

H O O N I N S I D E



krungsri
กรุงศรี

BAY



เจ๋ง



นายเชอิจิโระ
อาคิตะ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กำไรสุทธิ

ไตรมาสแรกปี66¹

เติบโต **17.0%**

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



ที่ปรึกษา

ชาलगอง ปัทมพงศ์
ภัทธีรา ดิษฐรุ่งธีรเทพ
สาริต วรรณศิลป์
พิพัฒน์ นวสวัสดิ์
เทวัญ จงกลรอด
ธณพงศ์ มีทอง
ภากร ยิ่งแจ่ม

บรรณาธิการบริหาร ประสิทธิ์ กรโชคนันต์

หัวหน้าข่าว
อณูภา ศิริรวง

กองบรรณาธิการ
ณภัค ภัทรสุปรีดี

ติดต่อโฆษณา

คุณนุ้ย
02-276-5976
E-mail :
reporter@hooninise.com

กราฟิก

วิชัยพล นาคสุข
ศิวีไล สอนใหม่
ศักดาจรัส จันทร์เทว

CONTENT

ข่าวจากปก	04
ข่าวบริษัทจดทะเบียน	08
ข่าวการเงิน	17
อินไซด์ Business	21
สรุปการซื้อขาย	22



MAGAZINE HOONINSIDE

new stock aexchange / ipo mai / interview / social biz / tip & more

พื้ แมกซ์ การ์ด พลัส
ช่วยคนไทยแบกบา
ลงทุนวันละ 1 บาทกว่า

ลดค่าน้ำมันสูงสุด
1,200 บาท*



ลดน้ำมันเครื่องสูงสุด
3,576 บาท**



ลดค่ากาแฟสูงสุด
4,500 บาท***



* คำนวณจากส่วนลดค่าน้ำมันต่อปี ลิตรละ 50 สตางค์ สูงสุดเดือนละ 200 ลิตร
** คำนวณจากส่วนลด 60% ของน้ำมันเครื่องเกรดสังเคราะห์แท้ ราคาสูงสุด 2,980 บาท จำนวน 2 ลิตร ในระยะเวลา 1 ปี
*** คำนวณจากส่วนลด 50% ของกาแฟแฟรนไชส์ไทย ราคาสูงสุด 75 บาท จำนวน 10 ลิตรต่อเดือน ในระยะเวลา 1 ปี





BAY + เจ๋ง!!

เผยกำไรสุทธิไตรมาสแรก ปี 66 เติบโต 17.0%

จากไตรมาสแรกของปี 65 หลังรายได้เพิ่มขึ้น - ต้นสำรองลดลง

กรุงศรี (ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ) รายงานผลประกอบการไตรมาสแรกปี 2566 มีกำไรสุทธิจำนวน 8,676 ล้านบาท เติบโต 17.0% จากไตรมาสแรกของปี 2565

โดยได้รับแรงสนับสนุนหลักจากการเพิ่มขึ้นของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ตลอดจนการลดลงของการระดมสำรอง โดยกรุงศรีมุ่งมั่นเสริมสร้างความแข็งแกร่งเพื่อขับเคลื่อนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและภาคธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

กรุงศรี ยังคงรักษาเสถียรภาพด้านการเงินที่แข็งแกร่งพร้อมสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจ โดยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) เติบโตอย่างครอบคลุมและทั่วถึงที่ 5.4% และเงินรับฝากเพิ่มสูงขึ้นถึง 3.0%

นอกจากนี้ อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ยังคงอยู่ในระดับต่ำเพียง 2.26% ณ สิ้นไตรมาสแรกของปี 2566 จากการดำเนินนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบรัดกุม





สรุปผลประกอบการและฐานะการเงิน ที่สำคัญสำหรับไตรมาสแรกของปี 2566

● **กำไรสุทธิ จำนวน 8,676 ล้านบาท ในไตรมาสแรกของปี 2566 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,258 ล้านบาท หรือ 17.0%** จากไตรมาสแรกของปี 2565 โดยได้รับแรงสนับสนุนหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย รวมถึงการระงับการตั้งสำรองที่ลดลง

● **เงินให้สินเชื่อรวม เพิ่มขึ้น 0.3% หรือจำนวน 5,145 ล้านบาท** จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อรายย่อย สหกรณ์การเกษตรของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่

● **เงินรับฝาก เพิ่มขึ้น 3.0% หรือจำนวน 53,964 ล้านบาท** จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565

● **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ที่ 3.35% เทียบกับ 3.28% ในไตรมาสแรกของปี 2565**

● **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้น 6.1% หรือ 506 ล้านบาท จากไตรมาสแรกของปี 2565**

● **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ปรับสู่ 44.4% เพิ่มขึ้นจาก 42.7% ในไตรมาสแรกของปี 2565** สะท้อนกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เร่งตัวขึ้นและจากฐานที่ต่ำในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของสายพันธุ์ โอมิครอน

● **อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) ปรับตัวดีขึ้นที่ 2.26% จาก 2.32% ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565** จากแนวโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจและการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบระมัดระวัง ส่งผลให้สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมปรับตัวดีขึ้นสู่ระดับที่ 116 เบสิสปอยท์ ในไตรมาสแรกของปี 2566

● **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 167.1%**

● **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ของธนาคาร) อยู่ที่ 17.95% เทียบกับ 17.97% ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565**





krungsri
กรุงศรี

นายเชอิจิโระ อาคิตะ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

กล่าวว่า ท่ามกลางความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกที่เพิ่มมากขึ้น โดยส่วนหนึ่งเกิดจากปัญหาวิกฤตสถาบันการเงินในประเทศกลุ่มเศรษฐกิจพัฒนาแล้ว เศรษฐกิจไทยยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่องในไตรมาสแรกของปี 2566 โดยได้รับแรงสนับสนุนหลักจากการฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งของภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชน โดยกรุงศรีคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตในระดับ 3.3% ในปี 2566

“กรุงศรียังคงรักษาเสถียรภาพด้านการเงินที่แข็งแกร่งมั่นคง ด้วยระดับเงินกองทุนระดับการตั้งสำรอง และสภาพคล่องทางการเงินที่สูง และพร้อมเดินหน้านำสนับสนุนแนวโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจและภาคธุรกิจ ทั้งในกลุ่มลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อย โดยธนาคารกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในปี 2566 ไว้ที่ 3-5%”

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 กรุงศรี ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจการเงินที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับห้าในระบบเศรษฐกิจไทยจากมูลค่าสินทรัพย์ สินเชื่อและเงินรับฝาก และเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB) มีสินเชื่อรวม 1.95 ล้านล้านบาท เงินรับฝาก 1.86 ล้านล้านบาท

และสินทรัพย์รวม 2.68 ล้านล้านบาท ขณะที่เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 300.17 พันล้านบาท หรือเทียบเท่า 17.95% ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของคิดเป็น 13.21%



นอร์ทอีส รับเบอร์

เป็นผู้ผลิตยางพารา **คุณภาพดีระดับโลก**
ซื่อสัตย์ยุติธรรมต่อลูกค้า ใช้พลังงานสะอาด
เป็นมิตรต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม
พัฒนารุรกิจไปสู่ อุตสาหกรรมปลายน้ำ

ผลิตภัณฑ์ของเรา



ยางแผ่นรมควัน



ยางแท่ง STR



ยางผสม

ชูวิทย์ จีรนสมบูรณ์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



ทริสเรทติ้ง จัดอันดับเครดิต องค์กร **TEGH** ที่ BBB - แนวโน้ม Stable

ทริสเรทติ้งจัดอันดับเครดิตขององค์กรของ บริษัท ไทยอีสเทิร์น กรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ BBB- ด้วยแนวโน้ม อันดับเครดิต Stable หรือ คงที่ โดยอันดับ เครดิตสะท้อนถึงประสิทธิภาพที่ยาวนาน ของบริษัทในธุรกิจยางธรรมชาติ ตลอดจน การมุ่งเน้นคุณภาพและความยั่งยืน รวมถึง การสร้างความหลากหลายทางธุรกิจ ด้วยการขยายสู่ธุรกิจพลังงานทดแทน และบริหารจัดการกากอินทรีย์ อย่างไร ก็ตาม อันดับเครดิตถูกลดลงทอนบางส่วน จากผลการดำเนินงานที่อ่อนแอของธุรกิจ ปาล์มน้ำมันซึ่งทริสเรทติ้งคาดว่าจะมีผล การดำเนินงานที่ปรับตัวดีขึ้นภายหลังจาก การดำเนินการตามแผนการลงทุนเพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพของบริษัท นอกจากนี้ ความ ผันผวนของราคารายางตลอดจนราคาปาล์ม น้ำมันและอัตราแลกเปลี่ยนก็ถือว่าเป็น ปัจจัยที่ลดทอนอันดับเครดิตด้วยเช่นกัน

ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

มีผลงานเป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมยาง

สถานะทางธุรกิจของบริษัทเกิดจากการมี ผลงานที่สั่งสมมาอย่างยาวนานในธุรกิจ ยางธรรมชาติซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัท ที่คิดเป็นสัดส่วน 77% ของรายได้รวม ของบริษัทในปี 2565 โดยบริษัทมีความ เชี่ยวชาญที่ยาวนานกว่า 30 ปีในธุรกิจดังกล่าว ทั้งนี้ ในปี 2565 รายได้ประมาณ 94% ของบริษัทที่มาจากธุรกิจยางธรรมชาตินั้น

มาจากยางแท่ง (Block Rubber) และส่วน ที่เหลืออีก 6% มาจากน้ำยางข้น (Latex)

บริษัทมีฐานลูกค้าที่กระจายตัว โดยรายได้จากธุรกิจยางในปี 2565 จำแนกออกเป็นรายได้จากการส่งออกซึ่งคิดเป็น 54% และอีก 46% เป็นรายได้จากการจำหน่าย ยางภายในประเทศ ในขณะที่ประมาณ 35% ของรายได้จากการส่งออกเป็นการ จำหน่ายไปยังตลาดในสหภาพยุโรป ส่วน อีก 26% ไปยังประเทศสหรัฐอเมริกา และ 19% ไปยังประเทศญี่ปุ่น ส่วนที่เหลือ 20% เป็นการส่งออกไปยังประเทศจีน อินเดีย และเกาหลีใต้ เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นในด้าน คุณภาพจึงส่งผลทำให้บริษัทกลายมาเป็น หนึ่งในผู้จัดจำหน่ายที่ผ่านการรับรองจาก ผู้ผลิตยางล้อชั้นนำทั่วโลก

นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการใส่ใจในเรื่องของความยั่งยืนและสิ่งแวดล้อมอีกด้วย กลยุทธ์ดังกล่าวได้ทำให้ บริษัทสามารถเก็บเกี่ยวผลประโยชน์จาก แนวโน้มใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นในอุตสาหกรรม ยางยนต์ เช่น ประเด็นในเรื่องเศรษฐกิจสีเขียว (Green Economy) และการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอน (Carbon Reduction) เป็นต้น

ภายใต้สมมติฐานกรณีพื้นฐานของ ทริสเรทติ้งคาดว่ารายได้จากธุรกิจยาง ธรรมชาติของบริษัทจะเพิ่มขึ้นถึงระดับ 1.1 หมื่นล้านบาทในปี 2566 ก่อนที่จะเพิ่มขึ้น

ถึงระดับ 1.3 หมื่นล้านบาทในปี 2568 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนจากแผนการขยายตลาด ผสมกับการเติบโตที่คาดว่าจะเติบโตอย่างรวดเร็วของธุรกิจยานยนต์ไฟฟ้ารวมถึง การเพิ่มขึ้นของอุปสงค์ที่มีต่อวัตถุดิบที่มีความยั่งยืนอีกด้วย

คาดว่าผลการดำเนินงานในธุรกิจปาล์ม น้ำมันจะฟื้นตัวกลับมา

แม้จะต้องเผชิญกับความท้าทายในหลากหลายด้าน แต่ทริสเรทติ้งก็คาดว่าผลการดำเนินงานของธุรกิจปาล์มน้ำมันของ บริษัทจะค่อย ๆ ฟื้นตัวตั้งแต่ปี 2566 เป็นต้นไปโดยมีปัจจัยสนับสนุนจากอัตรา ผลผลิตที่ดีขึ้นอันเป็นผลมาจากแผนการ ลงทุนของบริษัท

ผลผลิตหลักของบริษัทคือน้ำมันปาล์มดิบ (Crude Palm Oil CPO) น้ำมันเมล็ดใน ปาล์ม (Crude Palm Kernel Oil CPKO) และเมล็ดในปาล์ม (Palm Kernel) บริษัท จำหน่ายผลิตภัณฑ์เหล่านี้ไปยังโรงกลั่น น้ำมันบริสุทธิ์ โรงงานไบโอดีเซล และกลุ่ม ผู้ผลิตอาหารสัตว์ แต่เนื่องจากเครื่องจักร อยู่ในสภาพที่เก่าและกำลังการผลิตที่มี ขนาดค่อนข้างเล็ก จึงส่งผลทำให้ธุรกิจ ปาล์มน้ำมันของบริษัทมีอัตราผลผลิตที่ต่ำ และมีผลการดำเนินงานที่ขาดทุนมาหลายปี



ทริสเรทติ้ง จัดอันดับเครดิต องค์กร **TEGH** ที่ BBB - แนวโน้ม Stable

ทริสเรทติ้งคาดว่าธุรกิจปาล์มน้ำมันของ บริษัทจะค่อย ๆ ปรับตัวดีขึ้นทั้งในเรื่องของ ยอดขายและกำไร ทั้งนี้ ภายใต้สมมติฐาน กรณีพื้นฐาน ทริสเรทติ้ง คาดว่าราคา น้ำมันปาล์มดิบและราคาน้ำมันเมล็ดใน ปาล์มจะลดลงอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 2-3 ปีข้างหน้าจากการปรับตัวลดลงของราคา ที่กลับมาสู่ระดับปกติ โดยทริสเรทติ้งคาดว่า ยอดขายของบริษัทจะเพิ่มขึ้น 5% ต่อ ปีและรายได้จากธุรกิจปาล์มน้ำมันจะอยู่ที่ ระดับ 1.9-2.3 พันล้านบาทต่อปีในช่วง ระหว่างปี 2566-2568 เราคาดว่าธุรกิจ นี้จะสามารถสร้างกำไรได้ตลอดช่วงเวลา ประมาณการซึ่งเป็นไปตามแผนการลงทุน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและขยายกำลังการผลิตของบริษัท

ขยายกิจการไปสู่ธุรกิจพลังงานทดแทน และธุรกิจบริหารจัดการกากอินทรีย์

ด้วยกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นในเรื่องการพัฒนา ที่มีความยั่งยืนและระบบเศรษฐกิจสีเขียว บริษัทจึงได้ขยายขอบเขตกิจการไปยัง ธุรกิจพลังงานทดแทนและธุรกิจบริหารจัดการกากอินทรีย์ แต่เดิมนั้นบริษัทใช้ กากอินทรีย์ที่เกิดจากกระบวนการผลิต ภายในโรงงานของตนเองมาใช้ในการผลิต ก๊าซชีวภาพ (Biogas) ที่โรงงานของบริษัท ในจังหวัดชลบุรี ต่อมาบริษัทก็ได้เริ่มให้บริการจัดการกากอินทรีย์แก่โรงงานอื่น ๆ ในพื้นที่ใกล้เคียงอีกทั้งยังพัฒนาโรงไฟฟ้า ที่ใช้ก๊าซชีวภาพเป็นเชื้อเพลิงอีก 1 แห่ง

เพื่อผลิตไฟฟ้าขนาด 4 เมกะวัตต์ด้วยโดย บริษัทมีสัญญาซื้อขายไฟฟ้ากับการไฟฟ้า ส่วนภูมิภาค (กฟภ.) จำนวน 1 เมกะวัตต์ ปัจจุบันรายได้จากธุรกิจนี้ยังมีน้อยมากที่ สัดส่วน 1% ของรายได้รวมเนื่องจากการ ผลิตก๊าซชีวภาพและไฟฟ้าของบริษัทส่วนใหญ่เป็นไปเพื่อการใช้ภายในกิจการ ของบริษัทเพื่อลดต้นทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทคาดว่ารายได้จากธุรกิจนี้จะเติบโต อย่างรวดเร็วในช่วง 2-3 ปีข้างหน้าจาก แผนการขยายกำลังการผลิตของบริษัท

ผลการดำเนินงานทางการเงินที่ปรับตัวดีขึ้น

ผลการดำเนินงานของบริษัทปรับตัวดีขึ้น ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาจากการเพิ่มขึ้น เป็นอย่างมากของรายได้และอัตรากำไรที่ น่าพอใจจากธุรกิจยาง ทั้งนี้ รายได้จาก การดำเนินงานของบริษัทเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ ระดับ 1.54 หมื่นล้านบาทในปี 2565 จาก ระดับ 8.6 พันล้านบาทในปี 2561 โดยคิด เป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีแบบทบ ต้น (Compound Annual Growth Rate --CAGR) ที่ระดับ 16%

กำไรขั้นต้นของบริษัทเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 10%-11% ในช่วงระหว่างปี 2564-2565 จากระดับ 7%-8% ในช่วงระหว่างปี 2562-2563 จากอานิสงส์ของอัตรากำไรที่ปรับ ตัวดีขึ้นในธุรกิจยางอันเป็นผลมาจากการ มีสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ที่ดีขึ้นของบริษัท และการเพิ่มขึ้นของราคายางธรรมชาติ ดัง

นั้น กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษี ค่าเสื่อม ราคาและค่าตัดจำหน่าย (EBITDA) ของ บริษัทจึงเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 900-1,100 ล้านบาทในช่วงระหว่างปี 2564-2565 เมื่อ เปรียบเทียบกับระดับประมาณ 500 ล้าน บาทในช่วงระหว่างปี 2562-2563 ในขณะ ที่อัตรา EBITDA Margin ปรับตัวเพิ่มขึ้น ไปอยู่ที่ระดับ 7.0%-8.1% ในช่วงระหว่าง ปี 2564-2565 โดยเปรียบเทียบกับระดับ 5.8% ในช่วงระหว่างปี 2562-2563

ในอนาคตข้างหน้าทริสเรทติ้งคาดว่าบริษัท จะสามารถรักษาระดับการเติบโตที่ดีและ อัตรากำไรที่เหมาะสมเอาไว้ได้แม้ว่าจะต้อง เผชิญกับความท้าทายอย่างมากจากความ ผันผวนของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ตลอด จนอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มสูงขึ้น และอัตราแลกเปลี่ยนที่มีความไม่แน่นอน แม้ว่าราคายาง ธรรมชาติและปาล์มน้ำมันคาดว่าจะปรับ ตัวลดลงจากระดับที่สูงผิดปกติในปี 2565 แต่ทริสเรทติ้งก็คาดว่ารายได้ของบริษัท จะทรงตัวอยู่ที่ระดับ 1.36-1.55 หมื่นล้าน บาทและจะมี EBITDA Margin อยู่ที่ระดับ 7.2%-7.8% ในช่วงระหว่างปี 2566-2568 ผลการดำเนินงานของบริษัทน่าจะมีปัจจัย สนับสนุนจากการขยายกำลังการผลิตและ การเติบโตของอุปสงค์ในอุตสาหกรรมยานยนต์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งยานยนต์ไฟฟ้า ตลอดจนกลยุทธ์ของบริษัทที่จะพลิกฟื้น ผลการดำเนินงานในธุรกิจปาล์มน้ำมัน



ทริสเรตติ้ง จัดอันดับเครดิต องค์กร **TEGH** ที่ BBB - แนวโน้ม Stable

โครงสร้างเงินทุนแข็งแกร่งขึ้น

ในเดือนกันยายน 2565 บริษัทได้ทำการเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ต.ล.ท.) โดยสามารถระดมทุนได้ประมาณ 1.3 พันล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทมีแผนจะนำเงินประมาณ 55% ของเงินเพิ่มทุนดังกล่าวไปชำระคืนหนี้เดิมที่มีอยู่และส่วนที่เหลือจะนำไปใช้ในการขยายธุรกิจและเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในกิจการ เนื่องจากฐานทุนที่เพิ่มขึ้นก่อปรกับผลการดำเนินงานที่ปรับตัวดีขึ้นจึงทำให้อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อ EBITDA ของบริษัทลดลงเป็นอย่างมากโดยมาอยู่ที่ระดับ 2.8 เท่า ณ สิ้นปี 2565 เมื่อเทียบกับระดับ 4.3 เท่า ณ สิ้นปี 2564



ทริสเรตติ้งคาดว่าอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อ EBITDA ของบริษัทจะอยู่ที่ระดับ 3.3-4.3 เท่าในช่วงระหว่างปี 2566-2568 ในขณะที่อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อเงินทุนน่าจะอยู่ที่ระดับต่ำกว่า 55% ในช่วงเวลาเดียวกัน

ภาระหนี้สินในงบการเงินรวมทั้งหมดของบริษัทเป็นหนี้เงินกู้ธนาคารที่มีหลักประกันของบริษัทย่อย โดย ณ เดือนธันวาคม 2565 อัตราส่วนหนี้สินที่มีลำดับในการได้รับชำระคืนก่อน (Priority Debt) ต่อหนี้สินรวมของบริษัทมีสัดส่วนมากกว่า 50% อย่างมาก ซึ่งบ่งบอกว่าเจ้าหนี้ที่ไม่มีหลักประกันของบริษัทมีความเสี่ยงเปรียบเจ้าหนี้ที่มีหลักประกันในการเรียกร้องสิทธิ์เหนือทรัพย์สินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์การจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ ของทริสเรตติ้ง

มีสถานะสภาพคล่องที่เพียงพอ

ในช่วง 12 เดือนข้างหน้าทริสเรตติ้งคาดว่าสภาพคล่องของบริษัทจะยังคงเพียงพอ ภายใต้สมมติฐานกรณีพื้นฐานของทริสเรตติ้งคาดว่าระดับ EBITDA ของบริษัทจะอยู่ที่ระดับ 1.0-1.2 พันล้านบาทต่อปีในช่วงระหว่างปี 2566-2568 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2565 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 215 ล้านบาทและยังมีวงเงินกู้จากสถาบันการเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้อีกประมาณ 2 พันล้านบาท ในการนี้ บริษัทมีดอกเบียจ่ายและภาระหนี้ระยะยาวที่จะครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปีข้างหน้าจำนวนรวมทั้งสิ้นประมาณ 200 ล้านบาท

สมมติฐานกรณีพื้นฐาน

รายได้จากการดำเนินงานจะอยู่ที่ระดับประมาณ 1.36 หมื่นล้านบาทในปี 2566

จากราคาปาล์มน้ำมันที่คาดว่าจะลดลงกลับสู่ระดับปกติก่อนที่รายได้จะเพิ่มขึ้นไปอยู่ที่ระดับ 1.42-1.55 หมื่นล้านบาทต่อปีในช่วงระหว่างปี 2567-2568

อัตรา EBITDA Margin จะอยู่ที่ระดับ 7.2%-7.8% ในช่วงระหว่างปี 2566-2568 ค่าใช้จ่ายลงทุนจะอยู่ที่ระดับประมาณ 1 พันล้านบาทในปี 2566 และที่ระดับ 300-400 ล้านบาทต่อปีในช่วงระหว่างปี 2567-2568



แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต Stable หรือ คงที่สะท้อนถึงความคาดหมายของทริสเรตติ้งว่าบริษัทจะยังคงรักษาความสามารถในการแข่งขันในอุตสาหกรรมยางธรรมชาติได้ต่อไปโดยที่บริษัทจะรักษาสถานะสภาพคล่องที่เพียงพอและสร้างความแข็งแกร่งของงบดุลให้เพียงพอที่จะรองรับผลกระทบจากความผันผวนของราคายางธรรมชาติและปาล์มน้ำมันได้

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับความแข็งแกร่งทางการเงินเปลี่ยนแปลง



ทริสเรตติ้ง จัดอันดับเครดิต องค์กร **TEGH** ที่ BBB - แนวโน้ม Stable



อันดับเครดิตของบริษัทอาจได้รับการปรับเพิ่มขึ้นหากบริษัทมีผลการดำเนินงานดีกว่าที่คาดการณ์ไว้จนส่งผลทำให้ EBITDA สูงกว่าระดับ 2.5 พันล้านบาทและ/หรืออัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อ EBITDA ต่ำกว่า 2.5 เท่าเป็นระยะเวลาที่ต่อเนื่อง ในทางตรงกันข้าม อันดับเครดิตอาจได้รับการปรับลดลงหากผลการดำเนินงานของบริษัทอ่อนแอจนกว่าที่คาดการณ์ไว้อย่างชัดเจน หรือบริษัทมีการก่อหนี้เพื่อขยายการลงทุนจำนวนมากจนส่งผลทำให้งบการเงินและกระแสเงินสดเพื่อการชำระหนี้ของบริษัทอ่อนแอจนกระทบทำให้ อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินสุทธิต่อ EBITDA อยู่ในระดับสูงเกินกว่า 5 เท่าเป็นระยะเวลาที่ต่อเนื่อง

เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

- อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญและการปรับปรุงตัวเลขทางการเงินสำหรับธุรกิจทั่วไป, 11 มกราคม 2565
- วิธีการจัดอันดับเครดิตธุรกิจทั่วไป, 26 กรกฎาคม 2562

บริษัท ไทยวิสาหกิจ กสิป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (TEGH)
อันดับเครดิตองค์กร: BBB-
แนวโน้มอันดับเครดิต: Stable



B.GRIMM Pharma

เปิดตัวบริษัท **Zenbio** รุกอุตสาหกรรมยาเวชภัณฑ์ และผลิตภัณฑ์เสริมอาหารครบวงจร

บี.กริม องค์กรธุรกิจที่อยู่คู่คนไทยมายาวนานกว่า 145 ปี โดยดำเนินธุรกิจในด้านพลังงานระบบงานอาคารและระบบงานอุตสาหกรรม สุขภาพ ไลฟ์สไตล์ การขนส่ง และอสังหาริมทรัพย์ ล่าสุด B.GRIMM Pharma หนึ่งในกลุ่มธุรกิจภายใต้ บี.กริม ได้เปิดตัวบริษัท Zenbio เพื่อรุกอุตสาหกรรมสุขภาพแบบครบวงจร ซึ่งรวมถึงยาเวชภัณฑ์ และผลิตภัณฑ์เสริมอาหาร โดยเร็วๆ นี้ได้จัดงานเปิดตัวบริษัทพร้อมแนะนำผลิตภัณฑ์ Probiotics ผลิตภัณฑ์ตัวแรกภายใต้แบรนด์ Zenbio Pro BL8 เพื่อให้เป็นอีกตัวช่วยหนึ่งในการเสริมสุขภาพของคนไทย โดยภายในงานยังได้จัดเสวนาให้ความรู้ในหัวข้อ "Benefits of Probiotics : Gut Health and Beyond" ให้แก่แพทย์ เกษตรกรและบุคลากรทางการแพทย์ ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างล้นหลาม

ดร.นรา เดชะรินทร์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ B.GRIMM Pharma เปิดเผยว่า การเปิดตัวบริษัท Zenbio ภายใต้ B.GRIMM Pharma เพื่อรุกธุรกิจในอุตสาหกรรมผลิตภัณฑ์ด้านสุขภาพแบบครบวงจรทั้งยาเวชภัณฑ์และผลิตภัณฑ์เสริมอาหาร บริษัท Zenbio ครอบคลุมตั้งแต่การคัดสรรวัตถุดิบ การผลิต การกระจาย และการตลาด ตลอดจนการจัดจำหน่าย รวมถึงเป็นผู้นำเข้าผลิตภัณฑ์เสริมอาหารจากธรรมชาติ โดยชูจุดแข็ง

การเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านผลิตภัณฑ์เสริมอาหารที่มีงานค้นคว้าวิจัยรองรับทั้งด้านประสิทธิภาพและความปลอดภัยจากพันธมิตรทางการค้าทั่วโลก โดยให้ความสำคัญในการคัดสรรสิ่งที่ดีที่สุดจากธรรมชาติ และมีงานวิจัยรับรองถึงประสิทธิภาพเพื่อการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสม ตรงกับความต้องการของลูกค้า เพื่อส่งมอบสุขภาพที่ดีที่สุดให้กับคุณ โดยเราจะเดินหน้าด้านการวิจัย ค้นคว้า และพัฒนาเวชภัณฑ์และผลิตภัณฑ์ด้านการดูแลสุขภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมให้ทุกคนมีสุขภาพที่ดี

"Zenbio มีความมุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทชั้นนำด้านผลิตภัณฑ์เสริมอาหารจากธรรมชาติ ที่ได้รับการตรวจสอบและมีการวิจัยทางวิทยาศาสตร์รับรองทั้งทางด้านประสิทธิภาพและความปลอดภัยจากพันธมิตรทางการค้าทั่วโลก โดยใส่ใจและพิถีพิถันในทุกขั้นตอน เริ่มตั้งแต่การคัดสรรวัตถุดิบ กระบวนการผลิต จัดเก็บ และขนส่ง ตลอดจนการส่งมอบผลิตภัณฑ์ถึงมือผู้บริโภค ทุกขั้นตอนต้องผ่านการรับรองมาตรฐาน จากองค์กรชั้นนำที่น่าเชื่อถือ" ดร.นรา กล่าว

ทั้งนี้ ผลจากการแพร่ระบาดของโควิด และโรคต่างๆ ซึ่งส่งผลกระทบต่อสุขภาพในช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้พฤติกรรมผู้บริโภคโดยรวมหันมาให้ความสำคัญกับการดูแลสุขภาพ

สุขภาพกันมากขึ้น เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ภาพรวมของอุตสาหกรรมยาเวชภัณฑ์และผลิตภัณฑ์เพื่อสุขภาพในปัจจุบันเติบโตอย่างก้าวกระโดด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภูมิภาคเอเชีย ซึ่งเป็นตลาดที่มีการขยายตัวและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง



B.Grimm Pharma เป็นหนึ่งในธุรกิจของ บี.กริม ซึ่งมีจุดเริ่มต้นที่ธุรกิจร้านขายยา โดยเริ่มเข้ามาทำธุรกิจในประเทศไทยตั้งแต่สมัยรัชกาลที่ 5 ด้วยการเป็นผู้บุกเบิกร้านขายยาสมัยใหม่ (ห้างสยามดีสเปนซารี) ด้วยความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ทุกคนในสังคมมีสุขภาพที่ดี และสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์บริการด้านสุขภาพที่มีคุณภาพ ตลอดระยะเวลากว่า 145 ปี ที่ บี.กริม ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ภายใต้ปรัชญา "การดำเนินธุรกิจด้วยความโอบอ้อมอารี เพื่อสร้างความศรัทธา ภายใต้อาณัติหนึ่งเดียวกับธรรมชาติ" โดยมุ่งสร้างประโยชน์ให้กับผู้คนและสังคม



B.GRIMM
SINCE 1878



SPALI

**วางแผนลงทุนอสังหาฯ ต่างประเทศต่อเนื่อง
เผยตลาดออสเตรเลีย
ขยายรวมทะลุกว่า 2 หมื่นลบ.**

บมจ.ศุภาลัย โฉวศักยภาพการลงทุนในออสเตรเลียครบรอบ 10 ปี สร้างปรากฏการณ์ขยายรวมจาก 12 โครงการ ตามสัดส่วนการถือหุ้นของศุภาลัย เป็นมูลค่า 894 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย หรือเทียบเท่า 20,962 ล้านบาท เนื่องจากการฉีกกำลังร่วมลงทุนและบริหารงานกับ 6 หุ้นส่วนทางธุรกิจ และที่ปรึกษาการลงทุนของศุภาลัยในประเทศออสเตรเลีย ด้วยเหตุผลหลักที่มีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง และต้นทุนการเงินต่ำ จึงพร้อมขยายการลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศได้เพิ่มอีกต่อเนื่อง

ดร.ประทีป ตั้งมติธรรม ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)เปิดเผยว่า เนื่องจาก บมจ.ศุภาลัย มีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ (ปีที่ผ่านมาต้นทุนการเงินเฉลี่ยต่ำกว่า 1.8% ต่อปี) เมื่อ 10 ปีที่แล้ว ได้เริ่มมองหาช่องทางลงทุนในต่างประเทศ เพื่อเพิ่มศักยภาพการเติบโต และกระจายความเสี่ยง เพราะสถานการณ์ของประเทศไทยในบางช่วงเกิดเหตุการณ์อุบัติภัยทางธรรมชาติและการเมือง เป็นต้น จึงเริ่มขยายการลงทุนในประเทศอาเซียน เช่น ฟิลิปปินส์ เวียดนาม มาเลเซีย และออสเตรเลียซึ่งเป็นประเทศที่ลงทุนมากที่สุด

เนื่องจากออสเตรเลียเป็นประเทศที่มีขนาดใหญ่ มีสภาพเศรษฐกิจและการเมืองที่มั่นคง มีทรัพยากรธรรมชาติมาก ผู้บริโภคมีกำลังซื้อสูง ประกอบกับมีชาวต่างชาติอพยพพำนักประเทศเพิ่ม จึงมีความต้องการที่อยู่อาศัย

ของประชาชนต่อเนื่อง ค่าเงินมีความผันผวนน้อย บริษัทฯ เริ่มเข้าไปพัฒนาโครงการตั้งแต่ปี 2557 จนถึงปีนี้ครบรอบ 10 ปีของการลงทุนในประเทศออสเตรเลียจากโครงการที่ 1 จนถึงปัจจุบันมี 12 โครงการ ใน 4 เมือง คือ เมือง Melbourne รัฐ Victoria เมือง Geelong รัฐ Victoria เมือง Brisbane รัฐ Queensland และเมือง Perth รัฐ Western Australia โดยเริ่มจากเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้น 10 ล้านบาท หรือ 234 ล้านบาท เมื่อ 10 ปีที่แล้ว เพิ่มขึ้นกว่า 41 เท่าเป็น 415 ล้านบาทในปัจจุบัน หรือประมาณ 10,000 ล้านบาท ซึ่งสามารถสร้างตัวเลขขยายรวมจาก 12 โครงการ ตามสัดส่วนการถือหุ้นของศุภาลัย เป็นมูลค่า 894 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย หรือเทียบเท่า 20,962 ล้านบาท โดยปีที่ผ่านมาขยายโอนกรรมสิทธิ์สูงถึง 121 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย หรือเทียบเท่า 2,827 ล้านบาท

ด้วยการร่วมมือกับพันธมิตรต่างๆ โดยมี Gersh Investment Partners Limited เป็นที่ปรึกษาการลงทุนของศุภาลัยในประเทศออสเตรเลีย อีกทั้งการฉีกกำลังร่วมลงทุนและบริหารงานกับ 6 หุ้นส่วนทางธุรกิจ ได้แก่

1. Satterley Property Group เป็นบริษัทพัฒนาที่ดินเอกชนรายใหญ่ที่สุด
2. Peet Limited เป็นบริษัทจดทะเบียนอสังหาฯ ที่เก่าแก่ที่สุด
3. ICD Property มีโครงการใหญ่ ทำเลดี ที่สภาพแวดล้อมสวยงาม
4. Stockland Corporation Limited

เป็นบริษัทจดทะเบียนที่ใหญ่ที่สุดในออสเตรเลีย 5. Mirvac Group เป็นบริษัทจดทะเบียนที่มี Market Cap อันดับ 2 และ 6. Element Five (Aust) Pty Ltd ที่เชี่ยวชาญการก่อสร้าง

จากการลงทุนพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ในประเทศออสเตรเลียต่อเนื่องมา 10 ปี เราพบว่า บมจ.ศุภาลัย และหุ้นส่วนธุรกิจมีความคล้ายคลึงกันหลายประการ โดยมีความเชื่อมั่นในแนวคิดต่างๆ ที่เหมือนกัน เช่น ความเป็นมืออาชีพ (Professionalism) ความถูกต้องทางกฎหมาย (Legality) จรรยาบรรณทางธุรกิจ (Business Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Trustworthiness) ความถูกต้องตามกฎหมาย (Righteousness) ซึ่งความคิดและความเชื่อที่เหมือนกันข้างต้น ส่งผลให้มีการสร้างสรรค์พัฒนาความสัมพันธ์ทางธุรกิจระหว่างกันที่ดีขึ้นในระยะยาว

อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันสถานะทางการเงินของ บมจ.ศุภาลัย ยังมีความเข้มแข็งมากกว่าเดิม จึงสามารถที่จะขยายการลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศได้เพิ่มอีกอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นไปตามเจตนาในการเพิ่มศักยภาพการเติบโต ขณะเดียวกันเป็นการกระจายความเสี่ยงไปในตัว ทั้งนี้ เพื่อให้ บมจ.ศุภาลัย มีการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยมีความเสี่ยงทางธุรกิจ / การเงิน และมีความผันผวนของผลประกอบการน้อยที่สุด

SUPALAI



ผู้ถือหุ้น DDD

ไขว่คว้าผ่านฉลุยทุกวาระ
จ่ายเงินปันผล 0.30 บาทต่อหุ้น
ย้ำแผนธุรกิจสินค้าไลฟ์สไตล์

บริษัท ดูเดย์ ดรีม จำกัด (มหาชน) หรือ DDD ผู้ผลิตและจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์บำรุงผิว ผลิตภัณฑ์ดูแลช่องปาก อุปกรณ์ตกแต่ง ทรงผม อุปกรณ์เสริมความงาม ผลิตภัณฑ์ดูแลสุขภาพ รวมไปถึงผลิตภัณฑ์เครื่องครัว แบรินด์ดัง อาทิ SNAILWHITE, NAMU LIFE, OXE'CURE, SPARKLE, LESASHA, JASON, EMJOI, BEAR และ @HOME จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ในวันพฤหัสบดีที่ 20 เมษายน 2566 ผ่านระบบออนไลน์ ผ่านฉลุยทุกวาระ - จ่ายเงินปันผล 0.30 บาทต่อหุ้น พร้อมเผยแผนธุรกิจสินค้าไลฟ์สไตล์อย่างเต็มตัวในปี

นางสาวนันทวรรณ สุวรรณเดช กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ดู เดย์ ดรีม จำกัด (มหาชน) พร้อมด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.30 บาทต่อหุ้น กำหนดจ่ายในวันที่ 10 พฤษภาคม 2566 โดยได้กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ไปแล้วเมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2566 รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น จำนวน 95.37 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยทิศทาง การดำเนินธุรกิจในปี 2566 เพื่อมุ่งเน้นสานต่อ และผลักดันวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และแผน

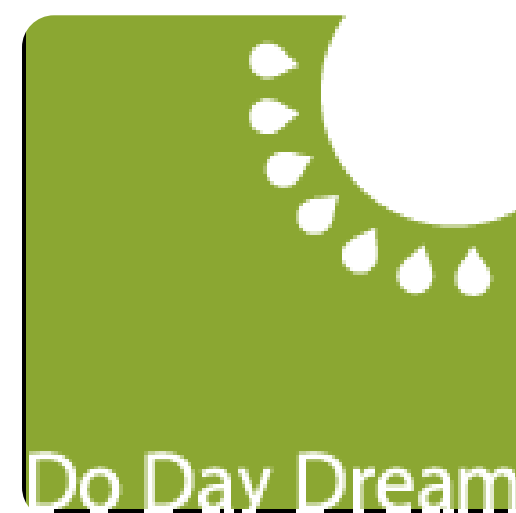
งาน โดยมุ่งเน้นการสร้างความสำเร็จแก่ผู้ ให้กับธุรกิจกลุ่มผลิตภัณฑ์บำรุงผิว กลุ่ม อุปกรณ์เสริมความงาม พร้อมขยายและต่อยอดกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับ Retail และ Lifestyle เพื่อสร้างโอกาสและการเติบโตให้กับบริษัทฯ ทั้งยังช่วยดันรายได้ปี 2566 ให้เติบโตร้อยละ 20 ได้ตามเป้าหมาย



ในปี 2566 บริษัทฯ มีแผนการออกนวัตกรรมที่ทันสมัยในผลิตภัณฑ์ภัณฑ์ใหม่ภายใต้แบรนด์สินค้าเดิมและแบรนด์ใหม่ โดยมุ่งเน้นการขยายกลุ่มผลิตภัณฑ์ให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับวิถีการดำเนินชีวิตประจำวันที่เปลี่ยนแปลงไปของผู้บริโภค ทั้งยังช่วยส่งเสริมคุณภาพชีวิตและสภาวะที่ดีให้กับผู้บริโภคได้อย่างยั่งยืน โดยอาศัยข้อได้เปรียบด้านศูนย์กลางการกระจายสินค้าของบริษัทฯ ที่ครอบคลุมไปถึง ร้านค้าแบบดั้งเดิม (Traditional Trade) ร้านค้าสมัยใหม่ (Modern Trade) ช่องทางการขายแบบออนไลน์ (Online)

ทั้งในรูปแบบ E-commerce, Social Commerce, และไลฟ์สตรีมมิ่ง (Live Streaming) รวมไปถึงการส่งออกสินค้าไปยังต่างประเทศ โดยอยู่ระหว่างการเจรจาเกี่ยวกับค่าและศึกษาความเป็นไปได้ของรูปแบบการดำเนินธุรกิจ คาดว่าปีนี้จะมีการเปิดตัวสินค้าใหม่เข้ามาช่วยผลักดันและส่งเสริมรายได้ เพิ่มเติมความสำเร็จแก่ผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงาน เทคโนโลยีสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง และการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจตามแผน Synergy Roadmap ภายในกลุ่มบริษัทฯ รวมไปถึงการบูรณาการกระบวนการดำเนินงาน ลดความซับซ้อน เพิ่มความรวดเร็ว และลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง เพื่อรักษาระดับผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ ยังคงมองหาโอกาสสำหรับการขยายการลงทุนในทุกรูปแบบ ครอบคลุมถึงการร่วมทุนและการซื้อกิจการภายใต้การพิจารณาอย่างรอบคอบรัดกุม เพื่อลดความเสี่ยงและรักษาระดับผลตอบแทนที่คุ้มค่าในระยะยาวให้กับบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นสืบไป





BLA

จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566
ในรูปแบบไฮบริด **อนุมัติจ่ายปันผล 0.60 บาท/หุ้น**

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) หรือ Bangkok Life Assurance จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 เพื่อรายงานผลการดำเนินงานและการพัฒนาเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ ในรูปแบบไฮบริด ณ ห้องประชุม ชิน โสภณพนิช อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2566 โดยมี ดร. ศิริการเจริญ (ที่ 3 จากขวา) ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ เป็นประธานในการประชุม พร้อมด้วย นายโซน โสภณพนิช (ที่ 3 จากซ้าย) กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน

เจ้าหน้าที่บริหาร นายสุนทร อรุณานนท์ชัย (ที่ 2 จากขวา) ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ นางคมคาย รุสราชนท์ (ที่ 2 จากซ้าย) ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน และกรรมการอิสระ นางสาววราวรรณ เวชชสิทธิ์ (ซ้ายสุด) ประธานกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกรรมการตรวจสอบ และ นายประพันธ์ วัชวารี (ขวาสุด) ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการอิสระ รวมถึงกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทร่วมประชุมชี้แจงต่อผู้ถือหุ้น อย่างพร้อมเพรียงกัน

นอกจากนี้ในที่ประชุมฯ ยังมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับการดำเนินงานปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2565 แล้วในอัตรา 0.32 บาทต่อหุ้น และประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ให้อนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2565 เพิ่มเติมอีกในอัตรา 0.28 บาทต่อหุ้น โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 19 พฤษภาคม 2566 นี้



ผู้ถือหุ้น BCP

อนุมัติเข้าซื้อหุ้น ESSO
พร้อมอนุมัติจ่ายเงินปันผลในปี 65
อัตรา 2.25 บาทต่อหุ้น



นายชัยวัฒน์ โค้ววิสารัช ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริษัทบางจากและกรรมการผู้จัดการใหญ่บริษัทบางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เปิดเผยว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของ บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2566 ซึ่งจัดขึ้นในรูปแบบไฮบริด ณ ห้องประชุมใบไม้ อาคารเอ็ม ทาวเวอร์ สำนักงานใหญ่ บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) สำเร็จลุล่วงด้วยดี ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเข้าซื้อหุ้น

โดยมีวาระสำคัญคือ พิจารณาอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นสามัญในบริษัท เอลโซ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) หรือ ESSO จากบริษัท ExxonMobil Asia Holdings Pte. Ltd จำนวน 2,283,750,000 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วน 65.99% และทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ที่เหลือทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นรายย่อย จำนวน 1,177,108,000 หุ้น หรือ 34.01% ของหุ้นสามัญที่ออกและจำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของ ESSO ในราคาเดียวกันกับราคาซื้อ

หุ้นสามัญ ESSO จาก ExxonMobil Asia Holdings Pte. Ltd. ด้วยคะแนนเสียง 797,134,359 คะแนน หรือคิดเป็น 99.8583% ของจำนวนเสียงผู้ถือหุ้นประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยบริษัทฯ จะดำเนินการตามกระบวนการต่าง ๆ ต่อไป คาดว่าธุรกรรมจะเสร็จสิ้นภายในครึ่งหลังของปี 2566 ตามกรอบระยะเวลาที่วางไว้

นายชัยวัฒน์กล่าวว่า "การเข้าทำธุรกรรมครั้งนี้ เมื่อแล้วเสร็จ จะเป็นการต่อยอดธุรกิจของกลุ่มบริษัทบางจากที่ให้ความสำคัญกับผู้บริโภค ชุมชนและสิ่งแวดล้อม โดยเมื่อเกิดการประหยัคต่อขนาด การลดต้นทุนทางธุรกรรม จะมีการส่งต่อผลประโยชน์ดังกล่าวให้กับผู้บริโภคดังที่เคยเป็นมาในช่วงน้ำมันราคาสูงเมื่อ 2 ปีที่ผ่านมา นอกจากนั้น สถานะบริการที่เพิ่มมากขึ้นก็จะทำให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึง "แบรนด์บางจาก" ได้ง่ายขึ้น ตลอดจนส่งผลดีต่อเศรษฐกิจของประเทศในหลายด้าน โดยเฉพาะในการสร้าง

ความมั่นคงทางพลังงานของประเทศ ผมขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน ที่ให้ความเชื่อมั่นและสนับสนุนบางจากฯ อย่างดีในการลงทุนครั้งนี้ คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนยังคงมุ่งมั่นพัฒนาบริษัทฯ ให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและสร้างผลตอบแทนที่คุ้มค่าและยั่งยืนต่อผู้มีส่วนได้เสียทางธุรกิจทุกภาคส่วนต่อไป"

และในการประชุมครั้งนี้ ที่ประชุมได้อนุมัติจัดสรรกำไรเพื่อจ่ายเงินปันผลสำหรับการดำเนินงานปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท ซึ่งเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลงวดครึ่งปีแรกของปี 2565 ในอัตรา 1.25 บาทต่อหุ้น จะรวมเป็นเงินปันผลที่จ่ายในปี 2565 ในอัตรา 2.25 บาทต่อหุ้น



"โรงงานโมแปงสาธิตรายใหญ่ และมีเทคโนโลยีการผลิตที่ทันสมัยที่สุดในประเทศ"



ดร.ชาณุภุช เดชวิทักษ์

รองประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ
บริษัท ที เอส ฟลาวมิลล์ จำกัด (มหาชน)



ก.ล.ต. ปรับปรุงแบบรายงานข้อมูลการทำธุรกรรม ซื้อขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินระหว่างกองทุนรวม และกองทุนอื่นภายใต้การจัดการเดียวกัน



ก.ล.ต. ปรับปรุงแบบรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินระหว่างกองทุนรวมและกองทุนอื่นภายใต้การจัดการเดียวกัน เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถติดตามธุรกรรมที่มีความเสี่ยงได้ง่ายขึ้น เป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ลงทุนในแต่ละกองทุนและสอดคล้องกับหลักสากล รวมทั้งเป็นการลดภาระแก่ผู้ประกอบการธุรกิจตามแนวทาง Regulatory Guillotine*

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ปรับปรุงแบบรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินระหว่างกองทุนรวมและกองทุนอื่นภายใต้บริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน (บลจ.) เดียวกัน โดยยกเลิกการรายงานธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินระหว่างกองทุนรวมและกองทุนอื่นภายใต้การจัดการในรอบ 5 วันทำการที่ผ่านมา ที่ผ่านตัวกลางรายเดียวกันที่ (crossing) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นธุรกรรมปกติและมีจำนวนมาก ทั้งนี้ ยังคงการรายงานธุรกรรมซื้อขายระหว่างกองทุน (cross trade) (ไม่ผ่านตัวกลาง) ซึ่งธุรกรรมลักษณะนี้อาจมีความเสี่ยงในเรื่องการถ่ายโอนหลักทรัพย์จากกองทุนที่มีปัญหาสภาพคล่องไปสู่กองทุนอื่นหรือการถ่ายโอนกำไรระหว่างกองทุนภายใต้การจัดการเดียวกันเพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถติดตามธุรกรรมดังกล่าวได้ง่ายขึ้น โดยสามารถติดตามได้ทั้งลักษณะรายการ ราคาที่เกิดขึ้น ราคาอ้างอิง และขนาดรายการและเหตุผลในการทำธุรกรรม เพื่อให้มั่นใจว่าการทำรายการ cross trade นั้น เป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ลงทุนในแต่ละกองทุนและสอดคล้องกับหลักสากล อีกทั้งช่วยลดภาระแก่ผู้ประกอบการธุรกิจตามแนวทาง Regulatory Guillotine*

นอกจากนี้ ก.ล.ต. ยังได้ปรับปรุงวิธีการคำนวณขนาดรายการจากเดิมที่อ้างอิงมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (Net Asset Value : NAV) ณ สิ้นเดือน เป็น NAV ณ วันที่ทำธุรกรรม เพื่อให้การเทียบสัดส่วนมูลค่าซื้อขายต่อ NAV สะท้อนถึงข้อมูลการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นจริงในขณะนั้นยิ่งขึ้น และผู้ลงทุนมีข้อมูลเป็นปัจจุบันมากขึ้น ทั้งนี้ แบบรายงานดังกล่าวจะมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566 เป็นต้นไป



หมายเหตุ :

*Regulatory Guillotine คือ การทบทวนกฎหมายที่บังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน เพื่อยกเลิกหรือปรับปรุงกฎหมายที่หมดความจำเป็นหรือไม่สอดคล้องกับสภาพการณ์ในปัจจุบัน หรือที่เป็นอุปสรรคต่อการดำรงชีวิตหรือการประกอบอาชีพเพื่อไม่ให้เป็นการกระทบประชาชนโดยใช้วิธีที่รวดเร็ว โปร่งใส ใช้ต้นทุนต่ำและมีส่วนร่วมจากทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง

บลจ. ยูโอบี เปิดเสนอขายกองทุน UQI

ครั้งแรก 21-26 เม.ย.66 แนะนำลงทุนกองทุนตราสารหนี้

สร้างโอกาสรับผลตอบแทนท่ามกลางภาวะตลาดที่ผันผวน

บลจ. ยูโอบี นำเสนอ กองทุนเปิด ยูโอบี ควอลิตี้ อินคัม ฟันด์ (UQI) ที่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ United SGD Fund-Class T USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักจะลงทุนในตราสารหนี้ของตลาดเงิน (Money Market) ตราสารหนี้ระยะสั้น และเงินฝากธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนที่มากกว่าเงินฝากในรูปสกุล SGD (Singapore Dollar) ปัจจุบันกองทุนหลักมุ่งเน้นลงทุนในตราสารหนี้ Investment Grade ในหลากหลายประเทศและกลุ่มอุตสาหกรรม ซึ่งได้ผสมปัจจัยด้าน สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG : Environmental, Social และ Governance) ในขั้นตอนการลงทุน เพื่อตอบโจทย์สำหรับนักลงทุนที่กำลังมองหาการลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะตลาดปัจจุบัน ควบคู่ไปกับโอกาสในการสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาว ทั้งนี้ กองทุน UQI เปิดเสนอขายครั้งแรก 21 - 26 เมษายน 2023

นางสาวรัชดา ตั้งหะริฐ กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายพัฒนารุรกิจ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (“บลจ. ยูโอบี”) กล่าวว่า ภาพรวมเศรษฐกิจโลกยังคงเผชิญกับภาวะเงินเฟ้อที่ยังทรงตัวอยู่ในระดับสูงในบางประเทศ นอกจากนี้จะส่งผลต่อนโยบายอัตราดอกเบี้ยของแต่ละภูมิภาคที่ไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกันแล้ว ยังทำให้การเติบโตของเศรษฐกิจในแต่ละภูมิภาคมีความแตกต่างกัน โดยเศรษฐกิจชะลอตัวในสหรัฐฯ และยุโรป ในขณะที่ภูมิภาคเอเชียมีภาวะเงินเฟ้อในระดับที่ไม่สูง เศรษฐกิจมีแนวโน้มเติบโตได้ดี ประกอบกับการเปิดประเทศของจีน พร้อมนโยบายสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจจะช่วยให้นักลงทุนมีความเชื่อมั่น (Market sentiment) และทำให้ความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ค่อนข้างต่ำ ดังนั้น การลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ที่กองทุนหลักมีเป้าหมายลงทุนในตราสาร Investment Grade จึงเป็นอีกหนึ่งโอกาสการลงทุนที่น่าสนใจท่ามกลางภาวะที่ตลาดและอัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน

อย่างไรก็ตาม มุมมองของอัตราดอกเบี้ยมีความชัดเจนมากขึ้น เมื่อเทียบกับปี 2022 ที่ผ่านมา สถานการณ์เงินเฟ้อที่แม้ว่าจะมีแนวโน้มชะลอตัวลง แต่มีโอกาสที่จะคงอยู่ในระดับสูงนานกว่าที่

คาดไว้ ทำให้ตลาดคาดการณ์ว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ มีแนวโน้มที่จะปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 5.00 - 5.25 และจะคงไว้ในระดับนี้ เพื่อดูสถานการณ์การปรับตัวลงของอัตราเงินเฟ้อในปี นี้ ด้านการขยายตัวทางเศรษฐกิจในแต่ละภูมิภาคของปี 2023 นี้ จะไม่ได้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยคาดว่าเศรษฐกิจสหรัฐฯ และยุโรปจะชะลอตัวลง ในขณะที่เศรษฐกิจเอเชียมีแนวโน้มเติบโต โดยเศรษฐกิจที่ชะลอตัวน่าจะเป็นอุปสรรคต่อการลงทุนในตราสารหนี้โดยรวม เรามองเห็นโอกาสการลงทุนในตราสารหนี้ โดยเฉพาะในเอเชียที่มีผลตอบแทนที่น่าดึงดูด และด้วยปัจจัยสนับสนุนจากการเปิดประเทศของจีน รวมถึงมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจทางด้านการเงินและการคลัง อีกทั้งการผ่อนคลายข้อจำกัดในหลายอุตสาหกรรม หนุนให้เศรษฐกิจในภูมิภาคเอเชียเติบโตได้โดดเด่นเมื่อเทียบกับภูมิภาคอื่น ๆ และทำให้ความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ค่อนข้างต่ำ

ด้วยสถานการณ์ดังกล่าว บลจ. ยูโอบี มีความเห็นว่า การกระจายพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับภาวะตลาดและความผันผวนที่จะเกิดขึ้น จะทำให้พอร์ตการลงทุนมีความสมดุลทั้งด้านโอกาสสร้างผลตอบแทนและการจำกัดความเสี่ยงของการลงทุน ดังนั้น การลงทุนในตราสารหนี้เป็นอีกหนึ่งสินทรัพย์ที่จะช่วยสร้างสมดุลให้กับพอร์ตการลงทุน จึงแนะนำ กองทุนเปิด ยูโอบี ควอลิตี้ อินคัม ฟันด์ (UQI) ระดับความเสี่ยง 4 ที่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ United SGD Fund-Class T USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd. สิงคโปร์ ซึ่งกองทุนหลักจะลงทุนในตราสารหนี้ของตลาดเงิน (Money Market) ตราสารหนี้ระยะสั้น และเงินฝากธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนที่มากกว่าเงินฝากในรูปสกุล SGD (Singapore Dollar) กองทุนหลักมีการกระจายความเสี่ยงและลดความเสี่ยงโดยรวม โดยการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีวันครบกำหนดอายุที่ต่างกันในช่วงกรอบเวลา 3 ปี ซึ่งวันครบกำหนดอายุของตราสารหนี้ จะเฉลี่ยไปตามกรอบเวลา 1 ปี 2 ปี และ 3 ปี เพื่อที่จะเสริมศักยภาพในการสร้างโอกาสรับผลตอบแทนรวม โดยกลยุทธ์นี้ใช้ได้ทั้งในช่วงเวลาทั้งขาขึ้นและขาลงของอัตราดอกเบี้ย

นอกจากนี้ ในปัจจุบันกองทุนหลักมีการใช้กรอบการลงทุนที่ผสมปัจจัยที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG : Environmental, Social และ Governance) ซึ่งเป็นการตอบโจทย์สำหรับนักลงทุนที่กำลังมองหาการมีส่วนร่วมในการรักษาสิ่งแวดล้อม ควบคู่ไปกับการสร้างโอกาสรับผลตอบแทนในเวลาเดียวกัน โดยผู้จัดการกองทุน คุณ Joyce Tan, CFA ในตำแหน่ง Head of Fixed Income Asia & Singapore มีประสบการณ์ในการลงทุนมากกว่า 24 ปี มีความชำนาญในการบริหารกองทุนมา 14 ปี และได้รับรางวัลมากมายจากอุตสาหกรรมนี้ โดยเฉพาะในปี 2022 เธอได้รับรางวัล Highly Commended Award for the Most Astute Investor in Asia หรือ นักลงทุนดีเด่นในสกุลเงินท้องถิ่นจาก The Asset Benchmark Awards ซึ่งเธอได้รับในประเภทนี้มา 7 ครั้งแล้ว นับตั้งแต่ปี 2011

นักลงทุนที่สนใจสามารถปรึกษาการลงทุนและขอรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) หรือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 0-2786-2222 หรือเลือกทำรายการผ่านบริการออนไลน์ Premier Online หรือ Mobile Application (UOBAM Invest Thailand) และสำหรับผู้ลงทุนใหม่สามารถเปิดบัญชีกองทุนออนไลน์และลงทุนได้ทันทีผ่าน UOBAM Invest Thailand หรือคลิก www.uobam.co.th/th/Channel/OpenAccountnew

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนในกองทุนรวมที่มีการลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก

การลงทุนในกองทุนรวมที่มีการลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีเป้าหมายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่า 90%

SCB EIC ประเมิน Terminal rate

อัตราดอกเบี้ยนโยบายไทยล่าสุดมีแนวโน้มอยู่ที่ 2.5%

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ

Economic Intelligence Center (SCB EIC) ธนาคารไทยพาณิชย์ วิเคราะห์เศรษฐกิจโลกเผชิญความเสี่ยงด้านต่ำเพิ่มขึ้นจากปัญหาเสถียรภาพระบบการเงินในสหรัฐฯ และยุโรป ซึ่งทำให้ภาวะการเงินทั่วโลกตึงตัวขึ้นอีก อย่างไรก็ตาม คาดว่าสถานการณ์จะไม่ลุกลามจนทำให้เศรษฐกิจโลกหดตัวรุนแรง (No hard landing) เนื่องจากสถานะเงินทุนของสถาบันการเงินในสหรัฐฯ และยุโรป เข้มแข็งกว่าในอดีต รวมถึงธนาคารกลางมีมาตรการรักษาเสถียรภาพระบบการเงินรองรับ ในด้านกิจกรรมทางเศรษฐกิจของโลกในช่วงปลายไตรมาส 1 พลิกมาขยายตัวครั้งแรกในรอบครึ่งปี โดยมีแรงหนุนจากการฟื้นตัวของภาคบริการ ขณะที่ภาคการผลิตยังหดตัวตามอุปสงค์สินค้า แม้ปัญหาอุปทานคงกดดันขยายคลี่คลาย

--อัตราเงินเฟ้อโลก--

อัตราเงินเฟ้อโลกมีแนวโน้มปรับลดลงต่อเนื่องตามราคาพลังงาน ขณะที่เงินเฟ้อพื้นฐานยังมีแนวโน้มปรับลดลงได้ช้า แต่สถานการณ์ความตึงเครียดในภาคธนาคารส่งผลให้ภาวะการเงินและเงื่อนไขการปล่อยสินเชื่อตึงตัวขึ้น ธนาคารกลางประเทศหลักจึงมีแนวโน้มไม่ปรับขึ้นดอกเบี้ยต่อตั้งแต่ช่วงกลางปีนี้ โดยคาดว่า Fed มีแนวโน้มขึ้นดอกเบี้ยอีกเพียง 1 ครั้งในเดือน พ.ค. สู่ระดับ Terminal rate ที่ 5-5.25% และ

คงไว้ตลอดปี ขณะที่ ECB มีแนวโน้มขึ้นดอกเบี้ยอีก 2 ครั้งในเดือน พ.ค. และ มิ.ย. สู่ระดับ Terminal rate ที่ 3.5% และคงไว้ตลอดปีเช่นกัน

--เศรษฐกิจไทยปรับดีขึ้นชัดเจนในหลายองค์ประกอบ--

นำโดยภาคการท่องเที่ยว ในช่วงไตรมาสแรกของปี 2023 นักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าไทยแล้วกว่า 6.5 ล้านคน และมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่องจากการกลับมาของนักท่องเที่ยวจีน รวมถึงการท่องเที่ยวในประเทศจากความต้องการท่องเที่ยวที่ยังอยู่ในระดับสูงและปัจจัยสนับสนุนจาก โครงการเราเที่ยวด้วยกันเฟส 5 ส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง สอดคล้องกับดัชนีเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ปรับสูงสุดในรอบกว่า 3 ปี ขณะที่การส่งออกหดตัวเป็นเดือนที่ 5 และแนวโน้มการส่งออกในช่วงครึ่งแรกของปี ยังน่าห่วงจากเศรษฐกิจโลกที่ย่ำแย่และปัจจัยฐานสูง เป็นสำคัญ แต่แนวโน้มการส่งออกในครึ่งหลังของปีจะได้รับการสนับสนุนจากการฟื้นตัวของอุปสงค์จีนหลังเปิดประเทศ รวมถึงเศรษฐกิจโลกที่จะผ่านจุดต่ำสุดแล้ว การฟื้นตัวของการลงทุนภาคเอกชนมีความชัดเจนมากขึ้นตามความเชื่อมั่นของผู้ประกอบการ ขณะที่การผลิตภาคอุตสาหกรรมปรับตัวดีขึ้นจากการผลิตเพื่อป้อนคำสั่งซื้อเก่าและงานคงค้างเดิม

--อัตราเงินเฟ้อไทย--

อัตราเงินเฟ้อไทยสูงขึ้นในอัตราที่ชะลอต่อเนื่อง โดยเฉพาะราคาสินค้าหมวดพลังงานที่ชะลอตัวลงมากตามราคาพลังงานโลกและมาตรการอุดหนุนภาครัฐที่ยังมีอยู่ อย่างไรก็ดี เงินเฟ้ออาจกลับมาเร่งตัวอีกครั้งในช่วงท้ายปีหลังจากนโยบายพยุงค่าครองชีพของภาครัฐทยอยลดลงและการส่งผ่านต้นทุนมายังผู้บริโภคมีมากขึ้นในช่วงเศรษฐกิจฟื้นตัวรวมถึงปัจจัยฐานที่เริ่มทรงตัว สำหรับการเลือกตั้งที่กำลังจะมาถึง SCB EIC ประเมินเงินเฟ้อเงินเฟ้อในช่วงเลือกตั้งจะช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจไทยเพิ่มเติมอย่างน้อย 0.07% ของ GDP

--SCB EIC ประเมินว่า Terminal rate ของอัตราดอกเบี้ยนโยบายไทยล่าสุดมีแนวโน้มอยู่ที่ 2.5%--

ในกรณีฐานคาดว่า กนง. จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายสู่ 2% ในปีนี้ แต่หากเศรษฐกิจไทยขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง กนง. อาจปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยต่อเนื่องไปสู่ระดับ 2.5% ได้ในไตรมาส 3 เงินบาทคาดว่าจะกลับมาแข็งค่าที่ 32-33 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปี จากแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่จะปรับตัวขึ้น และทิศทางเงินดอลลาร์สหรัฐที่จะกลับมาอ่อนค่าลง

เอสซีบี เอกซ์ ประกาศกำไรสุทธิปีไตรมาส 1/66

เพิ่มขึ้น 9.5% จากปีก่อน

ตามรายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยายตัวแข็งแกร่ง

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ของปี 2566 จำนวน 10,995 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.5% จากปีก่อน ในขณะที่กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองมีจำนวน 24,143 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.0% ซึ่งเป็นผลจากการขยายตัวที่แข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 1 ของปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 28,942 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.0% เป็นผลจากการขยายตัวของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ในขณะที่สินเชื่อโดยรวมขยายตัว 3.1% จากการเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพของธนาคารและการขยายตัวอย่างต่อเนื่องในธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถและธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลบนแพลตฟอร์มดิจิทัล

รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ มีจำนวน 10,831 ล้านบาท ลดลง 6.6% เป็นผลจากการลดลงของรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการขายผลิตภัณฑ์ประกันผ่านธนาคารและการชะลอตัวของธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง ในขณะที่รายได้จากรูขุมทรัพย์ทางการเงินและรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อปรับตัวดีขึ้น อีกทั้งรายได้จากการลงทุนและการค้ามีจำนวน 1,127 ล้านบาท ลดลง 17.5% แต่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสที่แล้ว

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 16,757 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.8% เป็น

ผลจากกิจกรรมธุรกิจที่เพิ่มขึ้นโดยยังมีการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ในไตรมาส 1 ของปีนี้อยู่ที่ 41.0%

บริษัทฯ ได้ตั้งเงินสำรองจำนวน 9,927 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.5% เพื่อเป็นสำรองส่วนเพิ่มสำหรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นของลูกค้านิติบุคคลรายใหญ่รายหนึ่ง ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ในระดับสูงที่ 163.8%

คุณภาพของสินเชื่อโดยรวมปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 อยู่ที่ 3.32% ปรับตัวลดลงจาก 3.34% ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 และเงินกองทุนรวมตามกฎหมายของบริษัทฯ ยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 18.6%

นายอาทิตย์ นันทวิทยา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) กล่าวว่า "ผลการดำเนินงานของบริษัทในไตรมาสแรกสะท้อนถึงทิศทางที่ฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ชัดเจนขึ้น โดยธุรกิจธนาคารยังคงเดินหน้าตามแผนกลยุทธ์เพื่อเป็นธนาคารที่ดีขึ้นและสามารถขยายส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิได้อย่างต่อเนื่องพร้อมกับการบริหารคุณภาพของสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ ในขณะที่ธุรกิจใหม่สามารถขยายฐาน

ลูกค้าเพื่อเติบโตพร้อมเติบโตตามแผน โดยยังอยู่ภายใต้การประเมินความเสี่ยงอย่างรัดกุม นอกจากนี้ บริษัทได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นให้จ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิปี 2565 เพื่อปรับโครงสร้างเงินทุนของบริษัทให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นภายใต้โครงสร้างองค์กรใหม่ที่มี SCBX เป็นยานแม่ ซึ่งเป็นรูปแบบองค์กรที่มีความคล่องตัวในการบริหารงาน สนับสนุนการเติบโตของธุรกิจใหม่ และสร้างมูลค่าให้ผู้ถือหุ้นได้อย่างยั่งยืน"

SCB^x



ฮอนไซด์ Business

**โรงพยาบาลพระรามเก้า
คว้ารางวัล Thailand's Most
Admired Company 2022-2023**



**บริษัท ฮวาเฟิง ฑูลส์ (ประเทศไทย)
ลงนามในสัญญาซื้อขายที่ดิน
ในนิคมฯ ของดับบลิวเอชเอ**



**ผทท."TM" โฟเวียจ่ายปันผลปี65
อัตรา 0.05 บ./หุ้น เคะจ่าย 16 พ.ค.นี้
ป็น THE PARENTS สู่การเป็น
"Wellness Center" ศูนย์ดูแลผู้สูงอายุครบวงจร**



**ปิโหวเแต่งตั้ง
มินิแบที่ปรึกษาทิตติมศักดิ์**



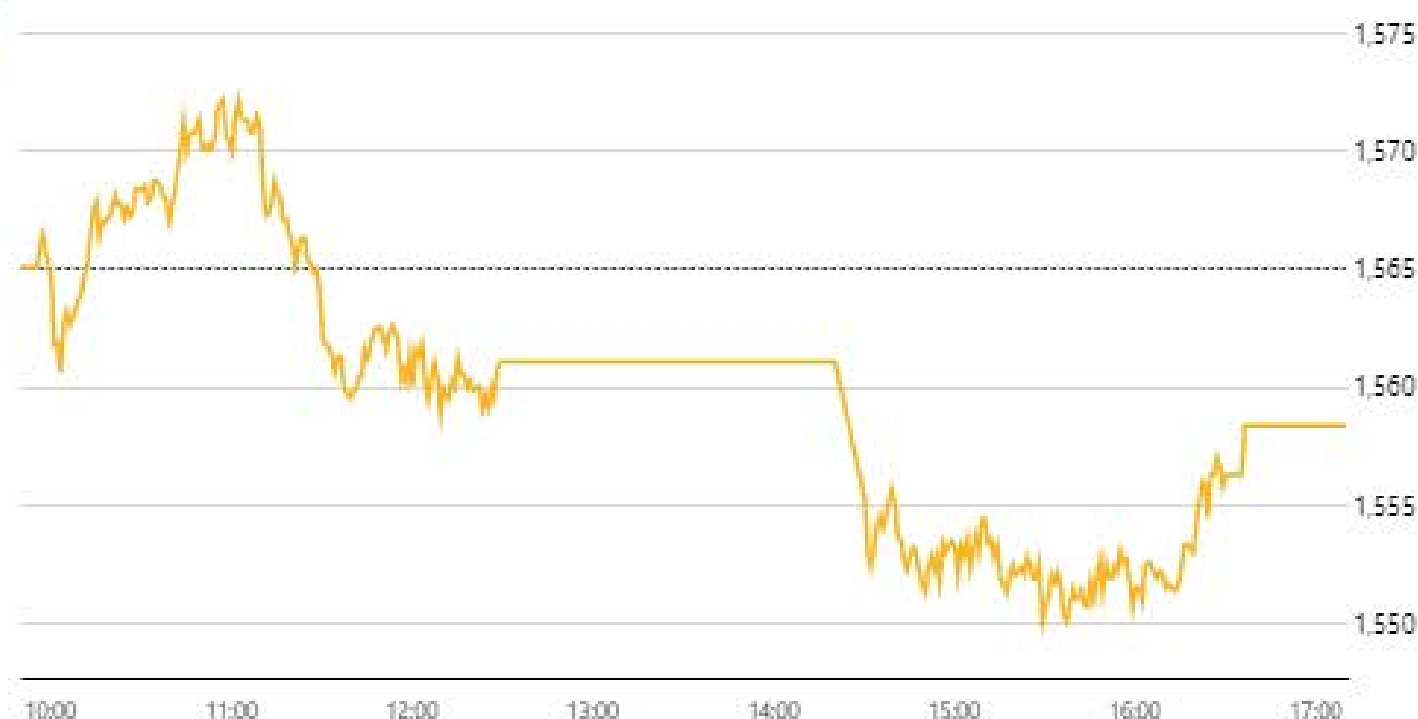
สรุป ภาพรวมตลาด

ดัชนี

SET FTSE SET/FTSE ASEAN

ดัชนี	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	ปริมาณ ('000 หุ้น)	มูลค่า (ลบ.)
SET	1,558.36	-6.74 (-0.43%)	16,544,518	57,649.47
SET50	938.50	-5.00 (-0.53%)	2,046,007	41,503.58
SET100	2,100.91	-10.86 (-0.51%)	2,924,209	48,391.83
sSET	1,003.64	-3.06 (-0.30%)	389,051	1,864.51
SETCLMV	914.37	-1.91 (-0.21%)	871,805	25,413.56
SETHD	1,146.50	+0.50 (+0.04%)	1,844,997	18,570.45
SETTHSI	999.77	-2.90 (-0.29%)	2,743,836	44,814.24
SETWB	964.89	-2.91 (-0.30%)	304,403	7,092.05
mai	519.24	-5.18 (-0.99%)	545,310	2,020.94

SET



หมายเหตุ

- ข้อมูลเพื่อการศึกษาคือใช้งานส่วนบุคคลเท่านั้น ไม่ใช่เพื่อประกอบการซื้อขายหลักทรัพย์
- ข้อมูลปริมาณและมูลค่าสืบวันหลังจากเวลา 17.30 น. เป็นข้อมูลที่มีการซื้อขาย Dfx

ภาพรวมภาวะตลาด					ข้อมูลล่าสุด 21 เม.ย. 2566 17:16:05				
		SET		mai					
สถานะ	หลักทรัพย์	ปริมาณ ('000 หุ้น)		หลักทรัพย์	ปริมาณ ('000 หุ้น)				
▲ เพิ่มขึ้น	471	6,733,489	55	101,949					
↔ ไม่เปลี่ยนแปลง	433	1,142,413	66	120,699					
▼ ลดลง	962	8,607,642	132	309,651					
จำนวนรายการ	SET	478,167	mai	64,641					

ผลการดำเนินงาน			ข้อมูล ณ วันที่ 20 เม.ย. 2566		
			SET	mai	
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (ลบ.)			19,185,442.33	513,981.78	
อัตราหมุนเวียนปริมาณการซื้อขาย (YTD) (%)			50.78	20.66	
P/E (เท่า)			18.74	64.55	
P/BV (เท่า)			1.55	2.78	
อัตราเงินปันผลตอบแทน (%)			2.99	1.30	
กำไรสุทธิต่อหุ้น			83.52	8.12	

%การเปลี่ยนแปลงของดัชนี			ข้อมูล ณ วันที่ 20 เม.ย. 2566		
			SET	mai	
ในรอบ 3 เดือนล่าสุด			-6.69%	-11.82%	
ในรอบ 6 เดือนล่าสุด			-1.73%	-18.81%	
YTD (Year to Date)			-6.21%	-10.23%	

10 อันดับสูงสุด

10 อันดับสูงสุด

SET

mai

มูลค่าซื้อขาย

ปริมาณซื้อขาย

ราคาเพิ่มขึ้น

ราคาลดลง

ค้นหาอัตโนมัติ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	มูลค่า AOM ('000 บาท)	Intraday
☆ KBANK	128.50	+2.50 (+1.98%)	3,690,915.80	
☆ KTB	18.20	+0.70 (+4.00%)	3,211,886.29	
☆ SCB	103.00	+3.25 (+3.26%)	2,867,006.00	
☆ EA	71.00	-1.75 (-2.41%)	2,652,908.95	
☆ BBL XD	159.50	+1.00 (+0.63%)	2,441,009.05	
☆ TISCO XD	91.75	-8.00 (-8.02%)	1,738,951.73	
☆ TTB	1.49	+0.07 (+4.93%)	1,552,202.26	
☆ DELTA	890.00	-70.00 (-7.29%)	1,500,836.50	
☆ PTTEP	154.00	+0.50 (+0.33%)	1,465,841.35	
☆ GULF	51.25	-0.25 (-0.49%)	1,410,091.18	

10 อันดับสูงสุด

SET

mai

มูลค่าซื้อขาย

ปริมาณซื้อขาย

ราคาเพิ่มขึ้น

ราคาลดลง

ค้นหาอัตโนมัติ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	มูลค่า AOM ('000 บาท)	Intraday
☆ MASTER	80.75	-2.50 (-3.00%)	379,185.28	
☆ YONG	3.32	-0.38 (-10.27%)	159,375.86	
☆ KLINIQ	42.00	-2.00 (-4.55%)	140,854.45	
☆ SICT	9.45	-0.55 (-5.50%)	96,956.96	
☆ PROEN	6.05	-0.20 (-3.20%)	89,940.90	
☆ WARRIX	10.50	-0.10 (-0.94%)	68,185.66	
☆ BEB	46.75	+1.00 (+2.19%)	57,806.63	
☆ KJL	14.10	-0.80 (-5.37%)	51,887.94	
☆ DITTO	29.25	0.00 (0.00%)	48,341.35	
☆ PRI	36.00	-2.50 (-6.49%)	45,008.38	

หมายเหตุ: ข้อมูลการซื้อขายแบบ Auto Matching เท่านั้น

SET

มูลค่าซื้อขาย ตามกลุ่มนักลงทุน

SET mai

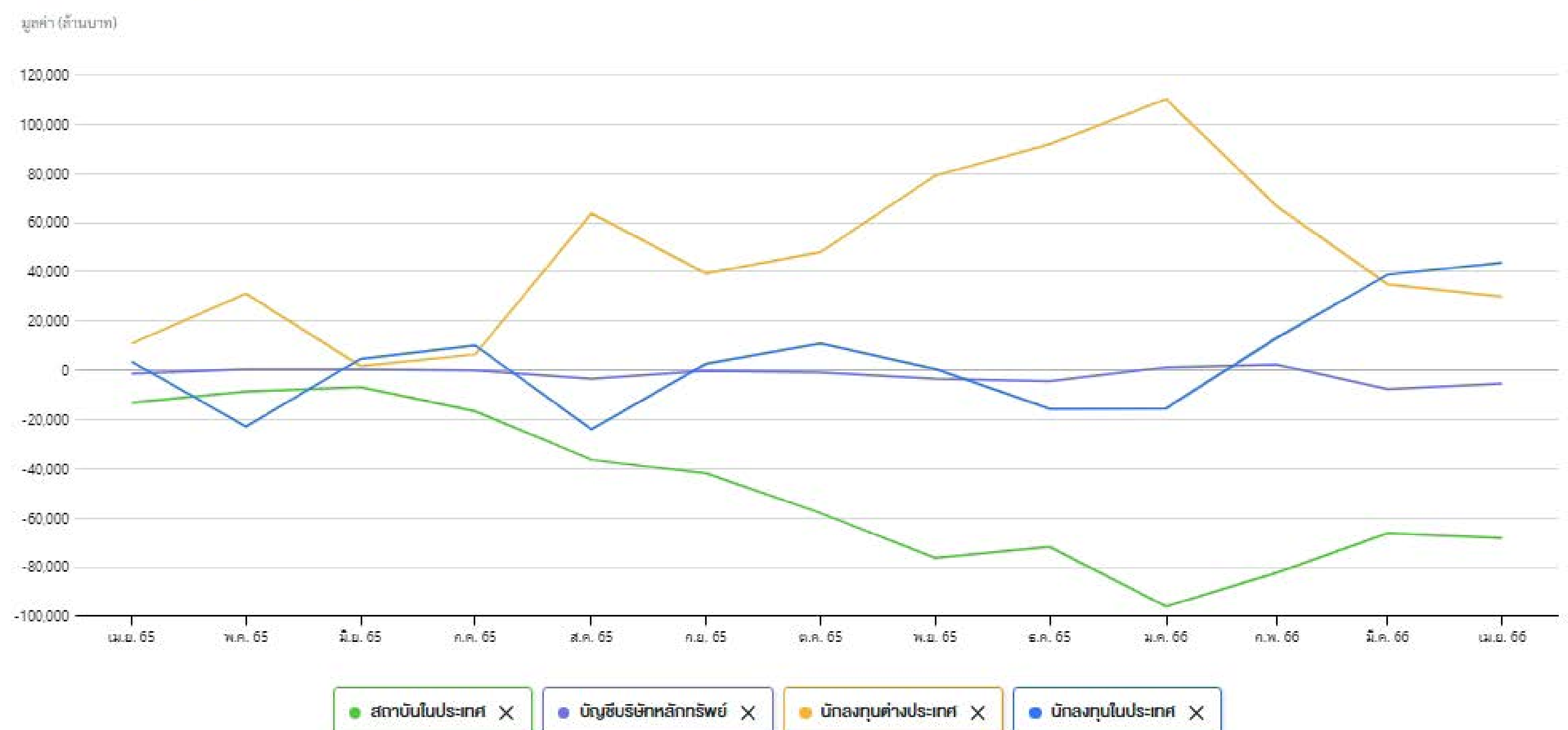
มูลค่าการซื้อขายตามกลุ่มนักลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

นักลงทุน	วันที่ 21 เม.ย. 2566					01 เม.ย. 2566 - 21 เม.ย. 2566					01 ม.ค. 2566 - 21 เม.ย. 2566				
	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ
สถาบันในประเทศ	5,136.92	8.91	4,843.65	8.40	293.26	39,003.35	7.15	40,635.20	7.45	-1,631.85	355,280.05	7.85	351,391.70	7.76	3,888.35
บัญชีบริษัทหลักทรัพย์	4,316.74	7.49	5,027.03	8.72	-710.30	40,745.26	7.47	39,259.98	7.20	1,485.28	332,755.53	7.35	334,467.75	7.39	-1,712.22
นักลงทุนต่างประเทศ	32,212.46	55.88	31,048.35	53.86	1,164.11	305,490.89	56.03	309,420.24	56.75	-3,929.35	2,328,372.26	51.42	2,389,177.73	52.76	-60,805.47
นักลงทุนในประเทศ	15,983.35	27.73	16,730.43	29.02	-747.08	159,982.42	29.34	155,906.50	28.60	4,075.92	1,512,045.28	33.39	1,453,415.94	32.10	58,629.34

มูลค่าการซื้อขายสุทธิสะสมตามกลุ่มนักลงทุนย้อนหลัง 1 ปี

ข้อมูล ณ วันที่ 21 เม.ย. 2566



mai

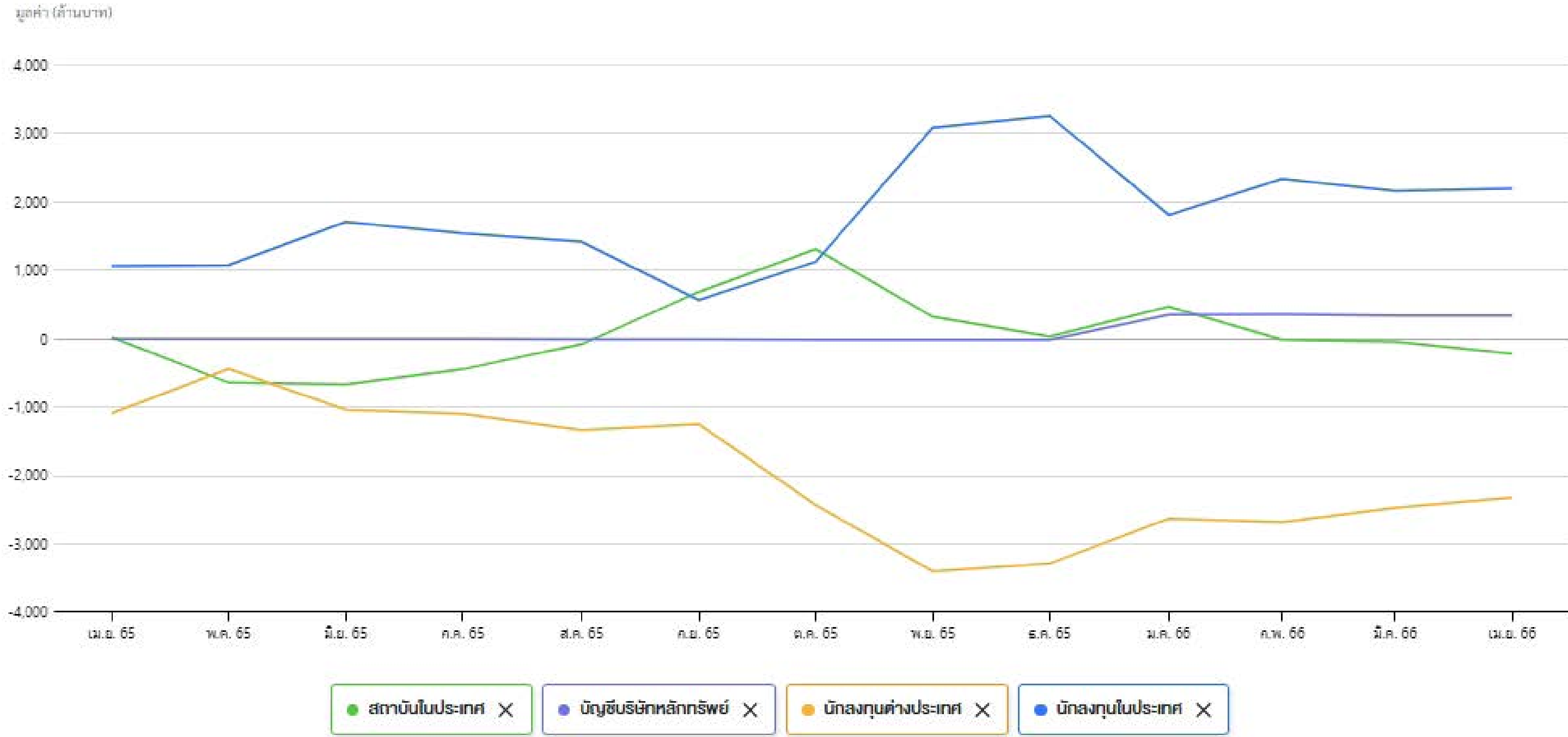
มูลค่าซื้อขาย ตามกลุ่มนักลงทุน

SET mai

มูลค่าการซื้อขายตามกลุ่มนักลงทุน หน่วย : ล้านบาท

นักลงทุน	วันที่ 21 เม.ย. 2566					01 เม.ย. 2566 - 21 เม.ย. 2566					01 เม.ค. 2566 - 21 เม.ย. 2566				
	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ
สถาบันในประเทศ	35.95	1.78	44.14	2.18	-8.20	661.71	2.46	845.62	3.15	-183.91	5,802.22	2.38	6,063.39	2.49	-261.16
บัญชีบริษัทหลักทรัพย์	2.43	0.12	4.23	0.21	-1.80	49.39	0.18	54.47	0.20	-5.08	743.76	0.31	394.33	0.16	349.43
นักลงทุนต่างประเทศ	254.02	12.57	396.80	19.63	-142.78	4,210.99	15.68	4,207.36	15.66	3.63	30,773.16	12.62	29,952.11	12.29	821.05
นักลงทุนในประเทศ	1,728.54	85.53	1,575.77	77.97	152.77	21,938.71	81.68	21,753.34	80.99	185.37	206,489.20	84.69	207,398.51	85.07	-909.31

มูลค่าการซื้อขายสุทธิสะสมตามกลุ่มนักลงทุนย้อนหลัง 1 ปี ข้อมูล ณ วันที่ 21 เม.ย. 2566



HOONINSIDE



ติดตาม Magazine Hooninside ได้แล้ววันนี้



WWW.HOONINSIDE.COM



LINE : HOONINSIDE

NEWSCENTER

PROGRAM NEWS CENTER



@HOONINSIDE

ติดต่อฝ่ายโฆษณา 02-276-5976 คุณนุ้ย
E-mail: reporter@hooninside.com



@HOONINSIDE