



**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, 14<sup>th</sup> Fl., Sukhumvit Rd., North Klongton, Wattana, Bangkok 10110 Thailand  
Tel: 02 123 5100 Fax: 02 123 5190 Reg. No. 0107545000110

ที่ KTC 181 / 2566

วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2566

เรียน กรรมการและผู้จัดการ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรื่อง ชี้แจงผลประกอบการของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

สิ่งที่ส่งมาด้วย บทวิเคราะห์งบการเงินปี 2565 ของฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีมติรับรองงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงรายงานของผู้สอบบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งตรวจสอบโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด บริษัทได้นำส่งงบการเงินดังกล่าวและรายงานของผู้สอบบัญชีมายังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมกันนี้บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและบทวิเคราะห์สำหรับผลการดำเนินงานในปี เพื่อชี้แจงแสดงรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท สถานะทางการเงิน ภาพรวมอุตสาหกรรม รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเผยแพร่แก่นักลงทุนต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(นายชุติตเดช ชุติต)

Chief Financial Officer

## บทสรุปผู้บริหาร

**“กลุ่มบริษัทสามารถสร้างสถิติใหม่  
ในการทำกำไรสูงสุดอีกครั้งหนึ่งโดย  
กำไรขยายตัวที่ 20.4% (YoY)”**

งบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“เคทีซี หรือ KTC”) มีกำไรสุทธิปี 2565 ที่ 7,140 ล้านบาท ขณะที่ งบการเงินรวมของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย (“กลุ่มบริษัท”) มีกำไรสุทธิเป็นจำนวน 7,079 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.2% และ 20.4% ตามลำดับ จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า

ขณะที่พอร์ตลูกหนี้รวมเพิ่มขึ้น 12.5% (YoY) จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย การเพิ่มขึ้นของการใช้จ่ายภายในประเทศ ภาคการท่องเที่ยวที่เร่งตัวขึ้น อีกทั้งผลตอบรับในทิศทางบวกของการเปิดเมืองของหลายประเทศทั่วโลก รวมถึงประเทศจีนที่เปิดประเทศในเดือนมกราคม 2566 นี้ ภาพรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมของกลุ่มบริษัท ในปี 2565 มีมูลค่าเท่ากับ 104,194 ล้านบาท หรือเติบโต 12.5% จาก ณ สิ้นปี 2564 ที่มีมูลค่า 92,636 ล้านบาท

**“ในปี 2565 เคทีซีและอุตสาหกรรมมีอัตราเติบโตของ  
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ 21.7% และ 21.5% ตามลำดับ  
ขณะที่งวดไตรมาสสี่ เคทีซี ขยายตัวที่ 19.3% สูงกว่าอุตสาหกรรมที่ขยายตัวที่ 16.0%  
จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ”**

กลุ่มบริษัทมีรายได้รวมในปี 2565 จำนวน 23,231 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.3% (YoY) จากรายได้ดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น 5.6% (YoY) และ 15.8% (YoY) ตามลำดับ ในส่วนของหนี้สูญได้รับคืนในปี 2565 มีจำนวน 3,421 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.7% (YoY)

ค่าใช้จ่ายรวมปี 2565 มีจำนวน 14,377 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.3% (YoY) จากค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้น 10.8% (YoY) ซึ่งส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายด้านการตลาดที่เพิ่มขึ้น 34.5% (YoY) และในส่วนของค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการที่เพิ่มขึ้น 16.2% (YoY) ขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง 10.8% (YoY) และต้นทุนทางการเงินลดลง 1.6% (YoY)

ปี 2565 นี้ นับว่าเป็นช่วงเวลาที่ดีอีกปีหนึ่งสำหรับกลุ่มบริษัท ทั้งพอร์ตบัตรเครดิต และพอร์ตสินเชื่อบุคคลเติบโตได้ดีกว่าประมาณการ โดยขยายตัวที่ 15.4% (YoY) และ 10.4% (YoY) ตามลำดับ อีกทั้งปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรก็สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องภายหลังจากที่ผู้คนภายในประเทศกลับมาดำเนินชีวิตตามปกติเหมือนเช่นช่วงระยะเวลาก่อนช่วงโควิด ตลอดจนการเปิดประเทศต้อนรับนักท่องเที่ยวต่างชาติและนักท่องเที่ยวในประเทศก็มีกิจกรรมมากยิ่งขึ้น ขณะที่สินเชื่อ KTC ที่เบิ้ม รดแลกเงิน แม้ว่ามูลค่าพอร์ตจะโตช้ากว่าที่ได้ประมาณการไว้ แต่ก็เริ่มขยับอัตราเร่งเพิ่มขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี กลุ่มบริษัทมีความร่วมมือกันอย่างใกล้ชิดต่อเนื่องกับธนาคารกรุงไทย (“KTB”) และได้ตั้งเป้าลูกหนี้ใหม่ของ สินเชื่อ KTC ที่เบิ้ม รดแลกเงิน (New Booking) ณ สิ้นปี 2566 ที่ 9,000 ล้านบาท ทั้งนี้คุณภาพของลูกหนี้ใหม่ของสินเชื่อ KTC ที่เบิ้ม รดแลกเงิน ที่มียอด ณ สิ้นปี 2565 ที่ 1,055 ล้านบาทเป็นพอร์ตที่มีคุณภาพโดยมีอัตราส่วนหนี้เสียต่ำ แม้ว่าในภาพรวมของพอร์ตบัตรเครดิต และพอร์ตสินเชื่อบุคคลจะมีการขยายตัว แต่กลุ่มบริษัทยังคงให้ความสำคัญกับเกณฑ์ความเข้มงวดในการคัดเลือกลูกค้า ดังนั้นมูลค่าการตั้งสำรองและตัดหนี้สูญเพิ่ม/ลดเป็นไปตามลักษณะของพอร์ตในแต่ละธุรกิจที่ควรจะเป็นอย่างเหมาะสม โดยที่ไม่เดลการคำนวณยังคงเดิมและ

ครอบคลุมความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้สำหรับพอร์ตเดิมของลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่ามีการดัดหนี้สูญจำนวนหนึ่งที่ดีออกมาในปี 2565 และจะมีมูลค่าลดลงในปีถัดไป ผลสุทธิทำให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมลดลง อีกทั้งกลุ่มบริษัทสามารถบริหารได้ดี ทำให้ต้นทุนทางการเงินลดลงเช่นกัน ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้นจากการจัดหาสมาชิกใหม่และด้านโปรโมชันทางการตลาดที่สูงขึ้นก็เพื่อเป็นการลงทุนในการสร้างพอร์ตสำหรับด้านรายได้รวมเติบโตขึ้นทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียม ที่ขยายตัวตามการเพิ่มขึ้นของธุรกิจ เป็นผลให้กลุ่มบริษัทสามารถทำกำไรที่สูงขึ้นได้อีกครั้งหนึ่ง

## สรุปผลการดำเนินงานปี 2565 และไตรมาส 4 ปี 2565

ผลการดำเนินงาน ปี 2565 (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ปี 2564	ปี 2565	อัตราการเติบโต (%YoY)	ปี 2564	ปี 2565	อัตราการเติบโต (%YoY)
รายได้รวม	21,442	23,231	8%	21,172	22,966	8%
หนี้สูญได้รับคืน	3,266	3,421	5%	3,191	3,323	4%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	7,326	8,117	11%	7,081	7,896	12%
ต้นทุนทางการเงิน	1,416	1,392	(2%)	1,407	1,383	(2%)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11	17	63%	-	-	-
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,711	13,740	8%	12,685	13,687	8%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,456	4,868	(11%)	4,863	4,746	(2%)
หนี้สูญ	5,726	5,770	1%	4,869	3,927	(19%)
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(270)	(902)	(434%)	(6)	819	12,626%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	7,255	8,871	22%	7,822	8,941	14%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,467	1,818	24%	1,571	1,801	15%
กำไรสุทธิ	5,789	7,054	22%	6,251	7,140	14%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,879	7,079	20%	6,251	7,140	14%
ส่วนที่เป็นของส่วนได้ส่วนเสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(90)	(26)	(71%)	-	-	-
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.28	2.75	20%	2.42	2.77	14%

### พอร์ตรวมมูลค่าเท่ากับ 104,194 ล้านบาท ขยายตัว จากการเติบโตของสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

ณ สิ้นปี 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมเท่ากับ 104,194 ล้านบาท ขยายตัว 12.5% (YoY) แบ่งเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้บัตรเครดิตมูลค่า 69,462 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.4% (YoY) ลูกค้าหนี้สินเชื่อบุคคลมูลค่า 32,283 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.4% (YoY) ขณะเดียวกันลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่ามูลค่า 2,449 ล้านบาท ลดลง 23.5% (YoY) โดยในปี 2565 กลุ่มบริษัทมีการดัดหนี้สูญลูกค้าหนี้คงค้างเดิมซึ่งตั้งสำรองเต็มจำนวนแล้วและเริ่มดำเนินการหาลูกค้า Commercial Loans ใหม่ที่จะเพิ่มมากขึ้นในปี 2566 ทางด้าน ยอดสินเชื่อลูกค้าหนี้ใหม่ (New Booking) ของสินเชื่อ KTC พี่เบิ้มรถแลกเงิน ณ สิ้นปี 2565 มียอดรวมเท่ากับ 1,055 ล้านบาท และของสินเชื่อที่เป็นรถขนาดใหญ่ใช้ในอุตสาหกรรม (Commercial Loan) จำนวน 1,372 ล้านบาท

ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 4 (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ไตรมาส 4 ปี 2564	ไตรมาส 4 ปี 2565	อัตราการ เติบโต (%YoY)	ไตรมาส 4 ปี 2564	ไตรมาส 4 ปี 2565	อัตราการ เติบโต (%YoY)
รายได้รวม	5,512	6,253	13%	5,452	6,182	13%
หนี้สูญได้รับคืน	848	855	1%	828	836	1%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	1,923	2,276	18%	1,877	2,141	14%
ต้นทุนทางการเงิน	344	378	10%	342	375	9%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	2	10	352%	-	-	-
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,247	3,609	11%	3,233	3,666	13%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,832	1,508	(18%)	1,207	1,513	25%
หนี้สูญ	1,190	1,314	10%	1,180	1,204	2%
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	642	194	(70%)	27	309	1,050%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,414	2,101	49%	2,026	2,153	6%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	290	456	57%	408	435	7%
กำไรสุทธิ	1,124	1,645	46%	1,618	1,718	6%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,248	1,666	33%	1,618	1,718	6%
ส่วนที่เป็นของส่วนได้ส่วนเสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	(124)	(21)	(83%)	-	-	-
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.48	0.65	33%	0.63	0.67	6%

## ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร ปี 2565 ↑ 21.7% (YoY)

กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากการเปิดประเทศเต็มรูปแบบ นำไปสู่การใช้จ่ายในประเทศที่เพิ่มสูงขึ้น สะท้อนมายังภาพรวมปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของเคทีซีที่กลับมาเติบโต ส่งผลให้ในรอบปี 2565 เคทีซีมีปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรจำนวน 238,257 ล้านบาท สูงกว่างวดเดียวกันของปี 2562 ซึ่งเป็นช่วงระยะเวลาก่อนเกิดการแพร่ระบาดของ COVID-19 แล้ว และยังมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในปี 2566

สำหรับไตรมาสสี่และงวดปี 2565 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของเคทีซีมีอัตราขยายตัวที่ 19.3% และ 21.7% หรือมีมูลค่า 69,225 ล้านบาท และ 238,257 ล้านบาท ตามลำดับ เคทีซีมีฐานสมาชิกทั้งสิ้น 3,289,839 บัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 2,550,592 บัตร เพิ่มขึ้น 1.4% (YoY) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 739,247 บัญชี ลดลง 1.7% (YoY) จากการปิดบัญชีที่ไม่เคลื่อนไหวในช่วงที่ผ่านมา

ในปี 2565 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของเคทีซีเพิ่มขึ้นที่ 21.7% สูงกว่าการขยายตัวของอุตสาหกรรมที่ 21.5%

## บริหารต้นทุนทางการเงิน ได้ดีต่อเนื่อง

ในปี 2565 กลุ่มบริษัทสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีต้นทุนทางการเงินเท่ากับ 2.4% ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่มีค่าเท่ากับ 2.5% ขณะที่ค่าเฉลี่ยรายได้ดอกเบี้ยรับอยู่ที่ 14.6% ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าที่อยู่ที่ 14.9% ทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในปี 2565 ลดลงเป็น 12.2% จากช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ 12.4 %

## คุณภาพพอร์ตดีขึ้น ต่อเนื่อง

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (% ของ NPL รวม) ในไตรมาสสี่ปี 2565 อยู่ที่ 1.8% ลดลงจาก 2.0% และ 3.6% ของไตรมาส 3/2565 และไตรมาส 4/2564 โดย NPL ของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าอยู่ที่ 1.1% 2.8% และ 8.9% ตามลำดับ

ทั้งนี้ จำนวน NPL รวมลดลงจากไตรมาส 4/2564 ที่ 3,317 ล้านบาท และ จากไตรมาส 3/2565 ที่ 1,917 ล้านบาท เหลือเพียง 1,846 ล้านบาทในไตรมาสสี่ปี 2565 นี้ เกิดจาก NPL ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า (KTBL) ลดลงอย่างมีนัยสำคัญจากการตัดหนี้สูญของหนี้เดิมที่มีการตั้งสำรองเต็มจำนวนแล้วตั้งแต่ไตรมาส 3/2565 อย่างไรก็ตามภาพรวมของสินเชื่อด้อยคุณภาพของกลุ่มบริษัทยังคงรักษาระดับที่น่าพอใจจากการติดตามหนี้อย่างเคร่งครัดและดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

	ไตรมาส 4 ปี 2564		ไตรมาส 3 ปี 2565		ไตรมาส 4 ปี 2565	
	ลูกหนี้อ้อย คุณภาพ	% พอร์ต ลูกหนี้	ลูกหนี้อ้อย คุณภาพ	% พอร์ต ลูกหนี้	ลูกหนี้อ้อย คุณภาพ	% พอร์ต ลูกหนี้
	<b>NPL 1.8%</b>					
NPL รวม	3,317	3.6%	1,917	2.0%	1,846	1.8%
NPL สินเชื่อบัตรเครดิต	738	1.2%	783	1.2%	730	1.1%
NPL สินเชื่อบุคคล	843	2.9%	920	3.0%	896	2.8%
NPL ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	1,736	54.3%	214	11.1%	219	8.9%

## หนี้สูญที่ได้รับคืน

**3,421**  
(ล้านบาท)  **4.7%**  
YoY

ตัดหนี้สูญ KTBL เพิ่ม  
ทำให้ NPL Coverage  
Ratio มีสัดส่วนสูงขึ้น

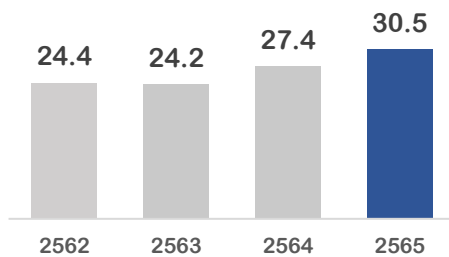
กลุ่มบริษัทยังคงความสามารถในการติดตามหนี้ได้ดี หนี้สูญได้รับคืนในปี 2565 มีจำนวน 3,421 ล้านบาท แบ่งเป็น KTC จำนวน 3,323 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.1% (YoY) และจาก KTBL จำนวน 98 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29.4% (YoY)

ในปี 2565 บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินเฉพาะกิจการมีจำนวน 8,168 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.1% (YoY) ขณะที่ในงบการเงินรวมเท่ากับ 8,792 ล้านบาท ลดลง 9.3% (YoY) เกิดจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและของลูกหนี้บัตรเครดิต ที่เพิ่มขึ้น 16.0% (YoY) และ 7.4% (YoY) ตามลำดับ ขณะที่ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

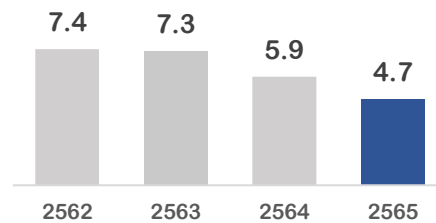
ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าลดลง 73.4% อีกทั้ง NPL ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า (KTBL) ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ จากการตัดหนี้สูญเดิมที่ได้ตั้งสำรองไว้เต็มจำนวนแล้ว ทำให้มูลค่าของ NPL รวมลดลงไป เป็นผลให้อัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (NPL Coverage ratio) ของบริษัทในงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวมปี 2565 ยังคงมีสัดส่วนที่สูงขึ้นเป็น 502.1% และ 476.3% ตามลำดับ

## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

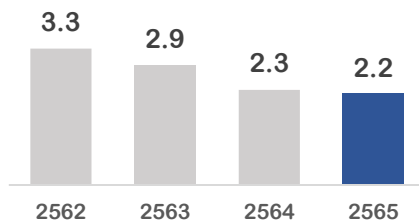
อัตรากำไรสุทธิ (หน่วย : %)



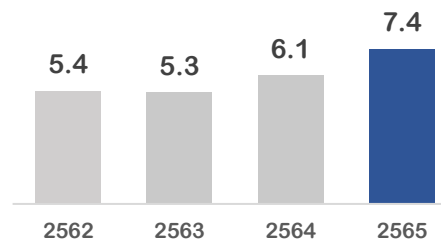
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (หน่วย : %)



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (หน่วย : เท่า)



ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (หน่วย : เท่า)



อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	งบเฉพาะ	งบเฉพาะ	งบรวม	งบรวม
	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2565
กำไรต่อหุ้น	2.42	2.77	2.28	2.75
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	10.4	12.2	10.5	12.2
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมต่อรายได้	33.4%	34.4%	34.2%	34.9%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้	26.6%	25.7%	27.3%	26.4%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL	464.8%	502.1%	292.2%	476.3%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ	5.4%	4.7%	5.9%	4.7%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ	8.2%	8.0%	10.5%	8.4%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	25.2%	24.6%	23.5%	24.3%
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์	7.1%	7.6%	6.6%	7.4%
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	N/A	N/A	41.2%	N/A



## ต้นทุนทางการเงิน 2.4% และมี D/E เพียง 2.2 เท่า

ณ สิ้นปี 2565 กลุ่มบริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 61,635 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.3% (YoY) โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาวคิดเป็นสัดส่วน 24% : 76%

กลุ่มบริษัทกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ซึ่งมาจากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่าง ๆ แบ่งเป็น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 5,230 ล้านบาท และจากสถาบันการเงินอื่น 4,949 ล้านบาท อีกทั้งมีเงินกู้ยืมระยะยาวจาก KTB จำนวน 6,000 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 45,456 ล้านบาท โดยต้นทุนการเงินในปี 2565 เท่ากับ 2.4% ลดลงจาก 2.5% ในปีก่อน และมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 2.2 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

## KTC มีวงเงินกู้ยืมจากทุก สถาบันการเงิน รวมทั้งสิ้น 34,340 ล้านบาท

KTC มีวงเงินระยะสั้น 28,340 ล้านบาท (จากธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท) และวงเงินระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย 6,000 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทใช้วงเงินดังกล่าวไปบางส่วนเป็นจำนวน 13,631 ล้านบาท ทำให้สิ้นปี 2565 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 20,709 ล้านบาท ขณะที่กลุ่มบริษัทมีวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินรวมทั้งสิ้น (Total Credit Line) จำนวน 35,471 ล้านบาท และวงเงินกู้ยืมคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 20,741 ล้านบาท

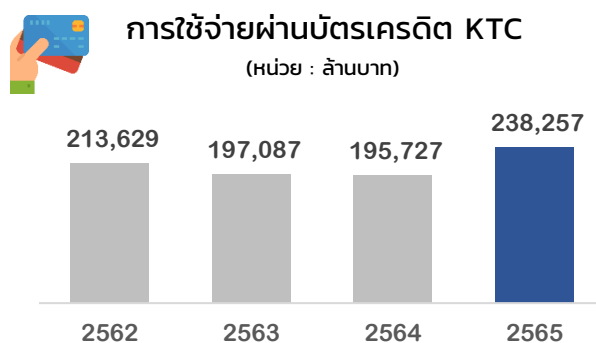
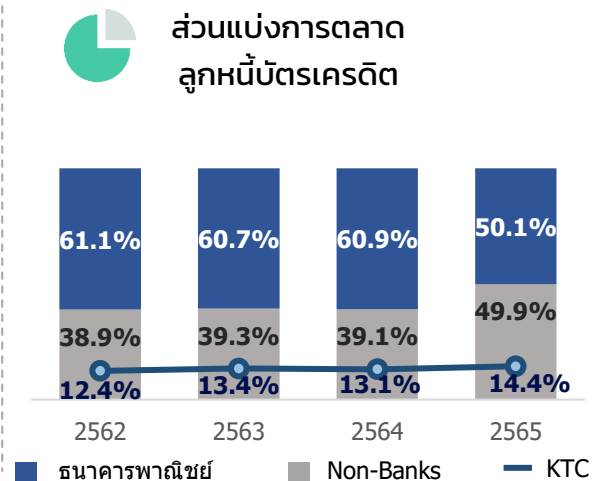
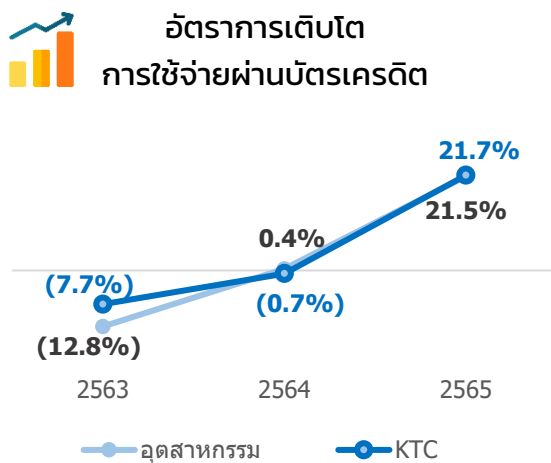
## ภาพรวมอุตสาหกรรม

