บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
591 อาคารสมัชชาวาณิช 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทร: 02 123 5100 โทรสาร: 02 123 5190 ทะเบียนเลขที่ 0107545000110
Krungthai Card Public Company Limited
591 United Business Centre II, 14th Fl., Sukhumvit Rd., North Klongton, Wattana, Bangkok 10110 Thailand
Tel: 02 123 5100 Fax: 02 123 5190 Reg. No. 0107545000110

ที่ KTC 1646 /2569

วันที่ 6 พฤศจิกายน 2569

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรื่อง ชี้แจงผลประกอบการของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

สิ่งที่ส่งมาด้วย บทวิเคราะห์งบการเงินไตรมาส 3 ปี 2569 ของฝ่ายบริหาร

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

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(นางรจนา อุษยาพร)

Chief Financial Officer

ISO/IEC 27001 Information Security Management
ISO/IEC 27701 Privacy Information Management
IS718770

คำอธิบายและบทวิเคราะห์งบการเงินของฝ่ายบริหาร ไตรมาส 3 ปี 2569

บทสรุปผู้บริหาร :

"ในไตรมาส 3 ปี 2569 กลุ่มบริษัทเคทีซียังคงรักษาความแข็งแกร่งด้านฐานะการเงิน พร้อมบริหารคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อให้ขยายตัวด้วยความระมัดระวัง ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของเคทีซีสำหรับช่วงเก้าเดือนแรกปี 2569 เติบโต 4.7% (YoY) บริษัทมุ่งขับเคลื่อนองค์กรด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรม เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานและสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่สมาชิก ควบคู่กับการบริหารจัดการองค์กรอย่างยืดหยุ่น พร้อมรับมือกับความท้าทายทางการแข่งขัน อีกทั้งรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าในระยะยาว"

ในไตรมาส 3 และงวด 9 เดือน ปี 2569 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("เคทีซี" หรือ "บริษัท") และบริษัทย่อย ("กลุ่มบริษัท") มีกำไรสุทธิ 2,125 ล้านบาท และ 6,521 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.9% (YoY) และ 14.3% (YoY) ตามลำดับ ขณะที่งบการเงินเฉพาะกิจการมีกำไรสุทธิ 2,114 ล้านบาท และ 6,477 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.4% (YoY) และ 10.3% (YoY) ตามลำดับ

สำหรับไตรมาส 3 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีฐานรายได้รวม 6,917 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.2% (YoY) จากรายได้ดอกเบี้ย และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ที่เพิ่มขึ้น 1.1% (YoY) และ 0.4% (YoY) ตามลำดับ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมลดลง 2.0% (YoY) อยู่ที่ 4,256 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักจากค่าใช้จ่ายทางการเงินที่ลดลง 16.4% (YoY) จากการบริหารเงินกู้ยืมให้สอดคล้องกับความต้องการใช้เงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และค่าใช้จ่ายในการบริหารที่ปรับตัวลง 1.2% (YoY) ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเลือกใช้จ่ายด้านการตลาดที่มุ่งเน้นประสิทธิผล ส่งผลให้ Cost to Income Ratio ของกลุ่มบริษัทในไตรมาส 3 ปี 2569 อยู่ที่ 35.3% ลดลงเล็กน้อยจาก 35.8% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 0.9% (YoY)

ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีพอร์ตสินเชื่อรวม 107,717 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.8% (YoY) แบ่งเป็น พอร์ตบัตรเครดิตที่เติบโต 0.9% (YoY) ภายใต้แนวทางการเติบโตพอร์ตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ โดยมีอัตราการขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของเก้าเดือนแรกอยู่ที่ 4.7% ซึ่งขยายตัวมากกว่าอัตราการเติบโตการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของอุตสาหกรรม และพอร์ตสินเชื่อบุคคลรวมเติบโต 1.9% ขณะที่พอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่าลดลง 30.6% (YoY) จากการหยุดปล่อยสินเชื่อตั้งแต่ปี 2566

ด้านคุณภาพสินทรัพย์ กลุ่มบริษัทประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงและความเสี่ยงในอนาคตด้วยการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ โดยมี NPL Coverage Ratio สำหรับงวด 9 เดือนปี 2569 อยู่ที่ 413.4% ลดลงจาก 426.1% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%NPL) เพิ่มขึ้นเป็น 1.92% จาก 1.85% ณ งวดเดียวกันของปีก่อนหน้าซึ่งยังอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ ทั้งนี้บริษัทคาดการณ์ว่าจะสามารถรักษาระดับ NPL ทั้งปี 2569 ให้อยู่ในกรอบเป้าหมายที่ไม่เกิน 2% ได้ ขณะที่ Credit Cost ของกลุ่มบริษัทสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 อยู่ที่ 5.1% ลดลงจาก 5.7% ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า เป็นผลจากการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวัง ประกอบกับการคัดกรองสินเชื่อที่เน้นการเติบโตอย่างมีคุณภาพ

บริษัทมีเป้าหมายในการขยายศักยภาพการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านช่องทางที่หลากหลายทั้งออฟไลน์และออนไลน์ เพื่อให้สามารถนำเสนอความคุ้มครองที่ตอบโจทย์ความต้องการได้อย่างเหมาะสมและมีข้อเสนอที่สามารถแข่งขันได้ โดยปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างการเตรียมข้อมูลสำหรับการขอขึ้นทะเบียนกิจกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกิจนายหน้าประกันภัยเพื่อเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งคาดว่าจะได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแล ภายในไตรมาสสุดท้ายของปี 2569

นอกจากนี้ ในวันที่ 25 สิงหาคม 2569 บริษัทได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท วินเพอร์ฟอร์มานซ์ จำกัด (“WIN”) ซึ่งเป็นพันธมิตรในงานติดตามหนี้ให้แก่เคทีซี เข้ามาเป็นบริษัทย่อยของเคทีซีและเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ทั้งนี้การซื้อ WIN ดังกล่าว เพื่อสนับสนุนแผนกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนการดำเนินงาน และสร้างรายได้ผ่านความร่วมมือของเคทีซี และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในอนาคต และในวันที่ 21 ตุลาคม 2569 เคทีซีได้จำหน่ายหุ้นสามัญของบริษัท วินเพอร์ฟอร์มานซ์ จำกัด (”WIN”) เป็นจำนวน 5 ล้านหุ้น และบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (“KTBL”) เป็นจำนวน 25.05 ล้านหุ้น ให้แก่บริษัท กรุงไทย อลิอันซ์ โฮลดิ้ง จำกัด (“KTAH”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของทั้ง KTC และ KTAH ภายหลังจากจำหน่ายหุ้นของ KTC ในทั้งสองบริษัทมีสัดส่วนในแต่ละบริษัทฝ่ายละ 50% โดย WIN และ KTBL จะเปลี่ยนสภาพจากบริษัทย่อย เป็นบริษัทร่วมของ KTC ต่อมาเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2569 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ของบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท วินเพอร์ฟอร์มานซ์ จำกัด ได้มีมติพิเศษอนุมัติให้บริษัททั้งสองแห่งควบรวมกัน ทั้งนี้ ในการดำเนินการดังกล่าวเพื่อเป็นการสร้างความร่วมมือเชิงกลยุทธ์ และสร้างโอกาสทางธุรกิจระหว่างกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร

เป้าหมาย vs ผลการดำเนินงาน 9 เดือน ปี 2569

เป้าหมาย	ปี 2569	ผลการดำเนินงาน 9 เดือน 2569
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	>7,782	6,521
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อรวม (%)	1% - 2%	0.8%
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร (%)	5%	4.7%
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (%)	2%	1.9%
คุณภาพของพอร์ต (%NPL รวม)	≤ 2%	1.92%

พิจารณาเปรียบเทียบผลดำเนินงานของกลุ่มบริษัทในรอบเก้าเดือนจะเห็นได้ว่า บริษัทยังรักษาความสามารถในการทำกำไรที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พร้อมดำรงคุณภาพสินทรัพย์ได้อย่างแข็งแกร่ง โดยคาดว่าอัตราส่วนหนี้ด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (%NPL) ไม่เกินกว่า 2% ซึ่งเป็นอัตราที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเท่ากับ 4.7% และรักษาระดับมูลค่าพอร์ตสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่เกณฑ์เป้าหมายได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ และสิทธิประโยชน์อย่างต่อเนื่อง ผ่านระบบงานที่จะสามารถนำเสนอสิทธิประโยชน์เฉพาะบุคคลได้อย่างแม่นยำและครบวงจรมากขึ้น

เพื่อรองรับความต้องการของสมาชิกที่เปลี่ยนแปลงไป พร้อมปรับกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจที่มีความผันผวน โดยกลุ่มบริษัทได้มุ่งยกระดับการดำเนินงานสู่การเป็นองค์กรดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ

ภาพรวมอุตสาหกรรม :

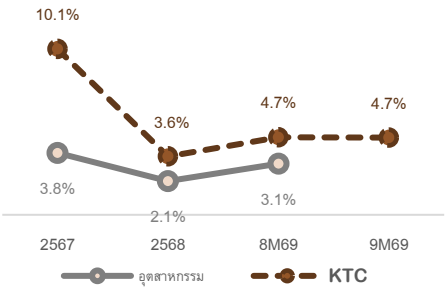
จากผลการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2569 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ปรับประมาณการขยายตัวเศรษฐกิจไทยปี 2569 และ 2570 เป็น 2.4% และ 2.1% (ตามลำดับ) จากเดิมอยู่ที่ 2.3% และ 1.8% (ตามลำดับ) โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการส่งออกและการลงทุนภาคเอกชน อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยในภาพรวมยังขยายตัวต่ำและไม่ทั่วถึง นอกจากนี้ SMEs ยังคงเผชิญการแข่งขันที่รุนแรงและข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อ และการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวต่ำกว่าที่คาดการณ์เนื่องจากครัวเรือนมีความระมัดระวังมากขึ้นท่ามกลางค่าครองชีพที่สูง ภายใต้ภาวะดังกล่าว อัตราการเติบโตของสินเชื่อรายย่อยมีแนวโน้มขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ขณะที่กำลังซื้อและความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนยังเป็นปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตาม

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2568	8 เดือน ปี 2568	8 เดือน ปี 2569
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	513,501	475,796	479,142
อัตราการเติบโต (%)	(1.9%)	(1.8%)	0.7%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	14.4%	14.5%	14.6%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	26,422,810	26,202,029	26,657,156
อัตราการเติบโต (%)	1.3%	(1.0%)	1.7%
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	11.2%	10.9%	11.7%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	2,303,754	1,490,663	1,537,042
อัตราการเติบโต (%)	2.1%	1.3%	3.1%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.1%	13.1%	13.3%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	860,917	854,713	871,351
อัตราการเติบโต (%)	0.3%	(1.2%)	1.9%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	4.2%	4.2%	4.2%

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

จากข้อมูลสำหรับงวด 8 เดือน ปี 2569 ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 9 ตุลาคม 2569 พบว่ายอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมอยู่ที่ 479,142 ล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อยที่ 0.7% (YoY) ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของอุตสาหกรรมอยู่ที่ 871,351 ล้านบาท เติบโต 1.9% (YoY) ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของอุตสาหกรรมสำหรับ 8 เดือนแรกของปี 2569 เท่ากับ 1,537,042 ล้านบาท ขยายตัว 3.1% (YoY) ซึ่งต่ำกว่าอัตราการขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของเคทีซีที่ขยายตัว 4.7% (YoY) คิดเป็น

อัตราการเติบโต
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต (YoY)



มูลค่า 204,479 ล้านบาท และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของเคทีซีใน 9 เดือนแรกของปี 2569 อยู่ที่ 229,884 ล้านบาท ขยายตัว 4.7% (YoY)

ท่ามกลางภาวะอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป เคทีซียังคงสามารถรักษาส่วนแบ่งตลาดในทุกผลิตภัณฑ์หลักไว้ได้อย่างแข็งแกร่ง โดยในช่วง 8 เดือนแรกของปี 2569 เคทีซีรักษาส่วนแบ่งตลาดลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลไว้ใกล้เคียงระดับเดิมที่ 14.6% และ 4.2% (ตามลำดับ) พร้อมทั้งขยายส่วนแบ่งตลาดด้านปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเพิ่มขึ้นเป็น 13.3% จาก 13.1% ของงวดเดียวกันปีก่อนหน้า

ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2569 เคทีซีมีสมาชิกทั้งสิ้น 3,869,210 บัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 3,158,768 บัตร เพิ่มขึ้น 8.8% (YoY) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 710,442 บัญชี เพิ่มขึ้น 0.8% (YoY)

ภาพรวมสินเชื่อ :

การเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2569 ยังคงได้รับแรงกดดันจากภาวะเศรษฐกิจไทยที่ขยายตัวในระดับต่ำและฟื้นตัวไม่ทั่วถึง โดยเฉพาะในภาคครัวเรือนที่ยังเผชิญข้อจำกัดด้านกำลังซื้อจากภาระหนี้ที่อยู่ในระดับสูง และค่าครองชีพที่ยังเป็นปัจจัยกดดัน ส่งผลให้ผู้บริโภคมีความระมัดระวังในการใช้จ่ายและการก่อหนี้ใหม่มากขึ้น ขณะที่ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้บางกลุ่มยังมีความเปราะบาง ทำให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อหลายแห่งยังคงดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างรอบคอบ โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงเป็นหลัก ปัจจัยดังกล่าวส่งผลให้การขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังคงเผชิญข้อจำกัดอยู่

สำหรับภาพรวมสินเชื่อตามงบการเงินเฉพาะกิจการของเคทีซี พอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับอยู่ที่ 106,588 ล้านบาท ขยายตัว 1.2% (YoY) ซึ่งเป็นการเติบโตที่มาจากทั้งพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคล และพอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิต สำหรับงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท พอร์ตสินเชื่อรวมมีมูลค่า 107,717 ล้านบาท ขยายตัว 0.8% (YoY) สาเหตุจากพอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่ค่อยๆ ปรับตัวลดลงซึ่งเป็นไปตามนโยบายหยุดการปล่อยสินเชื่อ

ภายใต้สภาวะแวดล้อมข้างต้น บริษัทยังคงดำเนินกลยุทธ์การเติบโตของสินเชื่ออย่างรอบคอบ โดยให้ความสำคัญกับการรักษาคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ ผ่านกระบวนการคัดกรองลูกค้าและการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ควบคู่กับการติดตามพฤติกรรมการชำระหนี้และการบริหารจัดการหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งนำเทคโนโลยีและการวิเคราะห์ข้อมูลมาใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจและสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

โดยข้อมูลพอร์ตสินเชื่อของกลุ่มบริษัทในแต่ละธุรกิจมีดังนี้

1) พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตรวม มีมูลค่า 70,055 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 0.9% (YoY) สอดคล้องไปกับการบริโภคภาคเอกชนที่เติบโตชะลอลง และพฤติกรรมผู้บริโภคซึ่งเปลี่ยนแปลงไป ผู้บริโภคมีความระมัดระวังในการใช้จ่ายและชะลอการก่อหนี้ใหม่ ประกอบกับมีพฤติกรรมการชำระคืนหนี้ที่เพิ่มขึ้นด้วย

2) พอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคล มีมูลค่า 36,533 ล้านบาท ขยายตัว 1.9% (YoY) ส่วนหนึ่งจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ KTC P BERM รถแลกเงิน

3) พอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่า มีมูลค่า 1,130 ล้านบาท ลดลง 30.6% (YoY) โดยมูลค่าพอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่าจะทยอยลดสัดส่วนลง ตามนโยบายของบริษัทที่ได้หยุดการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2566 ปัจจุบันมุ่งเน้นการติดตามหนี้ และบริหารจัดการคุณภาพพอร์ตสินเชื่อที่มีอยู่เท่านั้น

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568	ณ วันที่ 30 กันยายน 2569	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิต	69,451	70,055	0.9%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (รวมเงินให้สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน)	35,836	36,533	1.9%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	1,627	1,130	(30.6%)

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2569

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม : ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2569	4,334	2,372	1,078	640	8,424
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	160	(184)	24	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(491)	1,273	4,767	54	5,603
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	561	-	-	-	561
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(545)	(671)	(784)	(9)	(2,010)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(3,982)	(115)	(4,097)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2569	4,019	2,789	1,103	570	8,481

คุณภาพพอร์ตสินเชื่อ :

"รักษาระดับ NPL Ratio ภายใต้กรอบเป้าหมาย ขณะที่คง NPL Coverage Ratio อยู่ในระดับสูง"

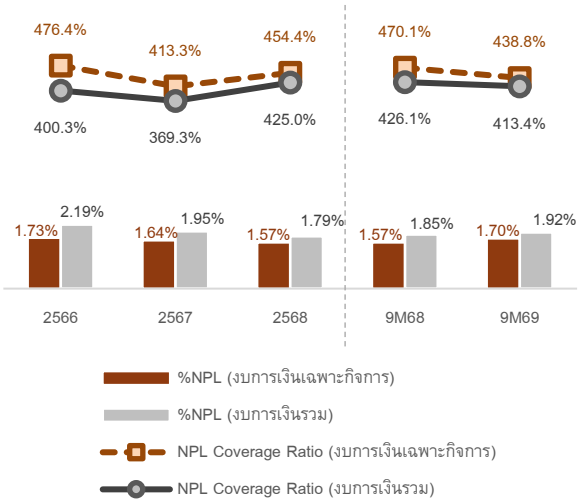
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%NPL) ในไตรมาส 3 ปี 2569 ของกลุ่มบริษัทยังอยู่ในกรอบเป้าหมายที่ระดับ 1.92% ซึ่งปรับสูงขึ้นเมื่อเปรียบเทียบจากไตรมาส 3 ของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ระดับ 1.85% โดยมี %NPL งบการเงินเฉพาะกิจการอยู่ที่ระดับ 1.70% เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ของปีก่อนหน้าที่อยู่ระดับ 1.57% กลุ่มบริษัทยังคงมุ่งเน้นการควบคุมและบริหารจัดการคุณภาพพอร์ตสินเชื่อเป็นสำคัญ รวมถึงการคัดกรองลูกหนี้และอนุมัติสินเชื่ออย่างเคร่งครัด เพื่อรักษาระดับความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อโดยมีระดับ %NPL ภายใต้กรอบเป้าหมายที่ไม่เกิน 2%

ทั้งนี้ Credit Cost ในไตรมาส 3 ปี 2569 ของกลุ่มบริษัทอยู่ที่ 5.4% ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า ขณะที่งบเฉพาะกิจการอยู่ที่ 5.5% ปรับเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยจาก 5.4% เทียบจากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2568

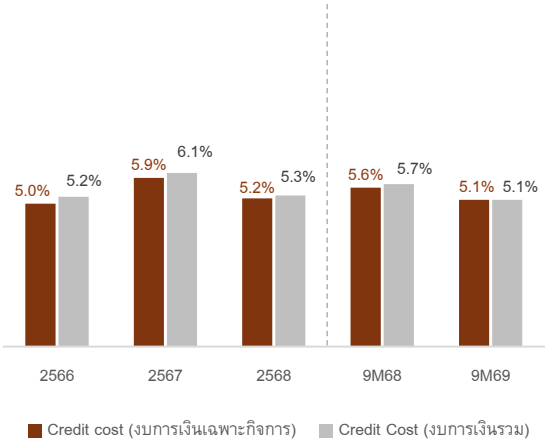
สำหรับอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL Coverage Ratio) ในไตรมาส 3 ปี 2569 ของกลุ่มบริษัทอยู่ในระดับสูงที่ 413.4% ลดลงจากไตรมาส 3 ของปีก่อนหน้าที่ระดับ 426.1% ขณะที่อัตราส่วนดังกล่าวตามงบเฉพาะกิจการอยู่ที่ระดับ 438.8% กลุ่มบริษัทยังคงรักษาอัตราส่วนนี้ไว้ระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

NPL	ไตรมาส 3 ปี 2568		ไตรมาส 2 ปี 2569		ไตรมาส 3 ปี 2569	
	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL
NPL รวม	1,960	1.85%	1,993	1.86%	2,052	1.92%
NPL สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	793	1.15%	798	1.14%	846	1.21%
NPL สินเชื่อบุคคล	850	2.40%	919	2.55%	957	2.65%
NPL ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	318	19.57%	276	21.89%	249	22.02%

%NPL และ %NPL Coverage Ratio



Credit Cost (%)



ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2569

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	62,520	29,518	-	92,038
ชั้นที่ 2	6,334	5,598	-	11,932
ชั้นที่ 3	846	957	-	1,803
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	1,130	1,130
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	69,700	36,073	1,130	106,903
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	355	459	-	815
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	70,055	36,533	1,130	107,717
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,233)	(3,679)	(570)	(8,481)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	65,822	32,854	560	99,236

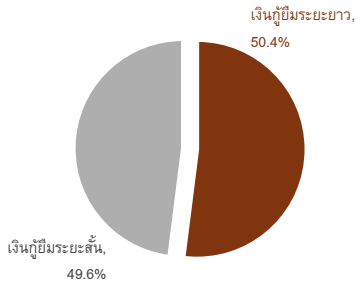
เงินกู้ยืม :

"กลุ่มบริษัทยังคงรักษาความแข็งแกร่งและความยืดหยุ่นทางการเงินได้อย่างต่อเนื่อง ท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ สะท้อนจากอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) อยู่ที่ 1.32 เท่า และมีต้นทุนทางการเงินของงวด 9 เดือนเท่ากับ 2.62%"

กลุ่มบริษัทยังคงรักษาสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งและมีความยืดหยุ่นสูง ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวนสูง กลุ่มบริษัทสามารถบริหารโครงสร้างเงินทุนโดยมีการกระจายแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย ทั้งจากสถาบันการเงิน ตลาดตราสารหนี้ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกัน และกองทุนต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพาแหล่งเงินทุนใดแหล่งหนึ่งมากเกินไป

ณ ไตรมาส 3 ปี 2569 มีเงินกู้ยืมรวมทั้งสิ้น 53,133 ล้านบาท (รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า) สัดส่วนโครงสร้างเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว 50.4% และเงินกู้ยืมระยะสั้น (รวมเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาวที่จะครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี) 49.6% แบ่งเป็น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารกรุงไทยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 5,110 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินอื่น จำนวน 5,700 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 8,000 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 33,966 ล้านบาท หรือคิดเป็น 63.9% ของเงินกู้ยืม สะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนและศักยภาพในการระดมทุนผ่านตลาดทุนได้เป็นอย่างดี

สัดส่วนเงินกู้ยืมของกลุ่มบริษัท
ณ วันที่ 30 กันยายน 2569



นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังคงให้ความสำคัญต่อการรักษาวินัยทางการเงินที่ดี สะท้อนจากอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ ไตรมาส 3 ปี 2569 ที่ลดลงมาอยู่ที่ 1.32 เท่า จาก 1.51 เท่า เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักจากการสะสมกำไรอย่างต่อเนื่อง ซึ่งช่วยเสริมความแข็งแกร่งของฐานทุน ควบคู่กับการจัดหาเงินกู้ยืมให้สอดคล้องกับความต้องการใช้เงินทุนเพื่อรองรับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่เป็นไปอย่างระมัดระวังภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน

ปัจจุบันอัตราส่วน D/E อยู่ในระดับต่ำมากเมื่อเทียบกับภาระผูกพัน (Debt Covenant) ที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า แสดงถึงความยืดหยุ่นทางการเงิน (Financial Flexibility) ที่สูง เอื้อต่อการรองรับโอกาสในการขยายธุรกิจ ตลอดจนความสามารถในการรับมือกับความผันผวนทางเศรษฐกิจในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยผลจากการบริหารโครงสร้างเงินทุนอย่างมีวินัย ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงและการรักษาเสถียรภาพทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ทำให้กลุ่มบริษัทสามารถสร้างสมดุลระหว่างการเติบโตของธุรกิจกับความมั่นคงทางการเงินได้อย่างเหมาะสม

สภาพคล่อง:

ณ ไตรมาส 3 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ยังไม่เบิกใช้คงเหลือ (Available Credit Line) 19,880 ล้านบาท ขณะที่ภาระหนี้หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวที่จะครบกำหนดชำระในช่วงเวลาที่เหลือของไตรมาส 4 ปี 2569 มีจำนวน 9,130 ล้านบาท ซึ่งแสดงถึงสภาพคล่องที่เพียงพอและแข็งแกร่ง อีกทั้งความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ในระยะสั้นที่อยู่ในระดับต่ำมาก

