



**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, 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 437 / 2566

วันที่ 12 พฤษภาคม 2566

เรียน กรรมการและผู้จัดการ  
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรื่อง ชี้แจงผลประกอบการของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

สิ่งที่ส่งมาด้วย บทวิเคราะห์ทางการเงินไตรมาส 1 ปี 2566 ของฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีมติรับรองงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงรายงานของผู้สอบบัญชี สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 ซึ่งสอบทานโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด บริษัทได้นำส่งงบการเงินดังกล่าวและรายงานของผู้สอบบัญชีมายังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมกันนี้บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและบทวิเคราะห์สำหรับผลการดำเนินงาน เพื่อชี้แจงแสดงรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท สถานะทางการเงิน ภาพรวมอุตสาหกรรม รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเผยแพร่แก่นักลงทุนต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(นายชุตติเดช ชยุติ)

Chief Financial Officer



## บทสรุปผู้บริหาร สำหรับไตรมาสหนึ่ง ปี 2566

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“เคทีซี” หรือ “KTC”) มีกำไรสุทธิไตรมาสแรกของปี 2566 ในงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวมของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) เป็นจำนวน 1,843 ล้านบาท และ 1,872 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 5.2% และ 7.1% จากงวดเดียวกันของปี 2565 ที่มีจำนวน 1,752 ล้านบาท และ 1,747 ล้านบาท ตามลำดับ

**“ไตรมาสหนึ่งปี 2566 กลุ่มบริษัทสร้างกำไรต่อเนื่อง ขยายตัวที่ 7.1% (YoY)”**

ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2566 พอร์ตสินเชื่อรวมเติบโต 14.5% (YoY) จากการขยายตัวในทุก ๆ พอร์ตทั้งบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้ตามสัญญาเช่า โดยมีมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมเท่ากับ 103,312 ล้านบาท ทั้งนี้กลุ่มบริษัทยังสามารถควบคุมคุณภาพสินเชื่อได้ดีโดยมี NPL รวมอยู่ที่ 1.9%

### **“ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของอุตสาหกรรม และ KTC เติบโตอย่างต่อเนื่อง”**

ในไตรมาสแรก KTC มีอัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรอยู่ที่ 22.5% สูงกว่าอุตสาหกรรมที่มีอัตราการเติบโตที่ 17.7% ซึ่งมีโอกาสที่จะขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ

กลุ่มบริษัทมีรายได้รวมไตรมาสแรกของปี 2566 จำนวน 6,055 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.0% (YoY) จากรายได้ดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น 14.7% (YoY) และ 21.8% (YoY) ตามลำดับ ในส่วนของหนี้สูญได้รับคืนไตรมาสแรกของปี 2566 มีจำนวน 822 ล้านบาท ลดลง 4.1% (YoY)

ค่าใช้จ่ายรวม จำนวน 3,742 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.6% (YoY) มาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น 30.8% (YoY) ต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้น 15.8% (YoY) และค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้น 10.4% (YoY)

ในไตรมาสแรกของปี 2566 นี้ ฐานพอร์ตของกลุ่มบริษัทยังคงขยายตัว สร้างรายได้เติบโตดีทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียม ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากสิ้นปีที่ผ่านมา อีกทั้งสามารถรักษาคุณภาพพอร์ตได้อย่างเหมาะสมกับความเสี่ยงที่มีในแต่ละธุรกิจ มีการตั้งสำรองและตัดหนี้สูญเพิ่ม/ลด ตามลักษณะของพอร์ตอย่างที่เหมาะสม ในด้านค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมจ่ายของ Interchange ที่เพิ่มตามรายการการค้าที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและค่าใช้จ่ายในการบริหารงานอื่น ๆ ลดลง ตลอดจนต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นบ้างตามสภาวะตลาดการเงิน ทำให้ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มสูงขึ้น แต่อย่างไรก็ตามบริษัทยังสามารถสร้างความสมดุลของรายได้และค่าใช้จ่ายโดยบริหารผลดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้เป็นอย่างดี มีการสร้างพอร์ตที่มีระดับความเสี่ยงที่สอดคล้องกับรายได้ที่ได้รับ เป็นผลให้บริษัทสามารถสร้างกำไรในไตรมาสแรกของปีเติบโตอย่างต่อเนื่อง

## ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 1 ปี 2566

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ไตรมาส 1 ปี 2565	ไตรมาส 1 ปี 2566	อัตราการเติบโต (%YoY)	ไตรมาส 1 ปี 2565	ไตรมาส 1 ปี 2566	อัตราการเติบโต (%YoY)
รายได้รวม	5,357	6,055	13%	5,311	5,965	12%
หนี้สูญได้รับคืน	857	822	(4%)	841	791	(6%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	1,798	1,985	10%	1,755	2,063	18%
ต้นทุนทางการเงิน	337	390	16%	335	386	15%
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	4	5	29%	-	-	-
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,225	3,685	14%	3,220	3,516	9%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,045	1,367	31%	1,030	1,208	17%
หนี้สูญ	992	1,224	23%	988	1,142	16%
หนี้สงสัยจะสูญ	53	142	167%	43	66	54%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,180	2,319	6%	2,190	2,308	5%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	436	452	4%	438	465	6%
กำไรสุทธิ	1,744	1,866	7%	1,752	1,843	5%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,747	1,872	7%	1,752	1,843	5%
ส่วนที่เป็นของส่วนได้ส่วนเสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(3)	(6)	96%	-	-	-
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.68	0.73	7%	0.68	0.71	5%

### พอร์ตสินเชื่อรวม ขยายตัวจากทุก ๆ พอร์ต

ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมเติบโตมีมูลค่าเท่ากับ 103,312 ล้านบาท ขยายตัว 14.5% (YoY) แบ่งเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตมูลค่า 67,640 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.8% (YoY) สินเชื่อบุคคลมูลค่า 32,371 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.1% (YoY) และลูกหนี้ตามสัญญาเช่ามูลค่า 3,301 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.6% (YoY)

ขณะที่ยอดลูกหนี้ใหม่สินเชื่อ KTC พีเอ็ม รถแลกเงิน ในสามเดือนแรกของปีนี้เท่ากับ 334 ล้านบาท ขยายตัว 42.0% (YoY) และสินเชื่อรถยนต์ใหญ่ที่ใช้ในอุตสาหกรรม (Commercial Loan) มียอดลูกหนี้ใหม่ที่ 944 ล้านบาท

### ไตรมาสแรกปี 2566 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของ KTC เติบโตได้ดีที่ 22.5%

จากการขยายตัวของภาคการท่องเที่ยว ส่งผลบวกต่อการจ้างงานและรายได้แรงงาน รวมถึงมาตรการภาษี “ซ้อปดีมีคืน” ปี 2566 นำไปสู่การใช้จ่ายในประเทศที่เพิ่มสูงขึ้น สะท้อนมายังภาพรวมปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรสำหรับไตรมาสแรกในปี 2566 ของบริษัทและอุตสาหกรรมที่ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 22.5% และ 17.7% หรือมีการใช้จ่ายผ่านบัตรจำนวน 63,989 ล้านบาท และ 526,527 ล้านบาท ตามลำดับ โดยบริษัทมีสมาชิกทั้งสิ้น 3,333,227 บัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 2,591,404 บัตรเพิ่มขึ้น 3.2% (YoY) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 741,823 บัญชี หรือ ลดลง



1.6% (YoY) บางส่วนจากการปิดบัญชีลูกค้าที่ไม่มีมีการเคลื่อนไหวใช้งานหรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้

## ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นจากรายได้ ดอกเบี้ยของ KTBL

ในไตรมาสแรกปี 2566 กลุ่มบริษัทสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้ดีอยู่ที่ระดับ 2.6% เท่ากันกับไตรมาสแรกปี 2565 ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับเฉลี่ยอยู่ที่ 14.7% เพิ่มขึ้นจาก 14.5% เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยจาก KTBL เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเป็น 12.1% จาก 11.9% ในปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ในงบประมาณกิจการ KTC มีรายได้ดอกเบี้ยรับเฉลี่ยและส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ 14.7% และ 12.1% ตามลำดับ ซึ่งเท่ากับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

## ยังคงรักษาคุณภาพ พอร์ตได้ดี

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (% ของ NPL) ในไตรมาสแรกของปี 2566 อยู่ที่ 1.9% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสสี่ของปี 2565 ที่ 1.8% โดย NPL ของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าอยู่ที่ 1.1% 2.8% และ 8.8% ตามลำดับ บริษัทดำรงเกณฑ์อนุมัติสินเชื่อที่สอดคล้องกับความเสี่ยงเพื่อรักษาคุณภาพลูกหนี้ การติดตามหนี้ดำเนินการอย่างเคร่งครัดและต่อเนื่อง ไปพร้อมกับการขยายฐานลูกค้าใหม่ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้

	ไตรมาส 1 ปี 2565		ไตรมาส 4 ปี 2565		ไตรมาส 1 ปี 2566	
	ลูกหนี้อ้อย คุณภาพ	% พอร์ต ลูกหนี้	ลูกหนี้อ้อย คุณภาพ	% พอร์ต ลูกหนี้	ลูกหนี้อ้อย คุณภาพ	% พอร์ต ลูกหนี้
NPL รวม	3,206	3.6%	1,846	1.8%	1,932	1.9%
NPL สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	671	1.2%	730	1.1%	739	1.1%
NPL สินเชื่อบุคคล	760	2.6%	896	2.8%	902	2.8%
NPL ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	1,774	56.2%	219	8.9%	290	8.8%

**NPL 1.9%**

## หนี้สูญที่ได้รับคืน

**822**  
(ล้านบาท) **4.1%**  
YoY

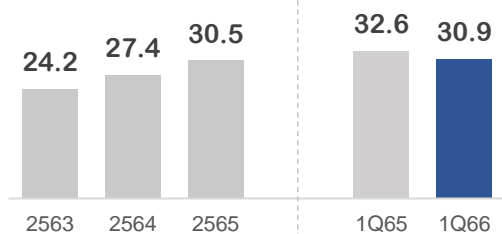
**NPL Coverage Ratio  
ของกลุ่มบริษัทยังคงอยู่  
ในระดับสูงที่ 462.5%**

กลุ่มบริษัทยังคงความสามารถในการติดตามหนี้ได้ดี หนี้สูญได้รับคืนในไตรมาสแรกของปี 2566 มีจำนวน 822 ล้านบาท แบ่งเป็น KTC จำนวน 791 ล้านบาท ลดลง 5.9% (YoY) และจาก KTBL จำนวน 31 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 90.7% (YoY)

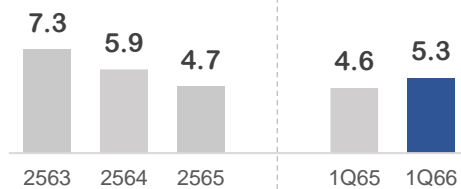
ในไตรมาส 1 ปี 2566 ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมมีจำนวน 8,934 ล้านบาท ลดลง 8.3% (YoY) และในงบการเงินเฉพาะกิจการมีจำนวน 8,233 ล้านบาท โดยคิดเป็นอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (NPL Coverage Ratio) ของกลุ่มบริษัทอยู่ที่ 462.5% ซึ่งปรับเพิ่มสูงขึ้นจากช่วงเดียวกันของปี 2565 ซึ่งอยู่ที่ 303.9%

## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

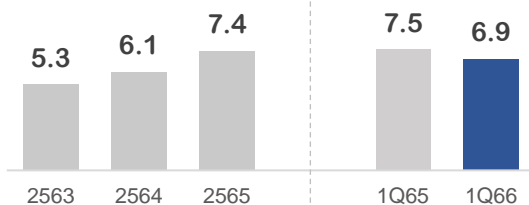
อัตรากำไรสุทธิ (หน่วย : %)



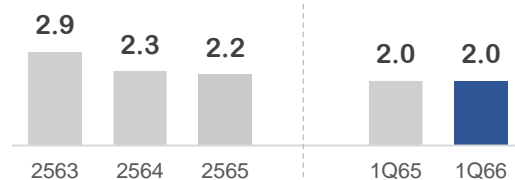
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  
ต่อเงินให้สินเชื่อ (หน่วย : %)



ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (หน่วย : เท่า)



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (หน่วย : เท่า)



อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	งบเฉพาะ	งบรวม	งบเฉพาะ	งบรวม
	3 เดือน ปี 2565	3 เดือน ปี 2565	3 เดือน ปี 2566	3 เดือน ปี 2566
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.68	0.68	0.71	0.73
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	11.1	11.2	12.9	13.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมต่อรายได้ (%)	33.1%	33.6%	34.6%	32.8%
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (%)	516.3%	303.9%	501.6%	462.5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (%)	4.7%	4.6%	4.8%	5.3%
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (%)	8.5%	10.8%	8.2%	8.6%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	25.3%	25.2%	22.8%	23.2%
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ (%)	8.0%	8.0%	7.4%	7.4%

### D/E ratio ยังต่ำอยู่เพียง 2.0 เท่า

ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2566 กลุ่มบริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 59,252 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.6% (YoY) โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้น และระยะยาวคิดเป็นสัดส่วน 28% : 72%

กลุ่มบริษัทกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม จากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่าง ๆ แบ่งเป็น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 3,700 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น จำนวน 6,277 ล้านบาท อีกทั้งมีเงินกู้ยืมระยะยาวจาก KTB จำนวน 6,000 ล้านบาทและหุ้นกู้จำนวน 43,275 ล้านบาท ทั้งนี้อัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นยังคงอยู่ในระดับต่ำเพียง



## KTC มีวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินทั้งสิ้น 34,340 ล้านบาท

2.0 เท่า ไม่เกินกว่าภาระผูกพัน (Debt Covenants) ที่กลุ่มบริษัทกำหนดไว้ที่ 10 เท่า

โดยแบ่งเป็นวงเงินระยะสั้น 28,340 ล้านบาท (จากธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท) และวงเงินระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย 6,000 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทได้ใช้วงเงินดังกล่าวจำนวน 10,701 ล้านบาท ทำให้ ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2566 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 23,639 ล้านบาท ขณะที่กลุ่มบริษัทมีวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินรวมทั้งสิ้น (Total Credit Line) จำนวน 35,471 ล้านบาท และวงเงินกู้ยืมคงเหลือ จำนวน 23,670 ล้านบาท

## ภาพรวมอุตสาหกรรม

ณ เดือนเมษายน 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยประเมินเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวอย่างต่อเนื่องที่ 3.6% และ 3.8% ในปี 2566 และ 2567 ตามลำดับ (ประมาณการเดิม ณ เดือนพฤศจิกายน 2565 ที่ 3.7% ปี 2566 และ 3.9% ในปี 2567 ตามลำดับ) จากภาคการท่องเที่ยวที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ส่งผลบวกต่อการจ้างงานและรายได้แรงงาน เป็นแรงส่งต่อเนื่องไปยังการบริโภคภาคเอกชน ซึ่งเป็นองค์ประกอบสำคัญอย่างหนึ่งต่อการฟื้นตัวของภาคเศรษฐกิจ รวมถึงภาคการส่งออกสินค้าที่เริ่มมีสัญญาณฟื้นตัวจากที่หดตัวในช่วงก่อนหน้าและคาดว่าจะฟื้นตัวชัดเจนขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง ซึ่งอาจเป็นผลบวกต่อการกระตุ้นปริมาณการใช้จ่ายให้มากยิ่งขึ้น

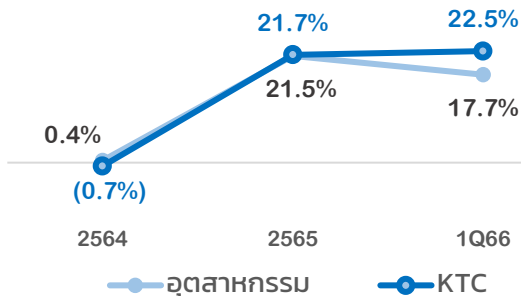
มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2565	ไตรมาส 1 ปี 2565	ไตรมาส 1 ปี 2566
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	482,966	430,425	456,783
อัตราการเติบโต (%)	5.4%	3.0%	6.1%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	14.4%	13.5%	14.8%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	25,733,923	25,058,463	25,840,518
อัตราการเติบโต (%)	3.6%	3.1%	3.1%
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	9.9%	10.0%	10.0%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	2,004,737	447,504	526,527
อัตราการเติบโต (%)	21.5%	11.9%	17.7%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	11.9%	11.7%	12.2%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	849,152	721,057	851,590
อัตราการเติบโต (%)	20.0%	21.9%	18.1%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	3.8%	4.0%	3.8%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

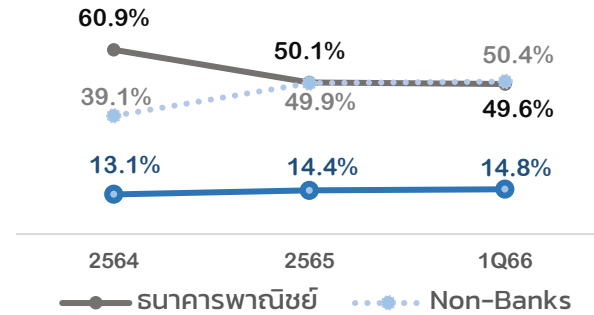
ธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เห็นได้จากยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนมีนาคม ปี 2566 เท่ากับ 456,783 ล้านบาท ขยายตัว 6.1% จากช่วงเดียวกันของปี 2565 ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลปีนี้เท่ากับ 851,590 ล้านบาท เติบโตที่ 18.1%



### อัตราการเติบโต การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต



### ส่วนแบ่งการตลาดลูกหนี้บัตรเครดิต



KTC มีสัดส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับสามเดือนแรก ปี 2566 เท่ากับ 14.8% ส่วนแบ่งตลาดของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเท่ากับ 12.2% และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 3.8%

## รายได้และค่าใช้จ่ายรวม

### รายได้ :

รายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) สำหรับไตรมาส 1 ปี 2566 อยู่ที่ 3,803 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.7% (YoY) โดยแบ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยทั้งจากลูกหนี้บัตรเครดิต 1,883 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.8% (YoY) ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล 1,869 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.7% (YoY) และลูกหนี้สัญญาเช่า 51 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 249.1% (YoY) โดยรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นเกิดจากพอร์ตลูกหนี้ที่ขยายตัวเติบโตขึ้น การกระตุ้นเศรษฐกิจและการใช้จ่ายภายในประเทศของภาครัฐ รวมถึงสถานะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง และกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เพิ่มมากขึ้น โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากภาคท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง และการใช้จ่ายภาคครัวเรือนที่เติบโตจากการจ้างงานที่ปรับตัวดีขึ้น

สำหรับไตรมาส 1 ปี 2566 รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) มีจำนวน 1,347 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21.8% (YoY) จากทั้งรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange ที่เพิ่มขึ้น 28.5% (YoY) ค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้าเพิ่มขึ้น 25.5% (YoY) รายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 23.7% (YoY) และรายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้เพิ่มขึ้น 4.8% (YoY) โดยรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นมาจากปริมาณรายการการค้าที่เพิ่มขึ้น



รายได้ดอกเบี้ยรวม  
ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน  
**3,803** ล้านบาท

รายได้รวม  
(ล้านบาท)

**6,055** | **13.0%**  
YoY

	ไตรมาส 1 ปี 2565	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2566	% ของ รายได้รวม	อัตราการเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,613	30.1%	1,883	31.1%	16.8%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,688	31.5%	1,869	30.9%	10.7%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	15	0.3%	51	0.8%	249.1%

ส่วนต่าง  
อัตราดอกเบี้ย | **12.1%**



ค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยรับ  
ต้นทุนเงินทุน | **14.7%**  
**2.6%**

รายได้ค่าธรรมเนียม  
(ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้งาน)  
**1,347** ล้านบาท

	ไตรมาส 1 ปี 2565	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2566	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้งาน)	1,106	20.6%	<b>1,347</b>	<b>22.2%</b>	21.8%

## ค่าใช้จ่าย :

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม จำนวน 1,985 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.4% (YoY) มาจากค่าใช้จ่ายด้านบุคคลและค่าธรรมเนียมจ่ายที่เพิ่มขึ้น 14.6% และ 30.9% (YoY) ตามลำดับ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายทางการตลาดลดลง 5.6% (YoY) โดยมีอัตราค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) ที่ 32.8%

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 1,367 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 30.8% (YoY) มาจากผลขาดทุนด้านเครดิตของทุกธุรกิจ ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการตัดหนี้สูญ

ต้นทุนทางการเงินจำนวน 390 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.8% (YoY) จากดอกเบี้ยจ่ายที่เพิ่มขึ้นตามสภาวะตลาดการเงินที่การปรับอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น โดยมีเงินกู้ยืมรวม ณ ไตรมาส 1 ปี 2566 จำนวน 59,252 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1 ปี 2565 ที่จำนวน 50,367 ล้านบาท แม้จำนวนเงินกู้ยืมรวมจะเพิ่มขึ้น แต่กลุ่มบริษัทยังคงบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินได้อย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพ ทำให้ Cost of Fund อยู่ที่ 2.6% ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ค่าใช้จ่ายรวม  
(ล้านบาท)

**3,742** | **17.6%**  
YoY



ต้นทุน  
ทางการเงิน | **390**  
(ล้านบาท)

ค่าใช้จ่าย  
จากการดำเนินงาน  
**1,985** ล้านบาท

	ไตรมาส 1 ปี 2565	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2566	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	578	10.8%	<b>663</b>	<b>10.9%</b>	14.6%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	174	3.3%	<b>164</b>	<b>2.7%</b>	(5.6%)
ค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการ	541	10.1%	<b>708</b>	<b>11.7%</b>	30.9%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	505	9.4%	<b>450</b>	<b>7.4%</b>	(10.9%)

ผลขาดทุนด้านเครดิต  
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  
**1,367** ล้านบาท

	ไตรมาส 1 ปี 2565	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2566	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : บัตรเครดิต	502	9.4%	<b>636</b>	<b>10.5%</b>	26.8%
ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : สินเชื่อบุคคล	528	9.9%	<b>572</b>	<b>9.4%</b>	8.2%
ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : สัญญาเช่า	15	0.3%	<b>158</b>	<b>2.6%</b>	959.9%



## ฐานะทางการเงิน

### สินทรัพย์เติบโต 16.3%

สินทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีมูลค่า 100,220 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.3% (YoY) โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทอยู่ในรูปของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิตั้งเป็น 94.2% ของสินทรัพย์รวมหรือมีจำนวนเท่ากับ 94,378 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 5.8% ของสินทรัพย์จะแบ่งเป็นเงินสด ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและสินทรัพย์อื่น ๆ



สินทรัพย์	ไตรมาส 1 ปี 2565	ไตรมาส 1 ปี 2566	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	53,811	63,186	17.4%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	25,851	28,592	10.6%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	802	2,600	224.4%



หนี้สิน	ไตรมาส 1 ปี 2565	ไตรมาส 1 ปี 2566
หนี้สินรวม	57,334	66,778
เงินกู้ยืมรวม	50,367	59,252



ส่วนของผู้ถือหุ้น	ไตรมาส 1 ปี 2565	ไตรมาส 1 ปี 2566
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	28,829	33,442

### พอร์ตสินเชื่อรวมสุทธิตัว 17.3% YoY

ณ ไตรมาส 1 ปี 2566 สินเชื่อรวมสุทธิขยายตัว 17.3% (YoY) มีจำนวนพอร์ตรวมเท่ากับ 94,378 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวม 63,186 ล้านบาท ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวม 28,592 ล้านบาท และลูกหนี้ตามสัญญาเช่า 2,600 ล้านบาท สำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทมีจำนวน 8,934 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	60,094	25,453	-	85,547
ชั้นที่ 2	6,528	5,619	-	12,147
ชั้นที่ 3	739	902	-	1,641
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	3,301	3,301
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	67,361	31,974	3,301	102,636
บวก ดอกเบี่ยค้างรับและรายได้ดอกเบี่ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	279	397	-	676
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	67,640	32,371	3,301	103,312
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,455)	(3,778)	(701)	(8,934)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	63,186	28,592	2,600	94,378

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มด้วยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	4,247	2,782	1,139	624	8,792	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	134	(489)	355	-	-	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(298)	717	1,498	153	2,070	
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	126	-	-	12	138	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(52)	(86)	(698)	(7)	(842)	
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(1,143)	(82)	(1,224)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566	4,158	2,924	1,152	701	8,934	

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ยกระดับการกำกับดูแลการบริหารจัดการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ตามประกาศที่ ธปท.ผค.ว. 951/2564 โดยให้ความสำคัญและส่งเสริมการช่วยเหลือ ติดตาม แก้ไขปัญหาหนี้สิน เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ประสบปัญหาหนี้สินอย่างตรงจุดและทันทั่วถึง รวมถึงการพัฒนากระบวนการในการให้สินเชื่อตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ (End-to-End process) อย่างยั่งยืน ไม่ว่าจะเป็นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับความเสี่ยง การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาการจ่ายชำระคืน การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt Restructuring) การไกล่เกลี่ยปัญหาหนี้สิน (Debt Mediation) เพื่อบรรเทาภาระหนี้ให้แก่ประชาชน

กลุ่มบริษัทได้ดำเนินโครงการต่าง ๆ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 เคทีซีให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทุกสถานะเป็นจำนวน 1,995 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 2.0% ของพอร์ตลูกหนี้รวม

## แนวโน้มธุรกิจ ปี 2566

ผลดำเนินงานในไตรมาสแรกของปี 2566 กลุ่มบริษัทสร้างกำไรส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่มูลค่า 1,872 ล้านบาท ผลงานดังกล่าวเป็นไปในทิศทางเดียวกับแผนการที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ ในด้านปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของมีอัตราการใช้บัตรในไตรมาสแรกของปี 2566 อยู่ที่ 22.5% หรือมียอดเท่ากับ 63,989 ล้านบาท เป็นผลจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ การเพิ่มขึ้นของนักท่องเที่ยวจากต่างประเทศ ทั้งสองปัจจัยเพิ่มมูลค่าการใช้จ่ายผ่านบัตรให้สูงขึ้น ยอดการใช้ผ่านบัตรของกลุ่มบริษัทเติบโตขึ้นอย่างชัดเจนโดยขยายตัวมากกว่าประมาณการที่ได้กำหนดไว้ ขณะที่อัตราการใช้บัตรของพอร์ตสินเชื่อรวมก็อยู่ในแนวทางเดียวกันกับเป้าหมายที่วางไว้

อัตราเติบโตของพอร์ตสินเชื่อบุคคลในไตรมาสแรกสูงกว่าประมาณการเล็กน้อย โดยใช้กลยุทธ์รักษาลูกค้าเดิม และขยายฐานลูกค้าใหม่ อย่างไรก็ตามคาดว่าในสิ้นปีจะมีอัตราเติบโตใกล้เคียงกับที่ประมาณการไว้

เป้าหมาย	เป้าหมาย ปี 2566	ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 1 ปี 2566
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	> 7,079	1,872
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อรวม (%)	15%	14.5%
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร (%)	10%	22.5%
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (%)	7%	9.5%
ยอดลูกหนี้ใหม่ ของสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน (ล้านบาท)	9,000	334
ยอดลูกหนี้ใหม่ ของ Commercial Loan กรุงไทยลีสซิ่ง (ล้านบาท)	3,000	944
คุณภาพของพอร์ต (%NPL รวม)	<1.8%	1.9%

ขณะที่ยอดลูกหนี้ใหม่ของสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงินมีลูกหนี้ใหม่มูลค่า 334 ล้านบาท แม้ว่ายังต่ำกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ แต่บริษัทยังคงมุ่งมั่นในการประสานงานกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อเร่งหาลูกค้าและเพิ่มอัตราการขยายตัวในช่วงระยะเวลาอีกเก้าเดือนที่เหลืออยู่

ในด้านยอดลูกหนี้ใหม่ของ Commercial Loan กรุงไทยลีสซิ่ง มีจำนวน 944 ล้านบาท ก็ะค่อย ๆ เติบโตไปตามสภาพเศรษฐกิจที่อำนวย

สำหรับ NPL ณ ไตรมาสแรก ปี 2566 เท่ากับ 1.9% กลุ่มบริษัทมั่นใจว่าจะสามารถคงคุณภาพพอร์ตรวมได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ พร้อมประมาณการกำไรของปี 2566 ที่สูงกว่าเดิม

## กลยุทธ์ของเคทีซีที่เชื่อมโยงกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน



กลยุทธ์ของ KTC ได้บูรณาการกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนในมิติเศรษฐกิจ (Better Product and Service) มิติสังคม (Better Quality of Life) และมิติสิ่งแวดล้อม (Better Climate) โดย KTC ได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย พัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ เทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัล รวมถึงบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบโจทย์ธุรกิจ สร้างความไว้วางใจให้เกิดแก่ผู้มีส่วนได้เสีย เพิ่มโอกาสการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินแก่สังคมไทย บรรเทาผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และร่วมสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของสหประชาชาติ

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