

คำอธิบายและบทวิเคราะห์งบการเงินของฝ่ายบริหาร ไตรมาส 3 ปี 2567

บทสรุปผู้บริหาร

“กำไรปรับตัวเพิ่มขึ้น คุณภาพสินทรัพย์เป็นไปตามเป้าที่กำหนด”

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) มีกำไรสุทธิในไตรมาส 3 และ 9 เดือนของปี 2567 เท่ากับ 1,919 ล้านบาท และ 5,549 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.4% และ 0.3% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2566

ณ สิ้นไตรมาส 3 ของปี 2567 กลุ่มบริษัทมีพอร์ตสินเชื่อบริการรวม 106,183 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกันกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า ท่ามกลางหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตชะลอตัวลง ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำ ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเดบิตต่อเนื่องได้ดีที่ 10.0% (YoY) สำหรับพอร์ตสินเชื่อบุคคลยังคงขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ทั้งนี้กลุ่มบริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการรักษาคุณภาพพอร์ต โดยมี NPL Ratio อยู่ที่ 1.93% ภายใต้กรอบเป้าหมายและปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าจากคุณภาพพอร์ตที่ดีขึ้น โดยมี NPL Coverage Ratio อยู่ที่ 373.31% ซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการรองรับหากเกิดสถานการณ์ที่ไม่คาดคิด

ผลการดำเนินงานไตรมาส 3 ปี 2567 กลุ่มบริษัทมีรายได้รวมเติบโตที่ 6.6% (YoY) จากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รวมถึงหนี้สูญได้รับคืนที่สูงขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้น 8.5% (YoY) มาจากค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ขยายตัว ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น 9.1% (YoY) จากการตัดหนี้สูญที่เร็วขึ้นตามนโยบายการตัดหนี้สูญใหม่และการตั้งสำรองตามหลักความระมัดระวัง สำหรับต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น 2.6% (YoY) ตามการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน

แม้ว่าหนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงยังคงกดดันภาคเศรษฐกิจและการปล่อยสินเชื่อในภาพรวม เคทีซียังคงรักษาคุณภาพพอร์ตได้ดี และสามารถสร้างผลการดำเนินงานให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องผ่านการปรับกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ ยืดหยุ่นต่อสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป สะท้อนผ่านอัตรากำไรสุทธิและอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นที่ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ 27.2% และ 20.1% ตามลำดับ นอกจากนี้ เคทีซีให้ความสำคัญร่วมมือกับทางภาครัฐ โดยได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์น้ำท่วม ทั้งนี้ลูกหนี้สามารถแจ้งความความประสงค์ขอเข้าร่วมมาตรการได้ตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน ถึง 30 พฤศจิกายน 2567

เป้าหมาย vs ผลการดำเนินงาน 9 เดือน ปี 2567

เป้าหมาย	ปี 2567	ผลการดำเนินงาน 9 เดือน ปี 2567
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	> 7,295	5,549
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อรวม (%)	6% – 7%	(0.5%)
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร (%)	15%	10.0%
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้ KTC PROUD (%) (0-90 วัน)	5%	2.1%
ยอดลูกหนี้ใหม่ของสินเชื่อ KTC ที่เต็ม รกแลกเงิน (ล้านบาท)	6,000	1,946
คุณภาพของพอร์ต (%NPL รวม)	≤ 2.00%	1.93%

เคทีซียังคงมุ่งมั่นรักษาคุณภาพพอร์ตให้ดีซึ่งเป็นรากฐานสำคัญในการเติบโตมาโดยตลอด สะท้อนได้จากอัตราส่วนของหนี้ต่อย คุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อที่ยังดำรงอยู่ภายใต้กรอบเป้าหมายที่กำหนดไว้ ทำให้เคทีซีเชื่อมั่นว่าจะสามารถสร้างกำไรเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และเติบโตอย่างยั่งยืน

ภาพรวมอุตสาหกรรม

ตามผลการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ณ วันที่ 16 ตุลาคม 2567 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับประมาณการอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2567 และ 2568 จากเดิมที่ 2.6% และ 3.0% เป็น 2.7% และ 2.9% ตามลำดับ โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญจากภาคการท่องเที่ยว และการบริโภคภาคเอกชนซึ่งได้รับแรงส่งเพิ่มเติมจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจอุปสงค์ในประเทศของภาครัฐ ตลอดจนการส่งออกสินค้าที่ปรับตัวขึ้น อีกทั้งคณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% ต่อปี เหลือ 2.25% ต่อปี โดยหวังว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ลดลงอาจจะช่วยบรรเทาภาระหนี้ครัวเรือนบางส่วน และจะไม่เป็นอุปสรรคต่อการกระบวนการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อรายได้

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2566	8 เดือน ปี 2566	8 เดือน ปี 2567
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	513,491	474,951	459,564
อัตราการเติบโต (%)	3.3%	5.5%	(3.2%)
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	14.5%	14.5%	14.9%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	26,279,164	26,026,516	26,351,789
อัตราการเติบโต (%)	2.1%	2.2%	1.2%
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	10.0%	10.0%	10.4%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	2,175,834	1,415,764	1,452,201
อัตราการเติบโต (%)	8.5%	11.7%	2.6%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	12.2%	12.1%	12.9%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (ล้านบาท)	510,301	512,390	491,897
อัตราการเติบโต (%)	2.3%	5.9%	(4.0%)
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	6.4%	6.2%	6.4%
ลูกหนี้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (ล้านบาท)	337,192	308,950	370,732
อัตราการเติบโต (%)	36.2%	41.0%	20.0%

ที่มา: ข้อมูลมูลค่าของอุตสาหกรรม ธนาคารแห่งประเทศไทย (ข้อมูล ณ วันที่ 10 ตุลาคม 2567)

อุตสาหกรรมสินเชื่อผู้บริโภคโดยรวมหดตัวลง และคุณภาพสินเชื่ออ่อนแอลง โดยมีสาเหตุส่วนหนึ่งมาจากความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนกลุ่มเปราะบางที่ปรับลดลงจากรายได้ที่ฟื้นตัวช้า โดยปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของอุตสาหกรรมขยายตัว 2.6% ในช่วง 8 เดือนแรกของปีนี้ แต่ยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวมเท่ากับ 459,564 ล้านบาท ลดลง 3.2% (YoY) และยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เท่ากับ 491,897 ล้านบาท ลดลง 4.0% (YoY) ขณะที่สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันยังคงเติบโต 20.0% (YoY)

เคทีซีมีส่วนแบ่งตลาดที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าทั้งในมิติปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทซึ่งเท่ากับ 12.9% และสัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับ 8 เดือนของปีนี้ เท่ากับ 14.9% สัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เทียบกับอุตสาหกรรมขยายตัวเล็กน้อยมาที่ 6.4% จาก 6.2% ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

ภาพรวมสินเชื่อ

ภาพรวมปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของเคทีซี 8 เดือน ปี 2567 มีมูลค่า 187,786 ล้านบาท ขยายตัว 9.9% (YoY) สูงกว่าของอุตสาหกรรมซึ่งขยายตัวเพียง 2.6% และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของเคทีซี 9 เดือน ปี 2567 มีมูลค่า 211,459 ล้านบาท ขยายตัว 10.0% (YoY) โดยบริษัทมีสมาชิกทั้งสิ้น 3,445,286 บัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 2,758,150 บัตรเพิ่มขึ้น 5.4% (YoY) และสินเชื่อบุคคล 687,136 บัญชี ลดลง 3.9% (YoY)

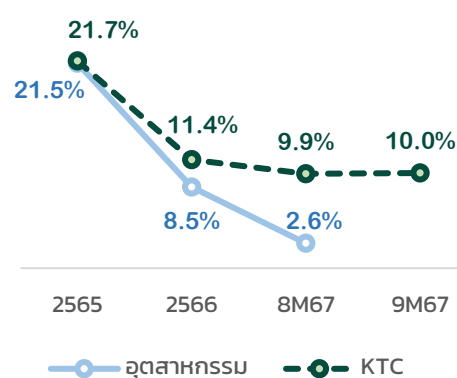
ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2567 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมมีจำนวน 106,183 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ 0.5% (YoY) จากความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนที่ชะลอตัวลงตามสภาวะเศรษฐกิจ รวมถึงการที่หนี้ครัวเรือนไทยยังอยู่ในระดับที่สูง ซึ่งเป็นปัจจัยกดดันความสามารถในการก่อหนี้ใหม่ของผู้บริโภค ทั้งนี้ เคทีซียังคงมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุมอย่างสม่ำเสมอ สำหรับรายละเอียดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับของบริษัท สามารถแบ่งได้ดังนี้

1) สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิตมีมูลค่า 69,093 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อย 0.2% (YoY) จากอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำที่เพิ่มขึ้นจาก 5% เป็น 8% และผลของนโยบายการตัดหนี้สูญใหม่ของบริษัท ทำให้พอร์ตมีมูลค่าใกล้เคียงเดิม

2) สินเชื่อบุคคล มีมูลค่า 34,806 ล้านบาท ขยายตัว 2.1% (YoY) โดยเป็นยอดสินเชื่อ KTC ที่แบ้ม รถแลกเงิน จำนวน 2,959 ล้านบาท แม้ว่าภาพรวมของมูลค่ายอดสินเชื่อ KTC ที่แบ้ม รถแลกเงิน จะยังไม่ได้ตามที่คาดไว้ บริษัทยังคงมุ่งพัฒนาและปรับปรุงกลยุทธ์การสื่อสาร เพื่อให้ผลิตภัณฑ์เป็นที่รู้จักและสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้มากยิ่งขึ้น พร้อมกันกับการให้ความสำคัญในการรักษาคุณภาพพอร์ต

3) สินเชื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่ามีมูลค่า 2,284 ล้านบาท ลดลง 32.2% (YoY) จากปีก่อนหน้า เนื่องจากเคทีซีได้หยุดการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้ และปัจจุบันมุ่งเน้นในการติดตามหนี้และบริหารจัดการคุณภาพพอร์ตสินเชื่อที่มีอยู่

อัตราการเติบโตการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต (YoY)



ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3 ปี 2566	ไตรมาส 3 ปี 2567	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิต	69,225	69,093	(0.2%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	34,106	34,806	2.1%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,369	2,284	(32.2%)

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

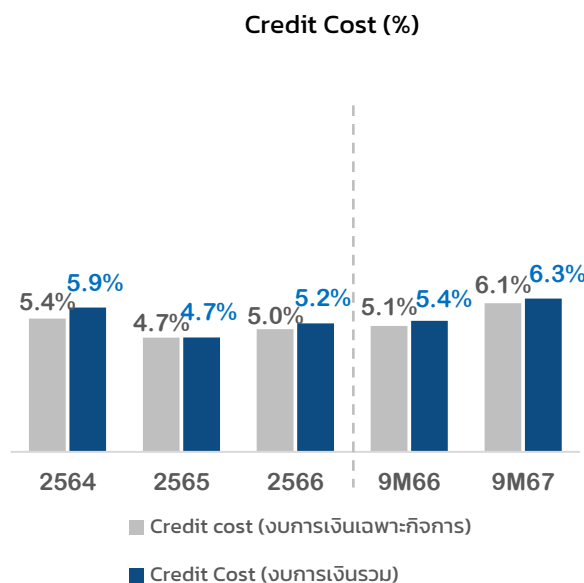
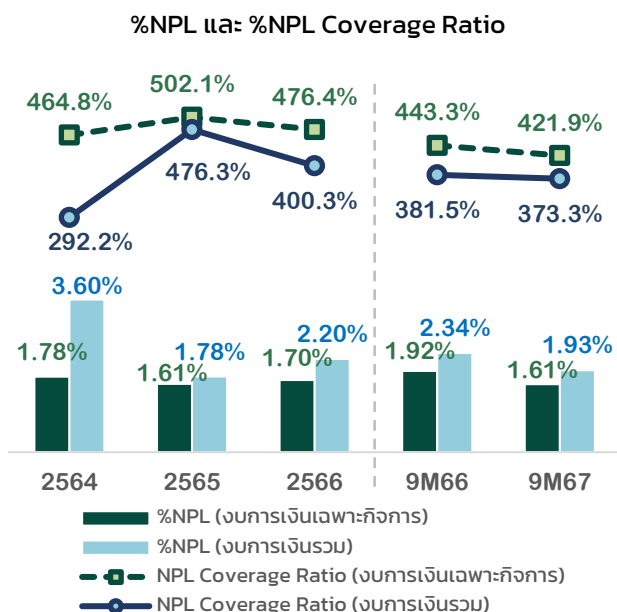
(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการลดค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	4,332	3,316	1,283	832	9,763
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	490	(526)	36	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(1,538)	346	7,115	290	6,213
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	570	-	-	0.01	570
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(243)	(798)	(723)	(34)	(1,798)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(6,669)	(469)	(7,138)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567	3,611	2,338	1,042	619	7,610

“รักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อรวมในกรอบเป้าหมาย NPL Ratio ที่ 1.93% และ NPL Coverage Ratio ที่ 373.31%”

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมของกลุ่มบริษัท (%NPL) สำหรับไตรมาส 3 ปี 2567 อยู่ที่ 1.93% ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2567 ที่อยู่ระดับ 1.97% โดย %NPL สำหรับไตรมาส 3 ปี 2567 ของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าอยู่ที่ 1.30% 2.21% และ 16.71% ตามลำดับ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทมีค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 7,610 ล้านบาท ลดลง 19.6% (YoY) เป็นผลจากการตัดหนี้สูญเร็วขึ้นในปีซึ่งบริษัทมีการตั้งสำรองไว้แล้ว โดยมีอัตราค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (NPL Coverage Ratio) อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 373.31% ลดลงจากไตรมาส 3 ปี 2566 ที่อยู่ระดับ 381.53%

อัตราส่วนสินเชื่อย่อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมของงบเฉพาะกิจการ (%NPL) สำหรับไตรมาส 3 ปี 2567 อยู่ที่ 1.61% ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้าที่อยู่ระดับ 1.92% โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 6,991 ล้านบาท คิดเป็นอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (NPL Coverage Ratio) เท่ากับ 421.93% ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันกับปีก่อนที่อยู่ 443.3%

จากการปรับนโยบายการตัดหนี้สูญให้เร็วขึ้น ส่งผลให้ Credit Cost ของงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 3 ปี 2567 อยู่ที่ 6.1% เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 3 ปี 2566 ที่อยู่ระดับ 5.5%



NPL
งบการเงินเฉพาะกิจการ: 1.61%
งบการเงินรวม: 1.93%

	ไตรมาส 3 ปี 2566		ไตรมาส 2 ปี 2567		ไตรมาส 3 ปี 2567	
	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL
NPL รวม	2,482	2.34%	2,072	1.97%	2,039	1.93%
NPL สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	919	1.33%	976	1.42%	895	1.30%
NPL สินเชื่อบุคคล	1,048	3.11%	744	2.21%	762	2.21%
NPL ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	514	15.27%	351	13.93%	382	16.71%

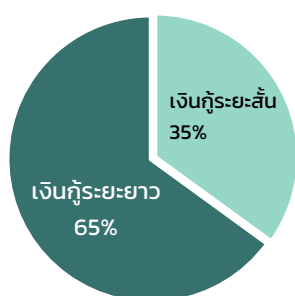
ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	61,395	28,260	-	89,655
ชั้นที่ 2	6,522	5,393	-	11,915
ชั้นที่ 3	895	762	-	1,657
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	2,284	2,284
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	68,812	34,415	2,284	105,510
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	281	392	-	672
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	69,093	34,806	2,284	106,183
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,013)	(2,978)	(619)	(7,610)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	65,080	31,828	1,665	98,573

เงินกู้ยืม

“งบดุลยังคงแข็งแกร่ง และมีศักยภาพที่จะรองรับการเติบโตในอนาคต ด้วยอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ที่ 1.78 เท่า และวงเงินกู้ยืมคงเหลือที่ 28,201 ล้านบาท”

สัดส่วนโครงสร้างแหล่งเงินทุน ณ ไตรมาส 3 ปี 2567



D/E Ratio
(Times)

1.78

ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2567 กลุ่มบริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 60,054 ล้านบาท แบ่งสัดส่วนโครงสร้างแหล่งเงินทุนเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น (รวมส่วนของเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี) 35% และเงินกู้ยืมระยะยาว 65% ซึ่งเคทีซีมีแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมที่หลากหลาย ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่าง ๆ โดยแบ่งเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงบริษัทที่เกี่ยวข้องจำนวน 3,159 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น จำนวน 3,599 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 9,500 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 43,796 ล้านบาท

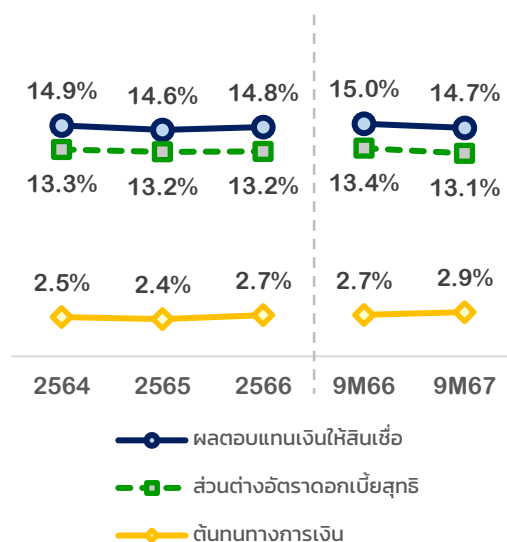
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 1.78 เท่า ลดลงเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันในปีก่อนหน้าที่ 2.07 เท่า และอยู่ระดับต่ำกว่าภาระผูกพัน (Debt Covenants) ซึ่งกำหนดไว้ที่ 10 เท่า

นอกจากนี้กลุ่มบริษัทยังมีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (Total Short-Term Credit Line) รวมทั้งสิ้นจำนวน 28,371 ล้านบาท (รวมวงเงินจากธนาคารกรุงไทยจำนวน 18,061 ล้านบาท) กลุ่มบริษัทใช้วงเงินระยะสั้นไปจำนวน 5,170 ล้านบาท ทำให้มีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นคงเหลือทั้งสิ้น 23,201 ล้านบาท และมีวงเงินระยะยาวจากธนาคารกรุงไทยคงเหลืออีกจำนวน 5,000 ล้านบาท โดยกลุ่มบริษัทมีหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวที่จะครบกำหนดในไตรมาส 4 ปี 2567 ทั้งสิ้นจำนวน 5,245 ล้านบาท

สำหรับงวด 9 เดือนของปี 2567 ต้นทุนทางการเงินอยู่ที่ 2.9% เพิ่มขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินที่สูงขึ้น เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปี 2566 ซึ่งอยู่ที่ 2.7%

ขณะที่ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อในงวด 9 เดือนของปี 2567 ลดลงมาจากอยู่ที่ 14.7% จากงวดเดียวกันของปี 2566 ซึ่งอยู่ที่ 15.0% ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิสำหรับงวด 9 เดือนของปี 2567 เท่ากับ 13.1% ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า

ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อ, ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และ ต้นทุนทางการเงิน



ภาพรวมรายได้และค่าใช้จ่าย

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม					
	9 เดือน ปี 2566	9 เดือน ปี 2567	อัตราเติบโต (%YoY)	ไตรมาส 3 ปี 2566	ไตรมาส 3 ปี 2567	อัตราเติบโต (%YoY)
รายได้รวม	18,755	20,434	9%	6,461	6,890	7%
หนี้สูญได้รับคืน	2,408	3,086	28%	821	1,030	25%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	6,371	7,187	13%	2,252	2,460	9%
ต้นทุนทางการเงิน	1,247	1,352	8%	441	453	3%
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11,167	11,895	7%	3,780	3,977	5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,282	4,985	16%	1,477	1,611	9%
หนี้สูญ	3,604	7,139	98%	1,233	1,526	24%
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	678	(2,154)	(418%)	244	86	(65%)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,884	6,910	0.4%	2,303	2,366	3%
กำไรสุทธิ	5,505	5,503	(0.03%)	1,838	1,895	3%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,534	5,549	0.3%	1,857	1,919	3%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.15	2.15	-	0.72	0.74	3%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	13.23	14.76	12%	13.23	14.76	12%

รายได้รวม
ไตรมาส 3 ปี 2567

6,890
(ล้านบาท)

6.6%
YoY

รายได้ดอกเบี้ยรวม ลดลงตามพอร์ตที่หดตัวเล็กน้อย

ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการยังเติบโตได้ดีที่

▲ 14.5%
YoY

ในไตรมาส 3 ปี 2567 รายได้ดอกเบี้ยรวม⁽¹⁾ อยู่ที่ 4,075 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ 0.5% (YoY) ตามการชะลอตัวของพอร์ต โดยแบ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิต 1,970 ล้านบาท รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อบุคคล 2,058 ล้านบาท และรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สัญญาเช่า 46 ล้านบาท

ขณะที่มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเท่ากับ 1,582 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.5% (YoY) จากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น โดยรายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 27.5% (YoY) รายได้ค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้าเพิ่มขึ้น 17.7% (YoY) และรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange เพิ่มขึ้น 10.8% (YoY)

และจากผลของการตัดหนี้สูญได้เร็วขึ้น ทำให้มีการสร้างฐานหนี้สูญได้รับคืนใหม่ โดยในไตรมาส 3 ปี 2567 อยู่ที่ 1,030 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25.4% (YoY) ซึ่งยังคงสามารถติดตามหนี้ได้ดีในทุก ๆ ธุรกิจ แบ่งเป็นหนี้สูญได้รับคืนจาก KTC จำนวน 1,006 ล้านบาท และ KTBL จำนวน 23 ล้านบาท

⁽¹⁾ ตั้งแต่ไตรมาส 1 ปี 2567 บริษัทปรับดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้เงินรวมเรียกเป็นดอกเบี้ย ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บรรทัด “รายได้ดอกเบี้ย” จึงแสดงผลรวมของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้เงิน

รายได้ดอกเบี้ยรวม 4,075 ล้านบาท		ไตรมาส 3 ปี 2566	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2567	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต		2,025	31.3%	1,970	28.6%	(2.7%)
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล		2,009	31.1%	2,058	29.9%	2.5%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า		62	1.0%	46	0.7%	(26.1%)

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ 1,582 ล้านบาท		ไตรมาส 3 ปี 2566	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2567	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,381	21.4%	1,582	23.0%	14.5%

ค่าใช้จ่ายรวม

ไตรมาส 3 ปี 2567

4,524
(ล้านบาท)

8.5%
YoY

ไตรมาส 3 ปี 2567 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม 2,460 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.2% (YoY) ส่วนใหญ่เพิ่มมาจากค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายที่สูงขึ้นตามปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายด้านการตลาดเพิ่มจากการจัดโปรโมชั่นส่งเสริมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ทำให้ค่าใช้จ่ายในการบริหารรวมต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) สำหรับไตรมาส 3 ปี 2567 อยู่ที่ 35.7% เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 3 ปี 2566 ซึ่งอยู่ที่ 34.9%

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร
รวมต่อรายได้
(Cost to Income Ratio)
ไตรมาส 3 ปี 2567



35.7%

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 1,611 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.1% (YoY) มาจากการตั้งสำรองตามคุณภาพของลูกค้า และมีการตัดหนี้สูญเร็วขึ้นตามการปรับใช้นโยบายหนี้สูญใหม่ตั้งแต่ 1 มกราคม 2567

ต้นทุนทางการเงิน 453 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.6% (YoY) จากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินที่ปรับสูงขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

2,460 ล้านบาท

	ไตรมาส 3 ปี 2566	% ของรายได้ รวม	ไตรมาส 3 ปี 2567	% ของรายได้ รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	672	10.4%	728	10.6%	8.2%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	204	3.2%	250	3.6%	22.6%
ค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการ	793	12.3%	879	12.8%	11.0%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	583	9.0%	602	8.7%	3.4%

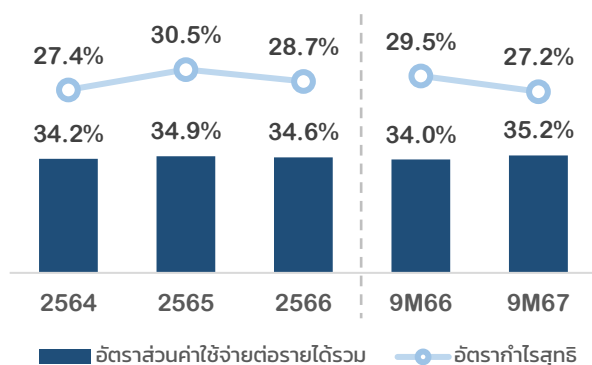
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)

1,611 ล้านบาท

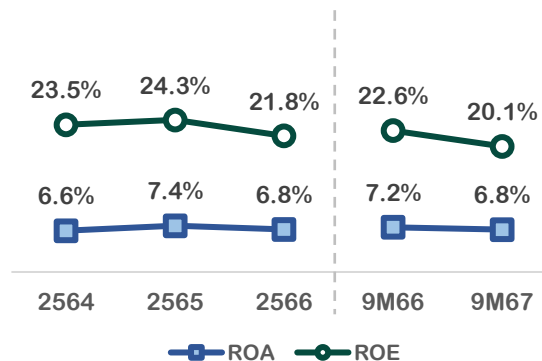
	ไตรมาส 3 ปี 2566	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2567	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ECL ของบัตรเครดิต	752	11.6%	792	11.5%	5.3%
ECL ของสินเชื่อบุคคล	624	9.7%	708	10.3%	13.4%
ECL ของสัญญาเช่า	101	1.6%	112	1.6%	10.5%

อัตราส่วนสำคัญทางการเงินอื่นๆ

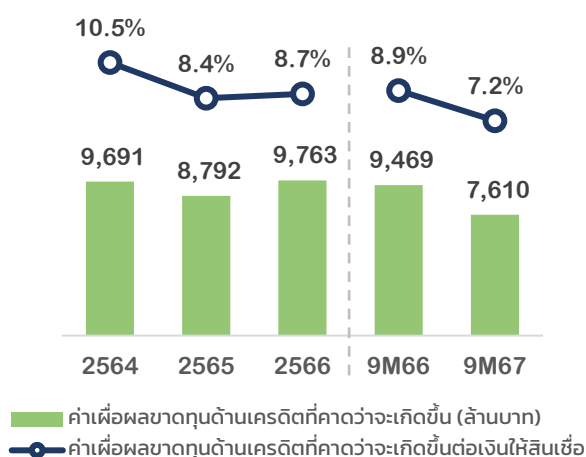
อัตรากำไรสุทธิ และ
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม



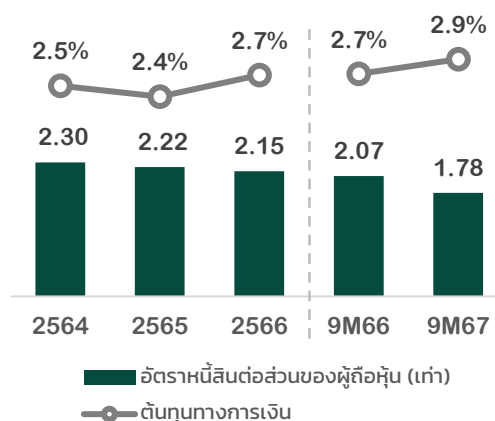
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) และ
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)



ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
และต้นทุนทางการเงิน



แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนของ ธปท. และ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

เคทีซี ได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องซึ่งเป็นไปตามประกาศของ ธปท. ที่ สกช. 7/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending: RL) ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2566 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างบทบาทของผู้ให้บริการในการรับผิดชอบลูกค้าตลอดวงจรหนี้ที่เหมาะสม โดยบริษัทจะพิจารณาให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และไม่ทำให้ลูกหนี้มีภาระหนี้เพิ่มขึ้นจากภาระหนี้เดิมเกินสมควร สามารถดูรายละเอียดแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ได้จากลิงก์: <https://www.ktc.co.th/about/news/measure>

สำหรับกรณีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่เป็นหนี้เรื้อรัง (Severe Persistent Debt: SPD) ในไตรมาสสามปี 2567 ซึ่งเป็นช่วงเวลาหกเดือนแรกนับตั้งแต่เกณฑ์ SPD มีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 เมษายน 2567 มีลูกหนี้เคทีซีที่สมัครเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือ

คิดเป็นผลกระทบต่อยาได้ดอกเบี้ยจริงที่ 1.7% ของผลกระทบที่เคยประมาณการไว้ที่ 18 ล้านบาทต่อเดือน หากลูกหนี้ที่เข้าเกณฑ์ทุกรายเข้าร่วมโครงการ

นอกจากนี้ ในช่วงเดือนสิงหาคม 2567 เป็นต้นมา หลายพื้นที่ของประเทศไทยได้รับการประกาศเป็นเขตพื้นที่ประสบสาธารณภัยเนื่องจากอุทกภัย จึงมีลูกหนี้จำนวนหนึ่งได้รับความเดือดร้อน ธปท. จึงได้ออกหนังสือที่ “ธปท.ผนส. (01) ว.601/2567 เรื่อง ขอความร่วมมือให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสาธารณภัย ลงวันที่ 30 สิงหาคม 2567” โดยได้ขอความร่วมมือสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่มีใช้สถาบันการเงิน ในการให้ความช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบตามความจำเป็นและเหมาะสม สำหรับกรณีที่ได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือกลุ่มลูกหนี้ที่มีสถานะปกติ หรือไม่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 30 วันนับแต่วันที่แจ้งความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ ซึ่งอยู่ในพื้นที่ที่ถูกประกาศเป็นเขตที่ประสบสาธารณภัยโดยสามารถแจ้งความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ ตั้งแต่ 26 กันยายน ถึง 30 พฤศจิกายน 2567 ได้จากลิงก์ : <https://www.ktc.co.th/about/news/measures-flood>

ทั้งนี้ เคทีซี คาดว่ามูลค่าการช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลการดำเนินการของกลุ่มบริษัทในภาพรวม

กลยุทธ์ของ KTC ที่เชื่อมโยงกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน



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

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

KTC จัดกิจกรรมพบปะผู้ลงทุนสำหรับผู้ลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ของบริษัท ตลอดจนนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน รวมถึงผู้สนใจที่ต้องการทราบความเป็นไปของบริษัท โดย KTC จะจัดนำเสนอข้อมูลธุรกิจและผลดำเนินงานของบริษัท อธิบายถึงลักษณะธุรกิจ ภาพรวมอุตสาหกรรม ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน เป้าหมาย แผนงาน และกลยุทธ์การเติบโตของบริษัท ในทุกไตรมาส ตลอดทั้งปี สำหรับผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2567 นี้ สามารถติดตามกิจกรรม **Opportunity Day** ได้ในวันอังคารที่ 19 พฤศจิกายน 2567 เวลา 10:15 – 11:00 น. ผ่านช่องทางการติดต่อสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่



SET Opportunity Day



SET Thailand



SET Application