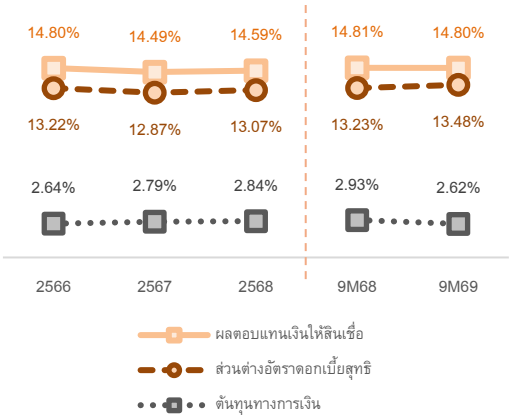
ต้นทุนทางการเงิน :

กลุ่มบริษัทสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยอัตราส่วนต้นทุนทางการเงิน สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 ลดลงมาอยู่ที่ 2.62% จาก 2.93% ในช่วงเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินและต้นทุนการกู้ยืมใหม่ที่ต่ำลง ประกอบกับการบริหารฐานเงินกู้ยืมให้สอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ เป็นผลให้ค่าใช้จ่ายทางการเงินลดลงมาอยู่ที่ 1,085 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลง 16.2% (YoY)

ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อรวม ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ :

ผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อรวม สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 อยู่ในระดับใกล้เคียงเดิมที่ 14.80% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าซึ่งอยู่ที่ 14.81% และด้วยความสามารถในการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพควบคู่กับการบริหารองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่ออย่างเหมาะสม ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin: NIM) เพิ่มขึ้นจาก 13.23% เป็น 13.48% แสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทยังคงรักษาความสามารถในการทำกำไรได้อย่างต่อเนื่อง ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน

ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อ,
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน



ขณะเดียวกัน กลุ่มบริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง ควบคู่กับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อสนับสนุนความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และสร้างสมดุลระหว่างการสร้างผลตอบแทน

กับการบริหารความเสี่ยง อันเป็นปัจจัยสำคัญต่อการรักษาความสามารถในการทำกำไรและการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ภาพรวมรายได้และค่าใช้จ่าย :

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม					
	9 เดือน 2568	9 เดือน 2569	อัตราเติบโต (%YoY)	ไตรมาส 3 ปี 2568	ไตรมาส 3 ปี 2569	อัตราเติบโต (%YoY)
รายได้รวม	20,550	20,640	0.4%	6,906	6,917	0.2%
หนี้สูญได้รับคืน	3,004	2,815	(6.3%)	1,015	925	(8.8%)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	7,261	7,223	(0.5%)	2,475	2,445	(1.2%)
ต้นทุนทางการเงิน	1,294	1,085	(16.2%)	423	354	(16.4%)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11,995	12,332	2.8%	4,008	4,119	2.8%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,561	4,155	(8.9%)	1,445	1,457	0.9%
หนี้สูญ	4,173	4,097	(1.8%)	1,284	1,470	14.5%
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	388	58	(85.0%)	161	(13)	(108.0%)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	7,434	8,176	10.0%	2,564	2,661	3.8%
กำไรสุทธิ	5,598	6,535	16.7%	1,913	2,127	11.2%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,707	6,521	14.3%	1,951	2,125	8.9%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.21	2.53	14.3%	0.76	0.82	7.9%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	16.3	17.8	9.3%	16.3	17.8	9.3%

รายได้รวม :

“รายได้รวมไตรมาส 3 ปี 2569 มีจำนวน 6,917 ล้านบาท รักษาฐานรายได้อยู่ที่ระดับใกล้เคียงเดิม”

ในไตรมาส 3 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีฐานรายได้รวมอยู่ที่ 6,917 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.2% (YoY) จากรายได้ดอกเบี้ยที่ 4,142 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.1% (YoY) ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยลูกหนี้บัตรเครดิต และรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อ KTC P BERM รถแลกเงิน สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 0.4% (YoY) จากรายได้ค่าธรรมเนียมร้านค้า และ ค่าธรรมเนียม Interchange ที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าธรรมเนียมเบิกถอนเงินสดลดลง สำหรับหนี้สูญได้รับคืนในไตรมาส 3 ปี 2569 มีมูลค่าเท่ากับ 925 ล้านบาท ลดลง 8.8%

รายได้ดอกเบี้ย (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 3 ปี 2568	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2569	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,962	28.4%	2,006	29.0%	2.2%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	2,113	30.6%	2,123	30.7%	0.5%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	23	0.3%	13	0.2%	(43.7%)

รายได้ค่าธรรมเนียม (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 3 ปี 2568	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2569	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม	1,569	22.7%	1,576	22.8%	0.4%

ค่าใช้จ่ายรวม :

"ค่าใช้จ่ายรวมสำหรับไตรมาส 3 ปี 2569 มีจำนวน 4,256 ล้านบาท ลดลง 2.0% (YoY)
ค่าใช้จ่ายในการบริหารรวมต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) คิดเป็น 35.3%"

ค่าใช้จ่ายในการบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ที่ 2,445 ล้านบาท ลดลง 1.2% (YoY) มาจากการบริหารควบคุมค่าใช้จ่ายด้านการตลาดสำหรับการหาลูกค้าและส่งเสริมการขายเป็นหลักได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ 35.3% ปรับลดลงจากไตรมาส 3 ของปีก่อนหน้าซึ่งอยู่ที่ 35.8% อย่างไรก็ดี กลุ่มบริษัทได้มีการเริ่มใช้ IT Core System ช่วงต้นไตรมาส 3 ที่ผ่านมา ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) ของไตรมาส 3 ปี 2569 ปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาส 2 ปี 2569 ซึ่งอยู่ที่ระดับ 34.6%

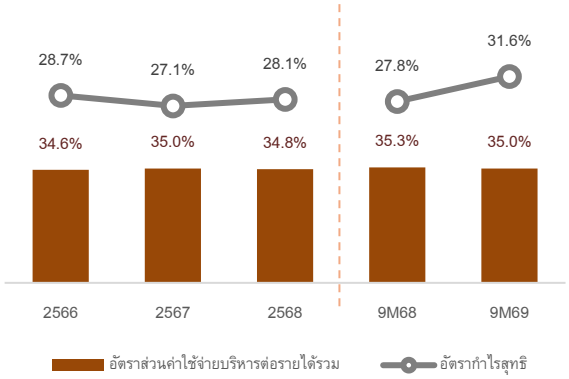
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 3 ปี 2568	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2569	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	696	10.1%	732	10.6%	5.2%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	291	4.2%	190	2.7%	(34.8%)
ค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการ	877	12.7%	824	11.9%	(6.0%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	610	8.8%	698	10.1%	14.3%

ขณะเดียวกัน กลุ่มบริษัทมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 1,457 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.9% (YoY) ส่วนใหญ่มาจากการตัดหนี้สูญที่เพิ่มขึ้นของลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล

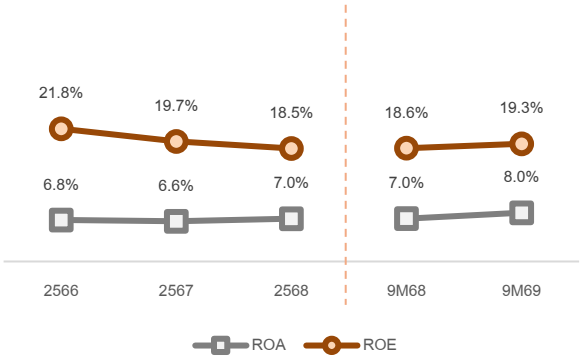
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 3 ปี 2568	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 3 ปี 2569	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ECL ของบัตรเครดิต	672	9.7%	721	10.4%	7.4%
ECL ของสินเชื่อบุคคล	746	10.8%	734	10.6%	(1.7%)
ECL ของสัญญาเช่า	27	0.4%	3	0.04%	(90.2%)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ :

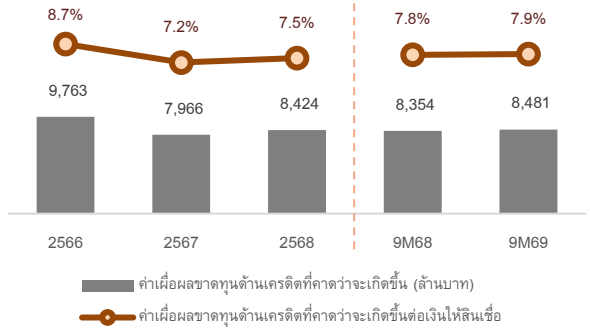
อัตรากำไรสุทธิ และ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายบริหารต่อรายได้รวม



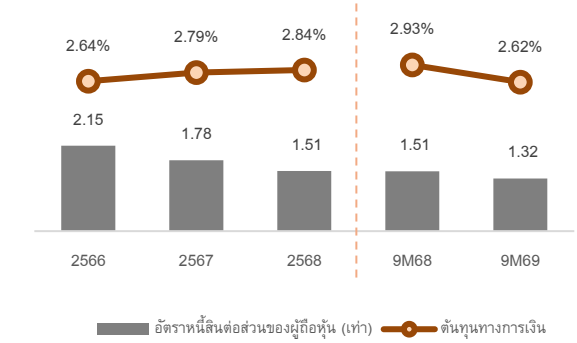
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) และ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)



ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และต้นทุนทางการเงิน



แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนของธนาคารแห่งประเทศไทย และผลกระทบ

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

นอกจากนี้เคทีซีให้ความร่วมมือกับ ธปท. ในโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ทยอยออกมาตามลำดับ ไม่ว่าจะเป็นการ เข้าร่วมโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” หรือ เข้าร่วมโครงการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” ซึ่งแม้จะสิ้นสุดระยะเวลาการ

ลงทะเบียนไปแล้ว บริษัทก็ดำเนินการตามขั้นตอนช่วยเหลือจนกว่าจะสิ้นสุดกระบวนการ รวมถึงบริษัทได้ร่วมลงนามความร่วมมือกับ บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (“SAM”) ใน “ โครงการเทียบเท่าคลีนิกแก้หนี้ by SAM ” เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยของ KTC แก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างเป็นระบบ โดยจะเริ่มดำเนินงานตั้งแต่ วันที่ 1 กันยายน 2569 เป็นต้นไป

ในเดือนมิถุนายน 2569 ที่ผ่านมา ธปท. ได้ออกหลักเกณฑ์ การกำหนดมาตรฐานค่าบริการและการให้บริการ เพื่อกำหนดมาตรฐานการเรียกเก็บค่าบริการของสถาบันการเงิน โดยครอบคลุมรายการค่าธรรมเนียม 4 ประเภท รวม 19 รายการ โดยมีผลกระทบต่อเคทีซี 1 รายการ คือ การปรับลดค่าธรรมเนียมในการเบิกถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิต จากเดิมที่เคยคิดที่ 3.0% ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอน ลดลงเหลือ 2.5% ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอน โดยจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2569 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ บริษัทประเมินว่า การดำเนินการตามโครงการฯ หรือมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวทั้งหมดข้างต้นจะไม่ส่งผลกระทบที่เป็นนัยสำคัญต่อภาพรวมของผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท สามารถดูรายละเอียดแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติม ได้ที่ลิงก์ https://www.ktc.co.th/about/news/measure

กลยุทธ์ของเคทีซีที่เชื่อมโยงกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน :

เคทีซีได้นำแนวคิดด้านความยั่งยืน ทั้งมิติการกำกับดูแลกิจการและเศรษฐกิจ 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 เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมการขับเคลื่อนตามนโยบายแห่งชาติที่มุ่งสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำและเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิให้เป็นศูนย์ (Net Zero) ภายในปี ค.ศ. 2050

การสร้างคุณค่าทางสังคมอย่างรับผิดชอบและทั่วถึง Responsible & Inclusive Finance

พัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าทุกกลุ่มให้สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม พร้อมส่งเสริมความรู้ทางการเงินเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต

ให้กับสังคมไทย พร้อมมุ่งเน้นการผลักดันศักยภาพบุคลากรให้เป็นพลังหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนการเคารพสิทธิมนุษยชนทั้งในระดับองค์กรและระดับสังคม

การขับเคลื่อนธุรกิจด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อความยั่งยืน Digital SD Innovation

ขับเคลื่อนองค์กรด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัล เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สร้างคุณค่า ตอบสนองความต้องการของลูกค้า ควบคู่ไปกับการรักษาความปลอดภัยและคำนึงถึงความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันขององค์กรอย่างยั่งยืนในโลกยุคดิจิทัล

การส่งเสริมความยั่งยืนให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร Culture Transformation

สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มี “Mindset ด้านความยั่งยืน” ให้ซึมซับอยู่ในทุกกระบวนการทำงานของพนักงานทุกระดับ ผ่านการกำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัดระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ สนับสนุนการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องและการมีส่วนร่วมของพนักงาน เพื่อให้ความยั่งยืนเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจของเคทีซีอย่างแท้จริง

ทั้งนี้ เคทีซีดำเนินโครงการส่งเสริมด้านความยั่งยืนต่างๆ ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์ด้านความอย่างยั่งยืน เช่น



เคทีซีร่วมสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ โดยสามารถศึกษารายละเอียดการดำเนินงานและกิจกรรมด้านความยั่งยืนเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ https://www.ktc.co.th/sustainability-development

ทิศทางการเติบโตในปี 2570 :



ในปี 2570 เคทีซีตั้งเป้าหมายการเติบโตของกำไรสุทธิสูงขึ้นต่อเนื่องจากปี 2569 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตขยายตัว 8% -10% โดยยังคงดำเนินกลยุทธ์ที่เน้นด้าน “คุณภาพมากกว่าปริมาณ” จึงกำหนดเป้าหมายการขยายพอร์ตสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้น 1%-2% และอัตราเติบโตของพอร์ตสินเชื่อบุคคลเติบโตอยู่ในช่วง 1% - 2% ควบคู่กับการรักษาคุณภาพพอร์ตสินเชื่อรวมโดยกำหนด % NPL ให้อยู่ในระดับไม่เกิน 2.0% ทั้งนี้บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง พร้อมเร่งทรานส์ฟอร์มสู่ดิจิทัลควบคู่ไปกับการดูแลความมั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการเติบโตของกำไรอย่างต่อเนื่อง ท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน

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

สำหรับผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2569 นี้ สามารถติดตามกิจกรรม Earnings Call ได้ในวันอังคารที่ 17 พฤศจิกายน 2569 เวลา 10.15-11.00 น. ผ่านช่องทางการติดต่อสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย