

คำอธิบายและบทวิเคราะห์งบการเงินของฝ่ายบริหาร ปี 2566

บทสรุปผู้บริหาร

“กลุ่มบริษัทสร้างกำไรสูงขึ้นต่อเนื่อง ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรโตเกินกว่าเป้าที่ตั้งไว้ พอร์ตสินเชื่อรวมยังขยายตัวได้อยู่ พร้อมควบคุมคุณภาพหนี้เสียให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้”

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) สามารถทำกำไรสูงขึ้นโดยมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2566 เท่ากับ 7,295 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.1% จากงวดเดียวกันของปี 2565 ที่มีจำนวน 7,079 ล้านบาท ขณะที่กำไรสุทธิเฉพาะกิจการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 7,241 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 1.4% จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าที่มีจำนวน 7,140 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2566 เคซีซีมีมูลค่าพอร์ตรวมเท่ากับ 112,346 ล้านบาท ขยายตัว 7.8% (YoY) จากภาพรวมของเศรษฐกิจไทยที่ทยอยฟื้นตัวโดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการบริโภคภาคเอกชน พอร์ตบัตรเครดิตยังคงขยายตัวได้ตามปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่เพิ่มขึ้น จากอุปสงค์การใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ขณะที่พอร์ตสินเชื่อ KTC PROUD เพิ่มขึ้นไม่มากนัก ด้านสินเชื่อ KTC พีเอ็ม รถแลกเงิน ยอดสินเชื่อใหม่สำหรับปี 2566 มีมูลค่าทั้งสิ้น 2,590 ล้านบาท เคซีซียังคงเน้นเติบโตพอร์ตควบคู่กับการคัดกรองคุณภาพภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมและยอมรับได้

กลุ่มบริษัทมีรายได้รวมเติบโตที่ 9.4% (YoY) จากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียม ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้น 14.0% (YoY) มาจากค่าใช้จ่ายในการบริหารโดยหลัก ๆ เพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมจ่ายจากปริมาณธุรกรรมที่ขยายตัว มูลค่ารวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองสูงขึ้น และต้นทุนทางการเงินปรับขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน

สำหรับปี 2566 กลุ่มบริษัทมีอัตราการขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ 11.4% ด้วยพอร์ตสินเชื่อรวมที่เติบโต 7.8% โดยพอร์ตบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลขยายตัวที่ 7.2% และ 7.5% ตามลำดับ NPL ของงบเฉพาะกิจการอยู่ที่ 1.7% และ NPL Coverage Ratio อยู่ที่ 476.4% สำหรับ NPL ของกลุ่มบริษัทอยู่ที่ 2.2% และ NPL Coverage Ratio อยู่ที่ 400.3% ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า แม้จะมีเปอร์เซ็นต์สูงขึ้นบ้างเมื่อเทียบกับปี 2565 จากพอร์ตลูกหนี้สัญญาเช่าและตามสถานะเศรษฐกิจที่มีความกดดันอย่างต่อเนื่อง แต่ยังคงอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้

เป้าหมาย vs ผลการดำเนินงาน ปี 2566

เป้าหมาย	ปี 2566	ผลการดำเนินงาน ปี 2566
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	> 7,079	7,295
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อรวม (%)	15%	7.8%
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร (%)	10%	11.4%
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้ KTC PROUD* (%)	7%	4.4%
ยอดลูกหนี้ใหม่ของสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน (ล้านบาท)	9,000	2,590
ยอดลูกหนี้ใหม่ของ Commercial Loan กรุงไทยลีสซิ่ง (ล้านบาท)	3,000	1,449
คุณภาพของพอร์ต (%NPL รวม)	< 1.8%	2.2%

*ไม่รวมลูกหนี้ภายใต้มาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย

ภาพรวมอุตสาหกรรม

ตามรายงานนโยบายการเงิน ไตรมาส 4 ปี 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ปรับคาดการณ์อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจไทยสำหรับปี 2566 เป็น 2.4% และปี 2567 อยู่ที่ 3.2% (ไม่รวมผลของโครงการดิจิทัลวอลเล็ต 10,000 บาท) จากประมาณการเดิม ณ ไตรมาส 3 ปี 2566 ที่ 2.8% และ 4.4% ตามลำดับ สาเหตุจากในปี 2566 ภาคการส่งออกและภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวช้ากว่าที่คาด ขณะที่ในปี 2567 คาดอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจจะปรับดีขึ้นตามการกลับมาขยายตัวของภาคการส่งออกและการฟื้นตัวต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2565	11 เดือน ปี 2565	11 เดือน ปี 2566
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	482,966	475,011	473,544
อัตราการเติบโต (%)	5.4%	11.1%	(0.3%)
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	14.4%	14.0%	15.1%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	25,733,923	25,728,778	26,193,804
อัตราการเติบโต (%)	3.6%	3.8%	1.8%
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	9.9%	9.9%	10.1%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	2,004,737	1,791,191	1,949,188
อัตราการเติบโต (%)	21.5%	22.6%	8.8%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	11.9%	11.8%	12.2%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (ล้านบาท)	515,628	500,639	515,346
อัตราการเติบโต (%)	14.0%	10.9%	2.9%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	6.1%	6.3%	6.3%

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2565	11 เดือน ปี 2565	11 เดือน ปี 2566
ลูกหนี้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (ล้านบาท)	247,518	240,888	303,906
อัตราการเติบโต (%)	36.9%	37.1%	26.2%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อุตสาหกรรมสินเชื่อผู้บริโภทยังขยายตัว จากความต้องการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ยังคงอยู่ในระดับดี ยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนพฤศจิกายน ปี 2566 เท่ากับ 473,544 ล้านบาท ลดลง 0.3% และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมของอุตสาหกรรมในงวด 11 เดือนปี 2566 ขยายตัว 8.8% ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เท่ากับ 515,346 ล้านบาท เติบโตที่ 2.9% และยอดลูกหนี้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันเท่ากับ 303,906 ล้านบาท เติบโตสูงถึง 26.2% จากช่วงเดียวกันของปี 2565

เคทีซีมีส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับ 11 เดือน ปี 2566 เท่ากับ 15.1% ส่วนแบ่งตลาดของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเท่ากับ 12.2% ซึ่งเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2565 และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 6.3%

ภาพรวมสินเชื่อ

“พอร์ตสินเชื่อรวมเติบโต 7.8% YoY

ขณะที่อัตราเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของเคทีซี ปี 2566 โต 11.4% YoY”

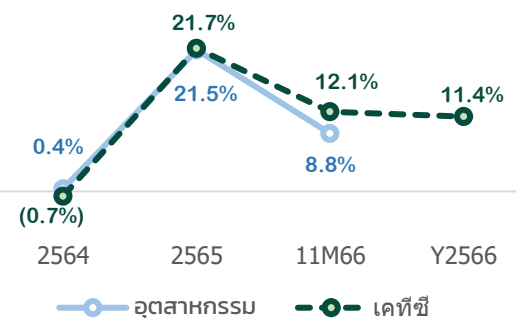
ภาพรวมปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของเคทีซี 11 เดือน และงวดปี 2566 มีมูลค่า 237,844 ล้านบาท และ 265,383 ล้านบาท ขยายตัว 12.1% และ 11.4% (YoY) ตามลำดับ โดยบริษัทมีสมาชิกทั้งสิ้น 3,358,926 บัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 2,637,183 บัตร เพิ่มขึ้น 3.4% (YoY) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 721,743 บัญชี หรือ ลดลง 3.0% (YoY) จากการปิดบัญชีลูกค้า KTC PROUD ที่ไม่มีการเคลื่อนไหว

ณ สิ้นปี 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับรวมมีมูลค่าเท่ากับ 112,346 ล้านบาท เติบโต 7.8% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยแบ่งเป็น

- 1) สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิตมีมูลค่า 74,441 ล้านบาท ขยายตัว 7.2% (YoY) จากปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเคทีซี ที่เพิ่มขึ้น
- 2) สินเชื่อ KTC PROUD มีมูลค่า 30,597 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.4% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า
- 3) สินเชื่อ KTC พีเอ็ม รถแลกเงิน มีมูลค่า 2,287 ล้านบาท เติบโต 134.1% เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 ที่ 977 ล้านบาท

4) สินเชื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อมีมูลค่า 3,189 ล้านบาท เนื่องจากเห็นสัญญาณของหนี้เสียที่เพิ่มขึ้น เคทีซีได้หยุดการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้ตั้งแต่ เดือน สิงหาคม 2566 เพื่อบริหารจัดการคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและการติดตามหนี้

อัตราการเติบโตการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต



ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2566	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตและดอกเบี่ยค้างรับ	69,462	74,441	7.2%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและดอกเบี่ยค้างรับ*	32,283	34,716	7.5%
เงินให้สินเชื่อ KTC PROUD	29,321	30,597	4.4%
เงินให้สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน	977	2,287	134.1%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,449	3,189	30.2%

*รวมลูกหนี้ภายใต้การช่วยเหลือของ ธกษ.

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

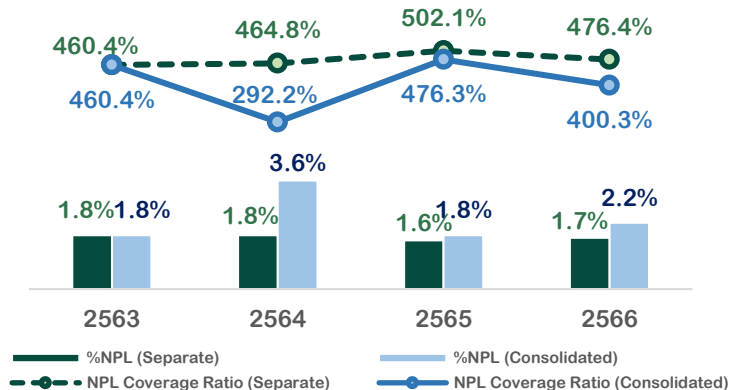
(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	4,247	2,782	1,139	624	8,792	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	356	(417)	61	-	-	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(579)	1,772	5,574	340	7,107	
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	669	-	-	132	801	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(361)	(822)	(786)	(44)	(2,014)	
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,704)	(220)	(4,924)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	4,332	3,316	1,283	832	9,763	

“คุณภาพพอร์ตยังคงแข็งแกร่ง สัดส่วนภาพรวมของ NPL อยู่ที่ 2.2% NPL Coverage Ratio อยู่ในระดับสูงที่ 400.3%”

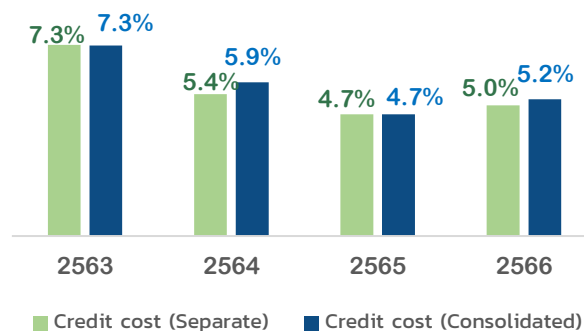
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมของงบเฉพาะกิจการ (%NPL) สำหรับปี 2566 อยู่ที่ 1.7% สูงขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 ที่อยู่ที่ 1.6% คุณภาพพอร์ตโดยรวมยังคงแข็งแกร่งและควบคุม NPL ได้เป็นอย่างดี โดยค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับ 8,931 ล้านบาท คิดเป็นอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (NPL Coverage Ratio) เท่ากับ 476.4% ปรับลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันกับปีก่อนที่อยู่ที่ 502.1%

ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมของกลุ่มบริษัท (%NPL) สำหรับปี 2566 อยู่ที่ 2.2% เพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2565 ที่อยู่ระดับ 1.8% ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นมาจากการผิ่หนดชำระหนี้ของลูกหนี้สัญญาเช่า โดย NPL รวมสำหรับปี 2566 ของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าอยู่ที่ 1.1% 3.0% และ 17.7% ตามลำดับ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทที่มีค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 9,763 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.0% (YoY) คิดเป็นอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (NPL Coverage Ratio) อยู่ในระดับที่ 400.3% ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2565 ที่อยู่ระดับ 476.3%

%NPL และ %NPL Coverage Ratio



Credit Cost (%)



หนี้สูญได้รับคืนในไตรมาสที่ 4 ปี 2566 มีจำนวน 841 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.5% (QoQ) แบ่งเป็น KTC จำนวน 804 ล้านบาท และ KTBL จำนวน 37 ล้านบาท ขณะที่ภาพรวมของหนี้สูญได้รับคืนทั้งปี 2566 มีจำนวน 3,249 ล้านบาท ลดลง 5.0% (YoY) แบ่งเป็น KTC จำนวน 3,143 ล้านบาท และ KTBL จำนวน 106 ล้านบาท บริษัทยังคงให้ความสำคัญในกระบวนการติดตามหนี้และการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการตามหนี้้อย่างใกล้ชิด

งบเฉพาะกิจการ	งบรวม	ไตรมาส 4 ปี 2565		ไตรมาส 3 ปี 2566		ไตรมาส 4 ปี 2566	
		ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% NPL	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% NPL	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% NPL
1.7%	2.2%						
NPL รวม		1,846	1.8%	2,482	2.3%	2,439	2.2%
NPL สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต		730	1.1%	919	1.3%	851	1.1%
NPL สินเชื่อบุคคล		896	2.8%	1,048	3.1%	1,024	3.0%
NPL ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า		219	8.9%	514	15.3%	564	17.7%

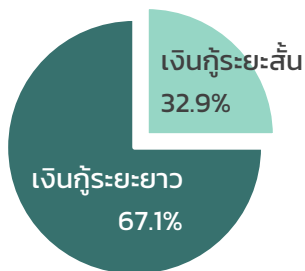
ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	65,882	27,093	-	92,974
ชั้นที่ 2	7,400	6,185	-	13,585
ชั้นที่ 3	851	1,024	-	1,875
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	3,189	3,189
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	74,132	34,302	3,189	111,622
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	309	415	-	724
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	74,441	34,716	3,189	112,346
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,827)	(4,104)	(832)	(9,763)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	69,614	30,613	2,357	102,583

เงินกู้ยืม

“D/E Ratio อยู่ในระดับต่ำที่ 2.15 เท่า และมีวงเงินระยะสั้นคงเหลือถึง 24,390 ล้านบาท”

สัดส่วนโครงสร้างแหล่งเงินทุน
ณ สิ้นปี 2566



D/E Ratio
(เท่า) | **2.15**

ณ สิ้นปี 2566 กลุ่มบริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 66,404 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.7% (YoY) แบ่งสัดส่วนโครงสร้างแหล่งเงินทุนเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น (รวมส่วนของเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี) 32.9% และเงินกู้ยืมระยะยาว 67.1% ซึ่งเคทีซีมีแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมที่หลากหลาย ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่าง ๆ โดยแบ่งเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน 2,860 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น จำนวน 6,597 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 9,500 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 47,447 ล้านบาท

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 2.15 เท่า ลดลงเมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อนหน้าที่ 2.22 เท่า ต่ำกว่าภาระผูกพัน (Debt Covenants) ที่ 10 เท่า

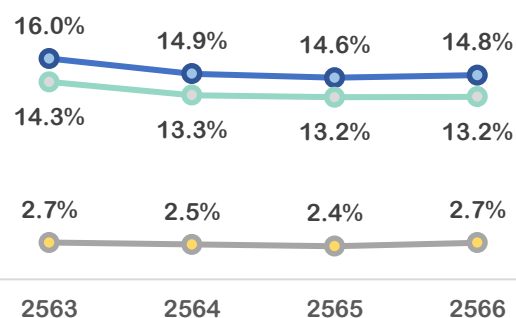
นอกจากนี้ยังมีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินรวม (Total Short-Term Credit Line) ทั้งสิ้นจำนวน 29,371 ล้านบาท (รวมวงเงินจากธนาคารกรุงไทย 19,061 ล้านบาท) ใช้งานระยะสั้นไปจำนวน 4,981 ล้านบาท มีวงเงินคงเหลือทั้งสิ้น 24,390 ล้านบาท

ในปี 2566 ต้นทุนทางการเงินเท่ากับ 2.7% เพิ่มขึ้นจาก 2.4% ในปี 2565 ตามสภาวะอัตราดอกเบี้ยของตลาดที่เพิ่มขึ้น

ขณะเดียวกันผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อเท่ากับ 14.8% เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าที่ 14.6% จากการเติบโตของพอร์ตรวม

ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2566 อยู่ในระดับเดิมที่ 13.2% เมื่อเทียบกับปีก่อน

ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อ, ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และ ต้นทุนทางการเงิน



● ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อ ● ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ* ● ต้นทุนทางการเงิน

*ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ = รายได้ดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินหักต้นทุนทางการเงิน/ ค่าเฉลี่ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับรวม

ภาพรวมรายได้และค่าใช้จ่าย

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม					
	ปี 2565	ปี 2566	อัตราเติบโต (%YoY)	ไตรมาส 4 ปี 2565	ไตรมาส 4 ปี 2566	อัตราเติบโต (%YoY)
รายได้รวม	23,231	25,418	9%	6,253	6,663	7%
หนี้สูญได้รับคืน	3,421	3,249	(5%)	855	841	(2%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	8,117	8,801	8%	2,276	2,429	7%
ต้นทุนทางการเงิน	1,392	1,703	22%	378	456	21%
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,740	14,962	9%	3,609	3,796	5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,868	5,894	21%	1,508	1,612	7%
หนี้สูญ	5,770	4,924	(15%)	1,314	1,320	1%
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(902)	970	(208%)	194	292	50%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	8,871	9,068	2%	2,101	2,184	4%
กำไรสุทธิ	7,054	7,250	3%	1,645	1,745	6%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	7,079	7,295	3%	1,666	1,761	6%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.75	2.83	3%	0.65	0.68	6%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	12.25	13.90	14%	12.25	13.90	14%

รายได้รวม
ปี 2566

25,418
(ล้านบาท)

9.4%
YoY

รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้น

▲ 11.4%
YoY

รายได้ค่าธรรมเนียมยังเติบโตได้ดี

▲ 11.7%
YoY

รายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) สำหรับปี 2566 อยู่ที่ 16,020 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.4% (YoY) แบ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิต 7,943 ล้านบาท ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล 7,845 ล้านบาท และลูกหนี้สัญญาเช่า 232 ล้านบาท โดยรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมาจากในทุกธุรกิจซึ่งเป็นผลจากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวดีขึ้นตามอุปสงค์ในประเทศ และการขยายตัวของพอร์ตลูกหนี้ใหม่ที่ช่วยสร้างเสริมฐานรายได้ให้เติบโตขึ้น

สำหรับปี 2566 รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) มีจำนวน 5,557 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.7% (YoY) จากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น โดยรายได้ค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้าเพิ่มขึ้น 15.0% (YoY) รายได้ค่าธรรมเนียม Interchange เพิ่มขึ้น 13.9% (YoY) รายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 12.9% (YoY) และรายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้เพิ่ม 3.7% (YoY)



รายได้ดอกเบี้ยรวม
ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน
16,020 ล้านบาท

	ปี 2565	% ของ รายได้รวม	ปี 2566	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	7,051	30.4%	7,943	31.3%	12.7%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	7,220	31.1%	7,845	30.9%	8.7%
ลูกหนี้สินเชื่อ KTC PROUD	7,070	30.4%	7,519	29.6%	6.4%
ลูกหนี้สินเชื่อ KTC พี่เต็ม รถแลกเงิน	150	0.6%	326	1.3%	116.9%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	110	0.5%	232	0.9%	110.1%



รายได้ค่าธรรมเนียม
(ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)
5,557 ล้านบาท

	ปี 2565	% ของ รายได้รวม	ปี 2566	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)	4,973	21.4%	5,557	21.9%	11.7%

ค่าใช้จ่ายรวม
ปี 2566

16,397 | **14.0%**
(ล้านบาท) | YoY

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการบริหารสำหรับปี 2566 จำนวน 8,801 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.4% (YoY) มาจากค่าธรรมเนียมจ่ายที่เพิ่มขึ้น 19.7% (YoY) สอดคล้องกับปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น สุทธิจากค่าใช้จ่ายด้านการตลาดรวมลดลงเล็กน้อย ซึ่งมาจากการที่กลุ่มบริษัทสามารถบริหารการใช้จ่ายการสนับสนุนการใช้บัตร (Card Usage Promotion) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม การเติบโตของรายได้ทำให้ค่าใช้จ่ายในการบริหารรวมต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) ปี 2566 อยู่ที่ 34.6% ลดลงจากปี 2565 ซึ่งอยู่ที่ 34.9% ขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 5,894 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21.1% (YoY) มาจากการตั้งสำรองที่สูงขึ้น

ต้นทุนทางการเงิน จำนวน 1,703 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22.3% (YoY) ตามการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร
รวมต่อรายได้
(Cost to Income Ratio)



34.6%

“ค่าใช้จ่ายโดยรวมเพิ่มขึ้น (YoY)
จากปริมาณธุรกรรมและพอร์ต
ขยายตัว”



ค่าใช้จ่ายในการบริหาร
8,801 ล้านบาท

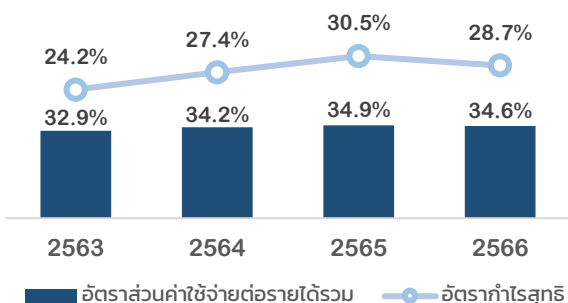
	ปี 2565	% ของ รายได้รวม	ปี 2566	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	2,501	10.9%	2,661	10.5%	6.4%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	877	3.8%	808	3.2%	(7.8%)
ค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการ	2,599	11.2%	3,112	12.2%	19.7%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	2,140	9.2%	2,219	8.7%	3.7%

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)
5,894 ล้านบาท

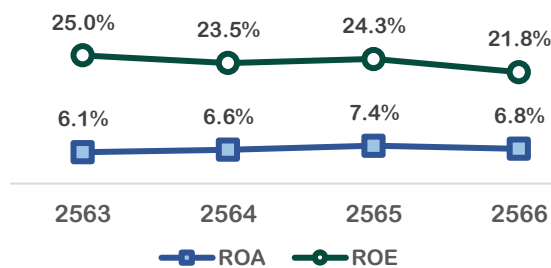
	ปี 2565	% ของ รายได้รวม	ปี 2566	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ECL ของบัตรเครดิต	2,409	10.4%	2,955	11.6%	22.7%
ECL ของสินเชื่อบุคคล	2,337	10.1%	2,512	9.9%	7.5%
ECL ของสัญญาเช่า	122	0.5%	427	1.7%	250.8%

อัตราส่วนสำคัญทางการเงินอื่น ๆ

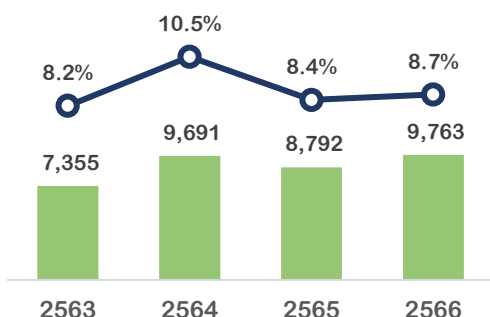
อัตรากำไรสุทธิ และ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม



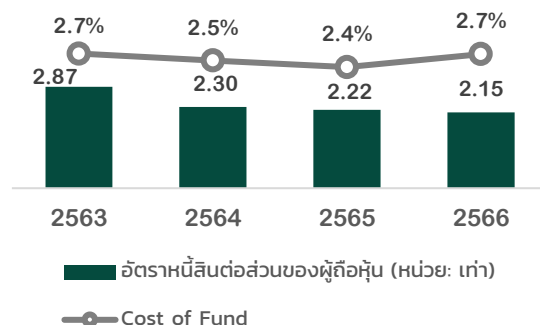
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) และ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)



ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (หน่วย: ล้านบาท)



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และต้นทุนทางการเงิน



แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนของ ธปท. และ ผลกระทบ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending: RL) ตามประกาศ ธปท.ที่ สกช. 7/2566 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างบทบาทผู้ให้บริการในการรับผิดชอบลูกค้าตลอดวงจรหนี้้อย่างเหมาะสม และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป

หลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่อตลอดวงจรการเป็นหนี้ ครอบคลุม 8 ด้าน คือ (1) การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (2) การโฆษณา (3) กระบวนการขาย (4) การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ (affordability) (5) การส่งเสริมวินัยและการบริหารจัดการทางการเงินในช่วงเป็นหนี้ (6) การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt: PD) (7) การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาการชำระหนี้ ทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive Debt Restructuring: Pre-emptive DR) และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) (8) การดำเนินตามกฎหมายและโอนการขายหนี้ไปยังเจ้าหนี้รายอื่น

เคทีซี ได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาวเป็นไปตามประกาศของ ธปท. เช่น

กรณีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยชำระขั้นต่ำของบัตรเครดิตจาก 5% เป็น 8% ซึ่งมีผลกับรอบบัญชีตั้งแต่ 1 มกราคม 2567 ถึง 31 ธันวาคม 2567 นั้น บริษัทเชื่อว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่จะสามารถจ่ายชำระขั้นต่ำที่สูงขึ้นได้ แต่หากมีลูกหนี้บางส่วนที่ชำระไม่ได้ บริษัทมีแนวทางต่าง ๆ ในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

อีกทั้ง บริษัทจะเสนอแนวทางให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive DR) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณว่าลูกหนี้กำลังจะประสบปัญหาในการชำระหนี้อย่างน้อย 1 ครั้ง เพื่อให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ไม่กลายเป็นหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) และบริษัทจะเสนอแนวทางให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) อย่างน้อย 1 ครั้ง โดยเฉพาะก่อนการดำเนินการตามกฎหมาย โอนขายหนี้ บอกลีกสัญญา หรือยึดทรัพย์ ซึ่งการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าว บริษัทจะพิจารณาให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และไม่ทำให้ลูกหนี้มีภาระหนี้เพิ่มขึ้นจากภาระหนี้เดิมเกินสมควร

ทั้งนี้ การดำเนินการให้ความช่วยเหลือตามเกณฑ์ดังกล่าว บริษัทพิจารณาแล้วเชื่อมั่นว่าไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อภาพรวมการดำเนินงานของบริษัท

นอกจากนี้ แนวทางความช่วยเหลือลูกหนี้ของ ธปท. ในกรณีของการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt: PD) ที่จะมีผลบังคับใช้เดือนเมษายน 2567 เป็นต้นไปนั้น บริษัทได้ประเมินผลกระทบแล้วว่า หากลูกหนี้ที่เข้าเกณฑ์ทุกรายเข้าร่วมโครงการจะมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยลดลงประมาณ 18 ล้านบาทต่อเดือน

สำหรับความคืบหน้าในด้านแนวคิดให้ผู้กู้จ่ายดอกเบี้ยตามความเสี่ยง (Risk-based Pricing: RBP) ยังต้องรอเวลาให้เปิดเข้าร่วมทดสอบในกลางปี 2567 และกรณีการกำหนดสัดส่วนของภาระหนี้สินเทียบกับรายได้ (Debt Service Ratio: DSR) ยังไม่ได้เปิดรับฟังความคิดเห็นเป็นการเฉพาะ ตามแผนเดิม ธปท. คาดว่าจะเริ่มบังคับใช้ในปี 2568 ทั้งนี้ ธปท. จะมีการประเมินสถานการณ์เศรษฐกิจอีกครั้ง

ที่ผ่านมาเคทีซีได้ดำเนินโครงการต่าง ๆ เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของ ธปท. ในการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เคทีซีให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทุุกสถานะเป็นจำนวน 1,833 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 1.7% ของพอร์ตลูกหนี้รวม

กลยุทธ์ของเคทีซีที่เชื่อมโยงกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน



กลยุทธ์ของเคทีซีได้บูรณาการกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนในมิติเศรษฐกิจ (Better Product and Service) มิติสังคม (Better Quality of Life) และมิติสิ่งแวดล้อม (Better Climate) โดยเคทีซีได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ มุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ เทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัล รวมถึงบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบโจทย์ธุรกิจ สร้างความไว้วางใจให้เกิดแก่ผู้มีส่วนได้เสีย เพิ่มโอกาสการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินแก่สังคมไทย บรรเทาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม และร่วมสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของสหประชาชาติ ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ <https://www.ktc.co.th/sustainability-development>

เคทีซีจัดกิจกรรมพบปะผู้ลงทุนสำหรับผู้ลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ของบริษัท ตลอดจนนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน รวมถึงผู้สนใจที่ต้องการทราบความเป็นไปของบริษัท โดยจะจัดนำเสนอข้อมูลธุรกิจและผลดำเนินงานของบริษัท อธิบายถึงลักษณะธุรกิจ ภาพรวมอุตสาหกรรม ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน เป้าหมาย แผนงาน และกลยุทธ์การเติบโตของบริษัท ในทุก ๆ ไตรมาสตลอดทั้งปี สำหรับผลประกอบการ ปี 2566 นี้ สามารถติดตามกิจกรรม Opportunity Day ได้ในวันพฤหัสบดีที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 เวลา 10:15 – 11:00 น. ผ่านช่องทางการติดต่อสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่



ทิศทางเติบโตของเคทีซีในปี 2567

ในปี 2567 เคทีซีวางเป้าเติบโตในธุรกิจหลักทั้ง 3 ส่วนคือ ธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อ KTC PROUD และสินเชื่อ KTC พีเอ็ม รถแลกเงิน เนื่องด้วยเชื่อว่ายังมีความต้องการของสินเชื่อแต่ละประเภทอยู่ อีกทั้งจะส่งเสริมธุรกิจ MAAI by KTC ให้เติบโตมากขึ้นอันเป็นธุรกิจให้บริการระบบบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า บริษัทจะเน้น 3 องค์ประกอบหลัก คือ คน กระบวนการ และเทคโนโลยี ที่พร้อมเพิ่มประสิทธิภาพผลิตภัณฑ์และบริการ ทั้งนี้ มีเป้าหมายการทำกำไรให้เพิ่มขึ้นมากกว่าปี 2566 ดูผลการเติบโตของพอร์ตรวมที่ขยายตัวมากขึ้นภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างเหมาะสม

