

คำอธิบายและบทวิเคราะห์งบการเงินของฝ่ายบริหาร ไตรมาส 2 ปี 2567

บทสรุปผู้บริหาร

“ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของเคทีซีครึ่งแรกของปี 2567 โต 10.0% YoY คุณภาพสินทรัพย์เป็นตามเป้าที่กำหนด ขณะที่พอร์ตสินเชื่อรวมทรงตัว”

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิของงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับไตรมาสสองและครึ่งปีจำนวน 1,829 ล้านบาท และ 3,722 ล้านบาท และ เพิ่มขึ้น 1.3% (YoY) และ 2.0% (YoY) ตามลำดับ งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) มีกำไรสุทธิในไตรมาสสองมีจำนวน 1,826 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 1.1% จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าที่มีจำนวน 1,806 ล้านบาท ขณะที่ในครึ่งปี 2567 มีจำนวน 3,629 ล้านบาท ลดลง 1.3% จากงวดเดียวกันของปี 2566 ที่มีจำนวน 3,678 ล้านบาท

ณ สิ้นไตรมาสสองของปี 2567 กลุ่มบริษัทมีมูลค่าพอร์ตรวม 105,803 ล้านบาท เติบโต 0.2% (YoY) พอร์ตบัตรเครดิตตรงตัวอยู่ในระดับเดิม เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศที่ยังคงอ่อนแอ ผู้บริโภคใช้จ่ายอย่างระมัดระวัง ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรแม้จะยังคงมีอัตราเติบโตเพิ่มขึ้นแต่เป็นการใช้จ่ายสำหรับสิ่งที่จำเป็นในชีวิตประจำวันจึงไม่ได้เติบโตในอัตราเร่ง ขณะที่พอร์ตสินเชื่อบุคคลขยายตัวเพียงเล็กน้อย จากปัญหานี้ครัวเรือนที่มีสัดส่วนที่สูง ประกอบกับเกณฑ์การอนุมัติที่รัดกุม ทำให้ภาพรวมของพอร์ตกลุ่มบริษัทเติบโตไม่มาก สำหรับคุณภาพพอร์ตของกลุ่มบริษัทอยู่ในระดับทรงตัวโดยมี NPL รวมอยู่ที่ 1.97% ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ 2.00% ทั้งนี้ระดับของ NPL ของกลุ่มบริษัทยังคงต่ำกว่าภาพรวมอุตสาหกรรม ในด้านความเพียงพอของเงินสำรอง กลุ่มบริษัทมี NPL Coverage Ratio อยู่ที่ 363.3% ซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง

ผลการดำเนินงานไตรมาสสองปี 2567 ของกลุ่มบริษัทมีการเติบโตในรายได้รวมที่ 8.7% (YoY) หลักๆ จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียม และหนี้สูญได้รับคืน ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้น 12.8% (YoY) ส่วนหนึ่งจากค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกรรมที่ขยายตัว ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สูงขึ้นจากการตัดหนี้สูญและการตั้งสำรองตามหลักความระมัดระวัง อีกทั้งต้นทุนทางการเงินปรับขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน

สำหรับการปรับเพิ่มอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำของบัตรเครดิตจาก 5% เป็น 8% ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 นั้น ในครั้งแรกของ ปี 2567 พบว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่ของบริษัทสามารถจ่ายชำระขั้นต่ำที่ 8% ได้ มีลูกหนี้เพียงส่วนน้อยที่ประสบปัญหา อย่างไรก็ตามบริษัทได้เสนอแนวทางต่าง ๆ ในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่เหมาะสมและเป็นธรรม

เป้าหมาย vs ผลการดำเนินงานครึ่งปีแรก 2567

เป้าหมาย	ปี 2567	ผลการดำเนินงานครึ่งปีแรก 2567
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	> 7,295	3,629
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อรวม (%)	6% - 7%	0.2%
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร (%)	15%	10.0%
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้ KTC PROUD (%) (0-90 วัน)	5%	3.0%
ยอดลูกหนี้ใหม่ของสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน (ล้านบาท)	6,000	1,263
คุณภาพของพอร์ต (%NPL รวม)	< 2.00%	1.97%

กลุ่มบริษัทได้กำหนดเป้าหมายปี 2567 ไว้ในหลากหลายมิติ ตามรายละเอียดในตารางข้างต้น ทั้งนี้เป้าหมายหลักที่เคทีซีมั่นใจว่าจะสามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนดคือ (1) สร้างมูลค่ากำไรสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง และ (2) รักษาคุณภาพพอร์ตให้อัตราส่วนของหนี้ต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อไม่เกินกว่าที่กำหนดไว้ ในขณะที่ภาพเศรษฐกิจไทยที่ยังชะลอตัว จากการเบิกจ่ายงบประมาณของภาครัฐที่ล่าช้า ประกอบกับภาพอุตสาหกรรมที่ไม่เติบโตส่งผลต่อภาคธุรกิจรวมถึงมีผลต่อเป้าหมายการเติบโตธุรกิจของกลุ่มบริษัทที่ได้ตั้งไว้ด้วย อย่างไรก็ตามบริษัทเชื่อว่าการยุทธศาสตร์การสร้างความผูกพันลูกค้าบัตรเครดิตในกลุ่มที่มีรายได้สูงขึ้น ตลอดจนการคัดกรองคุณภาพพอร์ตทั้งบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล อีกทั้งการปรับปรุงช่องทางการรับสมัครใหม่ผ่านการเปิดจุดบริการรับสมัคร KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน (One Stop Service) ในพื้นที่ใกล้กลุ่มเป้าหมาย นับเป็นอีกหนึ่งกลยุทธ์การตลาด ที่สร้างโอกาสการเข้าถึงและสร้างความตระหนักรู้ในสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน เพื่อเป็นการต่อยอดสร้างฐานรายได้ในอนาคต

ภาพรวมอุตสาหกรรม

ตามรายงานนโยบายการเงิน ไตรมาส 2 ปี 2567 ณ วันที่ 26 มิถุนายน 2567 ธนาคารแห่งประเทศไทยประเมินภาพเศรษฐกิจไทยในปี 2567 และ 2568 ว่าจะมีอัตราขยายตัวทางเศรษฐกิจอยู่ที่ 2.6% และ 3.0% ตามลำดับ ด้วยปัจจัยสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยวที่ปรับตัวดีขึ้น สะท้อนจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติและค่าใช้จ่ายต่อคนที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น รวมถึงจากการบริโภคภาคเอกชนที่ยังคงขยายตัวต่อเนื่อง แม้ชะลอตัวลงจากปีก่อนหน้า โดยได้แรงสนับสนุนจากการทยอยฟื้นตัวของทั้งการจ้างงานและรายได้ครัวเรือน นอกจากนี้ยังมีอานิสงส์ของการใช้จ่ายภาครัฐที่เริ่มกลับมาเร่งตัวขึ้นตั้งแต่ไตรมาสที่ 2 หลังจาก พ.ร.บ. งบประมาณฯ ปี 2567 มีผลบังคับใช้ อย่างไรก็ตาม แนวโน้มเศรษฐกิจไทยยังมีความไม่แน่นอน อาทิ ภาคการส่งออกและการผลิตที่ยังเปราะบางทั้งจากปัจจัยภายนอกและภายใน รวมถึงนโยบายภาครัฐที่จำเป็นต้องมีความต่อเนื่องและเพียงพอ

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2566	5 เดือนปี 2566	5 เดือนปี 2567
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	513,491	471,965	467,125
อัตราการเติบโต (%)	3.3%	6.9%	(1.0%)
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	14.5%	14.4%	14.9%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	26,279,164	26,012,394	26,332,679
อัตราการเติบโต (%)	2.1%	3.2%	1.2%
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	10.0%	10.0%	10.3%

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2566	5 เดือน ปี 2566	5 เดือน ปี 2567
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	2,166,728	875,171	912,659
อัตราการเติบโต (%)	8.1%	14.0%	4.3%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	12.2%	12.2%	12.8%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (ล้านบาท)	510,301	507,315	497,867
อัตราการเติบโต (%)	2.3%	8.5%	(1.9%)
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	6.4%	6.2%	6.3%
ลูกหนี้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (ล้านบาท)	337,192	280,252	361,027
อัตราการเติบโต (%)	36.2%	40.9%	28.8%

ที่มา: ข้อมูลมูลค่าของอุตสาหกรรม ธนาคารแห่งประเทศไทย (ข้อมูล ณ วันที่ 11 กรกฎาคม 2567)

อุตสาหกรรมสินเชื่อผู้บริโภคโดยรวมมีการชะลอตัว จากแรงกดดันจากหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง รวมถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า อย่างไรก็ตามดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภค เดือนมิถุนายน 2567 อยู่ที่ระดับ 52.3 ยังอยู่ในช่วงเชื่อมั่นติดต่อกันเป็นเดือนที่ 19 โดยปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวมขยายตัว 4.3% ในรอบ 5 เดือนแรกของปี 2567 ขณะเดียวกัน ณ เดือนพฤษภาคม ปี 2567 ยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวมเท่ากับ 467,125 ล้านบาท ลดลง 1.0% (YoY) ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เท่ากับ 497,867 ล้านบาท ลดลง 1.9% (YoY) ขณะที่สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันยังคงเติบโต 28.8% (YoY) จากช่วงเดียวกันของปี 2566

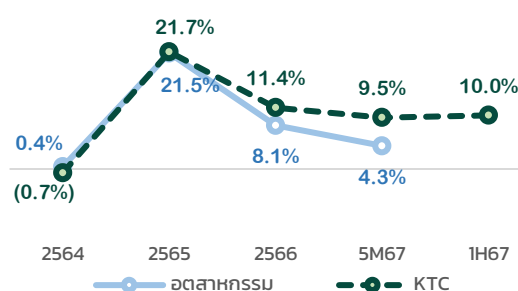
เคทีซีมีส่วนแบ่งตลาดของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเท่ากับ 12.8% (12.2% ณ 5 เดือนแรกของปี 2566) สัดส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับ 5 เดือนแรกของปี 2567 เท่ากับ 14.9% (14.4% ณ 5 เดือนแรกของปี 2566) และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 6.3% (6.2% ณ 5 เดือนแรกของปี 2566) โดยสัดส่วนทั้งหมดเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

ภาพรวมสินเชื่อ

ภาพรวมปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของเคทีซี งวดไตรมาส 2 และครึ่งแรกของปี 2567 มีมูลค่า 70,949 ล้านบาท และ 140,368 ล้านบาท ขยายตัว 11.5% และ 10.0% (YoY) ตามลำดับ โดยบริษัทมีสมาชิกทั้งสิ้น 3,448,530 บัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 2,717,213 บัตร เพิ่มขึ้น 4.3% (YoY) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 731,317 บัญชี หรือ ลดลง 2.9% (YoY)

ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2567 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมมีจำนวน 105,803 ล้านบาท โดยขยายตัวเล็กน้อยที่ 0.2% (YoY) จากการตัดหนี้สูญที่เร็วขึ้นในปี และภาพรวมสินเชื่อภาคครัวเรือนไทยที่อยู่ในระดับสูง การเพิ่มขึ้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากภาระหนี้สินของครัวเรือนที่เพิ่มขึ้น ส่งผลต่อความสามารถในการก่อหนี้และความต้องการสินเชื่อของผู้บริโภค โดยสามารถแบ่งได้ดังนี้

อัตราการเติบโตการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต (YoY)



1) สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิตมีมูลค่า 69,253 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในระดับทรงตัวที่ 0.9% (YoY) เนื่องจากอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำที่เพิ่มขึ้นจาก 5% เป็น 8% ทำให้มูลค่าพอร์ตใกล้เคียงเดิม

2) สินเชื่อบุคคล มีมูลค่า 34,028 ล้านบาท ขยายตัว 1.9% (YoY) โดยมียอดสินเชื่อ KTC ที่เต็ม รถแลกเงิน จำนวน 2,699 ล้านบาท เติบโต 62.8% (YoY) จากยอดการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่มีกระแสตอบรับดีในทุกเดือน แม้มูลค่าภาพรวมของยอดสินเชื่อ KTC ที่เต็ม รถแลกเงิน จะยังไม่ได้เพิ่มขึ้นตามที่คาดไว้ อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันบริษัทยังคงมุ่งเน้นพัฒนาและปรับปรุงกลยุทธ์ในการสื่อสารทางการตลาดให้ตรงกลุ่มเป้าหมาย ร่วมกับการหาโอกาสใหม่ๆ เพื่อให้ผลิตภัณฑ์เป็นที่รู้จักและสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้มากยิ่งขึ้น

3) สินเชื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อมีมูลค่า 2,523 ล้านบาท ลดลง 28.7% (YoY) จากปีก่อนหน้า เนื่องจากเคสที่ใช้ได้หยุดการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้ และปัจจุบันมุ่งเน้นในการติดตามหนี้และบริหารจัดการคุณภาพพอร์ตสินเชื่อที่มีอยู่

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2566	ไตรมาส 2 ปี 2567	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิต	68,664	69,253	0.9%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	33,385	34,028	1.9%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,540	2,523	(28.7%)

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

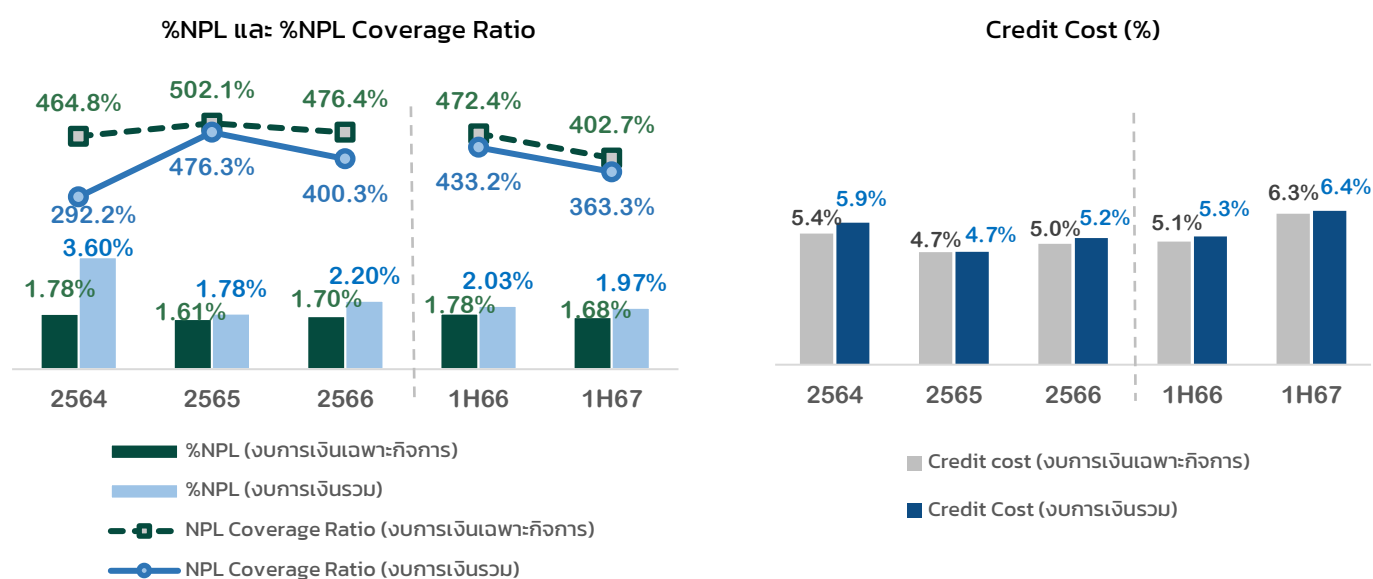
(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการปล่อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	4,332	3,316	1,283	832	9,763
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	459	(535)	76	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(1,486)	181	5,670	185	4,550
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	348	-	-	0.01	348
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(137)	(634)	(713)	(39)	(1,523)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(5,233)	(380)	(5,612)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	3,515	2,328	1,084	598	7,525

“รักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อรวมที่ NPL 1.97% และ NPL Coverage ที่ 363.3%”

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมของกลุ่มบริษัท (%NPL) สำหรับไตรมาส 2 ปี 2567 อยู่ที่ 1.97% ใกล้เคียงกับไตรมาส 2/2566 ที่อยู่ระดับ 2.03% โดย NPL สำหรับไตรมาส 2 ปี 2567 ของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าอยู่ที่ 1.42% 2.21% และ 13.93% ตามลำดับ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 7,525 ล้านบาท ลดลง 18.4% (YoY) เป็นผลจากการตัดหนี้สูญเร็วขึ้นซึ่งบริษัทมีการตั้งสำรองไว้แล้ว โดยมีอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (NPL Coverage Ratio) อยู่ในระดับที่ 363.3% ลดลงจากไตรมาส 2 ปี 2566 ที่อยู่ระดับ 433.2%

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมของงบการเงินเฉพาะกิจการ (%NPL) สำหรับไตรมาส 2 ปี 2567 อยู่ที่ 1.68% ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้าที่อยู่ระดับ 1.78% โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 6,928 ล้านบาท คิดเป็นอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (NPL Coverage Ratio) เท่ากับ 402.7% ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันกับปีก่อนที่อยู่ที่ 472.4%

สำหรับ Credit Cost ของงบการเงินเฉพาะกิจการและกลุ่มบริษัทในไตรมาส 2 ปี 2567 มีค่าเท่ากับไตรมาสหนึ่งปี 2567 ที่ผ่านมา โดยมีค่าที่ 6.3% และ 6.4% ตามลำดับ ด้วยผลของการตัดหนี้สูญที่เร็วขึ้นในปีนี้ การตั้งสำรองตามคุณภาพลูกหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการตั้งสำรองส่วนเพิ่มตามหลักความระมัดระวัง เพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต



NPL

งบการเงินเฉพาะกิจการ งบการเงินรวม
1.68% 1.97%

	ไตรมาส 2 ปี 2566		ไตรมาส 1 ปี 2567		ไตรมาส 2 ปี 2567	
	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL
NPL รวม	2,129	2.03%	2,091	2.00%	2,072	1.97%
NPL สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	833	1.22%	804	1.17%	976	1.42%
NPL สินเชื่อบุคคล	975	2.95%	699	2.13%	744	2.21%
NPL ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	322	9.10%	588	19.68%	351	13.93%

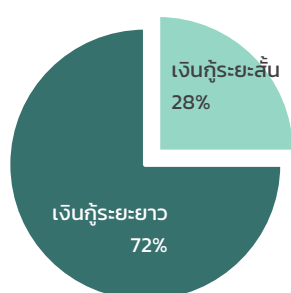
ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	61,543	27,561	-	89,103
ชั้นที่ 2	6,450	5,358	-	11,808
ชั้นที่ 3	976	744	-	1,720
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	2,523	2,523
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	68,969	33,663	2,523	105,155
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	284	365	-	649
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	69,253	34,028	2,523	105,803
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,037)	(2,890)	(598)	(7,525)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	65,216	31,137	1,925	98,278

เงินกู้ยืม

“อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) อยู่ที่ 1.97 เท่า และมีวงเงินกู้ยืมคงเหลือ 28,171 ล้านบาท”

สัดส่วนโครงสร้างแหล่งเงินทุน ณ ไตรมาส 2/2567



D/E Ratio
(Times)

1.97

ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2567 กลุ่มบริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 61,965 ล้านบาท แบ่งสัดส่วนโครงสร้างแหล่งเงินทุนเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น (รวมส่วนของเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี) 28% และเงินกู้ยืมระยะยาว 72% ซึ่งเคทีซีมีแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมที่หลากหลาย ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่าง ๆ โดยแบ่งเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้อง 3,595 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น จำนวน 2,990 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 10,500 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 44,880 ล้านบาท

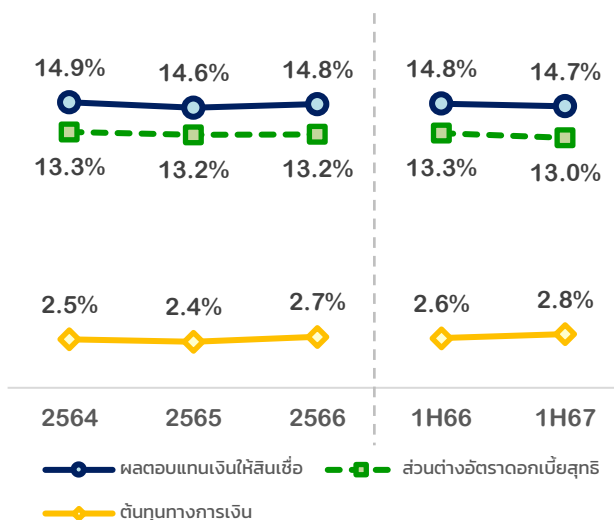
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 1.97 เท่า ลดลงเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันในปีก่อนหน้าที่ 2.18 เท่า และอยู่ระดับต่ำกว่าภาระผูกพัน (Debt Covenants) ซึ่งกำหนดไว้ที่ 10 เท่า

นอกจากนี้กลุ่มบริษัทยังมีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (Total Short-Term Credit Line) รวมทั้งสิ้นจำนวน 28,871 ล้านบาท (รวมวงเงินจากธนาคารกรุงไทย 18,561 ล้านบาท) กลุ่มบริษัทใช้วงเงินระยะสั้นไปจำนวน 6,200 ล้านบาท ทำให้มีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นคงเหลือทั้งสิ้น 22,671 ล้านบาท และมีวงเงินระยะยาวจากธนาคารกรุงไทยคงเหลืออีกจำนวน 5,500 ล้านบาท โดยกลุ่มบริษัทมีหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวที่จะครบกำหนดในครึ่งหลังของปี 2567 ทั้งสิ้น 7,845 ล้านบาท

ในไตรมาส 2 ปี 2567 และครึ่งแรกของปี 2567 ต้นทุนทางการเงินอยู่ที่ 3.0% และ 2.8% ตามลำดับ เพิ่มขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินที่สูงขึ้น เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 และครึ่งแรกของปี 2566 ซึ่งอยู่ที่ 2.7% และ 2.6% ตามลำดับ

ขณะที่ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อในไตรมาส 2 ปี 2567 และครึ่งแรกของปี 2567 ทรงตัวอยู่ที่ 14.8% และ 14.7% ตามลำดับ จากในงวดเดียวกันของปี 2566 ซึ่งอยู่ที่ 14.8% และ 14.8% ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2 ปี 2567 และครึ่งแรกของปี 2567 เท่ากับ 11.6% และ 11.3% ตามลำดับ ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า

ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อ, ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และ ต้นทุนทางการเงิน



ภาพรวมรายได้และค่าใช้จ่าย

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม					
	ครึ่งปีแรก ปี 2566	ครึ่งปีแรก ปี 2567	อัตราเติบโต (%YoY)	ไตรมาส 2 ปี 2566	ไตรมาส 2 ปี 2567	อัตราเติบโต (%YoY)
รายได้รวม	12,295	13,544	10.2%	6,240	6,781	8.7%
หนี้สูญได้รับคืน	1,587	2,056	29.6%	765	1,015	32.7%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	4,120	4,728	14.8%	2,135	2,359	10.5%
ต้นทุนทางการเงิน	805	899	11.6%	415	448	7.9%
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,387	7,918	7.2%	3,702	3,975	7.4%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,805	3,374	20.3%	1,438	1,690	17.5%
หนี้สูญ	2,371	5,613	136.7%	1,147	1,565	36.5%
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	434	(2,239)	(616.0%)	292	125	(57.1%)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,582	4,544	(0.8%)	2,263	2,284	0.9%
กำไรสุทธิ	3,667	3,608	(1.6%)	1,800	1,816	0.8%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,678	3,629	(1.3%)	1,806	1,826	1.1%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.43	1.41	(1.4%)	0.70	0.71	1.4%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	12.5	14.0	12.0%	12.5	14.0	12.0%

รายได้รวม

ไตรมาส 2 ปี 2567

6,781

(ล้านบาท)

8.7%

YoY

รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้น

▲ 0.8%

YoY

ในไตรมาส 2 ปี 2567 รายได้ดอกเบี้ยรวม⁽¹⁾ อยู่ที่ 4,004 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.8% (YoY) ตามการขยายตัวของพอร์ตที่ชะลอตัวลง แบ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิต 1,965 ล้านบาท รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อบุคคล 1,991 ล้านบาท และรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สัญญาเช่า 48 ล้านบาท

รายได้ค่าธรรมเนียมยังเติบโต

▲ 15.7%

YoY

ขณะที่มีรายได้ค่าธรรมเนียมเท่ากับ 1,535 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.7% (YoY) จากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น โดยรายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 31.1% (YoY) รายได้ค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้าเพิ่มขึ้น 22.5% (YoY) และรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange เพิ่มขึ้น 6.7% (YoY)

และหนี้สูญได้รับคืนอยู่ที่ 1,015 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32.7% (YoY) จากการติดตามหนี้ได้ในทุกกลุ่มธุรกิจ โดยแบ่งเป็นหนี้สูญได้รับคืนจาก KTC จำนวน 992 ล้านบาท และ KTBL จำนวน 23 ล้านบาท

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



รายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้เงิน)

4,004 ล้านบาท

	ไตรมาส 2 ปี 2566	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2567	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,974	31.6%	1,965	29.0%	(0.4%)
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,934	31.0%	1,991	29.4%	3.0%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	64	1.0%	48	0.7%	(25.3%)



รายได้ค่าธรรมเนียม

1,535 ล้านบาท

	ไตรมาส 2 ปี 2566	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2567	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม	1,326	21.3%	1,535	22.6%	15.7%

ค่าใช้จ่ายรวม

ไตรมาส 2 ปี 2567

4,497
(ล้านบาท)

12.8%
YoY

ไตรมาส 2 ปี 2567 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม 2,359 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.5% (YoY) ส่วนใหญ่เพิ่มมาจากค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการที่สูงขึ้นตามจำนวนรายการธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายทางด้านไอที ทำให้ค่าใช้จ่ายในการบริหารรวมต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ 34.8% เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 2 ปี 2566 ซึ่งอยู่ที่ 34.2%

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร รวมต่อรายได้ (Cost to Income Ratio)



34.8%

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 1,690 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.5% (YoY) มาจากการตั้งสำรองตามคุณภาพของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป ผลของการตัดหนี้สูญที่เร็วขึ้นในปีนี้ รวมถึงมีการตั้งสำรองส่วนเพิ่มตามหลักความระมัดระวัง เพื่อรองรับความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ต้นทุนทางการเงิน 448 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.9% (YoY) จากอัตราดอกเบี้ยของตลาดการเงินที่ปรับสูงขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

2,359 ล้านบาท

	ไตรมาส 2 ปี 2566	% ของรายได้ รวม	ไตรมาส 2 ปี 2567	% ของรายได้ รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	700	11.2%	718	10.6%	2.5%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	181	2.9%	166	2.4%	(8.1%)
ค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการ	736	11.8%	867	12.8%	17.7%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	518	8.3%	608	9.0%	17.5%

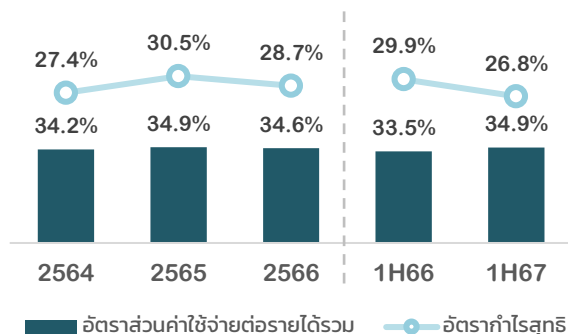
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)

1,690 ล้านบาท

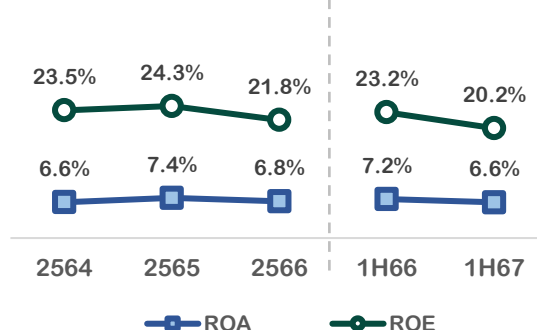
	ไตรมาส 2 ปี 2566	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2567	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ECL ของบัตรเครดิต	738	11.8%	875	12.9%	18.5%
ECL ของสินเชื่อบุคคล	659	10.6%	750	11.1%	13.8%
ECL ของสัญญาเช่า	41	0.7%	65	1.0%	58.0%

อัตราส่วนสำคัญทางการเงินอื่นๆ

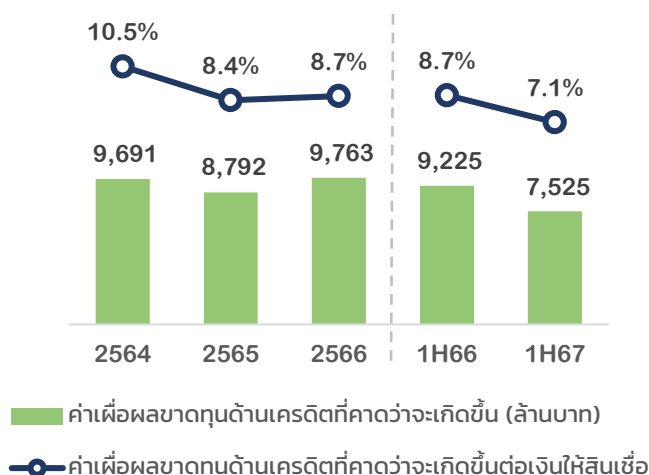
อัตรากำไรสุทธิ และ
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม



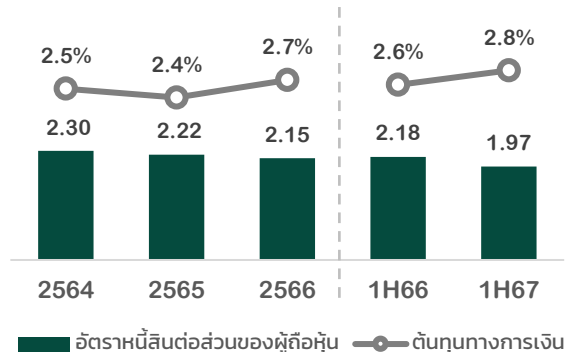
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) และ
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)



ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
และต้นทุนทางการเงิน



แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนของ ธปท. และ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

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

โดยกำหนดหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่อตลอดวงจรการเป็นหนี้ 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

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

บัตรเครดิต สามารถเปลี่ยนประเภทหนี้บัตรเครดิตเป็นหนี้เงินกู้สินเชื่อระยะยาวได้นาน 48 เดือน

บัตรเครดิตเงินสด KTC PROUD สามารถเปลี่ยนประเภทสินเชื่อจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทหมุนเวียนเป็นประเภทผ่อนชำระรายงวดเป็นระยะ 60 เดือน

สินเชื่อเนกประสงค์ KTC CASH ให้ความช่วยเหลือด้วยการปรับลดค่างวด 30% เป็นระยะเวลา 3 รอบบัญชี

สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน (รถยนต์ รถมอเตอร์ไซด์ และรถบิ๊กไบค์) ให้ความช่วยเหลือตามประเภทของรถใน 2 ลักษณะคือ รูปแบบแรกเป็น การปรับลดค่างวด 30% เป็นระยะเวลา 3 รอบบัญชี หรือในอีกรูปแบบหนึ่ง เป็นการขยายระยะเวลาผ่อนค่างวดเป็น 60 เดือน หรือ 72 เดือน หรือ 84 เดือน

สามารถดูรายละเอียดแนวทางการให้ความช่วยเหลือได้จากลิงก์ : <https://www.ktc.co.th/support/rate/table-of-disclosures>

สำหรับกรณีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่เป็นหนี้เรื้อรัง (Severe Persistent Debt: SPD) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567 เป็นต้นไปนั้น ลูกหนี้ที่เข้าข่าย SPD ต้องเป็นสินเชื่อหมุนเวียน (สินเชื่อบัตรเครดิต KTC PROUD) ที่ยังไม่เป็นหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ได้จ่ายดอกเบี้ยรวมมากกว่าเงินต้นรวมในช่วงย้อนหลัง 5 ปีและมีรายได้ต่อเดือนน้อยกว่า 20,000 บาท ทั้งนี้ในไตรมาสสองปี 2567 ซึ่งเป็นช่วงเวลาสามเดือนแรกนับตั้งแต่เกณฑ์ SPD เริ่มมีผลบังคับใช้ มีลูกหนี้เคทีซีที่สมัครเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือคิดเป็นผลกระทบต่อยอดดอกเบี้ยจริง 1.3% ของผลกระทบที่เคยประมาณการไว้ (18 ล้านบาทต่อเดือน) หากลูกหนี้ที่เข้าเกณฑ์ทุกรายเข้าร่วมโครงการ

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 ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน เป้าหมาย แผนงาน และกลยุทธ์การเติบโตของบริษัท ในทุกไตรมาส ตลอดทั้งปี สำหรับผลประกอบการไตรมาส 2 ปี 2567 นี้ สามารถติดตามกิจกรรม **Opportunity Day** ได้ในวันศุกร์ที่ 16 สิงหาคม 2567 เวลา 10:15 – 11:00 น. ผ่านช่องทางการติดต่อสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



SET Opportunity Day



SET Thailand



SET Application