

1. บทสรุปผู้บริหาร

2564 เป็นปีที่ KTC สามารถสร้างสถิติใหม่ในการทำกำไรสูงสุดอีกครั้งหนึ่ง ทั้งในงบการเงินเฉพาะกิจการ และงบการเงินรวมเป็นจำนวน 6,251 ล้านบาท และ 5,879 ล้านบาท ตามลำดับ

แม้ว่าในปี 2564 KTC จะได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และการลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล เป็นผลให้พอร์ตลูกหนี้รวมโตไม่มากนัก ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวม 92,636 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.8% (yoy) ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทในรอบปีมีจำนวน 195,727 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ -0.7% (yoy) มีรายได้รวมลดลง -2.8% (yoy) จากรายได้ดอกเบี้ยที่ลดลง แต่ก็สามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายรวมให้ลดลงไป -7.8% (yoy) โดยต้นทุนทางการเงินและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงไปในอัตรา -7.7% และ -17.4% ตามลำดับ ตลอดจนรายได้หนี้สูญได้รับคืนมีอัตราเพิ่มขึ้นที่ 4.7% อัตราส่วน NPL รวมลดลงเป็น 3.6% จากไตรมาสสามที่อยู่ 3.8% เป็นผลจากการบริหารพอร์ตลูกหนี้ให้มีคุณภาพที่ดีอย่างต่อเนื่อง ปัจจัยทั้งหลายนี้เป็นผลให้กำไรสุทธิทั้งปี 2564 ของบริษัทเพิ่มขึ้น 10.2% (yoy) โดยกำไรในงบการเงินรวมมีมูลค่าต่ำกว่างบการเงินเฉพาะกิจการ เนื่องจากราคาซื้อขายในบริษัทกรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด ("KTBL") ที่เกิดขึ้นจริงต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ และเพื่อให้สะท้อนมูลค่าจริงของพอร์ต จึงมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นใน KTBL เป็นจำนวน 539 ล้านบาท (ซึ่งเป็นรายการที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว)

สำหรับในปี 2565 KTC เห็นถึงโอกาสในการเติบโตผ่านธุรกิจสินเชื่อมีหลักประกันที่ได้วางรากฐานมาสองปีแล้ว ประกอบกับภาพเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัว การใช้จ่ายของผู้บริโภคมีแนวโน้มดีขึ้น ทำให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจะสามารถเติบโตในพอร์ตรวมที่เกินกว่า 100,000 ล้านบาทและจะสามารถสร้างกำไรที่สูงกว่าที่ผ่านมาได้

หมายเหตุ : การซื้อหุ้นสามัญ KTBL เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของ KTC ถือเป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน จึงใช้วิธีปฏิบัติเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย (similar to pooling of interest method) มาตั้งแต่วันต้นงวดในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาเปรียบเทียบ หรือตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี หากแต่ในคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการนั้น จะเปรียบเทียบผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวมสำหรับปี 2564 นี้ กับ ผลการดำเนินงานปี 2563 ที่เป็นของเดิมก่อนการปรับปรุงงบการเงินใหม่ เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบถึงผลการดำเนินงานธุรกิจตามสถานการณ์จริงที่เกิดขึ้น

สรุปผลดำเนินงานปี 2564

	งบรวม ปี 2564	งบเฉพาะ ปี 2564	งบรวม ปี 2563 (เดิม)	งบเฉพาะ ปี 2563 (เดิม)	อัตราการเติบโต (%Y-Y) (งบรวม)	อัตราการเติบโต (%Y-Y) (งบเฉพาะ)
รายได้รวม	21,442	21,172	22,055	22,055	(3%)	(4%)
หนี้สูญได้รับคืน	3,266	3,191	3,119	3,119	5%	2%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	7,326	7,081	7,260	7,256	1%	(2%)
ต้นทุนทางการเงิน	1,416	1,407	1,534	1,535	(8%)	(8%)
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทรวมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	11	-	1	-	1,241%	-
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,711	12,685	13,262	13,264	(4%)	(4%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,456	4,863	6,605	6,604	(17%)	(26%)
หนี้สูญ	5,726	4,869	4,920	4,919	16%	(1%)
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(270)	(6)	1,685	1,685	(116%)	(100%)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	7,255	7,822	6,656	6,660	9%	17%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,467	1,571	1,325	1,325	11%	19%
กำไรสุทธิ	5,789	6,251	5,332	5,335	9%	17%
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,879	6,251	5,333	5,335	10%	17%
ส่วนที่เป็นของส่วนได้ส่วนเสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(90)	-	(1)	-	9,218%	-
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.28	2.42	2.07	2.07	10%	17%

	งบรวม ไตรมาส 4 ปี 2564	งบเฉพาะ ไตรมาส 4 ปี 2564	งบรวม ไตรมาส 4 ปี 2563 (เดิม)	งบเฉพาะ ไตรมาส 4 ปี 2563 (เดิม)	อัตราการเติบโต (%Y-Y) (งบรวม)	อัตราการเติบโต (%Y-Y) (งบเฉพาะ)
รายได้รวม	5,512	5,452	5,565	5,565	(1%)	(2%)
หนี้สูญได้รับคืน	848	828	836	836	1%	(1%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	1,923	1,877	2,037	2,037	(6%)	(8%)
ต้นทุนทางการเงิน	344	342	375	376	(8%)	(9%)
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทรวมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	2	-	1	-	187%	-
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,247	3,233	3,153	3,153	3%	3%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,832	1,207	1,511	1,510	21%	(20%)
หนี้สูญ	1,190	1,180	1,186	1,186	0%	(1%)
หนี้สงสัยจะสูญ	642	27	324	324	98%	(92%)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,414	2,026	1,642	1,643	(14%)	23%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	290	408	321	321	(10%)	27%
กำไรสุทธิ	1,124	1,618	1,321	1,322	(15%)	22%

- **พอร์ตรวมขยายตัว** เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับรวมเท่ากับ 92,636 ล้านบาท ขยายตัว 2.8%(yoy) โดยเป็นผลจากการควมรวม KTBL ซึ่งมียอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่า ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 3,199 ล้านบาท ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลลดลงเล็กน้อยที่ -0.1%(yoy) และ -2.3%(yoy) โดยมีมูลค่าที่ 60,201 ล้านบาท และ 29,235 ล้านบาท ตามลำดับ จากผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ในรอบปีที่ผ่านมา
- **ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเปลี่ยนแปลงไปตามสภาพเศรษฐกิจ** สำหรับรอบสิบเอ็ดเดือนในปี 2564 จากการฟื้นตัวของค่าใช้จ่ายในประเทศและนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เริ่มทยอยกลับมามากขึ้น ทำให้ภาพรวมปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทลดลงที่ -0.8 % และอุตสาหกรรมลดลงที่ -0.03% ทั้งนี้ในปี 2564 บริษัทมีการใช้จ่ายผ่านบัตรจำนวน 195,727 ล้านบาท คิดเป็นลดลง -0.7% อยู่ในระดับใกล้เคียงฐานเดิมของปีก่อนหน้า โดยบริษัทมีสมาชิกทั้งสิ้น 3,266,786 ล้านบัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 2,515,110 บัตร ลดลง -2.4% (yoy) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 751,676 บัญชี หรือ -7.1% (yoy) บางส่วนจากการปิดบัญชีลูกค้าที่ไม่มีการเคลื่อนไหวใช้งานหรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลดลง** สำหรับปี 2564 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 12.4% ลดลงจากปี 2563 ที่เท่ากับ 13.4% ซึ่งเป็นผลกระทบจากการลดเพดานดอกเบี้ยของธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล 2% และ 3% ตามลำดับ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 โดยรายได้ดอกเบี้ยรับเฉลี่ยในปี 2564 อยู่ที่ 14.9% ลดลงจากปี 2563 ที่อยู่ที่ 16.0% แต่บริษัทสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีต้นทุนทางการเงินสำหรับปี 2564 เท่ากับ 2.5% ลดลงจากปีก่อนที่ 2.7%
- **คุณภาพพอร์ตดีขึ้นจากจำนวนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลง** อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (% ของ NPL) ณ สิ้นปีอยู่ที่ 3.6% ลดลงจากไตรมาสที่ 3.8% จากการตัดหนี้สูญของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของ KTBL โดย NPL ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าอยู่ที่ 54.3% เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 46.1% ขณะที่ NPL ของบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ณ สิ้นปี อยู่ที่ 1.2% และ 2.9% ตามลำดับ

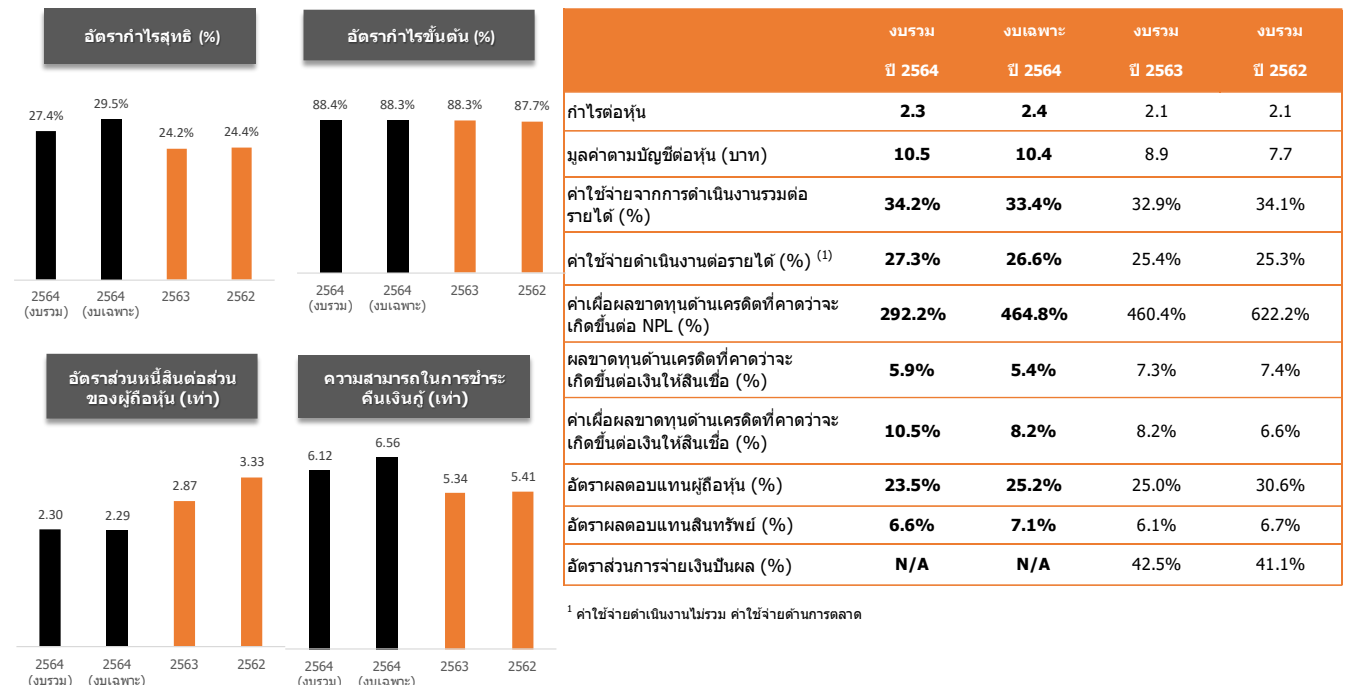
% ของ NPL 3.6%

	ปี 2564		ไตรมาส 3 ปี 2564		ไตรมาส 2 ปี 2564		ปี 2563 (เดิม)	
	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% ของพอร์ตลูกหนี้	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% ของพอร์ตลูกหนี้	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% ของพอร์ตลูกหนี้	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	% ของพอร์ตลูกหนี้
รวม	3,317	3.6%	3,295	3.8%	3,879	4.4%	1,598	1.8%
NPL ของเงินให้สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	738	1.2%	835	1.5%	808	1.5%	791	1.3%
NPL ของเงินให้สินเชื่อลูกหนี้บุคคล	843	2.9%	935	3.2%	869	3.0%	807	2.7%
NPL ของเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	1,736	54.3%	1,525	46.1%	2,202	51.7%	N/A	N/A

- **รายได้รวมปี 2564 มีจำนวน 21,442 ล้านบาท ลดลง -2.8% (yoy)** เป็นผลจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ลดลงที่ -1.7% (yoy) และ -7.2% (yoy) ตามลำดับ จากการถูกปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยทั้งสองธุรกิจหลักตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2563 เป็นต้นมา รวมถึงผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้ผู้บริโภคต้องปรับเปลี่ยนพฤติกรรมให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) ลดลง -4.1% (yoy)

- รายได้นี้สูงได้รับคืนมีจำนวน 3,266 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.7% (yoy) บริษัทยังคงความสามารถในการติดตามหนี้ได้ดี แบ่งเป็น KTC จำนวน 3,191 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.3% (yoy) และจาก KTBL จำนวน 75 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายรวมสำหรับปี 2564 มีจำนวน 14,197 ล้านบาท ลดลง -7.8%(yoy) จากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและต้นทุนการเงินลดลง -17.4%(yoy) และ -7.7%(yoy) ตามลำดับ ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 0.9%(yoy)
- ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปลี่ยนแปลงไปจากการรวม KTBL ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมเท่ากับ 9,691 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31.8%(yoy) ขณะที่ในงบการเงินเฉพาะกิจการมีจำนวน 7,349 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปี 2563 โดยมีอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL ของ KTC ในงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2564 เท่ากับ 464.8% และ 292.2% ตามลำดับ

อัตราส่วนสำคัญทางการเงิน



- บริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ณ สิ้นปี 2564 มีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 54,403 ล้านบาท ลดลง -5.3% (yoy) โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้น และระยะยาวคิดเป็นสัดส่วน 17% : 83% บริษัทมีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน (ธนาคารกรุงไทย) จำนวน 6,230 ล้านบาท และจากสถาบันการเงินอื่นจำนวน 4,400 ล้านบาท รวมถึงจากการออกหุ้นกู้จำนวน 43,773 ล้านบาท KTC กระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่างๆ โดยมีต้นทุนการเงินสำหรับปี 2564 อยู่ที่ 2.5% มีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 2.3 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า
- KTC มีวงเงินสินเชื่อทั้งสิ้น (Total Credit Line) จำนวน 33,340 ล้านบาท เป็นวงเงินระยะสั้น 27,340 ล้านบาท (จากธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท) และวงเงินระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย 6,000 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทมีการใช้

วงเงินดังกล่าวไปบางส่วนเป็นจำนวน 9,331 ล้านบาท ทำให้ ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 24,009 ล้านบาท

2. ภาพรวมอุตสาหกรรม

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้คาดการณ์ภาพรวมเศรษฐกิจไทยสิ้นปี 2564 มีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจดีขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ 0.9% (จากประมาณการเดิม ณ เดือนกันยายนที่ 0.7%) จากการผ่อนคลายมาตรการการควบคุมของรัฐบาล การฟื้นตัวของการใช้จ่ายในประเทศ การท่องเที่ยว การส่งออกสินค้าและบริการ ทำให้เกิดการฟื้นตัวในหลากหลายธุรกิจของภาคเอกชนที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น แต่อย่างไรก็ตามสำหรับปี 2565 ยังคงมีความเสี่ยงของหนี้ครัวเรือนและหนี้ธุรกิจซึ่งอยู่ในระดับสูง และความเสี่ยงเรื่องการแพร่ระบาดของโควิด-19 สายพันธุ์ Omicron ส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาปรับคาดการณ์อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจสำหรับปี 2565 ลงเป็น 3.4% (ประมาณการเดิม ณ เดือนกันยายน 2564 ที่ 3.9%) โดยคาดการณ์ว่าผลกระทบดังกล่าวอาจเกิดขึ้นในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2565 ซึ่งจะกระทบกับการบริโภคในประเทศภาคเอกชน การส่งออกสินค้าไปต่างประเทศ รวมถึงตัวเลขนักท่องเที่ยวต่างชาติที่จะลดลง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความรุนแรงของการระบาดและความเข้มงวดของมาตรการควบคุมในสถานการณ์ที่เกิดขึ้น

มูลค่าของอุตสาหกรรม	11 เดือน ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	427,646	449,733	457,090
อัตราการเติบโต (%)	1.3%	(1.6%)	9.2%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.4%	13.4%	12.4%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	24,783,958	24,163,921	23,620,374
อัตราการเติบโต (%)	2.7%	2.3%	6.9%
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	10.1%	10.7%	10.6%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	1,460,774	1,643,709	1,885,725
อัตราการเติบโต (%)	(0.03%)	(12.8%)	9.0%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมของเคทีซีเทียบกับ	11.9%	12.0%	11.3%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	703,421	580,454	579,911
อัตราการเติบโต (%)	21.1%	0.1%	51.3%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	4.2%	5.2%	5.0%

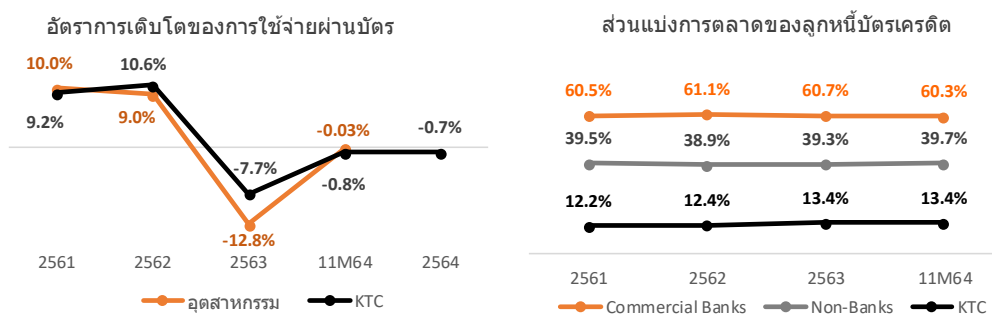
ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

หากพิจารณายอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2564 เท่ากับ 427,646 ล้านบาท ขยายตัว 1.3% จากช่วงเดียวกันของปี 2563 และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมสำหรับงวดสิบเอ็ดเดือนของปี 2564 มีจำนวน 1,460,774 ล้านบาท หดตัวที่ -0.03% ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสิบเอ็ดเดือนปี 2564 เท่ากับ 703,421 ล้านบาท เติบโตที่ 21.1%

KTC มีสัดส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับงวดสิบเอ็ดเดือน ปี 2564 เท่ากับ 13.4% และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 4.2%

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมของบริษัทงวดสิบเอ็ดเดือน ในปี 2564 ลดลงเท่ากับ -0.8% (yoy) ขณะที่อุตสาหกรรมหดตัว -0.03% โดยส่วนแบ่งตลาดของบริษัทเท่ากับ 11.9%

การใช้จ่ายผ่านบัตร



3. รายได้และค่าใช้จ่ายรวม

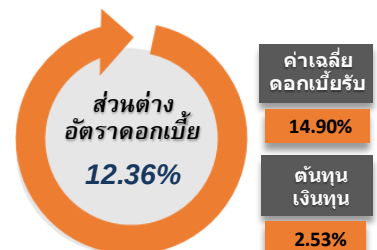
รายได้รวมของบริษัท ปี 2564 รวม 21,442 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมในการใช้เงิน 13,613 ล้านบาท

	(1)	(2)	(1) vs (2)				
	งบรวม ปี 2564	งบรวม ปี 2563 (ปรับปรุงใหม่)	งบรวม ปี 2563 (เดิม)	อัตราเติบโต (%)	งบเฉพาะ ปี 2564	งบเฉพาะ ปี 2563	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	6,501	6,611	6,611	(2%)	6,501	6,611	(2%)
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	7,009	7,556	7,556	(7%)	7,008	7,554	(7%)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	104	184	-	-	-	-	-

รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้เงิน) 4,294 ล้านบาท

	(1)	(2)	(1) vs (2)				
	งบรวม ปี 2564	งบรวม ปี 2563 (ปรับปรุงใหม่)	งบรวม ปี 2563 (เดิม)	อัตราเติบโต (%)	งบเฉพาะ ปี 2564	งบเฉพาะ ปี 2563	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้เงิน)	4,294	4,568	4,478	(4%)	4,231	4,478	(6%)



รายได้

- **รายได้ดอกเบี้ยของทั้งสองธุรกิจหลัก** รายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) สำหรับปี 2564 อยู่ที่ 13,613 ล้านบาท ลดลง -3.9% (yoy) โดยรายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคล อยู่ที่ 6,501 ล้านบาท ลดลง -1.7% (yoy) และ 7,009 ล้านบาท ลดลง -7.2% (yoy) ตามลำดับ โดยรายได้ดอกเบี้ยที่ลดลงเกิดจากหลายปัจจัย ทั้งจากผลการปรับลดอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทย จากการที่พอร์ตลูกหนี้ขยายตัวไม่มากนัก และจากสถานการณ์โควิดที่ทำให้ปริมาณการใช้จ่ายลดลง นอกจากนี้ บริษัทยังมีรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่ามีจำนวน 104 ล้านบาท
- **รายได้ค่าธรรมเนียมลดลง** สำหรับปี 2564 รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) มีจำนวน 4,294 ล้านบาท ลดลง -4.1%(yoy) จากรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange ที่ลดลง -6.1%(yoy) รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลง -21.4%(yoy) และรายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้าลดลง -7.3%(yoy) ขณะที่ค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้าเพิ่มขึ้น 0.7%(yoy)

ค่าใช้จ่ายของบริษัท ปี 2564 รวม 14,197 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน **7,326 ล้านบาท**

	(1)		(2)	(1) vs (2)			
	งบรวม ปี 2564	งบรวม ปี 2563 (ปรับปรุงใหม่)	งบรวม ปี 2563 (เดิม)	อัตราเติบโต (%)	งบเฉพาะ ปี 2564	งบเฉพาะ ปี 2563	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	2,422	2,411	2,278	6%	2,294	2,277	1%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	652	828	817	(20%)	648	817	(21%)
ค่าธรรมเนียมจ่าย	2,237	2,349	2,267	(1%)	2,177	2,266	(4%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่นๆ	2,015	1,936	1,899	6%	1,962	1,898	3%

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น **5,456 ล้านบาท**

	(1)		(2)	(1) vs (2)			
	งบรวม ปี 2564	งบรวม ปี 2563 (ปรับปรุงใหม่)	งบรวม ปี 2563 (เดิม)	อัตราเติบโต (%)	งบเฉพาะ ปี 2564	งบเฉพาะ ปี 2563	อัตราเติบโต (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น :							
ลูกหนี้บัตรเครดิต	2,404	3,467	3,467	(31%)	2,404	3,467	(31%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น :							
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	2,459	3,138	3,138	(22%)	2,459	3,137	(22%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) :							
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	592	(116)	-	-	-	-	-



ค่าใช้จ่าย

- **ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อย 0.9%(yoy)** สำหรับปี 2564 มีจำนวน 7,326 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายด้านบุคคลและค่าใช้จ่ายในการบริหารงานอื่นๆ ที่เกิดจากการรวม KTBBL เข้ามา ขณะที่ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา จากการลดค่านีประเทศในช่วงกลางปี รวมทั้งเน้นทำการตลาดผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น ทำให้ค่าใช้จ่ายทางการตลาดของบริษัททั้งในด้านการจัดหาบัตรและด้านกระตุ้นให้เกิดการใช้จ่ายผ่านบัตรลดลงไป
- **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 5,456 ล้านบาท ลดลง -17.4%(yoy)** สำหรับปี 2564 จากการที่บริษัทตัดหนี้สูญเพิ่มขึ้นทั้งจากพอร์ตสินเชื่อบุคคลและพอร์ตลูกหนี้เช่าซื้อจาก KTBBL ประกอบกับการอนุมัติสินเชื่อมีความเข้มงวดมากขึ้น จากการปรับเกณฑ์การรับลูกหนี้ใหม่ให้สอดคล้องกับเพดานอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่ลดลง และการควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง จึงมีการตั้งสำรองลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า
- **ต้นทุนทางการเงินลดลงจากจำนวนเงินที่กู้ยืมลดลงและดอกเบี้ยจ่ายลดลง** ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีจำนวนเงินกู้ยืมเหลือลดลงเป็น 54,403 ล้านบาท จากปี 2563 ที่เท่ากับ 57,439 ล้านบาท ประกอบกับการบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพของบริษัทจากการจัดหาเงินกู้ยืมใหม่ด้วยต้นทุนการกู้ยืมที่ต่ำลง สำหรับปี 2564 บริษัทมีต้นทุนทางการเงินที่ 1,416 ล้านบาท (-7.7% yoy) และมี Cost of Fund ของบริษัทในปี 2564 อยู่ที่ 2.5% ลดลงจากปีก่อนที่อยู่ที่ 2.7%

4. ฐานะการเงินและแหล่งที่มาของเงินทุน

- **สินทรัพย์บริษัทเพิ่มขึ้น** สินทรัพย์ของบริษัท ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 89,471 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.2% (yoy) โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทอยู่ในรูปของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิคิดเป็น 92.7% ของสินทรัพย์รวมหรือมีจำนวนเท่ากับ 82,944 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 7.3% ของสินทรัพย์จะแบ่งเป็น เงินสด ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่น ๆ
- **สินเชื่อรวมขยายตัว 2.8% (YoY)** มีจำนวนพอร์ตรวมเท่ากับ 92,636 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวม 60,201 ล้านบาท ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวม 29,235 ล้านบาท และ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า 3,199 ล้านบาท สำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทมีจำนวน 9,691 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 ตามตารางด้านล่างนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	53,716	23,213	-	76,929
ชั้นที่ 2	5,499	4,839	-	10,338
ชั้นที่ 3	738	843	-	1,581
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	3,199	3,199
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	59,953	28,895	3,199	92,048
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	248	340	-	588
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	60,201	29,235	3,199	92,636
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,127)	(3,222)	(2,343)	(9,691)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	56,075	26,013	857	82,944

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: ล้านบาท)	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	3,865	2,445	1,046	2,605	9,960
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	335	(415)	79	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(387)	1,190	5,664	594	7,060
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	518	-	-	266	518
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(413)	(855)	(853)	-	(2,121)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,870)	(856)	(5,726)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	3,918	2,365	1,066	2,343	9,691

5. ผลกระทบจากสถานการณ์ โควิด-19

สถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ที่ยืดเยื้อต่อเนื่องและยาวนานตลอดปี 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบดังกล่าวมาเป็นระยะๆ ไม่ว่าจะเป็น การลดอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำ การลดอัตราดอกเบี้ย การพิจารณาขยายวงเงิน การเลื่อนชำระค่างวดและเปลี่ยนเป็นสินเชื่อระยะยาวดอกเบี้ยต่ำตลอดจนการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาสองเดือนสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ในพื้นที่ควบคุม โดยเป็นแนวทางแก้ปัญหา มีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะช่วยประคับประคองให้ภาพรวมเศรษฐกิจผ่านพ้นวิกฤตในครั้งนี้ไปได้

ทั้งนี้บริษัทได้ดำเนินการและปฏิบัติตามแนวทางมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยในทุกมาตรการตลอดระยะที่ผ่านมา รวมถึงการให้ความช่วยเหลือกลุ่มลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการเปลี่ยนประเภทหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

เป็นเงินกู้สินเชื่อบุคคลระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้างจำนวน 1,998 ล้านบาท (29,169 บัญชี) โดยมูลค่าลูกหนี้คงค้างที่ได้รับความช่วยเหลือผ่าน KTC มีสัดส่วนประมาณ 2.15% ของพอร์ตลูกหนี้รวม

6. การชำระราคาซื้อขายหุ้นใน KTBL ที่มีผลกระทบต่อ KTC

ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTC” หรือ “บริษัท”) มีมติอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท กรุงไทยธุรกิจลิซซิ่ง จำกัด (“KTBL”) จากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารกรุงไทย”) ในสัดส่วน 75.05% โดยเข้าซื้อหุ้นสามัญ 75,050,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 7.92 บาท (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) ด้วยมูลค่าการลงทุน 594.39 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2564 KTC ได้ชำระราคาซื้อขายหุ้นในอัตราร้อยละ 50 ของราคาซื้อขายเบื้องต้นคิดเป็นจำนวนเงิน 297.19 ล้านบาท โดยอยู่ภายใต้ข้อตกลงที่ว่า จะมีการปรับราคาซื้อขายหุ้นสูงขึ้นหรือต่ำลงจากราคาซื้อขายที่ตกลงกันภายหลังการตรวจสอบกิจการเสร็จสิ้นแล้ว โดยบริษัทจะชำระค่าซื้อหุ้นสามัญของ KTBL ให้เสร็จสิ้นภายในเดือนพฤศจิกายน 2564

บริษัทได้เข้าตรวจสอบวิเคราะห์สถานะและประเมินมูลค่าคุณภาพพอร์ตลูกหนี้โดยรวมของ KTBL และได้ข้อสรุปร่วมกันในการประเมินมูลค่าทรัพย์สินแล้ว จึงได้ปรับราคาซื้อขาย คิดเป็นราคาหุ้นละ 7.35 บาท โดยได้ชำระราคาซื้อขายหุ้นส่วนที่เหลือให้แก่ ธนาคารกรุงไทย คิดเป็นจำนวน 254.14 ล้านบาท เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2564

ด้วยราคาซื้อขายนี้ต่ำกว่าที่เคยคาดการณ์ไว้ จึงมีผลต่อรายการส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน เป็นผลให้ส่วนของทุนในงบการเงินรวมของ KTC เพิ่มขึ้น และเพื่อให้งบการเงินของ KTBL สะท้อนมูลค่าตามราคาซื้อขายจึงได้ดำเนินการให้ KTBL ตั้งสำรองเพิ่มขึ้นจากยอดเงินสำรอง ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 อีกจำนวน 539 ล้านบาท (เป็นรายการที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว) ซึ่งจะก่อให้เกิดผลขาดทุนในงบการเงินของ KTBL

(หน่วย: ล้านบาท)	KTC งบเฉพาะ	บริษัทย่อยของ KTC	KTC งบรวม
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,863	593	5,456
กำไรสุทธิ	6,251	(462)	5,789
การแบ่งปันกำไร : ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	6,251	(372)	5,879

จากตารางข้างต้นแสดงให้เห็นถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการตั้งสำรองส่วนเพิ่มของ KTBL จำนวน 539 ล้านบาท ซึ่งจะ เป็นสัดส่วนสำคัญของผลการขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทย่อยของ KTC ที่มีมูลค่า 593 ล้านบาท เมื่อ ภายหลังปรับรายการดังกล่าวทำให้มูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตในงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเป็น 5,456 ล้านบาท ส่งผลให้กำไรส่วน ที่เป็นของบริษัทในงบการเงินรวมมีมูลค่า 5,879 ล้านบาท มีมูลค่าต่ำกว่างบเฉพาะของ KTC ที่มีจำนวน 6,251 ล้านบาท อย่างไรก็ตามผลต่างดังกล่าวเป็นเพียงผลต่างที่เกิดขึ้นตามวิธีการรายงานทางบัญชี

7. ทิศทางเติบโตในปี 2565

แนวทางการเติบโตในปี 2565 KTC พร้อมเดินทางครั้งใหม่ ด้วยการขับเคลื่อนด้วยโมเดลธุรกิจที่แตกต่างไปจากเดิม สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตเน้นขยายฐานบัตรร่วมกับพันธมิตรรายใหญ่ ทั้งออกผลิตภัณฑ์ใหม่ พัฒนาปรับปรุงบัตรเครดิตร่วม (Co-brand) ให้มีสิทธิประโยชน์ตรงใจ ผู้ใช้สมาชิกบัตรในระยะยาวและตั้งเป้าหมายให้ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรมีอัตราการเติบโตที่ 10% หรือประมาณ 220,000 ล้านบาท ขณะที่ธุรกิจสินเชื่อบุคคลจะมุ่งขยายฐานสมาชิกใหม่เจาะกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ นำเสนอบัตรเครดิตเงินสด เคทีซีพราว (KTC PROUD) แก่กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำและมีฐานรายได้ที่สูงขึ้น โดยประมาณอัตราการเติบโตที่ 7% อีกทั้งตั้งเป้าใหม่ให้มียอดลูกหนี้สินเชื่อพีเอ็มและกรุงไทยลิสซิ่งอยู่ที่ 11,500 ล้านบาท ผ่านความร่วมมือกับเครือข่ายของธนาคารกรุงไทยทั่วประเทศกว่า 900 สาขา โดยรักษาคุณภาพรวมของพอร์ตในระดับเดิม ซึ่งการดำเนินงานตามแผนธุรกิจในปีนี้ของ KTC จะมีค่าใช้จ่ายเชิงกลยุทธ์ในการตลาดให้มากขึ้นกว่าเดิม เพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนแบ่งตลาดที่สูงขึ้น และคาดการณ์พอร์ตสินเชื่อรวมจะมีมูลค่าเกินกว่า 100,000 ล้านบาท พร้อมประมาณการกำไรของปี 2565 ที่สูงกว่าเดิม

ทั้งนี้นอกจากสินเชื่อมีหลักประกัน “เคทีซี พีเอ็ม” จะเป็นแกนผลักดันให้พอร์ตโตอย่างก้าวกระโดดแล้ว อีกหนึ่งโมเดลธุรกิจที่จะเป็นเครื่องมือในการขับเคลื่อน KTC ให้สามารถสร้าง New S Curve และมีรายได้เติบโตอย่างยั่งยืนคือแพลตฟอร์ม “MAAI BY KTC” ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่จาก KTC ที่ให้บริการกับพันธมิตรธุรกิจที่มีความต้องการใช้ Loyalty program ในลักษณะครบวงจร โดยมีทั้งระบบบริหารจัดการสมาชิก (Membership Management) ระบบบริหารจัดการคะแนน (Point System Management) และระบบบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ในรูปแบบคูปองอิเล็กทรอนิกส์ (e-Coupon Management) ซึ่ง MAAI BY KTC จะต่อยอดความแข็งแกร่งของเคทีซีในการทำระบบคะแนนสะสม และความเชี่ยวชาญในการบริหารคะแนน KTC FOREVER ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า

	เป้าหมายปี 2565
กำไร	> 6,251 ล้านบาท
พอร์ตสินเชื่อรวม	> 100,000 ล้านบาท
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร	10%
อัตราการเติบโตโดยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	7%
ยอดลูกหนี้สินเชื่อพีเอ็ม และกรุงไทยลิสซิ่ง	11,500 ล้านบาท
คุณภาพของพอร์ต	%NPL รวม $\leq$ 3.60%

8. การพัฒนาเพื่อความยั่งยืนในปี 2564 - 2565

ด้วยวิสัยทัศน์ “KTC เป็นองค์กรสำหรับสมาชิกที่มุ่งพัฒนาธุรกิจการชำระเงินและสินเชื่อรายย่อย โดยเน้นความยั่งยืนเป็นสำคัญ” และภายใต้แนวคิด Sustainable Development by Spirit เพื่อตอบโจทย์ผู้มีส่วนได้เสียและสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ

ในปี 2564 บริษัทได้บูรณาการความยั่งยืนควบคู่กับการดำเนินธุรกิจในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ที่โดดเด่นด้วยการพัฒนา KTC Mobile อย่างต่อเนื่อง การพัฒนาสินเชื่อ “KTC พี่เบิ้ม” และการลงทุนในบริษัทกรุงไทยธุรกิจลิฟต์ซึ่ง จำกัด ซึ่งประกอบสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและธุรกิจลิฟต์ซึ่ง เพื่อก้าวสู่การเป็นผู้นำในธุรกิจสินเชื่อที่ครบวงจรครอบคลุมและเพิ่มโอกาสการเข้าถึงบริการทางการเงินแก่คนในสังคมมากขึ้น นอกจากนี้ KTC ได้ช่วยเหลือพันธมิตรร้านค้าที่ไม่สามารถดำเนินกิจการได้ในช่วง Lockdown จากการแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยช่วยประชาสัมพันธ์ร้านค้าผ่านช่องทางต่างๆ ขององค์กร ในโครงการ “ช่วยกันแคร์ มาดูแลกัน” และด้วยการมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจในรูปแบบเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัลมากขึ้น ทำให้บริษัทสามารถลดการใช้ทรัพยากรกระดาษได้กว่า 14 ล้านแผ่น ลดจำนวนการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้มากกว่า 360,000 กิโลกรัม คาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า นอกจากนี้ KTC ได้ทบทวนประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Materiality topics) ร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียทั้ง 10 กลุ่ม เพื่อจัดทำกลยุทธ์ความยั่งยืนระยะยาว 5 ปี (2565 - 2569) ที่สะท้อนเป้าประสงค์ด้านความยั่งยืน ในการมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตของคนไทยใน 3 มิติ ได้แก่ กลยุทธ์มิติเศรษฐกิจ : Better product and service กลยุทธ์มิติสังคม : Better quality of life และกลยุทธ์มิติสิ่งแวดล้อม : Better Climate นำไปสู่แผนการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่ต่อเนื่องในปี 2565 โดยยังคงมุ่งมั่นในการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัลซึ่งเป็น Flagship ที่สำคัญมาขับเคลื่อนผลลัพธ์ในทั้ง 3 มิติเพื่อมุ่งสู่การผสมผสานความยั่งยืนเข้ากับธุรกิจอย่างรอบด้าน เพื่อสร้างการเติบโตของธุรกิจที่มั่นคงพร้อมกับการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างสมดุล ยกกระดับองค์กรสู่การเป็นผู้นำทางธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่บูรณาการความยั่งยืนให้เป็นที่ประจักษ์ในระดับประเทศและระดับสากล