

คำอธิบายและบทวิเคราะห์งบการเงินของฝ่ายบริหาร ไตรมาส 2 ปี 2568

บทสรุปผู้บริหาร

“กลุ่มบริษัท มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง เน้นคุณภาพสินทรัพย์ พอร์ตสินเชื่อรวมเติบโตเล็กน้อย ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตครั้งแรกของปี 2568 โต 4.4% (YoY) ยังคงขยายตัวได้ดีกว่าอุตสาหกรรม มุ่งใช้เทคโนโลยีดิจิทัลขับเคลื่อนองค์กร เพิ่มประสิทธิภาพ และยกระดับการให้บริการแก่สมาชิก”

ในไตรมาส 2 และ ครึ่งแรกปี 2568 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) มีกำไรสุทธิ 1,895 ล้านบาท และ 3,755 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.8% (YoY) และ 3.5% (YoY) ตามลำดับ ขณะที่งบการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“เคทีซี” หรือ “บริษัท”) มีกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 2 และครึ่งแรกปี 2568 เท่ากับ 1,930 ล้านบาท และ 3,807 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.6% (YoY) และ 2.3% (YoY) ตามลำดับ โดยแนวทางการเติบโตของกำไรมาจากความสามารถในการรักษารายได้ ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายรวมอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ต้นทุนความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Cost) ที่ปรับตัวลดลง อันเป็นผลสำเร็จจากการบริหารคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุกและต่อเนื่อง

กลุ่มบริษัทยังสามารถรักษารายได้รวมได้ที่ 6,812 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 0.5% (YoY) จากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมตามการขยายตัวของพอร์ตและปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร

ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมเท่ากับ 4,340 ล้านบาท ลดลง 3.5% (YoY) จากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง เป็นผลมาจากการที่กลุ่มบริษัทบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ได้ดี รวมถึงต้นทุนทางการเงินที่ลดลง อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวมเพิ่มขึ้นจาก 34.8% ในไตรมาส 2 ปี 2567 เป็น 35.0% ในไตรมาสนี้

ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีพอร์ตสินเชื่อรวม 107,104 ล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อยที่ 1.2% (YoY) แบ่งเป็น พอร์ตบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น 1.0% (YoY) โดยมีอัตราการขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรในครึ่งแรกปี 2568 ที่ 4.4% (YoY) และสำหรับ 5 เดือนปี 2568 มีอัตราการขยายตัวที่ 5.0% (YoY) สูงกว่าอุตสาหกรรมซึ่งขยายตัวที่ 1.2% (YoY) และพอร์ตสินเชื่อบุคคลรวมเติบโตที่ 4.0% (YoY)

ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ท้าทาย กลุ่มบริษัทยังคงจัดการคุณภาพสินทรัพย์ได้ดี และรักษาระดับเงินสำรองที่แข็งแกร่งและเพียงพอ ซึ่งสะท้อนได้จาก NPL Ratio ของกลุ่มบริษัท อยู่ที่ 1.83% และ NPL Coverage Ratio ที่ 419.9% นอกจากนี้ Credit Cost สำหรับไตรมาส 2 ปี 2568 ลดลงเป็น 5.7% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 6.3%

ด้วยปัจจัยพื้นฐานและศักยภาพการเติบโตของบริษัท ภายหลังจากการซื้อขายหลักทรัพย์รายใหญ่ในช่วงปลายเดือนมิถุนายน 2568 ที่ผ่านมา พบว่า โครงสร้างผู้ถือหุ้นมีการกระจายตัวมากขึ้นโดยมีสัดส่วนการถือครองโดยนักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ การเปลี่ยนแปลงเชิงบวกนี้สะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมั่นจากกลุ่มนักลงทุนที่มีต่อบริษัท

กลุ่มบริษัทยังคงมุ่งมั่นขยายพอร์ตสินเชื่อโดยให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ภายใต้กรอบการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญที่จะช่วยให้กลุ่มบริษัทสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว

เป้าหมาย vs ผลการดำเนินงานครึ่งปีแรก 2568

เป้าหมาย	ปี 2568	ผลการดำเนินงานครึ่งปีแรก 2568
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	> 7,437	3,755
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อรวม (%)	4% - 5%	1.2%
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร (%)	10%	4.4%
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้ KTC PROUD (%)	3%	0.6%
ยอดลูกหนี้ใหม่ของสินเชื่อ KTC พีเอ็ม รถแลกเงิน (ล้านบาท)	3,000	1,048
คุณภาพของพอร์ต (%NPL รวม)	≤ 2.0%	1.83%

เคทีซีให้ความสำคัญในการรักษาความสามารถในการทำกำไรที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พร้อมรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้อย่างแข็งแกร่ง โดยคาดว่าอัตราส่วนหนี้ต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (% NPL) ไม่เกินกว่าอัตราที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ แม้ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งแรกของปี 2568 จะขยายตัวดีกว่าคาดการณ์ ซึ่งเป็นผลจากปัจจัยชั่วคราวอย่างการเร่งตัวของภาคการส่งออกก่อนผลกระทบจากมาตรการภาษีการค้าที่จะมีมา แต่แนวโน้มในช่วงครึ่งหลังของปีมีความท้าทายมากขึ้นและการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยอาจเติบโตในอัตราที่ชะลอลง จากความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ยืดเยื้อและสงครามการค้าที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ปัจจัยเสี่ยงเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นและกำลังซื้อ ซึ่งกลุ่มบริษัทได้ติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดและดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง

ภายใต้สภาวะดังกล่าว กลยุทธ์หลักของเคทีซียังคงยึดในแนวทาง **Building a Sustainable Future Through Digital Transformation** โดยมุ่งมั่นสร้างฐานการเงินที่แข็งแกร่งและเติบโตอย่างมั่นคงผ่าน 4 แกนหลัก อันประกอบด้วย (1) ขยายฐานสมาชิกผ่านช่องทางดิจิทัลและ E-Application (2) พัฒนาบริการบน KTC Mobile และบริหารฐานข้อมูล (3) ยกระดับประสิทธิภาพลูกค้าผ่านช่องทางออนไลน์ และ (4) ลงทุนในเทคโนโลยีและระบบ Core System ใหม่ ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจะใช้เทคโนโลยีเป็นหัวใจหลักในการขับเคลื่อนองค์กรภายใต้ฐานแนวคิดที่ช่วยให้ธุรกิจสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

ภาพรวมอุตสาหกรรม

เศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งหลังของปี 2568 มีแนวโน้มเผชิญแรงกดดันมากขึ้น โดยรายงานนโยบายการเงินล่าสุด (เผยแพร่วันที่ 9 กรกฎาคม 2568) ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์การขยายตัวทางเศรษฐกิจไทยปี 2568 ที่ 2.3% และจะชะลอตัวลงเป็น 1.7% ในปี 2569 ปัจจัยเสี่ยงสำคัญมาจากผลกระทบต่อภาคการส่งออกและปัญหานี้ครีวเรือนที่อยู่ในระดับสูง สถานการณ์ดังกล่าวได้ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมสินเชื่อผู้บริโภค โดยสินเชื่อไม่มีหลักประกัน (บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล) มีแนวโน้มหดตัวเล็กน้อย จากการที่สถาบันการเงินเพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อกลุ่มที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตสูง ขณะที่สินเชื่อมีหลักประกันประเภทจำนำทะเบียนรถยนต์ยังคงเติบโตในระดับสูง แม้จะเริ่มมีทิศทางที่ชะลอตัวลงบ้างก็ตาม อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยยังคงได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนที่ยังขยายตัวได้

ทั้งนี้ แนวโน้มเศรษฐกิจไทยยังคงมีความไม่แน่นอนจากภาคการส่งออกและการผลิตที่ยังเปราะบางจากทั้งปัจจัยภายนอกและภายใน นโยบายภาครัฐที่จำเป็นต้องมีความต่อเนื่องและเพียงพอ รวมถึงการให้ความสำคัญในการบริหารคุณภาพหนี้ ขณะที่สัญญาณการฟื้นตัวของภาคส่งออกจะเป็นดัชนีสำคัญที่บ่งชี้ถึงการฟื้นตัวของความเชื่อมั่นและกำลังซื้อ ที่จะส่งผลบวกกลับมายังความต้องการสินเชื่อเพื่อการบริโภคต่อไป

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2567	5 เดือน ปี 2567	5 เดือน ปี 2568
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	497,258	467,125	452,154
อัตราการเติบโต (%)	(3.2%)	(1.0%)	(3.2%)
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	14.9%	14.9%	15.4%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	26,043,756	26,332,679	26,251,242
อัตราการเติบโต (%)	(0.9%)	1.2%	(0.3%)
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	10.7%	10.3%	10.7%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	2,231,734	912,753	923,253
อัตราการเติบโต (%)	2.6%	4.3%	1.2%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.1%	12.8%	13.3%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (ล้านบาท)	482,644	497,867	472,121
อัตราการเติบโต (%)	(5.4%)	(1.9%)	(5.2%)
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	6.6%	6.3%	6.8%
ลูกหนี้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (ล้านบาท)	375,322	361,027	380,339
อัตราการเติบโต (%)	11.3%	28.8%	5.3%

ที่มา: ข้อมูลมูลค่าของอุตสาหกรรม ธนาคารแห่งประเทศไทย (ข้อมูล ณ วันที่ 9 กรกฎาคม 2568)

ท่ามกลางแนวโน้มดังกล่าว อุตสาหกรรมสินเชื่อผู้บริโภคโดยรวมยังคงชะลอตัว สะท้อนจากดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภค (CCI) เดือนพฤษภาคม 2568 ซึ่งอยู่ที่ระดับ 54.2 (หากค่าดัชนีอยู่ในระดับ 50 ขึ้นไป หมายถึงผู้บริโภคมีความเชื่อมั่นต่อภาวะเศรษฐกิจ) ซึ่งเป็นจุดต่ำสุดในรอบ 27 เดือน และจากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย 5 เดือนแรกของปี 2568 พบว่ายอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวมอยู่ที่ 452,154 ล้านบาท หดตัวลง 3.2% (YoY) และยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) อยู่ที่ 472,121 ล้านบาท หดตัวลง 5.2% (YoY) อย่างไรก็ตาม ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของอุตสาหกรรมในรอบ 5 เดือนแรกของปี 2568 ยังคงขยายตัวได้ 1.2% (YoY) และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันยังคงเติบโตที่ 5.3% (YoY)

ในสภาวะที่ตลาดโดยรวมหดตัวหรือเติบโตอย่างชะลอตัว เคทีซียังสามารถสร้างผลการดำเนินงานที่โดดเด่นและชิงส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นได้ในทุกผลิตภัณฑ์หลัก สำหรับ 5 เดือนแรกของปี 2568 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดดังนี้

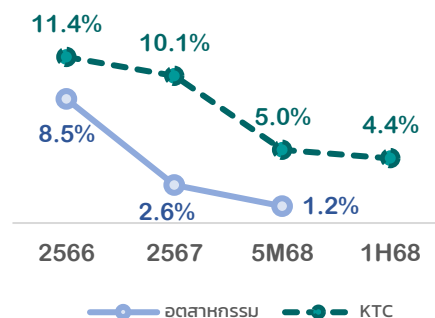
- ด้านลูกหนี้บัตรเครดิต: ส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นเป็น 15.4% จาก 14.9%
- ด้านปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร: ส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นเป็น 13.3% จาก 12.8%
- ด้านลูกหนี้สินเชื่อบุคคล: ส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นเป็น 6.8% จาก 6.3%

การเติบโตของส่วนแบ่งตลาดในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์นี้เป็นเครื่องยืนยันถึงความสามารถในการแข่งขันและกลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพของ KTC ในการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้ดีกว่าภาพรวมของอุตสาหกรรม

ภาพรวมสินเชื่อ

ภาพรวมปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของเคทีซี 5 เดือน ปี 2568 มีมูลค่า 122,596 ล้านบาท ขยายตัว 5.0% (YoY) สูงกว่าอุตสาหกรรมซึ่งขยายตัวเพียง 1.2% (YoY) และสำหรับครึ่งแรกของปี 2568 มีมูลค่า 146,584 ล้านบาท ขยายตัว 4.4% (YoY) โดยบริษัทมีสมาชิกทั้งสิ้น 3,508,827 บัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 2,813,627 บัตร เพิ่มขึ้น 3.5% (YoY) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 695,200 บัญชี หรือ ลดลง 5.1% (YoY) ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการปิดบัญชีลูกค้าบัตรกดเงินสด KTC PROUD ที่ไม่มีความเคลื่อนไหว

อัตราการเติบโตการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต (YoY)



เคทีซีสามารถขยายฐานของพอร์ตสินเชื่อรวม ซึ่งสะท้อนถึงการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัท ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2568 บริษัทมีพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวม 107,104 ล้านบาท ขยายตัว 1.2% (YoY) เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ซึ่งเป็นพอร์ตธุรกิจหลักที่ยังเติบโตสุทธิจากการลดลงของพอร์ตสินเชื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่หดตัวลงตามนโยบายหยุดการปล่อยสินเชื่อ และผลกระทบจากภาพรวมเศรษฐกิจที่ขยายตัวลดลง

1) พอร์ตสินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต มีมูลค่า 69,925 ล้านบาท ขยายตัว 1.0% (YoY) สะท้อนถึงการบริหารพอร์ตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ท่ามกลางสภาวะที่สมาชิกบัตรมีความระมัดระวังในการใช้จ่ายและการก่อหนี้ใหม่จากความกังวลต่อทิศทางเศรษฐกิจโดยรวม

2) พอร์ตสินเชื่อบุคคล มีมูลค่า 35,396 ล้านบาท ขยายตัว 4.0% (YoY) การขยายตัวดังกล่าวมีปัจจัยสำคัญมาจากการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน เป็นหลัก ร่วมกับการบริหารจัดการพอร์ตลูกหนี้อย่างมีคุณภาพ และการพัฒนาสิทธิประโยชน์สำหรับสมาชิกอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งสร้างความแตกต่างจากคู่แข่งและตอบสนองความต้องการของลูกค้า ซึ่งเป็นกลยุทธ์หลักสำคัญที่ผลักดันการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อบุคคล

3) พอร์ตสินเชื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่า มีมูลค่าคงค้าง 1,782 ล้านบาท ปรับตัวลดลง 29.4% (YoY) ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของบริษัทที่ได้หยุดการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2566 โดยปัจจุบันมุ่งเน้นการติดตามหนี้ และบริหารจัดการคุณภาพพอร์ตสินเชื่อที่มีอยู่

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2567	ไตรมาส 2 ปี 2568	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิต	69,253	69,925	1.0%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (รวมเงินให้สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน)	34,028	35,396	4.0%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	2,523	1,782	(29.4%)

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการก่อหนี้ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	3,780	2,442	1,119	626	7,966
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	419	(457)	38	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(362)	1,101	3,535	166	4,442
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	360	-	-	-	360
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(136)	(623)	(899)	(27)	(1,685)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(2,777)	(112)	(2,889)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	4,061	2,463	1,016	653	8,194

“ยังคงสามารถจัดการคุณภาพสินทรัพย์ได้ดี มี NPL Ratio 1.83% และ NPL Coverage ที่ 419.9%”

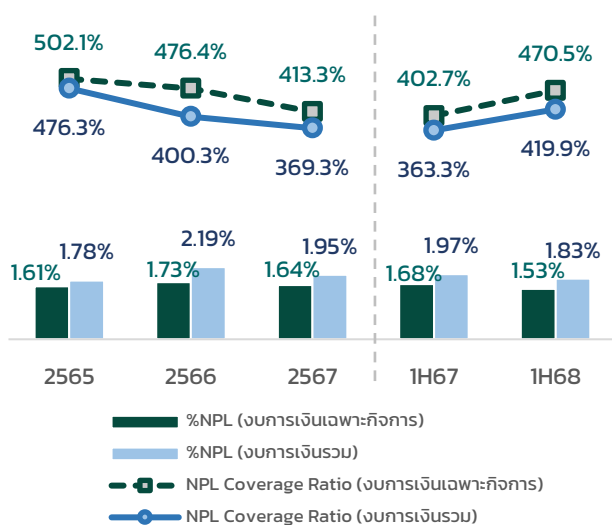
กลุ่มบริษัทสามารถบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งสะท้อนผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิตที่ปรับตัวดีขึ้นตามอัตราส่วนทางการเงินด้านคุณภาพสินทรัพย์ดังนี้

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%NPL) ของกลุ่มบริษัท ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2568 ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ 1.83% จากระดับ 1.97% ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการบริหารจัดการหนี้้อย่างมีวินัย เมื่อพิจารณางบการเงินเฉพาะกิจการ ตัวเลขชี้สะท้อนความแข็งแกร่งมากขึ้น โดยมี %NPL อยู่ในระดับต่ำเพียง 1.53% (ลดลงจาก 1.68% ในช่วงเดียวกันกับปีก่อนหน้า) ตัวเลขนี้บ่งชี้ว่าพอร์ตสินเชื่อหลักของบริษัท ซึ่งได้แก่บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี

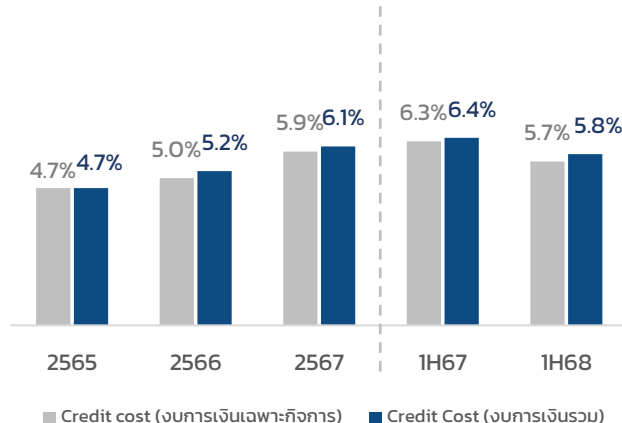
ในด้านการตั้งสำรอง อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการก่อหนี้ด้านเครดิต (NPL Coverage Ratio) ของกลุ่มบริษัท เพิ่มขึ้นสู่ระดับ 419.9% จาก 363.3% ในปีก่อนหน้า และสำหรับงบเฉพาะกิจการ อัตราส่วนนี้อยู่ในระดับที่สูงขึ้นที่ 470.5% การมี NPL Coverage Ratio ในระดับสูงนี้สะท้อนถึงการตั้งสำรองด้วยหลักความระมัดระวังเพื่อให้มั่นใจถึงความเพียงพอที่จะสามารถรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ และสร้างความเชื่อมั่นต่อเสถียรภาพทางการเงินของกลุ่มบริษัท

สำหรับ Credit Cost ของกลุ่มบริษัทในไตรมาส 2 ลดลงเป็น 5.7% จาก 6.4% และในครึ่งแรกปี 2568 ลดลงเป็น 5.8% จาก 6.4% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ขณะเดียวกัน Credit Cost ตามงบเฉพาะกิจการเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า สำหรับไตรมาส 2 ปี 2568 ลดลงมาอยู่ที่ 5.6% จาก 6.3% และสำหรับครึ่งแรกปี 2568 ลดลงเป็น 5.7% จาก 6.3% การลดลงดังกล่าวเป็นผลจากคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมดีขึ้น และเมื่อพิจารณารวมกับอัตราส่วน NPL ที่ปรับตัวลดลงและ NPL Coverage Ratio ที่อยู่ในระดับสูง ก็สะท้อนถึงการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมได้ดี

%NPL และ %NPL Coverage Ratio



Credit Cost (%)



NPL

งบการเงินเฉพาะกิจการ งบการเงินรวม
1.53% **1.83%**

	ไตรมาส 2 ปี 2567		ไตรมาส 1 ปี 2568		ไตรมาส 2 ปี 2568	
	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL
NPL รวม	2,072	1.97%	2,099	1.97%	1,952	1.83%
NPL สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	976	1.42%	844	1.21%	791	1.14%
NPL สินเชื่อบุคคล	744	2.21%	807	2.35%	812	2.32%
NPL ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	351	13.93%	448	22.94%	349	19.58%

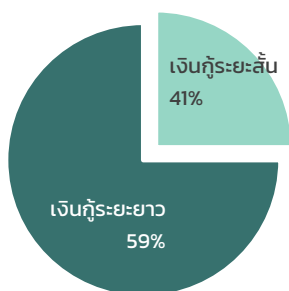
ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	62,477	28,792	-	91,269
ชั้นที่ 2	6,374	5,360	-	11,734
ชั้นที่ 3	791	812	-	1,603
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	1,782	1,782
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	69,642	34,964	1,782	106,388
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	283	433	-	716
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	69,925	35,396	1,782	107,104
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,116)	(3,424)	(653)	(8,194)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	65,809	31,972	1,129	98,910

เงินกู้ยืม

“กลุ่มบริษัทยังคงเน้นรักษาวินัยทางการเงินที่ดี สะท้อนจากอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) อยู่ที่ 1.64 เท่าและมีวงเงินกู้ยืมคงเหลือ 20,780 ล้านบาท”

สัดส่วนโครงสร้างแหล่งเงินทุน
ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2568



D/E Ratio
(Times)

1.64

ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีโครงสร้างเงินทุนที่แข็งแกร่งและมีการกระจายแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยมีเงินกู้ยืมรวมทั้งสิ้น 58,081 ล้านบาท (รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า) สัดส่วนโครงสร้างแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว 59% และมีเงินกู้ยืมระยะสั้น (รวมส่วนของเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี) ในสัดส่วน 41% เคทีซีมีแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมที่หลากหลายทั้งจากธนาคารพาณิชย์ไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกัน และกองทุนต่าง ๆ โดยแบ่งเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารกรุงไทยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 2,860 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่นจำนวน 6,100 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารกรุงไทยจำนวน 9,500 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 39,304 ล้านบาท โดยในส่วนของหุ้นกู้ คิดเป็นสัดส่วนประมาณ 68% ของเงินกู้ยืมรวมชี้ให้เห็นถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดตราสารหนี้ของบริษัทได้เป็นอย่างดี

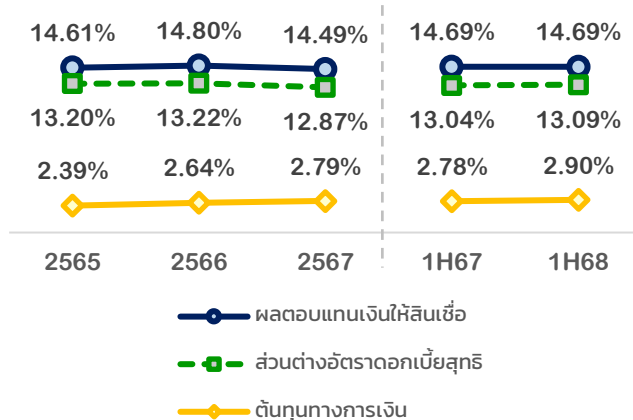
นอกเหนือจากการบริหารโครงสร้างเงินทุนแล้ว กลุ่มบริษัทยังคงเน้นรักษาวินัยทางการเงินที่ดี สะท้อนจากอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ที่ลดลงมาอยู่ที่ 1.64 เท่า จาก 1.97 เท่าในไตรมาส 2/2567 โดยการลดลงนี้มีปัจจัยหลักสองส่วนคือ 1) การระดมกำไรที่แข็งแกร่งซึ่งช่วยเสริมสร้างส่วนของผู้ถือหุ้นให้เติบโต และ 2) ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวซึ่งส่งผลให้การขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อเป็นไปอย่างค่อยเป็นค่อยไป ทำให้บริษัทไม่มีความจำเป็นต้องเพิ่มการกู้ยืมเพื่อนำมาใช้จ่ายสินเชื่อใหม่มากนัก ทั้งนี้ อัตราส่วน D/E ที่อยู่ในระดับต่ำมากเมื่อเทียบกับภาระผูกพัน (Debt Covenant) ที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า แสดงให้เห็นถึงความยืดหยุ่นทางการเงิน (Financial Flexibility) ที่สูงในการขยายธุรกิจหรือรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจในอนาคต

ในด้านสภาพคล่อง ณ สิ้นไตรมาส 2/2568 กลุ่มบริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) ที่ยังไม่เบิกใช้แบ่งเป็น วงเงินกู้ยืมระยะสั้นคงเหลือทั้งสิ้น 20,780 ล้านบาท และมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารกรุงไทยคงเหลืออีกจำนวน 2,000 ล้านบาท ในขณะที่มีภาระหนี้หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวที่จะครบกำหนดชำระในช่วงครึ่งหลังของปี 2568 จำนวนทั้งสิ้น 10,000 ล้านบาท สภาพคล่องในมือที่สูงกว่าภาระหนี้ที่ใกล้ครบกำหนดถึง 2.2 เท่า นี้ ชี้ให้เห็นถึงสถานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่ง

ต้นทุนทางการเงินสำหรับงวดครึ่งแรกปี 2568 ของกลุ่มบริษัทอยู่ที่ 2.90% ปรับตัวสูงขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ 2.78% สาเหตุหลักมาจากรฐานเงินกู้ยืมที่ลดลงซึ่งสอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม แม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะสูงขึ้น แต่ค่าใช้จ่ายทางการเงินมีมูลค่าลดลงจาก 899 ล้านบาท เหลือ 872 ล้านบาท ในงวดแรกของปี 2568

ในขณะเดียวกัน ด้านผลตอบแทนจากพอร์ตเงินให้สินเชื่อยังคงแข็งแกร่ง โดยได้รับปัจจัยหนุนจากการปรับส่วนผสมของผลิตภัณฑ์ในพอร์ต (Positive Mix Shift) ที่มุ่งเน้นการขยายตัวในกลุ่มสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้น ปัจจัยดังกล่าวช่วยชดเชยผลกระทบจากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นได้บางส่วน ส่งผลให้ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) สำหรับครึ่งแรกของปี 2568 ขยายตัวเล็กน้อยมาอยู่ที่ 13.09% เทียบกับ 13.04% ในช่วงเดียวกันของปีก่อน การขยายตัวของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยนี้สะท้อนถึงความสามารถในการบริหารจัดการองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อเชิงรุกเพื่อรักษาและเสริมสร้างความสามารถในการทำกำไร

ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อ, ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และ ต้นทุนทางการเงิน



ภาพรวมรายได้และค่าใช้จ่าย

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม					
	ครั้งแรก ปี 2567	ครั้งแรก ปี 2568	อัตราเติบโต (%YoY)	ไตรมาส 2 ปี 2567	ไตรมาส 2 ปี 2568	อัตราเติบโต (%YoY)
รายได้รวม	13,544	13,644	0.7%	6,781	6,812	0.5%
หนี้สูญได้รับคืน	2,056	1,989	(3.3%)	1,015	992	(2.3%)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	4,728	4,786	1.2%	2,359	2,386	1.2%
ต้นทุนทางการเงิน	899	872	(3.0%)	448	432	(3.5%)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,918	7,986	0.9%	3,975	3,994	0.5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,374	3,116	(7.6%)	1,690	1,522	(10.0%)
หนี้สูญ	5,613	2,889	(48.5%)	1,565	1,400	(10.6%)
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(2,239)	227	(110.1%)	125	122	(2.2%)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,544	4,870	7.2%	2,284	2,472	8.2%
กำไรสุทธิ	3,608	3,685	2.1%	1,816	1,856	2.2%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของบริษัทย่อย	3,629	3,755	3.5%	1,826	1,895	3.8%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.41	1.46	3.5%	0.71	0.73	2.8%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	14.0	15.6	11.4%	14.0	15.6	11.4%

รายได้รวม

ไตรมาส 2 ปี 2568

6,812 ▲ 0.5%
(ล้านบาท) YoY

รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้น

▲ 0.5%
YoY

รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น

▲ 0.7%
YoY

ในไตรมาส 2 ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีรายได้รวม 6,812 ล้านบาท เติบโตเล็กน้อยที่ 0.5% (YoY) ซึ่งสะท้อนถึงผลการดำเนินงานที่ยังคงรักษาเสถียรภาพได้ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ท้าทาย โดยการเติบโตของรายได้มีปัจจัยหลักมาจาก รายได้ดอกเบี้ยรวมที่ 4,023 ล้านบาท ขยายตัว 0.5% (YoY) ซึ่งการเติบโตนี้ส่วนใหญ่มาจาก รายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลที่เพิ่มขึ้น 3.6% (YoY) ตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อบุคคลและพอร์ตสินเชื่อ KTC ที่เข้ม รวดแลงเงิน และรายได้ค่าธรรมเนียมอยู่ที่ 1,546 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.7% (YoY) หลัก ๆ จากรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange ซึ่งสอดคล้องกับปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ยังคงขยายตัวได้ดี สุทธิจากหนี้สูญได้รับคืนลดลง 2.3% (YoY) มาอยู่ที่ 992 ล้านบาท การลดลงนี้ไม่ได้สะท้อนถึงประสิทธิภาพการติดตามหนี้ที่ลดลง แต่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการตัดหนี้สูญให้เร็วขึ้นซึ่งเริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 จึงมีการตัดหนี้สูญจำนวนสูงในช่วงแรกที่ถือปฏิบัติ (One-Time write-off)



รายได้ดอกเบี้ยรวม

4,023 ล้านบาท ▲ 0.5% YoY

	ไตรมาส 2 ปี 2567	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2568	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,965	29.0%	1,935	28.4%	(1.5%)
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,991	29.4%	2,063	30.3%	3.6%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	48	0.7%	25	0.4%	(46.8%)



รายได้ค่าธรรมเนียม

1,546 ล้านบาท ▲ 0.7% YoY

	ไตรมาส 2 ปี 2567	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2568	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม	1,535	22.6%	1,546	22.7%	0.7%

ค่าใช้จ่ายรวม
ไตรมาส 2 ปี 2568

4,340 | ▼ **3.5%**
(ล้านบาท) YoY

**“ค่าใช้จ่ายรวมลดลง
จากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น”**

**ค่าใช้จ่ายในการบริหาร
รวมต่อรายได้
(Cost to Income Ratio)**

ไตรมาส 2 ปี 2568



35.0%

ในไตรมาส 2 ปี 2568 กลุ่มบริษัทสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยรวมได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยค่าใช้จ่ายในการบริหารอยู่ที่ 2,386 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเพียง 1.2% (YoY) สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและค่าธรรมเนียมจ่ายที่ผันแปรตามปริมาณธุรกรรมที่สูงขึ้น โดยค่าใช้จ่ายด้านการตลาดเพื่อส่งเสริมการใช้จ่ายของสมาชิกบัตร ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ 35.0% ซึ่งปรับขึ้นเล็กน้อยจาก 34.8% ในช่วงเดียวกันของปีก่อน คงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ดี

ขณะเดียวกัน กลุ่มบริษัทแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างน่าพอใจ โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ลดลงอย่างมีนัยสำคัญถึง 10.0% (YoY) มาอยู่ที่ 1,522 ล้านบาท จากประสิทธิภาพในการบริหารจัดการและการติดตามหนี้ที่ต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ต้นทุนทางการเงินลดลง 3.5% (YoY) เป็น 432 ล้านบาท จากการบริหารจัดการเงินทุนให้สอดคล้องกับการที่พอร์ตสินเชื่อ ของบริษัทไม่ขยายตัวมากนัก ทำให้ความจำเป็นในการจัดหาเงินกู้ยืมเพิ่มเติมลดลงจากแผนที่ได้ประเมินไว้



ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

2,386 ล้านบาท ▲ **1.2% YoY**

	ไตรมาส 2 ปี 2567	% ของรายได้ รวม	ไตรมาส 2 ปี 2568	% ของรายได้ รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	718	10.6%	720	10.6%	0.2%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	166	2.4%	190	2.8%	14.4%
ค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการ	867	12.8%	881	12.9%	1.6%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	608	9.0%	596	8.7%	(2.0%)



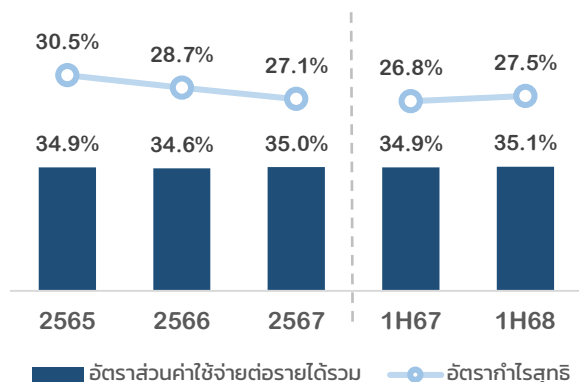
**ผลขาดทุนด้านเครดิตที่
คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)**

1,522 ล้านบาท ▼ **10.0% YoY**

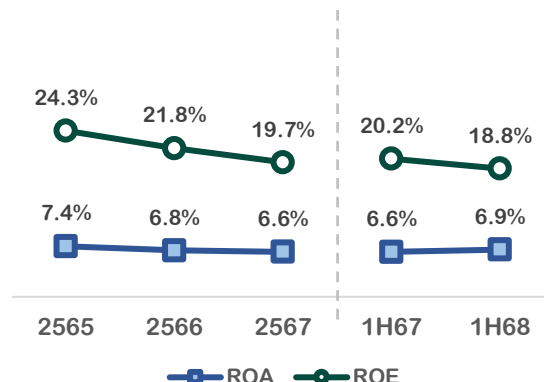
	ไตรมาส 2 ปี 2567	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2568	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ECL ของลูกหนี้บัตรเครดิต	875	12.9%	664	9.7%	(24.2%)
ECL ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	750	11.1%	805	11.8%	7.4%
ECL ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	65	1.0%	53	0.8%	(17.9%)

อัตราส่วนสำคัญทางการเงินอื่นๆ

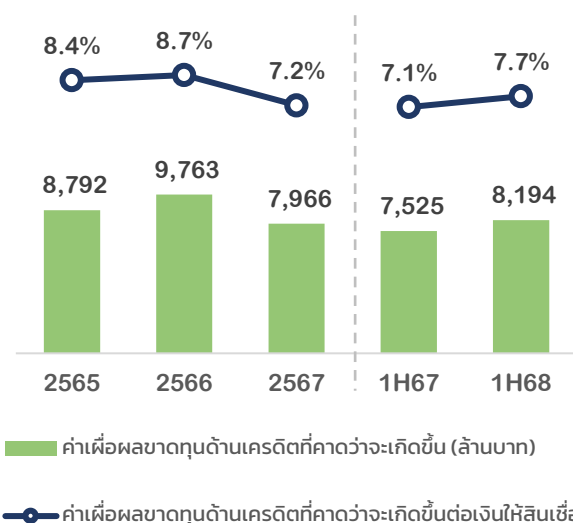
อัตรากำไรสุทธิ และ
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม



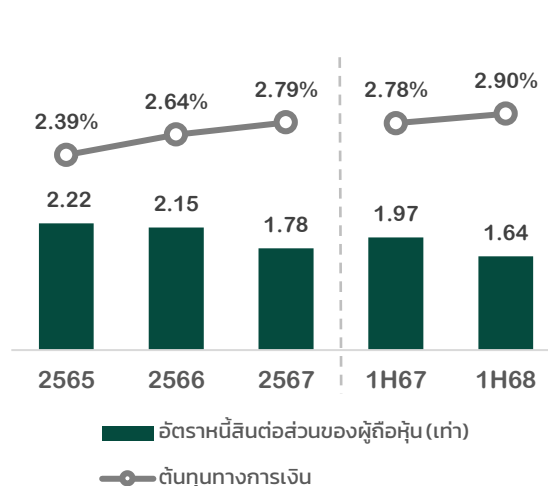
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) และ
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)



ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
และต้นทุนทางการเงิน



แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนของ รพท. และ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

เคทีซี ดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาวอย่างต่อเนื่อง ตามแนวทางตามประกาศของ ธปท. ที่ 3/2568 เรื่อง การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างบทบาทของผู้ให้บริการในการรับผิดชอบลูกค้าตลอดวงจรหนี้ที่เหมาะสม โดยเคทีซีพิจารณาลูกหนี้แต่ละรายให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และไม่ทำให้ลูกหนี้มีภาระหนี้เพิ่มขึ้นจากภาระหนี้เดิมเกินสมควร ตัวอย่างมาตรการช่วยเหลือ ได้แก่ การเปลี่ยนประเภทหนี้บัตรเครดิตเป็นหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลระยะยาว มาตรการลดภาระการเงินโดยเครดิตดอกเบี้ยคืนเข้าบัญชีบัตรเครดิตของลูกหนี้การขยายระยะเวลาชำระหนี้ การปรับลดค่างวด เป็นต้น สามารถดูรายละเอียดแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ได้ที่ลิงก์: <https://www.ktc.co.th/about/news/measure>

นอกจากนี้ ในฐานะที่เคทีซีเป็น Non-Bank ในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) พร้อมสนองต่อนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการให้ความร่วมมือในโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ระยะที่ 1 โดยกลุ่มบริษัทได้ขยายความช่วยเหลือเข้าสู่โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ระยะที่ 2 เพื่อสนับสนุนลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่มีโอกาสรอดให้สามารถฟื้นตัวกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ เมื่อรายได้ฟื้นตัว ก็สามารถปิดจบหนี้ได้ โดยสมาชิกที่เข้าเกณฑ์สามารถลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการผ่าน <https://www.bot.or.th/khunsoo> ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ถึง 30 กันยายน 2568

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ประเมินว่ามาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ทั้งหมดข้างต้นจะไม่ส่งผลกระทบที่เป็นนัยสำคัญต่อภาพรวมผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นจากรายการซื้อขายหลักทรัพย์รายใหญ่ (Big Lot)

ในช่วงปลายเดือนมิถุนายน 2568 มีรายการซื้อขายหลักทรัพย์รายใหญ่ (Big Lot) ของหลักทรัพย์เคทีซี โดยในวันที่ 25 มิถุนายน 2568 เป็นจำนวน 129,204,600 หุ้น และ ในวันที่ 30 มิถุนายน 2568 เป็นจำนวน 243,262,200 หุ้น หรือคิดเป็น 5.01% และ 9.45% ของทุนจดทะเบียนตามลำดับ ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัท จะเห็นได้ว่าโครงสร้างผู้ถือหุ้นมีการกระจายตัวมากขึ้น โดยมีสัดส่วนการถือครองโดยนักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ การเปลี่ยนแปลงเชิงบวกนี้สะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมั่นที่กว้างขึ้นต่อปัจจัยพื้นฐานและศักยภาพการเติบโตของบริษัทจากกลุ่มนักลงทุนที่หลากหลายดังตารางด้านล่างนี้

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น 10 รายแรก	วันปิดสมุดทะเบียน 8 ก.ค. 2568	
		จำนวนหุ้น	%
1	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,270,908,500	49.30%
2	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	274,979,699	10.67%
3	นายมงคล ประกิจชัยวัฒนา	152,872,684	5.93%
4	บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	89,172,700	3.46%
5	กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	37,002,600	1.44%
6	BBHISL NOMINEES LIMITED	35,777,600	1.39%
7	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	29,586,691	1.15%
8	นางสาวฉันทนา จิรวิจิตรภัทร์	28,700,100	1.11%
9	STATE STREET EUROPE LIMITED	16,306,601	0.63%
10	UOB KAY HIAN PTE LTD A/C - RC	14,321,000	0.56%
รวมจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้น 10 รายแรก		1,949,628,175	75.62%
จำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด (ราย)		43,647	

ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว กลุ่มบริษัทยังคงแสดงให้เห็นถึงปัจจัยพื้นฐานที่แข็งแกร่ง มีผลดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยมี บมจ.ธนาคารกรุงไทย ยังคงเป็นผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 และให้การสนับสนุนกลุ่มบริษัทเช่นเดิม ทั้งนี้โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท โครงสร้างผู้บริหาร รวมถึงนโยบายการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท ไม่มีการเปลี่ยนแปลงแต่อย่างใด กลุ่มบริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานด้วยความโปร่งใส สร้างพอร์ตคุณภาพที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง

กลยุทธ์ของเคทีซีที่เชื่อมโยงกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน



กลยุทธ์ของเคทีซีได้นำแนวคิดด้านความยั่งยืนมาบูรณาการกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ พร้อมทั้งพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสียและเป็นส่วนหนึ่งในการเสริมสร้างธุรกิจภาคการเงินให้เข้มแข็งนำไปสู่การขับเคลื่อนประเทศไทยให้เติบโตอย่างยั่งยืน โดยมีรายละเอียดกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของบริษัทดังนี้

มิติเศรษฐกิจ (Better Products and Services)

เคทีซีดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตั้งอยู่บนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เน้นการใช้เทคโนโลยี นวัตกรรมดิจิทัลและปัญญาประดิษฐ์ (AI) เข้ามาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างมีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการรักษาความปลอดภัยและคำนึงถึงความเป็นส่วนตัว พร้อมนำเสนอสิทธิประโยชน์ที่หลากหลาย เพื่อสร้างความพึงพอใจและประสบการณ์ที่ดีให้กับสมาชิก

มิติสังคม (Better Quality of Life)

เคทีซีพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายเพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ลูกค้า ทำให้สามารถเลือกใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทได้อย่างเหมาะสม ตรงกับความต้องการและเพิ่มโอกาสการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงและเท่าเทียม นอกจากนี้ เคทีซียังร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมความรู้ทางการเงินเพื่อสนับสนุนและยกระดับคุณภาพชีวิตของคนไทย รวมถึงพัฒนาบุคลากรในองค์กรเพื่อเพิ่มศักยภาพและประสิทธิภาพการทำงาน รวมถึงสนับสนุนการเคารพสิทธิมนุษยชนในสังคม

มิติสิ่งแวดล้อม (Better Climate)

เคทีซีดำเนินธุรกิจควบคู่กับการใส่ใจสิ่งแวดล้อม เพื่อส่งเสริมการขับเคลื่อนสังคมคาร์บอนต่ำด้วยการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม

เคทีซีร่วมสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของสหประชาชาติ โดยสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ <https://www.ktc.co.th/sustainability-development>

ผู้สนใจสามารถติดตามข่าวสารข้อมูลของบริษัทผ่านเว็บไซต์นักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่ <https://www.ktc.co.th/investor-relations> นอกจากนี้เคทีซีได้จัดกิจกรรมผู้ลงทุนทั้งให้แก่ักลงทุนในตราสารทุนและในตราสารหนี้ ตลอดจนนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน รวมถึงผู้สนใจที่ต้องการทราบความเป็นไปของบริษัท เข้าพบสอบถามข้อมูลจากผู้บริหารของบริษัท ทั้งนี้บริษัทจะจัดนำเสนอข้อมูลธุรกิจและผลดำเนินงานของบริษัท อธิบายถึงลักษณะธุรกิจ ภาพรวมอุตสาหกรรม ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการทำงาน เป้าหมาย แผนงานและกลยุทธ์การเติบโตของบริษัท ในทุก ๆ ไตรมาสตลอดทั้งปี สำหรับผลประกอบการไตรมาส 2 ปี 2568 นี้ สามารถติดตามกิจกรรม Opportunity Day ได้ในวันพฤหัสบดีที่ 14 สิงหาคม 2568 เวลา 10:15 – 11:00 น. ผ่านช่องทางการติดต่อสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย