



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

591 อาคารสมัชชาพาณิชย์ 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 Klomgton, Wattana, Bangkok 10110 Thailand
Tel: 02 123 5100 Fax: 02 123 5190 Reg. No. 0107545000110

ที่ KTC 706 / 2565

วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรื่อง ชี้แจงผลประกอบการของบริษัทสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

สิ่งที่ส่งมาด้วย บทวิเคราะห์ทางการเงินไตรมาส 3 ปี 2565 ของฝ่ายบริหาร

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

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(นายชูติเดช ชยุดิ)

Chief Financial Officer

บทสรุปผู้บริหาร

“ไตรมาสสามและเก้าเดือนของปี 2565 KTC สามารถ กำกำไรต่อเนื่อง ขยายตัวที่ 35.7% และ 17.0% ตามลำดับ”

งบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTC หรือ บริษัท”) มีกำไรสุทธิสำหรับไตรมาสสามและเก้าเดือนของปี 2565 ที่ 1,800 ล้านบาท และ 5,421 ล้านบาท ตามลำดับ ขณะที่งบการเงินรวม KTC มีกำไรสุทธิในไตรมาสสามและเก้าเดือนปี 2565 เป็นจำนวน 1,773 ล้านบาท และ 5,414 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 34.6% และ 16.9% จากงวดเดียวกันของปี 2564 ที่ 1,317 ล้านบาท และ 4,631 ล้านบาท ตามลำดับ ขณะที่พอร์ตลูกหนี้รวมเพิ่มขึ้น 11.5% (YoY) จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ได้รับอานิสงส์จากการทยอยเปิดเมืองของหลายประเทศทั่วโลก ประกอบกับประเทศไทยก็ปลดล็อกเงื่อนไขเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติอย่างเต็มรูปแบบตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 เป็นต้นมา ทั้งนี้ไตรมาสสามปี 2565 KTC มีมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมอยู่ที่ 97,016 ล้านบาท หรือเติบโต 4.7% จาก ณ สิ้นปี 2564 ที่มีมูลค่า 92,636 ล้านบาท

“การเปิดประเทศสนับสนุนให้ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของอุตสาหกรรม และ KTC สำหรับยอดเก้าเดือน มีอัตราเติบโตที่ 23.9% และ 22.7% ตามลำดับ ขณะที่ยอดใช้จ่ายผ่านบัตรของ KTC สำหรับไตรมาสสามและเก้าเดือน ขยายตัวที่ 36.1% และ 22.7% ตามลำดับ”

บริษัทมีรายได้รวมในไตรมาสสามปี 2565 จำนวน 5,887 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.7% (YoY) จากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น 8.5% (YoY) และ 30.6% (YoY) ตามลำดับ ในส่วนของหนี้สูญได้รับคืนในไตรมาสสามปี 2565 มีจำนวน 857 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.0% (YoY) ขณะที่ในงวดเก้าเดือนปี 2565 บริษัทมีรายได้รวมอยู่ที่ 16,978 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.6% (YoY)

ค่าใช้จ่ายรวมในไตรมาสสามปี 2565 มีจำนวน 3,676 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.5% (YoY) จากค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้น 11.3% (YoY) ขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง 1.2% (YoY) และต้นทุนทางการเงินที่ลดลง 0.5% (YoY) สำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2565 ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทเท่ากับ 10,215 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.2% (YoY) จากค่าใช้จ่ายในการบริหารงานที่เพิ่มขึ้น 8.1% (YoY) ซึ่งเป็นในส่วนของค่าใช้จ่ายด้านการตลาดที่เพิ่มขึ้น 33.9% (YoY) และ ค่าธรรมเนียมจ่ายที่เพิ่มขึ้น 13.4% (YoY)

ในไตรมาสสามของปี 2565 นี้ นับว่าเป็นช่วงเวลาที่ดีสำหรับ KTC ทั้งพอร์ตบัตรเครดิต และพอร์ตสินเชื่อบุคคลเติบโตได้ดีกว่าประมาณการโดยขยายตัวที่ 16.6% (YoY) และ 7.9% (YoY) ตามลำดับ อีกทั้งปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรก็สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องภายหลังการเปิดประเทศอย่างเต็มที่ ดันรับนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เข้าประเทศมา และนักท่องเที่ยวในประเทศที่มีกิจกรรมมากยิ่งขึ้น ขณะที่สินเชื่อที่เริ่มมีความร่วมมือกันอย่างใกล้ชิดต่อเนื่อง อีกทั้งมีกระแสตอบรับที่ดีแม้ว่าจะช้ากว่าที่ได้ประมาณการไว้ก็ตาม อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดีบริษัทยังคงให้ความสำคัญในการรักษาคุณภาพพอร์ต เมื่อมีการขยายพอร์ต KTC ก็จะมีการตั้งสำรองและการตัดหนี้สูญไปตามลักษณะของพอร์ตที่ควรจะเป็น ทำให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขยายตัว 22.9% (QoQ) แต่ลดลง 1.2% (YoY) ค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้น 3.5% (QoQ) และ 11.3% (YoY) จากค่าธรรมเนียมจ่ายของ Interchange ที่เพิ่มจากจำนวนรายการการค้าที่เพิ่มขึ้น รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดหาสมาชิกใหม่และด้านโปรโมชั่นทางการตลาดที่สูงขึ้นก็เพื่อเป็นการลงทุนในการสร้างพอร์ต



นอกจากนี้บริษัทสามารถควบคุมต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับใกล้เคียงเดิม ในด้านรายได้เติบโตที่ 2.6% (QoQ) และ 14.7% (YoY) ทั้งจากรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม และรายได้หนี้สูญได้รับคืนที่ขยายตัว โดยเฉพาะอย่างยิ่งรายได้หนี้สูญได้รับคืนของบริษัทสำหรับไตรมาสสามปี 2565 เติบโตที่ 17.0% (YoY) หรือมูลค่า 857 ล้านบาท หากเทียบกับไตรมาสสองที่ผ่านมาจะมีมูลค่าใกล้เคียงกันที่ 851 ล้านบาท หรือคิดเป็นขยายตัว 0.7% (QoQ) ด้วยผลการดำเนินงานที่บริษัทมีความตั้งใจที่จะสร้างพอร์ตที่มีความเสี่ยงสอดคล้องกับรายได้ที่ได้รับ เป็นผลให้บริษัทสามารถมีฐานการขยายตัวของกำไรอย่างต่อเนื่อง

สรุปผลการดำเนินงาน 9 เดือนและไตรมาส 3 ปี 2565

ผลการดำเนินงาน งวด 9 เดือน (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	9 เดือน ปี 2564	9 เดือน ปี 2565	อัตราการ เติบโต (%YoY)	9 เดือน ปี 2564	9 เดือน ปี 2565	อัตราการ เติบโต (%YoY)
รายได้รวม	15,930	16,978	7%	15,720	16,784	7%
หนี้สูญได้รับคืน	2,419	2,565	6%	2,362	2,487	5%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	5,402	5,840	8%	5,204	5,754	11%
ต้นทุนทางการเงิน	1,071	1,014	(5%)	1,064	1,008	(5%)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	8	7	(15%)	-	-	-
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,464	10,131	7%	9,452	10,021	6%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,623	3,360	(7%)	3,656	3,233	(12%)
หนี้สูญ	4,536	4,456	(2%)	3,690	2,723	(26%)
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(913)	(1,096)	(20%)	(33)	510	1,633%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	5,841	6,771	16%	5,796	6,788	17%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,177	1,362	16%	1,163	1,366	17%
กำไรสุทธิ	4,664	5,409	16%	4,633	5,421	17%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	4,631	5,414	17%	4,633	5,421	17%
ส่วนที่เป็นของส่วนได้ส่วนเสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	34	(5)	(115%)	-	-	-
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.80	2.10	17%	1.80	2.10	17%



ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 3 (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ไตรมาส 3 ปี 2564	ไตรมาส 3 ปี 2565	อัตราการ เติบโต (%YoY)	ไตรมาส 3 ปี 2564	ไตรมาส 3 ปี 2565	อัตราการ เติบโต (%YoY)
รายได้รวม	5,132	5,887	15%	5,076	5,795	14%
หนี้สูญได้รับคืน	733	857	17%	717	810	13%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	1,847	2,056	11%	1,758	2,010	14%
ต้นทุนทางการเงิน	345	343	(0.5%)	343	341	(0.6%)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	4	(1)	(114%)	-	-	-
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,943	3,487	18%	2,975	3,443	16%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,293	1,276	(1%)	1,316	1,189	(10%)
หนี้สูญ	1,984	2,495	26%	1,183	886	(25%)
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(691)	(1,218)	(76%)	133	303	128%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,650	2,210	34%	1,659	2,254	36%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	337	447	32%	333	454	36%
กำไรสุทธิ	1,313	1,764	34%	1,326	1,800	36%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,317	1,773	35%	1,326	1,800	36%
ส่วนที่เป็นของส่วนได้ส่วนเสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	(4)	(9)	114%	-	-	-
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.51	0.69	35%	0.51	0.70	36%

พอร์ตรวมมูลค่า 97,016 ล้านบาท ขยายตัว จาก ภาพรวมเศรษฐกิจที่ฟื้นตัว

ไตรมาสสามของปี 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมเท่ากับ 97,016 ล้านบาท ขยายตัว 11.5% (YoY) แบ่งเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตมูลค่า 63,558 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.6% (YoY) ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลมูลค่า 31,524 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.9% (YoY) และลูกหนี้ตามสัญญาเช่ามูลค่า 1,934 ล้านบาท ลดลง 41.5% (YoY)

นอกจากนี้ ยอดสินเชื่อลูกหนี้ใหม่ (New Booking) ของ KTC P BERAM และ KTBL ในเก้าเดือนแรกของปี 2565 มียอดรวมเท่ากับ 804 ล้านบาท แต่จำนวนยอดลูกหนี้ใหม่ยังเพิ่มได้ช้ากว่าที่ได้ประมาณการไว้มาก โดยคาดว่าจำนวนยอดลูกหนี้ใหม่ของ สินเชื่อ KTC P BERAM สำหรับสิ้นปี 2565 จะมีมูลค่าประมาณ 1,000 ล้านบาท

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร เก้าเดือน ↑ 22.7% (YoY) มี มูลค่าสูงกว่าช่วงก่อนโควิด

กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวขึ้น จากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมต่างๆ ตลอดจนจนประเทศไทยได้เปิดประเทศเต็มรูปแบบ นำไปสู่การใช้จ่ายในประเทศที่เพิ่มสูงขึ้น สะท้อนมายังภาพรวมปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทที่กลับมา ส่งผลให้ในรอบเก้าเดือนปี 2565 บริษัทมีปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรจำนวน 169,033 ล้านบาท สูงกว่างวดเก้าเดือนของปี 2562 ซึ่งเป็นช่วงระยะเวลาก่อนเกิด COVID-19 ที่มีปริมาณการใช้จ่ายจำนวน 152,715 ล้านบาท

สำหรับไตรมาสสามและเก้าเดือนปี 2565 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทมีอัตราขยายตัวที่ 36.1% และ 22.7% หรือมีมูลค่า 59,251 ล้าน



บาท และ 169,033 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทมีฐานสมาชิกทั้งสิ้น 3,269,027 บัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 2,534,226 บัตร เพิ่มขึ้น 0.4% (YoY) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 734,801 บัญชี ลดลง 6.2% (YoY) จากการปิดบัญชีที่ไม่เคลื่อนไหวในช่วงที่ผ่านมา

ในรอบเก้าเดือนปี 2565 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเพิ่มขึ้นที่ 22.7% ขยายตัวสอดคล้องเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับอุตสาหกรรมที่ขยายตัว 23.9% โดยปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัท ในเดือนกรกฎาคม สิงหาคม และกันยายน มีอัตราขยายตัวที่ 39.2% 43.9% และ 26.5% ตามลำดับ

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของ ไตรมาสสามเพิ่มเล็กน้อย

บริษัทสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีต้นทุนทางการเงินในไตรมาสสาม 2565 เท่ากับ 2.5% ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่มีค่าเท่ากับ 2.6% ขณะที่ค่าเฉลี่ยรายได้ดอกเบี้ยรับอยู่ที่ 15.5% เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าที่อยู่ที่ 15.3% ทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในไตรมาสสามปี 2565 เพิ่มเป็น 13.1% จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ 12.7% ขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับเก้าเดือนมีค่าเท่ากับ 12.4%

คุณภาพพอร์ตดีขึ้นต่อเนื่อง

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (% ของ NPL รวม) ในไตรมาสสามปี 2565 อยู่ที่ 2.0% ลดลงจาก 3.5% และ 3.8% ของไตรมาส 2/2565 และไตรมาส 3/2564 โดย NPL ของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าอยู่ที่ 1.2% 3.0% และ 11.1% ตามลำดับ

ทั้งนี้ จำนวน NPL รวมลดลงจากไตรมาส 3/2564 ที่ 3,295 ล้านบาท และจากไตรมาส 2/2565 ที่ 3,270 ล้านบาท เหลือเพียง 1,917 ล้านบาทในไตรมาสสามปี 2565 นี้ เกิดจาก NPL ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า (KTBL) ลดลงอย่างมีนัยสำคัญจากการตัดหนี้สูญของหนี้เดิมที่มีการตั้งสำรองเต็มจำนวนแล้ว อย่างไรก็ตามภาพรวมของสินเชื่อต่อคุณภาพของบริษัทยังคงรักษาระดับที่น่าพอใจจากการติดตามหนี้อย่างเคร่งครัดและดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

	ไตรมาส 3 ปี 2564		ไตรมาส 2 ปี 2565		ไตรมาส 3 ปี 2565	
	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% พอร์ตลูกหนี้	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% พอร์ตลูกหนี้	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% พอร์ตลูกหนี้
NPL รวม	3,295	3.8%	3,270	3.5%	1,917	2.0%
NPL สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	835	1.5%	716	1.2%	783	1.2%
NPL สินเชื่อบุคคล	935	3.2%	836	2.8%	920	3.0%
NPL ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	1,525	46.1%	1,718	54.0%	214	11.1%

NPL 2.0%

หนี้สูญที่ได้รับคืน

857
(ล้านบาท) **17%**
YoY

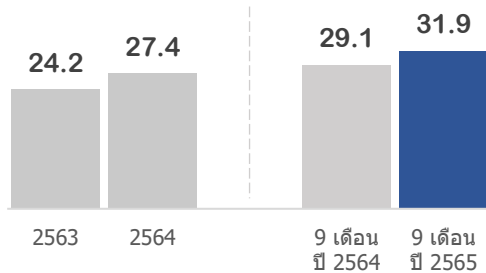
ตัดหนี้สูญ KTBL เพิ่ม ทำให้ NPL Coverage Ratio มีสัดส่วนสูงขึ้น

บริษัทยังคงความสามารถในการติดตามหนี้ได้ดี หนี้สูญได้รับคืนในไตรมาสสามปี 2565 มีจำนวน 857 ล้านบาท แบ่งเป็น KTC จำนวน 810 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.0% (YoY) และจาก KTBL จำนวน 47 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 201.8% (YoY)

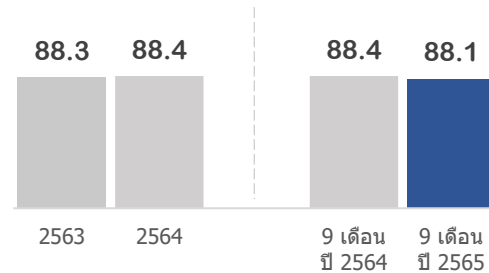
ในไตรมาสสามปี 2565 บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินเฉพาะกิจการมีจำนวน 7,859 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.3% (YoY) ขณะที่ในงบการเงินรวมเท่ากับ 8,598 ล้านบาท ลดลง 5.0% (YoY) เกิดจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกค้าหนี้สินเชื่อบุคคลและของลูกค้าหนี้บัตรเครดิต ที่เพิ่มขึ้น 11.2% (YoY) และ 4.3% (YoY) ตามลำดับ ขณะที่ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าลดลง 57.2% อีกทั้ง NPL ของลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่า (KTBL) ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ จากการตัดหนี้สูญเดิมที่ได้ตั้งสำรองไว้เต็มจำนวนแล้ว ทำให้มูลค่าของ NPL รวมลดลงไป เป็นผลให้อัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (NPL Coverage ratio) ของ KTC ในงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม ณ ไตรมาสสามของปี 2565 ยังมีสัดส่วนสูงขึ้นเป็น 461.4% และ 448.5% ตามลำดับ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

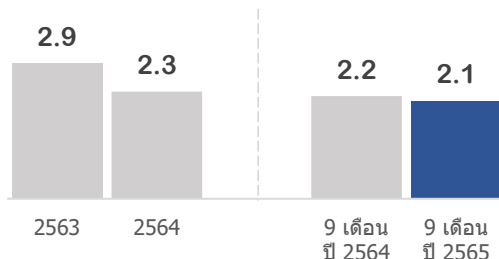
อัตรากำไรสุทธิ (หน่วย : %)



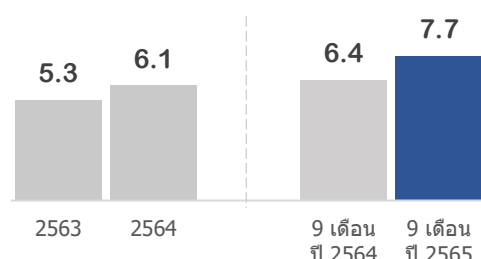
อัตรากำไรขั้นต้น (หน่วย : %)



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (หน่วย : เท่า)



ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (หน่วย : เท่า)



อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	งบรวม (เดิม) ปี 2563	งบรวม ปี 2564	งบเฉพาะ 9 เดือน ปี 2565	งบรวม 9 เดือน ปี 2565
กำไรต่อหุ้น	2.07	2.28	2.10	2.10
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	8.9	10.5	11.5	11.6
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมต่อรายได้	32.9%	34.2%	34.3%	34.4%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้	25.4%	27.3%	25.8%	26.0%
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL	460.4%	292.2%	461.4%	448.5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ	7.3%	5.9%	4.5%	4.6%
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ	8.2%	10.5%	8.3%	8.9%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	25.0%	23.5%	25.6%	25.5%
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์	6.1%	6.6%	7.9%	7.9%
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	42.5%	41.2%	N/A	N/A

คงต้นทุนทางการเงินที่ 2.4% และมี D/E เพียง 2.1 เท่า

ณ สิ้นไตรมาสสามปี 2565 KTC มีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 57,137 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.9% (YoY) โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาวคิดเป็นสัดส่วน 28% : 72%

KTC กระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ซึ่งมาจากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่างๆ แบ่งเป็น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 7,080 ล้านบาท และจากสถาบันการเงินอื่น 3,310 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมระยะยาวจาก KTB จำนวน 1,500 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 39,649 ล้านบาท โดยต้นทุนการเงินในไตรมาสสาม และเก้าเดือนแรกของปี 2565 เท่ากับ 2.5% และ 2.4% ตามลำดับ ใกล้เคียงกับ 2.4% ในไตรมาสสองที่ผ่านมาและมีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 2.1 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

KTC มีวงเงินสินเชื่อทั้งสิ้น 33,340 ล้านบาท

KTC มีวงเงินระยะสั้น 27,340 ล้านบาท (จากธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท) และวงเงินระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย 6,000 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทใช้วงเงินดังกล่าวไปบางส่วนเป็นจำนวน 9,441 ล้านบาท ทำให้สิ้นไตรมาสสาม ปี 2565 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 23,899 ล้านบาท

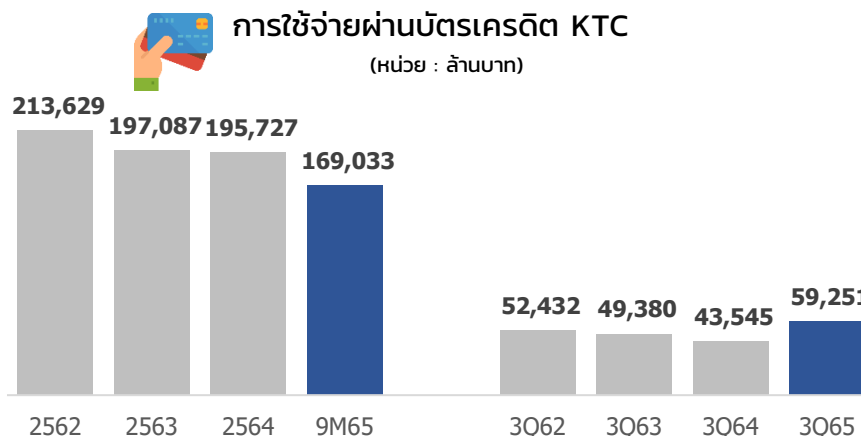
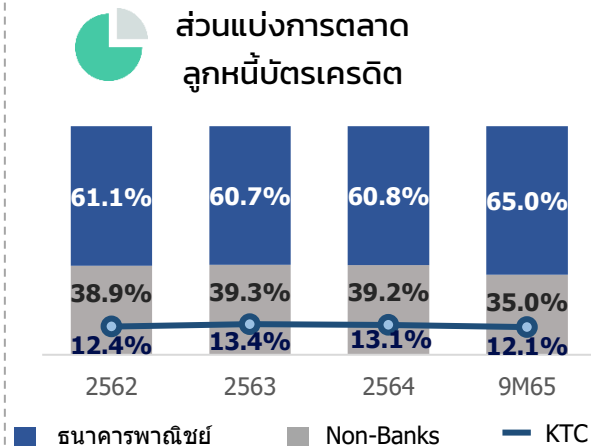
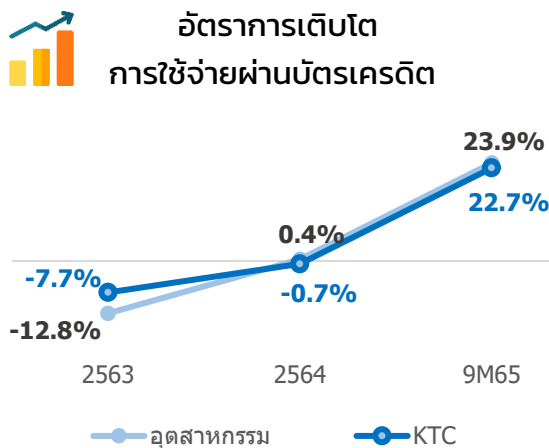
ภาพรวมอุตสาหกรรม

จากรายงานนโยบายการเงิน ณ สิ้นไตรมาสสามปี 2565 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่คลี่คลาย การบริโภคภาคเอกชน และการกลับมาของนักท่องเที่ยวต่างชาติหลังการเปิดประเทศของไทยและต่างประเทศ ซึ่งสอดคล้องกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัว โดยธปท. ได้คาดการณ์อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจสำหรับปี 2565 ตามเดิมที่ 3.3% และปี 2566 อยู่ที่ 3.8% (ลดจากประมาณการเดิม ณ เดือนมิถุนายน 2565 ที่ 4.2%) อย่างไรก็ตาม การขยายตัวทางเศรษฐกิจยังคงมีความเสี่ยง ทั้งจากค่าครองชีพที่สูงขึ้น หนี้ภาคครัวเรือน และเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มชะลอตัวจากอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งอาจส่งผลให้ความต้องการในวงเงินสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้น

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2564	9 เดือน ปี 2564	9 เดือน ปี 2565
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	458,181	405,069	524,450
อัตราการเติบโต	1.9%	(0.3%)	29.5%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม	13.1%	13.5%	12.1%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	24,849,285	24,681,778	25,578,882
อัตราการเติบโต	2.8%	2.6%	3.6%
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม	10.1%	10.2%	9.9%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	1,649,491	1,159,423	1,436,194
อัตราการเติบโต	0.4%	(1.5%)	23.9%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม	11.9%	11.9%	11.8%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	707,715	668,839	811,942
อัตราการเติบโต	21.9%	18.1%	21.4%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม	4.1%	4.4%	3.9%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลกลับมาเติบโตดี เห็นได้จากยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนกันยายน ปี 2565 เท่ากับ 524,450 ล้านบาท ขยายตัว 29.5% จากช่วงเดียวกันของปี 2564 และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมสำหรับเก้าเดือนปีนี้ มีจำนวน 1,436,194 ล้านบาท ขยายตัว 23.9% ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลปีนี้เท่ากับ 811,942 ล้านบาท เติบโตที่ 21.4% ด้วยความเชื่อมั่นผู้บริโภคโดยรวมยังคงเป็นผลต่อเนื่องมาจากการผ่อนคลายมาตรการภาครัฐ ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจเริ่มกลับเข้าสู่ภาวะปกติโดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวที่เริ่มเข้าสู่ฤดูกาลท่องเที่ยวในช่วงครึ่งหลังของปี



รายได้และค่าใช้จ่ายรวม

รายได้ :

รายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) สำหรับไตรมาสสามปี 2565 อยู่ที่ 3,680 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.5% (YoY) โดยเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ย ลูกหนี้บัตรเครดิต 1,805 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.6% (YoY) ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล 1,845 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.5% (YoY) และลูกหนี้สัญญาเช่า 30 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.8% (YoY) โดยรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นเกิดจากพอร์ตลูกหนี้ที่เติบโตขยายตัวได้ดี และรวมไปถึงสภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวมีทิศทางที่ดีขึ้น

รายได้รวม (ล้านบาท) **5,887** | **14.7%** YoY

รายได้ดอกเบี้ยรวม
ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน
3,680 ล้านบาท

	ไตรมาส 3 ปี 2564	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2565	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,617	31.5%	1,805	30.7%	11.6%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,748	34.1%	1,845	31.3%	5.5%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	26	0.5%	30	0.5%	16.8%



ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย | **13.1%**



ค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยรับ
ต้นทุนเงินทุน | **15.5%**
2.5%

รายได้ค่าธรรมเนียม
(ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)
1,249 ล้านบาท

	ไตรมาส 3 ปี 2564	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2565	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)	957	18.6%	1,249	21.2%	30.6%

สำหรับไตรมาสสาม ปี 2565 รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) มีจำนวน 1,249 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 30.6% (YoY) จากรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange ที่เพิ่มขึ้น 51.3% (YoY) ค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้าเพิ่มขึ้น 38.2% (YoY) และรายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 32.4% (YoY) ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลง 44.9% (YoY) สาเหตุเนื่องมาจากการที่บริษัทปรับลดอัตราค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลง ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ โดยจากเดิมที่คิดค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ 100 บาท/งวด ปรับลดมาเป็น 50 บาท/รอบ (กรณีค้างชำระ 1 งวด) และ 100 บาท/รอบ (กรณีค้างชำระมากกว่า 1 งวด)

ค่าใช้จ่าย :

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมในไตรมาสสาม มีจำนวน 2,056 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.3% (YoY) จากการเพิ่มขึ้นของทั้งค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น 52.4% (YoY) ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายการจัดหาสมาชิกใหม่และโปรโมชั่นทางการตลาดที่สูงขึ้นเพื่อเป็นการลงทุนในการสร้างพอร์ตสมาชิกเพิ่มเติม และจากค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและที่ปรึกษาที่เพิ่มขึ้น 26.8% (YoY) ซึ่งมาจากค่าธรรมเนียมจ่ายของ Interchange ที่เพิ่มจากจำนวนรายการการค้าที่เพิ่มขึ้น โดย

ค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income) ณ สิ้นไตรมาสสาม ปี 2565 เท่ากับ 34.4% ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนหน้าที่อยู่ที่ 34.6% แต่ลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปี 2564 ที่อยู่ที่ 36.0%

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาสสาม และงวดเก้าเดือนของปี 2565 มีจำนวน 1,276 ล้านบาท ลดลง 1.2% (YoY) และ 3,360 ล้านบาท ลดลง 7.3% (YoY) ตามลำดับ เป็นผลเนื่องมาจากการที่บริษัทสามารถควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ได้ดีอย่างต่อเนื่อง ขณะที่การตั้งสำรองจะเป็นไปตามพอร์ตลูกหนี้ที่ขยายตัว และมีการตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่า (KTBL) เพิ่มขึ้นอย่างมาก ซึ่งเป็นการตัดหนี้สูญในส่วนของหนี้เดิมที่มีการตั้งสำรองไว้เรียบร้อยแล้ว

ต้นทุนทางการเงินในไตรมาสสาม และงวดเก้าเดือนปี 2565 เท่ากับ 343 ล้านบาท และ 1,014 ล้านบาท ลดลง 0.5% (YoY) และลดลง 5.3% (YoY) ตามลำดับ จากการบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและการควบคุมต้นทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ค่าใช้จ่ายรวม
(ล้านบาท)

3,676 | **5.5%**
YoY



ต้นทุนทางการเงิน | **343**
(ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน
2,056 ล้านบาท

	ไตรมาส 3 ปี 2564	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2565	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	668	13.0%	624	10.6%	(6.6%)
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	135	2.6%	206	3.5%	52.4%
ค่าธรรมเนียมจ่าย	532	10.4%	674	11.5%	26.8%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	512	10.0%	552	9.4%	7.7%


ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
1,276 ล้านบาท

	ไตรมาส 3 ปี 2564	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2565	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : บัตรเครดิต	642	12.5%	604	10.3%	(6.0%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : สินเชื่อบุคคล	673	13.1%	586	9.9%	(13.0%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : สัญญาเช่า	(23)	(0.5)	87	1.5%	475.8%

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์เพิ่มขึ้น

สินทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีจำนวน 93,962 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.8% (YoY) โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทอยู่ในรูปของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิคิดเป็น 94.1% ของสินทรัพย์รวมหรือมีจำนวนเท่ากับ 88,418 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 5.9% ของสินทรัพย์รวม แบ่งเป็นรายการที่สำคัญได้แก่ เงินสด และสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น


สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)
93,962 ↑13%

สินทรัพย์	9 เดือน ปี 2564	9 เดือน ปี 2565	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตและดอกเบียค้างรับสุทธิ	50,404	59,264	17.6%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและดอกเบียค้างรับสุทธิ	25,998	27,959	7.5%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	1,579	1,195	(24.3%)


หนี้สินรวม ↑12%

หนี้สิน	9 เดือน ปี 2564	9 เดือน ปี 2565
หนี้สินรวม	57,377	64,047
เงินกู้ยืมรวม	50,622	57,137


ส่วนของผู้ถือหุ้น ↑15%

ส่วนของผู้ถือหุ้น	9 เดือน ปี 2564	9 เดือน ปี 2565
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	25,914	29,915

พอร์ตสินเชื่อรวมขยายตัว 11.5% YoY

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	56,635	25,095	-	81,730
ชั้นที่ 2	5,882	5,141	-	11,023
ชั้นที่ 3	783	920	-	1,703
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	1,934	1,934
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	63,300	31,156	1,934	96,390
บวก ดอกเบียค้างรับและรายได้ดอกเบียที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ	258	368	-	625
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	63,558	31,524	1,934	97,016
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,294)	(3,565)	(739)	(8,598)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	59,264	27,959	1,195	88,418

งวดเก้าเดือนของปี 2565 สินเชื่อรวมขยายตัว 11.5% (YoY) มีจำนวนพอร์ตรวมเท่ากับ 97,016 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวม 63,558 ล้านบาท ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวม 31,524 ล้านบาท และลูกหนี้ตามสัญญาเช่า 1,934 ล้านบาท สำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทมีจำนวน 8,598 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่เพิ่มขึ้น 11.2% (YoY) ขณะที่ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าลดลง 57.2% (YoY) ด้วยผลของการตัดหนี้สูญในลูกหนี้ตามสัญญาเช่าของ KTBL



ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มด้วยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	3,918	2,365	1,066	2,343	9,691
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	308	(383)	75	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(415)	1,141	3,421	140	4,287
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	441	-	-	12	453
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(191)	(501)	(663)	(22)	(1,377)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(2,723)	(1,733)	(4,456)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565	4,061	2,622	1,176	739	8,598

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 กันยายน 2565 KTC ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทุกสถานะตามประกาศ ธปท.ผนส.2 ว.802/2564 คงเหลือเป็นจำนวน 2,136 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 2.3% ของพอร์ตลูกหนี้รวม

เปรียบเทียบเป้าหมายปี 2565

ผลดำเนินงานในรอบเก้าเดือนปี 2565 บริษัทสร้างกำไรส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่มูลค่า 5,414 ล้านบาท บริษัทได้ดำเนินงานในธุรกิจหลักไปตามแผนการที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ในด้านต่างๆ โดยด้านปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรมีอัตราการเติบโตในรอบเก้าเดือนอยู่ที่ 22.7% หรือมียอดเท่ากับ 169,033 ล้านบาท ด้วยการฟื้นตัวของภาพเศรษฐกิจภายในประเทศ กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เริ่มกลับมาคึกคักยิ่งขึ้น ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเติบโตขึ้นอย่างชัดเจน บริษัทคาดว่าอัตราเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเมื่อสิ้นสุดปีจะขยายตัวมากกว่า 15% แม้ว่าบริษัทจะยังคงเป้าหมายอัตราเติบโตที่ 10.0% ก็ตาม

สำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคลมีอัตราเติบโตที่ 7.9% หรือมีมูลค่าจำนวน 31,524 ล้านบาท ไขกลยุทธ์ให้ความสำคัญกับลูกค้าใหม่และรักษารฐานลูกค้าเดิม โดยคาดว่า ณ สิ้นปีจะสามารถโตได้ 7.0% ตามเป้าหมายที่กำหนด



ไว้ ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อพีเอ็มและกรุงไทยลีสซิ่งสำหรับลูกค้าใหม่มีมูลค่าประมาณ 804 ล้านบาท แม้จำนวนเพิ่มจะยังต่ำกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ แต่บริษัทก็ยังคงมุ่งมั่นที่จะประสานงานกับทุกฝ่าย เพื่อเร่งหาลูกค้าและเพิ่มอัตราการขยายตัวให้ได้มากที่สุดสำหรับช่วงระยะเวลาที่เหลือของปี โดยคาดว่าจะมีมูลค่า 1,000 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2565

ขณะที่ ณ ไตรมาสสาม ปี 2565 บริษัทมี NPL เท่ากับ 2.0% บริษัทมั่นใจว่าจะสามารถคงคุณภาพพอร์ตรวมได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ และคาดการณ์พอร์ตสินเชื่อรวมจะมีมูลค่ามากกว่า 100,000 ล้านบาท พร้อมประมาณการกำไรของปี 2565 ที่สูงกว่าเดิม

เป้าหมาย	เป้าหมายปี 2565	9 เดือนปี 2565	เพิ่มเติม
กำไร (ล้านบาท)	> 6,251	5,414	รายได้ขยายตัวได้ดี ควบคุมต้นทุนการเงินได้ดี -5% (YoY) และ ECL -12 % (YoY)
พอร์ตสินเชื่อรวม (ล้านบาท)	> 100,000	97,016	พอร์ตเติบโตดีจากทั้งบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้ผ่านบัตร	10.0%	22.7%	มีทิศทางเติบโตที่ดีต่อเนื่อง จากการเปิดประเทศและการเร่งฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย
อัตราการเติบโตยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	7.0%	7.9%	ความต้องการสินเชื่อบุคคลมีช่องว่างให้ขยายตัว
ยอดลูกหนี้สินเชื่อพีเอ็ม และกรุงไทยลีสซิ่ง (ล้านบาท)	11,500	804	คาดประมาณ 1,000 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2565
คุณภาพของพอร์ต (% NPL รวม)	3.6%	2.0%	NPL รวมลดจากการตัดหนี้สูญสินเชื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าออกจากพอร์ตรวม

ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ.2565 ไม่มีผลกระทบต่อ KTC

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2565 ได้มีประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ.2565 ลงในเว็บไซต์ราชกิจจานุเบกษา ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในราวต้นเดือนมกราคม 2566 โดยได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ใหม่ไม่เกินอัตรา 10% ต่อปี รถยนต์ใช้แล้วไม่เกินอัตรา 15% ต่อปี และรถจักรยานยนต์ไม่เกินอัตรา 23% ต่อปี ซึ่งประกาศดังกล่าวเป็นการควบคุมอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเช่าซื้อให้คิดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) แบบลดต้นลดดอก อย่างไรก็ตามประกาศดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินการธุรกิจของ KTC เพราะธุรกิจสินเชื่อ KTC P BERM นั้นเกือบทั้งหมดเป็นการปล่อยสินเชื่อในลักษณะของการจำหน่ายทะเบียนรถ สินเชื่อตามสัญญาเช่าในส่วนของ KTBL นั้น จะมีการให้สินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย แต่พอร์ตเช่าซื้อดังกล่าวมีมูลค่าน้อยมาก จึงมีผลกระทบเพียงจำนวนจำกัด อย่างไรก็ตามด้วยผลของประกาศฉบับดังกล่าวพอร์ตเช่าซื้อในส่วนนี้คงจะเติบโตได้ช้าลง ขณะที่ KTBL ยังคงการปล่อยสินเชื่อในลักษณะของ Commercial Loan มากขึ้น ซึ่งจะเป็นสินเชื่อสำหรับรถบรรทุกขนาดใหญ่ที่ใช้ในภาคอุตสาหกรรม

ทิศทางเติบโตในปี 2566

เป้าหมาย	เป้าหมายปี 2566
กำไร	มากกว่าปี 2565
อัตราการเติบโตพอร์ตสินเชื่อรวม	15 %
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร	10 %
อัตราการเติบโตยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	7 %
ยอดลูกหนี้ใหม่สินเชื่อพีเอ็มเอ็ม และกรุงไทยลิสซิ่ง	9,000 ล้านบาท
ยอดลูกหนี้ Commercial Loan กรุงไทยลิสซิ่ง	3,000 ล้านบาท
คุณภาพของพอร์ต	ระดับใกล้เคียงกับปี 2565

ทิศทางการดำเนินงานในปี 2566 KTC จะยังคงมุ่งมั่นเติบโตในธุรกิจ Payment Business และ Retail Lending Business โดยจะให้ความสำคัญกับการเพิ่มขึ้นของพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อพีเอ็มเอ็มเป็นพิเศษเพื่อสร้างฐานลูกค้าให้มีปริมาณที่มากเพียงพอในการสร้างกำไรที่มั่นคง ขณะที่ธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคลจะเติบโตไปตามอัตราเร่งของธุรกิจนั้นๆ โดยยังคงมุ่งเน้นในการจัดหาลูกค้าใหม่ให้มากขึ้นต่อเนื่อง ตลอดจนสร้างสรรค์กิจกรรมทางการตลาดให้สอดคล้องกับสภาพการณ์หรือบริบทที่ปรับเปลี่ยนไป อาจส่งผลให้ค่าใช้จ่ายทางการตลาดเพิ่มสูงขึ้น ตลอดจนมีการตั้งสำรองเพิ่มตามพอร์ตลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น แม้กระนั้นบริษัทมีความมั่นใจว่าบริษัทจะบรรลุเป้าหมายในด้านอัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร มูลค่ายอดลูกหนี้ที่ขยายตัวได้ตามที่ตั้งใจไว้ โดยที่ NPL ไม่สูงไปกว่าที่คาดการณ์ไว้ อีกทั้งควบคุมต้นทุนทางการเงินได้ใกล้เคียงเดิม ทำให้บริษัทเชื่อมั่นว่าจะสามารถทำกำไรได้ตามประมาณการที่ได้ให้ไว้

ทั้งนี้ปี 2566 บริษัทมีแผนจะนำระบบ Core System ใหม่มาใช้แทนระบบเดิม โดยจะนำข้อมูลไปประมวลผลบน Cloud ซึ่งจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีนั้นๆ ทำให้จำนวนค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปีหน้าจะมีมูลค่าสูงขึ้นเนื่องจากจะมีทั้งค่าใช้จ่ายสำหรับระบบงานเดิมและระบบงานใหม่คู่ขนานไประยะเวลาหนึ่ง แต่ในปีต่อไป ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับระบบงานดังกล่าวก็จะค่อยๆปรับเข้าสู่ระดับปกติ (Normalization) พร้อมกันนี้จะเพิ่มค่าใช้จ่ายทางการตลาดให้แก่ธุรกิจสินเชื่อ KTC P BERM เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการเข้าสู่กลุ่มเป้าหมายให้ชัดเจนมากขึ้นด้วย อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงตั้งเป้าหมายในการทำกำไรให้มากขึ้นกว่าปี 2565

นอกจากนี้ ในช่วงหนึ่งปีข้างหน้าจะเป็นช่วงระยะเวลาของการเปลี่ยนผ่าน (Transition Period) โดยจะมีผู้บริหารรุ่นใหม่ซึ่งเป็น successors เข้ารับผิดชอบในหน้าที่ต่างๆ โดยจะยังมีผู้บริหารเดิมทำหน้าที่เป็น coach อย่างใกล้ชิดเพื่อให้การเปลี่ยนผ่านเป็นไปอย่างราบรื่น พร้อมกันกับการส่งต่อพลังการขับเคลื่อนองค์กรอย่างต่อเนื่องต่อไป

กลยุทธ์ของเคทีซีที่เชื่อมโยงกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

ด้วยวิสัยทัศน์ “KTC เป็นองค์กรสำหรับสมาชิกที่มุ่งพัฒนาธุรกิจการเงินและสินเชื่อรายย่อย โดยเน้นความยั่งยืนเป็นสำคัญ” KTC ได้กำหนดกรอบการดำเนินการด้านความยั่งยืนที่สอดคล้องกับพันธกิจของบริษัทและความยั่งยืนเข้าด้วยกัน บนพื้นฐานของหลักธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยงและบริหารต้นทุนที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถตอบโจทย์ธุรกิจ ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน วิสัยทัศน์องค์กร และสอดคล้องตามเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของสหประชาชาติ พร้อมรับกับแนวทางการดำเนินชีวิตวิถีใหม่ (New Normal)



นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนระยะยาว 5 ปี (ปี 2565-2569) ซึ่งครอบคลุมประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนใน 3 มิติ ได้แก่ กลยุทธ์มิติเศรษฐกิจ (Better Product and Service) กลยุทธ์มิติสังคม (Better Quality of Life) และกลยุทธ์มิติสิ่งแวดล้อม (Better Climate) โดยนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัลมาพัฒนาการดำเนินงาน การออกและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการ สร้างประสบการณ์ที่ดี และสร้างความไว้วางใจให้เกิดแก่สมาชิกและผู้มีส่วนได้เสีย เช่น KTC Mobile, KTC QR PAY บนมาตรฐานความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล นำไปสู่การสร้างโอกาสเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ให้แก่คนในสังคมได้อย่างทั่วถึง และบรรเทาผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมได้อย่างยั่งยืน นอกจากนี้ บริษัทยังคงมุ่งพัฒนายกระดับการดำเนินธุรกิจด้านความยั่งยืนในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น การเคารพสิทธิมนุษยชน การดูแลสุขภาพและอนามัยของพนักงาน การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 รวมถึง การสร้างความตระหนักรู้ด้านสิ่งแวดล้อม และการตอบแทนสังคมผ่านกิจกรรมต่างๆ อันแสดงถึงความมุ่งมั่นในการขับเคลื่อนผลลัพธ์ในทั้ง 3 มิติเพื่อมุ่งสู่การผสมผสานความยั่งยืนเข้ากับธุรกิจอย่างรอบด้าน สร้างการเติบโตทางธุรกิจที่มั่นคงพร้อมกับการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างสมดุล ยกระดับองค์กรสู่การเป็นผู้นำทางธุรกิจสีเขียวเพื่อผู้บริโภคที่บูรณาการความยั่งยืนให้เป็นที่ประจักษ์ในระดับประเทศและระดับสากล