

คำอธิบายและบทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร สำหรับงบการเงินปี 2568



บทสรุปผู้บริหาร :

“เคทีซีสร้างผลงานบรรลุเป้าหมายโดยทำกำไรเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ เดินหน้าสู่การขับเคลื่อนองค์กรด้วยดิจิทัลเทคโนโลยี ด้วยการวางรากฐานเทคโนโลยีใหม่ สร้างประสบการณ์ที่น่าจดจำให้กับลูกค้า พร้อมดำรงคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในกรอบที่กำหนด ท่ามกลางการเติบโตของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ยังคงเหนือกว่าภาพรวมอุตสาหกรรม”

ในปี 2568 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“เคทีซี” หรือ “บริษัท”) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) มีกำไรสุทธิ 7,782 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.6% (YoY) ขณะที่งบการเงินเฉพาะกิจการมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2568 เท่ากับ 8,289 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.2% (YoY)

ทั้งนี้กลุ่มบริษัทรักษารายได้รวมในปี 2568 อยู่ที่ 27,695 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 0.9% (YoY) ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมของปี 2568 เท่ากับ 17,239 ล้านบาท ลดลง 5.2% (YoY) จากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง เป็นผลมาจากการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ได้ดี รวมถึงค่าใช้จ่ายทางการเงินที่ลดลงจากเงินกู้ยืมที่ลดลง โดยมีค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดสำหรับกิจกรรมส่งเสริมการขายที่กระตุ้นปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต และจัดหาลูกค้าสมาชิกใหม่ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวมอยู่ที่ 34.8% ปรับลงเล็กน้อยจาก 35.0%

ณ สิ้นปี 2568 กลุ่มบริษัทมีพอร์ตสินเชื่อบริการรวม 111,585 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 0.4% (YoY) แบ่งเป็นพอร์ตบัตรเครดิตที่หดตัวที่ 0.1% (YoY) โดยมีอัตราการขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในปี 2568 ที่ 3.6% (YoY) และพอร์ตสินเชื่อบุคคลรวมที่เติบโตที่ 3.2% (YoY) เคทีซียังคงเน้นการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อควบคู่กับการคัดกรองคุณภาพภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม

ในด้านคุณภาพสินทรัพย์ กลุ่มบริษัทยังคงความสามารถในการบริหารจัดการได้ดี รักษาระดับเงินสำรองที่แข็งแกร่งและเพียงพอ ซึ่งสะท้อนได้จาก NPL Ratio ของกลุ่มบริษัท อยู่ที่ 1.79% และ NPL Coverage Ratio ที่ 425.0% โดยมี Credit Cost สำหรับปี 2568 อยู่ที่ 5.3% ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ 6.1%

บริษัทได้เริ่มดำเนินงานในธุรกิจนายหน้าประกันภัย ด้วยการสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิต เพื่อที่จะสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายผ่านช่องทางต่าง ๆ ของเคทีซี ให้กับสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลของบริษัท โดยเน้นการนำเอาเทคโนโลยีมาปรับใช้เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิกให้ตรงจุด และยังเป็นการยกระดับการให้คำแนะนำและการจัดการข้อมูลลูกค้าอย่างปลอดภัยและคำนึงถึงความเป็นส่วนตัว เพื่อเป็นการสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ รวมไปถึงการเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียม การนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัย ทั้งนี้บริษัทจะเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไป เน้นขยายตัวอย่างรอบคอบ ซึ่งจะเป็นส่วนหนึ่งในการเพิ่มมูลค่าการบริการให้แก่ลูกค้าและช่วยสร้างรายได้ที่มีเสถียรแก่บริษัท

เป้าหมาย vs ผลการดำเนินงาน ปี 2568

เป้าหมาย	ปี 2568	ผลการดำเนินงาน ปี 2568
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	> 7,437	7,782
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อรวม (%)	4% - 5%	0.4%
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร (%)	10%	3.6%
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้ KTC PROUD (%)	3%	1.4%
ยอดลูกหนี้ใหม่ขอสินเชื่อ KTC พี่เต็ม รถแลกเงิน (ล้านบาท)	3,000	2,313
คุณภาพของพอร์ต (%NPL รวม)	≤ 2.00%	1.79%

นับเป็นอีกปีหนึ่งที่มีความท้าทาย แต่กลุ่มบริษัทก็สามารถสร้างผลกำไรสุทธิสำหรับปี 2568 สูงขึ้นกว่าปีก่อนหน้า ได้ตามเป้าหมายที่ได้วางไว้ สะท้อนถึงความสามารถในการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง ความแข็งแกร่งในการดำเนินงาน และการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพพร้อมรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้เป็นอย่างดี โดยอัตราส่วนหนี้ต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (%NPL) ไม่เกินกว่าอัตราที่ตั้งเป้าหมายไว้ แม้ว่าจะเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ทั้งจากหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ตลอดจนประเด็นเรื่องสถานการณ์ความตึงเครียดระหว่างไทยกับกัมพูชา ความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ยังคงยืดเยื้อและสงครามการค้าที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ปัจจัยเสี่ยงเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นและกำลังซื้อของผู้บริโภค ซึ่งกลุ่มบริษัทได้ติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดและดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้หลักการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม พร้อมให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์และการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว



ภาพรวมอุตสาหกรรม :

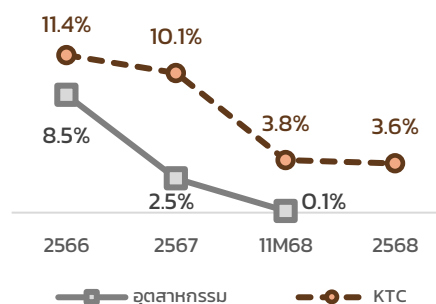
จากผลการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ล่าสุด เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2568 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้คาดการณ์การขยายตัวทางเศรษฐกิจไทยปี 2568 ว่ามีแนวโน้มขยายตัว 2.2% (คงประมาณการเดิม) และจะชะลอตัวลงเป็น 1.5% ในปี 2569 (ลดลงจากประมาณการเดิมซึ่งอยู่ที่ 1.6%) จากการชะลอตัวลงของการบริโภคภาคเอกชนจากแนวโน้มรายได้ที่ลดลง และการส่งออกสินค้าที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการทางภาษีของสหรัฐฯ ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวจะฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2567	11 เดือน ปี 2567	11 เดือน ปี 2568
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	522,784	494,383	475,958
อัตราการเติบโต (%)	1.8%	1.4%	(3.7%)
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	14.1%	14.3%	14.9%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	26,691,918	26,694,502	26,192,446
อัตราการเติบโต (%)	1.6%	1.9%	(1.9%)
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	10.5%	10.5%	11.3%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	2,229,066	2,000,844	2,003,256
อัตราการเติบโต (%)	2.5%	2.3%	0.1%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.1%	13.1%	13.6%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	858,307	862,909	860,002
อัตราการเติบโต (%)	1.3%	2.5%	(0.3%)
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	4.1%	4.1%	4.2%

ที่มา: ข้อมูลมูลค่าของอุตสาหกรรม ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ณ วันที่ 9 มกราคม 2569

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย 11 เดือน ปี 2568 พบว่ามี ยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม 475,958 ล้านบาท และยอด ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของอุตสาหกรรมอยู่ที่ 860,002 ล้านบาท หดตัว 3.7% (YoY) และ 0.3% (YoY) ตามลำดับ ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ อุตสาหกรรมเท่ากับ 2,003,256 ล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อยที่ 0.1% (YoY) ซึ่งขยายตัวต่ำกว่าปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของเคทีซีที่มีมูลค่า 271,478 ล้านบาท ซึ่งขยายตัว 3.8% (YoY) และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ของเคทีซีปี 2568 มีมูลค่า 302,527 ล้านบาท ขยายตัว 3.6% (YoY)

อัตราการเติบโตการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต (YoY)



แม้ว่าอุตสาหกรรมสินเชื่อผู้บริโภคโดยรวมหดตัว จากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจและผู้บริโภคมีความ ระมัดระวังในการใช้จ่ายมากขึ้น แต่เคทีซียังคงสามารถเพิ่มส่วนแบ่งตลาดในผลิตภัณฑ์หลักทุกประเภทในช่วง 11 เดือน ปี 2568 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าได้ ดังนี้

- ด้านลูกหนี้บัตรเครดิต: ส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นเป็น 14.9% จาก 14.3%
- ด้านปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร: ส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นเป็น 13.6% จาก 13.1%
- ด้านลูกหนี้สินเชื่อบุคคล: ส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นเป็น 4.2% จาก 4.1%

ณ สิ้นปี 2568 เคทีซีมีสมาชิกทั้งสิ้น 3,673,244 บัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 2,964,426 บัตร เพิ่มขึ้น 5.9% (YoY) และเคทีซีมีสมาชิกสินเชื่อส่วนบุคคลจำนวน 708,818 บัญชี เพิ่มขึ้น 2.9% (YoY)

ภาพรวมสินเชื่อ :

จากการดำเนินธุรกิจหลัก ณ สิ้นปี 2568 เคทีซีมีพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับ เท่ากับ 111,078 ล้านบาท เติบโต 0.9% (YoY) ส่วนใหญ่มาจากพอร์ตสินเชื่อบุคคล ขณะที่การเติบโตของพอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิตยังทรงตัวอยู่ในระดับใกล้เคียงเดิม ขณะที่เมื่อเทียบกับพอร์ตรวมของกลุ่มบริษัท จะขยายตัวเพียง 0.4% (YoY) เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่หดตัวลดลงตามนโยบายหยุดการปล่อยสินเชื่อ

ทั้งนี้ การเติบโตของพอร์ตสินเชื่อยังคงได้รับผลกระทบจากภาคเศรษฐกิจไทยที่ต้องเผชิญกับความไม่แน่นอนจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกต่าง ๆ ซึ่งส่งผลต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภคในภาพรวม และกดดันการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ

1) พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตรวม มีมูลค่า 73,876 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ 0.1% (YoY) จากปริมาณการใช้จ่ายที่เติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไปตามสถานการณ์เศรษฐกิจที่อ่อนไหว รวมถึงนโยบายการบริหารพอร์ตที่มุ่งเน้นคุณภาพของสินเชื่อเป็นสำคัญ ท่ามกลางความกังวลต่อทิศทางเศรษฐกิจโดยรวม ทำให้สมาชิกบัตรมีความระมัดระวังในการใช้จ่าย และการก่อหนี้ใหม่ นอกจากนี้อัตราการชำระคืนหนี้ที่เพิ่มขึ้นก็มีส่วนต่อการปรับตัวลงของพอร์ตสินเชื่อ

2) พอร์ตสินเชื่อบุคคล มีมูลค่า 36,202 ล้านบาท ขยายตัว 3.2% (YoY) ด้วยการบริหารจัดการพอร์ตลูกหนี้ที่มีคุณภาพ และการพัฒนาสิทธิประโยชน์สำหรับสมาชิกอย่างต่อเนื่อง มุ่งสร้างความแตกต่างจากคู่แข่งและตอบสนองความต้องการของลูกค้า ซึ่งเป็นกลยุทธ์หลักสำคัญที่ผลักดันการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อบุคคล

3) พอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่า มีมูลค่าคงค้าง 1,507 ล้านบาท ลดลง 28.6% (YoY) ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของบริษัทที่ได้หยุดการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2566 โดยปัจจุบันมุ่งเน้นการติดตามหนี้ และบริหารจัดการคุณภาพพอร์ตสินเชื่อที่มีอยู่เท่านั้น

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2567	ปี 2568	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิต	73,954	73,876	(0.1%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (รวมเงินให้สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน)	35,096	36,202	3.2%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	2,112	1,507	(28.6%)

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม : ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (ชั้นที่ 3)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการ คำนวณผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	3,780	2,442	1,119	626	7,966
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก การเปลี่ยนการจัดชั้น	609	(577)	(32)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก การวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(548)	1,340	6,192	242	7,226
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ ที่ซื้อหรือได้มา	862	-	-	-	862
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ถูกตัดรายการ	(370)	(834)	(931)	(47)	(2,182)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(5,269)	(181)	(5,449)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	4,334	2,372	1,078	640	8,424

คุณภาพพอร์ตสินเชื่อ :

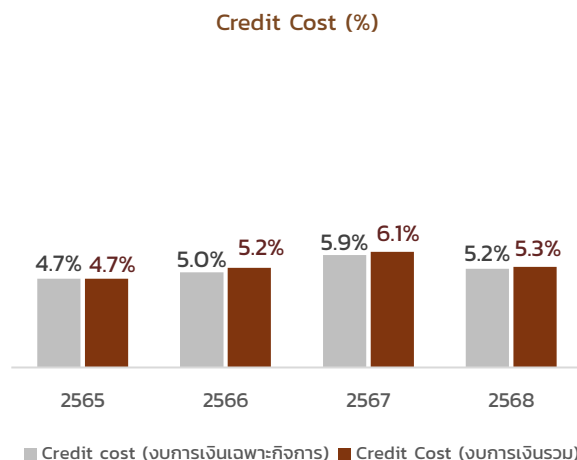
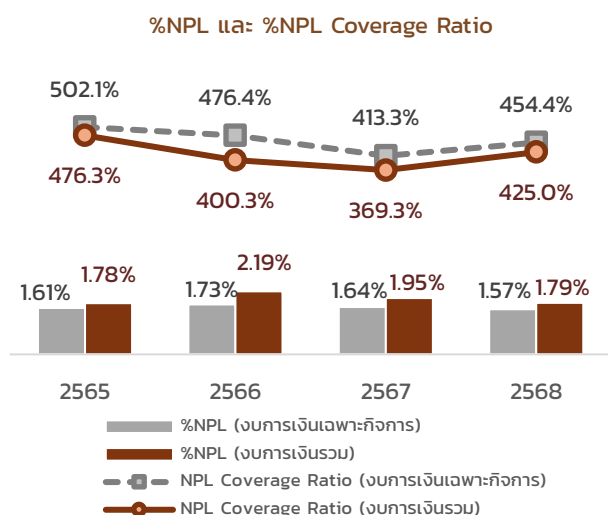
“NPL รวมปรับลดลงจากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 1.79% และ NPL Coverage Ratio ยังอยู่ในระดับสูงที่ 425.0%”

กลุ่มบริษัทยังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อให้มีคุณภาพและแข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2568 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%NPL) ของกลุ่มบริษัท ปรับตัวลดลงอยู่ที่ 1.79% จากระดับ 1.95% ในปี 2567 และเมื่อพิจารณาเฉพาะกิจการ %NPL อยู่ในระดับต่ำเพียง 1.57% ลดลงจาก 1.64% ในช่วงเดียวกันกับปีก่อนหน้า เป็นผลจากการบริหารจัดการหนี้อย่างเคร่งครัด ทำให้คุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

กลุ่มบริษัทตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อเสถียรภาพทางการเงินในการดำเนินธุรกิจ โดยอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL Coverage Ratio) ของกลุ่มบริษัท ในปี 2568 ปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ 425.0% จาก 369.3% ในปีก่อนหน้า ขณะที่เฉพาะกิจการก็ปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ 454.4% จาก 413.3% ในปีก่อนหน้า

สำหรับ Credit Cost ของกลุ่มบริษัทปี 2568 อยู่ที่ 5.3% ลดลงจาก 6.1% ในปี 2567 สำหรับงบเฉพาะกิจการ Credit Cost ของบริษัทอยู่ที่ 5.2% ลดลงจาก 5.9% จากปีก่อนหน้า สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมได้เป็นอย่างดีตามเป้าหมายที่ตั้งไว้

NPL	ไตรมาส 4 ปี 2567		ไตรมาส 3 ปี 2568		ไตรมาส 4 ปี 2568	
	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL
NPL รวม	2,157	1.95%	1,960	1.85%	1,982	1.79%
NPL สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	923	1.25%	793	1.15%	802	1.09%
NPL สินเชื่อบุคคล	853	2.46%	850	2.40%	911	2.55%
NPL ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	381	18.06%	318	19.57%	269	17.86%



ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อกู้หนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	66,499	29,486	-	95,985
ชั้นที่ 2	6,271	5,359	-	11,630
ชั้นที่ 3	802	911	-	1,713
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	1,507	1,507
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	73,572	35,756	1,507	110,834
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ	304	446	-	750
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	73,876	36,202	1,507	111,585
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,130)	(3,654)	(640)	(8,424)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	69,745	32,548	867	103,161



เงินกู้ยืม :

“กลุ่มบริษัทยังคงเน้นรักษาวินัยทางการเงินที่ดี สะท้อนจากอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) อยู่ที่ 1.51 เท่าและมีวงเงินกู้ยืมคงเหลือ 20,470 ล้านบาท”

ณ ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีโครงสร้างเงินทุนที่มั่นคงและมีการกระจายแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยมีเงินกู้ยืมรวมทั้งสิ้น 57,140 ล้านบาท (รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า) สัดส่วนโครงสร้างแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว 52% และมีเงินกู้ยืมระยะสั้น (รวมส่วนของเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี) ในสัดส่วน 48% เคซีซีมีแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมที่ครอบคลุม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกัน และกองทุนต่าง ๆ โดยแบ่งเป็น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารกรุงไทยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 4,100 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินอื่น จำนวน 7,200 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 10,000 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 35,612 ล้านบาท โดยในส่วนของหุ้นกู้ คิดเป็นสัดส่วนประมาณ 62% ของเงินกู้ยืมรวมชี้ให้เห็นถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดตราสารหนี้ของบริษัทได้เป็นอย่างดี

นอกเหนือจากการบริหารโครงสร้างเงินทุนแล้ว กลุ่มบริษัทยังคงเน้นรักษาวินัยทางการเงินที่ดี สะท้อนจากอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ สิ้นปี 2568 ที่ลดลงมาอยู่ที่ 1.51 เท่า ถือว่าอยู่ในระดับต่ำมากเมื่อเทียบกับ D/E Ratio ที่ 1.78 เท่า ในงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า การลดลงดังกล่าว มีสาเหตุมาจากปัจจัยหลักสองส่วนคือ 1) การสะสมกำไรที่แข็งแกร่ง ซึ่งช่วยเสริมสร้างส่วนของผู้ถือหุ้นให้เติบโต และ 2) จากการกู้ยืมเงินที่ลดลง ซึ่งสอดคล้องไปกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่เป็นไปอย่างระมัดระวังตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ทำให้บริษัทไม่มีความจำเป็นต้องเพิ่มการกู้ยืมเพื่อนำมาใช้ปล่อยสินเชื่อใหม่ ทั้งนี้ อัตราส่วน D/E ปัจจุบันอยู่ในระดับต่ำมากเมื่อเทียบกับภาระผูกพัน (Debt Covenant) ที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า แสดงให้เห็นถึงความยืดหยุ่นทางการเงิน (Financial Flexibility) ที่สูงในการขยายธุรกิจหรือรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจในอนาคต

สภาพคล่อง :

ในด้านสภาพคล่อง ณ สิ้นปี 2568 กลุ่มบริษัทมีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ยังไม่เบิกใช้คงเหลือ (Available Credit Line) ทั้งสิ้น 20,470 ล้านบาท ขณะเดียวกัน บริษัทมีภาระหนี้หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวที่จะครบกำหนดชำระในปี 2569 จำนวนทั้งสิ้น 15,830 ล้านบาท จะเห็นได้ว่าบริษัทมีสภาพคล่องที่สูงกว่าภาระหนี้ที่ใกล้ครบกำหนด แสดงถึงสถานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งและความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ในระยะสั้นที่อยู่ในระดับต่ำมาก

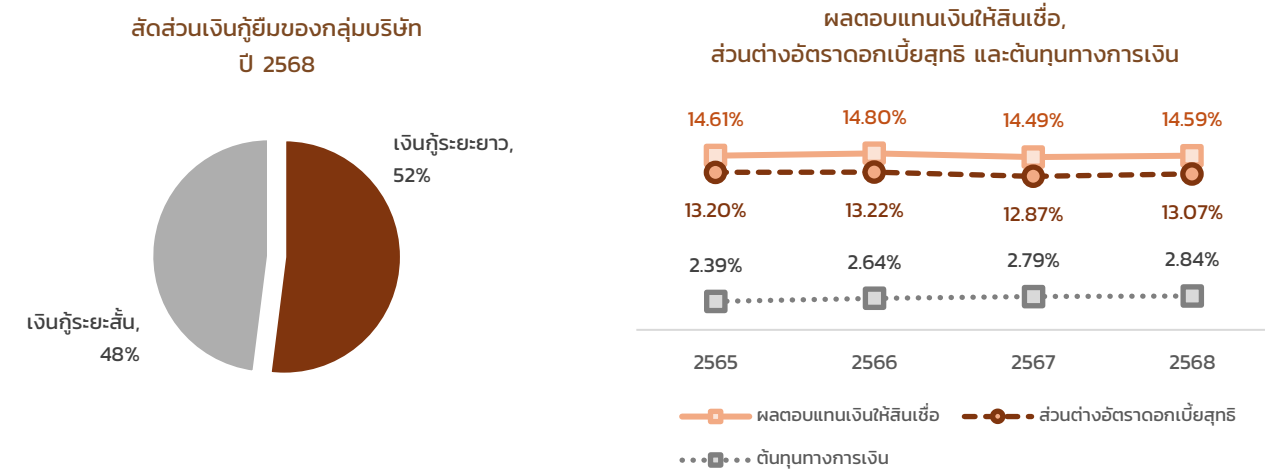
ต้นทุนทางการเงิน :

อัตราส่วนต้นทุนทางการเงินสำหรับงวดสิ้นปี 2568 ของกลุ่มบริษัทอยู่ที่ 2.84% สูงขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ 2.79% แม้ว่าอัตราส่วนต้นทุนทางการเงินจะสูงขึ้น แต่ด้วยต้นทุนการกู้ยืมใหม่ที่ต่ำลงตามแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินที่ลดลง ประกอบกับฐานเงินกู้ยืมที่ลดลงซึ่งสอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ เป็นผลให้ค่าใช้จ่ายทางการเงินมีจำนวนลดลงเหลือ 1,694 ล้านบาท จาก 1,806 ล้านบาท ในงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า

ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อรวม ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ :

ผลตอบแทนจากพอร์ตเงินให้สินเชื่อยังคงแข็งแกร่ง จากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยของผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลต่อรายได้ดอกเบี้ยรวม โดยผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อรวม ในงวดสิ้นปี 2568 อยู่ที่ 14.59% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งอยู่ที่ 14.49% ด้วยความสามารถในการบริหารจัดการองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อให้สามารถ

รักษาและเสริมสร้างการทำกำไรได้อย่างต่อเนื่อง และด้วยมูลค่าของค่าใช้จ่ายทางการเงินที่ลดลง เป็นผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 13.07% เทียบกับ 12.87% ในช่วงเดียวกันของปีก่อน



ภาพรวมรายได้และค่าใช้จ่าย :

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม					
	ปี 2567	ปี 2568	อัตราเติบโต (%YoY)	ไตรมาส 4 ปี 2567	ไตรมาส 4 ปี 2568	อัตราเติบโต (%YoY)
รายได้รวม	27,456	27,695	0.9%	7,022	7,145	1.8%
หนี้สูญได้รับคืน	4,110	4,038	(1.7%)	1,024	1,034	1.0%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	9,622	9,639	0.2%	2,435	2,378	(2.3%)
ต้นทุนทางการเงิน	1,806	1,694	(6.2%)	454	399	(12.1%)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	16,027	16,363	2.1%	4,133	4,368	5.7%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,762	5,906	(12.7%)	1,777	1,346	(24.3%)
หนี้สูญ	8,560	5,449	(36.3%)	1,421	1,276	(10.2%)
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(1,797)	457	125.4%	356	69	(80.5%)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	9,265	10,456	12.9%	2,356	3,022	28.3%
กำไรสุทธิ	7,388	7,559	2.3%	1,885	1,961	4.1%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	7,437	7,782	4.6%	1,889	2,075	9.8%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.88	3.02	4.6%	0.73	0.80	9.8%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	15.48	17.07	10.3%	15.48	17.07	10.3%

รายได้รวม :

“รายได้รวม ปี 2568 มีจำนวน 27,695 ล้านบาท รักษาฐานรายได้ให้มีการเติบโต

ในปี 2568 กลุ่มบริษัทมีรายได้รวม 27,695 ล้านบาท เติบโตเล็กน้อยที่ 0.9% (YoY) โดยมีปัจจัยหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยรวม 16,254 ล้านบาท ที่ขยายตัวเล็กน้อยที่ 0.4% (YoY) ซึ่งมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลที่เพิ่มขึ้น 3.1% (YoY) ตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อบุคคลและพอร์ตสินเชื่อ KTC ที่เพิ่ม รถแลกเงิน และรายได้ค่าธรรมเนียมอยู่ที่ 6,513 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.1% (YoY) ส่วนใหญ่จากรายได้ค่าธรรมเนียม interchange ที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่เพิ่มขึ้น

หนี้สูญได้รับคืนของปี 2568 อยู่ที่ 4,038 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อย 1.7% (YoY) ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการรักษาประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ได้เป็นอย่างดีท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่มีความท้าทายในปัจจุบัน

รายได้ดอกเบี้ย (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2567	% ของ รายได้รวม	ปี 2568	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	7,905	28.8%	7,800	28.2%	(1.3%)
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	8,100	29.5%	8,351	30.2%	3.1%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	182	0.7%	103	0.4%	(43.4%)

รายได้ค่าธรรมเนียม (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2567	% ของ รายได้รวม	ปี 2568	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม	6,378	23.2%	6,513	23.5%	2.11%

ค่าใช้จ่ายรวม :

“ค่าใช้จ่ายรวม ปี 2568 เป็น 17,239 ล้านบาท ลดลง 5.2% (YoY)

ค่าใช้จ่ายในการบริหารรวมต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) คิดเป็น 34.8%”

ในปี 2568 ค่าใช้จ่ายในการบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ที่ 9,639 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเพียง 0.2% (YoY) สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายการตลาดเพื่อกระตุ้นปริมาณการใช้จ่ายและการจัดหาลูกค้าสมาชิกใหม่ อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) ลดลงจาก 35.0% ในปี 2567 อยู่ที่ 34.8% ในปี 2568 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการควบคุมและบริหารจัดการค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2567	% ของ รายได้รวม	ปี 2568	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	2,757	10.0%	2,776	10.0%	0.7%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	821	3.0%	928	3.4%	13.1%
ค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการ	3,631	13.2%	3,565	12.9%	(1.8%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	2,413	8.8%	2,370	8.6%	(1.8%)

ขณะเดียวกัน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 5,906 ล้านบาท ลดลง 12.7% (YoY) แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารพอร์ต การจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างดี

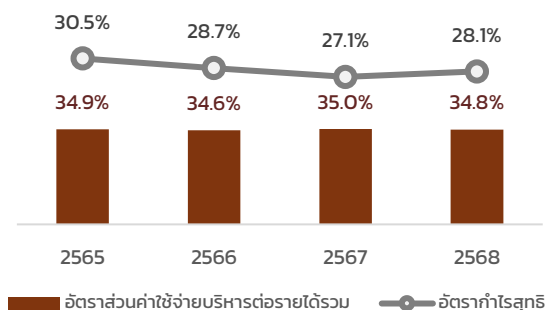
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2567	% ของ รายได้รวม	ปี 2568	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ECL ของบัตรเครดิต	3,278	11.9%	2,718	9.8%	(17.1%)
ECL ของสินเชื่อบุคคล	3,166	11.5%	2,994	10.8%	(5.4%)
ECL ของสัญญาเช่า	317	1.2%	194	0.7%	(38.8%)

สำหรับต้นทุนทางการเงินซึ่งมีจำนวน 1,694 ล้านบาท ลดลง 6.2% (YoY) สาเหตุหลักมาจากการกู้ยืมใหม่เพื่อทดแทนเงินกู้ยืมที่ครบกำหนดมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลงตามแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินที่ลดลง

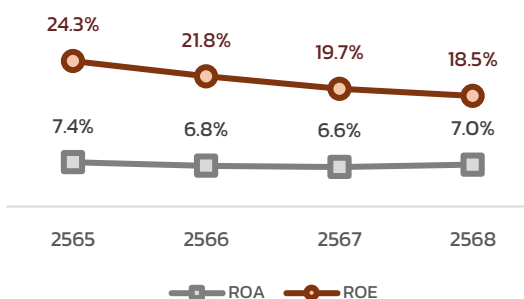


อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ :

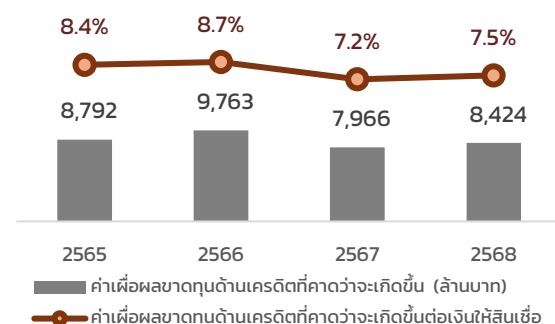
อัตรากำไรสุทธิ และ
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายบริหารต่อรายได้รวม



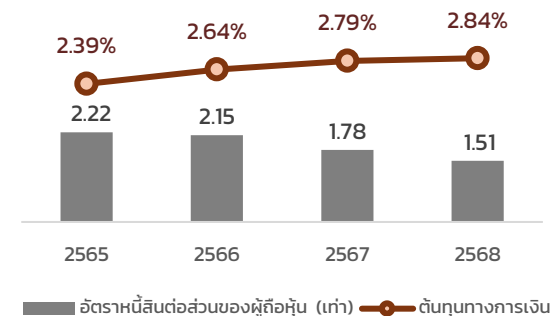
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) และ
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)



ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
และต้นทุนทางการเงิน





แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนของธนาคารแห่งประเทศไทย และผลกระทบ

เคทีซีดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาวอย่างต่อเนื่อง ตามแนวทางประกาศของ ธปท. ที่ 3/2568 เรื่อง การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างบทบาทของผู้ให้บริการในการรับผิดชอบลูกค้าตลอดวงจรหนี้ที่เหมาะสม โดยเคทีซีพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้ลูกหนี้แต่ละรายให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และไม่ทำให้ลูกหนี้มีภาระหนี้เพิ่มขึ้นจากภาระหนี้เดิมเกินสมควร ตัวอย่างมาตรการช่วยเหลือ ได้แก่ การปรับลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ การเปลี่ยนประเภทหนี้บัตรเครดิตเป็นหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลระยะยาว มาตรการลดภาระการเงินโดยเครดิตดอกเบียคืนเข้าบัญชีบัตรเครดิตของลูกหนี้ การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เรื้อรัง (Severe Persistent Debt) การขยายระยะเวลาผ่อนผันชำระหนี้ และการปรับลดค่างวด เป็นต้น

อีกทั้งในฐานะที่เคทีซีเป็น Non-Bank ในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าร่วมโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ทั้งระยะที่ 1 และระยะที่ 2 เพื่อสนับสนุนลูกหนี้กลุ่มเปราะบางให้สามารถฟื้นตัวกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ โดยเมื่อรายได้ฟื้นตัว ก็สามารถปิดจบหนี้ได้ โดยได้ปิดรับลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการไปเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2568 ที่ผ่านมา สำหรับลูกหนี้ได้รับผลกระทบจากสาธารณสุขต่างๆ เช่น ผลกระทบจากสถานการณ์อุทกภัยในภาคใต้ เป็นต้น เคทีซีได้มีมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ไม่ว่าจะเป็นการปรับลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ หรือ การปรับลดค่างวดลง ทั้งนี้ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบสามารถแจ้งความประสงค์เข้าร่วมมาตรการดังกล่าว เพื่อช่วยบรรเทาภาระและช่วยให้สามารถฟื้นตัวกลับมาได้โดยเร็ว

นอกจากนี้ บริษัทได้เข้าร่วมโครงการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” ซึ่งเป็นกรณีที่เคทีซีจะโอนขายหนี้ที่ไม่มีหลักประกันของลูกหนี้รายย่อยที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน (NPL) โดยพิจารณาจากสถานะหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 โดยลูกหนี้รายดังกล่าวมีภาระหนี้ NPL รวมทุกผู้ให้บริการทางการเงินและทุกประเภทสินเชื่อไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย ให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM) เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรนและลดภาระหนี้ให้ลูกหนี้ โดยโครงการฯ จะเริ่มเปิดให้ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการผ่านช่องทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ตั้งแต่วันที่ 5 มกราคม 2569 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ บริษัทประเมินว่า การดำเนินการตามโครงการฯ ดังกล่าวหรือมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ทั้งหมดข้างต้น จะไม่ส่งผลกระทบที่เป็นนัยสำคัญต่อภาพรวมของผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท รวมถึง บริษัทได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ครบถ้วนแล้ว

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติม ได้ที่ลิงก์

<https://www.ktc.co.th/about/news/measure>



กลยุทธ์ของเคทีซีที่เชื่อมโยงกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน :

เคทีซีได้นำแนวคิดด้านความยั่งยืน ทั้งมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มาบูรณาการและขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ เป็นธรรม และโปร่งใส มุ่งเน้นพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์และสร้างคุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน มุ่งสู่การนำพาองค์กรและประเทศไทยสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน โดยมีรายละเอียดกลยุทธ์และกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัท ดังนี้

ความเป็นเลิศด้านธรรมาภิบาล Governance Excellence

ยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้โปร่งใส ตรวจสอบได้ และยึดมั่นจริยธรรมทางธุรกิจ สร้างระบบบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบบริหารจัดการข้อมูลที่ดีกุมเพื่อรองรับการดำเนินงานและการรายงานอย่างมีคุณภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

การเติบโตธุรกิจควบคู่การลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม Green Growth

ดำเนินธุรกิจควบคู่กับการคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมผ่านแนวทางลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และการส่งเสริมพฤติกรรมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมทั้งในองค์กรและห่วงโซ่อุปทานผ่านผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมการขับเคลื่อนตามนโยบายแห่งชาติที่มุ่งสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำและเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิให้เป็นศูนย์ (Net Zero) ภายในปี ค.ศ. 2050

บริการการเงินที่เป็นธรรม เข้าถึงได้สำหรับทุกกลุ่ม Responsible & Inclusive Finance

พัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าทุกกลุ่มให้สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม พร้อมส่งเสริมความรู้ทางการเงินเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตให้กับสังคมไทย พร้อมมุ่งเน้นการผลักดันศักยภาพบุคลากรให้เป็นพลังหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนการเคารพสิทธิมนุษยชนทั้งในระดับองค์กรและระดับสังคม

ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อความยั่งยืน Digital SD Innovation

ขับเคลื่อนองค์กรด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัล เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สร้างคุณค่า ตอบสนองความต้องการของลูกค้า ควบคู่ไปกับการรักษาความปลอดภัยและคำนึงถึงความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันขององค์กรอย่างยั่งยืนในยุคดิจิทัล

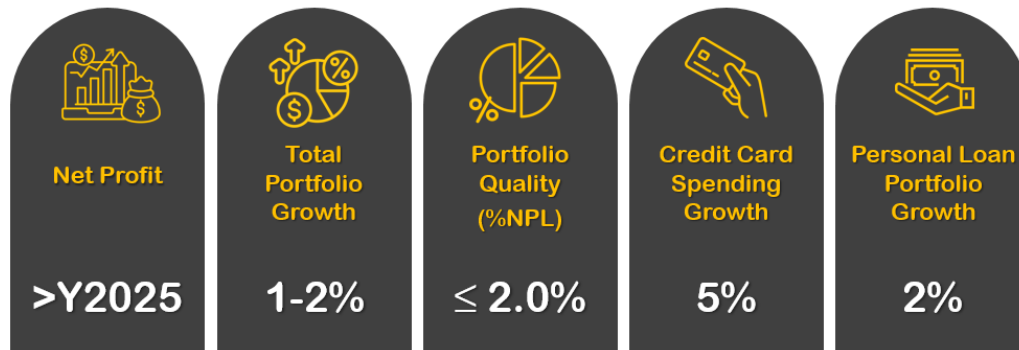
ส่งเสริมความยั่งยืนให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร Culture Transformation

สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มี “Mindset ด้านความยั่งยืน” ให้ซึมซับอยู่ในทุกกระบวนการทำงานของพนักงานทุกระดับ ผ่านการกำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัดระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ สนับสนุนการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องและการมีส่วนร่วมของพนักงาน เพื่อให้ความยั่งยืนเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจของเคทีซีอย่างแท้จริง

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



ทิศทาง การเติบโตของ KTC ในปี 2569 :



สำหรับทิศทางการดำเนินการในปี 2569 เคทีซีจะมุ่งมั่นดูแลพอร์ตลูกหนี้ปัจจุบันให้แข็งแรง เพิ่มยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรอย่างต่อเนื่อง เพิ่มการลงทุนในเทคโนโลยีดิจิทัล ด้วยการเริ่มใช้ระบบงานหลัก (Core System) ใหม่ของบริษัท ทำให้เพิ่มความยืดหยุ่นในกระบวนการทำงาน เพื่อยกระดับประสบการณ์ลูกค้าและเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน เคทีซีคงสนับสนุนการเติบโตของ 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจบัตรเครดิต และ ธุรกิจสินเชื่อบุคคล พร้อมต่อยอดสู่ธุรกิจใหม่ด้านนายหน้าประกันภัย เพื่อขยายแหล่งรายได้ที่ยั่งยืน ทั้งนี้บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบด้าน ด้วยการใช้ข้อมูลและระบบวิเคราะห์ขั้นสูงในการควบคุมคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ โดยมุ่งรักษาคุณภาพหนี้และความมั่นคงทางการเงินในระยะยาวเป็นหลัก

ผู้สนใจติดตามข่าวสารข้อมูลบริษัทผ่านเว็บไซต์นักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่ <https://www.ktc.co.th/investor-relations> นอกจากนี้เคทีซีได้จัดกิจกรรมผู้ลงทุนทั้งให้นักลงทุนในตราสารทุนและในตราสารหนี้ ตลอดจนนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน รวมถึงผู้สนใจที่ต้องการทราบความเป็นไปของบริษัท เข้าพบสอบถามข้อมูลจากผู้บริหารของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะนำเสนอข้อมูลธุรกิจและผลดำเนินงานของบริษัท อธิบายถึงลักษณะธุรกิจ ภาพรวมอุตสาหกรรม ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงาน เป้าหมาย แผนงานและกลยุทธ์การเติบโตของบริษัทในทุก ๆ ไตรมาสตลอดทั้งปี สำหรับผลประกอบการปี 2568 นี้ สามารถติดตามกิจกรรม Opportunity Day ได้ในวันพฤหัสบดีที่ 19 กุมภาพันธ์ 2569 เวลา 10:15 – 11:00 น. ผ่านช่องทางการติดต่อสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย