

คำอธิบายและบทวิเคราะห์งบการเงินของฝ่ายบริหาร ไตรมาส 3 ปี 2568

บทสรุปผู้บริหาร

**“เคทีซีเดินหน้าสู่ไตรมาส 3 ด้วยความมั่นคงทางการเงิน ขับเคลื่อนองค์กรด้วยดิจิทัลเทคโนโลยี
เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ พร้อมรักษาคุณภาพสินทรัพย์ในกรอบที่กำหนด
ท่ามกลางการเติบโตของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ยังคงเหนือกว่าภาพรวมอุตสาหกรรม”**

ในไตรมาส 3 และ 9 เดือน ปี 2568 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) มีกำไรสุทธิ 1,951 ล้านบาท และ 5,707 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.7% (YoY) และ 2.8% (YoY) ตามลำดับ ขณะที่งบการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“เคทีซี” หรือ “บริษัท”) มีกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 3 และ 9 เดือน ปี 2568 เท่ากับ 2,065 ล้านบาท และ 5,873 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.6% (YoY) และ 4.4% (YoY) ตามลำดับ

กลุ่มบริษัทยังสามารถรักษารายได้รวมได้ดีโดยในไตรมาส 3 ปี 2568 อยู่ที่ 6,906 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 0.2% (YoY) จากการขายได้ดอกเบี้ยตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อและปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ยังเพิ่มขึ้น

ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมเท่ากับ 4,343 ล้านบาท ลดลง 4.0% (YoY) จากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง เป็นผลมาจากการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ได้ดี รวมถึงค่าใช้จ่ายทางการเงินที่ลดลงจากการบริหารเงินกู้ยืมที่สอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ต โดยมีค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวมอยู่ที่ 35.8% เพิ่มขึ้นจาก 35.7% ในไตรมาส 3 ปี 2567

ภายใต้ความท้าทายและปัจจัยกดดันจากสภาวะเศรษฐกิจโลกที่มีผลต่อภาพเศรษฐกิจภายในประเทศที่มีความผันผวน ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีพอร์ตสินเชื่อรวม 106,913 ล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อยที่ 0.7% (YoY) แบ่งเป็น พอร์ตบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น 0.5% (YoY) โดยมีอัตราการขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในงวด 9 เดือนปี 2568 ที่ 3.8% (YoY) และสำหรับ 8 เดือนปี 2568 มีอัตราการขยายตัวที่ 4.0% (YoY) สูงกว่าอุตสาหกรรมซึ่งมีการหดตัวที่ 0.5% (YoY) และพอร์ตสินเชื่อบุคคลรวมเติบโตที่ 3.0% (YoY) เคทีซียังคงเน้นการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อควบคู่กับการคัดกรองคุณภาพภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม

ในด้านคุณภาพสินทรัพย์ กลุ่มบริษัทยังคงความสามารถในการบริหารจัดการได้ดี รักษาระดับเงินสำรองที่แข็งแกร่งและเพียงพอ ซึ่งสะท้อนได้จาก NPL Ratio ของกลุ่มบริษัท อยู่ที่ 1.85% และ NPL Coverage Ratio ที่ 426.1% โดยมี Credit Cost สำหรับไตรมาส 3 ปี 2568 อยู่ที่ 5.4% ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ 6.1%

สำหรับความคืบหน้าในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย (ประกันวินาศภัย และ ประกันชีวิต) ของเคทีซี ตามที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2568 เกี่ยวกับการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3. เพื่อประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต รวมถึง ให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยและประกันชีวิต เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2568 นั้น ขณะนี้บริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึงได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยผ่านธนาคารกรุงไทยเกี่ยวกับการเพิ่มเติมการประกอบธุรกิจของบริษัทเรียบร้อยแล้ว

ปัจจุบันทางบริษัทอยู่ระหว่างขั้นตอนการเตรียมงานในส่วนต่าง ๆ รวมไปถึงการสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิต เพื่อที่จะสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายผ่านช่องทางต่าง ๆ ของเคทีซี ให้กับสมาชิกได้อย่างมี

