



Hooninside

Hooninside

19.04.2024 /Friday/ #1336

รู้ลึก รู้จริง คลุกวงในหุ้น สไตลกล้วยๆ

SPECIAL HOONINSIDE

www.hooninside.com

SCB^x

SCB

เปิดกำไรสุทธิโค้งแรก

11,281 ล้านบาท

เพิ่มขึ้น 2.6% จากปีก่อน - สิ้นเชิงขยายตัว 2.1%

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
 SCB มีกำไรสุทธิในไตรมาส 1
 ของปี 2567 จำนวน 11,281 ล้านบาท
 เพิ่มขึ้น 2.6% จากปีก่อน ในไตรมาส
 1 ของปี 2567 **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมี**
จำนวน 31,761 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.7%
ขณะที่สิ้นเชิงโดยรวมขยายตัว 2.1%

อ่านต่อหน้า 2 |

โบรกเกอร์เคาท์

TERA

2.20 - 2.70 บาท

Terabyte+

โบรกเกอร์ ประสานเสียง เคาะราคาเป้าหมาย TERA ที่
 2.20 - 2.70 บ. **เชื่อมั่นศักยภาพ IT Solution Provider**
เน้นเพิ่มรายได้ประจำสม่ำเสมอ...

อ่านต่อหน้า 4 |

ผดก. TIDLOR โหหวตรับ

ปันผลเป็นหุ้น-เงินสด

ผู้ถือหุ้น TIDLOR อนุมัติจ่ายปันผลเป็นหุ้น-เงินสด อัตรา 27 หุ้นสามัญ
 : 1 หุ้นปันผล พร้อมจ่ายเงินสด 0.2698 บ./หุ้น **เตรียมขึ้น XD**
วันที่ 24 เม.ย. 67 รับทรัพย์ 14 พ.ค.นี้....

อ่านต่อหน้า 6 |

TIDLOR

เงินติดล้อ



สำหรับ PT
 เราไม่ได้หยุดอยู่แค่การให้บริการด้านพลังงาน
แต่ทุกที่ทั่วไทย PT จะไปถึง
เพื่อเป็นที่หนึ่งในใจคนไทยทั่วประเทศ

"บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)"





SPECIAL HOONINSIDE

www.hooninside.com

SCB

เปิดกำไรสุทธิโค้งแรก **11,281 ล้านบาท** เพิ่มขึ้น 2.6% จากปีก่อน - สิ้นเชิงขยายตัว 2.1%



บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) SCB มีกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ของปี 2567 จำนวน 11,281 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.6% จากปีก่อน ในไตรมาส 1 ของปี 2567 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 31,761 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.7% ขณะที่สิ้นเชิงโดยรวมขยายตัว 2.1%

รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ มีจำนวน 10,178 ล้านบาท ลดลง 7.6% เป็นผลจากการลดลงของรายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ประกันผ่านธนาคาร และรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 18,100 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.0% จากปีก่อน โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ 42.1% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าที่ระดับ 41.0% สะท้อนถึงการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างรัดกุม และการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

บริษัท ได้ตั้งเงินสำรองจำนวน 10,201 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.8% จากปีก่อน เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มลูกค้าบุคคลที่มีความเปราะบางอันเนื่องมาจากสถานะหนี้ครัวเรือนที่ยังคงระดับสูง โดยอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงที่ 160.6%

คุณภาพของสินเชื่อโดยรวมอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 อยู่ที่ 3.5% ปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 3.3% ในปีก่อน เงินกองทุนตามกฎหมายของบริษัท อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 18.6% และ

มีอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ระดับ 9.3%

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 10.34 บาท คิดเป็น 80% ของกำไรสุทธิปี 2566 ตามงบการเงินรวม ซึ่งสูงกว่าในปีก่อนอย่างมีนัยสำคัญ สะท้อนถึงสถานะการเงินที่แข็งแกร่งและความมุ่งมั่นในการเพิ่มมูลค่าผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง



สำหรับ PT
เราไม่ได้หยุดอยู่แค่การให้บริการด้านพลังงาน
แต่ทุกที่ทั่วไทย PT จะไปถึง
เพื่อเป็นที่หนึ่งในใจคนไทยทั่วประเทศ

"บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)"





SPECIAL HOONINSIDE

www.hooninside.com

SCB

เปิดกำไรสุทธิโค้งแรก **11,281 ล้านบาท** เพิ่มขึ้น 2.6% จากปีก่อน -สินเชื่อย้ายตัว 2.1%

นายอาทิตย์ นันทวิทยา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) กล่าวว่า บริษัท เอสซีบี เอกซ์ มีผลกำไรเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญกับการสนับสนุนแนวนโยบายของรัฐบาลในการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนของประเทศ โดยให้ความช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มเปราะบางตามความเหมาะสมและศักยภาพของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง บริษัทเดินหน้าสร้างขีดความสามารถในการเติบโตในอนาคต โดยบริษัท จับมือกับ WeBank ธนาคารดิจิทัลชั้นนำจากประเทศจีน ในฐานะพันธมิตรด้านเทคโนโลยี เพื่อเพิ่มศักยภาพของกลุ่มในการเตรียมยื่นขอใบอนุญาตจัดตั้งธนาคารไร้สาขาหรือ Virtual Bank จากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อมุ่งแก้ไขปัญหาการเข้าถึงบริการทางการเงินในประเทศ

นอกจากนั้น ในเดือนมกราคมที่ผ่านมา บริษัท ได้เปิดตัว “ได้ฝุ่น” โมเดลภาษาขนาดใหญ่ที่พัฒนาขึ้นสำหรับภาษาไทยโดยเฉพาะ ถือเป็นก้าวสำคัญในการพัฒนาด้าน AI ตอกย้ำความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการขับเคลื่อนและผลักดันความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีให้กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มุ่งสู่เป้าหมายการเป็น AI-First Organization ควบคู่กับการสร้างธุรกิจใหม่ ๆ อีกด้วย



Photo by Somchai Hattaserepong SCB Photo Club



สำหรับ PT
เราไม่ได้หยุดอยู่แค่การให้บริการด้านพลังงาน
แต่ทุกที่ทั่วไทย PT จะไปถึง
เพื่อเป็นที่หนึ่งในใจคนไทยทั่วประเทศ

“บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)”





Hooninside
Hooninside

19.04.2024 /Friday/ #1336

รู้ลึกรู้จริง คลุกวงในหุ้น สไตลกล้วยๆ

SPECIAL HOONINSIDE

www.hooninside.com

โบรกๆเคาะเป้า

TERA

2.20 - 2.70 บาท

โบรกๆ ประสานเสียง เคาะราคาเป้าหมาย TERA ที่ 2.20 - 2.70 บ. เชื่อมั่นศักยภาพ IT Solution Provider เน้นเพิ่มรายได้ประจำสม่ำเสมอ พร้อมลุยให้บริการ T.Cloud ต้นผลงาน 3 ปีโตกระฉูด

บริษัทหลักทรัพย์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน) (บล. BYD)

ประเมินกำไรสุทธิ CAGR ที่ 21% ในปี 2023-2025 เพิ่มขึ้นจาก 26 ล้านบาทในปี 2022 เป็น 46 ล้านบาทในปี 2025 โดยมีปัจจัยหลัก 1. การขยายตัวของบริการระบบ T.Cloud โดยในปัจจุบันมีสัญญาลูกค้ามากกว่า 100 สัญญา อัตราการรักษาลูกค้าสูงถึงประมาณ 94% 2. ขยายกลุ่มลูกค้าจากซอฟต์แวร์ Skyfrog และ 3. การเติบโตของอุปกรณ์ไอที

ทั้งนี้ บล. BYD กำหนดราคาเหมาะสมเท่ากับ 2.70 บาทต่อหุ้น ประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ TERA อิง PER ปี 2024E ที่ 18 เท่า เชื่อว่าหลังจากเพิ่มทุน IPO TERA จะเน้นสร้างรายได้ประจำเพิ่มขึ้น โดยเน้นขยายงานให้บริการด้านบริการระบบ Cloud (T.Cloud) Services ที่กำลังจะพัฒนาไปยัง Gen3



บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (บล. CGSI)

ระบุว่า แผนการปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิต จะช่วยเพิ่มความสามารถในการทำกำไร คาดการณ์กำไรต่อหุ้น (EPS) ปี 2023E-2025E จะเติบโตในอัตราเฉลี่ย 26.8% ต่อปี

โดยกลยุทธ์การเติบโตหลักที่ TERA มุ่งเน้นในช่วงที่ผ่านมาคือการสร้างรายได้ที่มั่นคงด้วยรายได้ประจำสม่ำเสมอ (หรือ Recurring Income) ซึ่งมีแผนเติบโตจาก 1. การเติบโตภายใน (Organic Growth) อย่างการพัฒนา Cloud Gen3 เพื่อรองรับการเติบโตของฐานลูกค้าที่เพิ่มขึ้น การต่อสัญญาซ้ำของลูกค้ามากกว่า 94% ทั้งยังมีธุรกิจให้บริการซอฟต์แวร์สำหรับโลจิสติกส์อย่าง Skyfrog ช่วยหนุนการเติบโตในอนาคต และ 2. การเติบโตจากภายนอก (Inorganic Growth) โดยบริษัทมีแผนที่จะใช้เงินระดมทุนเพื่อขยายการลงทุนไปยังธุรกิจ SMEs ในกลุ่มไอทีที่มีศักยภาพ และมีโมเดล

ธุรกิจแบบรายได้ประจำสม่ำเสมอเป็นส่วนใหญ่ เน้นความมั่นคงของการสร้างรายได้ไปพร้อมกับการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ บล. CGSI ประเมินมูลค่าเหมาะสมของ TERA ที่ 2.60 บาทต่อหุ้น อิงประมาณการ EPS ในปี Y2024F ที่ 0.15 บาท อ้างอิง P/E ที่ 17.x เท่า บนค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร 5 ปี คาดว่า TERA จะมีกำไรสุทธิ สำหรับปี Y2023F-2025F ที่ 26.8%



บริษัท นอร์ทอีส รับเบอร์ จำกัด (มหาชน)

Tel. 0-4466-6928, 0-4466-6929

www.nerubber.com



19.04.2024 /Friday/ #1336

รู้ลึกรู้จริง คลุกวงในหุ้น สไตลกล้วยๆ

SPECIAL HOONINSIDE

www.hooninside.com

โบรกฯเคาะเป้า

TERA

2.20 - 2.70 บาท

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) (บล. KCS)

ประเมินมูลค่าพื้นฐานของ TERA ปี 2024F ที่ 2.20 บาท ด้วย P/E เป้าหมาย 15.3 เท่า โดยมีจุดเด่นให้บริการ ICT Solution ครอบคลุมทั้ง Hardware และ Software System รวมทั้งเป็นพันธมิตรระดับ Platinum Partner กับ HPE ประกอบกับมีสัดส่วนรายได้ต่อเนื่องสูงเฉลี่ยต่อปีราว 45-50% รวมทั้งฐานะการเงินที่มั่นคง มีโอกาสได้รับงานเพิ่มเติม คาดกำไรสุทธิ 3 ปี ข้างหน้าเติบโตต่อเนื่อง +12% CAGR 2023F-2025F

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (บล. FSS)

วิเคราะห์ว่า TERA ประเมินมูลค่าเหมาะสมปี 2024 อิง PER 15.0 เท่า อยู่ที่ 2.20 บาท คาดกำไรสุทธิปี 2023-2025 เติบโตต่อเนื่องเฉลี่ย 3 ปี ที่ 28.8% CAGR หนุนจากทั้งรายได้จากการขายและรายได้และจากการให้บริการที่เพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ตาม มุมมองบทวิเคราะห์ 4 แห่ง ประเมินภาพรวมการเติบโตของ TERA ไปในทิศทางเดียวกันว่ามีพื้นฐานแข็งแกร่ง จากผลประกอบการของ TERA ที่ผ่านมา รวมถึงความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจที่มีโอกาสเติบโตไปพร้อมๆ กับอุตสาหกรรมเทคโนโลยีในปัจจุบันที่เติบโตอย่างก้าวกระโดด ทำให้ TERA มีโอกาสนำเสนอโซลูชันทางเทคโนโลยีและผลิตภัณฑ์มาตรฐานตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งหน่วยงานภาครัฐและเอกชน ที่ต้องการเพิ่มประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะเป็นด้านการพัฒนาระบบประมวลผลข้อมูลขนาดใหญ่ ระบบการจัดเก็บข้อมูลที่มีคุณภาพ

รวมถึงการป้องกันภัยคุกคามทางด้านไซเบอร์ เน้นสร้างรายได้ประจำเพิ่มมากขึ้น โดยเน้นขยายงานให้บริการด้านบริการระบบ Cloud Services (T.Cloud) ซึ่ง TERA ได้ให้บริการ Gen1 และ Gen2 มาแล้วมากกว่า 7 ปีที่กำลังจะพัฒนาไปยัง Gen3 ซึ่งส่งผลเชิงบวกต่อการเติบโตของรายได้ TERA ส่งผลให้นักวิเคราะห์ประเมินกรอบราคาเป้าหมายเหมาะสม ระหว่าง 2.20 - 2.70 บาทต่อหุ้น และ TERA พร้อมเข้าจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ mai ในวันที่ 24 เมษายน 2567 (วันที่ 24/4/24) ที่จะถึงนี้



บริษัท นอร์ทอีส รับเบอร์ จำกัด (มหาชน)

Tel. 0-4466-6928, 0-4466-6929

www.nerubber.com





Hooninside
Hooninside

19.04.2024 /Friday/ #1336

รู้ลึก รู้จริง คลุกวงในหุ้น สไตลกล้วยๆ

SPECIAL HOONINSIDE
www.hooninside.com

ผดก.TIDLOR โหวตรับ ปันผลเป็นหุ้น-เงินสด

ผู้ถือหุ้น TIDLOR อนุมัติจ่ายปันผลเป็นหุ้น-เงินสด อัตรา 27 หุ้นสามัญ : 1 หุ้นปันผล
พร้อมจ่ายเงินสด 0.2698 บ./หุ้น เตรียมขึ้น XD วันที่ 24 เม.ย. 67 รับทรัพย์ 14 พ.ค.นี้



ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในปี 2566 ที่ผ่านมา เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ ส่งผลให้บริษัทฯ มีผลประกอบการเติบโต ทำนิวไฮ ทั้งด้านรายได้รวม 18,972 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24.2% และมีกำไรสุทธิ 3,790 ล้านบาท โดยมีพอร์ตสินเชื่อคงค้างรวม 97,456 ล้านบาท ขยายตัว 19.9% (YoY) ซึ่งคุณภาพพอร์ตสินเชื่อรวมอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี และในส่วนของธุรกิจนายหน้าประกัน ยังคงเป็นอีกธุรกิจหลักของบริษัทฯ ที่มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยยอดเบี้ยประกันวินาศภัยรวมปี 2566 มีมูลค่า 8,743 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25.3% (YoY) มีการเติบโตที่ดีจากทั้งช่องทางสาขา และแพลตฟอร์มเสนอขายประกันออนไลน์ อารีเกเตอร์ รวมถึงแพลตฟอร์มนายหน้าประกันดิจิทัล heygoody ส่งผลให้ภาพรวมธุรกิจของบริษัทฯ เติบโตอย่างแข็งแกร่งผ่านช่องทางบริการที่ครอบคลุม สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินและความคุ้มครองด้านประกันอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับปี 2567 TIDLOR ตั้งเป้าหมายเติบโตทั้งยอดสินเชื่อคงค้างและเบี้ยประกันวินาศภัย 10-20% และมุ่งเน้นการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี ที่บริษัทฯ ได้สร้างและปูพื้นฐานเอาไว้ก่อนหน้านี้มากกว่า 10 ปี เพื่อรองรับการเติบโตที่แข็งแกร่ง ทั้งในปัจจุบันและอนาคต ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่เชื่อมั่นศักยภาพการดำเนินธุรกิจของ TIDLOR สำหรับท่านนักลงทุนและผู้สนใจ สามารถติดตามข้อมูลข่าวสารของ TIDLOR ได้ที่เว็บไซต์ www.tidlorinvestor.com



www.tmill.co.th

บริษัท ที เอส ฟลาวมิลล์ จำกัด (มหาชน) Tel. 0-2017-9999





รู้ลึก รู้จริง

คลุกวงในหุ้น สไตลกล้วยๆ



Line : hooninside