

H O O N I N S I D E

SCB WEALTH

ยัดลูกค้ำเป็นศูนย์กลาง



มุ่งให้คำปรึกษาเพื่อ
คิดสรรผลิตภัณท์

ให้ตอบโจทย์ลูกค้ำแต่ละรายในทุกช่วง



Magazine

Hooninside

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

Content

04

ข่าวจากปก

12

ข่าวบริษัทจดทะเบียน

21

ข่าวการเงิน

27

อินไซด์ Business

28

สรุปการซื้อขาย

บรรณาธิการบริหาร

ประสิทธิ์ กรโชคอนันต์

หัวหน้าข่าว

วนุภา ศิริรวม

กองบรรณาธิการ

ณภัค ปัทรสุปรีดิ์

ที่ปรึกษา

ชาलगอน ปัทมพวงค์
พัทธธรา ดิลกรุ่งธีรเทพ
สาธิต วรรณศิลป์
พัฒน นวสวัสดิ์
เทวัญ จงกลรอด
ธณพงศ์ มีทอง
ภากร ยิ่งแถม

กราฟิก

วิชัยพล นาคสูง
ศิวีไล สอนใหม่
ศักดาจรัส จันทรืทพ

ติดต่อโฆษณา

คุณนุ้ย 02-276-5976

E_mail : reporter@hooniinside.com

ไปให้สุด กับเรื่องสดใหม่ พีที สดใหม่ไปกับคุณ





SCB WEALTH ตอกย้ำลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ยกทัพทีม Advisory เปิดตัวครอบคลุมทุกมิติ

บริหารความมั่งคั่งแบบ
ครบวงจร เตรียมพร้อมทุก
โซลูชันรับมือความท้าทายปีนี้

SCB WEALTH นำทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนที่ครอบคลุมทุกมิติของ SCB WEALTH Holistic จัดงาน SCB WEALTH Holistic Experts ในหัวข้อ **"Tomorrow's Wealth: Key Investment Trends Defining 2025"** วิเคราะห์แนวโน้มเศรษฐกิจ และกลยุทธ์การลงทุนปี 2568 พร้อมคัดสรรผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์

โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับสินทรัพย์ได้ในทุกช่วงจังหวะของชีวิต SCB EIC ประเมินเศรษฐกิจโลกขยายตัวชะลอลงจากปีก่อน จากนโยบาย Trump 2.0 ที่กระทบเศรษฐกิจโลก ผ่านช่องทางการค้า การลงทุน และการเคลื่อนย้ายแรงงาน คาดปีนี้เฟดลดดอกเบี้ยรวม 50 BPS เพื่อรองรับความเสี่ยงเงินเฟ้อที่อาจเพิ่มขึ้นจากการขึ้นภาษีนำเข้าและการกระตุ้นการลงทุนในประเทศ

SCB WEALTH นำทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนที่ครอบคลุมทุกมิติของ SCB WEALTH Holistic จัดงาน SCB WEALTH Holistic Experts ในหัวข้อ **"Tomorrow's Wealth: Key Investment Trends Defining 2025"** วิเคราะห์แนวโน้มเศรษฐกิจ และกลยุทธ์การลงทุนปี 2568 พร้อมคัดสรรผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์

โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับสินทรัพย์ได้ในทุกช่วงจังหวะของชีวิต SCB EIC ประเมินเศรษฐกิจโลกขยายตัวชะลอลงจากปีก่อน จากนโยบาย Trump 2.0 ที่กระทบเศรษฐกิจโลก ผ่านช่องทางการค้า การลงทุน และการเคลื่อนย้ายแรงงาน คาดปีนี้เฟดลดดอกเบี้ยรวม 50 BPS เพื่อรองรับความเสี่ยงเงินเฟ้อที่อาจเพิ่มขึ้นจากการขึ้นภาษีนำเข้าและการกระตุ้นการลงทุนในประเทศ

SCB WEALTH

ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง

คุณสรชัย สุเนตต์ตา, CFA รองผู้จัดการใหญ่
ผู้บริหารสายงาน Wealth & Investment Product
ธนาคารไทยพาณิชย์



เปิดเผยว่า SCB WEALTH จัดงาน SCB WEALTH Holistic Experts ในหัวข้อ "Tomorrow's Wealth: Key Investment Trends Defining 2025" เพื่อมุ่งเน้นให้ข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับแนวโน้มเศรษฐกิจ และการลงทุน รวมถึงโอกาสและความเสี่ยงที่นักลงทุนจะต้องจับตามองในปี 2568 พร้อมโซลูชันการลงทุนที่สอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจและตลาดทุนที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

โดยทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนที่ครอบคลุมทุกมิติ ทั้งด้านเศรษฐกิจ และการลงทุน ที่สามารถให้คำแนะนำ

ครบทุกองค์รวมของ SCB WEALTH Holistic เพื่อให้ นักลงทุนสามารถวางแผนการลงทุนได้อย่างมั่นใจและมีประสิทธิภาพ SCB WEALTH ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric)

โดยมุ่งให้คำปรึกษาเพื่อคัดสรรผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละรายในทุกช่วง State of life เพื่อสะสมความมั่งคั่งอย่างต่อเนื่อง และมีอนาคตทางการเงินที่แข็งแกร่งเมื่อเข้าสู่วัยเกษียณ พร้อมส่งต่อมรดก และความมั่งคั่งให้กับสมาชิกในครอบครัวรุ่นต่อไปได้อย่างมั่นคง และยั่งยืน

SCB
ไทยพาณิชย์



SCB
ไทยพาณิชย์



SCB EIC

ประเมินเศรษฐกิจโลกในปี 68

การขยายตัวชะลอลงจากปีก่อน

เศรษฐกิจไทย ชะลอตัวอยู่ที่ 2.4%

ดร. ปุณยวัจน์ ศรีสิงห์ นักเศรษฐศาสตร์
อาวุโส ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจ และธุรกิจ (SCB EIC)
ธนาคารไทยพาณิชย์



เปิดเผยว่า SCB EIC ประเมินเศรษฐกิจโลกในปี 2568 การขยายตัวชะลอลงจากปีก่อน แม้แรงกดดันระยะสั้นจะลดลงตามทิศทางเงินเฟ้อและดอกเบี้ยที่ปรับลดลงต่อเนื่อง แต่ปัจจัยเชิงโครงสร้างจะส่งผลกระทบมากขึ้น โดยเฉพาะนโยบาย Trump 2.0 ของสหรัฐฯ ที่จะเร่งปัญหาภูมิรัฐศาสตร์และการกีดกันการค้าโลกให้รุนแรงขึ้น กระทบเศรษฐกิจโลกผ่านช่องทางการค้า การลงทุน และการเคลื่อนย้ายแรงงานเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม หลายประเทศหลักได้เตรียมชุดมาตรการลดผลกระทบเชิงลบจาก Trump 2.0 ไว้บ้างแล้ว แต่ปัญหาการเมืองในบางประเทศอาจเป็นความเสี่ยงสำคัญที่จะทำให้แนวทางการรับมือของภาครัฐขาดประสิทธิภาพ

ทิศทางการผ่อนคลายนโยบายการเงินโลกในปี 2025 จะเริ่มแตกต่างกัน และมีความไม่แน่นอนสูง โดยคาดว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ จะลดดอกเบี้ยรวม 50 BPS น้อยกว่าที่เคยประเมินไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงเงินเฟ้อสหรัฐฯ ที่จะเพิ่มขึ้นจากการขึ้นภาษีนำเข้าและการกระตุ้นการลงทุนในประเทศ ขณะที่ธนาคารกลางยุโรปและธนาคารกลาง

จีนมีแนวโน้มลดดอกเบี้ยทั้งปี 125 BPS และ 50 BPS ตามลำดับ มากกว่าคาดการณ์เดิม เพื่อดูแลเศรษฐกิจที่จะชะลอตัวลงจากนโยบาย Trump 2.0 ที่เป็นปัจจัยกดดันเพิ่มเติม สำหรับแรงกดดันเงินเฟ้อโลกอาจไม่รุนแรงตัวมากนัก ส่วนหนึ่งเพราะเศรษฐกิจโลกแย่ง ราคาพลังงานโลกมีแนวโน้มต่ำลงตามอุปสงค์โลกชะลอตัวและการเพิ่มกำลังการผลิตน้ำมันดิบในสหรัฐฯ จากนโยบายสนับสนุนของ Trump

เศรษฐกิจไทยในปี 2025 มีแนวโน้มขยายตัวชะลอตัวอยู่ที่ 2.4% จากผลกระทบการกีดกันการค้ารุนแรงขึ้นจากนโยบาย Trump 2.0 เนื่องจากสินค้าส่งออกไทยไปสหรัฐฯ ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มสินค้าที่สหรัฐฯ ตั้งเป้าลดการขาดดุลการค้าและต้องการสนับสนุนห่วงโซ่อุปทานในประเทศทดแทน นอกจากนี้ สงครามการค้ารอบใหม่จะทำให้ไทยมีแนวโน้มนำเข้าสินค้าจีนมากขึ้น ความสามารถในการแข่งขันของสินค้าไทยทั้งตลาดในและนอกประเทศจะมีปัจจัยกดดันมากขึ้น ส่งผลให้การส่งออกไทยเติบโตชะลอตัว โดยเฉพาะช่วงครึ่งปีหลังที่นโยบายกำแพงภาษีของสหรัฐฯ

จะเริ่มกระทบหลายประเทศ การลงทุนภาคเอกชนจะกลับมาฟื้นตัวได้ในปีหน้า แต่ฟื้นไม่แรงมากนักจากความเปราะบางของภาคอุตสาหกรรม

ซึ่งได้รับผลกระทบจากสินค้าจีนเข้ามาตีตลาดและอุปสงค์ในประเทศซบเซา ในช่วงปีนี้ เศรษฐกิจไทยโดยรวมมีความเสี่ยงหลายด้าน ขณะที่รายได้ครัวเรือนยังฟื้นตัวจำกัด ปัญหาหนี้ครัวเรือนจึงน่าจะใช้เวลาคลี่คลายส่งผลกระทบการบริโภคภาคเอกชน ขณะที่ยังต้องติดตามคุณภาพสินเชื่อรายย่อยทั้งระบบที่ยังเปราะบาง ท่ามกลางความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน

SCB EIC ประเมินอัตราดอกเบี้ยนโยบายไทยจะปรับลดลงอีกอย่างน้อย 1 ครั้ง ในช่วงครึ่งแรกของปี อยู่ที่ 2% จะช่วยบรรเทาภาระหนี้ และลดผลกระทบภาวะการเงินตึงตัวต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจได้ระดับหนึ่ง การลดดอกเบี้ยเพิ่มเติมจะขึ้นกับความจำเป็นในการเตรียมรองรับความเสี่ยงเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้าที่จะเพิ่มขึ้นมาก ทั้งจากความเปราะบางภายในและความท้าทายภายนอก

SCB CIO มองปีนี้ ลงทุนในหุ้น

มีโอกาสให้ผลตอบแทนที่
น่าสนใจกว่าสินทรัพย์ประเภทอื่น

น.ส.เกษรี อายุตตะกะ CFP® ผู้อำนวยการ Investment
Research, SCB Chief Investment Office (SCB CIO)
ธนาคารไทยพาณิชย์



กล่าวว่า ในปี 2568 นี้ SCB CIO มองว่า การลงทุนในตลาดหุ้น มีโอกาสให้ผลตอบแทนที่น่าสนใจกว่า
สินทรัพย์ประเภทอื่น ท่ามกลาง 3 ประเด็นสำคัญ ที่สร้างการเปลี่ยนแปลงภูมิทัศน์การลงทุนโลก ได้แก่

1

ความไม่แน่นอนด้านนโยบายของรัฐบาลทรัมป์ 2.0 ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ และการลงทุน
ในตลาดการเงินโลก นโยบายที่สำคัญของโดนัลด์ ทรัมป์ ได้แก่ นโยบายกีดกันผู้อพยพ การผ่อน
คลายกฎระเบียบ การขึ้นภาษีสินค้านำเข้า และการลดภาษีเงินได้ ซึ่งนโยบายที่เป็นมิตรต่อตลาดหุ้น
สหรัฐฯ เช่น การผ่อนคลายนโยบายและคุมการขาดดุลงบประมาณ อาจช่วยกระตุ้นการเติบโต
ทางเศรษฐกิจและสร้างโอกาสในสินทรัพย์เสี่ยง ส่วนนโยบายที่ไม่เป็นมิตรต่อตลาดฯ เช่น ยึดอายุ
การปรับลดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ร่วมกับการเพิ่มภาษีนำเข้าสินค้ากับประเทศคู่ค้าอย่างมาก
อาจทำให้การขาดดุลงบประมาณเพิ่มสูงขึ้นและกระตุ้นเงินเฟ้อ นอกจากนี้ การปรับขึ้นภาษีนำเข้า
กับทุกประเทศ อาจผลักดันสกุลเงินดอลลาร์ สรอ.ให้แข็งค่ามากขึ้น ซึ่งขัดแย้งกับเป้าหมายของ
Trump ที่ต้องการให้เงินดอลลาร์ สรอ.อ่อนค่า เพื่อสนับสนุนภาคการผลิต

2

ความกังวลเกี่ยวกับแรงกดดันเงินเฟ้อในสหรัฐฯ ที่ยังหนืด จากผลกระทบของการดำเนิน
นโยบายต่างๆ ของทรัมป์ ส่งผลต่อทิศทางดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ทำให้อาจปรับ
ลดดอกเบี้ยได้ช้าลง และทำให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล (Bond Yield) ของสหรัฐฯ ตัว
สั้นมีโอกาสปรับลดได้น้อยลง ขณะที่ Bond Yield ตัวยาว มีโอกาสเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ เส้นอัตราผล
ตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ (UST Yield Curve) ชันมากขึ้น ทำให้การลงทุนในตราสารหนี้
ตัวสั้น ได้รับผลกระทบจาก Bond Yield ที่ปรับเพิ่มขึ้น น้อยกว่าตราสารหนี้ตัวยาว อย่างไรก็ตาม
หากความกังวลต่อแนวโน้มเศรษฐกิจโลกเพิ่มสูงขึ้น เช่น กรณีที่มีการตอบโต้ทางการค้ากันรุนแรง
มากขึ้น อาจทำให้ตลาดปรับเพิ่มคาดการณ์การลดดอกเบี้ยของ Fed มากขึ้น และส่งผลให้ Bond
Yield สหรัฐฯ มีโอกาสปรับตัวลงได้

3

กระแสปัญญาประดิษฐ์ (AI) จะยังคงขับเคลื่อนเศรษฐกิจและทิศทางการเงินการลงทุน AI
กำลังสร้างโอกาสทางเศรษฐกิจใหม่ โดยเฉพาะในสหรัฐฯ ซึ่งสามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีนี้
ได้ดีกว่าประเทศอื่นๆ การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานสำหรับ AI เช่น ศูนย์ข้อมูล ระบบประมวลผล
และแหล่งพลังงานที่สนับสนุน AI จะมีความสำคัญอย่างมาก โดยการลงทุนใน AI ไม่เพียงแต่จะ
สร้างโอกาสสำหรับบริษัทเทคโนโลยี เช่น กลุ่ม Software แต่ยังครอบคลุมถึงโครงสร้างพื้นฐาน
เช่น กลุ่ม Utilities และการใช้งานในระดับอุตสาหกรรม

SCB CIO มองปีนี้ ลงทุนในหุ้น

มีโอกาสให้ผลตอบแทนที่ น่าสนใจกว่าสินทรัพย์ประเภทอื่น

น.ส.เกษรี อายุตตะกะ CFP® ผู้อำนวยการ Investment
Research, SCB Chief Investment Office (SCB CIO)
ธนาคารไทยพาณิชย์



ทั้งนี้ เมื่อเรียงลำดับความน่าสนใจของตลาดหุ้นทั่วโลก พบว่า ตลาดหุ้นสหรัฐฯ มีความโดดเด่นที่สุด มีแนวโน้มให้ผลตอบแทนเหนือตลาดหุ้นโลก จากกำไรของบริษัทจดทะเบียนที่มีแนวโน้มเติบโตได้ดี และกระจายเป็นวงกว้างขึ้น แต่ด้วย Valuation ที่ค่อนข้างแพง จึงแนะนำให้ลงทุนระยะยาว

โดยคัดเลือกหุ้นกลุ่ม Quality Growth ที่เกาะกระแส AI ผสมผสานกับกลุ่ม Defensive ที่รายได้และกำไรของบริษัท มีความอ่อนไหวต่อความไม่แน่นอนด้านนโยบายเศรษฐกิจต่ำ ขณะเดียวกัน ก็สามารถหาโอกาสจากการลงทุนระยะสั้น ในหุ้นขนาดกลางและขนาดเล็กของสหรัฐฯ ที่ได้านิสงส์จากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของทรัมป์ ทางด้าน ตลาดหุ้นเกิดใหม่ในเอเชีย เติบโตปัจจัยกดดันจาก Bond Yield สหรัฐฯ 10 ปี ที่เพิ่มสูงขึ้น เงินดอลลาร์ สรอ. ที่แข็งค่า และความไม่แน่นอนบนนโยบายกีดกันการค้า

ค้าของสหรัฐฯ จึงอาจยังไม่น่าสนใจลงทุนในระยะสั้น แต่สามารถลงทุนระยะยาวได้ เนื่องจากมีปัจจัยสนับสนุนเฉพาะตัว เช่น ตลาดหุ้นจีน A-Share ตลาดหุ้นอินเดีย ตลาดหุ้นอินโดนีเซีย และตลาดหุ้นไทย ในส่วนของ ตลาดหุ้นเวียดนาม ซึ่งเป็นตลาดหุ้นชายขอบที่มีโอกาสถูกยกระดับเป็นตลาดหุ้นเกิดใหม่ สามารถหาโอกาสลงทุนในระยะสั้นได้

อย่างไรก็ตาม ด้วยปัจจัยท้าทายที่ทำให้ตลาดหุ้นมีโอกาสผันผวนได้มากขึ้น SCB CIO จึงแนะนำให้ลดความเสี่ยงให้พอร์ต โดยลงทุนระยะยาวในหุ้นกู้ Investment Grade ของสหรัฐฯ ที่มี Duration สั้น yield ยังน่าสนใจ พร้อมแบ่งเงินส่วนหนึ่งลงทุนใน REITs / สินทรัพย์ผสม เพื่อสร้างกระแสเงินสด นอกจากนี้ แนะนำลงทุน ทองคำ ด้วย เพื่อป้องกันความเสี่ยงเงินเฟ้อ และสงคราม

บล.อินโนเวสต์ เอ็กซ์ มองปีนี้ SET Index ที่ 1,550 จุด

คุณสุกิจ อุดมศิริกุล กรรมการผู้จัดการ สายงานวิจัย
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอ็กซ์ จำกัด



เปิดเผยว่า ภาพรวมการลงทุนใน ปี 2025 จะมี **“ความผันผวนสูง ผลตอบแทนต่ำ”** จึงประเมินว่ากลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสมสำหรับปี 2025 คือ **“การลงทุนแบบเก็งกำไร (Trading)”** จากความท้าทายสำคัญในปี 2025 ได้แก่

- 1 นโยบายด้านเศรษฐกิจและการเมืองโลกของ นายโดนัลด์ ทรัมป์ มีโอกาสส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกในอีก 4 ปีข้างหน้า
- 2 ตลาดการเงินโลกจะผันผวนมากขึ้นไปตามกระแสของข้อมูลข่าวสารที่คาดว่าจะมีความถี่เพิ่มขึ้นมาก หากพิจารณาจากพฤติกรรมของ นายโดนัลด์ ทรัมป์ และ นายอีลอน มัสก์ ที่มักจะใช้สื่อสังคมออนไลน์เป็นช่องทางหลักในการสื่อสาร
- 3 ตลาดหุ้นสหรัฐฯแม้ว่ายังมีแนวโน้มสดใส แต่ Valuation ของหุ้นที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยแล้ว ทำให้มีโอกาสเกิดการปรับตัวลดลงได้ หากเกิดเหตุการณ์ที่ผิดคาด โดยเฉพาะหุ้นในกลุ่มเทคโนโลยี
- 4 เศรษฐกิจโลกกำลังเผชิญกับ 2 ปัญหาใหญ่ คือ ระดับหนี้สูง และผลกระทบจากภูมิอากาศเปลี่ยนแปลง และ
- 5 ผลกระทบจากมาตรการขึ้นภาษีของนายโดนัลด์ ทรัมป์ คาดว่าจะส่งผลให้เกิด Currency war ตามมา ส่วนปัจจัยที่จะช่วยสนับสนุนตลาดการเงิน ได้แก่ นโยบายผ่อนคลายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ และนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของหลายประเทศ เช่น จีน เพื่อลดผลกระทบจากมาตรการขึ้นภาษีของสหรัฐฯ

ในปี 2568 ประเมินเป้าหมาย SET Index ที่ 1,550 จุด โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการเติบโตของผลการดำเนินงาน และ มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล โดยกลุ่มอุตสาหกรรมที่คาดว่าจะให้ผลตอบแทนโดดเด่น จะเป็นกลุ่มที่มีสัดส่วนรายได้ภายในประเทศสูงและเป็นกลุ่มเชิงรับ อาทิเช่น กลุ่มอาหารและเครื่องดื่ม กลุ่มการแพทย์ และกลุ่มพาณิชย์ สำหรับหุ้นแนะนำแบ่งออกเป็น 4 ประเภท คือ

1) Value stock ได้แก่หุ้น AOT,BBL และ CPALL

2) Dividend stock ได้แก่หุ้น AP,BCP และ LHHOTEL

3) Laggard stock ได้แก่หุ้น BCH,GPSC และ HMPRO และ

4) Mid-small cap growth ได้แก่ หุ้น AMATA , AU และ INSET

SCB Wealth Planning and Family Office

ให้บริการแก่ลูกค้าในรูปแบบ Holistic Solutions

ที่จะช่วยตอบโจทย์ความต้องการ
ของลูกค้าในทุกๆ ช่วงอายุ

ดร.นิติ เนื่องจำนงค์ ผู้อำนวยการอาวุโส
Wealth Planning and Family Office
ธนาคารไทยพาณิชย์



เปิดเผยว่า ในปี 2024 ต่อเนื่องมายังปี 2025 ทางลูกค้ากลุ่ม Wealth และ Family Business ได้ให้ความสำคัญในเรื่องของการบริหารจัดการและการส่งต่อทรัพย์สินทั้งในประเทศและต่างประเทศ และการวางแผนการส่งต่อธุรกิจครอบครัว (กงสี) การวางแผนโครงสร้างและการลงทุนการขยายกิจการในธุรกิจใหม่ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งในด้านการสะสมความมั่งคั่งและการวางแผนเพื่อการส่งต่อไปยังรุ่นถัดไปทั้งในด้านความมั่งคั่งของครอบครัวและธุรกิจครอบครัว ซึ่งธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้ให้บริการแก่ลูกค้าในรูปแบบ Holistic Solutions ที่จะช่วยตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในทุกๆ ช่วงอายุไม่ว่าจะในด้านการลงทุนเพื่อสะสมความมั่งคั่ง (Wealth Accumulation) การดูแลให้คำแนะนำในด้านการบริหารจัดการทรัพย์สินเพื่อการส่งต่อของธุรกิจครอบครัวและมรดก (Wealth Planning and Wealth Transfer)

สำหรับบริการของ Wealth Planning and Family Office เรามุ่งมั่นที่จะเป็นผู้ช่วยคนสำคัญของลูกค้าทำหน้าที่เป็น Family Office เพื่อตอบสนองโจทย์ความต้องการของลูกค้า (Customer Centric) ในแต่ละช่วงวัยและแต่ละบริบทชีวิตในด้านการดูแลให้คำแนะนำที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการทรัพย์สิน การส่งต่อธุรกิจครอบครัวและมรดกในรูปแบบการแนะแนวทาง (Navigate) การดูแลอำนวยความสะดวก (Facilitate) และให้

คำแนะนำในเบื้องต้น (Initial Advice) ให้กับสมาชิกในครอบครัวโดยครอบคลุมในทุกๆ รุ่น อาทิ การวางรากฐานแนวความคิดของครอบครัว แนวการดำเนินการธุรกิจครอบครัวและการเชื่อมต่อจากรุ่นสู่รุ่น ธรรมนูญครอบครัว สัญญาก่อนสมรส บัญชีทรัพย์สิน พันิชกรรม พันิชกรรมชีวิต กลไกการขจัดความขัดแย้งระหว่างสมาชิกในครอบครัวโดยคนกลางผ่านกระบวนการประนีประนอม (Mediation) หรือการระงับข้อพิพาท

โดยกระบวนการทางอนุญาโตตุลาการ (Arbitration) ในด้านธุรกิจครอบครัว (Family Business) จะเป็นการให้คำแนะนำในการวางแผนจัดตั้งบริษัท Holding การจัดตั้งบริษัทเพื่อการลงทุน การต่อยอดในธุรกิจเดิมและการขยายในธุรกิจใหม่ (New S-Curve) การวางแผนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (IPO : Initial Public Offering) การควบรวมกิจการ (M&A) การวางแผนเพื่อการปกป้องกันธุรกิจครอบครัวไม่ให้ตกเป็นของบุคคลภายนอก หรือการวางแผนกลยุทธ์สำหรับการออกจากธุรกิจเดิมไปยังธุรกิจใหม่ การวางแผนประกันชีวิตและภาษีเพื่อการส่งต่อความมั่งคั่ง และภาษีรับมรดก รวมถึงภาษีที่เกี่ยวกับการลงทุนต่างประเทศ เป็นต้น

ในด้านบริการของ Wealth Planning and Family Office ได้เล็งเห็นและให้ความสำคัญกับสมาชิกในครอบครัวของลูกค้า (Family

Members Resource) ทุกๆ ท่านเพื่อช่วยในการวางรากฐานและการส่งต่อให้กับสมาชิกในครอบครัวในทุกๆ รุ่น โดยเฉพาะการเตรียมสำหรับทายาทในกลุ่ม Gen Alpha และ กลุ่ม Gen Beta เพื่อรองรับการส่งต่อในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นหลักการพื้นฐานของครอบครัวทั้งทางความคิด วัฒนธรรม ค่านิยม หลักคุณธรรม จริยธรรม ความเชื่อที่ครอบครัวยึดถือสำหรับปฏิบัติระหว่างสมาชิกครอบครัวและต่อสังคมตามหลัก ESG (Environment, Social, และ Governance) การกำหนดนโยบายและแผนการส่งต่อทรัพย์สินและสืบทอดตำแหน่งสำคัญๆ ของธุรกิจครอบครัว การกำหนดหน้าที่สมาชิกในครอบครัว

รวมถึงข้อกำหนดห้ามสมาชิกในครอบครัวทำเรื่องใดบ้าง สวัสดิการของสมาชิกในครอบครัว เป็นต้น ซึ่งธรรมนูญครอบครัว สัญญาผู้ถือหุ้น พันิชกรรม หรือเอกสารใดๆ เป็นเครื่องมือช่วยในการวางกฎระเบียบการส่งต่อเท่านั้น แต่สิ่งที่สำคัญที่สุดก็คือการวางรากฐานทางความคิดจิตวิญญาณและการสร้างกระบวนการมีส่วนร่วมระหว่างสมาชิกในครอบครัวจนมีการหล่อหลอมกลายเป็นเสาหลักที่เข้มแข็งจนกลายเป็นความมั่งคั่งทางความคิดของสมาชิกในครอบครัว เพื่อก่อให้เกิดความสามัคคีของสมาชิกในครอบครัวทุกๆ รุ่นที่จะช่วยกันดูแลความมั่งคั่ง ทรัพย์สินและธุรกิจครอบครัวจากรุ่นสู่รุ่นอย่างยั่งยืน



นอร์ทอีส รับเบอร์

เป็นผู้ผลิตยางพารา **คุณภาพดีระดับโลก**
ซื่อสัตย์ยุติธรรมต่อลูกค้า ใช้พลังงานสะอาด
เป็นมิตรต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม
พัฒนารุรกิจไปสู่ อุตสาหกรรมปลายน้ำ

ผลิตภัณฑ์ของเรา



ยางแผ่นรมควัน



ยางแท่ง STR



ยางผสม

ชูวิทย์ จีรนสมบูรณ์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เอสซีบีเอกซ์

กำไรสุทธิปี 67 ที่ 43,943 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.0% ตั้งเงินสำรองลดลง 2.3% จากปีก่อน

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิของปี 2567 จำนวน 43,943 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.0% จากปีก่อน และกำไรสุทธิสำหรับไตรมาสสี่ปี 2567 จำนวน 11,707 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.5% จากปีก่อน

สำหรับปี 2567 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 129,424 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.8% จากปีก่อน จากการขยายตัวของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ในขณะที่ยอดสินเชื่อโดยรวมลดลงเล็กน้อยในอัตรา 1.0% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ มีจำนวน 40,657 ล้านบาท ลดลง 5.6% จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อเป็นหลัก

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 72,977 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.7% จากปีก่อน โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ 42.3%

บริษัทฯ ตั้งเงินสำรองลดลง 2.3% จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังรอบคอบมาโดยตลอด ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage ratio) คงอยู่ในระดับสูงที่ 158%

คุณภาพของสินเชื่อโดยรวมอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2567 อยู่ที่ 3.37% ลดลงเล็กน้อยจาก 3.44% ในปีก่อน เงินกองทุนตามกฎหมายของบริษัทฯ อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 18.9%

นายอาทิตย์ นันทวิทยา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) กล่าวว่า "ปี 2567 ที่ผ่านมา เป็นปีแห่งความท้าทายในหลายมิติ ทั้งในด้านเศรษฐกิจและเทคโนโลยี กลุ่ม SCBX มุ่งเติบโตธุรกิจด้วยความระมัดระวัง บริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างรอบคอบ เน้นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสถานะการเงิน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งบริษัท PointX เพื่อเป็นแพลตฟอร์มกลางสำหรับการเพิ่มปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าของกลุ่ม อีกทั้ง SCBX ยังได้รับการรับรองเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกระยะสั้นจาก SBTi โดยเป็นองค์กรแรกในกลุ่มสถาบันการเงินในประเทศไทยที่ได้รับการรับรองเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero ภายในปี พ.ศ. 2593 และการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะต่อไป

ในปี 2568 SCBX จะเน้นสร้างการเติบโตเนื่องจากธุรกิจที่มีอยู่ปัจจุบัน โดยเฉพาะธุรกิจในกลุ่มสินเชื่อผู้บริโภคโดยมุ่งไปที่การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการติดตามจัดเก็บหนี้ให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น และบริษัทฯ จะเดินหน้าให้ความเชื่อเหลือกลุ่มลูกค้าเปราะบางภายใต้มาตรการของภาครัฐอย่างเต็มกำลัง

SCBX ให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างยั่งยืนโดยจะเตรียมความพร้อมร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อจัดตั้ง Virtual Bank และมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero ตลอดจนสร้างโอกาสการเติบโตธุรกิจด้าน Climate Tech นอกจากนี้ บริษัทฯ เดินหน้าสู่เป้าหมายการเป็น AI-first organization โดยการใช้ AI ในทุกมิติของการดำเนินงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป"



KBANK

ปี 67 กำไรสุทธิ 48,598 ล้านบาท

เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 14.60%

นางสาวจิตติยา อินทรวิชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารกสิกรไทย KBANK เปิดเผยว่า เศรษฐกิจไทยในปี 2567 ยังมีสัญญาณฟื้นตัวไม่ทั่วถึง (K-Shaped Recovery) แม้อุปสงค์สามารถประคองการขยายตัวไว้ได้ในระดับที่สูงกว่าปี 2566 โดยภาคการท่องเที่ยวและการส่งออกสินค้าบางหมวดที่ได้รับอานิสงส์จากวัฏจักรสินค้าเทคโนโลยีขยายตัวได้ดี แต่การผลิตภาคอุตสาหกรรม การลงทุนภาคเอกชน และการใช้จ่ายของภาคครัวเรือนยังมีสัญญาณอ่อนแอท่ามกลางแรงกดดันต่อเนื่องจากปัญหาความสามารถในการแข่งขัน โจทย์หลักของกำลังซื้อทั้งในและต่างประเทศ และปัญหาภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

สำหรับในปี 2568 แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยเผชิญความท้าทายจากหลายด้าน โดยเฉพาะผลกระทบจากความไม่แน่นอนของนโยบายเศรษฐกิจของสหรัฐฯ ความเสี่ยงจากสถานการณ์ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ แนวโน้มการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ปัญหาในภาคการผลิตและการเงินเอกชนที่อยู่ในระดับสูงซึ่งเป็นปัญหาเชิงโครงสร้างที่ต้องใช้เวลาในการแก้ไข

ท่ามกลางความท้าทายของปัจจัยต่าง ๆ ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยเฉพาะการส่งมอบผลตอบแทนที่มั่นคงให้แก่ผู้ถือหุ้น การดูแลช่วยเหลือลูกค้าในด้านต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible lending) ตลอดจนการให้ความร่วมมือโครงการภาครัฐเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถดำเนินชีวิต และธุรกิจต่อไปได้อย่างยั่งยืน ผ่านการเดินหน้าตามยุทธศาสตร์ 3+1 และการจัดการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Productivity) อย่างต่อเนื่อง



KBank



ในไตรมาส 4 ปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้จำนวน 25,513 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,665 ล้านบาท หรือ 6.13% จากไตรมาส 3 ปี 2567 โดยรายได้จากการดำเนินงานสุทธิมีจำนวน 48,685 ล้านบาท ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 23,172 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,671 ล้านบาท หรือ 7.77% ซึ่งเป็นตามฤดูกาล รวมทั้งมีการตั้งสำรองผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 12,242 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 590 ล้านบาท หรือ 5.06% ตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สำรองฯ อยู่ในระดับที่เหมาะสมรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ ส่งผลให้กำไรสุทธิไตรมาส 4 ปี 2567 มีจำนวน 10,494 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,471 ล้านบาท หรือ 12.30% จากไตรมาสก่อน

KBANK

ปี 67 กำไรสุทธิ
48,598 ล้านบาท

เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 14.60%

ในปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อย มีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้จำนวน 110,673 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,988 ล้านบาท หรือ 2.77% จากปีก่อน โดยรายได้จากการดำเนินงานสุทธิมีจำนวน 197,946 ล้านบาท เติบโตจำนวน 5,293 ล้านบาท หรือ 2.75% เป็นผลจากการดำเนินการตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร และการขยายตัวของปริมาณธุรกิจ โดยในปี 2567 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 87,273 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,305 ล้านบาท หรือ 2.71% จากปีก่อน สำหรับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to income ratio) ในปี 2567 อยู่ที่ 44.09% ใกล้เคียงกับปีก่อนจากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายให้เกิดความคุ้มค่า และการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารและบริษัทย่อยยังคงตั้งสำรองฯ ตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่องในทุกไตรมาส เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงภาวะการฟื้นตัวของ

เศรษฐกิจที่เติบโตช้าและในอัตราที่ต่ำ แม้ว่าสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ลดลง 8.85% จากปีก่อนหน้า ส่งผลให้กำไรสุทธิในปี 2567 มีจำนวน 48,598 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 6,193 ล้านบาท หรือ 14.60%

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 149,376 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 932 ล้านบาท หรือ 0.63% จากปีก่อน ส่วนหนึ่งจากเงินให้สินเชื่อที่เติบโตได้จำกัด สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ประกอบกับการยกระดับกระบวนการปล่อยสินเชื่อใหม่อย่างมีคุณภาพ โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin : NIM) อยู่ที่ 3.64% ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน นอกจากนี้ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 48,570 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,361 ล้านบาท หรือ 9.86% หลัก ๆ จากรายได้ค่าธรรมเนียมรับจากการให้บริการบริหารความมั่งคั่งให้ลูกค้าผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครอบคลุมทั้งของ

ธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งพันธมิตร นอกจากนี้ ยังมีกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้น รวมทั้งรายได้จากการให้บริการด้านปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับการฟื้นตัวของการท่องเที่ยว

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 87,273 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,305 ล้านบาท หรือ 2.71% จากปี 2566 เป็นการเพิ่มในอัตราที่ต่ำ เมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ของปี 2566 ที่เติบโตจากปีก่อนหน้าในระดับที่สูง ซึ่งเป็นผลจากการมุ่งเน้นการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายให้เกิดความคุ้มค่า และเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง โดยค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ หลัก ๆ ที่เพิ่มขึ้นมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายทางการตลาดซึ่งสอดคล้องกับปริมาณการขยายตัวของธุรกิจ รวมทั้งค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยี เพื่อสนับสนุนการขยายช่องทางการให้บริการลูกค้า



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 4,325,287 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 41,731 ล้านบาท หรือ 0.97% โดยเงินให้สินเชื่อสุทธิมีจำนวน 2,390,187 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 18,695 ล้านบาท หรือ 0.79% สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ประกอบกับการยกระดับกระบวนการปล่อยสินเชื่อใหม่อย่างมีคุณภาพ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร ในการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพสูงสุดอย่างระมัดระวังรอบคอบ โดยสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ยังคงมีการเติบโต เงินรับฝากมีจำนวน 2,718,675 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 19,113 ล้านบาท หรือ 0.71% สำหรับเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (%NPL gross) อยู่ที่ระดับ 3.18% โดยธนาคารยังคงติดตามและจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดและรอบคอบ ตลอดจนให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างเหมาะสม และปรับปรุงกระบวนการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามหนี้ รวมทั้งพิจารณาตั้งสำรองฯ อย่างเพียงพอตามหลักความระมัดระวัง โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage ratio) สูงขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 153.27% สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยตามหลักเกณฑ์ Basel III

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ยังคงมีความแข็งแกร่งอยู่ที่ 20.25%

BAY

แจ้งบรวมนปี67

กำไรลดลง 9.8%

เหตุ ตั้งสำรองตามนโยบายบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มงวดระมัดระวัง

กรุงศรี (ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) BAY และบริษัทในเครือ) รายงานผลประกอบการสำหรับปี 2567 มีกำไรสุทธิจำนวน 29.70 พันล้านบาท ลดลง 9.8% จากปีก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการตั้งสำรองตามนโยบายบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มงวดระมัดระวัง ภายใต้บริบทสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจที่มีความท้าทาย

