

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

591 อาคารสมัยชาวนิช 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทร: 02 123 5100 โทรสาร: 02 123 5190 ทะเบียนเลขที่ 0107545000110

Krungthai Card Public Company Limited

591 United Business Centre II, 14th Fl., Sukhumvit Rd., North Klongton, Wattana, Bangkok 10110 Thailand
Tel: 02 123 5100 Fax: 02 123 5190 Reg. No. 0107545000110

ที่ KTC 724 / 2563

วันที่ 13 พฤศจิกายน 2563

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรื่อง ขี้แจงผลประกอบการของบริษัทสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

สิ่งที่ส่งมาด้วย บทวิเคราะห์งบการเงินไตรมาส 3 ปี 2563 ของฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีมติรับรองงบการเงินของบริษัทและรายงานของผู้สอบบัญชี
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ซึ่งสอบทานโดย บริษัท ดีลรอยท์ ทูซ โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด บริษัทได้นำส่งงบ
การเงินดังกล่าวและรายงานของผู้สอบบัญชีมายังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมกันนี้บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและบทวิเคราะห์
สำหรับผลการดำเนินงานในปี เพื่อชี้แจงแสดงรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท สถานะทางการเงิน ภาพรวมอุตสาหกรรม รวมถึง
ปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเผยแพร่แก่นักลงทุนต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(นายชุตติเดช ชยุติ)

Chief Financial Officer

บทสรุปผู้บริหาร

กำไรสุทธิในไตรมาสสามเท่ากับ 1,221 ล้านบาท เติบโต 6% (QoQ) และ -6% (YoY) ทำให้กำไรสุทธิของปี 2563 มีกำไรสุทธิรวม 4,011 ล้านบาท พอร์ตลูกหนี้บริษัทขยายตัวเพิ่มขึ้นที่ 5.9% (YoY) แม้บริษัทจะได้รับความกดดันจากการลดอัตราเพดานดอกเบี้ยลง แต่บริษัทสามารถเติบโตรายได้ดอกเบี้ย(รวมค่าธรรมเนียมในการใช้เงิน) สำหรับเก้าเดือนมีอัตราเพิ่มขึ้น 7.3% (YoY) ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรมีอัตราลดลง จากผลกระทบของสถานการณ์ COVID เป็นผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมลดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทยังสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายทางการเงินได้ดี มูลค่าการตัดหนี้สูญมากขึ้นจากการเปลี่ยนกรอบเวลาการตัดหนี้สูญให้เร็วขึ้น ทำให้ NPL ตามมาตรฐาน TFRS9 ลดลงมาอยู่ที่ 1.9% บริษัทมีสัดส่วนค่าใช้จ่ายการดำเนินงานต่อรายได้รวมที่ลดลง ซึ่งเป็นผลจากการใช้งบการตลาดที่ลดลง สร้างผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ อย่างแตกต่าง เพื่อขยายฐานธุรกิจไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ในธุรกิจ “สินเชื่อพีเอ็ม” โดยเฉพาะในส่วนสินเชื่อที่มีหลักประกัน เพื่อจะให้เป็นรากฐานในการสนับสนุนการขับเคลื่อนธุรกิจใหม่ๆ สร้างแหล่งรายได้เพิ่มเข้ามาเสริมองค์กรและสร้างฐานในการเติบโตระยะยาวของบริษัท

สรุปผลดำเนินงานไตรมาส 3 และเก้าเดือนปี 2563

สืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจมากที่สุดในไตรมาสสอง แต่เมื่อผ่านเวลามา ระยะหนึ่งความรุนแรงก็เริ่มลดระดับลง อย่างไรก็ตามยังมีผลต่อเนื่องมายังไตรมาสสาม ซึ่งแม้ว่าพระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน (พ.ร.ก. ฉุกเฉิน) จะมีมาตรการที่ผ่อนคลายมากขึ้นเรื่อย ๆ จนสถานการณ์เริ่มคลี่คลาย ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทจากไตรมาสสองที่เคยมีอัตราลดลงที่ -21.0% (yoy) ก็เริ่มจะปรับตัวดีขึ้นเป็นลำดับโดยในไตรมาสสามปี 2563 นี้มีอัตราลดลงเพียง -5.8% (yoy) พอร์ตลูกหนี้ของบริษัทในไตรมาสสามนี้ขยายตัวเพิ่มขึ้น 5.9% (yoy) อย่างไรก็ตามบริษัทมีข้อจำกัดในเพดานการคิดอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงทั้งในธุรกิจบัตรเครดิตลดลงที่ 2% และสินเชื่อบุคคลลดลงที่ 3% นับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นมา ซึ่งกระทบต่อการสร้างรายได้ของบริษัท ทำให้ต้องเร่งปรับกลยุทธ์และสร้างโมเดลการทำธุรกิจใหม่ ปรับกระบวนการทำงานในทุกหน่วยงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการตัดหนี้สูญ เพื่อให้พอร์ตลูกหนี้สะท้อนภาพความเป็นจริงมากขึ้น บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายทางการเงินได้เป็นอย่างดี และยังคงมีรายได้หนี้สูญได้รับคืนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ ภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทสรุปได้ ดังนี้

- บริษัทมีกำไรสุทธิไตรมาสสาม ภายใต้มาตรฐาน TFRS9 จำนวน 1,221 ล้านบาท เติบโต 6% (qoq) และ -6% (yoy) ขณะที่กำไรสุทธิสำหรับรอบเก้าเดือนมีจำนวน 4,011 ล้านบาท ลดลงที่ -5 % (yoy)
- รายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมค่าธรรมเนียมในการใช้เงิน) ไตรมาสสามและเก้าเดือนปี 2563 เพิ่มขึ้นที่ 2.1% (yoy) และ 7.3% (yoy) หรือมีมูลค่าเท่ากับ 3,498 ล้านบาท และ 10,745 ล้านบาท ตามลำดับ ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้เงิน) ลดลงที่ -10.3% (yoy) และ -11.6% (yoy) หรือมีมูลค่าเท่ากับ 1,093 ล้านบาท และ 3,245 ล้านบาท ตามลำดับ

- สำหรับไตรมาสสามและเก้าเดือนปี 2563 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทมีอัตรา -5.8% และ -8.3% หรือมีมูลค่า 49,380 ล้านบาท และ 139,993 ล้านบาท ขณะที่ภาพรวมอุตสาหกรรมมีอัตราอยู่ที่ -12.5% และ -13.1% ตามลำดับ โดยบริษัทได้ขยายฐานสมาชิกบัตรของบริษัทเพิ่มขึ้น 1.3% (yoy) หรือมีจำนวนฐานสมาชิกทั้งสิ้น 3.5 ล้านบัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 2,583,462 บัตร (ขยายตัว 5.0% yoy) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 895,878 บัญชี (-8.0% yoy จากการปิดบัญชีที่ไม่เคลื่อนไหวในช่วงที่ผ่านมา)
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไตรมาสสาม ปี 2563 เท่ากับ 84,347 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้น 5.9% (yoy) โดยแบ่งเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับของบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล เท่ากับ 54,684 ล้านบาท และ 29,663 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	220	278	497
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	54,684	29,663	84,347
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,051	2,979	7,031
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	50,632	26,683	77,316

- NPL รวมของบริษัทในงวดเก้าเดือนปี 2563 ลดเหลือ 1.9% จากงวดไตรมาสสองที่เคยมีค่าเท่ากับ 6.6% เป็นผลของการตัดหนี้สูญที่เร็วขึ้น นอกจากนี้บริษัทได้ตอบรับนโยบายภาครัฐในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ไม่ให้เกิดเป็น NPL เร็วเกินไปในสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่ปกติตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผ่อนปรนการจัดชั้นลูกหนี้สำหรับลูกหนี้ NPL ที่ยังสามารถจ่ายคืนชำระหนี้ได้ตามที่กำหนด ทำให้มูลค่าลูกหนี้ Stage 3 (NPL) ในไตรมาสสามเหลือเพียง 1,555 ล้านบาท จากจำนวน 5,515 ล้านบาทในไตรมาสสองที่ผ่านมา

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%

- เมื่อมูลค่าลูกหนี้ Stage 3 มีจำนวนลดลง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อบริการรวมในไตรมาสสามนี้ จึงลดลงเป็น 8.3% จากไตรมาสสองที่เท่ากับ 10.4% และ NPL Coverage Ratio เพิ่มขึ้นจาก 157.5% ในไตรมาสที่แล้วเป็น 452.0% ในไตรมาสนี้
- 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%

- สำหรับไตรมาสสาม และงวดเก้าเดือนปี 2563 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการบริหารรวม จำนวนทั้งสิ้น 1,793 ล้านบาท และ 5,223 ล้านบาท โดยมีอัตรา -7% (yoy) และ -8% (yoy) ตามลำดับ โดยลดลงทั้งจากทุกกิจกรรมไม่ว่าจะเป็นด้านบุคคล ด้านการตลาด ค่าธรรมเนียมจ่าย และค่าใช้จ่ายในการบริหารงานอื่น ๆ สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) ในไตรมาสสามและเก้าเดือนปี 2563 เพิ่มขึ้นที่ 3% (yoy) และ 11% (yoy) ตามลำดับ หรือมีมูลค่าที่ 1,703 ล้านบาท และ 5,095 ล้านบาทตามลำดับ
- บริษัทมีกำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบเก้าเดือนปี 2563 เท่ากับ 10,109 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่ 3%
- ระดับสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิในงวดเก้าเดือน (Operating Cost to Income Ratio) เท่ากับ 24.3% ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ที่ 25.6%

ภาพรวมธุรกิจ在三ไตรมาส 3 และเก้าเดือนปี 2563

ภาพรวมเศรษฐกิจไทย在三ไตรมาสสาม ปี 2563 มีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปตามการผ่อนปรนมาตรการควบคุมการระบาดของ COVID-19 โดยการลงทุนภาครัฐและเอกชนรวมถึงการบริโภคภาคเอกชนทยอยปรับตัวดีขึ้นได้บ้าง อย่างไรก็ตามภาคการท่องเที่ยวและการส่งออกสินค้ายังหดตัวสูง ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปรับประมาณการอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยสำหรับปี 2563 เป็น -7.8% (จากเดิมประมาณการ -8.1% เมื่อเดือนมิถุนายน 2563) สำหรับภาพเศรษฐกิจไทย ปี 2564 คาดว่าจะกลับมาขยายตัวที่ 3.6% (จากประมาณการเดิม 5.0% เมื่อเดือนมิถุนายน 2563) จากการส่งออกสินค้าที่คาดว่าจะดีขึ้นเรื่อย ๆ ขณะที่ภาคบริการมีแนวโน้มฟื้นตัวได้ช้า เพราะจะเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติได้ในลักษณะจำกัดจำนวน สำหรับอุปสงค์ในประเทศจะขึ้นกับการใช้จ่ายภาครัฐเป็นแรงขับเคลื่อนหลักต่อภาพรวมเศรษฐกิจไทยในช่วงปีนี้

ในภาพของสถานการณ์เศรษฐกิจที่ค่อย ๆ ฟื้นตัวอย่างช้า ๆ นี้ เป็นผลให้ภาพรวมอุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคมีอัตราเติบโตที่ชะลอตัวลง หากพิจารณายอดขายรถจักรยานยนต์บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนกันยายน 2563 เท่ากับ 406,264 ล้านบาท และสินเชื่อบุคคลมี ยอดรถจักรยานยนต์เท่ากับ 566,500 ล้านบาท ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมในรอบเก้าเดือนปี 2563 มีจำนวน 1,177,294 ล้านบาท

เคทีซีมีสัดส่วนของลูกค้าบัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับไตรมาสสาม ปี 2563 เท่ากับ 13.5% และมีสัดส่วนของลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคลเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 5.2%

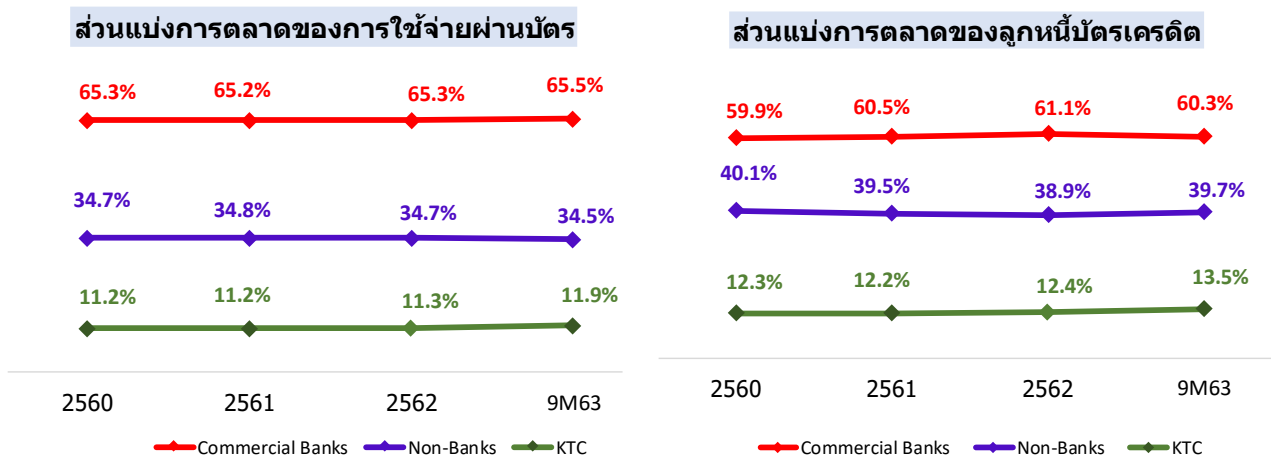
มูลค่าของอุตสาหกรรม	เก้าเดือนปี 2563	2562
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	406,264	457,090
อัตราการเติบโต (%)	0.5%	9.2%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.5%	12.4%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	24,050,562	23,620,374
อัตราการเติบโต (%)	3.9%	6.9%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	1,177,294	1,885,725
อัตราการเติบโต (%)	-13.1%	9.0%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	11.9%	11.3%
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล (ล้านบาท) ⁽¹⁾	566,500	579,911
อัตราการเติบโต (%)	0.7%	51.3%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลรวมของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	5.2%	5.0%

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ข้อมูลลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลรวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2562

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรม

- บริษัทมีอัตราเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมในเก้าเดือนปี 2563 ที่ -8.3% (yoy) ดีกว่าอุตสาหกรรมซึ่งอยู่ที่ -13.1% (yoy) โดยส่วนแบ่งตลาดของ เท่ากับ 11.9% เพิ่มขึ้นจาก 11.3% ณ สิ้นปี 2562



รายได้และค่าใช้จ่ายของบริษัท

- รายได้รวมเก้าเดือนปี 2563 เท่ากับ 16,490 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ -1% (yoy) 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
- สำหรับไตรมาสสาม ปี 2563 รายได้ดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) รายได้ค่าธรรมเนียม และ ต้นทุนทางการเงิน และ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย แสดงรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3 ปี 2563	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2562	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต
รายได้ดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน	3,498	65%	3,424	61%	2%
- ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,634	30%	1,566	28%	4%
- ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,864	34%	1,859	33%	0.3%
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมใช้วงเงิน)	1,093	20%	1,218	22%	-10%
ต้นทุนทางการเงิน	386	7%	396	7%	-3%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	15.40%			15.30%	
- ค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยรับ (%)	18.13%			18.18%	
- ต้นทุนเงินทุน (%)	2.72%			2.88%	

- ในงวดเก้าเดือนปีนี้มีค่าใช้จ่ายรวมเท่ากับ 11,476 ล้านบาท แบ่งเป็น ค่าใช้จ่ายบริหารงาน 5,223 ล้านบาท ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) 5,095 ล้านบาท และต้นทุนทางการเงิน 1,159 ล้านบาท ตามลำดับ
- ค่าใช้จ่ายในการบริหารของเก้าเดือน ปี 2563 -8% (yoy) ซึ่งเกิดจากรายการทางการค้า และกิจกรรมการทางการตลาดลดลง
- สำหรับไตรมาสสาม ปี 2563 ค่าใช้จ่ายในการบริหารรวม แสดงรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส3 ปี 2563	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส3 ปี 2562	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	608	11%	607	11%	0.2%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	181	3%	255	5%	-29%
ค่าธรรมเนียมจ่าย	533	10%	575	10%	-7%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่นๆ	471	9%	495	9%	-5%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารรวม	1,793	33%	1,932	35%	-7%

- การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ 30 กันยายน 2563

(หน่วย : ล้านบาท)	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ	รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (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

- ณ ไตรมาส 3 ปี 2563 บริษัทมีการตั้งส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เท่ากับ 800 ล้านบาท เพื่อรองรับความเสี่ยงทางเศรษฐกิจในอนาคต
- สำหรับงวดเก้าเดือนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) มีมูลค่าทั้งสิ้น 5,095 ล้านบาท แบ่งเป็น หนี้สูญ 3,734 ล้านบาท และหนี้สงสัยจะสูญ 1,361 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทสามารถตัดหนี้สูญได้เร็วขึ้น
- สำหรับไตรมาสสาม ปี 2563 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) แสดงรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส3 ปี 2563	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส3 ปี 2562	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวม	1,703	31%	1,655	30%	3%
-ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบัตรเครดิต	955	18%	857	15%	11%
-ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสินเชื่อบุคคล	748	14%	798	14%	-6%

ฐานะการเงินและแหล่งที่มาของเงินทุน

- **สินทรัพย์บริษัทเพิ่มขึ้น** สินทรัพย์ของบริษัท ณ สิ้นไตรมาสสามปี 2563 มีจำนวน 83,687 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทอยู่ในรูปของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิคิดเป็น 92% ของสินทรัพย์รวมหรือมีจำนวนเท่ากับ 77,316 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 8% ของสินทรัพย์จะแบ่งเป็น เงินสด ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่นๆ
- **บริหารต้นทุนเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ** บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 55,908 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 4% (yoy) โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยในระยะสั้นมาจากการกู้ยืมสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 4,680 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 5,749 ล้านบาท สำหรับระยะยาวมาจากหุ้นกู้เป็นจำนวน 45,480 ล้านบาท มีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่างๆ ณ สิ้นไตรมาสสามปี 2563 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อทั้งสิ้น (Total Credit Line) จำนวน 30,140 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินของธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และอีกจำนวน 12,110 ล้านบาท มาจากธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ทั้งนี้บริษัทมีการใช้วงเงินดังกล่าวไปบางส่วน ทำให้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 22,059 ล้านบาท โดยมีต้นทุนการเงินอยู่ที่ 2.72% มีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 2.90 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

ตัวเลขสำคัญทางการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 3 ปี 2563	ไตรมาส 3 ปี 2562	อัตราเติบโต (YoY%)	9 เดือน ปี 2563	9 เดือน ปี 2562	อัตราเติบโต (YoY%)
รายได้รวม	5,412	5,597	-3%	16,490	16,699	-1%
ค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยจ่าย)	3,496	3,587	-3%	10,318	10,277	0%
ค่าใช้จ่ายรวม (รวมดอกเบี้ยจ่าย)	3,882	3,982	-3%	11,476	11,444	0%
กำไรสุทธิ	1,221	1,292	-6%	4,011	4,205	-5%
ลูกหนี้บัตรเครดิต-สุทธิ	50,632	48,052	5%	50,632	48,052	5%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล-สุทธิ	26,683	26,107	2%	26,683	26,107	2%
สินทรัพย์รวม	83,687	79,028	6%	83,687	79,028	6%
เงินกู้ยืมรวม	55,908	53,849	4%	55,908	53,849	4%
หนี้สินรวม	62,210	60,558	3%	62,210	60,558	3%
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	21,477	18,470	16%	21,477	18,470	16%

ผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ได้ส่งผลกระทบต่อปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร และการเติบโตของพอร์ตลูกหนี้โดยไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ นอกจากนี้กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ออกมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ซึ่งบริษัทก็ได้ดำเนินการตามมาตรการดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2563 ต่อมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศเรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2563 โดยมีการปรับลดเพดานดอกเบี้ยและเพิ่มวงเงินสำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลตามอัตราที่ ธปท.กำหนดไว้ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 บริษัทจึงได้ปฏิบัติตามแนวทางของธปท.และดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะที่ 2 โดยการขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 เช่น การเปลี่ยนสินเชื่อเป็นระยะยาว การเลื่อนการชำระค่างวดหรือเงินต้น หรือการลดค่างวด เป็นต้น โดยขยายเวลาไปเป็นสิ้นสุดภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยกลุ่มลูกหนี้ที่สมัครเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือของบริษัทในการปรับโครงสร้างหนี้ ณ 30 กันยายน 2563 มีจำนวนประมาณ 7,800 ราย ภาระหนี้ราว 600 ล้านบาท

ตัวชี้วัดสำคัญทางการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 3 ปี 2563	ไตรมาส 3 ปี 2562	9 เดือน ปี 2563	9 เดือน ปี 2562
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	88.2%	87.7%	88.3%	87.6%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	22.6%	23.1%	24.3%	25.2%
ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (เท่า)	5.0	5.1	5.3	5.5
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.9	3.3	2.9	3.3
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	23.7%	29.7%	26.0%	32.2%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	5.8%	6.5%	6.3%	7.1%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	8.3%	6.9%	8.3%	6.9%
NPL Coverage Ratio (%)	452.0%	640.7%	452.0%	640.7%
ค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้ (%)	33.1%	34.5%	31.7%	34.0%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้ (%)	26.0%	25.8%	24.3%	25.6%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	8.3	7.2	8.3	7.2
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.47	0.50	1.56	1.63

ทิศทางการเติบโตในอนาคตของเคทีซี

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

เมื่อภาพธุรกิจในอนาคตเริ่มชัดเจนขึ้น บริษัทจึงตัดสินใจเปิดตัวสินเชื่อใหม่หลากหลายรูปแบบภายใต้แบรนด์ “เคทีซี พีเอ็ม” ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกันที่ครอบคลุมทั้งสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ มีลักษณะความเสี่ยงต่ำ ให้ผลตอบแทนที่รวดเร็วสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน โดยบริษัทใช้แนวทางการทำตลาดที่เน้นใช้ระบบออนไลน์ มีทีมงานเฉพาะที่ติดต่อประสานงานกับลูกค้าเป้าหมายโดยตรง เพิ่มความสะดวกโดยยึดความพึงพอใจของลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ซึ่งคาดว่าสินเชื่อภายใต้แบรนด์ “เคทีซี พีเอ็ม” จะเป็นหนึ่งในฐานการทำธุรกิจใหม่ของเคทีซี

นอกจากนี้เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2563 บริษัทและธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมกันจัดตั้ง บริษัท เคทีซี พรีเมด จำกัด เพื่อยื่นขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้บริษัทจะใช้เพื่อดำเนินโครงการที่เกี่ยวข้องกับระบบการชำระเงิน (Payment System) และเมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2563 บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนมีสัดส่วนถือหุ้น 24% ในบริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ จำกัด (“KTBA”) ส่งผลให้ KTBA มีสถานะเป็นบริษัทร่วมของเคทีซี และเป็นบริษัทย่อยของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดย KTBA ประกอบธุรกิจโฮลดิ้ง และได้เข้าถือหุ้นใน บริษัท อินฟินิตัส บาย กรุงไทย จำกัด (Infinitas by Krungthai) ซึ่งบริษัทดังกล่าวจะเป็นกำลังสำคัญในการเป็นผู้นำด้านธุรกิจ Digital Platform ร่วมกับธนาคารกรุงไทย ในการขับเคลื่อนธุรกิจเทคโนโลยี ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของเคทีซี ทั้งนี้ฝ่ายจัดการเชื่อว่าจะเป็นธุรกิจใหม่ที่จะมาเสริมธุรกิจหลักของบริษัทและสร้างโอกาสให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงในระยะยาว