

1. บทสรุปผู้บริหาร

กำไรสุทธิในไตรมาสแรกปี 2564 มีจำนวน 1,634 ล้านบาท ใกล้เคียงกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนที่มีกำไรที่ 1,641 ล้านบาท ท่ามกลางผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 รวมถึงการลดเพดานดอกเบี้ย บริษัทมี ยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวม 86,854 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6%(yoy) แม้ว่ารายได้รวมของบริษัทลดลง -6% อย่างไรก็ตามบริษัทสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายรวมให้ลดลงไป 10% โดยดูแลค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมให้ สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เผชิญอยู่ ควบคุมค่าใช้จ่ายทางการเงินได้ดี และมีรายได้หนี้สูญได้รับคืนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยมี NPL อยู่ในระดับที่ยอมรับความเสี่ยงได้ ภายใต้สถานการณ์ที่มีปัจจัยผันแปรมากยิ่งขึ้น จึงเป็นผลให้ไตรมาสนี้ บริษัท มีสัดส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมต่อรายได้ลดลงจากเดิมอีกเล็กน้อย มีกำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นลดลงเพียงเล็กน้อย ทั้งนี้การที่พอร์ตลูกหนี้มีคุณภาพดี ทำให้ความจำเป็นในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นน้อยลงไปด้วย เป็นผลให้กำไรสุทธิของบริษัทใกล้เคียงเดิม

เมื่อต้นเดือนเมษายน 2564 บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด ได้ ประกาศปรับเพิ่มอันดับเครดิตของเคทีซีเป็น AA- จาก A+ ซึ่งจะ ช่วยเสริมภาพความแข็งแกร่งด้านการจัดหาเงินทุนให้สามารถรีไฟแนนซ์หุ้นกู้ใหม่ด้วยต้นทุนที่ต่ำลงไปได้อีกด้วย

สรุปผลดำเนินงานไตรมาส 1 ปี 2564

ภาพรวมผลดำเนินงานของบริษัทในไตรมาส 1 ปี 2564 มีรายได้รวมที่ 5,320 ล้านบาท และมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้าง รับรวมขยายตัวเพิ่มขึ้น 5.8%(yoy) โดยผลการดำเนินงานที่สำคัญของเคทีซีสรุปได้ดังนี้

- บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 1,634 ล้านบาท ลดลงเพียง -0.4%(yoy) แต่ขยายตัว 23.6%(qoq)
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมเท่ากับ 86,854 ล้านบาท ขยายตัว 5.8%(yoy) โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้บัตรเครดิต 10.1%(yoy) ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลลดลงเล็กน้อย -1.7%(yoy)
- ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทสำหรับไตรมาสหนึ่งมีมูลค่า 48,420 ล้านบาท ลดลง -3.5%(yoy)
- อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (% ของ NPL) ของบริษัท ในไตรมาสหนึ่งเท่ากับ 1.9%
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 13.91% ลดลงจากการปรับเพดานดอกเบี้ย ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563

	งบการเงินรวม ไตรมาส 1 ปี 2564	สัดส่วน (%)	อัตราการเติบโต (%)	งบการเงินรวม ไตรมาส 1 ปี 2563	สัดส่วน (%)
รายได้รวม	5,320	100%	(6%)	5,669	100%
หนี้สูญได้รับคืน	834	16%	2%	814	14%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม	1,713	32%	(11%)	1,929	34%
ต้นทุนทางการเงิน	364	7%	(8%)	394	7%
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	2	0%	-	0	0%
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,245	61%	(3%)	3,346	59%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,204	23%	(8%)	1,308	23%
หนี้สูญ	1,222	23%	295%	310	5%
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(19)	0%	(102%)	998	18%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,041	38%	0%	2,038	36%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	408	8%	3%	397	7%
กำไรสุทธิ	1,634	31%	(0%)	1,641	29%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.63			0.64	

2. ภาพรวมอุตสาหกรรม

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในไตรมาส 1 ปี 2564 ยังคงได้รับผลกระทบจากการระบาดรอบใหม่ที่เกิดขึ้นตั้งแต่ช่วงปลายปี 2563 แต่เนื่องจากมาตรการช่วยเหลือจากทางภาครัฐที่รวดเร็วและตรงจุด รวมถึงมาตรการควบคุมการระบาดที่ไม่เข้มงวดเท่าครั้งก่อน ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยยังฟื้นตัวได้แม้ว่าจะมีอัตราที่ชะลอลง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้คาดการณ์เศรษฐกิจไทยสำหรับปี 2564 จะขยายตัวที่ 3.0%

ภายใต้สถานการณ์ที่ยังคงมีความไม่แน่นอน ภาพรวมอุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคเติบโตเล็กน้อย หากพิจารณายอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนกุมภาพันธ์ 2564 เท่ากับ 416,801 ล้านบาท ขยายตัว 0.8% จากช่วงเดียวกันของปี 2563 และยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสองเดือนแรกปีนี้เท่ากับ 584,656 ล้านบาท เติบโตที่ 3.4% หากพิจารณาภาพรวมของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมสำหรับงวดสองเดือนของปี 2564 มีจำนวน 250,997 ล้านบาท มีอัตราลดลงที่ -15.9% (มกราคม หดตัวที่ -18.2% และกุมภาพันธ์หดตัวที่ -13.4%) เนื่องจากการเป็นเปรียบเทียบกับตัวเลขของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรในช่วงสองเดือนแรกของปี 2563 ที่ยังไม่ได้ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 ซึ่งช่วงดังกล่าวปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรยังมีการขยายตัวได้ดี

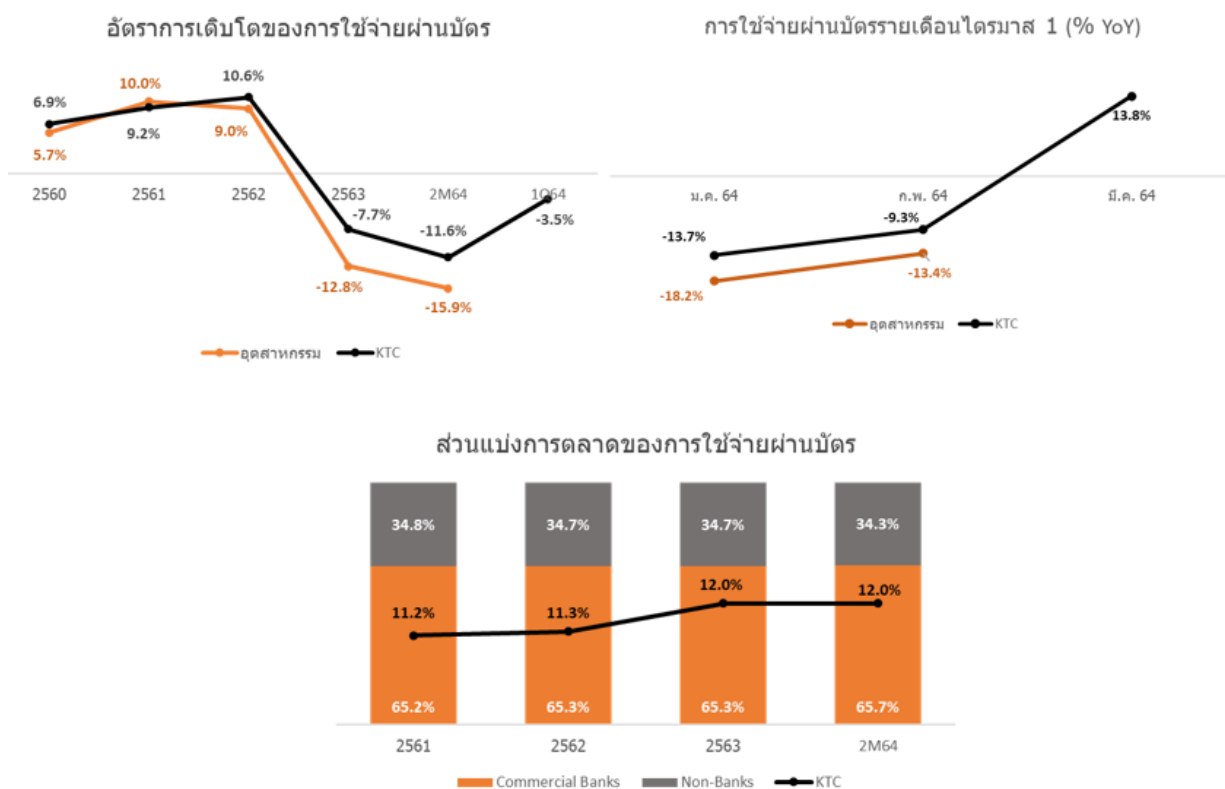
เคทีซีมีสัดส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับ 2 เดือนแรก ปี 2564 เท่ากับ 13.6% เพิ่มขึ้นจากปี 2563 บริษัทมีการขยายตัวของลูกหนี้บัตรเครดิตที่ 3.7% มากกว่าอุตสาหกรรมที่เติบโต 0.8% และเคทีซีมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 5.0%

มูลค่าของอุตสาหกรรม	2 เดือน ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	416,801	449,733	457,090
อัตราการเติบโต (%)	0.8%	(1.6%)	9.2%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.6%	13.4%	12.4%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	24,201,706	24,163,921	23,620,374
อัตราการเติบโต (%)	1.5%	2.3%	6.9%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	250,997	1,643,709	1,885,725
อัตราการเติบโต (%)	(15.9%)	(12.8%)	9.0%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	12.0%	12.0%	11.3%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	584,656	580,454	579,911
อัตราการเติบโต (%)	3.4%	0.1%	51.3%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	5.0%	5.2%	5.0%

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทมีอัตราเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมในงวด 2 เดือนแรก ในปี 2564 เท่ากับ -11.6% สูงกว่าอุตสาหกรรมซึ่งโตลดลง -15.9% โดยส่วนแบ่งตลาดของบริษัทเท่ากับ 12.0%

การใช้จ่ายผ่านบัตร



3. รายได้และค่าใช้จ่ายรวม

รายได้รวมของบริษัท ไตรมาส 1 ปี 2564 รวม 5,320 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยรวม
ค่าธรรมเนียมในการใช้เงิน

3,357 ล้านบาท

	ไตรมาส 1 ปี 2564	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2563	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,604	30%	1,683	30%	(4.7%)
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,753	33%	1,932	34%	(9.3%)



รายได้ค่าธรรมเนียม
(ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้เงิน)

1,082 ล้านบาท

	ไตรมาส 1 ปี 2564	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2563	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้เงิน)	1,082	20%	1,183	21%	(8.6%)

ค่าเฉลี่ย ดอกเบี้ยรับ	ต้นทุน เงินทุน
16.55%	2.64%

รายได้

- รายได้รวมของบริษัทในไตรมาส 1 ปี 2564 มีมูลค่า 5,320 ล้านบาท ลดลง -6.2%(yoy) จากผลกระทบการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ตั้งแต่ช่วงปลายปี 2563 ที่ผ่านมา ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภคในการใช้จ่าย และเมื่อเทียบกับ 2 เดือนแรกของปีที่แล้ว การแพร่ระบาดของโควิด-19 ยังไม่มีความรุนแรงเท่ากับช่วงเดียวกันของปีนี้ ประกอบกับมาตรการการลดเพดานดอกเบี้ยลงทั้งธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลจากธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยของบริษัทลดลง
- รายได้ดอกเบี้ยลดลงจากทั้งสองธุรกิจหลัก รายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้เงิน) ในไตรมาส 1 ปี 2564 อยู่ที่ 3,357 ล้านบาท ลดลง -7.1%(yoy) โดยรายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคล อยู่ที่ 1,604 ล้านบาท ลดลง -4.7%(yoy) และ 1,753 ล้านบาท ลดลง -9.3%(yoy) ตามลำดับ
- รายได้ค่าธรรมเนียมลดลง ในไตรมาส 1 ปี 2564 รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้เงิน) มีมูลค่า 1,082 ล้านบาท ลดลง -8.6%(yoy) จากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้าลดลง -28.0%(yoy) รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลง -15.9%(yoy) รายได้ค่าธรรมเนียม Interchange ที่ -9.5%(yoy) ซึ่งเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรและธนาคาร/บริษัทผู้รับบัตรผ่านตัวกลางชำระเงิน และรายได้ค่าธรรมเนียมอื่นๆ ลดลง -7.3%(yoy) ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมส่วนลดจากร้านค้าเพิ่มขึ้น 3.5%(yoy) ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่เคทีซีได้รับจากร้านค้าผู้รับชำระบัตรที่เป็นสมาชิกของเคทีซี
- รายได้หนี้สูญได้รับคืนเพิ่มขึ้น ในไตรมาส 1 ปี 2564 บริษัทมีรายได้หนี้สูญได้รับคืนอยู่ที่ 834 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.4%(yoy) จากการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพของทีมการติดตามหนี้

ค่าใช้จ่าย

- ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทมีจำนวน 3,281 ล้านบาท ลดลง -9.6%(yoy) จากค่าใช้จ่ายหลัก 3 ส่วนคือ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมลดลง -11.2%(yoy) ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง -8.0%(yoy) และต้นทุนทางการเงินลดลง -7.6%(yoy)

ค่าใช้จ่ายของบริษัท ไตรมาส 1 ปี 2564 รวม 3,281 ล้านบาท



ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 1,713 ล้านบาท

	ไตรมาส 1 ปี 2564	% ของรายได้ รวม	ไตรมาส 1 ปี 2563	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	542	10%	619	11%	(12.4%)
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	164	3%	264	5%	(37.9%)
ค่าธรรมเนียมจ่าย	528	10%	608	11%	(13.1%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่นๆ	479	9%	438	8%	9.2%

ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 1,204 ล้านบาท

	ไตรมาส 1 ปี 2564	% ของรายได้ รวม	ไตรมาส 1 ปี 2563	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : บัตรเครดิต	592	11%	672	12%	(12.0%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : สินเชื่อบุคคล	612	12%	636	11%	(3.9%)

หมายเหตุ: รายได้รวมไตรมาส 1 ปี 2564 เท่ากับ 5,320 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง -11.2%(yoy) ในไตรมาส 1 ปี 2564 หรือมีจำนวน 1,713 ล้านบาท ลดจาก 1,929 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2563 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายด้านการตลาดที่ -37.9%(yoy) เนื่องจากผลกระทบการแพร่ระบาดของโรคใหม่ของโควิด-19 ทำให้มีกิจกรรมทางเศรษฐกิจลดลง ผู้บริโภคชะลอการใช้จ่ายมากขึ้น รวมถึงสมาชิกบัตรใหม่ที่เข้ามา มีจำนวนลดลงด้วย ขณะที่บริษัทมุ่งเน้นการทำการตลาดผ่านช่องทางออนไลน์มากยิ่งขึ้น ค่าธรรมเนียมจ่ายแก่บุคคลภายนอกลดลง -13.1%(yoy) และค่าใช้จ่ายด้านบุคคลลดลง -12.4%(yoy)
- ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลง -8.0%(yoy) จากการที่บริษัทตัดหนี้สูญในระหว่างไตรมาส และด้วยพอร์ตลูกหนี้ที่มีคุณภาพจากการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด ทำให้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตลดลงไป โดยในไตรมาสที่ 1 ปี 2564 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 1,204 ล้านบาท
- ต้นทุนทางการเงินลดลง -7.6%(yoy) ในไตรมาส 1 ปี 2564 ต้นทุนทางการเงินของบริษัทมีจำนวน 364 ล้านบาท จากการบริหารต้นทุนทางการเงินได้ต่ำลง โดย Cost of Fund ของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 อยู่ที่ 2.64%

การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และคุณภาพสินเชื่อ

- อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (% ของ NPL) ของบริษัท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2564 เท่ากับ 1.9% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2563 ที่ 1.8% จากการแพร่ระบาดของระลอกใหม่ของโควิด-19 ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ลดลง โดย NPL ของบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลอยู่ที่ 1.4% และ 2.9% ตามลำดับ

% ของ NPL	ไตรมาส 1 ปี 2564		
	ไตรมาส 1 ปี 2564	ไตรมาส 4 ปี 2563	ไตรมาส 1 ปี 2563
NPL ต่อเงินให้สินเชื่อลูกค้าบัตรเครดิต	1.4%	1.3%	3.4%
NPL ต่อเงินให้สินเชื่อลูกค้าสินเชื่อบุคคล	2.9%	2.7%	5.0%

- ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

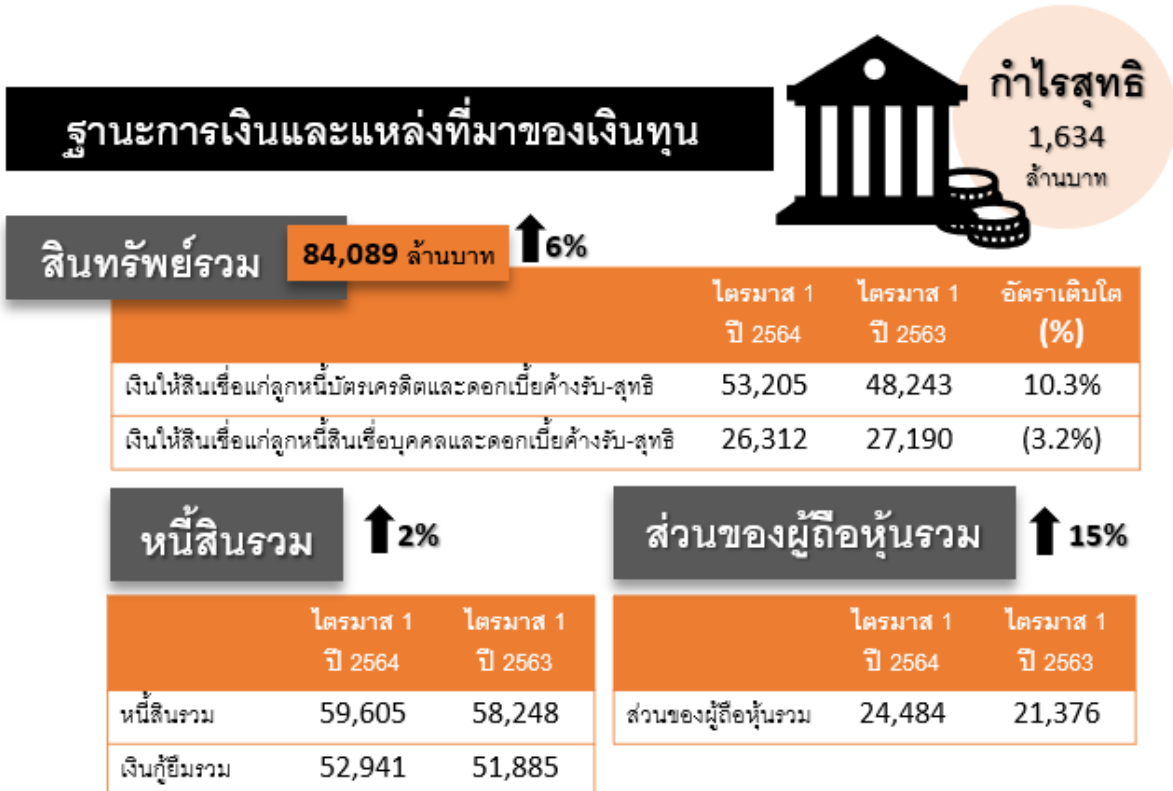
(หน่วย: ล้านบาท)	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	3,865	2,445	1,046	7,355
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	160	(574)	414	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(241)	573	1,597	1,929
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	95			95
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(22)	(49)	(749)	(820)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(1,222)	(1,222)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	3,856	2,395	1,086	7,337

- สินเชื่อรวมขยายตัว 5.8% (yoy) หรือมีจำนวนเท่ากับ 86,854 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวมเท่ากับ 57,393 ล้านบาท และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมเท่ากับ 29,461 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564		
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	รวม
ชั้นที่ 1	50,611	23,240	73,852
ชั้นที่ 2	5,733	5,079	10,812
ชั้นที่ 3	814	847	1,661
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	57,159	29,166	86,325
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	234	295	529
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	57,393	29,461	86,854
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,188)	(3,149)	(7,337)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	53,205	26,312	79,517

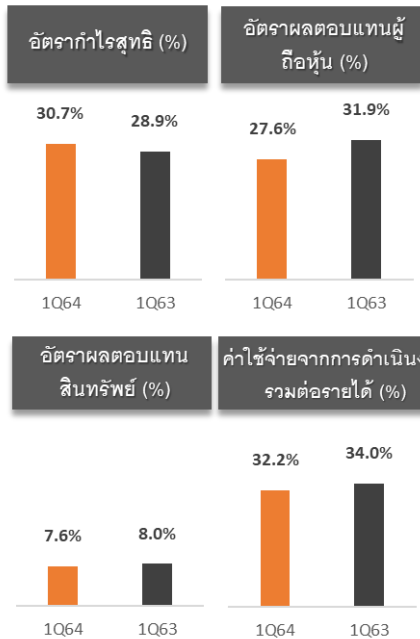
4. ฐานะการเงินและแหล่งที่มาของเงินทุน

- **สินทรัพย์บริษัทเพิ่มขึ้น** สินทรัพย์ของบริษัท ณ สิ้นไตรมาสแรกปี 2564 มีจำนวน 84,089 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6% (yoy) โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทอยู่ในรูปของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ คิดเป็น 95% ของสินทรัพย์รวมหรือมีจำนวนเท่ากับ 79,517 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 5% ของสินทรัพย์จะแบ่งเป็น เงินสด ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่น ๆ



- **บริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ** บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 52,941 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 2% (yoy) โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยมีแหล่งเงินทุนระยะสั้นมาจากการกู้ยืมสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 4,060 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 2,620 ล้านบาท สำหรับระยะยาวมาจากหุ้นกู้จำนวน 46,261 ล้านบาท มีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่าง ๆ ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2564 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อทั้งสิ้น (Total Credit Line) จำนวน 29,940 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินของธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และอีกจำนวน 11,910 ล้านบาท มาจากธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ทั้งนี้ บริษัทมีการใช้วงเงินดังกล่าวไปบางส่วน ทำให้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 23,260 ล้านบาท โดยมีต้นทุนการเงินอยู่ที่ 2.64% มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 2.43 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาวะผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

อัตราส่วนสำคัญทางการเงิน



	ไตรมาส 1 ปี 2564	ไตรมาส 1 ปี 2563
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	88.1%	87.8%
ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (เท่า)	6.6	6.2
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.4	2.7
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	8.5%	8.1%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (%)	441.6%	203.3%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้ (%)*	25.2%	25.2%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	9.5	8.3
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.63	0.64

* ค่าใช้จ่ายดำเนินงานไม่รวม ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด

5. ผลกระทบจากสถานการณ์ โควิด-19 และ ทิศทางเติบโตในปี 2564

การระบาดของไวรัส โควิด-19 ในปีที่ผ่านมาต่อเนื่องจนถึงปัจจุบันได้ส่งผลกระทบต่อปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร และการเติบโตของพอร์ตลูกหนี้โดยไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ออกมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก โควิด-19 ซึ่งบริษัทก็ได้ดำเนินการตามมาตรการดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อยมา จนเมื่อวันที่ 12 มกราคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ประกาศมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติม โดยขยายระยะเวลาให้ลูกหนี้สมัครรับความช่วยเหลือได้จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ซึ่งบริษัทจะได้ปฏิบัติตามมาตรการช่วยเหลือดังกล่าวต่อไป ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 กลุ่มลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือมียอดหนี้คงเหลือที่ 1,169 ล้านบาท (16,066 บัญชี)

ทิศทางการเติบโตของเคทีซีในปี 2564 มุ่งสร้างความแข็งแกร่งให้พอร์ตลูกหนี้หลักทั้ง 2 ธุรกิจ อันประกอบด้วย บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล (รวมสินเชื่อมีหลักประกัน) ทั้งนี้บริษัทจะขยายขอบเขตธุรกิจสินเชื่อให้หลากหลายและครอบคลุม ทั้ง เคทีซีพีเอ็ม และธุรกิจสินเชื่อ (เมื่อการเข้าซื้อหุ้นเสร็จสิ้น บริษัทจะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัท กรุงไทยธุรกิจ สินเชื่อ จำกัด) เพื่อมุ่งสู่การเป็นผู้นำธุรกิจสินเชื่อเบ็ดเสร็จครบวงจร พร้อมนำเทคโนโลยีมาช่วยในการดำเนินธุรกิจให้รวดเร็ว และคล่องตัว สร้างประสบการณ์ที่น่าประทับใจให้แก่สมาชิก อีกทั้งรักษาสถานะสมาชิกเดิม ผ่านกิจกรรมส่งเสริมการตลาดทั้งออนไลน์และออฟไลน์ ทั้งนี้มีเป้าหมายหลักดังนี้

- บัตรเครดิต : ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรในปี 2564 ขยายตัวที่ 8%
- สินเชื่อบุคคล : รักษามูลค่ายอดลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลใกล้เคียงกับปี 2563
- สินเชื่อมีหลักประกัน : “เคทีซี พีเอ็ม” มูลค่าสินเชื่ออยู่ที่ 1,000 ล้านบาท
- ด้านร้านค้ารับบัตร : เน้นช่องทางออนไลน์ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร ทั้งธนาคารกรุงไทยและธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำหรับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ในปี 2564 บริษัทตอบสนองต่อประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญใน 2 ประเด็นหลัก คือ (1) เทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ บริการและระบบการชำระเงินผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการ การให้บริการที่สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย สามารถเข้าถึงได้ทุกที่ทุกเวลา ด้วยเป้าหมายการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับผู้มีส่วนได้เสีย และยังคงดำเนินการด้าน digital transformation อันประกอบด้วย 3 แกนหลักคือ Digital product, Digital service และ Digital channel อย่างต่อเนื่อง (2) การเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทได้อย่างทั่วถึง เท่าเทียม ผ่านการให้บริการ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรม อีกทั้งให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ความเข้าใจทางการเงิน เพื่อให้สามารถนำไปต่อยอดการใช้ชีวิต และส่งเสริมคุณภาพชีวิตลูกหนี้ได้ต่อไปอย่างยั่งยืน