



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

591 อาคารสเปซชาวาณิช 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 345 / 2563

วันที่ 11 พฤษภาคม 2563

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรื่อง ขี้แจงผลประกอบการของบริษัทสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

สิ่งที่ส่งมาด้วย บทวิเคราะห์ทางการเงินไตรมาส 1 ปี 2563 ของฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีมติรับรองงบการเงินของบริษัทและรายงานของผู้สอบบัญชี
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ซึ่งสอบทานโดย บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ซอยยศ สอบบัญชี จำกัด บริษัทได้นำส่งงบการเงิน
ดังกล่าวและรายงานของผู้สอบบัญชีมายังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมกันนี้บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและบทวิเคราะห์สำหรับ
ผลการดำเนินงานในปี เพื่อชี้แจงแสดงรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท สถานะทางการเงิน ภาพรวมอุตสาหกรรม รวมถึงปัจจัย
อื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเผยแพร่แก่นักลงทุนต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(นายชุตติเดช ชยติ)

Chief Financial Officer

บทสรุปผู้บริหาร

กำไรสุทธิในไตรมาสแรกปี 2563 มีจำนวน 1,641 ล้านบาท บริษัทมีการเติบโตทั้งในด้านรายได้และกำไร โดยมีจำนวนใบสมัครเข้ามาค่อนข้างดี บริษัทมียอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมขยายตัวเพิ่มขึ้น ในขณะที่เดียวกันบริษัทยังควบคุมค่าใช้จ่ายทางการเงินได้ดี มีรายได้หนี้สูญได้รับคืนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยมี NPL ตามมาตรฐาน TFRS9 อยู่ในระดับ 4.02% ตามคาด บริษัทมีสัดส่วนค่าใช้จ่ายการดำเนินงานต่อรายได้รวมเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่เกิดจากการจัดหาสมาชิกใหม่ ซึ่งเป็นฐานในการสร้างรายได้ต่อไป

สรุปผลดำเนินงานไตรมาส 1 ปี 2563

ภาพรวมผลดำเนินงานของบริษัทในไตรมาสหนึ่งปี 2563 อยู่ในเกณฑ์ดี โดยมีรายได้รวมและกำไรสุทธิอยู่ที่ 5,669 และ 1,641 ล้านบาทตามลำดับ มียอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมขยายตัวเพิ่มขึ้น มีต้นทุนการเงิน และรายได้หนี้สูญได้รับคืนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ แม้ว่าบริษัทจะต้องเผชิญกับเหตุการณ์ที่ไม่อาจจะหลีกเลี่ยงได้ของสถานการณ์ของ COVID-19 ที่แพร่ระบาดไปทั่วโลก ในช่วงระยะเวลานี้ แต่บริษัทยังคงดำเนินการพัฒนางานภายในองค์กร โดยให้ความสำคัญกับการวิเคราะห์ และปรับปรุงกระบวนการภายในองค์กรทั้งระบบเพื่อให้เป็น End to End Process เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทมีอัตราเติบโตสูงกว่าอุตสาหกรรมและมีการควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ที่ดีต่อเนื่องด้วย การติดตามหนี้ยังคงความมีประสิทธิภาพ โดยผลการดำเนินงานรวมของเคทีซีสรุปได้ดังนี้

- สำหรับไตรมาสหนึ่งปี 2563 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทขยายตัวที่ 2.2% หรือมีมูลค่า 50,167 ล้านบาท ขณะที่ภาพรวมอุตสาหกรรมมีอัตราลดลงที่ 0.7% โดยบริษัทได้ขยายฐานสมาชิกบัตรของบริษัทเพิ่มขึ้น 5.6% (yoy) หรือมีจำนวนฐานสมาชิกทั้งสิ้น 3.5 ล้านบัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 2,593,947 บัตร (ขยายตัว 10.4% yoy) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 926,729 บัญชี (ลดลง 6.0% yoy จากการปิดบัญชีที่ไม่เคลื่อนไหวในช่วงสิ้นปีที่ผ่านมา)
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไตรมาสหนึ่ง ปี 2563 เท่ากับ 82,102 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยรับค้างรับของบัตรเครดิตรวม และสินเชื่อบุคคล เท่ากับ 52,137 ล้านบาท และ 29,965 ล้านบาท

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม 31 มีนาคม 2563 (TFRS9)	งบการเงินรวม 1 มกราคม 2563 (TFRS9)	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562 (มาตรฐานเดิม)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวม	82,102	86,426	86,426
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,668	5,670	5,670
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	75,434	80,756	80,756

- NPL ของสินเชื่อรวมของบริษัทภายใต้ TFRS 9 ในไตรมาสหนึ่งเท่ากับ 4.02% บริษัทยังมุ่งให้ความสำคัญกับการดำเนินกลยุทธ์ด้านการรักษาคุณภาพพอร์ตอย่างต่อเนื่อง
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) มีจำนวน 1,308 ล้านบาท ลดลง เนื่องจากการตัดหนี้สูญทำได้ช้าลงภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 ขณะที่หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากการตั้งค่างวดของสินเชื่อในแต่ละธุรกิจและตั้งสำรองสำหรับรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้เป็นผลให้สัดส่วนของค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (NPL Coverage Ratio) มีมูลค่าอยู่ที่ 203%

% ของ NPL (หน่วย : ล้านบาท)	31 มีนาคม 2563 (TFRS9)	1 มกราคม 2563 (TFRS9)	31 มีนาคม 2562 (มาตรฐานเดิม)
NPL ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	4.02%	2.19%	1.18%
-NPL ต่อเงินให้สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต (%)	3.45%	1.88%	1.04%
-NPL ต่อเงินให้สินเชื่อลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (%)	5.03%	2.80%	1.43%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	8.1%	6.6%	7.1%
NPL Coverage Ratio (%)	203%	299%	605%

- รายได้รวมไตรมาสหนึ่ง ปี 2563 มีจำนวน 5,669 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2% โดยมาจาก รายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้อื่นๆ มีจำนวน 3,615 ล้านบาท 1,183 ล้านบาท และ 870 ล้านบาท ตามลำดับ มีสัดส่วนคิดเป็น 64% 21% และ 15% ของรายได้รวม ตามลำดับ ทั้งนี้ในรายละเอียดของรายได้อื่น ๆ นั้นส่วนใหญ่มาจากหนี้สูญได้รับคืน
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 15.63% เพิ่มขึ้นจากค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยรับที่มากขึ้น และต้นทุนเงินทุนที่ลดลง

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม ไตรมาส 1 ปี 2563 (TFRS9)	สัดส่วน (%)	งบการเงินรวม ไตรมาส 1 ปี 2562 (มาตรฐานเดิม)	สัดส่วน (%)
รายได้รวม	5,669	100%	5,574	100%
- หนี้สูญได้รับคืน	814	14%	948	17%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	1,929	34%	1,839	33%
ต้นทุนทางการเงิน	394	7%	380	7%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	1,308	23%	1,371	25%
- หนี้สูญ	310	5%	1,502	27%
- หนี้สงสัยจะสูญ	998	18%	(132)	-2%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,038	36%	1,984	36%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	397	7%	394	7%
กำไรสุทธิสำหรับงวด	1,641	29%	1,589	29%

- สำหรับไตรมาสหนึ่ง ปี 2563 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมภาษีเงินได้) จำนวนทั้งสิ้น 3,631 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเพียง 1% (yoy) โดยมีค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มที่ 5% (yoy) โดยส่วนใหญ่เพิ่มจากค่าใช้จ่ายการตลาดเพื่อจัดหาสมาชิกใหม่ สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) ลดลงที่ -5%(yoy) จากการเปลี่ยนแปลงการตัดหนี้สูญและลูกหนี้จัดชั้น NPL แตกต่างไปจากเดิมภายใต้ TFRS9
- ระดับสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) เท่ากับ 25.2% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ที่ 25.0%

ภาพรวมธุรกิจไตรมาส 1 ปี 2563

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในไตรมาสหนึ่ง ปี 2563 ได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ที่ได้รับจากการระบาดใหญ่ของ COVID-19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจไทยที่ไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้คาดว่าเศรษฐกิจไทยสำหรับปี 2563 จะหดตัวที่ 5.3%

ในช่วงสถานการณ์ที่ยากลำบากเช่นนี้ อุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในภาพรวมมีอัตราการเติบโตที่ชะลอตัวลง หากพิจารณา ยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนมีนาคม 2563 เท่ากับ 395,182 ล้านบาทขยายตัวเพียง 2.2% จากปี 2562 และสินเชื่อบุคคลมียอดลูกหนี้สำหรับไตรมาสหนึ่งปีเท่ากับ 572,680 ล้านบาท เติบโตที่ 13% ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมในไตรมาสแรก ปี 2563 มีจำนวน 434,418 ล้านบาท มีอัตราลดลงที่ 0.7%

เคทีซีมีสัดส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับไตรมาสหนึ่ง ปี 2563 เท่ากับ 13.2% และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 5.2%

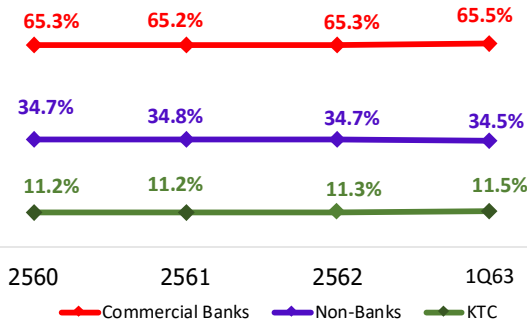
มูลค่าของอุตสาหกรรม	ไตรมาส 1 ปี 2563	2562
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	395,182	457,090
อัตราการเติบโต (%)	2.2%	9.2%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.2%	12.4%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	23,913,269	23,620,374
อัตราการเติบโต (%)	6.4%	6.9%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	434,418	1,885,725
อัตราการเติบโต (%)	-0.7%	9.0%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	11.5%	11.3%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	572,680	579,911 ⁽¹⁾
อัตราการเติบโต (%)	12.6%	51.3% ⁽¹⁾
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	5.2%	5.0% ⁽¹⁾
ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย		

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ข้อมูลลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2562

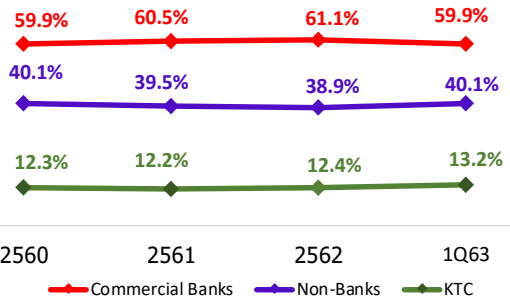
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรม

- บริษัทมีอัตราเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมในไตรมาสหนึ่งปีนี้เท่ากับ 2.2% สูงกว่าอุตสาหกรรมซึ่งลดลง 0.7% โดยส่วนแบ่งตลาดของ เท่ากับ 11.5% เพิ่มขึ้นจาก 11.3% ณ สิ้นปี 2562

ส่วนแบ่งการตลาดของการใช้จ่ายผ่านบัตร



ส่วนแบ่งการตลาดของลูกหนี้บัตรเครดิต



รายได้บริษัทมาจากดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากสองธุรกิจหลัก บริษัทขยายฐานลูกค้า โดยมุ่งเน้นไปที่ความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก (Customer Needs) และคัดสรรแคมเปญการตลาดที่ตอบโจทย์สมาชิก ครอบคลุมการใช้จ่ายประจำวัน พร้อมทั้งใช้คะแนน KTC FOREVER เป็นเครื่องมือช่วยสร้างความสัมพันธ์ระยะยาว อีกทั้งนำเสนอสิทธิประโยชน์ด้านออนไลน์ที่เข้มข้น เพื่อให้สมาชิกเลือกใช้บัตรที่เป็นบัตรหลัก เงินให้สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิตรวมและเงินให้สินเชื่อลูกหนี้บุคคลรวมเพิ่มขึ้นที่ 8% และ 12% ตามลำดับ ส่งผลต่อรายได้ดอกเบี้ย(รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) มีจำนวนทั้งสิ้น 3,615 ล้านบาท แยกเป็นมีรายได้ดอกเบี้ยบัตรเครดิตเพิ่มที่ 12% และรายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลเพิ่มที่ 9% ตามลำดับ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1 ปี 2563	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2562	% ของ รายได้รวม	อัตรา เติบโต
รายได้ดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน	3,615	64%	3,267	59%	11%
- ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,683	30%	1,501	27%	12%
- ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,932	35%	1,766	32%	9%
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมใช้วงเงิน)	1,183	21%	1,235	22%	-4%
ดอกเบี้ยจ่าย	394	7%	380	7%	4%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	15.63%		15.43%		
- ค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยรับ (%)	18.52%		18.33%		
- ต้นทุนเงินทุน (%)	2.88%		2.91%		

- **รายได้ค่าธรรมเนียมลดลง** รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) ลดลง 4% เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน หรือมีมูลค่า 1,183 ล้านบาท โดยลดลงจากรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange (-10% yoy) ซึ่งเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรและธนาคาร/บริษัทผู้รับบัตรผ่านตัวกลางชำระเงิน รายได้ค่าธรรมเนียมส่วนลดจากร้านค้า (-12% yoy) ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่บริษัทได้รับจากการมีฐานะเป็นบริษัทร้านค้าของร้านค้าที่เป็นสมาชิกของเคทีซี และรายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ (-1% yoy) ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้าเพิ่มขึ้น (20% yoy)

การบริหารค่าใช้จ่ายของบริษัท

- **ค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่ม 5% (yoy)** สำหรับไตรมาสหนึ่ง ปี 2563 บริษัทมีค่าใช้จ่ายบริหารจำนวน 1,929 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เพิ่มจากค่าใช้จ่ายการตลาดเพื่อจัดหาสมาชิกใหม่

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส1 ปี 2563	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส1 ปี 2562	% ของ รายได้รวม	อัตรา เติบโต
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	619	11%	599	11%	3%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	264	5%	190	3%	39%
ค่าธรรมเนียมจ่าย	608	11%	593	11%	3%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่นๆ	438	8%	457	8%	-4%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารรวม	1,929	34%	1,839	33%	5%

- **การเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น** ในไตรมาสแรกปี 2563 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีมูลค่าเท่ากับ 1,308 ล้านบาท เนื่องจากภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 มีการดัดหนี้สูญที่ต่างจากมาตรฐานเดิม เป็นผลให้การดัดหนี้สูญทางบัญชีจะตัดได้ช้าลง

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส1 ปี 2563	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส1 ปี 2562	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวม	1,308	23%	1,371	25%	-5%
-ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น:บัตรเครดิต	672	12%	707	13%	-5%
-ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น:สินเชื่อบุคคล	636	11%	664	12%	-4%

ฐานะการเงินและแหล่งที่มาของเงินทุน

- **สินทรัพย์บริษัทเพิ่มขึ้น** สินทรัพย์ของบริษัท ณ สิ้นไตรมาสแรกปี 2563 มีจำนวน 79,624 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5% (yoy) โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทอยู่ในรูปของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิคิดเป็น 95% ของสินทรัพย์รวมหรือมีจำนวนเท่ากับ 75,434 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 5% ของสินทรัพย์จะแบ่งเป็น เงินสด ลูกหนี้อื่นๆ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่นๆ

ตัวเลขสำคัญทางการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 1 ปี 2563	ไตรมาส 1 ปี 2562	อัตราเติบโต (Y-Y%)
รายได้รวม	5,669	5,574	2%
ค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยจ่าย)	3,237	3,210	1%
ค่าใช้จ่ายรวม (รวมดอกเบี้ยจ่าย)	3,631	3,590	1%
กำไรสุทธิ	1,641	1,589	3%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	48,243	45,379 ⁽¹⁾	6%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	27,190	24,471 ⁽¹⁾	11%
สินทรัพย์รวม	79,624	76,174	5%
เงินกู้ยืมรวม	51,885	50,555	3%
หนี้สินรวม	58,248	58,233	0%
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	21,376	17,941	19%

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามงบการเงินไตรมาส 1 ปี 2562

- บริหารต้นทุนเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ** บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 51,885 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 3% (yoy) โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยในระยะสั้นมาจากการกู้ยืมสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 2,130 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 2,590 ล้านบาท สำหรับระยะยาวมาจากหุ้นกู้เป็นจำนวน 47,165 ล้านบาท มีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่างๆ ณ สิ้นไตรมาสหนึ่งปี 2563 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อทั้งสิ้น (Total Credit Line) จำนวน 30,140 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินของธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และอีกจำนวน 12,110 ล้านบาท มาจากธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ทั้งนี้บริษัทมีการใช้วงเงินดังกล่าวไปบางส่วน ทำให้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2563 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 26,519 ล้านบาท โดยมีต้นทุนการเงินอยู่ที่ 2.88% มีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 2.72 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

ผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ได้ส่งผลกระทบต่อปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร และการเติบโตของพอร์ตลูกหนี้โดยไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ นอกจากนี้กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ออกมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ซึ่งบริษัทก็ได้ดำเนินการตามมาตรการดังกล่าว โดยสำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตได้ดำเนินการปรับลดอัตราผ่อนชำระของบัตรเครดิตจากเดิม 10% เหลือ 5% ให้แก่สมาชิกบัตรทุกท่านอัตโนมัติ โดยไม่ต้องแจ้งความประสงค์ สำหรับลูกหนี้

สินเชื่อบุคคลปัจจุบัน มีอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำของ KTC PROUD เท่ากับ 3% ซึ่งอยู่ในแนวทางเดียวกันกับการให้ความช่วยเหลือดังกล่าวอยู่แล้ว ในส่วนมาตรการที่เลื้อยบริษัทได้ดำเนินการตั้งแต่วันที่ 20 เมษายน จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

การประเมินผลกระทบของสถานการณ์ในเวลานี้น่าจะยังไม่สามารถทำได้อย่างชัดเจน ฝ่ายจัดการคาดว่า สถานการณ์และผลกระทบจะเห็นได้ชัดเจนในช่วงไตรมาสสองของปีนี้ ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่มีการบังคับใช้พระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน (พ.ร.ก.ฉุกเฉิน) อย่างเต็มที่แล้ว อย่างไรก็ตามฝ่ายจัดการมีความพยายามอย่างเต็มที่ในอันที่จะผ่อนผันและช่วยเหลือลูกค้าตามนโยบายของกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะเดียวกันจะดูแลรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อไว้ให้ได้ดีที่สุด พร้อมกันนั้นฝ่ายจัดการก็ได้เร่งปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานด้วยการปรับปรุงกระบวนการทำงานทั้งระบบ (End to End Process Improvement) เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ดีต่อไป

ตัวเลสำคัญทางการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 1 2563	ไตรมาส 1 2562	อัตราเติบโต (Y-Y%)
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	87.8%	87.3%	1%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	28.9%	28.5%	2%
ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (เท่า)	6.2	6.2	-1%
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.7	3.3	-16%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	31.9%	37.1%	-14%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	8.0%	8.2%	-3%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	8.1%	7.1%	14%
NPL Coverage Ratio (%)	203%	605%	-66%
ค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้ (%)	34.0%	33.0%	3%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้ (%)	25.2%	24.9%	1%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	8.3	7.0	19%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.64	0.62	3%