

คำอธิบายวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลดำเนินงาน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินก่อนสอบทานภายใต้ TFRS9)

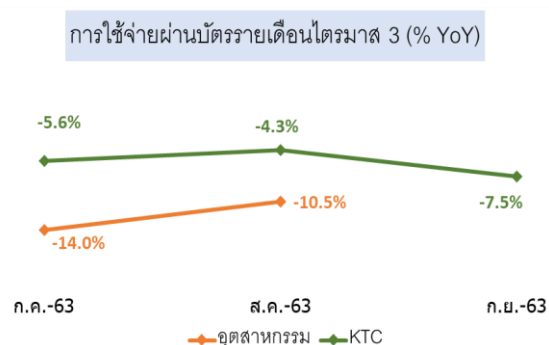
สรุปผลดำเนินงานสำหรับไตรมาส 3 และเก้าเดือนแรกของ ปี 2563

สืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจมากที่สุด ไตรมาสสอง แต่เมื่อผ่านเวลามาระยะหนึ่งความรุนแรงก็เริ่มลดระดับลง อย่างไรก็ตามยังมีผลต่อเนื่องมายังไตรมาสสาม ซึ่งแม้ว่าพระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน (พ.ร.ก.ฉุกเฉิน) จะมีมาตรการที่ผ่อนคลายมากขึ้นเรื่อย ๆ จนสถานการณ์เริ่มคลี่คลายมากขึ้น ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทจากไตรมาสสองที่เคยมีอัตราการลดลงที่ -21.0% (yoy) ก็เริ่มจะปรับตัวดีขึ้นเป็นลำดับโดยในไตรมาสสามปี 2563 นี้มีอัตราการลดลงเพียง -5.8% (yoy) พอร์ตลูกหนี้ของบริษัทในไตรมาสสามนี้ขยายตัวเพิ่มขึ้น 5.9% (yoy) อย่างไรก็ตามบริษัทมีข้อจำกัดในแผนการคิดอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงทั้งในธุรกิจบัตรเครดิตลดลงที่ 2% และสินเชื่อบุคคลลดลงที่ 3% นับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นมา ซึ่งกระทบต่อการสร้างรายได้ของบริษัท ทำให้ต้องเร่งปรับกลยุทธ์และสร้างโมเดลการทำธุรกิจใหม่ ปรับกระบวนการทำงานในทุกหน่วยงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการตัดหนี้สูญ เพื่อให้พอร์ตลูกหนี้สะท้อนภาพความเป็นจริงมากขึ้น แต่การที่บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายทางการเงินได้เป็นอย่างดี และยังคงมีรายได้หนี้สูญได้รับคืนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ ภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทสรุปได้ ดังนี้

- บริษัทมีกำไรสุทธิไตรมาสสามและเก้าเดือน ภายใต้มาตรฐาน TFRS9 จำนวน 1,221 ล้านบาท และ 4,011 ล้านบาท ตามลำดับ
- รายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) ไตรมาสสามและเก้าเดือนปี 2563 เพิ่มขึ้นที่ 2.1% (yoy) และ 7.3% (yoy) หรือมีมูลค่าเท่ากับ 3,498 ล้านบาท และ 10,745 ล้านบาท ตามลำดับ ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) ลดลงที่ -10.3% (yoy) และ -11.6% (yoy) หรือมีมูลค่าเท่ากับ 1,093 ล้านบาท และ 3,245 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม ไตรมาส 3 ปี 2563 (TFRS9)	สัดส่วน (%)	งบการเงินรวม ไตรมาส 3 ปี 2562 (มาตรฐานเดิม)	สัดส่วน (%)
รายได้รวม	5,412	100%	5,597	100%
- หนี้สูญได้รับคืน	770	14%	832	15%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	1,793	33%	1,932	35%
ต้นทุนทางการเงิน	386	7%	396	7%
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,234	60%	3,269	58%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	1,703	31%	1,655	30%
- หนี้สูญ	3,358	62%	1,634	29%
- หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(1,655)	(31%)	21	0%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,531	28%	1,614	29%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	310	6%	322	6%
กำไรสุทธิสำหรับงวด	1,221	23%	1,292	23%

- สำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2563 บริษัทมีสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) เท่ากับ 31.7% (yoy) ลดลงจาก 34.0% (yoy) เนื่องจากกิจกรรมการตลาดที่ลดลงทั้งในด้านการจัดหาบัตรใหม่และด้านการส่งเสริมให้ใช้จ่ายผ่านบัตร และเน้นการตลาดในลักษณะออนไลน์มากขึ้น ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่างๆ ลดลงตามไปด้วย
- ในรอบแปดเดือนปี 2563 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทลดลงที่ -8.4% ขณะที่อุตสาหกรรมติดลบเช่นกันที่ -13.1% ทั้งนี้หากเปรียบเทียบอัตราการเปลี่ยนแปลงรายเดือนสำหรับไตรมาสสามปีนี้พบว่า อุตสาหกรรมมีอัตราการลดลงในเดือนกรกฎาคม และสิงหาคม ที่ -14.0% และ -10.5% ตามลำดับ ขณะที่เคทีซีมีปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรในเดือนกรกฎาคม และสิงหาคม ในอัตราลดลงน้อยกว่าอุตสาหกรรมที่ -5.6% และ -4.3% ตามลำดับ ซึ่งเป็นผลจากมาตรการผ่อนคลายเป็นของภาครัฐ ผู้บริโภคเริ่มปรับตัวและกลับมาใช้จ่ายผ่านบัตรเพิ่มเข้าสู่ระดับใกล้เคียงกับปี 2562 สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2563 บริษัทมีปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรในอัตราลดลงที่ -8.3% หรือมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 139,993 ล้านบาท



- สินเชื่อบริษัทเพิ่มขึ้น 5.9% หรือมีจำนวนเท่ากับ 84,347 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวมเท่ากับ 54,684 ล้านบาท และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมเป็น 29,663 ล้านบาท
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin) ในเก้าเดือนแรกของปี 2563 เท่ากับ 15.40% จากค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยรับ (Average Interest Received) ที่เท่ากับ 18.13% และมีต้นทุนเงินทุนที่ 2.72%

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม เก้าเดือนปี 2563 (TFRS9)	สัดส่วน (%)	งบการเงินรวม เก้าเดือนปี 2562 (มาตรฐานเดิม)	สัดส่วน (%)
รายได้รวม	16,490	100%	16,699	100%
- หนี้สูญได้รับคืน	2,283	14%	2,598	16%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	5,223	32%	5,685	34%
ต้นทุนทางการเงิน	1,159	7%	1,167	7%
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,109	61%	9,847	59%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	5,095	31%	4,592	28%
- หนี้สูญ	3,734	23%	4,642	28%
- หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	1,361	8%	(50)	(0.3%)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	5,014	30%	5,255	31%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,003	6%	1,050	6%
กำไรสุทธิสำหรับงวด	4,011	24%	4,205	25%

- NPL รวมของบริษัทภายใต้ TFRS9 ในงวดเก้าเดือนปี 2563 ลดเหลือ 1.9% จากงวดไตรมาสสองที่เคยมีค่าเท่ากับ 6.6% เป็นผลของการตัดหนี้สูญเร็วขึ้น นอกจากนี้บริษัทได้ตอบรับนโยบายภาครัฐในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ไม่ให้ตกเป็น NPL เร็วเกินไปในสถานะเศรษฐกิจที่ไม่ปกติตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผ่อนปรนการจัดชั้นลูกหนี้สำหรับลูกหนี้ NPL ที่ยังสามารถจ่ายคืนชำระหนี้ได้ตามที่กำหนด ทำให้มูลค่าลูกหนี้ Stage 3 (NPL) ในไตรมาสสามเหลือเพียง 1,555 ล้านบาท จากจำนวน 5,515 ล้านบาทในไตรมาสสองที่ผ่านมา
- เมื่อมูลค่าลูกหนี้ Stage 3 มีจำนวนลดลง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อบริษัทจึงลดลงเป็น 8.3% จากไตรมาสสองที่เท่ากับ 10.4% และ NPL Coverage Ratio เพิ่มขึ้นจาก 157.5% ในไตรมาสที่แล้วเป็น 452.0% ในไตรมาสนี้

ผลกระทบของการแสดงรายการทางการเงิน	งบการเงินรวม ไตรมาส 3 ปี 2563 (TFRS9)	งบการเงินรวม ไตรมาส 2 ปี 2563 (TFRS9)
NPL ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	1.9%	6.6%
-NPL ต่อเงินให้สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต (%)	1.4%	5.6%
-NPL ต่อเงินให้สินเชื่อลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (%)	2.6%	8.5%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	8.3%	10.4%
NPL Coverage Ratio (%)	452.0%	157.5%

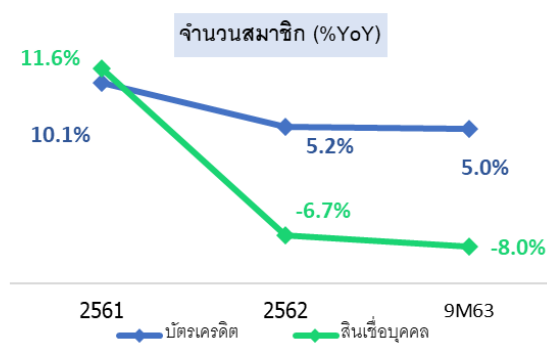
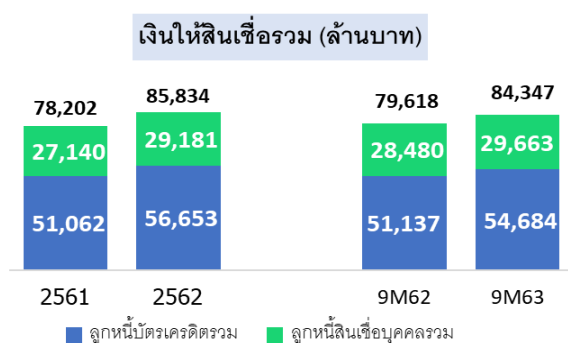
รายได้และค่าใช้จ่าย

- รายได้รวมเก้าเดือนปี 2563 เท่ากับ 16,490 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ -1% เทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันปีก่อน โดยมาจากรายได้ดอกเบี้ยลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่เพิ่ม 9%(yoy) และ 6%(yoy) ตามลำดับ เป็นอัตราเพิ่มที่ชะลอตัวลงเพราะผลกระทบสืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 อีกทั้งผลการลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทย ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) มีอัตราติดลบที่ 12% (yoy) จากรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange Fee รายได้ค่าธรรมเนียมเบิกถอนเงินสด รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจร้านค้า (Acquiring Business) และรายได้ค่าธรรมเนียมการติดตามหนี้ ที่ลดลง
- ในงวดเก้าเดือนปีนี้มีค่าใช้จ่ายรวมเท่ากับ 11,476 ล้านบาท แบ่งเป็น ค่าใช้จ่ายบริหารงาน 5,223 ล้านบาท ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) 5,095 ล้านบาท และต้นทุนทางการเงิน 1,159 ล้านบาท ตามลำดับ
- ค่าใช้จ่ายในการบริหารลดลง 8% (yoy) ซึ่งเกิดจากรายการทางการเงินค่า และกิจกรรมการทางการเงินตลาดลดลง
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) มีมูลค่าทั้งสิ้น 5,095 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 11% (yoy) แบ่งเป็น หนี้สูญ 3,734 ล้านบาท และหนี้สงสัยจะสูญ 1,361 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทสามารถตัดหนี้สูญได้เร็วขึ้น

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม เก้าเดือนปี 2563 (TFRS9)	งบการเงินรวม ไตรมาส 3 ปี 2563 (TFRS9)	งบการเงินรวม ไตรมาส 2 ปี 2563 (TFRS9)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	5,095	1,703	2,084
- หนี้สูญ (Bad Debt)	3,734	3,358	66
- หนี้สงสัยจะสูญ (Doubtful) (โอนกลับ)	1,361	(1,655)	2,018

จำนวนสมาชิกและคุณภาพสินเชื่อ

- ฐานสมาชิกใกล้เคียงเดิม ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 บริษัทมีจำนวนฐานสมาชิกทั้งสิ้น 3.5 ล้านบัญชี ทั้งนี้แบ่งเป็นบัตรเครดิต 2,583,462 บัตร (เพิ่ม 5.0% yoy) และสินเชื่อบุคคล (รวมสินเชื่อธรรมา และสินเชื่อเจ้าของกิจการ) จำนวน 895,878 บัญชี (ลดลง 8.0% yoy) จากการปิดบัญชีที่ไม่เคลื่อนไหวในช่วงที่ผ่านมา



- สินเชื่อเติบโต 6% (yoy) บริษัทมีสินเชื่อรวมทั้งสิ้น 84,347 ล้านบาท เมื่อหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งสิ้นมูลค่า 7,031 ล้านบาท จะมียอดเงินให้สินเชื่อสุทธิรวมเท่ากับ 77,316 ล้านบาท

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563		
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	รวม
ชั้นที่ 1	47,748	23,632	71,380
ชั้นที่ 2	5,939	4,975	10,914
ชั้นที่ 3	778	778	1,555
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	54,464	29,385	83,849
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ (สุทธิ)	220	278	497

รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	54,684	29,663	84,347
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,051	2,979	7,031
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	50,632	26,683	77,316

หมายเหตุ: ตัวเลขในตารางดังกล่าวเป็นตัวเลขประมาณการจากงบการเงินก่อนสอบทาน ซึ่งจะสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินฉบับสอบทานแล้ว ประจำปีไตรมาสที่ 3/2563 ที่จะเปิดเผยในเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2563

- การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ 30 กันยายน 2563

(หน่วย : ล้านบาท)	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-	5,670	5,670
ผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ	2,419	1,998	1,252	(5,670)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,419	1,998	1,252	-	5,670
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	800	(502)	(298)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	36	1,282	4,488	-	5,806
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	489	-	-	-	489
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(101)	(411)	(687)	-	(1,199)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(3,734)	-	(3,734)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	3,643	2,367	1,021	-	7,031

หมายเหตุ: ตัวเลขในตารางดังกล่าวเป็นตัวเลขประมาณการจากงบการเงินก่อนสอบทาน ซึ่งจะสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินฉบับสอบทานแล้ว ประจำปีไตรมาสที่ 3/2563 ที่จะเปิดเผยในเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2563

- ณ ไตรมาส 3 ปี 2563 บริษัทมี Management Overlay เท่ากับ 800 ล้านบาท เพื่อรองรับความเสี่ยงทางเศรษฐกิจในอนาคต

ผลกระทบจาก COVID-19

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ได้ส่งผลกระทบต่อปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร และการเติบโตของพอร์ตลูกหนี้โดยไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ นอกจากนั้นกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ออกมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ซึ่งบริษัทก็ได้ดำเนินการตามมาตรการดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2563 ต่อมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศเรื่องมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2563 โดยมีการปรับลดเพดานคอกเบี้ยและเพิ่มวงเงินสำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลตามอัตราที่อุปท.กำหนดไว้ มีผลตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2563 บริษัทจึงได้ปฏิบัติตามแนวทางของอุปท. และดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะที่ 2 โดยการขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความ

ช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 เช่น การเปลี่ยนสินเชื่อเป็นระยะยาว การเลื่อนการชำระค่างวดหรือเงินต้น หรือการลดค่างวด เป็นต้น โดยขยายเวลาไปเป็นสิ้นสุดภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยกลุ่มลูกหนี้ที่สมัครเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือของบริษัทในการปรับโครงสร้างหนี้ ณ 30 กันยายน 2563 มีจำนวนประมาณ 7,800 ราย มูลหนี้ราว 600 ล้านบาท

ทิศทางการเติบโตในอนาคตของเคทีซี

การเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วและรุนแรงจากวิกฤต COVID-19 ประกอบกับกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่ปรับเปลี่ยนไปอย่างต่อเนื่อง ทำให้บริษัทต้องทำการปรับตัวครั้งใหญ่ในลักษณะการทำลายอย่างสร้างสรรค์ (Creative Disruption) ปัจจุบันบริษัทดำเนินธุรกิจหลัก 2 ธุรกิจ คือธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล บริษัทได้พิจารณาสร้างโมเดลธุรกิจใหม่ขึ้นมาสนับสนุนธุรกิจหลักของบริษัท ทั้งนี้ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้เริ่มศึกษาเพื่อออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินในรูปแบบที่แตกต่างจากเดิม ได้แก่ Pico Finance สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด สำหรับบุคคลธรรมดาที่กู้ยืมไปใช้จ่ายส่วนตัว Nano Finance สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งได้ทดลองตลาดมาระยะหนึ่งแล้ว

เมื่อภาพธุรกิจในอนาคตเริ่มชัดเจนขึ้น บริษัทจึงตัดสินใจเปิดตัวสินเชื่อใหม่หลากหลายรูปแบบภายใต้แบรนด์ “เคทีซี พีเอ็ม” ซึ่งเป็นสินเชื่อมีหลักประกันที่ครอบคลุมทั้งสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ มีลักษณะความเสี่ยงต่ำ ให้ผลตอบแทนที่รวดเร็ว สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน โดยบริษัทใช้แนวทางการตลาดที่เน้นใช้ระบบออนไลน์ มีทีมงานเฉพาะที่ติดต่อประสานงานกับลูกค้าเป้าหมายโดยตรง เพิ่มความสะดวกโดยยึดความพึงพอใจของลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ซึ่งคาดว่าสินเชื่อภายใต้แบรนด์ “เคทีซี พีเอ็ม” จะเป็นหนึ่งในฐานการทำธุรกิจใหม่ของเคทีซี

นอกจากนี้ยังมีแผนงานในโครงการที่เกี่ยวข้องกับระบบการชำระเงิน (Payment System) ซึ่งอยู่ในระหว่างการศึกษาข้อมูลและวิธีการดำเนินการ ทั้งนี้ฝ่ายจัดการเชื่อว่าจะเป็นธุรกิจใหม่ที่จะมาเสริมธุรกิจหลักของบริษัทและสร้างโอกาสให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง ในระยะยาว