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2564	ปี 2565
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	458,181	482,966
อัตราการเติบโต	1.9%	5.4%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม	13.1%	14.4%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	24,849,285	25,733,923
อัตราการเติบโต	2.8%	3.6%
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม	10.1%	9.9%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	1,649,491	2,004,737
อัตราการเติบโต	0.4%	21.5%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม	11.9%	11.9%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	707,715	849,152
อัตราการเติบโต	21.9%	20.0%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม	4.1%	3.8%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

จากรายงานนโยบายการเงิน ณ ไตรมาสสี่ปี 2565 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จากภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนที่ฟื้นตัว สะท้อนจากจำนวนนักท่องเที่ยวที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง รวมถึงได้รับแรงสนับสนุนจากภาคบริการ การจ้างงานและรายได้แรงงานที่ปรับดีขึ้น โดย ธปท. ได้คาดการณ์อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจสำหรับปี 2565 ที่ 3.2% และ ปี 2566 ที่ 3.7% (จากประมาณการเดิม ณ เดือนกันยายนที่ 3.3% และ 3.8% ตามลำดับ) ซึ่งการฟื้นตัวของทั้งภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนจะช่วยลดผลกระทบจากความเสี่ยงของเศรษฐกิจโลกที่อาจชะลอตัว และอาจส่งผลให้มีความต้องการในวงเงินสินเชื่อสำหรับผู้บริโภคยังคงเติบโต

ธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลกลับมาเติบโตอย่างต่อเนื่อง เห็นได้จากยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ สิ้นปี 2565 เท่ากับ 482,966 ล้านบาท ขยายตัว 5.4% จากช่วงเดียวกันของปี 2564 และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมสำหรับปีนี้ มีจำนวน 2,004,737 ล้านบาท ขยายตัว 21.5% ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลปีนี้เท่ากับ 849,152 ล้านบาท เติบโตที่ 20.0% ด้วยผู้บริโภคมีความเชื่อมั่นและกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่กลับมาดำเนินการปกติ





## รายได้และค่าใช้จ่ายรวม

### รายได้ :

รายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) สำหรับปี 2565 อยู่ที่ 14,382 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.6% (YoY) โดยแบ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยทั้งจากลูกหนี้บัตรเครดิต 7,051 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.5% (YoY) ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล 7,220 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.0% (YoY) และลูกหนี้สัญญาเช่า 110 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.0% (YoY) โดยรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นเกิดจากพอร์ตลูกหนี้ที่ขยายตัวเติบโตได้ดี รวมถึงสถานะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวไปในทิศทางที่ดีขึ้น และกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เริ่มกลับเข้าสู่ระดับปกติ

**รายได้รวม** (ล้านบาท) **23,231** | **8.3%** YoY



รายได้ดอกเบี้ยรวม  
ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน  
**14,382** ล้านบาท

	ปี 2564	% ของ รายได้รวม	ปี 2565	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	6,501	30.3%	7,051	30.4%	8.5%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	7,009	32.7%	7,220	31.1%	3.0%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	104	0.5%	110	0.5%	6.0%



ส่วนต่าง  
อัตราดอกเบี้ย | **12.2%**



ค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยรับ  
ต้นทุนเงินทุน | **14.6%**  
**2.4%**



รายได้ค่าธรรมเนียม  
(ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)  
**4,973** ล้านบาท

	ปี 2564	% ของ รายได้รวม	ปี 2565	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)	4,294	20.0%	4,973	21.4%	15.8%

สำหรับปี 2565 รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) มีจำนวน 4,973 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.8% (YoY) จากรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange ที่เพิ่มขึ้น 27.0% (YoY) รายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 24.2% (YoY) และค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้าเพิ่มขึ้น 20.2% (YoY) ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลง 41.6% (YoY) สาเหตุเนื่องมาจากการที่กลุ่มบริษัทปรับลดอัตราค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลง ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2564 โดยจากเดิมที่คิดค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ 100 บาท/งวดการค้างชำระ ปรับลดมาเป็น 50 บาท/รอบการทวงถามหนี้ ทำให้ส่งผลกระทบต่ออัตราการเปลี่ยนแปลงของค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ที่ลดลงตลอดทั้งปี 2565 นอกจากนี้ยังมีในส่วน of รายได้อื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้น มา 60.4% โดยในส่วนนี้มาจากเงินสนับสนุนกิจกรรมการตลาดของ Partner ต่าง ๆ

## ค่าใช้จ่าย :

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมในปี 2565 มีจำนวน 8,117 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.8% (YoY) โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของทั้งค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น 34.5% (YoY) ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการจัดหาสมาชิกใหม่และในด้านของโปรโมชั่นทางการตลาดที่สูงขึ้นเพื่อเป็นการลงทุนในการสร้างพอร์ตสมาชิกเพิ่มเติม และจากค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการที่เพิ่มขึ้น 16.2% (YoY) ที่ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากจำนวนรายการที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income) สำหรับปี 2565 เท่ากับ 34.9% ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงเดิมที่ 34.2% ในปี 2564

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2565 มีจำนวน 4,868 ล้านบาท ลดลง 10.8% (YoY) เป็นผลเนื่องมาจากการที่กลุ่มบริษัทสามารถควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ได้ดีอย่างต่อเนื่อง ทำให้มีการตัดหนี้สูญลดลงทั้งจากลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ขณะเดียวกันมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นตามพอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลที่ขยายตัว สำหรับการตัดหนี้สูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า (KTBL) ที่เพิ่มขึ้นนั้นเป็นการตัดหนี้สูญในส่วนที่เพิ่มขึ้นที่มีการตั้งสำรองไว้เรียบร้อยแล้ว

ต้นทุนทางการเงินในปี 2565 เท่ากับ 1,392 ล้านบาท ลดลง 1.6% (YoY) จากการบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและการควบคุมต้นทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ค่าใช้จ่ายรวม  
(ล้านบาท)

14,377 | 1.3%  
YoY



ต้นทุน  
ทางการเงิน  
(ล้านบาท)

1,392

ค่าใช้จ่าย  
จากการดำเนินงาน  
8,117 ล้านบาท

	ปี 2564	% ของ รายได้รวม	ปี 2565	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	2,422	11.3%	2,501	10.8%	3.2%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	652	3.0%	877	3.8%	34.5%
ค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการ	2,237	10.4%	2,599	11.2%	16.2%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	2,015	9.4%	2,140	9.2%	6.2%

ผลขาดทุนด้านเครดิต  
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  
4,868 ล้านบาท

	ปี 2564	% ของ รายได้รวม	ปี 2565	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : บัตรเครดิต	2,404	11.2%	2,409	10.4%	0.2%
ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : สินเชื่อบุคคล	2,459	11.5%	2,337	10.1%	(5.0%)
ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : สัญญาเช่า	592	2.8%	122	0.5%	(79.5%)

## ฐานะทางการเงิน

### สินทรัพย์เพิ่มขึ้น

สินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 101,796 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.8% (YoY) โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่กลุ่มบริษัทอยู่ในรูปของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิคิดเป็น 93.7%

ของสินทรัพย์รวมหรือมีจำนวนเท่ากับ 95,402 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 6.3% ของสินทรัพย์รวม แบ่งเป็นรายการที่สำคัญได้แก่ เงินสด และสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น



สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)  
**101,796 ↑14%**

สินทรัพย์	ปี 2564	ปี 2565	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตและดอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ	56,075	<b>65,031</b>	16.0%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและดอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ	26,013	<b>28,547</b>	9.7%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและดอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ	857	<b>1,825</b>	113.0%



หนี้สินรวม **↑13%**

หนี้สิน	ปี 2564	ปี 2565
หนี้สินรวม	62,387	<b>70,220</b>
เงินกู้ยืมรวม	54,403	<b>61,635</b>



ส่วนของผู้ถือหุ้น **↑17%**

ส่วนของผู้ถือหุ้น	ปี 2564	ปี 2565
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	27,084	<b>31,576</b>

## พอร์ตสินเชื่อรวมขยายตัว 12.5% YoY

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	62,185	25,558	-	87,743
ชั้นที่ 2	6,258	5,432	-	11,690
ชั้นที่ 3	730	896	-	1,627
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	2,449	2,449
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	69,174	31,886	2,449	103,509
บวก ดอกเบี้ยค้ำรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	288	397	-	685
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้ำรับ	69,462	32,283	2,449	104,194
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,431)	(3,736)	(624)	(8,792)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ	65,031	28,547	1,825	95,402

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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	351	(378)	27	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(363)	1,438	4,721	258	6,053
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	622	-	-	39	661
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(280)	(642)	(747)	(174)	(1,844)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(3,927)	(1,842)	(5,770)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	4,247	2,782	1,138	624	8,792

ในปี 2565 สินเชื่อรวมขยายตัว 12.5% (YoY) มีจำนวนพอร์ตรวมเท่ากับ 104,194 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น ลูกหนี้บัตรเครดิตรวม 69,462 ล้านบาท ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวม 32,283 ล้านบาท และลูกหนี้ตามสัญญาเช่า 2,449 ล้านบาท สำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทมีจำนวน 8,792 ล้านบาท ลดลง 9.3% (YoY) เกิดจากการตัดหนี้สูญในลูกหนี้ตามสัญญาเช่าของ KTBL ลดลง 73.4% (YoY)

จากการที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ทั้งการลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ พิจารณาขยายวงเงิน เลื่อนชำระค่างวด ตลอดจนการเปลี่ยนประเภทหนี้ให้เป็นสินเชื่อระยะยาวดอกเบี้ยต่ำ กลุ่มบริษัทได้ตอบรับนโยบายดังกล่าว โดยได้ดำเนินโครงการต่างๆ ช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืนของธปท. ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทุกสถานะตามประกาศ ธปท.เฟนส.2 ว.802/2564 คงเหลือเป็นจำนวน 1,986 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 2.0% ของพอร์ตลูกหนี้รวม

## เปรียบเทียบเป้าหมายปี 2565

ผลดำเนินงานในปี 2565 กลุ่มบริษัทสร้างกำไรส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่มูลค่า 7,079 ล้านบาท กลุ่มบริษัทได้ดำเนินงานในธุรกิจหลักได้ตามแผนการที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ในด้านต่างๆ โดยด้านปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของกลุ่มบริษัทมีอัตราการเติบโตสำหรับปี 2565 อยู่ที่ 21.7% หรือมียอดเท่ากับ 238,257 ล้านบาท จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ มีการใช้จ่ายใช้สอยเพิ่มขึ้น กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัว ทั้งจากการใช้จ่ายภายในประเทศ และภาคการท่องเที่ยวที่เพิ่มปริมาณมากขึ้นอย่างชัดเจน ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรของกลุ่มบริษัทเติบโตขึ้นอย่างชัดเจน โดยขยายตัวมากกว่าปริมาณการที่ได้กำหนดไว้

เป้าหมาย	เป้าหมาย ปี 2565	ค่าจริง ปี 2565	เพิ่มเติม
กำไร (ล้านบาท)	> 6,251	7,079	รายได้ขยายตัวได้ดี ควบคุมต้นทุนการเงินได้ดี และ ECL ลดลง 11% (YoY)
พอร์ตสินเชื่อรวม (ล้านบาท)	> 100,000	104,194	พอร์ตเติบโตดีจากทั้งบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล รวมถึงเริ่มสร้างฐานพอร์ตใหม่ของสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร	10.0%	21.7%	มีทิศทางเติบโตที่ดีต่อเนื่อง จากการเปิดประเทศและการเร่งฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย
อัตราการเติบโตของยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	7.0%	10.4%	เติบโตได้ดีและสินเชื่อบุคคลยังคงมีช่องว่างให้ขยายตัว
ยอดลูกหนี้สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน	11,500	1,055	ขยับเวลาใหม่ของยอดหมื่นล้านบาทสำหรับสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน เป็นสิ้นปี 2566
คุณภาพของพอร์ต (% NPL รวม)	3.6%	1.8%	ควบคุม NPL รวมได้ดี แม้ว่าพอร์ตขยายตัว

สำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคลมีอัตราเติบโตที่ 10.4% หรือมีมูลค่าจำนวน 32,283 ล้านบาท ใช้กลยุทธ์ให้ความสำคัญกับลูกค้าใหม่และรักษารฐานลูกค้าเดิม โดยกลุ่มบริษัทสามารถโตได้เกินกว่า 7.0% ซึ่งเป็นเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน สำหรับลูกค้าใหม่มีมูลค่า 1,055 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามมูลค่าที่ได้คาดไว้ เนื่องจากได้ประกาศปรับประมาณการในช่วงไตรมาสที่สามของปี 2565 แม้กระนั้นก็ตามกลุ่มบริษัทยังคงกำหนดเป้าหมายของยอดลูกหนี้สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน สำหรับลูกค้าใหม่ในปี 2566 ไว้ที่ 9,000 ล้านบาท โดยมีการปรับกระบวนการจัดหาลูกค้าสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน ให้เริ่มต้นและสิ้นสุดขั้นตอนในสาขาของธนาคารกรุงไทย (End to End Process) รวมถึงสามารถดำเนินขั้นตอนให้เสร็จสิ้นภายใน 1 ชั่วโมง (เดิมภายใน 2 ชั่วโมง) ซึ่งด้วยกระบวนการที่กระชับขึ้น ตลอดจนการเข้าถึงผ่านสาขาของธนาคารกรุงไทยกว่า 900 สาขาที่มีการประสานงานกันในทุกระดับ

ขณะที่ ณ สิ้นปี 2565 กลุ่มบริษัทมี NPL เท่ากับ 1.8% ซึ่งอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับคุณภาพพอร์ตรวม โดยพอร์ตสินเชื่อรวมมีมูลค่า 104,194 ล้านบาท พร้อมกำไรของปี 2565 ที่ 7,079 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปี 2564 ตามแผนที่ได้คาดการณ์ไว้

## ทิศทางเติบโตของกลุ่มบริษัทในปี 2566

เป้าหมาย	เป้าหมายปี 2566
กำไร	มากกว่าปี 2565
อัตราการเติบโตพอร์ตสินเชื่รวม	15 %
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร	10 %
อัตราการเติบโตของยอดลูกหนี้สินเชื่บุคคล	7 %
ยอดลูกหนี้ใหม่สินเชื่ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน	9,000 ล้านบาท
ยอดลูกหนี้ใหม่ Commercial Loans กรุงไทยลีสซิ่ง	3,000 ล้านบาท
คุณภาพของพอร์ต	ระดับใกล้เคียงกับปี 2565

ทิศทางการดำเนินงานในปี 2566 KTC ปรับเปลี่ยนครั้งสำคัญ ทั้งโครงสร้างองค์กร กลยุทธ์ กระบวนการ เทคโนโลยีและบริการ เพื่อขับเคลื่อน KTC ไปสู่รากฐานองค์กรที่แข็งแกร่ง ภายใต้แนวคิด “A Transition to the New Foundation” ภายใต้กรอบการขับเคลื่อนใน 3 มิติ คือ

