

## ธุรกิจบัตรเครดิต

### สรุปแนวโน้มธุรกิจ

ISIC : 60649240 การบริการบัตรเครดิต

ในระยะ 1 ปีข้างหน้าธุรกิจบัตรเครดิตมีแนวโน้ม "Neutral (+)"

เติบโตตามภาวะเศรษฐกิจที่คาดว่าจะฟื้นตัวตามแรงหนุนของภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคของภาคเอกชนเป็นสำคัญ โดยในปี 2566-67 คาดว่ายอดใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตจะขยายตัว 9.5% CAGR โดยยอดใช้จ่ายเฉลี่ยต่อบัญชีมีแนวโน้มจะกลับมาอยู่ที่ระดับมากกว่าก่อนเกิดการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 สะท้อนสัญญาณที่ดีของตลาดบัตรเครดิตในช่วงระยะเวลาดังกล่าว อย่างไรก็ตามผู้ประกอบการยังคงต้องควบคุมคุณภาพสินเชื่อบัตรเครดิตให้ทรงตัวอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนโดยมุ่งเน้นการลงทุนด้านการใช้เทคโนโลยีมาวิเคราะห์ข้อมูล และให้ความสำคัญมากขึ้นกับเกณฑ์ความเข้มงวดในการคัดเลือกลูกค้าบัตร

### ภาพรวมธุรกิจ

ธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทยจำแนกตามประเภทผู้ให้บริการออกเป็น 2 กลุ่มคือ กลุ่มธนาคารพาณิชย์ (Bank) และกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) เมื่อพิจารณาตามจำนวนบัญชีบัตรเครดิตล่าสุดในเดือน มี.ค. 2566 พบว่ามีสัดส่วนร้อยละ 38:62 ตามลำดับ โดยยอดค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อบัญชีของกลุ่ม Bank จะสูงกว่ากลุ่ม Non-bank ราว 3 เท่าเนื่องจากฐานลูกค้าเป็นสำคัญ ซึ่งกลุ่มลูกค้าบัตรของ Bank เป็นกลุ่มที่มีฐานะรายได้เฉลี่ยสูงกว่าและมีรายจ่ายด้านไลฟ์สไตล์มากกว่ากลุ่มลูกค้าบัตรของ Non-bank จากโครงสร้างของพอร์ตลูกค้าในกลุ่มดังกล่าว ส่งผลให้ NPL สินเชื่อบัตรเครดิตของกลุ่ม Bank สูงกว่ากลุ่ม Non-bank อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังคงบริหารจัดการหนี้ NPL ให้ยังอยู่ในระดับต่ำได้

ตั้งแต่ปี 2565 ตลาดบัตรเครดิตฟื้นตัวได้ดีและต่อเนื่องมาจนถึงต้นปี 2566 สะท้อนได้จากปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่สูงขึ้นต่อเนื่องภายหลังจากที่ผู้คนภายในประเทศกลับมาดำเนินชีวิตตามปกติเหมือนช่วงก่อนเกิดการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทั้งนี้ นอกจากการเพิ่มขึ้นของการใช้จ่ายภายในประเทศตามการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจแล้วนั้น ปัจจัยหนุนอีกด้านที่ช่วยสนับสนุนการขยายตัวของตลาดบัตรเครดิตคือภาคการท่องเที่ยวที่เร่งตัวฟื้นขึ้น ซึ่งรวมถึงผลเชิงบวกของการเปิดเมืองจากหลายประเทศทั่วโลกโดยเฉพาะประเทศจีนที่เปิดประเทศไปตั้งแต่วันที่ 15 ม.ค. 2566

### ตารางที่ 1 การให้บริการบัตรเครดิตแยกตามประเภทผู้ให้บริการ

ประเภทผู้ให้บริการ	จำนวนบัญชี (ล้านบัญชี)			ปริมาณการใช้จ่าย (ล้านบาท)			ยอดใช้จ่ายเฉลี่ยต่อบัญชี (บาท)		
	2564	2565	มี.ค.-66	2564	2565	3M66	2564	2565	3M66
Bank	12.18	9.79	9.75	1.18	1.57	0.41	96,514	160,879	42,260
%YoY	3.8	-19.7	-20.7	-1.7	33.9	21.5	-5.3	66.7	53.1
Non-bank	12.67	15.95	16.09	0.57	0.70	0.23	45,087	44,209	14,400
%YoY	1.9	25.9	26.0	-0.1	23.4	51.2	-1.9	-1.9	20.0
รวมทั้งหมด	24.85	25.73	25.84	1.75	2.28	0.64	70,300	88,581	24,912
%YoY	2.8	3.6	3.1	-1.2	30.5	30.7	-3.9	26.0	26.8

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

### ตารางที่ 2 สินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อบัตรเครดิต

ประเภทผู้ให้บริการ	สินเชื่อคงค้าง (พันล้านบาท)			NPL (พันล้านบาท)			% NPL ต่อสินเชื่อรวม		
	2564	2565	มี.ค.-66	2564	2565	มี.ค.-66	2564	2565	มี.ค.-66
Bank	278.8	242.2	226.4	5.1	5.7	5.0	1.85%	2.35%	2.22%
%YoY	2.2	-13.1	-12.7	3.1	10.5	-21.4			
Non-bank	179.4	240.8	230.4	3.0	3.8	4.8	1.68%	1.56%	2.08%
%YoY	1.4	34.2	34.7	-16.0	25.4	58.4			
รวมทั้งหมด	458.2	483.0	456.8	8.2	9.5	9.8	1.78%	1.96%	2.15%
%YoY	1.9	5.4	6.1	-4.9	16.0	4.3			

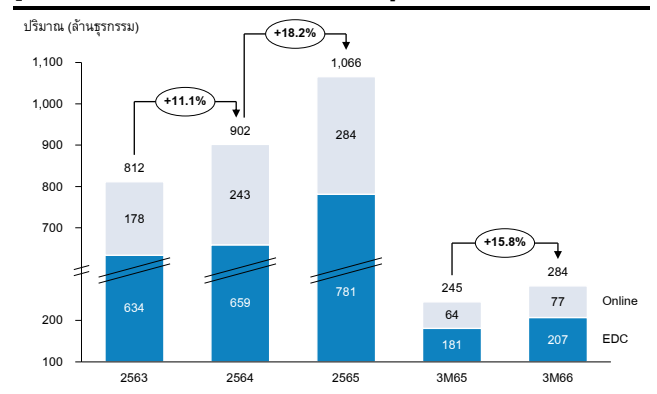
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

### สถานการณ์การแข่งขันของธุรกิจ

ธุรกิจบัตรเครดิตปัจจุบันอยู่ในสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงทั้งจากผู้ให้บริการเดิมและการเข้าสู่ตลาดของผู้ให้บริการรายใหม่จากการปรับโครงสร้างธุรกิจ คาดว่าการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตยังคงเพิ่มขึ้นตามพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปตั้งแต่เกิดการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา โดยผู้บริโภคมีความนิยมใช้จ่ายผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์แทนเงินสดมากขึ้นโดยเฉพาะการชำระเงินผ่าน Mobile banking รวมไปถึงอันดีจากธุรกิจอีคอมเมิร์ซที่เติบโตอย่างรวดเร็วช่วยสนับสนุนให้เกิดการชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้นด้วยเช่นกัน

นอกจากนี้ การพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมการชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิต อาทิ การพัฒนา QR Payment สำหรับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ประกอบกับการกลับมาใช้ชีวิตตามปกติเหมือนก่อนช่วงเกิดการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ซึ่งรวมไปถึงการท่องเที่ยวด้วยนั้น ยังช่วยส่งผลให้การใช้จ่ายผ่านบัตรขยายตัวมากขึ้น โดยในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2566 พบว่าการใช้จ่ายผ่านบัตรโดยรวมมีทั้งสิ้น 284 ล้านธุรกรรม เพิ่มขึ้น 15.8% YoY และเมื่อพิจารณาแยกเป็นประเภทการชำระเงิน พบว่าการชำระเงินด้วยบัตรเครดิตผ่านเครื่องรูดบัตร (EDC) มีทั้งสิ้น 207 ล้านธุรกรรม เพิ่มขึ้น 14.4% YoY ขณะที่การชำระเงินด้วยบัตรเครดิตผ่านออนไลน์มีทั้งสิ้น 77 ล้านธุรกรรม เพิ่มขึ้น 19.9% YoY

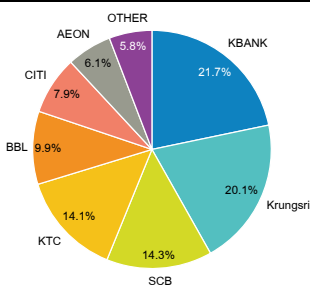
### รูปที่ 1 การชำระเงินด้วยบัตรเครดิตผ่านเครื่องรูดบัตรและออนไลน์



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

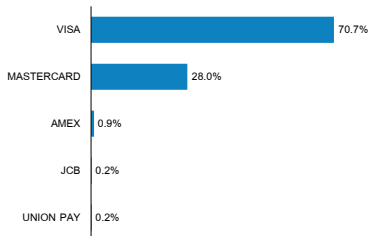
สำหรับส่วนแบ่งทางการตลาดของบัตรเครดิต พบว่าผู้นำตลาดบัตรเครดิตยังคงเป็นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ โดยในปี 2564 ธนาคารกสิกรไทยครองสัดส่วนอยู่ที่ 21.7% รองลงมา คือ บริษัทบัตรเครดิตกรุงศรีอยุธยา จำกัดซึ่งจัดอยู่ในกลุ่ม Non-bank โดยครองสัดส่วนอยู่ที่ 20.1% โดยยอดการใช้ผ่านบัตรส่วนใหญ่จะอยู่ในหมวดประกันภัย บิมน้ำมัน ซุปปิ้งออนไลน์ ตกแต่งบ้านและเครื่องใช้ในครัวเรือน และไฮเปอร์มาร์เก็ต/ซูเปอร์มาร์เก็ต เป็นต้น เมื่อพิจารณาในส่วนของการใช้จ่ายระบบชำระเงินที่นิยมในประเทศไทย พบว่า Visa เป็นเครือข่ายที่นิยมใช้มากที่สุด รองลงมาคือ Mastercard และ American Express ตามลำดับ

รูปที่ 2 ส่วนแบ่งการตลาดธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทยของปี 2564



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

รูปที่ 3 ส่วนแบ่งการตลาดเครือข่ายระบบชำระเงินในประเทศไทยของปี 2564



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

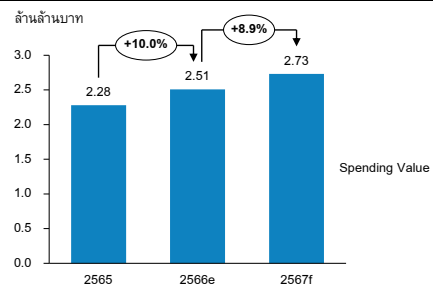
**แนวโน้มการเติบโตของธุรกิจ**

ธุรกิจบัตรเครดิตในระยะ 1 ปีข้างหน้ามีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง โดยยอดการใช้จ่ายเฉลี่ยผ่านบัตรเครดิตต่อบัญชีคาดว่าจะกลับมาอยู่ในระดับที่มากกว่าปีก่อนเกิดการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ซึ่งเคยแตะอยู่ราว 9 หมื่นบาทต่อบัญชีต่อปี ส่วนหนึ่งมาจากผู้บริโภคมั่นใจในด้านรายได้ของตนเองมากกว่าปีก่อนหน้า ประกอบกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจากภาคท่องเที่ยวเป็นสำคัญ โดยการใช้จ่ายส่วนใหญ่อยู่ในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวซึ่งรวมถึงยอดใช้จ่ายบัตรเครดิตในต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังมียอดใช้จ่ายในหมวดร้านอาหารและโรงแรม หมวดการเติมน้ำมัน และหมวดการใช้จ่ายในห้างสรรพสินค้าที่คาดว่าจะเติบโตแบบก้าวกระโดด

จากสถานการณ์การแข่งขันในตลาดที่รุนแรงต่อเนื่องทำให้ผู้ประกอบการมีแนวโน้มพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ให้สอดคล้อง

กับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปิดรับเทคโนโลยีมากขึ้น อาทิ การออกบริการ 0% Pay Later เพื่อพัฒนาสิทธิประโยชน์ของผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตดิจิทัลให้ตอบโจทย์กลุ่มคนรุ่นใหม่มากยิ่งขึ้น การนำการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกมาใช้ในการทำตลาดเฉพาะบุคคลเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และโปรโมชั่นที่ตรงใจลูกค้ายิ่งขึ้น รวมไปถึงการร่วมมือกับพันธมิตรท้องถิ่นในการจัดแคมเปญการตลาดและกิจกรรมขยายฐานสมาชิกบัตรในต่างจังหวัด เป็นต้น ส่งผลให้ทิศทางตลาดบัตรเครดิตในปี 2566-67 คาดว่ามีอัตราการใช้จ่ายผ่านบัตรขยายตัวราว 9.5% CAGR มาอยู่ที่ 2.73 ล้านล้านบาท

รูปที่ 4 แนวโน้มการเติบโตของธุรกิจบัตรเครดิตปี 2566-67



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย, LH Bank Business Research Analysis

ข้อมูล บทวิเคราะห์ และการแสดงความคิดเห็นต่างๆที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของแหล่งข้อมูลที่รับมาจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ เพื่อใช้ประกอบการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมซึ่งเป็นเอกสารภายในของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เท่านั้น ทั้งนี้ธนาคารฯ จะไม่รับผิดชอบความเสียหายใดๆทั้งปวงที่เกิดขึ้นจากการนำข้อมูล บทวิเคราะห์ การคาดการณ์ และความคิดเห็นต่างๆ ที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ไปใช้ โดยผู้ที่ประสงค์จะนำไปใช้ต้องยอมรับความเสี่ยง และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเองโดยลำพัง