมั่นว่า การที่บริษัทบรรลุเป้าหมายในด้านอัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรมูลค่ายอดลูกหนี้ที่ขยายตัวได้ตามที่ตั้งใจไว้ โดยที่ NPL ไม่สูงไปกว่าที่คาดการณ์ไว้ อีกทั้งควบคุมต้นทุนทางการเงินได้ใกล้เคียงเดิม ทำให้บริษัทเชื่อมั่นว่า จะสามารถทำกำไรได้ตามประมาณการที่ได้ให้ไว้