กรุงศรียังคงมุ่งมั่นขับเคลื่อนพันธกิจสำคัญด้านความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง ท่ามกลางการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่มีแรงส่งที่จำกัดและไม่ทั่วถึง กอปรกับปัญหาด้านเสถียรภาพโครงสร้างเศรษฐกิจและหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ทำให้ศักยภาพการเติบโตของสินเชื่อและรายได้ในภาพรวมถูกกดดันลง โดยภารกิจหลักของธนาคารยังคงเป็นการให้ความช่วยเหลือแก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ SME และกลุ่มลูกค้ารายย่อย ผ่านทั้งมาตรการช่วยเหลือฉุกเฉินระยะสั้น และการส่งมอบนวัตกรรมสินเชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืน (Krungsri SME Transition Loan) เพื่อให้ลูกค้าสามารถฟื้นตัวในด้านธุรกิจและสถานะทางการเงิน ตลอดจนการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมภายใต้บริบทที่ยั่งยืน

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญสำหรับปี 2567

- กำไรสุทธิในปี 2567 จำนวน 29,700 ล้านบาท ลดลง 9.8% หรือ 3,229 ล้านบาท จากปี 2566 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการตั้งสำรองตามนโยบายบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มงวดระมัดระวังของกรุงศรี
- เงินให้สินเชื่อรวม ลดลง 6.0% หรือจำนวน 121,335 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 สะท้อนการปรับลดลงของความเชื่อมั่นทางธุรกิจและความเชื่อมั่นผู้บริโภค กอปรกับการดำเนินการตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมของกรุงศรี
- เงินรับฝาก ลดลง 0.9% หรือจำนวน 17,372 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 ตามนโยบายการบริหารสภาพคล่องอย่างเหมาะสมรัดกุม
- แม้อัตราอุปสงค์ต่อเงินให้สินเชื่อจะอ่อนตัวลง อย่างไรก็ดี ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ยังคงเพิ่มขึ้นมาที่ 4.28% จาก 3.91% ในปี 2566 โดยมีปัจจัยหลักมาจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น สะท้อนรายได้ดอกเบี้ยจากรุทกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในต่างประเทศที่ครบรอบในปี 2566 ที่เป็นการรับรู้รายได้ทั้งปี
- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้น 14.7% หรือ 5,827 ล้านบาท จากปี 2566 โดยมีปัจจัยหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิทั้งส่วนที่มาจากบริษัทลูกในต่างประเทศและธุรกิจในประเทศ กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และหนี้สูญรับคืน
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยที่ 44.4% เทียบกับ 44.5% ในปี 2566
- อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) อยู่ที่ 3.23% เทียบกับ 2.53% ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ขณะที่สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ 245 เบสิสพอยท์ และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ 123.2%
- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ของธนาคาร) อยู่ที่ 19.38% เทียบกับ 18.24% ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566



Hooninside



reporter@hooninside.com



02-2765976

BAY

แจ้งงบรวมปี67
กำไรลดลง 9.8%

เหตุ ตั้งสำรองตามนโยบายบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มงวดระมัดระวัง



นายเคนอิจิ ยามาโตะ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) กล่าวว่า “ท่ามกลางอุปสงค์ต่อสินเชื่อยังคงเปราะบาง กรุงศรีในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินที่มีความรับผิดชอบ ยังคงให้การสนับสนุนด้านบริการที่ปรึกษา รวมถึงการเปิดตัวนวัตกรรมทางการเงินด้านความยั่งยืน อาทิ เงินฝากเพื่อความยั่งยืนและสินเชื่อเพื่อสังคม ตลอดจนสนับสนุนการจัดจำหน่ายพันธบัตรเพื่อความยั่งยืน เพื่อยกระดับความแข็งแกร่งและความน่าเชื่อถือของยุทธศาสตร์การลดก๊าซเรือนกระจกของลูกค้า โดยเฉพาะภายใต้บริบทธุรกิจบริการที่ปรึกษา ธนาคารเป็นผู้นำในตลาดพันธบัตรด้านความยั่งยืนในปี 2567 ด้วยส่วนแบ่งการตลาดสูงถึง 18.9%”

นายเคนอิจิให้ความเห็นเรื่องแนวโน้มเศรษฐกิจว่า ในปี 2568 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวที่ 2.9% เมื่อเทียบกับ 2.7% ในปี 2567 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว การใช้จ่ายภาครัฐที่กลับมาขยายตัวตามปกติโดยเฉพาะอย่างยิ่งในครึ่งแรกของปี 2568 ขณะที่การลงทุนจะเติบโตได้ในระดับที่จำกัด อย่างไรก็ตาม ปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อแนวโน้มเศรษฐกิจได้แก่ผลกระทบจากมาตรการกีดกันการค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากนโยบายด้านการค้าระหว่างประเทศของสหรัฐอเมริกาที่กำลังปรับทิศทาง รวมถึงความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ กอปรกับยังคงมีความท้าทายของปัญหาเศรษฐกิจเชิงโครงสร้างและปัญหานี้ครว์เรื้อรังที่อยู่ในระดับสูง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กรุงศรี ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจการเงินที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับห้าในระบบเศรษฐกิจไทยจากมูลค่าสินทรัพย์ สินเชื่อและเงินรับฝาก และเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB) มีสินเชื่อยรวม 1.90 ล้านล้านบาท เงินรับฝาก 1.82 ล้านล้านบาท และสินทรัพย์รวม 2.62 ล้านล้านบาท ขณะที่เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 317.63 พันล้านบาท หรือเทียบเท่า 19.38% ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของคิดเป็น 15.11%



GUNKUL
not only the energy, we care

เป็นผู้นำด้านธุรกิจพลังงานทดแทน
อุปกรณ์ และระบบไฟฟ้าแบบครบวงจร
ด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรมที่ทันสมัย
เพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน
ให้แข็งแกร่งอย่างยั่งยืน

และเป็นผู้นำด้านธุรกิจกัญชงกัญชาในระดับสากล
เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตและสุขภาพที่ดี

โคกชา ดำรงปิยวุฒิ

ประธานกรรมการบริหาร
บริษัท กันกุลเอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน)



บริษัท กันกุลเอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน)

1177 อาคารเฟิร์ล แบงก์ค็อก ชั้น 8 ถนนพหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

โทร.0-2242-5800 (อัตโนมัติ)

MASTER

ผ่น LUMEO

จัดงาน “Southeast Asia Beauty Summit 2025”
รุกตลาดอินโดนีเซีย-เสริมความแข็งแกร่งระดับภูมิภาค

นางสาวลภัสรดา เลิศกาญจน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท มาสเตอร์ สไตล์ จำกัด (มหาชน) หรือ MASTER พร้อมด้วยทีมแพทย์ และ Dr. Queencha Chaidy, Chief Executive Officer ของ Lumeo Health แลกเปลี่ยนมุมมองครั้งสำคัญ ภายในงาน “Southeast Asia Beauty Summit 2025” ยกระดับวงการความงามด้วยความเชี่ยวชาญและนวัตกรรมอันล้ำสมัย พร้อมสร้างมาตรฐานด้านความงามและการดูแลสุขภาพระดับภูมิภาค



การจัดมือระหว่าง MASTER และ LUMEO มุ่งเสริมสร้างความแข็งแกร่งของทั้งสองบริษัทในระดับภูมิภาค รวมถึงการใช้กลยุทธ์ Influencer Marketing ในต่างประเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพในอินโดนีเซีย โดยช่วยเพิ่มการรับรู้และสร้างความไว้วางใจในบริการ พร้อมขยายฐานลูกค้าสู่ตลาดอินโดนีเซีย โดยปัจจุบันประเทศอินโดนีเซียเป็นแหล่งรายได้สูงสุดอันดับหนึ่งในกลุ่มลูกค้าต่างชาติของโรงพยาบาล ซึ่งฐานลูกค้าต่างประเทศขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยกลุ่มลูกค้าต่างชาติเติบโต โดยเฉพาะจากประเทศอินโดนีเซีย กัมพูชา และลาว ทำให้ MASTER มีสัดส่วนรายได้จากตลาดต่างประเทศเพิ่มขึ้นอย่างชัดเจน ซึ่งถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของแผนกลยุทธ์ของ MASTER ที่มุ่งพัฒนาสู่การเป็น Regional Company และก้าวขึ้นเป็นโรงพยาบาลศัลยกรรมความงามชั้นนำของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

งานแถลงข่าวครั้งนี้ได้รับความสนใจจากผู้เข้าร่วมงานในวงการความงามทั้งในระดับภูมิภาคและระดับนานาชาติ ตอกย้ำความมุ่งมั่นของทั้งสองบริษัทในการสร้างโอกาสและยกระดับมาตรฐานในวงการความงามของภูมิภาคนี้ โดยงานจัดขึ้น ณ กรุงจาการ์ตา ประเทศอินโดนีเซีย วันพฤหัสบดีที่ 18 มกราคม 2568 ที่ผ่านมา

SAAM

แจ้ง 3 ผดห. ทำรายการ Big Lot

พุดฉ่ง คณคามี - กฤตยิห หงส์หิรัญ วย /ภาคิน เหล่ำกำนิด ชือ

นายพุดฉ่ง คณคามี ประธานเจ้ำหน้าทีบริหาร บริษัท เวสเควเอ็ม ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) วงชี้แจ้งสรุปรการซื้องายหุ้นวงบริษัทฯ ผ่านระบบการซื้องายวงตลาดหลักทรัพ์บนกระดานรายใหญ่ (Big Lot Board) วงกลุ่มผู้ถือหุ้น ในวันที่ 20 มกราคม 2568 จำนวนรวมทังสิ้น 15,000,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.00 วงจำนวนหุ้นที่จำหน่ายและชำระแล้ววงบริษัทฯ ซึ่งส่งผลให้โครงสร้างการถือหุ้นรายใหญ่วงบริษัทฯ เปลี่ยนแปลงไปตามรายละเอียด ดังต่อไปนี้

1. นายพุดฉ่ง คณคามี ก่อนทำรายการ ถือร้อยละ 35.10 หลังทำรายการ ถือร้อยละ 33.43
2. นางสาวกฤตยิห หงส์หิรัญ ก่อนทำรายการ ถือร้อยละ 34.40 หลังทำรายการ ถือร้อยละ 31.07
3. นายภาคิน เหล่ำกำนิด ก่อนทำรายการ ถือร้อยละ 0.16 หลังทำรายการ ถือร้อยละ 5.16



สำหรับรายการซื้องายหุ้นผ่านระบบการซื้องายวงตลาดหลักทรัพ์บนกระดานรายใหญ่ (Big Lot Board) วงบริษัทฯ ในวันที่ 20 มกราคม 2568 ที่ปรากฏเป็นรายการซื้องายหุ้นโดยมีจำนวนทังสิ้น 30,000,000 หุ้น ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.00 วงจำนวนหุ้นที่จำหน่ายและชำระแล้ววงบริษัทฯ นั้น ทังนี้ ในจำนวนอีก 15,000,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.00 วงจำนวนหุ้นที่จำหน่ายและชำระแล้ววงบริษัทฯ เป็นเพียงการสลับกลับรายการภายในบริษัทหลักทรัพ์เท่านั้น ดังนั้น จำนวนการซื้องายจริง คือ 15,000,000 หุ้น

ทังนี้ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้น ไม่มีผลกระทบต่อโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทโครงสร้างผู้บริหาร โครงสร้างการจัดการ และนโยบายการดำเนินธุรกิจวงบริษัทฯ แต่อย่างใด และการทำรายการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพ์วงบุคคลดังกล่าวข้างต้น เป็นการทำรายการโดยผ่านตลาดหลักทรัพ์แห่งประเทศไทย จึงไม่เข้าเกณฑ์มาตรา 258 ตามพ.ร.บ. หลักทรัพ์และตลาดหลักทรัพ์ พ.ศ. 2535 และไม่เข้าข่ายการทำ Mandatory Tender Offer แต่อย่างใด อนึ่ง หากมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ บริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบต่อไป

ASIAN PALM OIL PUBLIC COMPANY LIMITED



บริษัท เอเชียันน้ำมันปาล์ม จำกัด (มหาชน)
ผลิตน้ำมันปาล์มดิบจากผลปาล์มที่ซื้อมาจากเกษตรกรทั่วไป
และผลิตไฟฟ้าพลังงานจากก๊าซชีวภาพที่มีความมุ่งมั่น
เพื่อรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและชุมชน

นายสิทธิภาส อุดมผลกุล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท เอเชียันน้ำมันปาล์ม จำกัด (มหาชน)
หรือ APO

ผลิตภัณฑ์ คุณภาพ

น้ำมันปาล์มดิบ

เมล็ดในปาล์ม

กะลา

ไฟฟ้า

บริษัท เอเชียันน้ำมันปาล์ม จำกัด (มหาชน)
99 หมู่ที่ 2 ตำบลอ่าวลึกใต้ อำเภออ่าวลึก จังหวัดกระบี่ 81110



<https://asianpalmoil.com/>



075-681355



Info@asianpalmoil.com

ก.ล.ต.

ปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้บริการด้านการจัดการกองทุนส่วนบุคคล มีผลบังคับใช้ 1 เม.ย. 68

ก.ล.ต. ปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้บริการด้านการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (private fund) เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าถึงบริการจัดการลงทุนได้ในวงกว้างโดยมีข้อมูลเพียงพอให้เลือกลงทุน และได้รับความคุ้มครองที่เพียงพอ โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2568

ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีแนวคิดในการปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการด้านการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้สอดคล้องกับหลักการสากลและเหมาะสมกับรูปแบบการให้บริการในปัจจุบันที่บริษัทจัดการหลายแห่งได้ให้บริการกองทุนส่วนบุคคลในรูปแบบพอร์ตมาตรฐาน (standard portfolio private fund) ซึ่งเป็นรูปแบบที่บริษัทจัดการกำหนดนโยบายการลงทุนและรายละเอียดส่วนที่เป็นสาระสำคัญเพื่อให้บริการแก่ผู้ลงทุนเป็นการทั่วไปไว้ล่วงหน้า และสอดคล้องกับเป้าหมายของ ก.ล.ต. ในการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ลงทุนผ่านกองทุนส่วนบุคคล โดยได้เปิดรับฟังความคิดเห็นช่วงเดือนพฤศจิกายน - ธันวาคมที่ผ่านมาและผู้ร่วมแสดงความเห็นส่วนใหญ่เห็นด้วยกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้วนั้น

ก.ล.ต. จึงปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้บริการด้านการจัดการกองทุนส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับรูปแบบกองทุนส่วนบุคคลในปัจจุบัน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาอุตสาหกรรมกองทุนส่วนบุคคลในระยะยาว และให้ผู้ลงทุนมีข้อมูลเพียงพอก่อนตัดสินใจลงทุน ซึ่งมีสาระสำคัญโดยสรุป

ดังนี้

- (1) กำหนดแนวปฏิบัติเพิ่มเติมในการออกแบบนโยบายการลงทุนและการเสนอบริการกองทุนส่วนบุคคลโดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญตามหลักธรรมาภิบาลเกี่ยวกับการให้บริการกองทุนส่วนบุคคล (private fund governance)
- (2) ให้บริษัทจัดการที่ให้บริการกองทุนส่วนบุคคลรูปแบบพอร์ตมาตรฐาน เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนและเงื่อนไขการให้บริการในแต่ละนโยบายการลงทุน โดยจัดทำข้อมูลตามรายการที่กำหนด เช่น นโยบายการลงทุน กลยุทธ์การลงทุนตามนโยบายการลงทุน สัดส่วนการลงทุน ข้อมูลเชิงสถิติของนโยบายการลงทุน เป็นต้น โดยเปิดเผยเป็นการทั่วไป และทบทวน ปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันประจำทุกเดือน
- (3) ปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการวัดผลการดำเนินงานและการรายงานสถานะการลงทุนของกองทุนส่วนบุคคล
- (4) ให้บริษัทจัดการส่งมอบคู่มือฉบับสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลให้แก่ลูกค้า

ทั้งนี้ ประกาศปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าว* ได้เผยแพร่ลงในราชกิจจานุเบกษาและมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2568 เป็นต้นไป

หมายเหตุ :

* ประกาศที่เกี่ยวข้องจำนวน 4 ฉบับ ดังนี้

1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 50/2567 เรื่อง การจัดตั้งกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป และเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย และการเข้าทำสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่ 17)
2. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 51/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่ 8)
3. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 48/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนส่วนบุคคลที่มีใช้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งภาคผนวก 1 และภาคผนวก 2
4. ประกาศแนวปฏิบัติ ที่ นป. 7/2567 เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการจัดการกองทุนส่วนบุคคล รวมทั้งภาคผนวก 1 และภาคผนวก 2



ก.ล.ต.

ยกระดับ “ESG Product Platform” เพิ่มข้อมูลสำคัญ SRI Fund หนุนการลงทุนอย่างยั่งยืน

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เดินหน้าส่งเสริมการลงทุนอย่างยั่งยืน ปรับปรุงศูนย์รวมข้อมูลผลิตภัณฑ์ทางการเงินกลุ่มความยั่งยืน (ESG Product Platform) โดยเพิ่มข้อมูลสำคัญของกองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (SRI Fund) ช่วยให้ผู้เกี่ยวข้องในตลาดทุนและประชาชนทั่วไป เข้าถึงข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน ได้สะดวกยิ่งขึ้น



นางพรอนงค์ บุชราตระกูล เลขาธิการ ก.ล.ต. กล่าวว่า ก.ล.ต. ได้พัฒนาและเปิดตัว ESG Product Platform ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 โดยมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาแพลตฟอร์มอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องในตลาดทุนและประชาชนทั่วไปสามารถเข้าถึงข้อมูลผลิตภัณฑ์ทางการเงินกลุ่มความยั่งยืนได้โดยสะดวกจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ โดยการปรับปรุงครั้งนี้ ก.ล.ต. ได้เพิ่มข้อมูลกองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (Sustainable and Responsible Investing Fund : SRI Fund) แยกตามสิทธิประโยชน์ทางภาษี ได้แก่ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) พร้อมรายละเอียดสำคัญ ประกอบด้วย มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (AUM) จำนวนกองทุน และจำนวนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่บริหารจัดการกองทุนรวมดังกล่าว โดยข้อมูลทั้งหมดจะปรับปรุงทุกสิ้นวันทำการ



“การพัฒนา ESG Product Platform ในระยะต่อไป ก.ล.ต. มีแผนที่จะจำแนกข้อมูล Thai ESG ที่ลงทุนหุ้นของบริษัทจดทะเบียนที่มีการเปิดเผยเป้าหมายและแผนการเพิ่มมูลค่าบริษัท (corporate value up plan) เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ลงทุนที่สนใจลงทุนใน Thai ESG ที่มีนโยบายการลงทุนในหุ้นกลุ่มนี้ หลังจาก ก.ล.ต. ได้ขยายขอบเขตทรัพย์สินที่ Thai ESG สามารถลงทุนได้ (eligible assets) ให้กว้างขึ้น โดยอนุญาตให้ลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนที่มีแผนการเพิ่มมูลค่ากิจการได้อีกกลุ่มหนึ่ง เพื่อส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนยกระดับธรรมาภิบาล (governance) ของตนเอง” เลขาธิการ ก.ล.ต. กล่าว

ก.ล.ต. มุ่งหวังให้ ESG Product Platform เป็นเครื่องมือที่ช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลผลิตภัณฑ์ทางการเงินกลุ่มความยั่งยืนและตัดสินใจลงทุนได้อย่างเชื่อมั่น ช่วยให้ตลาดทุนมีความน่าเชื่อถือ มีประสิทธิภาพ และสังคมทุกภาคส่วนเข้าถึงได้ ทั้งนี้ สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://sustainablefinance.sec.or.th/Fund>

KTAM

มองเศรษฐกิจโลกปีนี้ยังขยายตัวต่อเนื่อง แม้อาจมีการเติบโตที่ชะลอจากนโยบายของสหรัฐฯ

นางชวินดา หาญรัตนกุล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) เปิดเผยว่า ในปี 2568 มองว่าเศรษฐกิจโลกยังคงขยายตัวต่อเนื่อง แต่อาจมีอัตราการเติบโตที่ชะลอจากนโยบายของสหรัฐฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาพรวมการลงทุนทั่วโลก โดยเศรษฐกิจสหรัฐฯ อาจจะโดดเด่นขึ้น ซึ่งเปรียบเทียบจากการผ่อนคลายนโยบาย และการจัดสรรผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจใหม่ ถึงแม้ความไม่แน่นอนในเชิงนโยบายยังคงอยู่ในระดับที่สูงก็ตาม

อย่างไรก็ตาม การขาดดุลการคลังของสหรัฐฯ อาจชะลอลงในปีนี้จากการขึ้นอัตราภาษี และอาจเพิ่มขึ้นในปี 2569 หากมีการลดภาษีนิติบุคคลเหลือ 15% ในขณะที่จีนอาจจะมีการขาดดุลการคลังเพิ่มขึ้นเพื่อตอบโต้แรงกดดันจากภายนอก ทำให้หลายประเทศอาจดำเนินนโยบายการคลังที่รัดกุมมากขึ้น ส่งผลให้เม็ดเงินจากภาครัฐอาจไม่ได้ช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจโลกได้มากนัก ขณะที่ธนาคารกลางในประเทศที่สำคัญๆ อาจจะมีการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายลงจากแนวโน้มเงินเฟ้อที่ชะลอลง แต่ความเร็วในการลดดอกเบี้ยจะแตกต่างกันไป ขึ้นอยู่กับสภาพเศรษฐกิจและเงินเฟ้อ ดังนั้น การจัดพอร์ตต้องเน้นความสมดุลมาก

ขึ้นระหว่างการลงทุนในตราสารหนี้ และหุ้น โดยมองโอกาสและปัจจัยที่สำคัญในแต่ละสินทรัพย์ดังนี้

ตลาดตราสารหนี้ โดยธนาคารกลางหลัก ๆ ของโลกอาจจะมีการปรับลดดอกเบี้ยลงต่อเนื่อง รวมถึงตลาดตราสารหนี้ก็ยังมีความผันผวนต่อเนื่องโดยแกว่งตัวระหว่าง "ความหวัง" ของนักลงทุน และ "การดำเนินการ" ของผู้ดำเนินนโยบาย โดยมองว่าดอกเบี้ยนโยบายของประเทศไทยยังไม่ได้สูงเหมือนในต่างประเทศ ขณะที่แนวโน้มเศรษฐกิจไทยมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นจากความอ่อนแอในประเทศ และความเสี่ยงจากการดำเนินนโยบายของสหรัฐฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประเทศไทยทั้งทางตรงผ่านการส่งออก และทางอ้อมผ่านการอ่อนตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าของไทย ถึงแม้ว่าปีนี้ครัวเรือนยังอยู่ในระดับสูง แต่เศรษฐกิจที่อ่อนแอและเงินเฟ้อที่ลดลงตามราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก อาจเปิดทางให้คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ลดดอกเบี้ยลงได้ 2 ครั้งในปีนี้ จึงได้แนะนำ กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ พลัส (KTFIXPLUS) (ความเสี่ยงระดับ 4) เน้นลงทุนในตราสารหนี้ทั้งในและต่างประเทศ โดยลงทุนในต่างประเทศได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV และกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ระยะสั้น

พลัส (KTSTPLUS) (ความเสี่ยงระดับ 4) เน้นลงทุนในตราสารหนี้ทั้งในและต่างประเทศ โดยเฉลี่ยตราสารอายุไม่เกิน 1 ปี

ตลาดหุ้นไทย มีปัจจัยสนับสนุนจากทิศทางดอกเบี้ยลดลงทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงการฟื้นตัวต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยวซึ่งได้รับอานิสงส์จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจีน และภาพเศรษฐกิจโลกที่ยังขยายตัวต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ภาพรวมการลงทุนยังได้รับความท้าทายจากผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมของสงครามการค้า ความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทย และความสามารถในการบริโภคที่ด้อยลงจากหนี้ครัวเรือน จึงแนะนำ กองทุนเปิดกรุงไทย หุ้นไฮดิวิเดนด (KT-HiDiv) (ความเสี่ยงระดับ 6) เน้นลงทุนในหุ้นของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีปัจจัยพื้นฐาน ผลการดำเนินงานที่ดี มีประวัติการจ่ายเงินปันผลที่ดีสม่ำเสมอ และอีกกองทุนคือ กองทุนเปิดกรุงไทยหุ้นทุนปันผล (KTSF) (ความเสี่ยงระดับ 6) เน้นลงทุนในหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนที่ดี



สำหรับตลาดหุ้นต่างประเทศ แม้ว่าจะมีการสะดุดไปบ้างตามเหตุการณ์ต่างๆ ที่เกิดขึ้นในปี 2024 ที่ผ่านมา แต่ก็นับว่าเป็นอีกหนึ่งปีที่สินทรัพย์เสี่ยงให้ผลตอบแทนที่ดี สำหรับในปี 2025 นี้ มองว่ายังขยายตัวได้ต่อเนื่อง โดยเริ่มการลงทุนใน Tech และ AI ยังคงสามารถสร้างอัตราการเติบโตได้ทั้งรายได้ (Earnings Growth) และคาดว่าจะยังเป็นธีมหลักสำหรับตลาดหุ้นในปีนี้ ประกอบกับนโยบายของ ทรัมป์ 2.0 ที่คาดว่าจะส่งผลบวกต่อตลาดหุ้นสหรัฐฯ ถึงแม้ว่าในเชิง Valuation หุ้นบางกลุ่มมี Valuation ที่เริ่ม "แพง" มี Forward P/E สูงกว่าค่าเฉลี่ยในอดีต จึงต้องคอยติดตามการประกาศผลประกอบการว่ายังสามารถช่วยสนับสนุนระดับราคาในปัจจุบันได้หรือไม่ ทั้งนี้ จึงได้แนะนำ กองทุนเปิดเคแอม โกลบอล อีควิตี้ พาสซีฟ ฟันด์ (KT-GEQ) (ความเสี่ยงระดับ 6) เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน iShares MSCI ACWI ETF (กองทุนหลัก) โดยมีกลยุทธ์การลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของดัชนี MSCI ACWI

KTAM

มองเศรษฐกิจโลกปีนี้ยังขยายตัวต่อเนื่อง แม้อาจมีการเติบโตที่ชะลอจากนโยบายของสหรัฐฯ

กองทุนเปิดเคแอม เวิลด์ อีควิตี้ ฟันด์ (KT-WEQ) (ความเสี่ยงระดับ 6) เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน AB Low Volatility Equity Portfolio (Master Fund) ซึ่งเน้นลงทุนในหุ้นปัจจัยพื้นฐาน มีความผันผวนต่ำ ในหุ้นที่อยู่ในประเทศพัฒนาแล้วเป็นหลัก รวมถึงกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ และกองทุนเปิดเคแอม ยูเอส โกรธ อีควิตี้ ฟันด์ (KT-US) (ความเสี่ยงระดับ 6) เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน AB AMERICAN Growth Portfolio (กองทุนหลัก) ซึ่งเน้นลงทุนใน หุ้นของบริษัทสหรัฐฯ ที่จดทะเบียนหรือมีการซื้อขายในสหรัฐฯ

นอกจากนี้ มองว่า การที่เศรษฐกิจโลกยังขยายตัวต่อเนื่องยังจะส่งผลดีต่อผลประกอบการของบริษัทในกลุ่มการเงิน ถึงแม้การลดดอกเบี้ยของธนาคารกลางทั่วโลกยังคงมีอยู่ แต่อาจจะช้าหรือเร็ว แตกต่างกันไปบ้างในแต่ละประเทศแต่ละภูมิภาค ซึ่งอาจส่งผลดีต่อความต้องการสินเชื่อในอนาคต อีกทั้ง กระแสการผ่อนคลายกฎระเบียบต่างๆ ของ ปธน. ทรัมป์ ก็ส่งผลดีต่อธุรกิจกลุ่มนี้ด้วยเช่นกัน จึงแนะนำ กองทุนเปิดเคแอม เวิลด์ ไฟแนนเชียล เซอร์วิส ฟันด์ (KT-FINANCE) (ความเสี่ยงระดับ 7) โดยเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Fidelity Funds - Global Financial Services Fund (กองทุนหลัก) ในหุ้นของบริษัททั่วโลกซึ่งเกี่ยวข้องกับการให้บริการด้านการเงิน

ผู้ที่สนใจสามารถสอบถามข้อมูลและขอรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการได้ที่ บลจ.กรุงไทย โทร. 0-2686-6100 กด 9 หรือธนาคารกรุงไทยและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือศึกษารายละเอียดได้ที่ www.ktam.co.th สนใจเปิดบัญชีผ่านแอปพลิเคชัน KTAM Smart Trade ได้ที่ <https://bit.ly/KTSTSignIn>

ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนที่สำคัญ : ความเสี่ยงทางตลาด ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงในเรื่องคู่สัญญาในการทำสัญญา ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง ความเสี่ยงที่เกิดจากการย้ายการลงทุนไปกองทุนอื่น ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในหลักทรัพย์เฉพาะกลุ่มธุรกิจ และความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน



คำเตือน กองทุนมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ยกเว้นกองทุน KT-HiDiv และ KTSF) ทั้งนี้ กองทุนมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงโดยดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน (ยกเว้นกองทุน KTFIXPLUS ที่มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน) ในกรณีที่กองทุนไม่ได้มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือจะได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ / ผู้ลงทุนต้องทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

บล.บัวหลวง

สร้างโอกาสลงทุนหุ้นชั้นนำญี่ปุ่นและอินเดีย ผ่าน DR "JAPAN10001" และ "INDIA01" อิง ETF ในตลาดฮ่องกง เทรดวันแรก 21 ม.ค. 68

หลักทรัพย์บัวหลวง ชวนนักลงทุนไทยเป็นเจ้าของหุ้นชั้นนำญี่ปุ่นและอินเดีย ผ่าน 2 DR ใหม่ ในชื่อ "JAPAN10001" ที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็น Hang Seng Japan TOPIX 100 Index ETF ที่ลงทุนอิงดัชนี TOPIX 100 และ "INDIA01" มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็น ChinaAMC MSCI India ETF ที่ลงทุนอิง MSCI India Net Total Return (USD) เข้าซื้อขายวันแรกพร้อมกันในตลาดหุ้นไทย วันที่ 21 ม.ค. 2568



นายพิเชษฐ สิริอำนวย กรรมการผู้อำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ (DR) เจ้าแรกของไทย และปัจจุบันเป็นผู้ออก DR ที่มีมูลค่าตลาดสูงสุดในอุตสาหกรรม เปิดเผยว่า ปัจจุบันการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ เพื่อกระจายความเสี่ยงและเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว เริ่มได้รับความสนใจจากนักลงทุนไทยอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการลงทุนผ่าน DR ซึ่งเป็นทางเลือกการลงทุนแบบใหม่สำหรับนักลงทุนไทย ที่ทำให้การสร้างโอกาสจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ง่าย สะดวก และรวดเร็ว เนื่องจาก DR ถูกออกแบบมาให้เสมือนนำ ETF ต่างประเทศหรือหุ้นรายตัวต่างประเทศมาให้ซื้อขายในกระดานหุ้นไทย โดยนักลงทุนไทยสามารถซื้อขาย DR ได้แบบเรียลไทม์ ในสกุลเงินบาทสามารถปรับกลยุทธ์การลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันทั่วทั้ง ตลาดจนนักลงทุนทุกคนสามารถเข้าถึงได้ เนื่องจากใช้เงินลงทุนเริ่มต้นไม่มากและสามารถซื้อขาย DR โดยใช้บัญชีซื้อขายเดียวกับหุ้นไทยไม่ต้องเปิดพอร์ตการลงทุนใหม่



สะท้อนได้จากความสำเร็จของ DR01 ทั้ง 11 หลักทรัพย์ ครอบคลุมการลงทุนในดัชนีสหรัฐฯ จีน ฮ่องกง เวียดนาม และหุ้นสามัญในตลาดหุ้นยุโรป ที่ออกโดยหลักทรัพย์บัวหลวง ปัจจุบันมีมูลค่าตลาด (มาร์เก็ตแคป) ณ วันที่ 13 มกราคม 2568 อยู่ที่ 16,077.4 ล้านบาท เทียบจากสิ้นปี 2562 ที่มีมูลค่าราว 1,430.2 ล้านบาท ขณะที่มูลค่าการซื้อขาย DR01 เฉลี่ยต่อวันย้อนหลัง 1 ปี อยู่ที่ราว 90.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพียง 5.9 ล้านบาท

ทั้งนี้เพื่อเปิดโอกาสให้นักลงทุนไทยสามารถเข้าถึงหุ้นบริษัทชั้นนำคุณภาพสูงในประเทศญี่ปุ่นและอินเดียที่มีโอกาสเติบโตไปพร้อมกับเศรษฐกิจและตลาดหุ้นที่มีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่อง หลักทรัพย์บัวหลวง เตรียมเสนอขาย DR น้องใหม่ จำนวน 2 หลักทรัพย์ ประกอบด้วย

1. DR "JAPAN10001" ที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็น Hang Seng Japan TOPIX 100 Index ETF ซึ่งเป็น ETF ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง ซื้อขายในสกุลเงินดอลลาร์ฮ่องกง สัญลักษณ์ 3410 โดย ETF ลงทุนอ้างอิงดัชนี TOPIX 100 บริหารโดย Hang Seng Investment Management บลจ. ขึ้นนำที่มีมูลค่าทรัพย์สินภายใต้การจัดการ (AUM) สูงสุดในฮ่องกงประมาณ 1.4 ล้านล้านบาท ตัวเลข ณ วันที่ 10 ม.ค. 2568

ทั้งนี้ DR "JAPAN10001" มีจุดเด่นตรงที่ดัชนี TOPIX 100 อ้างอิงหุ้นญี่ปุ่นชั้นนำที่มีสภาพคล่องสูงในตลาดหลักทรัพย์ญี่ปุ่นจำนวน 100 หลักทรัพย์ ส่วนใหญ่เป็นบริษัทชั้นนำที่นักลงทุนไทยคุ้นเคยเป็นอย่างดี เช่น Toyota Motor, Mitsubishi UF J Financial, Sony Group, Hitachi และ Recruit Holdings ที่มีน้ำหนักมากที่สุดในดัชนี สัดส่วนราว 7.8% 5.8% 5.2% 5.0% และ 3.1% ตามลำดับ โดยดัชนี TOPIX 100 สามารถสร้างผลตอบแทนเฉลี่ยรวมเงินปันผลได้สูงถึง 14.5% ต่อปีในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา มากกว่าดัชนี SET ที่อยู่ 0.3% (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2567) ขณะเดียวกันเศรษฐกิจญี่ปุ่นยังมีโอกาสขยายตัวต่อเนื่องในปี 2568 จากการฟื้นตัวของการอุปโภคบริโภคและค่าแรงที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ตลาดหลักทรัพย์ญี่ปุ่นยังได้รับแรงหนุนจากโครงการ Nippon Individual Saving Account (NISA) ที่มีนโยบายละเว้นภาษีจากผลกำไรที่ได้รับจากการลงทุนในหุ้นที่รัฐบาลกำหนด

บล.บัวหลวง

สร้างโอกาสลงทุนหุ้นชั้นนำญี่ปุ่นและอินเดีย ผ่าน DR "JAPAN10001" และ "INDIA01" อิง ETF ในตลาดฮ่องกง เทรดวันแรก 21 ม.ค. 68

2. DR "INDIA01" มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็น ChinaAMC MSCI India ETF ซึ่งเป็น ETF ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง ชื่อขายในสกุลเงินดอลลาร์ฮ่องกง สัญลักษณ์ 3404 โดย ETF ลงทุนอ้างอิงดัชนี MSCI India Net Total Return (USD) บริหารโดย China Asset Management บลจ. ขึ้นนำของฮ่องกง โดย DR "INDIA01" มีจุดเด่นที่อ้างอิงหุ้นบริษัทชั้นนำของอินเดีย เช่น HDFC Bank, Reliance Industries, ICICI Bank, Infosys และ Bharti Airtel ที่มีน้ำหนักมากที่สุดในดัชนี MSCI India Net Total Return (USD) สัดส่วนราว 7.8% 5.8% 5.2% 5.0% และ 3.1% ตามลำดับ โดยดัชนี MSCI India Net Total Return Index (USD) สามารถสร้างผลตอบแทนเฉลี่ยสูงถึง 12.5% ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา

นอกจากนี้ตลาดหุ้นอินเดีย ถือเป็นหนึ่งในตลาดที่ใหญ่ที่สุดในโลก ด้วยมูลค่าตลาด (Market Capitalization) กว่า 5 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ ปัจจุบันมีบริษัทชั้นนำในหลากหลายอุตสาหกรรมที่น่าสนใจจดทะเบียนอยู่ในตลาดหุ้นอินเดีย ซึ่งกลุ่มอุตสาหกรรมที่ใหญ่ที่สุดของดัชนี MSCI India Net Total Return (USD) คือ กลุ่มบริการทางการเงิน คิดเป็นสัดส่วน 27.6% ถือเป็นกลุ่มที่มีโอกาสเติบโตไปพร้อมกับภาพรวมเศรษฐกิจอินเดียที่กำลังขยายตัวอย่างแข็งแกร่ง ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการที่อินเดียมีประชากรมากที่สุดในโลกจำนวน 1.4 พันล้านคน (อ้างอิงข้อมูลจากรายงานสถานการณ์ประชากรโลกปี 2566 ของ UNFPA) นอกจากนี้ตลาดหุ้นอินเดียยังได้รับประโยชน์จากนโยบายสนับสนุนจากภาครัฐที่ให้ภาคครัวเรือนเก็บออมเพื่อการเกษียณผ่านกองทุน Systematic Investment Plans หรือ (SIPs) หนุนให้เงินลงทุนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

Ms. Heidi Cai หัวหน้าฝ่ายธุรกิจระหว่างประเทศ China Asset Management (Hong Kong) Limited กล่าวว่า ChinaAMC ในฐานะผู้ออก ETF และเป็นพันธมิตรการออก DR ในประเทศไทย เรารู้สึกยินดีเป็นอย่างยิ่งที่ได้ร่วมมือกับหลักทรัพย์บัวหลวงสำหรับการเปิดตัว DR ใหม่ในครั้งนี้ โดยมีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็น ChinaAMC MSCI India ETF ทั้งนี้ถือเป็นก้าวสำคัญของความร่วมมือที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของเราในการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ทันสมัยพร้อมตอบสนองความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปของนักลงทุนไทย เราเชื่อว่า DR จะไม่เป็นเพียงการเข้าถึงตลาดอินเดีย แต่ยังสร้างโอกาสให้นักลงทุนกระจายการลงทุนได้มากขึ้น สุดท้ายนี้เรามีความยินดีเป็นอย่างยิ่งที่ได้ร่วมมือกับหลักทรัพย์บัวหลวงอย่างต่อเนื่อง และหวังว่าจะได้มีโอกาสร่วมมือกันอีกในอนาคต



ทั้งนี้ DR "JAPAN10001" และ "INDIA01" จะเป็น DR ตัวแรกในประเทศไทยที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็น ETF ที่ลงทุนอ้างอิงดัชนี TOPIX 100 และดัชนี MSCI India Net Total Return (USD) ถือเป็นครั้งแรกที่หลักทรัพย์บัวหลวงได้ขยายการลงทุนเข้าไปสู่หุ้นชั้นนำระดับโลกในประเทศญี่ปุ่นและอินเดีย โดย DR "JAPAN10001" และ "INDIA01" จะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ด้วยกระบวนการ Direct Listing ซึ่งนักลงทุนสามารถซื้อขาย DR ทั้ง 2 หลักทรัพย์ ได้ตั้งแต่วันที่ 21 มกราคม 2568 เป็นต้นไป โดยไม่ต้องจองซื้อล่วงหน้าเหมือนกรณี IPO โดยสามารถศึกษารายละเอียดได้จากหนังสือชี้ชวนและข้อกำหนดสิทธิได้ที่ www.sec.or.th, www.set.or.th หรือ www.bualuang.co.th/dr หรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ทีม BLS Global Investing Ins. 0-2618-1999

ฮอนไชน์ Business

RBF สานพลังปลูกป่าชายเลน
ศูนย์ศึกษาธรรมชาติกองทัพบกบางปู
ร่วมแก้วิกฤตโลกร้อน



เงินติดล้อ

จัดกิจกรรม TIDLOR Culture Wow
แลกเปลี่ยนวัฒนธรรมองค์กรให้กับตัวแทน
บริษัท ตรีเพชรวชิษฐาเซลส์ จำกัด



กรุงเทพฯ ฉลองตรุษจีน
มอบ "ซองอั่งเปา-ถุงส้ม"
เสริมสิริมงคลให้ลูกค้ทั่วประเทศ



กบว. มอบทุนการศึกษา
นักเรียนที่ชนะการประกวดวาดภาพ



สรุป ภาพรวมตลาด

ดัชนี

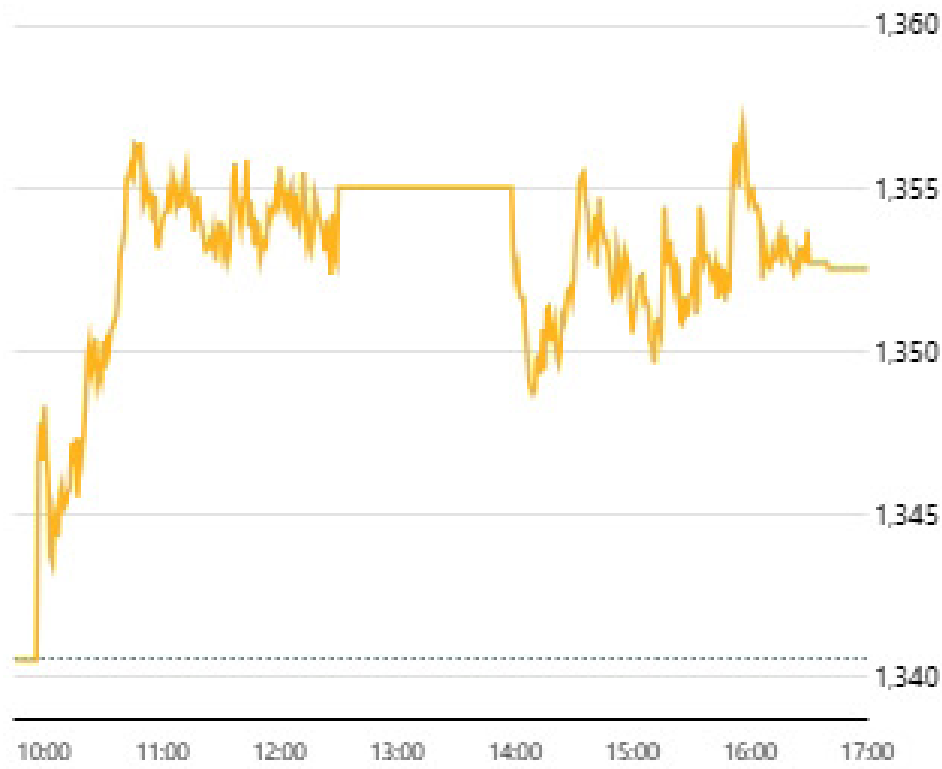
SET

FTSE SET/FTSE ASEAN

ข้อมูลล่าสุด 21 ม.ค. 2568 17:26:24
สถานะตลาด : Closed

ดัชนี	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	เปิด	สูงสุด	ต่ำสุด	ปริมาณ ('000 หุ้น)	มูลค่า (ล้านบาท.)
SET	1,352.53	+12.03 (+0.90%)	1,346.59	1,357.50	1,343.23	7,946,635	38,004.05
SET50	883.85	+7.84 (+0.89%)	880.71	888.15	877.18	1,358,037	28,297.08
SET50FF	840.55	+7.10 (+0.85%)	837.37	844.95	832.98	1,358,037	28,297.08
SET100	1,899.24	+18.20 (+0.97%)	1,890.83	1,907.38	1,884.47	1,956,106	33,098.71
SET100FF	1,817.33	+17.10 (+0.95%)	1,808.51	1,825.64	1,800.67	1,956,106	33,098.71
sSET	677.97	+10.29 (+1.54%)	669.21	678.13	668.95	370,230	1,364.55
SETCLMV	695.39	+6.34 (+0.92%)	692.47	698.15	689.74	536,852	18,876.16
SETHD	1,149.01	+2.40 (+0.21%)	1,145.91	1,152.79	1,139.13	787,629	12,642.58
SETESG	837.68	+7.41 (+0.89%)	833.87	841.29	830.47	1,633,009	30,040.26
SETWB	735.54	+9.10 (+1.25%)	730.49	739.05	729.16	384,211	7,337.22
mai	278.99	+3.10 (+1.12%)	276.53	281.23	276.41	363,848	643.81

SET



หมายเหตุ

- ข้อมูลเพื่อการศึกษาหรือใช้งานส่วนบุคคลเท่านั้น ไม่ใช่เพื่อประกอบการซื้อขายหลักทรัพย์
- ข้อมูลปริมาณและมูลค่าสิ้นวันหลังเวลา 17.35 น. เป็นข้อมูลที่รวมการซื้อขาย DFX

ภาพรวมภาวะตลาด					ข้อมูลล่าสุด 21 ม.ค. 2568 17:26:09				
		SET		mai					
สถานะ	หลักทรัพย์	ปริมาณ ('000 หุ้น)		หลักทรัพย์	ปริมาณ ('000 หุ้น)				
▲ เพิ่มขึ้น	370	1,870,756		114	162,011				
↔ ไม่เปลี่ยนแปลง	168	483,829		50	60,964				
▼ ลดลง	132	703,109		49	78,425				
จำนวนรายการ		SET	434,671	mai	40,476				

ผลการดำเนินงาน			ข้อมูล ณ วันที่ 20 ม.ค. 2568		
			SET	mai	
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (ลบ.)			16,693,315.16	267,724.97	
อัตราหมุนเวียนปริมาณการซื้อขาย (YTD) (%)			4.74	1.69	
P/E (เท่า)			18.48	36.88	
P/BV (เท่า)			1.34	1.37	
อัตราเงินปันผลตอบแทน (%)			3.37	2.77	
กำไรสุทธิต่อหุ้น			72.54	7.48	

%การเปลี่ยนแปลงของดัชนี			ข้อมูล ณ วันที่ 20 ม.ค. 2568		
			SET	mai	
ในรอบ 3 เดือนล่าสุด			-10.02%	-18.94%	
ในรอบ 6 เดือนล่าสุด			+1.77%	-18.08%	
YTD (Year to Date)			-4.26%	-11.52%	

หมายเหตุ

- ไม่รวมหลักทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขาย
- หลักทรัพย์ต่างประเทศจะไม่ถูกรวมในการคำนวณข้อมูล อัตราส่วนราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น อัตราส่วนราคาตลาดต่อมูลค่าหุ้นทางบัญชี อัตราเงินปันผลตอบแทน มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด และอัตราหมุนเวียนปริมาณการซื้อขาย
- ไม่นำหลักทรัพย์ในหมวดกองทุนรวมหรือสิทธิประโยชน์เข้าร่วมคำนวณ (มีผลตั้งแต่ 31 มีนาคม 2552 เป็นต้นไป)

SET

10 อันดับ สูงสุด

มูลค่าซื้อขาย 10 อันดับ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	มูลค่า AOM ('000 บาท)
☆ KBANK	158.50	-1.50 (-0.94%)	2,558,410.90
☆ PTTEP	122.50	-4.00 (-3.16%)	1,881,071.75
☆ DELTA	142.50	+2.00 (+1.42%)	1,598,825.80
☆ CPALL	56.75	+0.50 (+0.89%)	1,504,725.03
☆ SCB	122.50	+1.00 (+0.82%)	1,322,781.40
☆ PTT	31.25	+0.50 (+1.63%)	1,246,759.98
☆ GULF	59.50	+0.25 (+0.42%)	1,111,298.63
☆ CCET	8.75	+0.35 (+4.17%)	1,089,286.57
☆ ADVANC	288.00	+5.00 (+1.77%)	987,013.50
☆ MINT	24.30	+0.50 (+2.10%)	923,873.18

ปริมาณซื้อขาย 10 อันดับ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	ปริมาณ AOM (หุ้น)
☆ TTB	1.83	-0.02 (-1.08%)	366,778,600
☆ CCET	8.75	+0.35 (+4.17%)	125,423,400
☆ VGI	3.22	+0.06 (+1.90%)	107,418,100
☆ POLAR MC HP	0.03	0.00 (0.00%)	102,004,400
☆ EA	3.08	+0.18 (+6.21%)	99,114,100
☆ SCM	0.62	+0.06 (+10.71%)	98,603,900
☆ WHA	5.00	+0.12 (+2.46%)	87,680,700
☆ TWZ	0.03	0.00 (0.00%)	69,469,800
☆ AWC	3.10	+0.06 (+1.97%)	59,754,900
☆ RS	1.23	0.00 (0.00%)	56,501,300

ราคาเพิ่มขึ้น 10 อันดับ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	ปริมาณ AOM (หุ้น)
☆ NATION CB	0.04	+0.01 (+33.33%)	1,049,800
☆ GJS	0.14	+0.02 (+16.67%)	695,300
☆ AJA	0.14	+0.02 (+16.67%)	13,117,600
☆ TSTE	11.00	+1.40 (+14.58%)	100
☆ BTNC	16.80	+2.00 (+13.51%)	3,900
☆ SCM	0.62	+0.06 (+10.71%)	98,603,900
☆ TPA	3.64	+0.34 (+10.30%)	800
☆ TRITN	0.11	+0.01 (+10.00%)	10,792,900
☆ KWI CB CR	0.33	+0.03 (+10.00%)	972,300
☆ JCK	0.22	+0.02 (+10.00%)	2,773,000

ราคาลดลง 10 อันดับ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	ปริมาณ AOM (หุ้น)
☆ TFI	0.06	-0.01 (-14.29%)	419,600
☆ WAVE	0.07	-0.01 (-12.50%)	5,660,500
☆ MILL CB CS	0.09	-0.01 (-10.00%)	1,640,000
☆ EVER	0.10	-0.01 (-9.09%)	316,900
☆ SAWANG	10.80	-0.80 (-6.90%)	400
☆ POLY	7.45	-0.50 (-6.29%)	34,700
☆ GLOCON CB	0.17	-0.01 (-5.56%)	915,100
☆ PR9	23.90	-1.35 (-5.35%)	25,366,600
☆ PAF	0.90	-0.05 (-5.26%)	27,200
☆ MNRF	2.18	-0.12 (-5.22%)	4,400

mai

10 อันดับ สูงสุด

มูลค่าซื้อขาย 10 อันดับ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	มูลค่า AOM ('000 บาท)
☆ PIS	3.78	+0.18 (+5.00%)	144,821.50
☆ LTS	12.60	+0.60 (+5.00%)	44,388.09
☆ PROEN	1.32	-0.06 (-4.35%)	34,913.73
☆ BE8	12.70	+0.70 (+5.83%)	33,656.19
☆ XO	18.50	+0.60 (+3.35%)	23,485.09
☆ KLINIQ	26.75	+0.50 (+1.90%)	18,628.83
☆ PLANET	1.46	-0.03 (-2.01%)	15,909.13
☆ MGI	9.95	+0.40 (+4.19%)	15,548.75
☆ BBIK	37.25	+1.25 (+3.47%)	14,059.75
☆ IVF	1.51	+0.07 (+4.86%)	13,539.43

ปริมาณซื้อขาย 10 อันดับ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	ปริมาณ AOM (หุ้น)
☆ PIS	3.78	+0.18 (+5.00%)	40,003,000
☆ PROEN	1.32	-0.06 (-4.35%)	24,992,500
☆ NEWS cn	0.01	0.00 (0.00%)	19,215,600
☆ BTC	0.57	-0.02 (-3.39%)	16,881,000
☆ ARIN	0.55	+0.12 (+27.91%)	15,901,300
☆ MORE	0.03	0.00 (0.00%)	15,135,000
☆ YGG	0.66	+0.04 (+6.45%)	12,871,400
☆ PLANET	1.46	-0.03 (-2.01%)	10,817,600
☆ KGEN	0.90	+0.02 (+2.27%)	9,515,500
☆ HPT	0.41	-0.01 (-2.38%)	9,224,400

ราคาเพิ่มขึ้น 10 อันดับ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	ปริมาณ AOM (หุ้น)
☆ TAKUNI	0.49	+0.12 (+32.43%)	8,532,400
☆ ARIP	0.43	+0.10 (+30.30%)	3,571,800
☆ ARIN	0.55	+0.12 (+27.91%)	15,901,300
☆ META	0.11	+0.02 (+22.22%)	3,676,300
☆ STOWER cn	0.07	+0.01 (+16.67%)	1,621,400
☆ CAZ	2.20	+0.24 (+12.24%)	1,189,900
☆ GLORY	1.08	+0.09 (+9.09%)	36,400
☆ DPAINT	0.75	+0.06 (+8.70%)	4,459,100
☆ HYDRO cn cs np	0.13	+0.01 (+8.33%)	641,300
☆ QLT	2.90	+0.22 (+8.21%)	219,900

ราคาลดลง 10 อันดับ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	ปริมาณ AOM (หุ้น)
☆ CIG	0.03	-0.01 (-25.00%)	886,600
☆ AF	0.61	-0.08 (-11.59%)	39,100
☆ JAK	1.28	-0.12 (-8.57%)	3,400
☆ JCKH cn	0.48	-0.04 (-7.69%)	1,416,700
☆ TVDH	0.17	-0.01 (-5.56%)	1,834,300
☆ TMC	0.90	-0.05 (-5.26%)	561,100
☆ BTW	0.21	-0.01 (-4.55%)	28,900
☆ PPM	1.74	-0.08 (-4.40%)	24,100
☆ PEER	0.22	-0.01 (-4.35%)	1,393,300
☆ PROEN	1.32	-0.06 (-4.35%)	24,992,500

SET

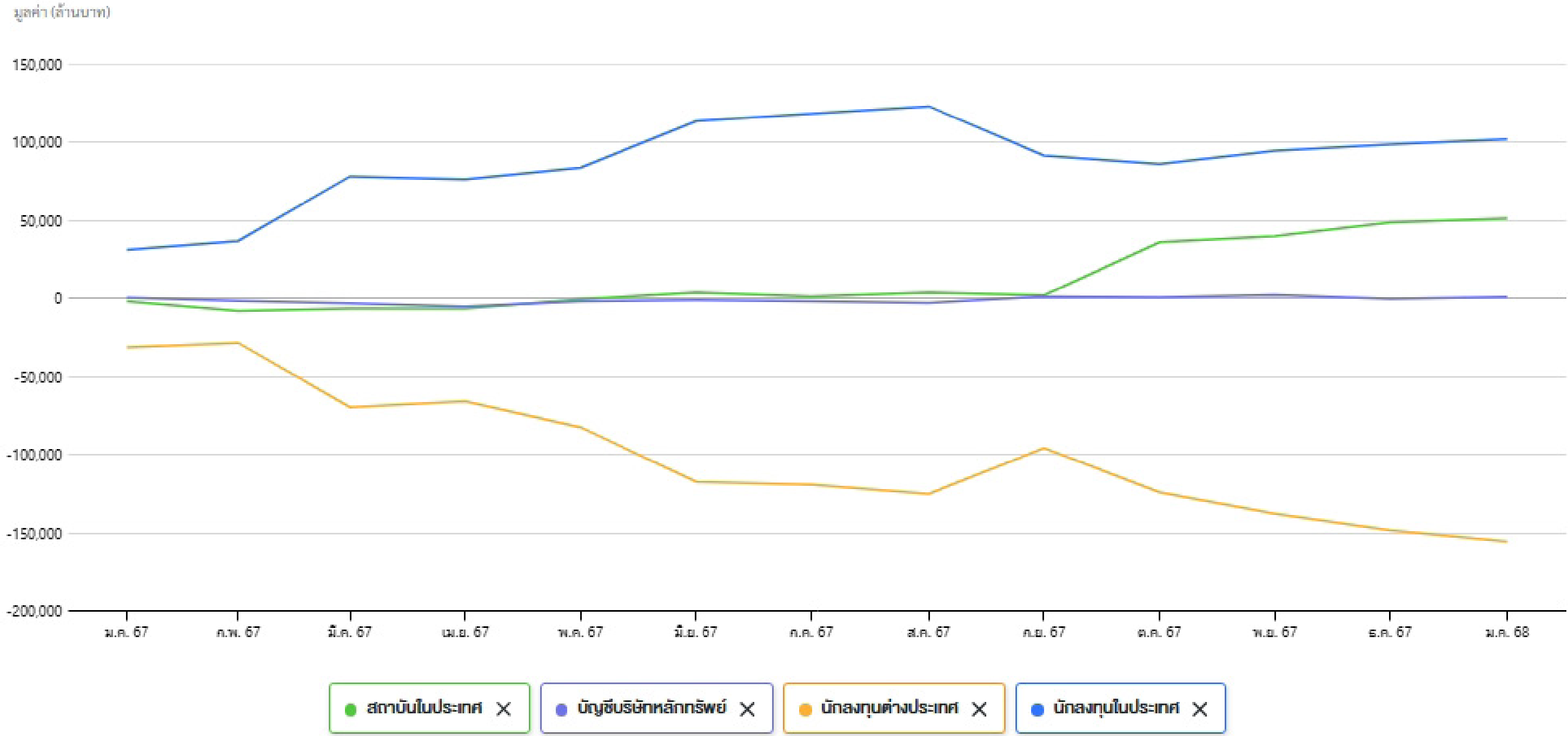
มูลค่าซื้อขาย ตามกลุ่มนักลงทุน

SETmai

มูลค่าการซื้อขายตามกลุ่มนักลงทุน (SET) หน่วย : ล้านบาท

นักลงทุน	วันที่ 21 ม.ค. 2568					01 ม.ค. 2568 - 21 ม.ค. 2568					01 ม.ค. 2568 - 21 ม.ค. 2568				
	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ
สถาบันในประเทศ	4,903.34	12.90	4,922.22	12.95	-18.89	69,653.02	12.59	66,996.19	12.11	2,656.83	69,653.02	12.59	66,996.19	12.11	2,656.83
บัญชีบริษัทหลักทรัพย์	2,824.20	7.43	2,936.54	7.73	-112.34	35,730.67	6.46	34,530.94	6.24	1,199.74	35,730.67	6.46	34,530.94	6.24	1,199.74
นักลงทุนต่างประเทศ	19,359.00	50.94	19,188.64	50.49	170.36	273,243.59	49.40	280,328.28	50.68	-7,084.70	273,243.59	49.40	280,328.28	50.68	-7,084.70
นักลงทุนในประเทศ	10,917.51	28.73	10,956.64	28.83	-39.14	174,481.14	31.55	171,253.01	30.96	3,228.13	174,481.14	31.55	171,253.01	30.96	3,228.13

มูลค่าการซื้อขายสุทธิสะสมตามกลุ่มนักลงทุนย้อนหลัง 1 ปี ข้อมูล ณ วันที่ 21 ม.ค. 2568



mai

มูลค่าซื้อขาย ตามกลุ่มนักลงทุน

SET mai

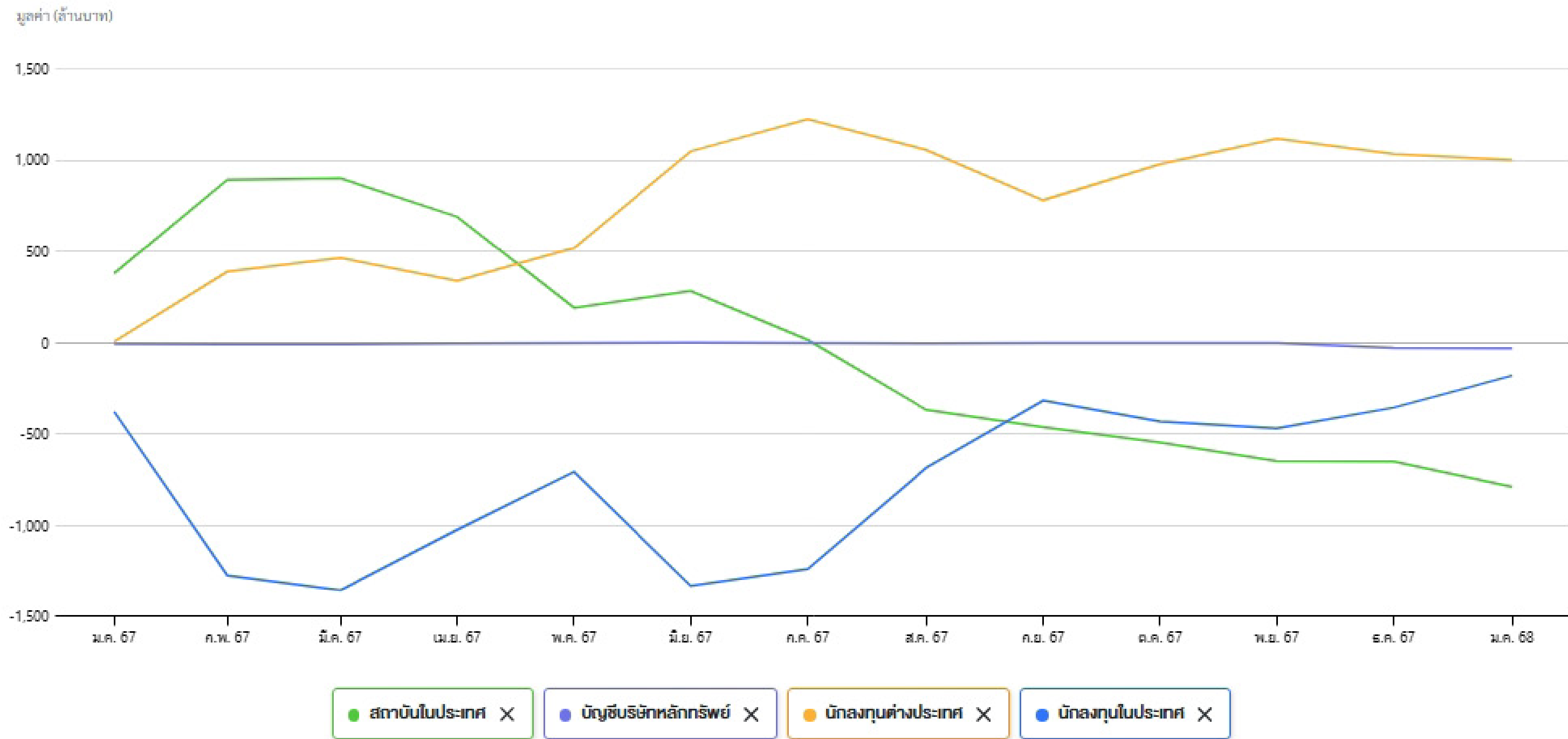
มูลค่าการซื้อขายตามกลุ่มนักลงทุน (mai)

หน่วย : ล้านบาท

นักลงทุน	วันที่ 21 ม.ค. 2568					01 ม.ค. 2568 - 21 ม.ค. 2568					01 ม.ค. 2568 - 21 ม.ค. 2568				
	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ
สถาบันในประเทศ	4.20	0.65	27.51	4.27	-23.31	247.76	2.50	409.24	4.12	-161.48	247.76	2.50	409.24	4.12	-161.48
บัญชีบริษัทหลักทรัพย์	60.56	9.41	0.72	0.11	59.85	136.82	1.38	78.95	0.80	57.87	136.82	1.38	78.95	0.80	57.87
นักลงทุนต่างประเทศ	97.84	15.20	75.80	11.77	22.04	1,529.00	15.41	1,541.40	15.54	-12.40	1,529.00	15.41	1,541.40	15.54	-12.40
นักลงทุนในประเทศ	481.21	74.74	539.79	83.84	-58.58	8,007.78	80.71	7,891.77	79.54	116.01	8,007.78	80.71	7,891.77	79.54	116.01

มูลค่าการซื้อขายสุทธิสะสมตามกลุ่มนักลงทุนย้อนหลัง 1 ปี

ข้อมูล ณ วันที่ 21 ม.ค. 2568



HOONINSIDE

HOONINSIDE

SCB WEALTH

ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง



มุ่งให้คำปรึกษาเพื่อ
คิดสรรผลิตภัณฑ์

ให้ตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละรายในทุกช่วง

ติดตาม Magazine Hooninside ได้แล้ววันนี้



WWW.HOONINSIDE.COM

NEWSCENTER

PROGRAM NEWS CENTER



LINE : HOONINSIDE



@HOONINSIDE



@HOONINSIDE

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