

คำอธิบายและบทวิเคราะห์งบการเงินของฝ่ายบริหาร ไตรมาส 1 ปี 2567

บทสรุปผู้บริหาร

“ไตรมาส 1 ปี 2567 กลุ่มบริษัทยังคงความสามารถในการทำกำไร ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรและพอร์ตสินเชื่อขยายตัวในลักษณะชะลอตัวตามภาพรวมเศรษฐกิจที่โตช้ากว่าที่คาด เคทีซียังคงให้ความสำคัญกับคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม”

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) มีกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 เท่ากับ 1,803 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.4% จากไตรมาส 4 ปี 2566 ที่มีจำนวน 1,761 ล้านบาท หากเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2566 ที่มีจำนวน 1,872 ล้านบาท ลดลง 3.7% ขณะที่กำไรสุทธิเฉพาะกิจการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 1,893 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.7% จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าที่มีจำนวน 1,843 ล้านบาท กลุ่มบริษัทมีรายได้รวมเติบโตที่ 11.7% (YoY) ทั้งจากรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและหนี้สูญได้รับคืน ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้น 20.4% (YoY) ตามการขยายตัวของปริมาณธุรกรรม รวมถึงมูลค่าการตัดหนี้สูญที่มากขึ้นจากการเปลี่ยนกรอบเวลาการตัดหนี้สูญให้เร็วขึ้น เพื่อให้พอร์ตสินเชื่อรวมภายหลังสิ้นสุดการใช้เกณฑ์ผ่อนปรนการจัดชั้นลูกหนี้ NPL สะท้อนภาพความเป็นจริงมากขึ้น

ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2567 กลุ่มบริษัทมีอัตราการขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ 8.5% (YoY) มีมูลค่าพอร์ตสินเชื่อรวมเท่ากับ 105,347 ล้านบาท ขยายตัวที่ 2.0% (YoY) แบ่งเป็น พอร์ตบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลเติบโตที่ 2.3% (YoY) และ 2.4% (YoY) ตามลำดับ โดยที่สินเชื่อ KTC ที่เป็ม รดแลกเงิน มียอดสินเชื่อใหม่จำนวน 611 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 82.6% (YoY) ขณะที่พอร์ตสินเชื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าในบริษัท กรุงเทพธุรกิจสตีซิ่ง จำกัด (“KTBL”) หดตัวที่ 9.6% (YoY) เนื่องจากหยุดปล่อยสินเชื่อใหม่ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2566 เป็นต้นมา อย่างไรก็ตามเคทีซียังคงเน้นขยายพอร์ตสินเชื่อรวมพร้อมกับควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ไปด้วยกัน

เคทีซียังคงสามารถควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ได้ดี มี NPL Coverage Ratio อยู่ในระดับสูงที่ 434.7% ขณะที่ อัตราส่วน NPL (%NPL) ของงบเฉพาะกิจการอยู่ 1.5% ลดจาก ณ สิ้นปีที่อยู่ที่ 1.7% สำหรับกลุ่มบริษัทมี NPL Coverage Ratio อยู่ในระดับสูงเช่นกันที่เท่ากับ 353.8% และ %NPL ของกลุ่มบริษัทอยู่ที่ 2.0% ลดลงจากสิ้นปีที่อยู่ที่ 2.2% สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 Credit Cost สูงขึ้นเป็น 6.4% (เดิม 5.3% ณ ไตรมาส 1 ปี 2566) เป็นผลจากการเปลี่ยนเกณฑ์ตัดหนี้สูญให้เร็วขึ้น ทั้งนี้บริษัทมีเป้าหมายการดำเนินงานที่ชัดเจนและจะยังคงมุ่งมั่นที่จะบริหารพอร์ตรวมให้เติบโตอย่างมีคุณภาพภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในแนวทางการให้สินเชื่อด้วยความรับผิดชอบและเป็นธรรม

เป้าหมายปี 2567 vs ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 1 ปี 2567

เป้าหมาย	ปี 2567	ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 1 ปี 2567
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	> 7,295	1,803
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อรวม (%)	6% - 7%	2.0%
อัตราการเติบโตของ ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร (%)	15%	8.5%
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้ KTC PROUD (%) (0-90 วัน)	5%	3.9%
ยอดลูกหนี้ใหม่ของสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน (ล้านบาท)	6,000	611
คุณภาพของพอร์ต (%NPL รวม)	< 2.0%	2.0%

เป้าหมายปี 2567 กลุ่มบริษัทตั้งเป้าหมายกำไรสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีเป้าหมายอัตราการเติบโตของการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ 15% และยอดลูกหนี้ใหม่ของสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงินมีมูลค่า 6,000 ล้านบาท แต่เนื่องด้วยปี 2567 นี้กลุ่มบริษัทมีการปรับกรอบระยะเวลาการตัดหนี้สูญให้เร็วขึ้น จึงทำให้กลุ่มบริษัทปรับเป้าหมายอัตราการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อรวมที่เคยตั้งไว้ที่ 10% เป็นขยายตัวประมาณ 6% - 7% กำหนดพอร์ตลูกหนี้ KTC PROUD ที่มีอายุ 0-90 วัน ขยายตัวที่ 5% และปรับลด %NPL จากไม่เกิน 2.2% เป็นไม่เกิน 2.0%

ในไตรมาส 1 ปี 2567 เป้าหมายส่วนใหญ่ยังไม่เป็นไปตามที่ตั้งไว้ เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจมีความอ่อนตัวลงมากกว่าที่คาด อย่างไรก็ตามบริษัทเชื่อว่ากลยุทธ์การสร้างฐานลูกค้าบัตรเครดิตในกลุ่มที่มีรายได้สูงขึ้น การคัดกรองคุณภาพพอร์ตทั้งบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และการสื่อสารสร้างความตระหนักรู้ในสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงินกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย จะสามารถทำให้เคซีซีบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ในที่สุด

ภาพรวมอุตสาหกรรม

ตามรายงานผลการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน ณ วันที่ 10 เมษายน 2567 ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้คาดการณ์อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจไทยสำหรับปี 2567 และปี 2568 อยู่ที่ 2.6% และ 3.0% ตามลำดับ โดยเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวสูงขึ้นจากปีก่อน (การขยายตัวทางเศรษฐกิจไทย ปี 2566 อยู่ที่ 1.9%) จากแรงสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากการบริโภคภาคเอกชนและภาคการท่องเที่ยว การใช้จ่ายภาครัฐที่จะกลับมาเพิ่มขึ้น รวมถึงการออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและกระตุ้นการใช้จ่ายของทางภาครัฐซึ่งอาจส่งผลต่อเนื่องมายังธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภค

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2566	2 เดือน ปี 2566	2 เดือน ปี 2567
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	513,491	476,381	531,455
อัตราการเติบโต (%)	3.3%	10.0%	11.6%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	14.5%	14.2%	13.2%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	26,279,164	25,815,589	26,313,500
อัตราการเติบโต (%)	2.1%	3.5%	1.9%
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	10.0%	10.0%	10.2%

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2566	2 เดือน ปี 2566	2 เดือน ปี 2567
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	2,166,728	340,593	364,029
อัตราการเติบโต (%)	8.1%	18.6%	6.9%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	12.2%	12.2%	12.4%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (ล้านบาท)	510,301	501,089	504,771
อัตราการเติบโต (%)	2.3%	9.9%	0.7%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	6.4%	6.2%	6.1%
ลูกหนี้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (ล้านบาท)	337,192	258,799	348,909
อัตราการเติบโต (%)	36.2%	38.9%	34.8%

ที่มา: ข้อมูลมูลค่าของอุตสาหกรรม ธนาคารแห่งประเทศไทย (ข้อมูล ณ วันที่ 19 เมษายน 2567)

อุตสาหกรรมสินเชื่อผู้บริโภครยังเติบโตแบบชะลอตัว ด้วยแรงกดดันจากความสามารถในการชำระหนี้ รวมถึงหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตามดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภคโดยรวมเดือนมีนาคม 2567 อยู่ที่ระดับ 54.1 ซึ่งดัชนีดังกล่าวอยู่ในช่วงความเชื่อมั่นต่อเนื่องกันเป็นเดือนที่ 16 สะท้อนภาพรวมความเชื่อมั่นในเกณฑ์ที่ดี ยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนกุมภาพันธ์ ปี 2567 เท่ากับ 531,455 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.6% (YoY) และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมของอุตสาหกรรมใน 2 เดือนแรกปี 2567 ขยายตัว 6.9% (YoY) ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เท่ากับ 504,771 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.7% (YoY) และยอดลูกหนี้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันเท่ากับ 348,909 ล้านบาท เติบโต 34.8% จากช่วงเดียวกันของปี 2566

เคทีซีมีส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับ 2 เดือนแรก ปี 2567 เท่ากับ 13.2% ส่วนแบ่งตลาดของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเท่ากับ 12.4% ซึ่งเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2566 และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 6.3%

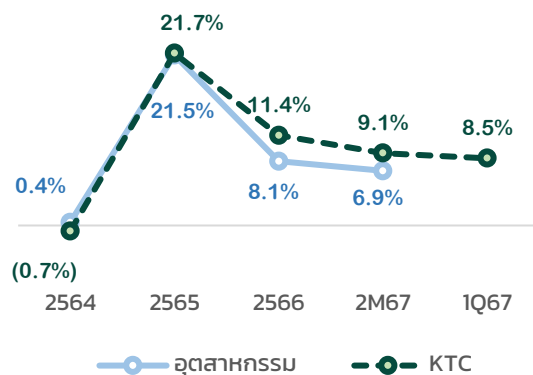
ภาพรวมสินเชื่อ

“ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของเคทีซี ไตรมาส 1 ปี 2567 โต 8.5% YoY ขณะที่พอร์ตสินเชื่อรวมเติบโต 2.0% YoY”

ภาพรวมปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของเคทีซี 2 เดือน และงวดไตรมาส 1 ปี 2567 มีมูลค่า 45,187 ล้านบาท และ 69,419 ล้านบาท ขยายตัว 9.1% และ 8.5% (YoY) ตามลำดับ โดยบริษัทมีสมาชิกทั้งสิ้น 3,423,147 บัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 2,695,453 บัตร เพิ่มขึ้น 4.0% (YoY) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 727,694 บัญชี หรือ ลดลง 2.6% (YoY)

ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2567 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมมีมูลค่าเท่ากับ 105,347 ล้านบาท เติบโตที่ 2.0% (YoY) สามารถแบ่งได้ดังนี้

อัตราการเติบโตการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต



1) สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิตมีมูลค่า 69,213 ล้านบาท ขยายตัว 2.3% (YoY) จากปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ยังเติบโต แม้อัตราการขยายตัวจะชะลอลง

2) สินเชื่อบุคคล มีมูลค่า 33,149 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.4% (YOY) โดยมียอดสินเชื่อ KTC พีเอ็ม รถแลกเงิน จำนวน 2,419 ล้านบาท เติบโต 114.0% (YoY)

3) สินเชื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อมีมูลค่า 2,985 ล้านบาท ลดลง 9.6% (YoY) จากปีก่อนหน้า เนื่องจากเคที่ซีได้หยุดการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้ โดยมุ่งเน้นการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อที่มีอยู่

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1 ปี 2566	ไตรมาส 1 ปี 2567	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิต	67,640	69,213	2.3%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	32,371	33,149	2.4%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,301	2,985	(9.6%)

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

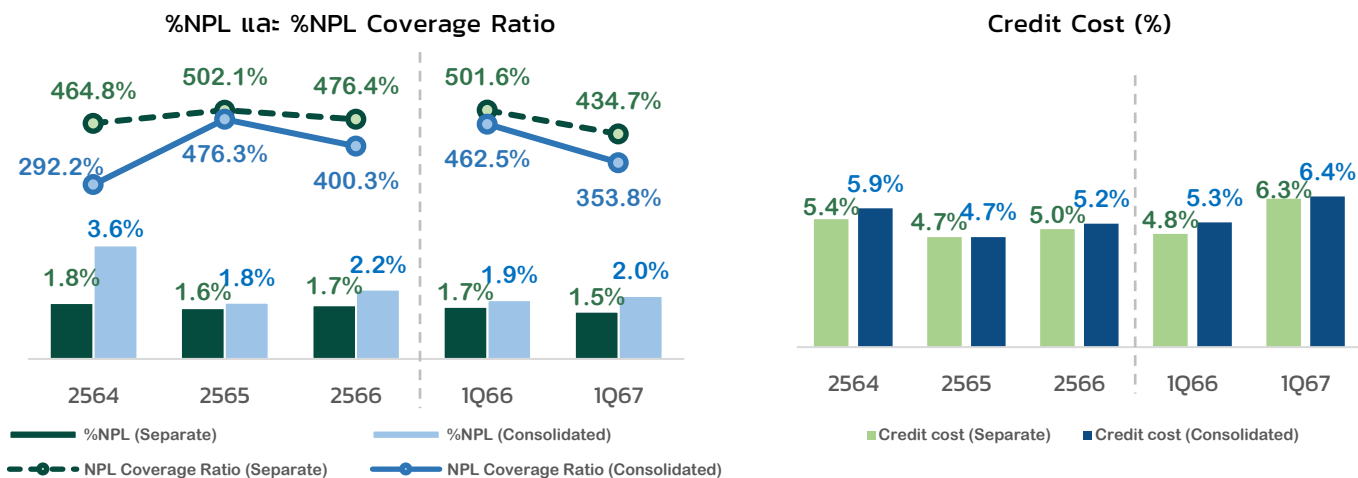
(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการโดยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	4,332	3,316	1,283	832	9,763	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	230	(670)	439	-	-	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(1,573)	37	3,860	96	2,420	
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	159	-	-	0.01	159	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(55)	(200)	(623)	(18)	(896)	
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(3,999)	(48)	(4,048)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567	3,093	2,483	960	863	7,399	

“อัตราส่วน NPL อยู่ที่ 2.0% และ NPL Coverage รวมยังคงระดับสูงที่ 353.8%”

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมของกลุ่มบริษัท (%NPL) สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 อยู่ที่ 2.0% ลดลงจากไตรมาส 4 ปี 2566 ที่อยู่ที่ 2.2% แต่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2566 ที่อยู่ระดับ 1.9% ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นมาจากการผิมนัดชำระหนี้ของลูกค้าที่ตามสัญญาเข้า โดย NPL รวมสำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 ของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าอยู่ที่ 1.2% 2.1% และ 19.7% ตามลำดับ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 7,399 ล้านบาท ลดลง 17.2% (YoY) เป็นผลจากการตัดหนี้สูญเร็วขึ้นซึ่งบริษัทมีการตั้งสำรองไว้แล้ว โดยมีอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (NPL Coverage Ratio) อยู่ในระดับที่ 353.8% ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2566 ที่อยู่ระดับ 462.5%

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมของบเฉพาะกิจการ (%NPL) สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 อยู่ที่ 1.5% ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้าที่อยู่ระดับ 1.7% โดยค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับ 6,536 ล้านบาท คิดเป็นอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (NPL Coverage Ratio) เท่ากับ 434.7% ปรับลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันกับปีก่อนที่อยู่ 501.6%

สำหรับ Credit Cost ของบเฉพาะกิจการและของกลุ่มบริษัทในไตรมาส 1 ปี 2567 สูงขึ้นเป็น 6.3% และ 6.4% ตามลำดับ ด้วยผลของการตัดหนี้สูญที่เร็วขึ้น ทั้งนี้กลุ่มบริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพียงพอ เพื่อรองรับความผันผวนของปัจจัยทางเศรษฐกิจและความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต



NPL

งบเฉพาะกิจการ

1.5%

งบรวม

2.0%

	ไตรมาส 1 ปี 2566		ไตรมาส 4 ปี 2566		ไตรมาส 1 ปี 2567	
	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL
NPL รวม	1,932	1.9%	2,439	2.2%	2,091	2.0%
NPL สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	739	1.1%	851	1.1%	804	1.2%
NPL สินเชื่อบุคคล	902	2.8%	1,024	3.0%	699	2.1%
NPL ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	290	8.8%	564	17.7%	588	19.7%

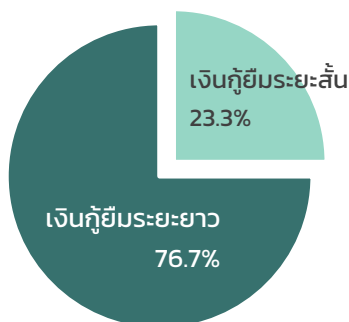
ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	61,073	26,395	-	87,467
ชั้นที่ 2	7,043	5,691	-	12,734
ชั้นที่ 3	804	699	-	1,504
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	2,985	2,985
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	68,920	32,785	2,985	104,690
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	293	364	-	657
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	69,213	33,149	2,985	105,347
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,817)	(2,719)	(863)	(7,399)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	65,395	30,430	2,122	97,948

เงินกู้ยืม

“D/E Ratio ลดลงมาอยู่ที่ระดับ 1.83 เท่า และมีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นคงเหลือ 24,990 ล้านบาท”

สัดส่วนโครงสร้างแหล่งเงินทุน ณ สิ้น ไตรมาส 1 ปี 2567



D/E Ratio
(เท่า)

1.83

ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2567 กลุ่มบริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 59,344 ล้านบาท แบ่งสัดส่วนโครงสร้างแหล่งเงินทุนเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น (รวมส่วนของเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี) 23.3% และเงินกู้ยืมระยะยาว 76.7% ซึ่งเคทีซีมีแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมที่หลากหลาย ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่าง ๆ โดยแบ่งเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน 3,980 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 10,500 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 44,864 ล้านบาท

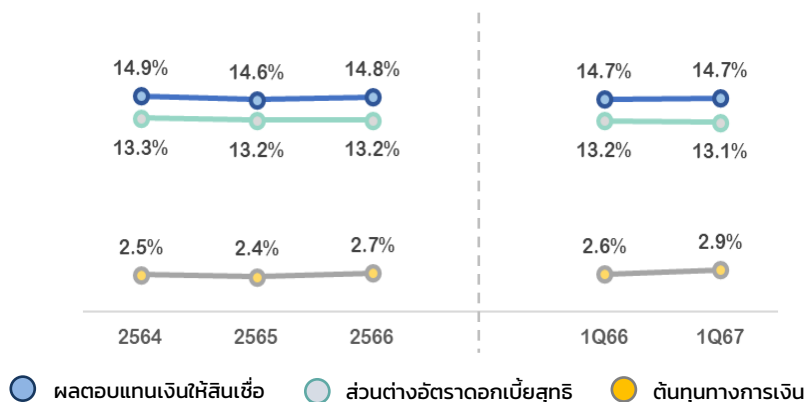
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 1.83 เท่า ลดลงเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าที่ 2.00 เท่า ซึ่งต่ำกว่าภาระผูกพัน (Debt Covenants) ที่ 10 เท่า

นอกจากนี้กลุ่มบริษัทยังมีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (Total Short-Term Credit Line) รวมทั้งสิ้นจำนวน 28,871 ล้านบาท (รวมวงเงินจากธนาคารกรุงไทย 18,561 ล้านบาท) กลุ่มบริษัทใช้วงเงินระยะสั้นไปจำนวน 3,881 ล้านบาท ทำให้มีวงเงินคงเหลือทั้งสิ้น 24,990 ล้านบาท

ในไตรมาส 1 ปี 2567 ต้นทุนทางการเงินเท่ากับ 2.9% เพิ่มขึ้นจาก 2.6% จากงวดเดียวกันของปี 2566 เนื่องจากเงินกู้ยืมใหม่มีต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น

ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อตรงตัวที่ 14.7% เท่ากับปีก่อนหน้า ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงเป็น 13.1% เมื่อเทียบกับปีก่อนที่ 13.2%

ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อ, ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และ ต้นทุนทางการเงิน



ภาพรวมรายได้และค่าใช้จ่าย

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม		
	ไตรมาส 1 ปี 2566	ไตรมาส 1 ปี 2567	อัตราเติบโต (%YoY)
รายได้รวม	6,055	6,763	12%
หนี้สูญได้รับคืน	822	1,041	27%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	1,985	2,369	19%
ต้นทุนทางการเงิน	390	451	16%
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,685	3,943	7%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,367	1,683	23%
หนี้สูญ	1,224	4,048	231%
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	142	(2,364)	(1,760%)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,319	2,259	(3%)
กำไรสุทธิ	1,866	1,793	(4%)
การแบ่งกำไร (ขาดทุน)			
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,872	1,803	(4%)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.73	0.70	(4%)
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	12.97	14.60	13%

รายได้รวม
ไตรมาสที่ 1 ปี 2567

6,763
(ล้านบาท)

11.7%
YoY

รายได้ดอกเบี้ยรวมยังคงเพิ่มขึ้น

▲ 5.4%
YoY

รายได้ค่าธรรมเนียมยังเติบโตได้ดี

▲ 14.7%
YoY

รายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)⁽¹⁾ ในไตรมาส 1 ปี 2567 อยู่ที่ 4,008 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.4% (YoY) แบ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิต 1,991 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.8% (YoY) รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อบุคคล 1,970 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.4% (YoY) และรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สัญญาเช่า 47 ล้านบาท ลดลง 8.9% (YoY) โดยรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของพอร์ตลูกหนี้รวมของบริษัท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 รายได้ค่าธรรมเนียม มีจำนวน 1,544 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.7% (YoY) จากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น โดยรายได้ค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้าเพิ่มขึ้น 24.3% (YoY) รายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 22.4% (YoY) รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้เพิ่ม 12.1% (YoY) และรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange เพิ่มขึ้น 6.0% (YoY)

หนี้สูญได้รับคืนในไตรมาส 1 ปี 2567 มีจำนวน 1,041 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 26.7% (YoY) โดยแบ่งเป็นหนี้สูญได้รับคืนจาก KTC จำนวน 1,013 ล้านบาท และ KTBL จำนวน 28 ล้านบาท หนี้สูญได้รับคืนที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการติดตามหนี้ได้ดีในทุกกลุ่มธุรกิจ รวมถึงการมุ่งให้ความสำคัญในขั้นตอนกระบวนการติดตามหนี้ ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ให้ดียิ่งขึ้น

⁽¹⁾ ตั้งแต่ไตรมาส 1 ปี 2567 บริษัทปรับดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงินรวมเรียกเป็นดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บรรทัด “รายได้ดอกเบี้ย” จึงแสดงผลรวมของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน



รายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)

4,008 ล้านบาท

	ไตรมาส 1 ปี 2566	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2567	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,883	31.1%	1,991	29.4%	5.8%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,868	30.9%	1,970	29.1%	5.4%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	51	0.8%	47	0.7%	(8.9%)



รายได้ค่าธรรมเนียม

1,544 ล้านบาท

	ไตรมาส 1 ปี 2566	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2567	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม	1,347	22.2%	1,544	22.8%	14.7%

ค่าใช้จ่ายรวม

ไตรมาส 1 ปี 2567

4,504 | **20.4%**
(ล้านบาท) YoY

ไตรมาส 1 ปี 2567 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการบริหารรวม 2,369 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19.4% (YoY) ส่วนใหญ่เพิ่มมาจากค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการที่สูงขึ้นตามจำนวนรายการธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น รวมถึงค่าใช้จ่ายด้านการตลาดเพิ่มขึ้น จากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และทำการตลาดผ่านช่องทางออนไลน์ นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่นที่เพิ่มขึ้นจากการลงทุนพัฒนาระบบงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการทำงาน ซึ่งทำให้ค่าใช้จ่ายในการบริหารรวมต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 อยู่ที่ 35.0% เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1 ปี 2566 ซึ่งอยู่ที่ 32.8%

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 1,683 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23.2% (YoY) มาจากการตัดหนี้สูญที่เร็วขึ้น

ต้นทุนทางการเงิน 451 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.6% (YoY) ตามอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับที่สูงขึ้น เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร รวมต่อรายได้ (Cost to Income Ratio)



35.0%

“ค่าใช้จ่ายโดยรวมเพิ่มขึ้น (YoY) จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรม การขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อบริการและการลงทุนพัฒนาระบบงาน”



ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

2,369 ล้านบาท

	ไตรมาส 1 ปี 2566	% ของรายได้ รวม	ไตรมาส 1 ปี 2567	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	670	11.1%	695	10.3%	3.7%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	164	2.7%	194	2.9%	18.1%
ค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการ	708	11.7%	888	13.1%	25.4%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	442	7.3%	591	8.7%	33.8%



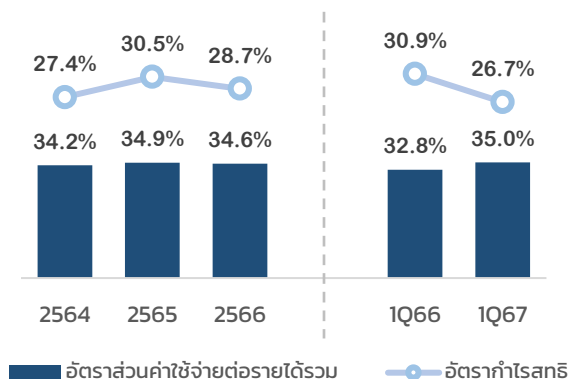
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)

1,683 ล้านบาท

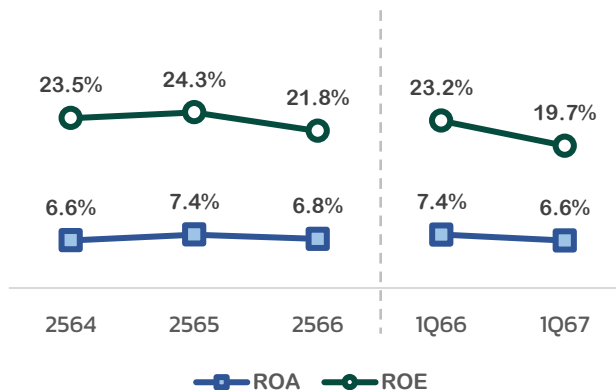
	ไตรมาส 1 ปี 2566	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2567	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ECL ของบัตรเครดิต	636	10.5%	731	10.8%	14.9%
ECL ของสินเชื่อบุคคล	572	9.4%	874	12.9%	52.8%
ECL ของสัญญาเช่า	158	2.6%	79	1.2%	(50.3%)

อัตราส่วนสำคัญทางการเงินอื่น ๆ

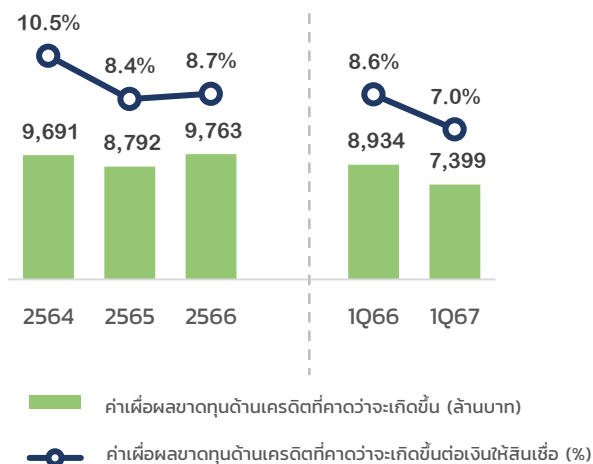
อัตรากำไรสุทธิ และ
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม



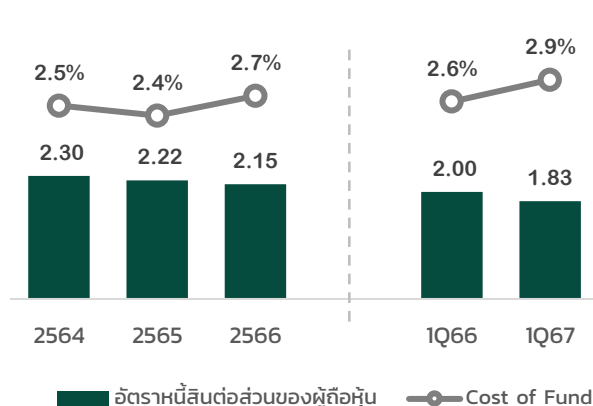
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) และ
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)



ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
และต้นทุนทางการเงิน



แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนของ สปท. และ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending: RL) ตามประกาศ ธปท.ที่ สกช. 7/2566 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างบทบาทผู้ให้บริการในการรับผิดชอบต่อลูกค้าตลอดวงจรหนี้ที่เหมาะสม 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

การปรับเพิ่มอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำของบัตรเครดิตจาก 5% เป็น 8% ซึ่งมีผลในรอบบัญชีตั้งแต่ 1 มกราคม 2567 ที่ผ่านมานั้น สำหรับในไตรมาส 1 ปี 2567 พบว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่ของบริษัทสามารถจ่ายชำระขั้นต่ำที่ 8% ได้ มีลูกหนี้เพียงส่วนน้อยที่ประสบปัญหา อย่างไรก็ตามบริษัทได้เสนอแนวทางต่าง ๆ ในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่เหมาะสมและเป็นธรรม

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

ทั้งนี้ การดำเนินการให้ความช่วยเหลือตามเกณฑ์ดังกล่าว เคทีซีพิจารณาแล้วเชื่อมั่นว่าไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อภาพรวมการดำเนินงานของบริษัท

นอกจากนี้ ในกรณีของการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt: PD) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567 เป็นต้นไปนั้น บริษัทได้ประเมินผลกระทบแล้วว่า หากลูกหนี้ที่เข้าเกณฑ์ทุกรายเข้าร่วมโครงการจะมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยลดลงประมาณ 18 ล้านบาทต่อเดือน

กลยุทธ์ของเคทีซีที่เชื่อมโยงกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน



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