

ธุรกิจบัตรเครดิต

สรุปแนวโน้มธุรกิจ

ISIC : 60649240 การบริการบัตรเครดิต

ในระยะ 1 ปีข้างหน้าธุรกิจบัตรเครดิตมีแนวโน้ม “Neutral (+)” โดยปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากยอดการใช้จ่ายเฉลี่ยผ่านบัตรเครดิตที่คาดว่าจะเติบโต ตามความต้องการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและเพื่อซื้อสินค้าคงทนที่ปรับตัวดีขึ้น ตลอดจนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจากการขยายตัวในภาคการท่องเที่ยว โดยเฉพาะยอดใช้จ่ายบัตรเครดิตหมวดสุขภาพและประกันภัย ร้านอาหาร ความงาม ปิ่นน้ำมัน ซอปปิ้งออนไลน์ ตกแต่งบ้านและเครื่องใช้ในครัวเรือน และห้างสรรพสินค้า อย่างไรก็ตาม ธุรกิจยังคงเผชิญกับความท้าทายจากปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนที่ลดลงตามภาระหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น นอกจากนี้ ต้นทุนการดำเนินงานอาจเพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองเพื่อรองรับหนี้เสีย ประกอบกับการแข่งขันที่รุนแรงจากผู้ให้บริการทั้งรายเดิมและรายใหม่ ดังนั้น ผู้ประกอบการจึงต้องปรับกลยุทธ์เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ โดยใช้มาตรการเชิงรุกในการจัดการกับปัญหา NPL ที่เพิ่มขึ้น

ภาพรวมธุรกิจ

ธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทยจำแนกตามประเภทผู้ให้บริการออกเป็น 2 กลุ่มคือ กลุ่มธนาคารพาณิชย์ (Bank) และกลุ่มผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) โดยเมื่อพิจารณาจำนวนบัญชีบัตรเครดิตล่าสุดในเดือน มี.ค. 2567 พบว่า กลุ่ม Bank มีจำนวน 9.69 ล้านบัญชี และ Non-Bank มีจำนวน 16.72 ล้านบัญชี คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 37:63 ตามลำดับ ทั้งนี้ ปริมาณการใช้จ่ายของกลุ่ม Bank จะสูงกว่ากลุ่ม Non-bank ราว 2 เท่า โดยในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2567 ปริมาณการใช้จ่ายของกลุ่ม Bank เท่ากับ 0.44 ล้านล้านบาท ในขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายของกลุ่ม Non-bank อยู่ที่ราว 0.25 ล้านล้านบาท

ทั้งนี้ เมื่อพิจารณายอด NPL พบว่า กลุ่มลูกค้าบัตรเครดิตของ Bank มีแนวโน้มของ NPL สูงขึ้น ภายหลังจากการปรับยอดอัตราชำระหนี้ขั้นต่ำบัตรเครดิตจาก 5% เพิ่มขึ้นเป็น 8% ของยอดเงินตามใบแจ้งยอดบัญชี โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป โดย ในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2567 พบว่า ยอด NPL กลุ่มลูกค้าบัตรเครดิตของ Bank สูงขึ้น 42.34%YoY

ตารางที่ 1 การให้บริการบัตรเครดิตแยกตามประเภทผู้ให้บริการ

ประเภทผู้ให้บริการ	จำนวนบัญชี (ล้านบัญชี)			ปริมาณการใช้จ่าย (ล้านล้านบาท)			ยอดใช้จ่ายเฉลี่ยต่อบัญชี (บาท)		
	2565	2566	มี.ค.-67	2565	2566	3M67	2565	2566	3M67
Bank	9.79	9.76	9.69	1.57	1.63	0.44	160,879	167,021	45,308
%YoY	-19.66	-0.23	-0.66	33.91	3.58	7.71	66.7	3.8	8.4
Non-bank	15.95	16.51	16.72	0.70	0.97	0.25	44,209	58,478	15,104
%YoY	25.90	3.56	3.92	23.44	6.99	9.01	-1.9	32.3	4.9
รวมทั้งหมด	25.73	26.28	26.41	2.28	2.60	0.69	88,581	98,810	26,182
%YoY	3.56	2.12	2.19	30.49	13.91	8.18	26.0	11.5	5.9

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: ปี 2565 SCB อินเทอร์เน็ตบัตรเครดิตไปให้ CardX ซึ่งเป็นธุรกิจ Non-bank

ตารางที่ 2 สินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อบัตรเครดิต

ประเภทผู้ให้บริการ	สินเชื่อคงค้าง (พันล้านบาท)			NPL (พันล้านบาท)			% NPL ต่อสินเชื่อรวม		
	2565	2566	มี.ค.-67	2565	2566	มี.ค.-67	2565	2566	มี.ค.-67
Bank	242	247	226	5.7	6.8	7.1	2.35%	2.75%	3.17%
%YoY	-13.14	1.99	-0.27	10.48	19.54	42.34			
Non-bank	255	266	247	3.8	5.9	5.0	1.48%	2.20%	2.03%
%YoY	42.15	4.52	1.20	25.36	55.60	4.67			
รวมทั้งหมด	497	513	473	9.5	12.7	12.2	1.90%	2.47%	2.57%
%YoY	8.50	3.29	0.49	15.96	33.91	23.93			

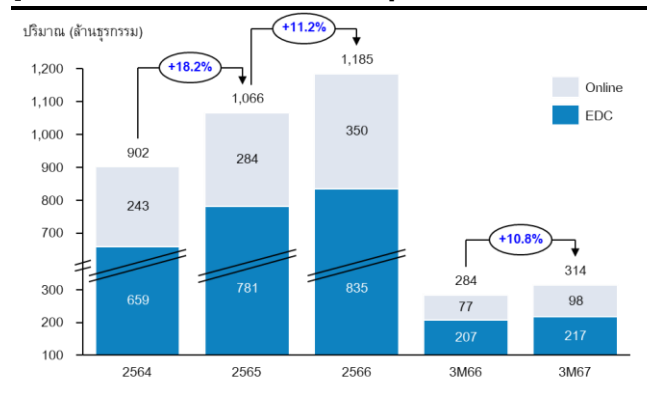
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

สถานการณ์การแข่งขันของธุรกิจ

ปัจจุบันธุรกิจบัตรเครดิตยังคงอยู่ในสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ ทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิมและการเข้าสู่ตลาดของผู้ให้บริการรายใหม่ซึ่งคาดว่าจะการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตยังคงเพิ่มขึ้นตามพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป โดยภายหลังจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในช่วง 4-5 ปีที่ผ่านมา ผู้บริโภคมีความนิยมใช้จ่ายผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์แทนเงินสดมากขึ้นแบบก้าวกระโดด โดยเฉพาะการชำระเงินผ่าน Mobile banking รวมไปถึงอันนิสจังก์ชันธุรกิจ E-Commerce ที่เติบโตอย่างรวดเร็ว

สำหรับยอดสินเชื่อบัตรเครดิตที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่องมาจากความต้องการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและเพื่อซื้อสินค้าคงทนสอดคล้องกับการบริโภคและความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้น รวมถึงการเติบโตของภาคการท่องเที่ยว ที่ยังคงเป็นปัจจัยหนุนสำคัญให้การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตขยายตัวมากขึ้น โดยในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2567 พบว่าการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยรวมมีทั้งสิ้น 314 ล้านธุรกรรม เพิ่มขึ้น 10.8%YoY และเมื่อพิจารณาแยกเป็นประเภทการชำระเงิน พบว่า การชำระเงินด้วยบัตรเครดิตผ่านเครื่องรูดบัตร (EDC) มีทั้งสิ้นราว 217 ล้านธุรกรรม เพิ่มขึ้น 4.6%YoY ในขณะที่การชำระเงินด้วยบัตรเครดิตผ่านออนไลน์มีทั้งสิ้นราว 98 ล้านธุรกรรม เพิ่มขึ้น 27.4%YoY

รูปที่ 1 การชำระเงินด้วยบัตรเครดิตผ่านเครื่องรูดบัตรและออนไลน์

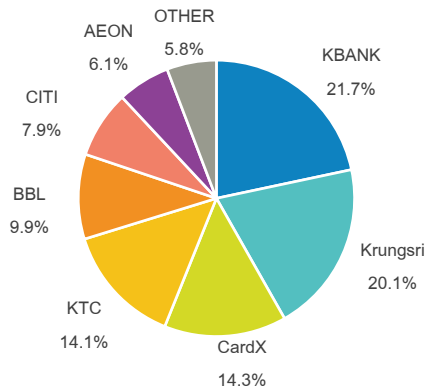


ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับส่วนแบ่งทางการตลาดของมูลค่าธุรกรรมการชำระเงินด้วยบัตรเครดิต พบว่า ผู้นำตลาดยังคงเป็นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ โดยในปี 2565 ธนาคารกสิกรไทยยังคงครองสัดส่วนสูงสุด อยู่ที่ 21.7% รองลงมา คือ บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ครองสัดส่วนอยู่ที่ 20.1% และ บริษัท คาร์ต เอกซ์ จำกัด (CardX) ครองสัดส่วนอยู่ที่ 14.3% (ธนาคารไทยพาณิชย์มีการโอนธุรกิจบางประเภทของผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด Speedy Cash และสินเชื่อส่วนบุคคล Speedy Loan ให้ CardX ในช่วงไตรมาส 4 ปี 2565) ซึ่งบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด และ CardX ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตภายใต้การกำกับธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีใช้สถาบันการเงิน

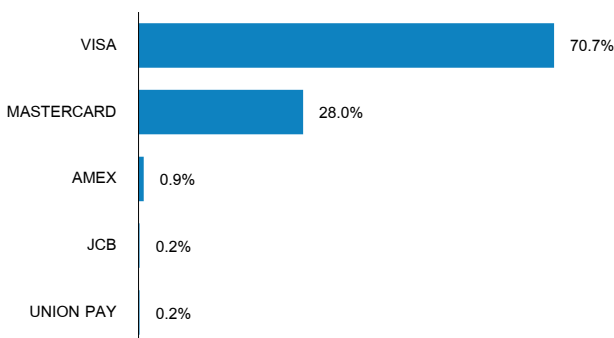
สำหรับยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตส่วนใหญ่จะอยู่ในหมวดการใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพและประกันภัย ร้านอาหาร ความงาม บิมน้ำมัน ซอปปิ้งออนไลน์ ตกแต่งบ้านและเครื่องใช้ในครัวเรือน และห้างสรรพสินค้า เป็นต้น ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาในส่วนของการใช้จ่ายระบบชำระเงินที่นิยมในประเทศไทย พบว่า Visa เป็นเครือข่ายที่นิยมใช้มากที่สุด รองลงมา คือ Mastercard และ American Express ตามลำดับ

รูปที่ 2 ส่วนแบ่งทางการตลาดของมูลค่าธุรกรรมการชำระเงินด้วยบัตรเครดิตในประเทศไทย ปี 2565



ที่มา: Euromonitor International (Personal Credit Cards Payment Transaction Value by Issuer)

รูปที่ 3 ส่วนแบ่งการตลาดเครือข่ายระบบชำระเงินในประเทศไทยของปี 2565



ที่มา: Euromonitor International (Personal Credit Cards Payment Transaction Value by Operator)

แนวโน้มการเติบโตของธุรกิจ

ในระยะ 1 ปีข้างหน้า ธุรกิจบัตรเครดิตคาดว่าจะยังมีแนวโน้มขยายตัว โดยปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากยอดการใช้จ่ายเฉลี่ยผ่านบัตรเครดิตต่อบัญชีที่คาดว่าจะเติบโตและกลับมาใกล้เคียงระดับก่อนการแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งแต่ละระดับประมาณ 80,000 บาทต่อบัญชีต่อปี นอกจากนี้ ความต้องการบริโภคและซื้อสินค้าคงทนคาดว่าจะยังคงปรับตัวดีขึ้น ตลอดจนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจากการขยายตัวในภาคการท่องเที่ยว โดยเฉพาะการยอดใช้จ่ายบัตรเครดิตในหมวดสุขภาพและประกันภัย ร้านอาหาร ความงาม บิมน้ำมัน ซอปปิ้งออนไลน์ ตกแต่งบ้าน และเครื่องใช้ในครัวเรือน และห้างสรรพสินค้า ที่คาดว่าจะยังคงเติบโต

อย่างไรก็ตาม ธุรกิจบัตรเครดิตยังคงเผชิญกับความท้าทายจากปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนที่ลดลงตามภาระหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่ออนุมัติสินเชื่อในระยะถัดไป รวมถึงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการ Responsible lending ของภาครัฐ และต้นทุนการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองเพื่อรองรับหนี้เสีย ประกอบกับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นในด้านกาให้สิทธิประโยชน์ของผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต จากทั้งผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินและมีใช้สถาบันการเงิน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต ทั้งนี้ ในปี 2568 จะมีการปรับยอดอัตราชำระหนี้ขั้นต่ำบัตรเครดิตจาก 8% เพิ่มขึ้นเป็น 10% ตามเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอาจทำให้มีความเสี่ยงที่ยอด NPL จะสูงขึ้นไปอีก

ดังนั้น ผู้ประกอบการบัตรเครดิตจึงต้องปรับกลยุทธ์เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ โดยใช้มาตรการเชิงรุกในการจัดการกับปัญหา NPL ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น เช่น การปรับโครงสร้างหนี้ การเจรจากับลูกหนี้ การยืดระยะเวลาชำระหนี้และลดอัตราดอกเบี้ย ตลอดจนการตัดจำหน่ายหนี้เสีย เป็นต้น

LH BANK BUSINESS RESEARCH



ดร. ธนพล ศรีธัญพงศ์

ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานวิจัยธุรกิจ



นันทพงศ์ พันทวีศักดิ์

นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)



ธรรตนา ศรีทองเต็ม

นักเศรษฐศาสตร์อาวุโส



เชียวชาญ ศรีชัยยา

นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)



วิไลندا ดิสรเตติวัฒน์

นักเศรษฐศาสตร์อาวุโส



วัชรพันธ์ นียม

นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)



ณวัชร หันสุเวช

นักวิเคราะห์อาวุโส (Thematic)



ศรีอำไพ อิงคกิตติ

นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)

วิจัยธุรกิจ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

จับใจ

เข้าใจ

ตอบโจทย์



Scan Here

For More Articles

<https://www.lhbank.co.th/economic-analysis/>