ประสิทธิภาพ โดยเน้นการนำเอาเทคโนโลยีมาปรับใช้เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิกให้ตรงจุด และยังเป็นการยกระดับการให้คำแนะนำและการจัดการข้อมูลลูกค้าอย่างปลอดภัย เพื่อเป็นการสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ รวมไปถึงการเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียมจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัย โดยผลิตภัณฑ์ประกันภัยและสิทธิประโยชน์ที่ดีดังกล่าวจะถูกนำเสนอให้แก่สมาชิกบัตรเครดิต และ สินเชื่อส่วนบุคคลของบริษัทเป็นจุดเริ่มต้น

บริษัทได้ริเริ่มดำเนินการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยในฐานะธุรกิจใหม่ โดยมุ่งเน้นการเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไปและรอบคอบ ควบคู่ไปกับการขยายพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ภายใต้หลักการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม พร้อมให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์และการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว

เป้าหมาย ปี 2568 vs ผลการดำเนินงานงวด 9 เดือน ปี 2568

เป้าหมาย	ปี 2568	ผลการดำเนินงาน งวด 9 เดือน ปี 2568
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	> 7,437	5,707
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อรวม (%)	4% - 5%	0.7%
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร (%)	10%	3.8%
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้ KTC PROUD (%)	3%	0.8%
ยอดลูกหนี้ใหม่ของสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน (ล้านบาท)	3,000	1,650
คุณภาพของพอร์ต (%NPL รวม)	≤ 2.00%	1.85%

พิจารณาเปรียบเทียบผลดำเนินงานของกลุ่มบริษัทในรอบเก้าเดือนจะเห็นได้ว่า มีแนวโน้มที่จะรักษาความสามารถในการทำกำไรที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พร้อมดำรงคุณภาพสินทรัพย์ได้อย่างแข็งแกร่ง โดยคาดว่าอัตราส่วนหนี้ต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (% NPL) ไม่เกินกว่าอัตราที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ แม้ว่าในไตรมาส 3 จะเผชิญกับความท้าทายของภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวต่อเนื่องจากครึ่งปีแรก การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยอาจเติบโตในอัตราที่ชะลอลง สถานการณ์ความตึงเครียดระหว่างไทยกับกัมพูชา ความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ยังคงยืดเยื้อและสงครามการค้าที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ปัจจัยเสี่ยงเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นและกำลังซื้อ ซึ่งกลุ่มบริษัทได้ติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดและดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง

ภาพรวมอุตสาหกรรม

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสสุดท้ายของปี 2568 และในปี 2569 มีแนวโน้มชะลอตัวลง โดยผลการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ล่าสุด เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2568 ได้คาดการณ์การขยายตัวทางเศรษฐกิจไทยปี 2568 ที่ 2.2% (จากเดิม 2.3%) และจะชะลอตัวลงเป็น 1.6% (จากเดิม 1.7%) ในปี 2569 โดยมีปัจจัยสำคัญจากผลกระทบภาคการส่งออกจากมาตรการภาษีสหรัฐ ซึ่งความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจนี้ส่งผลให้อุตสาหกรรมสินเชื่อหดตัวลง อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังมีปัจจัยสนับสนุนการขยายตัว ทั้งจากการขยายตัวได้ดีในครึ่งแรกของปี 2568 จากการเร่งส่งออกไปยังสหรัฐฯ รวมถึงยังคงได้รับแรงสนับสนุนในช่วงครึ่งปีหลังจากการฟื้นตัวของการท่องเที่ยวที่จะทยอยดีขึ้น และการบริโภคภาคเอกชนที่ยังคงขยายตัวได้

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2567	8 เดือน ปี 2567	8 เดือน ปี 2568
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	522,784	483,947	475,064
อัตราการเติบโต (%)	1.8%	1.9%	(1.8%)
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	14.1%	14.2%	14.5%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	26,691,918	27,101,107	26,797,386
อัตราการเติบโต (%)	1.6%	4.1%	(1.1%)
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	10.5%	10.1%	10.7%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	2,229,066	1,462,985	1,456,093
อัตราการเติบโต (%)	2.5%	3.6%	(0.5%)
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.1%	12.8%	13.4%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	858,307	864,747	853,382
อัตราการเติบโต (%)	1.3%	5.3%	(1.3%)
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	4.1%	4.0%	4.2%

ที่มา: ข้อมูลมูลค่าของอุตสาหกรรม ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ณ วันที่ 10 ตุลาคม 2568

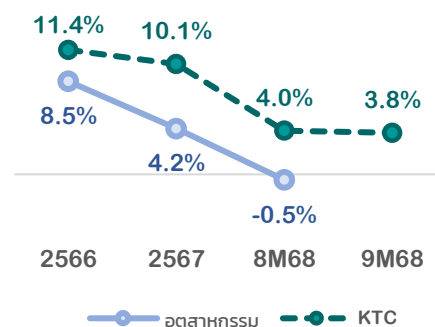
จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย 8 เดือน ปี 2568 พบว่ามียอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม 475,064 ล้านบาท หดตัวลง 1.8% (YoY) ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเท่ากับ 1,456,093 ล้านบาท หดตัวลง 0.5% (YoY) และยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลอยู่ที่ 853,382 ล้านบาท หดตัวลง 1.3% (YoY)

แม้ว่าอุตสาหกรรมสินเชื่อผู้บริโภคโดยรวมจะเผชิญกับความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอน เคทีซี ยังคงสร้างผลการดำเนินงานได้ดี โดยสามารถเพิ่มส่วนแบ่งตลาดในผลิตภัณฑ์หลักทุกประเภทในช่วง 8 เดือน ปี 2568 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ดังนี้

- ด้านลูกหนี้บัตรเครดิต: ส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นเป็น 14.5% จาก 14.2%
- ด้านปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร: ส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นเป็น 13.4% จาก 12.8%
- ด้านลูกหนี้สินเชื่อบุคคล: ส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นเป็น 4.2% จาก 4.0%

ภาพรวมสินเชื่อ

อัตราการเติบโตการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต (YoY)



ภาพรวมปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของเคทีซี 8 เดือน ปี 2568 มีมูลค่า 195,272 ล้านบาท ขยายตัว 4.0% (YoY) สูงกว่าอุตสาหกรรมซึ่งหดตัว 0.5% (YoY) และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของเคทีซี 9 เดือน ปี 2568 มีมูลค่า 219,572 ล้านบาท ขยายตัว 3.8% (YoY) โดยบริษัทมีสมาชิกทั้งสิ้น 3,608,017 บัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 2,903,481 บัตรเพิ่มขึ้น 5.3% (YoY) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 704,536 บัญชี เพิ่มขึ้น 2.5% (YoY)

ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2568 บริษัทมีพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับรวม 106,913 ล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อยที่ 0.7% (YoY) โดยส่วนใหญ่มาจากพอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ซึ่งเป็นพอร์ตธุรกิจหลักที่ยังคงเติบโต สุทธิจากการลดลงของพอร์ตสินเชื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่หดตัวลงตามนโยบายหยุดการปล่อยสินเชื่อ และผลกระทบจากภาพรวมเศรษฐกิจไทยที่ยังอ่อนแอ อีกทั้งภาระหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ซึ่งส่งผลต่อพฤติกรรมผู้บริโภค ความสามารถในการก่อหนี้ใหม่ และการบริโภคภายในประเทศ รวมถึงปัจจัยความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ระหว่างประเทศ ที่ส่งผลต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภคในภาพรวม

1) พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิต มีมูลค่า 69,451 ล้านบาท ขยายตัว 0.5% (YoY) จากปริมาณการใช้จ่ายที่ยังคงเติบโตและการบริหารพอร์ตอย่างมีประสิทธิภาพ ท่ามกลางเศรษฐกิจที่ชะลอตัว สมาชิกบัตรมีความระมัดระวังในการใช้จ่ายและการก่อหนี้ใหม่จากความกังวลต่อทิศทางเศรษฐกิจโดยรวม

2) พอร์ตสินเชื่อบุคคล มีมูลค่า 35,836 ล้านบาท ขยายตัว 3.0% (YoY) เติบโตทั้งจากสินเชื่อ KTC PROUD และ สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน ด้วยการบริหารจัดการพอร์ตลูกหนี้อย่างมีคุณภาพ และการพัฒนาสิทธิประโยชน์สำหรับสมาชิกอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งสร้างความแตกต่างจากคู่แข่งและตอบสนองความต้องการของลูกค้า ซึ่งเป็นกลยุทธ์หลักสำคัญที่ผลักดันการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อบุคคล

3) พอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่า มีมูลค่าคงค้าง 1,627 ล้านบาท ปรับตัวลดลง 28.8% (YoY) ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของบริษัทที่ได้หยุดการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2566 โดยปัจจุบันมุ่งเน้นการติดตามหนี้ และบริหารจัดการคุณภาพพอร์ตสินเชื่อที่มีอยู่เท่านั้น

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3 ปี 2567	ไตรมาส 3 ปี 2568	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิต	69,093	69,451	0.5%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (รวมเงินให้สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน)	34,806	35,836	3.0%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	2,284	1,627	(28.8%)

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	3,780	2,442	1,119	626	7,966
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	539	(517)	(22)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(467)	1,272	4,876	202	5,884
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	620	-	-	-	620
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(246)	(748)	(912)	(36)	(1,942)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,016)	(157)	(4,173)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568	4,226	2,449	1,045	635	8,354

**“คุณภาพพอร์ตสินเชื่อยังแข็งแกร่งต่อเนื่อง
NPL รวมที่ 1.85% และ NPL Coverage Ratio ยังอยู่ในระดับสูงที่ 426.1%”**

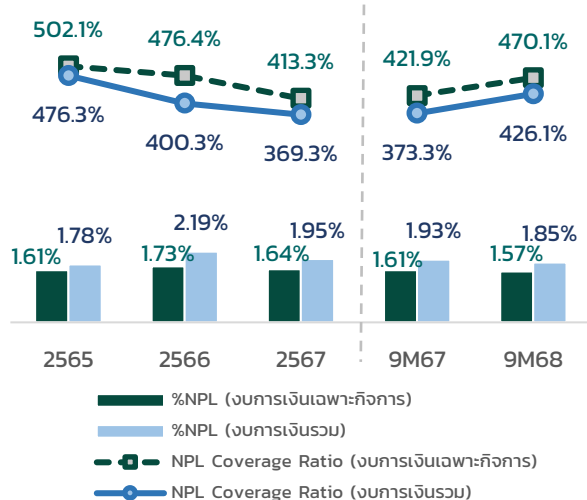
กลุ่มบริษัทสามารถบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งสะท้อนผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิตที่ปรับตัวดีขึ้น ดังนี้

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%NPL) ของกลุ่มบริษัท ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2568 ปรับตัวลดลงอยู่ที่ 1.85% จากระดับ 1.93% ในช่วงเดียวกันของปีก่อน และเมื่อพิจารณางบการเงินเฉพาะกิจการ %NPL อยู่ในระดับต่ำเพียง 1.57% ลดลงจาก 1.61% ในช่วงเดียวกันกับปีก่อนหน้า เป็นผลจากการบริหารจัดการหนี้อย่างเคร่งครัด ทำให้คุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

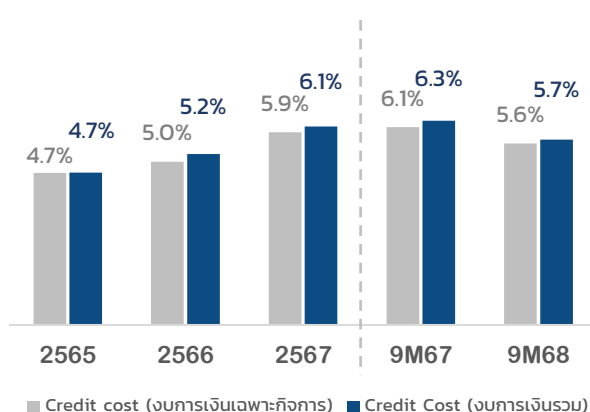
ในด้านการตั้งสำรอง อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL Coverage Ratio) ของกลุ่มบริษัท ปรับเพิ่มขึ้นสู่ระดับ 426.1% จาก 373.3% ในปีก่อนหน้า และสำหรับงบเฉพาะกิจการ อัตราส่วนนี้อยู่ในระดับที่สูงขึ้นที่ 470.1% จาก 421.9% ในปีก่อนหน้า สะท้อนถึงการตั้งสำรองด้วยหลักความระมัดระวังเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อเสถียรภาพทางการเงินในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท

สำหรับ Credit Cost ของกลุ่มบริษัทในไตรมาส 3 และ 9 เดือนของปี 2568 อยู่ที่ 5.4% ลดลงจาก 6.1% และ 5.7% ลดลงจาก 6.3% ตามลำดับ เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ขณะเดียวกัน Credit Cost ตามงบเฉพาะกิจการเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า สำหรับไตรมาส 3 ปี 2568 ลดลงมาอยู่ที่ 5.4% จาก 5.8% และสำหรับ 9 เดือน ปี 2568 ลดลงเป็น 5.6% จาก 6.1% สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมได้เป็นอย่างดีตามเป้าหมายที่ตั้งไว้

%NPL และ %NPL Coverage Ratio



Credit Cost (%)



NPL

งบการเงิน
เฉพาะกิจการ งบการเงินรวม
1.57% **1.85%**

	ไตรมาส 3 ปี 2567		ไตรมาส 2 ปี 2568		ไตรมาส 3 ปี 2568	
	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL
NPL รวม	2,039	1.93%	1,952	1.83%	1,960	1.85%
NPL สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	895	1.30%	791	1.14%	793	1.15%
NPL สินเชื่อบุคคล	762	2.21%	812	2.32%	850	2.40%
NPL ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	382	16.71%	349	19.58%	318	19.57%

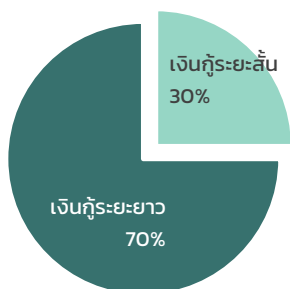
ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามประเภทการจัดชั้น
ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	62,010	29,207	-	91,217
ชั้นที่ 2	6,366	5,355	-	11,720
ชั้นที่ 3	793	850	-	1,642
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	1,627	1,627
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	69,168	35,411	1,627	106,206
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	282	425	-	707
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	69,451	35,836	1,627	106,913
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,149)	(3,570)	(635)	(8,354)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	65,302	32,265	992	98,559

เงินกู้ยืม

“กลุ่มบริษัทยังคงเน้นรักษาวินัยทางการเงินที่ดี สะท้อนจากอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) อยู่ที่ 1.51 เท่าและมีวงเงินกู้ยืมคงเหลือ 25,990 ล้านบาท”

สัดส่วนโครงสร้างแหล่งเงินทุน



ณ ไตรมาส 3/2568

D/E Ratio
(Times)

1.51

ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีโครงสร้างเงินทุนที่แข็งแกร่งและมีการกระจายแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยมีเงินกู้ยืมรวมทั้งสิ้น 55,655 ล้านบาท (รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า) สัดส่วนโครงสร้างแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว 70% และมีเงินกู้ยืมระยะสั้น (รวมส่วนของเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี) ในสัดส่วน 30% เคทีซีมีแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมที่หลากหลายทั้งจากธนาคารพาณิชย์ไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกัน และกองทุนต่าง ๆ โดยแบ่งเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารกรุงไทยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 380 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น จำนวน 5,400 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 11,500 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 38,094 ล้านบาท โดยในส่วนของหุ้นกู้ คิดเป็นสัดส่วนประมาณ 68% ของเงินกู้ยืมรวมชี้ให้เห็นถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดตราสารหนี้ของบริษัทได้เป็นอย่างดี

นอกเหนือจากการบริหารโครงสร้างเงินทุนแล้ว กลุ่มบริษัทยังคงเน้นรักษาวินัยทางการเงินที่ดี สะท้อนจากอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ที่ลดลงมาอยู่ที่ 1.51 เท่า ถือว่าอยู่ในระดับต่ำมากเมื่อเทียบกับ D/E Ratio 1.64 เท่าในไตรมาส 2/2568 และ 1.78 เท่าในไตรมาส 3/2567 โดยการลดลงนี้มีปัจจัยหลักสองส่วนคือ 1) การสะสมกำไรที่แข็งแกร่งซึ่งช่วยเสริมสร้างส่วนของผู้ถือหุ้นให้เติบโต และ 2) ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวซึ่งส่งผลให้การขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวัง ทำให้บริษัทไม่มีความจำเป็นต้องเพิ่มการกู้ยืมเพื่อนำมาใช้ปล่อยสินเชื่อใหม่มากนัก ทั้งนี้ อัตราส่วน D/E ที่อยู่ในระดับต่ำมากเมื่อเทียบกับภาระผูกพัน (Debt Covenant) ที่กำหนดไว้ที่ 1.0 เท่า แสดงให้เห็นถึงความยืดหยุ่นทางการเงิน (Financial Flexibility) ที่สูงในการขยายธุรกิจหรือรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจในอนาคต

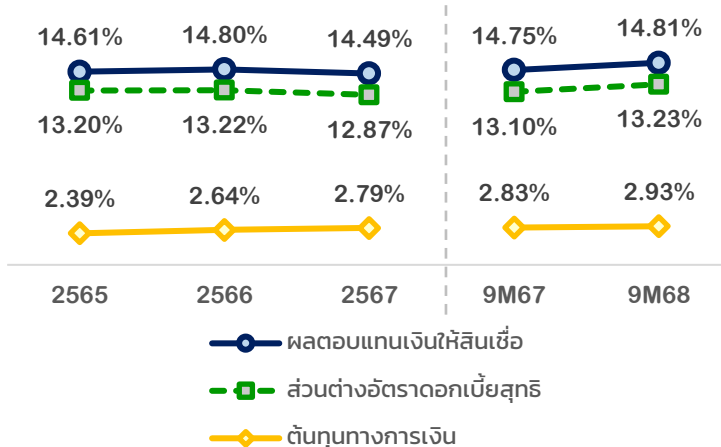
ในด้านสภาพคล่อง ณ สิ้นไตรมาส 3/2568 กลุ่มบริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) ที่ยังไม่เบิกใช้แบ่งเป็น วงเงินกู้ยืมระยะสั้นคงเหลือทั้งสิ้น 25,990 ล้านบาท ในขณะที่ภาระหนี้หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวที่จะครบกำหนดชำระในช่วงไตรมาส 4 ปี 2568 จำนวนทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท จะเห็นได้ว่าบริษัทมีสภาพคล่องที่สูงกว่าภาระหนี้ที่ใกล้ครบกำหนด แสดงถึงสถานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งและความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ในระยะสั้นที่อยู่ในระดับต่ำมาก

ต้นทุนทางการเงินสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2568 ของกลุ่มบริษัทอยู่ที่ 2.93% สูงขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ 2.83% สาเหตุหลักมาจากฐานเงินกู้ยืมที่ลดลงซึ่งสอดคล้องไปกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่ชะลอตัวลง อย่างไรก็ตาม แม้ว่าอัตราส่วนต้นทุนทางการเงินต่อเงินกู้ยืมรวมจะสูงขึ้น แต่ค่าใช้จ่ายทางการเงินมีมูลค่าลดลงเหลือ 1,294 ล้านบาท จาก 1,352 ล้านบาท ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

ด้านผลตอบแทนจากพอร์ตเงินให้สินเชื่อ ยังคงแข็งแกร่ง จากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยของผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลต่อรายได้ดอกเบี้ยรวม โดยผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อรวม ในงวด 9 เดือน ปี 2568 อยู่ที่ 14.81%

เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งอยู่ที่ 14.75% เป็นผลให้ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ขยายตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 13.23% เทียบกับ 13.10% ในช่วงเดียวกันของปีก่อน จากค่าใช้จ่ายทางการเงินที่ลดลง รวมถึงความสามารถในการบริหารจัดการองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อให้สามารถรักษาและเสริมสร้างการทำกำไรได้อย่างต่อเนื่อง

ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อ, ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และ ต้นทุนทางการเงิน



ภาพรวมรายได้และค่าใช้จ่าย

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม					
	9 เดือน ปี 2567	9 เดือน ปี 2568	อัตราเติบโต (%YoY)	ไตรมาส 3 ปี 2567	ไตรมาส 3 ปี 2568	อัตราเติบโต (%YoY)
รายได้รวม	20,434	20,550	0.6%	6,890	6,906	0.2%
หนี้สูญได้รับคืน	3,086	3,004	(2.7%)	1,030	1,015	(1.4%)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	7,187	7,261	1.0%	2,460	2,475	0.6%
ต้นทุนทางการเงิน	1,352	1,294	(4.2%)	453	423	(6.6%)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11,895	11,995	0.8%	3,977	4,008	0.8%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,985	4,561	(8.5%)	1,611	1,445	(10.3%)
หนี้สูญ	7,139	4,173	(41.5%)	1,526	1,284	(15.8%)
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(2,154)	388	(118.0%)	86	161	87.6%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,910	7,434	7.6%	2,366	2,564	8.4%
กำไรสุทธิ	5,503	5,598	1.7%	1,895	1,913	0.9%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทย่อย	5,549	5,707	2.8%	1,919	1,951	1.7%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.15	2.21	2.8%	0.74	0.76	2.7%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	14.8	16.3	10.6%	14.8	16.3	10.6%

รายได้รวม

ไตรมาส 3 ปี 2568

6,906 (ล้านบาท) ▲ 0.2% YoY

รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้น

▲ 0.6% YoY

ในไตรมาส 3 ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีรายได้รวม 6,906 ล้านบาท เติบโตเล็กน้อยที่ 0.2% (YoY) โดยมีปัจจัยหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยรวม 4,099 ล้านบาท ที่ขยายตัวเล็กน้อยที่ 0.6% (YoY) ซึ่งมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลที่เพิ่มขึ้น 2.7% (YoY) ตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อบุคคลและพอร์ตสินเชื่อ KTC ที่แบ้ม รถแลกเงิน และรายได้ค่าธรรมเนียมอยู่ที่ 1,569 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ 0.8% (YoY)

หนี้สูญได้รับคืน 1,015 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อย 1.4% (YoY) แต่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า 2.3% (QoQ) ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการรักษาประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ได้เป็นอย่างดีท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่มีความท้าทายในปัจจุบัน



รายได้ดอกเบี้ยรวม

4,099 ล้านบาท ▲ 0.6% YoY

	ไตรมาส 3 ปี 2567	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2568	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,970	28.6%	1,962	28.4%	(0.4%)
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	2,058	29.9%	2,113	30.6%	2.7%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	46	0.7%	23	0.3%	(50.2%)



รายได้ค่าธรรมเนียม

1,569 ล้านบาท ▼ 0.8% YoY

	ไตรมาส 3 ปี 2567	% ของรายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2568	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม	1,582	23.0%	1,569	22.7%	(0.8%)

ค่าใช้จ่ายรวม

ไตรมาส 3 ปี 2568

4,343 (ล้านบาท) ▼ 4.0% YoY

ในไตรมาส 3 ปี 2568 กลุ่มบริษัทสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยรวมได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยค่าใช้จ่ายในการบริหารอยู่ที่ 2,475 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเพียง 0.6% (YoY) สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายการตลาดด้านการจัดหาลูกค้าสมาชิกใหม่ อย่างไรก็ดี อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ 35.8% ซึ่งปรับขึ้นเล็กน้อยจาก 35.7% ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร รวมต่อรายได้ (Cost to Income Ratio)

ไตรมาส 3 ปี 2568



35.8%

ขณะเดียวกัน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 1,445 ล้านบาท ลดลง 10.3% (YoY) สะท้อนความสามารถในการบริหารพอร์ต การจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ และการติดตามหนี้ได้อย่างมีคุณภาพ

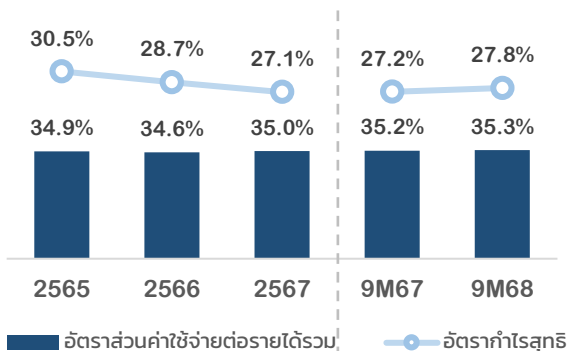
สำหรับต้นทุนทางการเงินซึ่งอยู่ที่ 423 ล้านบาท ลดลง 6.6% (YoY) มาจากดอกเบี้ยจ่ายและต้นทุนการกู้ยืม จากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลง รวมถึงการบริหารจัดการเงินทุนที่สอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ

 ค่าใช้จ่ายในการบริหาร 2,475 ล้านบาท ▲ 0.6% (YoY)					
	ไตรมาส 3 ปี 2567	% ของรายได้ รวม	ไตรมาส 3 ปี 2568	% ของรายได้ รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	728	10.6%	696	10.1%	(4.3%)
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	250	3.6%	291	4.2%	16.5%
ค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการ	879	12.8%	877	12.7%	(0.3%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	602	8.7%	610	8.8%	1.4%

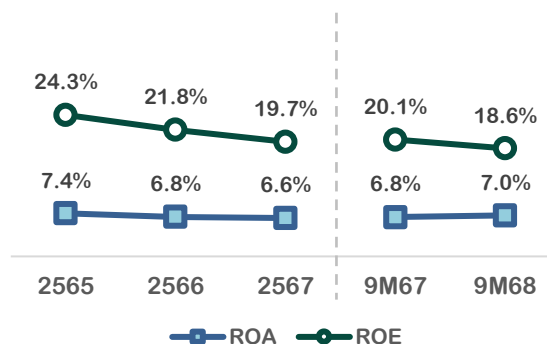
 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) 1,445 ล้านบาท ▼ 10.3% YoY					
	ไตรมาส 3 ปี 2567	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2568	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ECL ของบัตรเครดิต	792	11.5%	672	9.7%	(15.2%)
ECL ของสินเชื่อบุคคล	708	10.3%	746	10.8%	5.3%
ECL ของสัญญาเช่า	112	1.6%	27	0.4%	(75.7%)

อัตราส่วนสำคัญทางการเงินอื่น ๆ

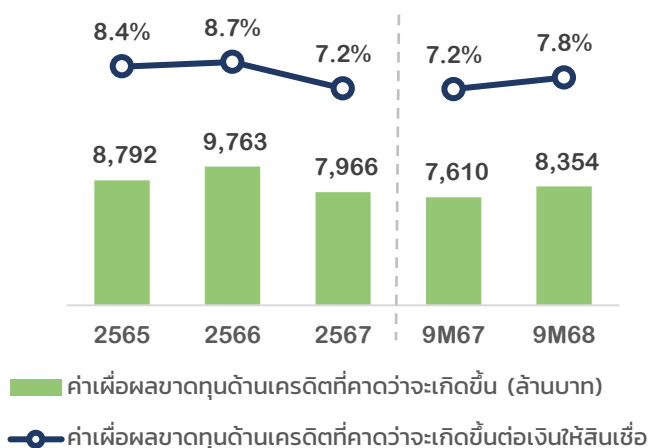
อัตรากำไรสุทธิ และ
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม



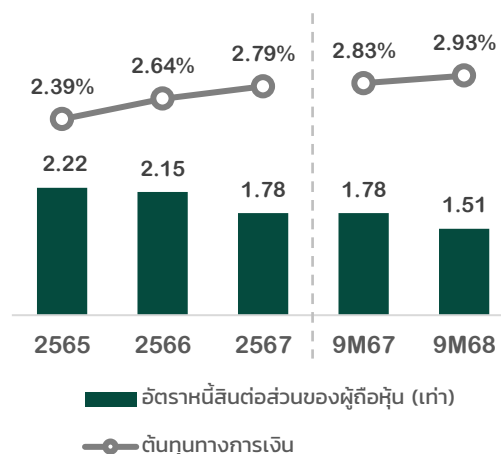
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) และ
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)



ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
และต้นทุนทางการเงิน



แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนของ รพท. และ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

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

นอกจากนี้ ในฐานะที่เคทีซีเป็น Non-Bank ในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อเข้าร่วมโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ทั้งระยะที่ 1 และระยะที่ 2 เพื่อสนับสนุนลูกหนี้กลุ่มเปราะบางให้

สามารถฟื้นตัวกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ โดยเมื่อรายได้ฟื้นตัว ก็สามารถปิดจบหนี้ได้ ทั้งนี้ ได้ปิดรับลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการไปเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2568 ที่ผ่านมา

ทั้งนี้ บริษัทฯ ประเมินว่ามาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ทั้งหมดข้างต้นจะไม่ส่งผลกระทบที่เป็นนัยสำคัญต่อภาพรวมผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

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> นอกจากนี้เคทีซีได้จัดกิจกรรมผู้ลงทุนทั้งให้แก่นักลงทุนในตราสารทุนและในตราสารหนี้ ตลอดจนนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน รวมถึงผู้สนใจที่ต้องการทราบความเป็นไปของบริษัท เข้าพบสอบถามข้อมูลจากผู้บริหารของบริษัท ทั้งนี้บริษัทจะจัดนำเสนอข้อมูลธุรกิจและผลดำเนินงานของบริษัท อธิบายถึงลักษณะธุรกิจ ภาพรวมอุตสาหกรรม ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน เป้าหมาย แผนงานและกลยุทธ์การเติบโตของบริษัท ในทุก ๆ ไตรมาสตลอดทั้งปี สำหรับผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2568 นี้ สามารถติดตามกิจกรรม Opportunity Day ได้ในวันพฤหัสบดีที่ 13 พฤศจิกายน 2568 เวลา 10:15 – 11:00 น. ผ่านช่องทางการติดต่อสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



SET Opportunity Day



SET Thailand



SET Application