



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

ที่ KTC 704 / 2566

วันที่ 11 สิงหาคม 2566

เรียน กรรมการและผู้จัดการ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรื่อง ชี้แจงผลประกอบการของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

สิ่งที่ส่งมาด้วย บทวิเคราะห์งบการเงินไตรมาส 2 ปี 2566 ของฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีมติรับรองงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงรายงานของผู้สอบบัญชี สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ซึ่งสอบทานโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด บริษัทได้นำส่งงบการเงินดังกล่าวและรายงานของผู้สอบบัญชีมายังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมกันนี้บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและบทวิเคราะห์สำหรับผลการดำเนินงานในปี นี้ เพื่อชี้แจงแสดงรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท สถานะทางการเงิน ภาพรวมอุตสาหกรรม รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเผยแพร่แก่นักลงทุนต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(นายชุตติเดช ชยุติ)

Chief Financial Officer

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) จากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้น 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 ที่เข้ม รถแลกเงินเร่งตัวดีขึ้น
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้ผ่านบัตร (%)	10%	16.3%	ปริมาณการใช้ผ่านบัตรขยายตัวดี
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (%)	7%	6.8%	สินเชื่อบุคคลขยายตัวต่อเนื่อง
ยอดลูกหนี้ใหม่ของสินเชื่อ KTC ที่เข้ม รถแลกเงิน (ล้านบาท)	9,000	1,132	ยอดลูกหนี้ใหม่ KTC ที่เข้มรถแลกเงินเพิ่มขึ้นในอัตราเร่ง
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	ครึ่งปีแรก ปี 2565	ครึ่งปีแรก ปี 2566
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	482,966	450,596	461,284
อัตราการเติบโต (%)	5.4%	9.7%	2.4%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	14.4%	13.6%	14.9%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	25,733,923	25,304,032	26,031,987
อัตราการเติบโต (%)	3.6%	3.2%	2.9%
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	9.9%	10.0%	10.0%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	2,004,737	935,365	1,053,273
อัตราการเติบโต (%)	21.5%	19.6%	12.6%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	11.9%	11.7%	12.1%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (ล้านบาท)	515,628	473,124	507,491
อัตราการเติบโต (%)	14.0%	2.9%	7.3%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	6.1%	6.3%	6.3%
ลูกหนี้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (ล้านบาท)	247,518	205,137	287,166
อัตราการเติบโต (%)	36.9%	29.4%	40.0%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อุตสาหกรรมสินเชื่อผู้บริโภคยังขยายตัว จากความต้องการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ยังคงอยู่ในระดับดี ยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนมิถุนายน ปี 2566 เท่ากับ 461,284 ล้านบาท ขยายตัว 2.4% ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวมขยายตัว 12.6% ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) ครึ่งปีนี้เท่ากับ 507,491 ล้านบาท เติบโตที่ 7.3% และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่เติบโตเป็นอย่างมากถึง 40.0% จากช่วงเดียวกันของปี 2565

KTC มีสัดส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับครึ่งปีแรก ปี 2566 เท่ากับ 14.9% ส่วนแบ่งตลาดของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเท่ากับ 12.1% ซึ่งเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2565 และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 6.3%

ภาพรวมสินเชื่อ

“พอร์ตสินเชื่อรวมขยายตัว 11.1% YoY ขณะที่อัตราเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร ของ KTC โต 16.3% YoY ดีกว่าอุตสาหกรรม”

ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับรวมเติบโตมีมูลค่าเท่ากับ 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 บัตร เพิ่มขึ้น 3.2% (YoY) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 753,010 บัญชี หรือ ลดลง 1.0% (YoY)

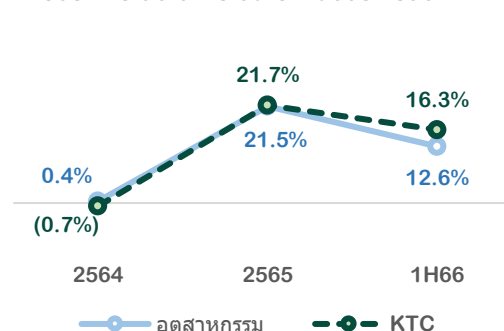
สินเชื่อบุคคล KTC PROUD มีมูลค่า 31,727 ล้านบาท เติบโต 6.8% (YoY) ขณะที่สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน มีมูลค่า 1,658 ล้านบาท โดยมียอดลูกหนี้ใหม่ในไตรมาส 2 ปี 2566 เท่ากับ 797 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 138.5% (QoQ) หรือเพิ่มขึ้น 175.7% (YoY) คิดเป็นมูลค่ารวมสำหรับลูกหนี้ใหม่ในรอบหกเดือนแรกของปี 2566 ทั้งหมด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

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

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2565	ไตรมาส 2 ปี 2566	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตและดอกเบียค้างรับ	61,426	68,664	11.8%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและดอกเบียค้างรับ	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%

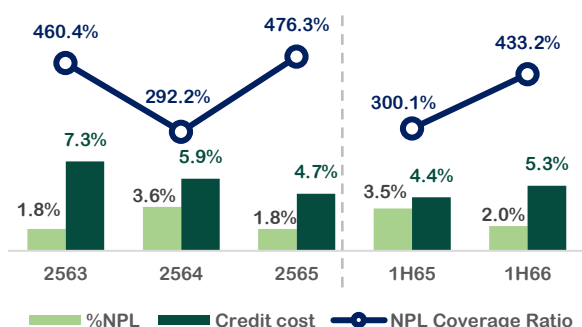
อัตราการเติบโตการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต



ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (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 บริษัทยังคงมีการติดตามและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เหมาะสมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการตามหนี้อย่างใกล้ชิด

หนี้สูญที่ได้รับคืน

765 (ล้านบาท) | ▼ 10.1% YoY

NPL 2.0%

	ไตรมาส 2 ปี 2565		ไตรมาส 1 ปี 2566		ไตรมาส 2 ปี 2566	
	ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	% NPL	ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	% NPL	ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	% 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%

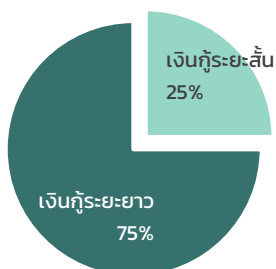
ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

(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

โดยบริษัทมีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินรวม (Total Short-Term Credit Line) ทั้งสิ้นจำนวน 29,371 ล้านบาท (รวมวงเงินจากธนาคารกรุงไทย 19,061 ล้านบาท) ใช้งินระยะสั้นไปจำนวน 8,891 ล้านบาท มีวงเงินคงเหลือทั้งสิ้น 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%)
กำไรสุทธิ	3,645	3,667	1%	1,901	1,800	(5%)
การแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,641	3,678	1%	1,894	1,806	(5%)

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม					
	ครึ่งปีแรก ปี 2565	ครึ่งปีแรก ปี 2566	อัตราเติบโต (%YoY)	ไตรมาส 2 ปี 2565	ไตรมาส 2 ปี 2566	อัตราเติบโต (%YoY)
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 (ล้านบาท) | **8.8%** 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%

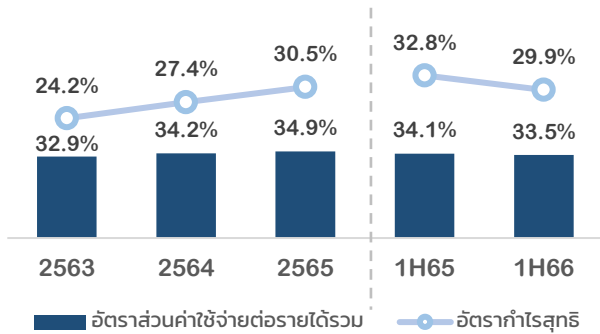
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)

1,438 ล้านบาท

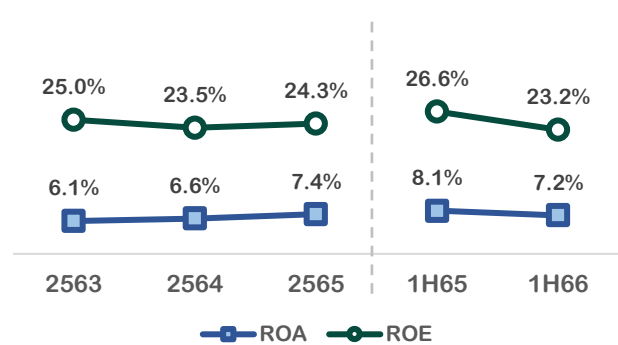
	ไตรมาส 2 ปี 2565	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2566	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ECL ของบัตรเครดิต	507	8.8%	738	11.8%	45.7%
ECL ของสินเชื่อบุคคล	507	8.8%	659	10.6%	29.9%
ECL ของสัญญาเช่า	25	0.4%	41	0.7%	66.2%

อัตราส่วนสำคัญทางการเงินอื่นๆ

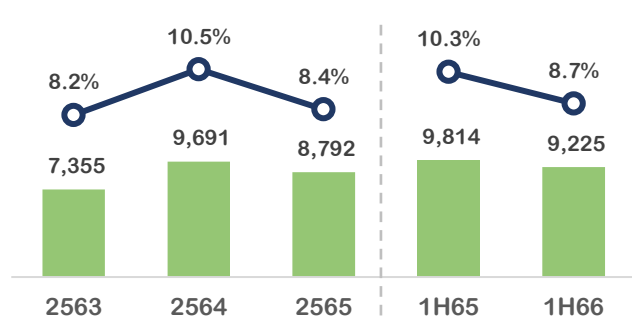
อัตรากำไรสุทธิ และ
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม



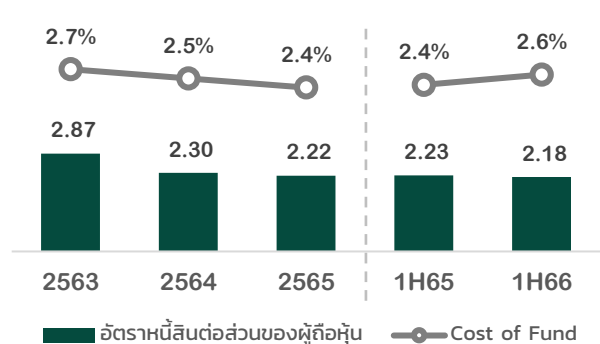
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) และ
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)



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>