

คำอธิบายและบทวิเคราะห์งบการเงินของฝ่ายบริหาร ไตรมาส 2 ปี 2566

บทสรุปผู้บริหาร

“ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรขยายตัวดี พอร์ตโตต่อเนื่อง คุณภาพหนี้เสียได้ดี มั่นใจกำไรทั้งปีได้ตามที่ประมาณการไว้”

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTC หรือ บริษัท”) มีกำไรสุทธิของงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับครึ่งปีและไตรมาสสอง ที่ 3,648 ล้านบาท และ 1,805 ล้านบาท ตามลำดับ ขณะที่งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) มีกำไรสุทธิในครึ่งปี 2566 เป็นจำนวน 3,678 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.0% จากงวดเดียวกันของปี 2565 ที่มีจำนวน 3,641 ล้านบาท ขณะที่กำไรสุทธิของกลุ่มบริษัทในไตรมาสสองมีจำนวน 1,806 ล้านบาทคิดเป็นลดลง 4.6% จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าที่มีจำนวน 1,894 ล้านบาท

ในไตรมาสสองของปี 2566 กลุ่มบริษัทมีมูลค่าพอร์ตรวม 105,589 ล้านบาท เติบโตที่ 11.1% (YoY) มี NPL รวมอยู่ที่ 2.0% ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ 1.9% ตามการขยายตัวของพอร์ตรวมซึ่งขยายตัวต่อเนื่องมา 5 ไตรมาสติดต่อกัน (YoY) แต่ระดับของ NPL ยังคงต่ำกว่าภาพรวมอุตสาหกรรม ขณะที่ NPL Coverage Ratio อยู่ที่ 433.2%

พอร์ตบัตรเครดิตยังคงขยายตัวได้ดีด้วยอุปสงค์ในประเทศ ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเพิ่มขึ้นอย่างมาก ขณะที่พอร์ตสินเชื่อบุคคลขยายตัวต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามยังเน้นการคัดกรองคุณภาพสินเชื่อบุคคลผ่านกระบวนการอนุมัติที่เข้มข้นมาก โดยจะคัดเลือกสมาชิกที่มีความเสี่ยงเหมาะสมกับระดับอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลที่ได้กำหนดไว้

ในด้านสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงินมีกระแสตอบรับที่ดีขึ้นในทุกเดือน สินเชื่อใหม่เพิ่มสูงมากขึ้นในช่วงเดือนท้ายๆของไตรมาสสอง แม้ว่าจำนวนที่เข้ามาจะช้ากว่าที่ได้ประมาณการไว้ก็ตาม แต่พอร์ตที่เข้ามาเป็นพอร์ตที่มีคุณภาพดี ทำให้เชื่อมั่นว่าพอร์ตสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม นี้จะสามารถสร้างฐานรายได้ที่เติบโตอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ผลดำเนินงานไตรมาสสองปี 2566 ของกลุ่มบริษัทมีการเติบโตในรายได้รวมที่ 8.8% (YoY) จากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้น 18.7% (YoY) ส่วนหนึ่งเพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของพอร์ต ทำให้มี NPL เพิ่มขึ้นตามมาบ้าง ส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) เพิ่มขึ้น รวมถึงการตัดหนี้สูญเพิ่มขึ้นด้วย ส่วนของต้นทุนทางการเงินสูงขึ้นเล็กน้อย ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน

ในครึ่งหลังของปี 2566 สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงินจะมีปริมาณการเพิ่มยอดลูกค้าใหม่ (New Booking) เป็นลักษณะที่วิญญูพิจารณาจากอัตราเร่งของการเพิ่มลูกหนี้ใหม่ในปัจจุบัน การเติบโตของพอร์ตบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลเป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ NPL อยู่ในระดับที่ไม่น่ากังวลเพราะยังสามารถบริหารจัดการได้ ทำให้บริษัทยังมั่นใจว่าจะสามารถทำกำไรได้ตามเป้าหมาย

เป้าหมาย vs ผลการดำเนินงานครึ่งปีแรก 2566

เป้าหมาย	ปี 2566	ผลการดำเนินงานครึ่งปีแรก 2566	คำอธิบาย
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	> 7,079	3,678	แนวโน้มเป็นไปตามเป้าหมาย
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อรวม (%)	15%	11.1%	พอร์ตรวมเติบโตต่อเนื่อง จากทุกธุรกิจ ยอดลูกหนี้ใหม่ ของสินเชื่อ KTC ที่เพิ่ม รถแลกเงินเร่งตัวดีขึ้น
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้ผ่านบัตร (%)	10%	16.3%	ปริมาณการใช้ผ่านบัตรขยายตัวดี
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (%)	7%	6.8%	สินเชื่อบุคคลขยายตัวต่อเนื่อง
ยอดลูกหนี้ใหม่ของสินเชื่อ KTC ที่เพิ่ม รถแลกเงิน (ล้านบาท)	9,000	1,132	ยอดลูกหนี้ใหม่ KTC ที่เพิ่มรถแลกเงินเพิ่มขึ้นในอัตราเร่ง
ยอดลูกหนี้ใหม่ของ Commercial Loan กรุงไทยลีสซิ่ง (ล้านบาท)	3,000	1,402	ชะลอการขยายธุรกิจ
คุณภาพของพอร์ต (%NPL รวม)	< 1.8%	2.0%	ไม่น่ากังวลและยังสามารถบริหารจัดการได้

แนวทางการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนของ สปท. และผลกระทบ

เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้เผยแพร่ “มาตรการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน” เพื่อเป็นทางเลือกในการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนในระยะยาวเป็น 3 แนวทางหลักดังนี้

แนวทางแรกคือ การกำหนดเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending :RL) ลูกหนี้ที่เป็นหนี้เสียได้รับความช่วยเหลืออย่างเหมาะสม ทันเวลา มีคุณภาพและเพียงพอ สำหรับลูกหนี้ใหม่ก็ต้องไม่โฆษณากระตุ้นให้เกิดการกู้ยืมอย่างเกินตัว และสำหรับหนี้ปกติที่เป็นหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt : PD) จะสร้างทางเลือกให้ลูกหนี้สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ปิดจบการเป็นหนี้ได้ ซึ่งมาตรการ RL นี้จะบังคับใช้เดือนมกราคม 2567 ส่วนมาตรการที่เกี่ยวกับหนี้เรื้อรัง (PD) ธปท. เริ่มบังคับใช้ในเดือนเมษายน 2567

แนวทางที่สอง ผลักดันแนวคิดที่ให้ผู้กู้จ่ายดอกเบี้ยตามความเสี่ยง (Risk-based Pricing : RBP) ประชาชนจะสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบด้วยอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงของตนเอง ซึ่งแนวทางนี้สถาบันการเงินที่เข้าร่วมโครงการจะต้องสมัครเข้าทดสอบใน Sandbox กับ ธปท. ก่อนจะนำไปใช้จริง ธปท. คาดว่าจะเริ่มเปิดให้เข้าร่วมทดสอบกลางปี 2567

แนวทางที่สาม มาตรการการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้และลูกหนี้มีเงินเหลือพอดำรงชีพ โดย ธปท. จะกำหนดสัดส่วนของภาระหนี้เทียบกับรายได้ (Debt Service Ratio :DSR) และมีเกณฑ์ในการพิจารณา DSR ประกอบการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่งแนวทางนี้จะเป็นแผนระยะยาว ธปท. มีแผนจะบังคับใช้มาตรการนี้ในปี 2568 โดยจะประเมินสถานการณ์เศรษฐกิจอีกครั้ง

ทั้งนี้ ธปท. จะดำเนินการตามมาตรการในแนวทางแรกก่อน สำหรับกลุ่มลูกหนี้ปกติที่เป็นหนี้เรื้อรัง (PD) ที่ ธปท. ให้ความสำคัญนั้น ธปท. ได้แบ่งกลุ่มสถาบันการเงินเป็น 2 กลุ่ม กลุ่มหนึ่งคือ ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มที่สองคือ บริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งสำหรับ KTC อยู่ในกลุ่มที่หนึ่ง ทั้งนี้ข้อกำหนดของ ธปท. จะมุ่งที่สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทหมุนเวียน (Revolving Personal Loan) ที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาทต่อเดือน ซึ่งมีเกณฑ์การบ่งชี้ว่าลูกหนี้

ดังกล่าวมีการจ่ายดอกเบี้ยมากกว่าเงินต้นในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทจะให้ทางเลือกแก่ลูกหนี้ที่สนใจสามารถเปลี่ยนสินเชื่อหมุนเวียนมาเป็นแบบมีระยะเวลา (Term Loan) และให้คิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 15% ต่อปี โดยจะกำหนดให้การผ่อนชำระสามารถปิดจบภายใน 5 ปี ซึ่งในแนวทางนี้ลูกหนี้ต้องสมัครใจเข้าร่วมโครงการด้วยตนเองและปิดวงเงินเดิมที่มีอยู่ ทั้งนี้บริษัทได้ประเมินผลกระทบว่า หากลูกหนี้ที่เข้าเกณฑ์ทุกรายเข้าร่วมโครงการจะมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยลดลงประมาณ 18 ล้านบาทต่อเดือน กรณี PD นี้ ธปท.จะให้ผลบังคับใช้ในเดือนเมษายน 2567

ภาพรวมอุตสาหกรรม

ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยประเมินเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวอย่างต่อเนื่องที่ 3.6% และ 3.8% ในปี 2566 และ 2567 ตามลำดับ จากภาคการท่องเที่ยวที่ดีขึ้น สะท้อนจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้น ส่งผลบวกต่อการจ้างงานและรายได้แรงงานปรับตัวดีขึ้นและกระจายตัวมากขึ้น เป็นแรงส่งต่อเนื่องไปยังการบริโภคภาคเอกชน ขณะที่ภาคการส่งออกสินค้าอยู่ในช่วงทยอยฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป และคาดว่าจะฟื้นตัวชัดเจนขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2566 ด้วยอานิสงส์จากการขยายตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า ซึ่งเป็นผลบวกต่อปริมาณการใช้จ่ายให้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2565	5 เดือน ปี 2565	5 เดือน ปี 2566
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	482,966	441,618	457,781
อัตราการเติบโต (%)	5.4%	9.8%	3.7%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	14.4%	13.7%	14.9%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	25,733,923	25,216,260	26,002,945
อัตราการเติบโต (%)	3.6%	3.3%	3.1%
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	9.9%	10.0%	10.0%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	2,004,737	767,858	875,170
อัตราการเติบโต (%)	21.5%	18.5%	14.0%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	11.9%	11.8%	12.2%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (ล้านบาท)	515,628	467,371	507,359
อัตราการเติบโต (%)	14.0%	3.6%	8.6%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	6.1%	6.3%	6.2%
ลูกหนี้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (ล้านบาท)	247,518	198,844	280,252
อัตราการเติบโต (%)	36.9%	27.3%	40.9%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อุตสาหกรรมสินเชื่อผู้บริโภคยังขยายตัวต่อเนื่อง จากความต้องการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและความเชื่อมั่นของผู้บริโภคปรับตัวดีขึ้นตามแนวโน้มเศรษฐกิจ เห็นได้จากยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนพฤษภาคม ปี 2566 เท่ากับ 457,781 ล้านบาท ขยายตัว 3.7% ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวมขยายตัว 14.0% ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) ครึ่งปีนี้เท่ากับ 507,359 ล้านบาท เติบโตที่ 8.6% และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่เติบโตเป็นอย่างมากถึง 40.9% จากช่วงเดียวกันของปี 2565

KTC มีสัดส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับห้าเดือนแรก ปี 2566 เท่ากับ 14.9% ส่วนแบ่งตลาดของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเท่ากับ 12.2% ซึ่งเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2565 และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 6.2%

ภาพรวมสินเชื่อ

“พอร์ตสินเชื่อรวมขยายตัว 11.1% YoY ขณะที่อัตราปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของ KTC โต 16.3% YoY”

ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับรวมเติบโตมีมูลค่าเท่ากับ 105,589 ล้านบาท ขยายตัว 11.1% (YoY) แบ่งเป็นสินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิตมูลค่า 68,664 ล้านบาท ซึ่งขยายตัว 11.8% (YoY) ตามปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร KTC ที่เพิ่มขึ้น

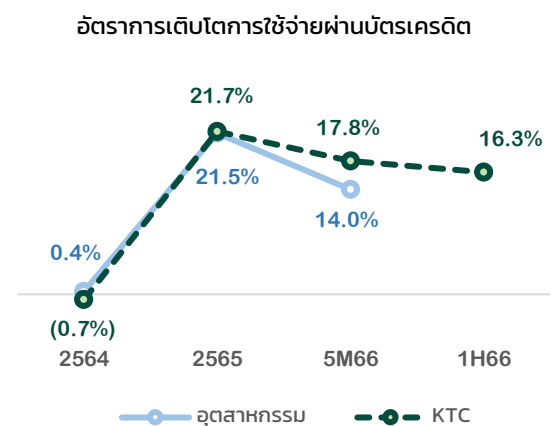
ภาพรวมปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรสำหรับไตรมาส 2 และครึ่งปี 2566 ของบริษัทมีอัตราขยายตัวที่ 10.6% และ 16.3% หรือมีมูลค่า 63,655 ล้านบาท และ 127,644 ล้านบาท ตามลำดับ โดยบริษัทมีสมาชิกทั้งสิ้น 3,358,994 บัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 2,605,984 บัตรเพิ่มขึ้น 3.2% (YoY) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 753,010 บัญชี หรือ ลดลง 1.0% (YoY)

สินเชื่อบุคคล KTC PROUD มีมูลค่า 31,727 ล้านบาทเติบโต 6.8% (YoY) ขณะที่สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน มีมูลค่า 1,658 ล้านบาท โดยมียอดลูกหนี้ใหม่ในไตรมาส 2 ปี 2566 เท่ากับ 797 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 138.5% (QoQ) หรือเพิ่มขึ้น 175.7% (YoY) คิดเป็นมูลค่ารวมสำหรับลูกหนี้ใหม่ในรอบหกเดือนแรกของปี 2566 ทั้งสิ้น 1,132 ล้านบาท โดยแนวโน้มยอดการปล่อยสินเชื่อใหม่มีกระแสตอบรับที่ดีขึ้นในทุก ๆ เดือน

สำหรับสินเชื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อมีมูลค่า 3,540 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.2% (YoY) โดยมียอดปล่อยสินเชื่อรถยนต์ขนาดใหญ่ที่ใช้ในอุตสาหกรรมใหม่ที่ 1,402 ล้านบาท ในรอบครึ่งปีแรกของปี 2566 แต่ทั้งนี้บริษัทได้ชะลอการปล่อยสินเชื่อเนื่องจากเริ่มเห็นสัญญาณของหนี้เสียที่เพิ่มขึ้น

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ

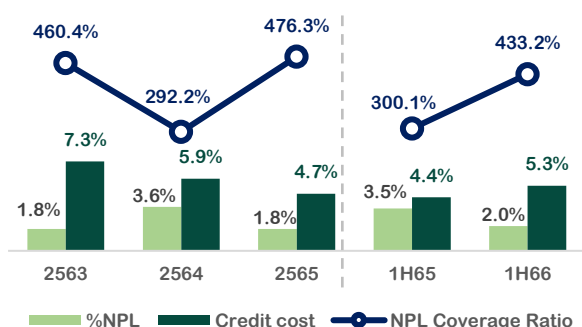
(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2565	ไตรมาส 2 ปี 2566	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตและดอกเบี่ยค้างรับ	61,426	68,664	11.8%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและดอกเบี่ยค้างรับ	30,460	33,385	9.6%
เงินให้สินเชื่อบุคคล KTC PROUD	29,701	31,727	6.8%
เงินให้สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน	758	1,658	118.6%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,184	3,540	11.2%



ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	4,247	2,782	1,139	624	8,792
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	237	(391)	154	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(431)	1,180	2,947	190	3,886
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	275	-	-	25	300
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(137)	(491)	(738)	(16)	(1,382)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(2,236)	(135)	(2,371)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	4,191	3,080	1,266	688	9,225

“คุณภาพพอร์ตโดยรวมยังคงแข็งแกร่ง Coverage Ratio อยู่ในระดับสูง ขณะที่ Credit Cost เพิ่มขึ้นเล็กน้อย”



อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%NPL) สิ้นไตรมาส 2 ของปี 2566 อยู่ที่ 2.0% ลดลงจากไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้าที่ระดับ 3.5% โดย NPL ของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าอยู่ที่ 1.2% 3.0% และ 9.1% ตามลำดับ แม้ว่าในช่วงไตรมาส 2 ของปี จะเป็นช่วงที่มีวันหยุดยาวทำให้มีผลต่อการติดตามและการชำระหนี้ แต่สินเชื่อด้อยคุณภาพของกลุ่มบริษัทปรับตัวเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย โดยกลุ่มบริษัทยังคงเคร่งครัดในการอนุมัติสินเชื่อแก่ลูกหนี้ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงเพื่อรักษาคุณภาพพอร์ตรวมให้แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ในไตรมาส 2 ปี 2566 ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 9,225 ล้านบาท ลดลง 6.0% (YoY) โดยคิดเป็นอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (NPL Coverage Ratio) ของกลุ่มบริษัทยังคงอยู่ในระดับสูงที่ 433.2%

สำหรับหนี้สูญได้รับคืนในไตรมาส 2 ปี 2566 มีจำนวน 765 ล้านบาท ลดลงจาก 851 ล้านบาท หรือคิดเป็นลดลง 10.1% (YoY) แบ่งเป็น KTC จำนวน 741 ล้านบาท ลดลง 11.4% (YoY) และจาก KTBL จำนวน 24 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 67.3% (YoY) แม้ว่าภาพรวมรายได้จากหนี้สูญได้รับคืนจะลดลงส่วนหนึ่งมีผลมาจากจำนวนวันทำการในการตามหนี้ของไตรมาสที่ 2 มีน้อยกว่าไตรมาสอื่นๆ อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมีการติดตามและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เหมาะสมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการตามหนี้ได้อย่างใกล้ชิด

หนี้สูญที่ได้รับคืน

765 (ล้านบาท) | ▼ 10.1% YoY

NPL 2.0%

	ไตรมาส 2 ปี 2565		ไตรมาส 1 ปี 2566		ไตรมาส 2 ปี 2566	
	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% NPL	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% NPL	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% NPL
NPL รวม	3,270	3.5%	1,932	1.9%	2,129	2.0%
NPL สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	716	1.2%	739	1.1%	833	1.2%
NPL สินเชื่อบุคคล	836	2.8%	902	2.8%	975	3.0%
NPL ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	1,718	54.0%	290	8.8%	322	9.1%

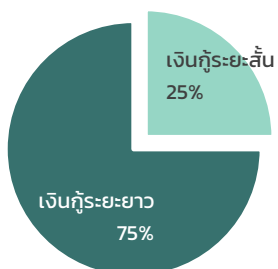
ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	60,741	26,189	-	86,930
ชั้นที่ 2	6,811	5,832	-	12,643
ชั้นที่ 3	833	975	-	1,807
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	3,540	3,540
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	68,384	32,996	3,540	104,920
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	279	389	-	668
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	68,664	33,385	3,540	105,589
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,600)	(3,937)	(688)	(9,225)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	64,064	29,447	2,852	96,363

เงินกู้ยืม

“อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ยังอยู่ในระดับต่ำ และมีวงเงินคงเหลือ 20,480 ล้านบาท”

สัดส่วนโครงสร้างแหล่งเงินทุน ณ ไตรมาส 2/2566



ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2566 บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 62,833 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.9% (YoY) โดยมีสัดส่วนโครงสร้างแหล่งเงินทุนเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น 25% และระยะยาว 75% ทั้งนี้ได้กระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม จากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่าง ๆ โดยแบ่งเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน 5,340 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น จำนวน 4,199 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 6,000 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 47,294 ล้านบาท

D/E Ratio | **2.18**
(Times)

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นยังคงอยู่ในระดับต่ำเพียง 2.18 เท่า ลดลงเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันในปีก่อนหน้า และอยู่ระดับต่ำกว่าภาระผูกพัน (Debt Covenants) ซึ่งกำหนดไว้ที่ 10 เท่า

โดยบริษัทมีวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินรวม (Total Credit Line) ทั้งสิ้น จำนวน 35,371 ล้านบาท แบ่งเป็น วงเงินกู้ยืมระยะสั้น 29,371 ล้านบาท (รวมวงเงินจากธนาคารกรุงไทย 19,061 ล้านบาท) และวงเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย 6,000 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ใช้วงเงินดังกล่าวไปจำนวน 14,891 ล้านบาท ส่งผลให้ ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2566 บริษัทมีวงเงินคงเหลือทั้งสิ้น 20,480 ล้านบาท

“ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยคงที่ ในครึ่งปีแรกของปี 2566”



ส่วนต่าง
อัตราดอกเบี้ย | **12.2%**



ค่าเฉลี่ย
ดอกเบี้ยรับ | **14.8%**



ต้นทุนเงินทุน | **2.6%**

ในไตรมาส 2 และครึ่งแรกของปี 2566 บริษัทมีต้นทุนทางการเงินอยู่ที่ 2.7% และ 2.6% ตามลำดับ เพิ่มขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินที่สูงขึ้น เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 และครึ่งแรกของปี 2565 ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับที่ 2.4%

ขณะที่ค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้นเป็น 15.2% และ 14.8% ในไตรมาส 2 และครึ่งแรกของปี 2566 จาก 15.1% และ 14.6% ในงวดเดียวกันของปี 2565 ตามลำดับ

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในไตรมาส 2 ปี 2566 เท่ากับ 12.5% ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าที่ 12.7% ขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในครึ่งแรกของปีอยู่ที่ 12.2% เท่ากันกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า

ภาพรวมรายได้และค่าใช้จ่าย

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม					
	ครึ่งปีแรก ปี 2565	ครึ่งปีแรก ปี 2566	อัตราเติบโต (%YoY)	ไตรมาส 2 ปี 2565	ไตรมาส 2 ปี 2566	อัตราเติบโต (%YoY)
รายได้รวม	11,091	12,295	11%	5,735	6,240	9%
หนี้สูญได้รับคืน	1,708	1,587	(7%)	851	765	(10%)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3,784	4,120	9%	1,986	2,135	7%
ต้นทุนทางการเงิน	671	805	20%	334	415	24%
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,645	7,387	11%	3,419	3,702	8%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,084	2,805	35%	1,039	1,438	38%
หนี้สูญ	1,961	2,371	21%	970	1,147	18%
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	122	434	255%	69	292	323%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,560	4,582	0.5%	2,380	2,263	(5%)

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม					
	ครึ่งปีแรก ปี 2565	ครึ่งปีแรก ปี 2566	อัตราเติบโต (%YoY)	ไตรมาส 2 ปี 2565	ไตรมาส 2 ปี 2566	อัตราเติบโต (%YoY)
กำไรสุทธิ	3,645	3,667	1%	1,901	1,800	(5%)
การแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,641	3,678	1%	1,894	1,806	(5%)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.41	1.43	1%	0.73	0.70	(4%)
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	10.9	12.5	15%	10.9	12.5	15%

“รายได้รวมเติบโตดีจากทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียม”

รายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) สำหรับไตรมาส 2 ปี 2566 อยู่ที่ 3,972 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.8% (YoY) แบ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิต 1,974 ล้านบาท ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล 1,934 ล้านบาท และลูกหนี้สัญญาเช่า 64 ล้านบาท โดยรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากการขยายตัวของพอร์ตลูกหนี้ใหม่ ซึ่งเป็นส่วนช่วยสร้างเสริมฐานรายได้ให้เติบโตต่อไป

รายได้รวม

6,240 | **8.8%**
(ล้านบาท) | YoY

สำหรับไตรมาส 2 ปี 2566 รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) มีจำนวน 1,326 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.6% (YoY) จากทั้งรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange ที่เพิ่มขึ้น 14.7% (YoY) ค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้าเพิ่มขึ้น 12.4% (YoY) รายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 10.5% (YoY) และรายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้เพิ่มขึ้น 5.9% (YoY) โดยรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นมาจากปริมาณรายการการค้าที่เพิ่มขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยรวม ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน 3,972 ล้านบาท	ไตรมาส 2 ปี 2565	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2566	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,742	30.4%	1,974	31.6%	13.3%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,784	31.1%	1,934	31.0%	8.4%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล KTC PROUD	1,750	30.5%	1,867	29.9%	6.7%
ลูกหนี้สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน	34	0.6%	67	1.1%	98.1%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	27	0.5%	64	1.0%	138.5%

รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) 1,326 ล้านบาท	ไตรมาส 2 ปี 2565	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2566	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)	1,200	20.9%	1,326	21.3%	10.6%

“ค่าใช้จ่ายโดยรวมเพิ่มขึ้นจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และต้นทุนทางการเงิน”

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมสำหรับไตรมาสสองปี 2566 จำนวน 2,135 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.5% (YoY) มาจากค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น 18.3% (YoY) สอดคล้องกับปริมาณของรายการการค้าที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดลดลง 25.3% อย่างไรก็ตามการเติบโตของรายได้ ทำให้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) ในไตรมาส 2 ปี 2566 อยู่ที่ 34.2% ปรับลดลงเล็กน้อยจากไตรมาส 2 ปี 2565 ที่อยู่ที่ 34.6%

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 1,438 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38.5% (YoY) มาจากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ต้นทุนทางการเงิน จำนวน 415 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24.3% (YoY) จากดอกเบี้ยจ่ายที่เพิ่มขึ้นตามสภาวะตลาดการเงินที่การปรับอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น

ค่าใช้จ่ายรวม

3,988 ล้านบาท | **18.7%** YoY



Cost to Income Ratio

2Q66
34.2%

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

2,135 ล้านบาท

	ไตรมาส 2 ปี 2565	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2566	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	667	11.6%	692	11.1%	3.9%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	242	4.2%	181	2.9%	(25.3%)
ค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการ	622	10.9%	736	11.8%	18.3%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	455	7.9%	525	8.4%	15.4%

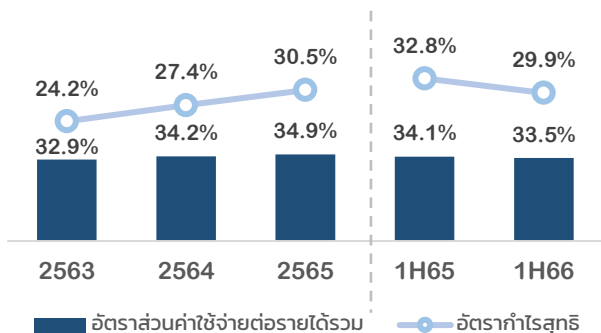
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)

1,438 ล้านบาท

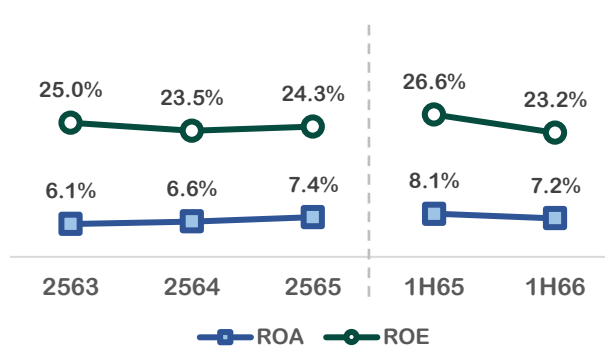
	ไตรมาส 2 ปี 2565	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2566	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ECL ของบัตรเครดิต	507	8.8%	738	11.8%	45.7%
ECL ของสินเชื่อบุคคล	507	8.8%	659	10.6%	29.9%
ECL ของสัญญาเช่า	25	0.4%	41	0.7%	66.2%

อัตราส่วนสำคัญทางการเงินอื่นๆ

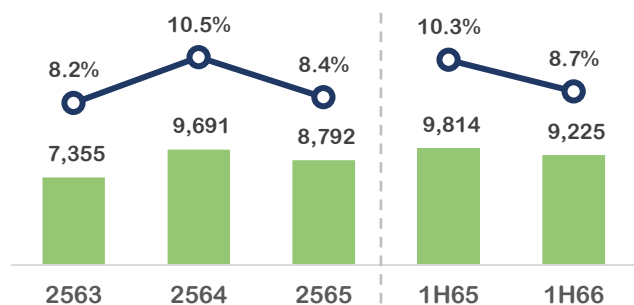
อัตรากำไรสุทธิ และ
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม



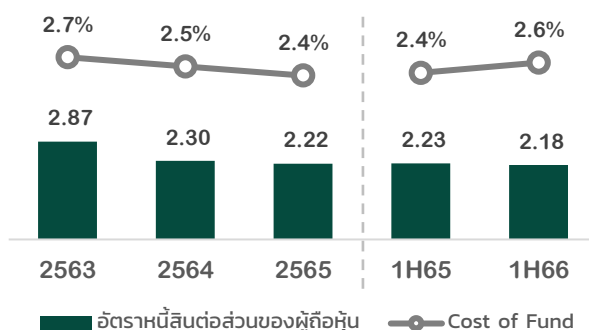
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) และ
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ
(หน่วย: ล้านบาท)



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (หน่วย: เท่า)
และต้นทุนทางการเงิน



มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ยกกระดับการกำกับดูแลการบริหารจัดการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ตามประกาศที่ ธปท.ผคง.ว. 951/2564 โดยให้ความสำคัญและส่งเสริมการช่วยเหลือ ติดตาม แก้ไขปัญหาหนี้สิน เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ประสบปัญหาหนี้สินอย่างตรงจุดและทันท่วงที รวมถึงการพัฒนากระบวนการในการให้สินเชื่อตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ (End-to-End process) อย่างยั่งยืน

เคทีซีได้ดำเนินโครงการต่าง ๆ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 เคทีซีให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทุกสถานะเป็นจำนวน 1,876 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 1.9% ของพอร์ตลูกหนี้รวม

กลยุทธ์ของเคทีซีที่เชื่อมโยงกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน



กลยุทธ์ของ KTC ได้บูรณาการกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนในมิติเศรษฐกิจ (Better Product and Service) มิติสังคม (Better Quality of Life) และมิติสิ่งแวดล้อม (Better Climate) โดย KTC ได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ มุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ เทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัล รวมถึงบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อตบโจทย์ธุรกิจ สร้างความไว้วางใจให้เกิดแก่ผู้มีส่วนได้เสีย เพิ่มโอกาสการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินแก่สังคมไทย บรรเทาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม และร่วมสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของสหประชาชาติ

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