- การจัดการโครงสร้างทั้งธุรกิจ ระบบ IT และระบบปฏิบัติการให้สอดคล้องกัน (Enterprise Architecture)
- ส่งเสริมให้พนักงาน KTC พัฒนาทักษะสำคัญด้านต่างๆ พร้อมก้าวไปกับบริษัท (Enterprise Skill Assets)
- บริหารจัดการข้อมูลตั้งแต่วางแผนการจัดเก็บ เข้าถึงใช้งาน ตลอดจนการทำลาย เน้นให้ค่านึงถึงความปลอดภัย ถูกต้องและโปร่งใส (Enterprise Data Assets)

ทั้งนี้ยังคงมุ่งมั่นเติบโตในธุรกิจ Payment Business และ Retail Lending Business โดยจะให้ความสำคัญกับการเพิ่มขึ้นของพอร์ตลูกหนี้สินเชื่ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน เป็นพิเศษเพื่อสร้างฐานลูกค้าให้มีปริมาณที่มากเพียงพอในการสร้างกำไรที่มั่นคง ขณะที่ธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่บุคคลจะเติบโตไปตามอัตราเร่งของธุรกิจนั้น ๆ โดยยังคงมุ่งมั่นในการจัดหาลูกค้าใหม่ให้มากขึ้นต่อเนื่อง ตลอดจนสร้างสรรค์กิจกรรมทางการตลาดให้สอดคล้องกับสภาพการณ์หรือบริบทที่ปรับเปลี่ยนไป อาจส่งผลให้ค่าใช้จ่ายทางการตลาดเพิ่มสูงขึ้น ตลอดจนมีการตั้งสำรองเพิ่มตามพอร์ตลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น แม้ว่าภาพเศรษฐกิจจะตึงเครียดกับต้นทุนการเงินที่เพิ่มสูงขึ้น อันเป็นผลให้บริษัทต้องบริหารต้นทุนเงินทุนที่เพิ่มสูงขึ้นเช่นกัน รวมถึงค่าใช้จ่ายที่ต้องสูงขึ้นทั้งจากค่าใช้จ่ายการตลาด การตั้งสำรองตามคุณภาพของพอร์ต นอกจากนี้บริษัทจะมีกลุ่มโมเดลธุรกิจที่พัฒนาอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ MAAI Loyalty Platform ซึ่งจะยังไม่สร้างรายได้ในช่วงแรกๆ แม้กระนั้นก็ตามบริษัทมีความมั่นใจว่าบริษัทจะบรรลุเป้าหมายในด้านอัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร มูลค่ายอดลูกหนี้ที่ขยายตัวได้ตามที่ตั้งใจไว้ โดยที่ NPL ไม่สูงไปกว่าที่ได้คาดหมายไว้

สำหรับธุรกิจกรุงไทยลีสซิ่ง (KTBL) บริษัทจะมุ่งเน้นการปล่อย Commercial Loans เช่น รถบรรทุก เป็นต้น โดยตั้งเป้าหมายสินเชื่อใหม่ในปี 2566 เท่ากับ 3,000 ล้านบาท ส่วนสินเชื่เช่าซื้อสำหรับรายย่อยนั้น บริษัทจะยังคงมีผลิตภัณฑ์นำเสนอให้กับลูกค้า แต่จะพิจารณาการปล่อยสินเชื่ตามคุณภาพของลูกค้า และบริษัทจะยังคงมุ่งเน้นการบริหารคุณภาพของลูกหนี้เดิมอย่างต่อเนื่อง และตั้งเป้าที่จะเริ่มทำกำไรในปี 2566

นอกจากนี้ ในช่วงหนึ่งปีข้างหน้าจะเป็นช่วงระยะเวลาของการเปลี่ยนผ่าน (Transition Period) โดยจะมีผู้บริหารรุ่นใหม่ซึ่งเป็น Successors เข้ารับผิดชอบในหน้าที่ต่าง ๆ โดยจะยังมีผู้บริหารเดิมทำหน้าที่เป็น Coach อย่างใกล้ชิดเพื่อให้การเปลี่ยนผ่านเป็นไปอย่างราบรื่น พร้อมกันกับการส่งต่อพลังการขับเคลื่อนองค์กรอย่างต่อเนื่องต่อไป

## กลยุทธ์ของ KTC ที่เชื่อมโยงกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

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

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 บริษัทยังคงมุ่งพัฒนาระดับการดำเนินธุรกิจตามความยั่งยืนในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น การเคารพสิทธิมนุษยชน การดูแลสุขภาพอนามัยของพนักงาน การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 รวมถึง การสร้างความตระหนักรู้ด้านสิ่งแวดล้อม และการตอบแทนสังคมผ่านกิจกรรมต่างๆ อันแสดงถึงความมุ่งมั่นในการขับเคลื่อนผลลัพธ์ในทั้ง 3 มิติเพื่อบรรลุการผสมผสานความยั่งยืนเข้ากับธุรกิจอย่างรอบด้าน สร้างการเติบโตทางธุรกิจที่มั่นคงพร้อมกับการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างสมดุล ยกกระดับองค์กรสู่การเป็นผู้นำทางธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่บูรณาการความยั่งยืนให้เป็นที่ประจักษ์ในระดับประเทศและระดับสากล