



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

591 อาคารสมิธชาวาณิช 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 Klontgon, Wattana, Bangkok 10110 Thailand
Tel: 02 123 5100 Fax: 02 123 5190 Reg. No. 0107545000110

ที่ KTC 1244/2569

วันที่ 11 สิงหาคม 2569

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรื่องชี้แจงผลประกอบการของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

สิ่งที่ส่งมาด้วย บทวิเคราะห์งบการเงินไตรมาส 2 ปี 2569 ของฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีมติรับรองงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงรายงานของผู้สอบบัญชี สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 ซึ่งสอบทานโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด บริษัทได้นำส่งงบการเงินดังกล่าวและรายงานของผู้สอบบัญชีมายังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมกันนี้บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและบทวิเคราะห์สำหรับผลการดำเนินงาน เพื่อชี้แจงแสดงรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท สถานะทางการเงิน ภาพรวมอุตสาหกรรม รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเผยแพร่แก่นักลงทุนต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(นางรจนา อุษายพร)

Chief Financial Officer



IS718770



PC

คำอธิบายและบทวิเคราะห์งบการเงินของฝ่ายบริหาร ไตรมาส 2 ปี 2569



บทสรุปผู้บริหาร :

“กลุ่มบริษัทเคทีซี มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง พอร์ตสินเชื่อรวมเติบโตเล็กน้อยเน้นการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตครั้งแรกของปี 2569 เพิ่มขึ้น 4.7% (YoY) มุ่งใช้เทคโนโลยีดิจิทัลขับเคลื่อนองค์กร เพิ่มประสิทธิภาพ ยุกระดับการให้บริการแก่สมาชิก และให้ความสำคัญกับการบริหารองค์กรอย่างยั่งยืน ซึ่งเปลี่ยนแปลงไปตามสภาพการแข่งขันที่ท้าทาย พร้อมรองรับการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืน”

ในไตรมาส 2 และครึ่งแรกของปี 2569 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“เคทีซี” หรือ “บริษัท”) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) มีกำไรสุทธิ 2,225 ล้านบาท และ 4,397 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.4% (YoY) และ 17.1% (YoY) ตามลำดับ ขณะที่งบการเงินเฉพาะกิจการมีกำไรสุทธิ 2,199 ล้านบาท และ 4,363 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.9% (YoY) และ 14.6% (YoY) ตามลำดับ

สำหรับไตรมาส 2 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีฐานรายได้รวม 6,834 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.3% (YoY) ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมลดลง 6.9% (YoY) อยู่ที่ 4,040 ล้านบาท โดยลดลงทั้ง 3 ปัจจัยหลักคือ 1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง 13.9% (YoY) เป็นผลจากการบริหารจัดการคุณภาพพอร์ต 2) ค่าใช้จ่ายทางการเงินที่ลดลง 16.1% (YoY) จากต้นทุนเงินกู้ยืมใหม่ที่ต่ำลง และ 3) ค่าใช้จ่ายในการบริหารปรับตัวลดลงเล็กน้อยที่ 0.8% (YoY) เป็นผลให้ Cost to Income Ratio ของกลุ่มบริษัทในไตรมาส 2 ปี 2569 อยู่ที่ 34.6% ลดลงจาก 35.0% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ณ ไตรมาส 2 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีพอร์ตสินเชื่อรวม 107,741 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.6% (YoY) แบ่งเป็นพอร์ตบัตรเครดิตที่เติบโต 0.1% (YoY) ซึ่งเป็นผลมาจากการควบคุมคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและอัตราการชำระหนี้ของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น โดยมีอัตราการขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรอยู่ที่ 4.7% และพอร์ตสินเชื่อบุคคลรวมเติบโต 3.0% สุทธิจากพอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซึ่งลดลง 29.2% (YoY) จากการหยุดปล่อยสินเชื่อตั้งแต่ปี 2566

ด้านคุณภาพสินทรัพย์ กลุ่มบริษัทยังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการและควบคุมคุณภาพพอร์ตท่ามกลางเศรษฐกิจที่มีความท้าทาย และการตั้งสำรองภายใต้หลักความระมัดระวังและรอบคอบอย่างสม่ำเสมอ โดยมี NPL Coverage Ratio สำหรับงวด 6 เดือนปี 2569 เพิ่มมาอยู่ที่ 426.3% จาก 419.9% เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน อัตราส่วน NPL (%NPL) เพิ่มขึ้นเป็น 1.86% จาก 1.83% ณ งวดเดียวกันของปีก่อนหน้า ขณะที่ Credit Cost ของกลุ่มบริษัทสำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 อยู่ที่ 5.0% ลดลงจาก 5.8% ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

บริษัทได้เริ่มดำเนินงานในธุรกิจนายหน้าประกันภัยตั้งแต่ปลายปี 2568 ที่ผ่านมา มุ่งวางรากฐานที่มั่นคงผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรด้านประกันภัยทั้งการประกันวินาศภัยและการประกันชีวิต ในระยะเริ่มต้นบริษัทตั้งเป้าการเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยเน้นสร้างธุรกิจที่มีคุณภาพและเติบโตอย่างมั่นคง เพื่อเสริมความหลากหลายของรายได้ที่มี息ดอกเบี้ยยและเพิ่มศักยภาพการแข่งขันในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนงานการขอใบอนุญาตนายหน้าประกันภัยที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และคาดว่าจะได้รับอนุมัติจากทั้ง คปภ. และ ธปท. ในช่วงครึ่งหลังของปี 2569 บริษัทจะเดินหน้า

ต่อยอดในการพัฒนาแผนงานเชิงกลยุทธ์ของนายหน้าประกันภัยที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทั้งช่องทางออฟไลน์และออนไลน์ เพื่อสร้างความสะดวกและสามารถนำเสนอแบบประกันภัยต่างๆ ได้ตรงต่อความต้องการของลูกค้า

เป้าหมาย vs ผลการดำเนินงาน ครั้งแรกของปี 2569

เป้าหมาย	ปี 2569	ผลการดำเนินงาน ครั้งแรกของปี 2569
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	>7,782	4,397
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อรวม (%)	1% - 2%	0.6%
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร (%)	5%	4.7%
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (%)	2%	3.0%
คุณภาพของพอร์ต (%NPL รวม)	≤ 2%	1.86%

ในช่วงครึ่งปีแรกกลุ่มบริษัทสามารถสร้างผลการดำเนินงานโดยมีการทำกำไรให้เติบโตอย่างต่อเนื่องให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พร้อมทั้งรักษาคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งอยู่ในกรอบของเป้าหมายที่ได้วางแผนไว้ โดยคาดว่า อัตราส่วนหนี้ต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (% NPL) ไม่เกินกว่า 2% อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเท่ากับ 5% และรักษาระดับมูลค่าพอร์ตสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ บริษัทยังคงมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ และสิทธิประโยชน์อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความต้องการของสมาชิกและลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป พร้อมปรับกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจที่มีความผันผวน โดยกลุ่มบริษัทได้มุ่งยกระดับการดำเนินงานสู่การเป็นองค์กรดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ พร้อมเร่งการทรานส์ฟอร์มองค์กรเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจไทยที่ยังคงท้าทาย



ภาพรวมอุตสาหกรรม :

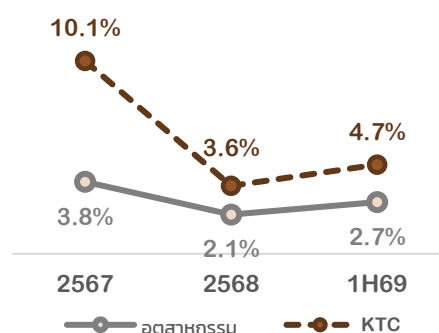
จากผลการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2569 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ปรับประมาณการเติบโตเศรษฐกิจไทยเป็น 2.3% (จากเดิม 1.5%) เนื่องจากเศรษฐกิจมีแนวโน้มขยายตัวสูงกว่าที่ประเมินไว้ โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยว ภาคการส่งออกในกลุ่มสินค้าเทคโนโลยี และการลงทุนภาคเอกชนในหมวดเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ที่ขยายตัวตามวัฏจักรขาขึ้นของอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังคงมีปัจจัยที่จำกัดการเติบโตอยู่ ได้แก่ แรงกดดันต่อการบริโภคภาคเอกชนเนื่องจากค่าครองชีพที่ยังอยู่ในระดับสูงตามการส่งผ่านต้นทุนไปยังราคาสินค้าและบริการแม้ว่าราคาพลังงานจะมีแนวโน้มปรับลดลง และรายได้ครัวเรือนที่มีแนวโน้มลดลง แต่ด้วยมาตรการช่วยเหลือจากภาครัฐ อาทิ โครงการไทยช่วยไทยพลัส และการเพิ่มวงเงินบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ เป็นต้น จะช่วยพยุงกำลังซื้อของครัวเรือนไว้ ส่งผลให้สินเชื่อผู้บริโภคในอนาคตมีแนวโน้มขยายตัวเล็กน้อยด้วยความระมัดระวัง

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2568	ครั้งแรก ปี 2568	ครั้งแรก ปี 2569
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	513,501	482,803	484,860
อัตราการเติบโต (%)	(1.9%)	2.8%	0.4%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	14.4%	14.5%	14.4%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	26,422,810	26,114,803	26,630,773
อัตราการเติบโต (%)	1.3%	(1.0%)	2.0%
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	11.2%	10.8%	11.6%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	2,303,754	1,121,182	1,151,522
อัตราการเติบโต (%)	2.1%	1.6%	2.7%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.1%	13.1%	13.3%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	860,917	852,840	864,325
อัตราการเติบโต (%)	0.3%	(0.7%)	1.3%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	4.2%	4.2%	4.2%

ที่มา: ข้อมูลมูลค่าของอุตสาหกรรม ธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) ณ วันที่ 10 สิงหาคม 2569

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 10 สิงหาคม 2569 พบว่ายอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมตรงตัวอยู่ที่ 484,860 ล้านบาท ไกล่เคียงกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของอุตสาหกรรมอยู่ที่ 864,325 ล้านบาท เติบโต 1.3% (YoY) และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของอุตสาหกรรมสำหรับครั้งแรกของปี 2569 เท่ากับ 1,151,522 ล้านบาท ขยายตัว 2.7% (YoY) ซึ่งต่ำกว่าอัตราการขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของเคทีซีที่มีปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต 153,421 ล้านบาท โดยขยายตัวถึง 4.7% (YoY)

อัตราการเติบโต
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต (YoY)



ท่ามกลางภาวะอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มเติบโตต่ำและความเข้มงวดของสถาบันการเงินในการปล่อยสินเชื่อ เคทีซียังคงสามารถรักษาสัดส่วนแบ่งตลาดในทุกผลิตภัณฑ์หลักไว้ได้อย่างแข็งแกร่ง โดยในช่วงครั้งแรกของปี 2569 เคทีซีรักษาสัดส่วนแบ่งตลาดลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลไว้ใกล้เคียงระดับเดิมที่ 14.4% และ 4.2% (ตามลำดับ) พร้อมทั้งขยายส่วนแบ่งตลาดด้านปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเพิ่มขึ้นเป็น 13.3% จาก 13.1% ของงวดเดียวกันปีก่อนหน้า

ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2569 เคทีซีมีสมาชิกทั้งสิ้น 3,806,784 บัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 3,092,023 บัตร เพิ่มขึ้น 9.9% (YoY) และเคทีซีมีสมาชิกสินเชื่อส่วนบุคคลจำนวน 714,761 บัญชี เพิ่มขึ้น 2.8% (YoY)



ภาพรวมสินเชื่อ :

การเติบโตของพอร์ตสินเชื่อในไตรมาส 2 ปี 2569 ยังคงอยู่ภายใต้ข้อจำกัดจากภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน การขยายตัวทางเศรษฐกิจยังอยู่ในระดับต่ำ ขณะที่หนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูง และค่าครองชีพที่ปรับตัวสูงขึ้น กระทั่งต่อเศรษฐกิจและเงินเฟ้อในประเทศ ปัจจัยดังกล่าวส่งผลต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภค ทำให้ผู้บริโภคมีความระมัดระวังในการใช้จ่ายและการก่อหนี้เพิ่ม ทั้งนี้ ตามงบประมาณกิจการ เคทีซีมีพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค่างรับอยู่ที่ 106,479 ล้านบาท ขยายตัว 1.1% (YoY) มาจากการเติบโตของสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นหลัก ขณะที่พอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิตมีมูลค่าใกล้เคียงเดิม สำหรับงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท พอร์ตสินเชื่อมีมูลค่า 107,741 ล้านบาท ขยายตัวเพียง 0.6% (YoY) สาเหตุจากพอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่ปรับตัวลดลงตามนโยบายหยุดการปล่อยสินเชื่อ

ภายใต้สภาวะแวดล้อมข้างต้น บริษัทยังคงดำเนินนโยบายการเติบโตของสินเชื่ออย่างรอบคอบ โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจและสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยข้อมูลพอร์ตสินเชื่อของกลุ่มบริษัทในแต่ละธุรกิจมีดังนี้

1) พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตรวม มีมูลค่า 70,005 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 0.1% (YoY) ตามปริมาณการใช้จ่ายและพฤติกรรมผู้บริโภคซึ่งเปลี่ยนแปลงไปตามความกังวลที่มีต่อทิศทางเศรษฐกิจ ทำให้ผู้บริโภคมีความระมัดระวังในการใช้จ่ายและชะลอการก่อหนี้ ประกอบกับผู้บริโภคมีพฤติกรรมการชำระคืนหนี้เพิ่มขึ้นด้วย

2) พอร์ตสินเชื่อบุคคล มีมูลค่า 36,474 ล้านบาท ขยายตัว 3.0% (YoY) ส่วนหนึ่งจากการขยายตัวของทั้งสินเชื่อ KTC P BERM รถแลกเงิน ที่เติบโตได้ดี

3) พอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่า มีมูลค่า 1,262 ล้านบาท ลดลง 29.2% (YoY) โดยมูลค่าพอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่าจะทยอยลดสัดส่วนลง ตามนโยบายของบริษัทที่ได้หยุดการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2566 ปัจจุบันมุ่งเน้นการติดตามหนี้ และบริหารจัดการคุณภาพพอร์ตสินเชื่อที่มีอยู่เท่านั้น

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค่างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิต	69,925	70,005	0.1%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (รวมเงินให้สินเชื่อ KTC พีเอ็ม รถแลกเงิน)	35,396	36,474	3.0%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	1,782	1,262	(29.2%)

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

(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 2569	4,334	2,372	1,078	640	8,424
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก การเปลี่ยนการจัดชั้น	164	(227)	62	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก การวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(278)	920	3,206	51	3,900
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ ที่ซื้อหรือได้มา	331	-	-	-	331
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ถูกตัดรายการ	(258)	(532)	(735)	(9)	(1,534)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(2,550)	(77)	(2,627)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	4,294	2,533	1,062	605	8,494

คุณภาพพอร์ตสินเชื่อ :

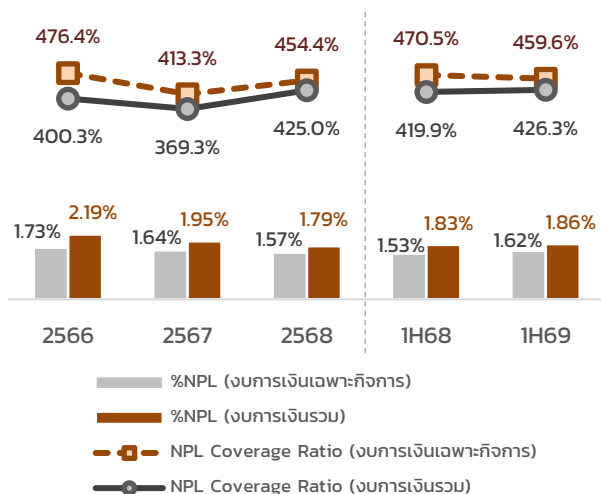
“NPL Ratio อยู่ที่ระดับ 1.86% ภายใต้กรอบเป้าหมาย ขณะที่ NPL Coverage Ratio อยู่ที่ 426.3%

กลุ่มบริษัทยังคงรักษาความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อสะท้อนผ่านอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%NPL) ในไตรมาส 2 ปี 2569 ที่ระดับ 1.86% ซึ่งอยู่ในกรอบของเป้าหมายที่วางไว้ และยังคงรักษาระดับใกล้เคียงเดิม เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้าที่อยู่ระดับ 1.83% โดยมี %NPL ตามงบการเงินเฉพาะกิจการอยู่ที่ระดับ 1.62% เป็นผลมาจากการบริหารจัดการคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ ตลอดจนการรักษามาตรฐานในการคัดกรองลูกหนี้และอนุมัติสินเชื่ออย่างเคร่งครัด ส่งผลให้ Credit Cost สำหรับงวดครึ่งแรกของปี 2569 ของกลุ่มบริษัทอยู่ที่ 5.0% ลดลงจาก 5.8% และงบเฉพาะกิจการอยู่ที่ 5.0% ลดลงจาก 5.7% เทียบจากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2568 ตามลำดับ

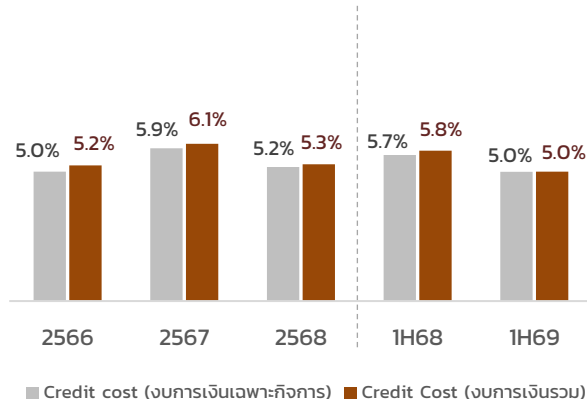
สำหรับอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL Coverage Ratio) ในไตรมาส 2 ปี 2569 อยู่ในระดับสูงที่ 426.3% เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้าที่ระดับ 419.9% ขณะที่อัตราส่วนดังกล่าวตามงบเฉพาะกิจการอยู่ที่ระดับ 459.6% ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงสะท้อนให้เห็นถึงความระมัดระวังรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

NPL	ไตรมาส 2 ปี 2568		ไตรมาส 1 ปี 2569		ไตรมาส 2 ปี 2569	
	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL
NPL รวม	1,952	1.83%	2,069	1.93%	1,993	1.86%
NPL สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	791	1.14%	784	1.12%	798	1.14%
NPL สินเชื่อบุคคล	812	2.32%	879	2.47%	919	2.55%
NPL ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	349	19.58%	407	29.33%	276	21.89%

%NPL และ %NPL Coverage Ratio



Credit Cost (%)



ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	62,766	29,771	-	92,537
ชั้นที่ 2	6,157	5,337	-	11,495
ชั้นที่ 3	798	919	-	1,716
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	1,262	1,262
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	69,721	36,027	1,262	107,011
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ	284	447	-	730
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	70,005	36,474	1,262	107,741
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,220)	(3,669)	(605)	(8,494)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	65,785	32,805	657	99,247

💰 เงินกู้ยืม :

“กลุ่มบริษัทยังคงเน้นรักษาวินัยทางการเงินที่ดี สะท้อนจากอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) อยู่ที่ 1.43 เท่าและมีต้นทุนทางการเงินของงวด 6 เดือนเท่ากับ 2.62%

กลุ่มบริษัทมีโครงสร้างเงินทุนที่มั่นคงและมีการกระจายแหล่งเงินทุนที่หลากหลายทั้งจากธนาคารพาณิชย์ไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกัน และกองทุนต่าง ๆ ทั้งนี้ ณ ไตรมาส 2 ปี 2569 มีเงินกู้ยืมรวมทั้งสิ้น 54,428 ล้านบาท (รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า) สัดส่วนโครงสร้างเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว 59% และเงินกู้ยืมระยะสั้น (รวมเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาวที่จะครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี) 41% แบ่งเป็น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารกรุงไทยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 3,550 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินอื่น จำนวน 6,350 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 10,000 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 34,148 ล้านบาท (คิดเป็นสัดส่วน 63% ของเงินกู้ยืม) ซึ่งให้เห็นถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดตราสารหนี้ของบริษัทได้เป็นอย่างดี

นอกเหนือจากการบริหารโครงสร้างเงินทุนแล้ว กลุ่มบริษัทยังคงเน้นรักษาวินัยทางการเงินที่ดี สะท้อนจากอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ ไตรมาส 2 ปี 2569 ที่ลดลงมาอยู่ที่ 1.43 เท่า จาก 1.64 เท่า ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า การลดลงดังกล่าวมีสาเหตุหลักมาจากการสะสมกำไรที่ช่วยเพิ่มฐานเงินทุนให้แข็งแกร่งเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต และการลดลงของเงินกู้ยืมเพื่อนำมาใช้ในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งสอดคล้องไปกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่เป็นไปอย่างระมัดระวังท่ามกลางสถานการณ์เศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน

ปัจจุบันจะเห็นได้ว่าอัตราส่วน D/E อยู่ในระดับต่ำมากเมื่อเทียบกับภาระผูกพัน (Debt Covenant) ที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า แสดงถึงความยืดหยุ่นทางการเงิน (Financial Flexibility) ที่สูงในการขยายธุรกิจหรือรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจในอนาคต

สภาพคล่อง:

ณ ไตรมาส 2 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ยังไม่เบิกใช้คงเหลือ (Available Credit Line) 21,390 ล้านบาท ขณะเดียวกัน ภาระหนี้หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวที่จะครบกำหนดชำระในช่วงเวลาที่เหลือของปี 2569 มีจำนวน 11,330 ล้านบาท จะเห็นได้ว่าบริษัทมีสภาพคล่องที่ค่อนข้างสูง เมื่อเทียบกับภาระหนี้ที่ใกล้ครบกำหนด ซึ่งแสดงถึงสถานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งและความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ในระยะสั้นที่อยู่ในระดับต่ำมาก

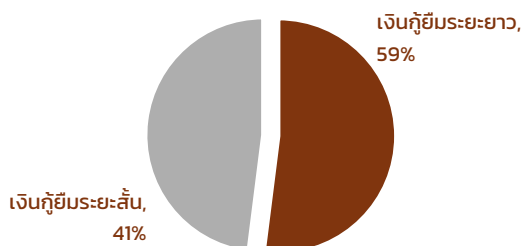
ต้นทุนทางการเงิน :

อัตราส่วนต้นทุนทางการเงินของกลุ่มบริษัท สำหรับงวดครึ่งแรกของปี 2569 อยู่ที่ 2.62% ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ 2.90% ด้วยต้นทุนการกู้ยืมใหม่ที่ต่ำลงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินที่ลดลง ประกอบกับฐานเงินกู้ยืมที่ลดลงสอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ เป็นผลให้ค่าใช้จ่ายทางการเงินลดลงมาอยู่ที่ 731 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลง 16.1% (YoY)

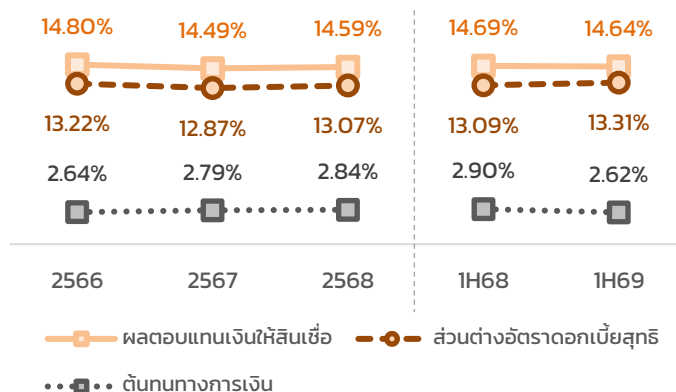
ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อรวม ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ :

สำหรับงวดครึ่งแรกของปี 2569 ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 14.64% ลดลงเล็กน้อยจากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งอยู่ที่ 14.69% ขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 13.31% เมื่อเทียบกับ 13.09% ในช่วงเดียวกันของปีก่อน จากค่าใช้จ่ายทางการเงินที่ลดลง และความสามารถในการบริหารจัดการองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อให้สามารถรักษาและเสริมสร้างการทำการได้อย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการควบคุมคุณภาพพอร์ตให้เหมาะสมกับความเสี่ยง และการให้ความสนับสนุนช่วยเหลือลูกค้าตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

สัดส่วนเงินกู้ยืมของกลุ่มบริษัท
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569



ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อ,
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน



ภาพรวมรายได้และค่าใช้จ่าย :

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม					
	ครึ่งปีแรก 2568	ครึ่งปีแรก 2569	อัตราเติบโต (%YoY)	ไตรมาส 2 ปี 2568	ไตรมาส 2 ปี 2569	อัตราเติบโต (%YoY)
รายได้รวม	13,644	13,723	0.6%	6,812	6,834	0.3%
หนี้สูญได้รับคืน	1,989	1,890	(5.0%)	992	911	(8.1%)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	4,786	4,779	(0.2%)	2,386	2,367	(0.8%)
ต้นทุนทางการเงิน	872	731	(16.1%)	432	363	(16.1%)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,986	8,213	2.8%	3,994	4,104	2.8%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,116	2,698	(13.4%)	1,522	1,310	(13.9%)
หนี้สูญ	2,889	2,627	(9.1%)	1,400	1,265	(9.6%)
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	227	71	(68.8%)	122	45	(63.1%)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,870	5,515	13.2%	2,472	2,794	13.0%
กำไรสุทธิ	3,685	4,408	19.6%	1,856	2,234	20.4%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,755	4,397	17.1%	1,895	2,225	17.4%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.46	1.71	17.1%	0.73	0.86	17.8%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	15.6	17.0	9.0%	15.6	17.0	9.0%

รายได้รวม :

“รายได้รวมไตรมาส 2 ปี 2569 มีจำนวน 6,834 ล้านบาท รักษาฐานรายได้อยู่ที่ระดับใกล้เคียงเดิม”

ในไตรมาส 2 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีฐานรายได้รวมอยู่ที่ 6,834 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.3% (YoY) โดยมีปัจจัยหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น 3.8% จากรายได้ค่าธรรมเนียมร้านค้า และ ค่าธรรมเนียม Interchange สำหรับรายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2 อยู่ที่ 4,037 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงเดิมเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ขณะที่หนี้สูญได้รับคืนในไตรมาส 2 ปี 2569 มีมูลค่าเท่ากับ 911 ล้านบาท โดยบริษัทยังคงรักษาประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ท้าทาย

รายได้ดอกเบี้ย (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2568	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2569	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,935	28.4%	1,920	28.1%	(0.8%)
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	2,063	30.3%	2,100	30.7%	1.8%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	25	0.4%	17	0.3%	(32.2%)

รายได้ค่าธรรมเนียม (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2568	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2569	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม	1,546	22.7%	1,605	23.5%	3.8%

ค่าใช้จ่ายรวม :

“ค่าใช้จ่ายรวมสำหรับไตรมาส 2 ปี 2569 มีจำนวน 4,040 ล้านบาท ลดลง 6.9% (YoY)

ค่าใช้จ่ายในการบริหารรวมต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) คิดเป็น 34.6%”

ค่าใช้จ่ายในการบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ที่ 2,367 ล้านบาท ลดลง 0.8% (YoY) มาจากการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายด้านการตลาดสำหรับโปรโมชั่นส่งเสริมการใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการที่ลดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) ที่ 34.6% ลดลงจากไตรมาส 2 ของปีก่อนหน้าซึ่งอยู่ที่ 35.0%

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2568	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2569	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	720	10.6%	730	10.7%	1.4%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	190	2.8%	149	2.2%	(21.7%)
ค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการ	881	12.9%	834	12.2%	(5.3%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	596	8.7%	654	9.6%	9.8%

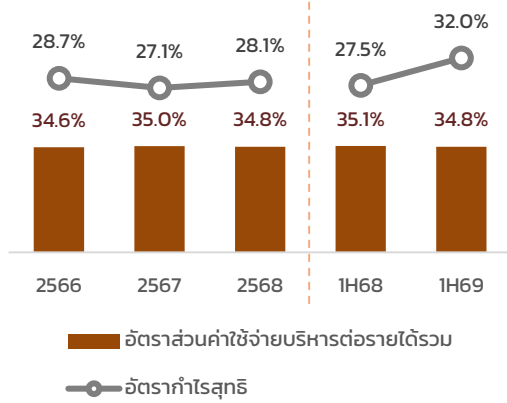
ขณะเดียวกัน กลุ่มบริษัทมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 1,310 ล้านบาท ลดลง 13.9% (YoY) โดยสาเหตุหลักมาจากการตัดหนี้สูญและการตั้งสำรองที่ลดลง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2568	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 2 ปี 2569	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ECL ของบัตรเครดิต	664	9.7%	767	11.2%	15.7%
ECL ของสินเชื่อบุคคล	805	11.8%	546	8.0%	(32.1%)
ECL ของสัญญาเช่า	53	0.8%	(3)	(0.05%)	(106.4%)

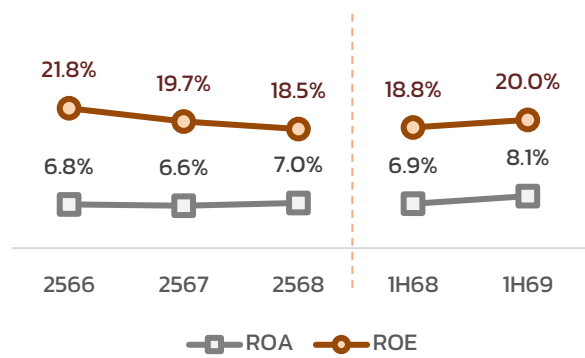


อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ :

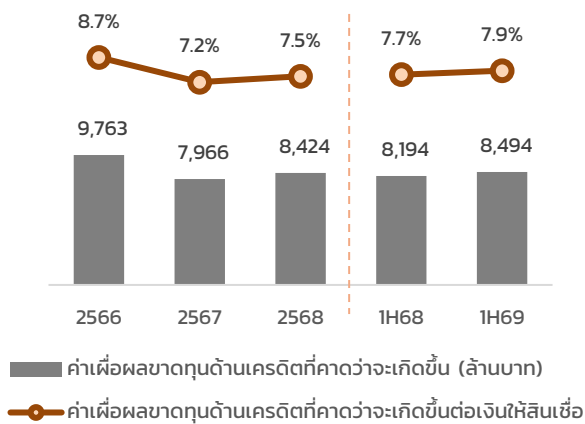
อัตรากำไรสุทธิ และ
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายบริหารต่อรายได้รวม



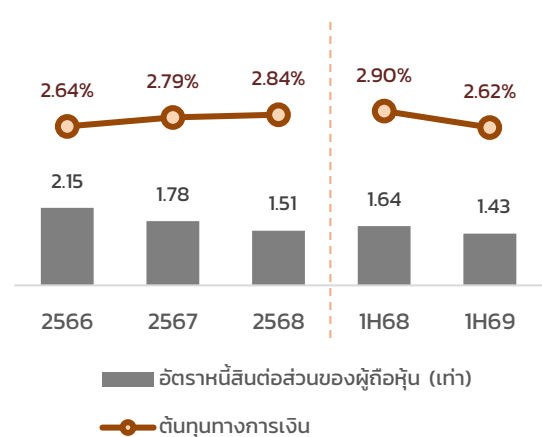
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) และ
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)



ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
และต้นทุนทางการเงิน





แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนของธนาคารแห่งประเทศไทย และผลกระทบ

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

ตลอดจนเคทีซีให้ความร่วมมือกับธปท. ในโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ทยอยออกมาตามลำดับ ไม่ว่าจะเป็น การเข้าร่วมโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” หรือ เข้าร่วมโครงการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” ซึ่งแม้จะสิ้นสุดระยะเวลาการลงทะเบียนไปแล้ว บริษัทก็ดำเนินการตามขั้นตอนช่วยเหลือจนกว่าจะสิ้นสุดกระบวนการ

อีกทั้งในเดือนมิถุนายน 2569 ที่ผ่านมา ธปท. ได้ออกหลักเกณฑ์ การกำหนดมาตรฐานค่าบริการและการให้บริการ เพื่อกำหนดมาตรฐานการเรียกเก็บค่าบริการของสถาบันการเงิน โดยครอบคลุมรายการค่าธรรมเนียม 4 ประเภท รวม 19 รายการ โดยมีผลกระทบต่อเคทีซี 1 รายการ คือ การปรับลดค่าธรรมเนียมในการเบิกถอนเงินสด ด้วยบัตรเครดิต จากเดิมที่เคยคิดที่ 3.0% ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอน จะลดลงเหลือ 2.5% ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอน โดยจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2569 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ บริษัทประเมินว่า การดำเนินการตามโครงการฯ ดังกล่าวหรือมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ทั้งหมดข้างต้น จะไม่ส่งผลกระทบต่อเป้าหมายสำคัญของผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท สามารถดูรายละเอียดแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติม ได้ที่ลิงก์ <https://www.ktc.co.th/about/news/measure>



กลยุทธ์ของเคทีซีที่เชื่อมโยงกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน :

เคทีซีได้นำแนวคิดด้านความยั่งยืน ทั้งมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มาบูรณาการและขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ เป็นธรรม และโปร่งใส โดยมุ่งพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์และสร้างคุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน พร้อมลดผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเป็นรูปธรรม มุ่งสู่การนำพาองค์กรและประเทศไทยสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน การขับเคลื่อนดังกล่าวสะท้อนผ่านคำมั่นด้านความยั่งยืน 3 ประการ ได้แก่ Better Products & Services, Better Quality of Life และ Better Climate ภายใต้กลยุทธ์และกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัททั้ง 5 ด้าน ดังนี้

ความเป็นเลิศด้านธรรมาภิบาล Governance Excellence

ยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้โปร่งใส ตรวจสอบได้ และยึดมั่นจริยธรรมทางธุรกิจ สร้างระบบบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบบริหารจัดการข้อมูลที่รัดกุมเพื่อรองรับการดำเนินงานและการรายงานอย่างมีคุณภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

การเติบโตที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม Green Growth

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

การสร้างคุณค่าทางสังคมอย่างรับผิดชอบและทั่วถึง Responsible & Inclusive Finance

พัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าทุกกลุ่มให้สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม พร้อมส่งเสริมความรู้ทางการเงินเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตให้กับสังคมไทย พร้อมมุ่งเน้นการผลักดันศักยภาพบุคลากรให้เป็นพลังหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนการเคารพสิทธิมนุษยชนทั้งในระดับองค์กรและระดับสังคม

การขับเคลื่อนธุรกิจด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อความยั่งยืน Digital SD Innovation

ขับเคลื่อนองค์กรด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัล เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สร้างคุณค่า ตอบสนองความต้องการของลูกค้า ควบคู่ไปกับการรักษาความปลอดภัยและคำนึงถึงความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันขององค์กรอย่างยั่งยืนในโลกยุคดิจิทัล

การส่งเสริมความยั่งยืนให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร Culture Transformation

สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มี “Mindset ด้านความยั่งยืน” ให้ซึมซับอยู่ในทุกกระบวนการทำงานของพนักงานทุกระดับ ผ่านการกำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัดระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ สนับสนุนการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องและการมีส่วนร่วมของพนักงาน เพื่อให้ความยั่งยืนเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจของเคทีซีอย่างแท้จริง

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

นอกจากนี้เคทีซีได้จัดกิจกรรมเปิดเผยข้อมูลให้แก่นักลงทุนที่ลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ตลอดจนนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน รวมถึงผู้สนใจที่ต้องการทราบความเป็นไปของบริษัท เข้าพบสอบถามข้อมูลจากผู้บริหารของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะจัดนำเสนอข้อมูลธุรกิจและผลดำเนินงานของบริษัท ภาพรวมอุตสาหกรรม ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน เป้าหมาย แผนงานและกลยุทธ์การเติบโตของบริษัทในทุก ๆ ไตรมาสตลอดทั้งปี ผ่านเว็บไซต์นักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่ <https://www.ktc.co.th/investor-relations>

สำหรับผลประกอบการไตรมาส 2 ปี 2569 นี้ สามารถติดตามกิจกรรม Earnings Call ได้ในวันอังคารที่ 18 สิงหาคม 2569 เวลา 10:15 – 11:00 น. ผ่านช่องทางการติดต่อสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย