

H O O N I N S I D E

คาคปี 2569 บริษัทฯ

จะมีกำไรสุทธิ
มากกว่าปี 2568

พอร์ตสินเชือรวม
เติบโต ประมาณ

1-2%

และคุม **NPL** ไม่เกิน **2%**

KTC

นางพิทยา วรรณญาสกุล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร “เคทีซี”

แต่ถ้าเศรษฐกิจไทยมีความ **แข็งแกร่ง**
เคทีซี เชื่อว่าธุรกิจจะสามารถเติบโต

ได้ดีกว่าที่ประมาณการไว้

STARTUPZONES



บรรณาธิการบริหาร

ประสิทธิ์ กรโชคนันต์

หัวหน้าข่าว

อณูภา ศิริรวง

กองบรรณาธิการ

ณภัค ภัทรสุปรีดี



ที่ปรึกษา

ชาलगอง ปัทมพงศ์
ภัทธีรา ดิลกรุ่งธีรเทพ
สาริต วรรณศิลป์
พิพัฒน์ นวสวัสดิ์
เทวัญ จงกลรอด
รณพงศ์ มีทอง
ภากร ยิ่งแจ่ม



กราฟิก

วิชัยพล นาคสูง
ศิวีโล สอบใหม่
ศักดาจรัส จันทรเทพ

ติดต่อโฆษณา

คุณนัย 02-276-5976

E_mail : reporter@hooninside.com

ข่าวจากปก

04

ข่าวบริษัทจดทะเบียน

08

ข่าวการเงิน

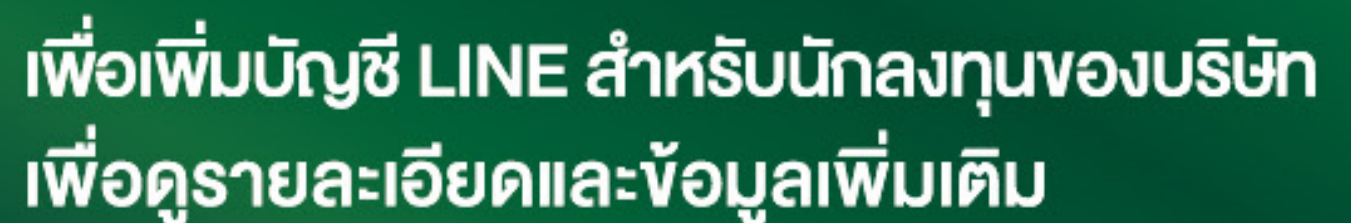
17

อินไซด์ Business

22

สรุปการซื้อขาย

23



KTC คาดปีนี้

โอยกำไรมากกว่าปี 68

พอร์ตสินเชื่อรวมเติบโตประมาณ 1-2%

และคุม NPL ไม่เกิน 2%

ปริมาณใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเติบโต 5%

และพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคลเติบโต 2%

หลัง โช่วปี 68 กำไรโต 4.6%

เคทีซีและกลุ่มบริษัท เผยผลประกอบการปี 2568 กำไรสุทธิ 7,782 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.6% จากปี 2567 สะท้อนความแข็งแกร่งของกลยุทธ์บริหารสินเชื่อและการทรานส์ฟอร์มสู่ดิจิทัล รายได้และกำไรเติบโตต่อเนื่อง พร้อมรักษาคุณภาพพอร์ตสินเชื่อรวม 1.12 แสนล้านบาท และอัตราหนี้เสีย (NPL) อยู่ในกรอบเป้าหมาย ท่ามกลางการเติบโตของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ยังคงเหนือกว่าภาพรวมอุตสาหกรรม เดินหน้ากลยุทธ์ดิจิทัล สร้างประสบการณ์ที่น่าจดจำให้กับลูกค้า คุณภาพสินทรัพย์ และขยายฐานสมาชิกท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

นางพิทยา วรปัญญาสกุล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร “เคทีซี”

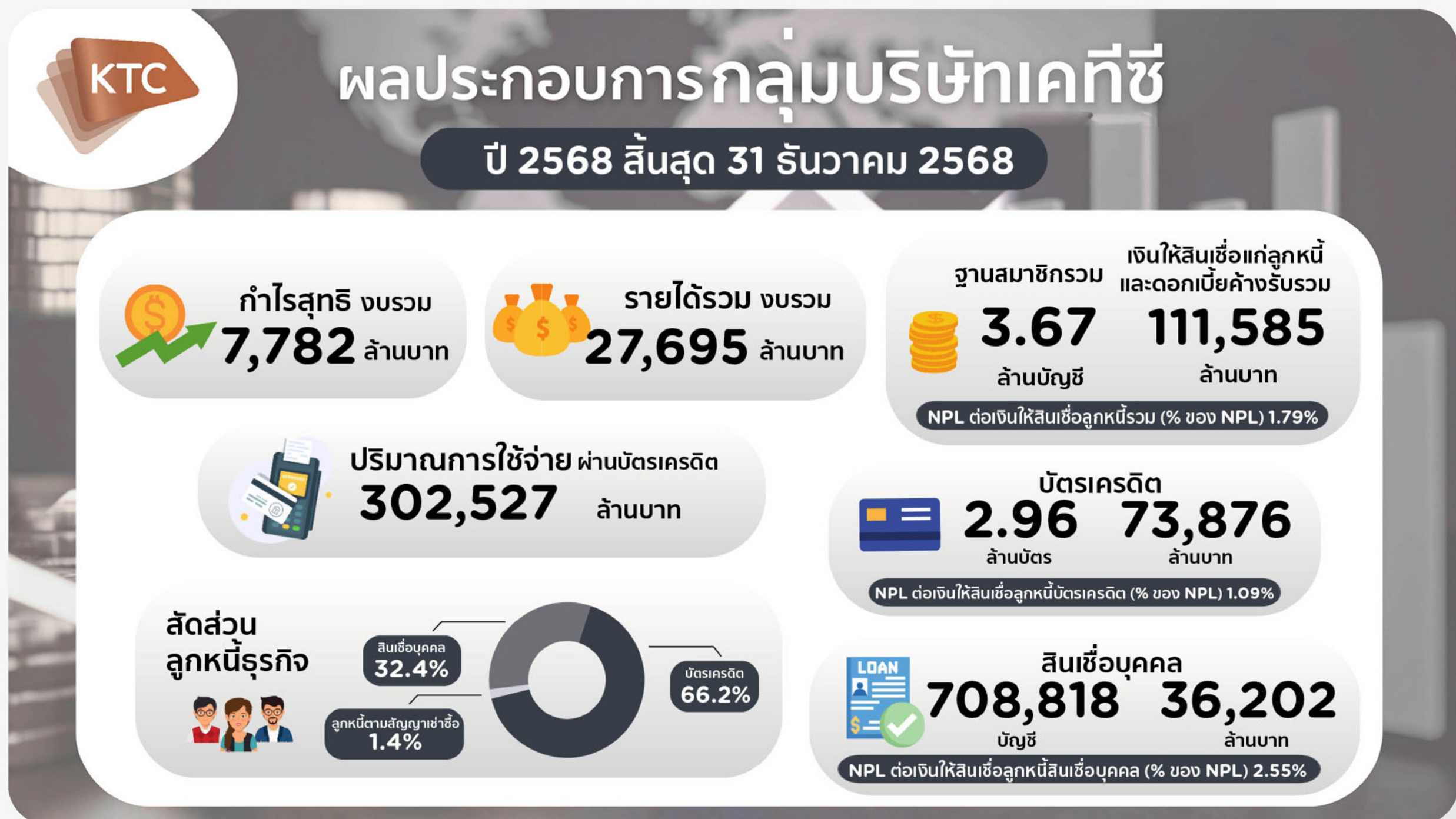
“แม้ภาพรวมของอุตสาหกรรมสินเชื่อผู้บริโภคจะหดตัว จากความไม่แน่นอนของสภาพเศรษฐกิจและผู้บริโภคชะลอการใช้จ่ายมากขึ้น การดำเนินธุรกิจของเคทีซีในช่วง 11 เดือน (มกราคม-พฤศจิกายน 2568) ยังครองส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปี 2567 โดยสัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรอยู่ที่ 13.6% เพิ่มขึ้นจาก 13.1% ในขณะที่สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมอยู่ที่ 14.9% จาก 14.3% และสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) เทียบกับอุตสาหกรรมอยู่ที่ 4.2% จาก 4.1%”

ปี 2568 เป็นอีกหนึ่งปีที่มีความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวต่อเนื่อง แต่กลุ่มบริษัทเคทีซียังคงสร้างผลกำไรสุทธิสูงขึ้นกว่าปีก่อนหน้า ตามเป้าหมายที่ได้วางไว้ ซึ่งสะท้อนถึงความแข็งแกร่งในการดำเนินงาน การบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้เป็นอย่างดี และในปี 2569 เราพร้อมจะเดินหน้ารักษาความแข็งแกร่งของพอร์ตลูกหนี้ เพิ่มการใช้จ่ายผ่าน

บัตรเครดิตอย่างมีคุณค่าและสมเหตุสมผลให้กับสมาชิกอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการลงทุนในเทคโนโลยีดิจิทัล โดยเริ่มใช้ระบบงานหลักใหม่ (Core System) เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและยกระดับประสบการณ์ลูกค้า สนับสนุนการเติบโตของสองธุรกิจหลัก คือบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล พร้อมต่อยอดสู่ธุรกิจนายหน้าประกันภัยเพื่อสร้างรายได้ที่ยั่งยืน

กลุ่มบริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบระมัดระวัง และติดตามสถานการณ์ต่างๆ อย่างใกล้ชิด เพื่อบริหารความเสี่ยงรอบด้านอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการใช้ข้อมูลและระบบวิเคราะห์ขั้นสูง เพื่อรักษาคุณภาพหนี้และความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว โดยคาดว่าในปี 2569 บริษัทฯ จะมีกำไรสุทธิมากกว่าปี 2568 พอร์ตสินเชื่อรวมเติบโตประมาณ 1-2% และคุม NPL ไม่เกิน 2% ปริมาณใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเติบโต 5% และพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคลเติบโต 2% อย่างไรก็ตาม หากในปี 2569 เศรษฐกิจไทยมีความแข็งแกร่ง เคทีซีเชื่อว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตได้ดีกว่าที่ประมาณการไว้





ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2567



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2567 เคทีซีมีสมาชิกรวม 3,673,244 บัญชี เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับรวม 111,585 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.4% NPL Ratio อยู่ที่ 1.79%

โดยสมาชิกบัตรเครดิตมีจำนวน 2,964,426 บัตร เพิ่มขึ้น 5.9% เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้บัตรเครดิตและดอกเบี้ยค้างรับรวมมีมูลค่า 73,876 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ 0.1% อัตราการขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในปี 2568 อยู่ที่ 3.6% NPL Ratio บัตรเครดิตอยู่ที่ 1.09% สมาชิกสินเชื่อบุคคล 708,818 บัญชี เพิ่มขึ้น 2.9% คิดเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สินเชื่อบุคคลและ

ดอกเบี้ยค้างรับรวม 36,202 ล้านบาท ขยายตัว 3.2% (รวมเงินให้สินเชื่อเคทีซี พี่เบิ้ม รถแลกเงิน) NPL Ratio สินเชื่อบุคคลอยู่ที่ 2.55% สำหรับสินเชื่อลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่ามูลค่า 1,507 ล้านบาท ลดลง 28.6%

ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของบริษัทที่ได้หยุดการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2566 โดยปัจจุบันมุ่งเน้นการติดตามหนี้ และบริหารจัดการคุณภาพพอร์ตสินเชื่อที่มีอยู่เท่านั้น ในปี 2568 กลุ่มบริษัทเคทีซีมีรายได้รวมอยู่ที่ 27,695 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 0.9% (YoY)

ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวม เท่ากับ 17,239 ล้านบาท ลดลง 5.23% (YoY) จากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิด

ขึ้นลดลง เป็นผลมาจากการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ได้ดี รวมถึงค่าใช้จ่ายทางการเงินที่ลดลงจากเงินกู้ยืมที่ลดลง โดยมีค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากค่าใช้จ่ายทางการเงินตลาดสำหรับกิจกรรมส่งเสริมการขายที่กระตุ้นปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต และจัดหาสมาชิกใหม่ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวมอยู่ที่ 34.8% ปรับลงเล็กน้อยจาก 35.0%

ในด้านคุณภาพสินทรัพย์ กลุ่มบริษัทยังคงความสามารถในการบริหารจัดการได้ดี รักษาระดับเงินสำรองที่แข็งแกร่งและเพียงพอ โดยมี Credit Cost สำหรับปี 2568 อยู่ที่ 5.3% ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ 6.1%

ด้านสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทเคทีซีมีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ยังไม่เบิกใช้คงเหลือ (Available Credit Line) ทั้งสิ้น 20,470 ล้านบาท และมีภาระหนี้หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวที่จะครบกำหนดชำระในปี 2569 ทั้งสิ้น 15,830 ล้านบาท ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทมีสภาพคล่องที่สูงกว่าภาระหนี้ที่ใกล้ครบกำหนด และมีสถานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งและความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ในระยะสั้นที่อยู่ในระดับต่ำมาก

นางพิทยาล่าถ่วง

ความคืบหน้าในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย (ประกันวินาศภัยและประกันชีวิต) ปัจจุบันบริษัทเริ่มดำเนินงาน ด้วยการสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรบริษัทประกัน เพื่อจะนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายผ่านช่องทางต่างๆ ของเคทีซี ให้กับสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลของบริษัทฯ โดยเน้นการนำเอาเทคโนโลยีมาปรับใช้เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิกให้ตรงจุด

และยกระดับการให้คำแนะนำและการจัดการข้อมูลลูกค้าอย่างปลอดภัยโดยคำนึงถึงความเป็นส่วนตัว เพื่อเป็นการสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ รวมถึงการเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียม การนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัย โดยมีเป้าหมายการเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไป เน้นขยายตัวอย่างรอบคอบ ซึ่งจะเป็นส่วนหนึ่งในการเพิ่มมูลค่าการบริการให้แก่ลูกค้าและช่วยสร้างรายได้เพิ่มให้แก่บริษัท

เคทีซียังคงดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาวอย่างต่อเนื่อง ตามแนวทางประกาศของ ธปท. ที่ 3/2568 เรื่อง การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) โดยพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้ลูกหนี้แต่ละรายให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และไม่ทำให้ลูกหนี้มีภาระหนี้เพิ่มขึ้นจากภาระหนี้เดิมเกินสมควร

คลิกดูรายละเอียดการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ได้ที่ลิงก์
<https://www.ktc.co.th/about/news/measure>



อีกทั้งในฐานะที่เคทีซีเป็น Non-Bank ในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมโครงการ **“คุณสู้ เราช่วย”** ทั้งระยะที่ 1 และระยะที่ 2 เพื่อสนับสนุนลูกหนี้กลุ่มเปราะบางให้สามารถฟื้นตัวกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ โดยเมื่อรายได้ฟื้นตัว ก็สามารถปิดจบหนี้ได้ โดยได้ปิดรับลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการไปเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2568

นอกจากนี้ เมื่อมีสถานการณ์ที่ลูกหนี้ได้รับผลกระทบจากสาธารณภัยต่างๆ เช่น อุทกภัยในภาคใต้ เป็นต้น เคทีซีได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ไม่ว่าจะเป็นการปรับลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำหรือการปรับลดค่างวดลง โดยลูกค้าที่ได้รับผลกระทบสามารถแจ้งความประสงค์เข้าร่วมมาตรการดังกล่าว เพื่อช่วยบรรเทาภาระและช่วยให้สามารถฟื้นตัวกลับมาได้โดยเร็ว ล่าสุดบริษัทฯ เข้าร่วมโครงการ **“ปิดหนี้ไว ไปต่อได้”**

ซึ่งเป็นกรณีที่เคทีซีขายหนี้ที่ไม่มีหลักประกันของลูกค้าหนี้รายย่อยที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า

90 วัน (NPL) นับแต่วันครบกำหนดชำระ ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวมีภาระหนี้ NPL รวมทุกผู้ให้บริการทางการเงิน และทุกประเภทสินเชื่อไม่เกิน **100,000 บาทต่อราย** ให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM) เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรนและลดภาระหนี้ให้ลูกหนี้

โดยโครงการฯ เริ่มเปิดให้ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการผ่านช่องทางของธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 5 มกราคม 2569 เป็นต้นไป

แมกซ์ การ์ด พลัส

คุ้มกันทั้ง

กับส่วนลดรวมกว่า **12,000.-**

LPG*

ส่วนลดน้ำมัน

50
สต./ลิตร

COFFEE
WORLD

ส่วนลดกาแฟ

50%
10 แก้ว/เดือน



max
mart



max
mart

แมกซ์
มาร์ต

AUTOBACS
อ-ที-พี



บัตรสมาชิกรายปี
max
CARD

PLUS
0000000000

สมัครเพียง

599.-/ปี

max
CARD PLUS

BANPU คอบ BPP

ยกระดับโครงสร้างธุรกิจที่เป็นมากกว่า 1+1



BANPU

“การควบบริษัทครั้งนี้ถือว่าการยกระดับบ้านปูสู่การเป็นบริษัทพลังงานแห่งอนาคต เพื่อสร้างบริษัทพลังงานที่มากกว่าการเติบโตแบบ 1 บวก 1

เป็นการปลดล็อกศักยภาพของทั้งกลุ่มให้เดินหน้าได้เร็ว แข็งแกร่ง และยืดหยุ่นกว่าเดิม เรากำลังวางรากฐานให้บ้านปู พร้อมรับการเปลี่ยนผ่านด้านพลังงานในทุกมิติ

”

สินนท์ ว่องกุศลกิจ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)

บทความ BANPU คอบ BPP ยกระดับโครงสร้างธุรกิจที่เป็นมากกว่า 1+1

อุตสาหกรรมพลังงานทั่วโลกกำลังอยู่ท่ามกลางการเปลี่ยนผ่านครั้งสำคัญที่สุดในรอบหลายทศวรรษ การเปลี่ยนผ่านด้านพลังงาน (Energy Transition) ได้รับแรงขับเคลื่อนจากทั้งนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมของนานาประเทศ ติมาณพลังงานที่เพิ่มขึ้นในหลายภูมิภาค ตลอดจนการขยายตัวของการใช้ไฟฟ้าจากอุตสาหกรรมดิจิทัลและ AI ที่เติบโตอย่างก้าวกระโดด ท่ามกลางความเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่นี้ กลุ่มบ้านปูได้ประกาศเฟสใหม่ของกลยุทธ์ Energy Symphonics ด้วยการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจผ่านกระบวนการควบบริษัทระหว่าง บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (BANPU) และบริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BPP) เพื่อปลดล็อกมูลค่าในระยะยาวและเสริมความคล่องตัวในการดำเนินงาน สะท้อนถึงการตอบสนองเชิงรุกที่พร้อมรับความต้องการพลังงานของโลกในทศวรรษหน้า

เมื่อความต้องการพลังงานพุ่งสูง อะไรคือโจทย์ที่ต้องตอบในการเติบโต?

โลกได้เห็นการเติบโตของความต้องการพลังงานอย่างมีนัยสำคัญ จากความต้องการพลังงานทั่วโลกที่เติบโตขึ้น 2.2% ในปี 2024 (2567) ซึ่งเป็นอัตราที่เร็วกว่าอย่างเห็นได้ชัดเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยรายปีที่ 1.3% ระหว่างปี 2013 (2556) ถึง 2023 (2566) และส่งผลถึงการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างชัดเจน การขยายตัวดังกล่าวสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างที่เกิดขึ้นทั่วโลก และมีการคาดการณ์ว่าความต้องการใช้ไฟฟ้าทั่วโลกมีแนวโน้มจะเพิ่มขึ้น ปีละ 4% จนถึงปี 2027 (2570) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเทศเศรษฐกิจเกิดใหม่และประเทศกำลังพัฒนา ซึ่งถือเป็นตลาดที่ครองสัดส่วนการเติบโตของความต้องการใช้ไฟฟ้าทั่วโลกมากถึง 85% ไม่ว่าจะเป็นการพัฒนาอุตสาหกรรมที่ต้องอาศัยพลังงานไฟฟ้าเพิ่มขึ้น รวมถึงกระแสดิจิทัลที่เติบโตอย่างก้าวกระโดด ทั้งศูนย์ข้อมูล (Data Centers) และเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) ที่มีบทบาทสำคัญต่อชีวิตประจำวันและเศรษฐกิจยุคใหม่

ในขณะเดียวกัน หลายภาคส่วนยังเพิ่มการใช้ไฟฟ้าแทนพลังงานรูปแบบเดิม (Electrification) เช่น รถยนต์ไฟฟ้า เมื่อความต้องการพลังงานขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ผู้ผลิตพลังงานทั่วโลกยังต้องเผชิญกับความท้าทายที่ซับซ้อนขึ้น ทั้งในด้านการลงทุนเพื่อเพิ่มกำลังผลิต การบริหารจัดการต้นทุนที่ผันผวน และการตอบโต้กับความมั่นคงด้านพลังงานควบคู่ไปกับการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

AOT

ตั้ง “ปวีณา จริยจิตพิพงศ์” นั่งผู้อำนวยการใหญ่ ชู World Class Hospitality เร่งปั้น Aviation Hub อย่างยั่งยืน

บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) (AOT) เดินเกมสัทรานส์ฟอร์มองค์กรครั้งสำคัญ แต่งตั้ง นางสาวปวีณา จริยจิตพิพงศ์ ดำรงตำแหน่ง ผู้อำนวยการใหญ่ AOT อย่างเป็นทางการ ตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2569 เป็นต้นไป หลังที่ประชุมคณะกรรมการ AOT ครั้งที่ 19/2568 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2568 มีมติเอกฉันท์ เห็นชอบให้แต่งตั้งขึ้นดำรงตำแหน่ง โดยมี นายอภิรัฐ ไชยวงศ์น้อย ประธานกรรมการ เป็นประธานการประชุม



นางสาวปวีณาเปิดเผยว่า “การก้าวเข้ารับตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่อย่างเต็มตัว เป็นจุดเริ่มต้นในการขับเคลื่อน AOT สู่อนาคต ภายใต้วิสัยทัศน์ ยุทธศาสตร์ท่าอากาศยานไทยสู่มาตรฐานระดับโลก ด้วยแนวคิด World Class Hospitality มุ่งสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้ผู้โดยสารในทุก touchpoint ตั้งแต่โครงสร้างพื้นฐาน สิ่งอำนวยความสะดวก ไปจนถึงการให้บริการที่มีคุณภาพ ทันสมัย และตอบโจทย์ความต้องการของผู้โดยสารยุคใหม่ พร้อมกันนี้ จะเร่งพัฒนาโครงการลงทุนต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่าภายใต้แนวคิด Smart Investment เพื่อให้ทุกเม็ดเงินลงทุนก่อให้เกิดผลตอบแทนสูงสุดต่อองค์กร ควบคู่กับการปรับโครงสร้างรายได้ให้เหมาะสม ทั้งรายได้จากกิจการการบิน (Aeronautical Revenues) และรายได้ที่ไม่เกี่ยวกับกิจการการบิน (Non-Aeronautical Revenues) ให้สอดคล้องกับต้นทุนการบริหารจัดการจริง เสริมความแข็งแกร่งและความยั่งยืนทางการเงินในระยะยาว รวมถึงให้ความสำคัญกับการสร้างทีมงานที่มีความคล่องตัว ทำงานรวดเร็ว พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง และสามารถบูรณาการการทำงานร่วมกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

จากนี้ การขับเคลื่อน AOT ภายใต้การนำของ นางสาวปวีณา จริยจิตพิพงศ์ จากประสบการณ์ในธุรกิจท่าอากาศยาน มีความเชี่ยวชาญทั้งด้านการเงิน วิศวกรรม และการบริหารธุรกิจ พาณิชยกรรมและบริการนี้ พร้อมนำพา AOT ฝ่าความท้าทายของอุตสาหกรรมการบินโลก ด้วยกรอบการบริหารที่เน้นการเติบโตอย่างสมดุล เดินหน้ายกระดับมาตรฐานท่าอากาศยานและคุณภาพการให้บริการสู่ระดับสากล ควบคู่กับการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพและการบริหารต้นทุนอย่างรอบคอบ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน พร้อมสนับสนุนบทบาทของ AOT ในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและผลักดันประเทศไทยสู่การเป็นศูนย์กลางการบิน (Aviation Hub) ของภูมิภาคอย่างมั่นคงและยั่งยืน



88TH

ตั้งเป้าปีนี้ โขยรายได้โต 20-30%
พร้อมประกาศปกรรุธตลาดต่างประเทศ
จีน ชองกง

88TH ซักภาพรวมตลาดสุขภาพและความงามต่อเนื่อง ตั้งเป้ารายได้ปี 2569 โต 20-30% ชุมผลิตภัณฑ์ของแบรนด์ LYO (ไลโอ) เป็นโปรดักส์ฮีโร่ และเตรียมเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ ทั้งสีกัมแพชั่น และนวัตกรรมดูแลเส้นผมรายแรกของไทย เพื่อยกยูลูกค้าและสร้างความแตกต่างในตลาด ประกาศปกรรุธตลาดต่างประเทศจีน ชองกง พร้อมจับเคสโอนกลุ่ทรุในประเทศไทย เน้นความยืดหยุ่น การปรับตัวเร็วทันต่อเทรนด์ ชุมผลิตภัณฑ์คุณภาพ เข้าถึงทุกช่องทางขายภายใน 24 ชั่วโมง

88
88 (THAILAND)

นางสาวพรรัตน์ มัลลียงค์ ผู้ก่อตั้งและกรรมการบริษัท บริษัท 88 (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) หรือ “88TH” ผู้ผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ด้านสุขภาพและความงาม ซึ่งปัจจุบันมี 3 แบรนด์หลัก ประกอบด้วย 1.กลุ่มผลิตภัณฑ์ดูแลเส้นผมและหนังศีรษะแบรนด์ LYO (ไลโอ) 2.กลุ่มผลิตภัณฑ์ ดูแลผิวแบรนด์ Hone (โชน) 3.กลุ่มผลิตภัณฑ์ เครื่องสำอางแบรนด์ ver.88 (เวอร์.88) เปิดเผยว่า ภาพรวมตลาดสุขภาพและความงามในประเทศไทยยังคงมีอัตราการเติบโตสูง ส่งผลเชิงบวกต่อยอดขายผลิตภัณฑ์แบรนด์ LYO เติบโตอย่างต่อเนื่อง จากยอดขายที่มาจากแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซ (E-commerce Platform) ที่เพิ่มขึ้นอย่างโดดเด่น จึงทำให้สัดส่วนรายได้แบ่งออกมาเป็นจากการขายให้กับตัวแทนจำหน่าย 30% ห้างโมเดิร์นเทรด (Modern Trade) ต่างๆ ประมาณ 35% ส่วนที่เหลืออีกประมาณ 35% จะมาจากแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซ

คุณพรรัตน์ มัลลียงค์

ผู้ก่อตั้งและกรรมการบริษัท

คุณณัฐฐินี ชวนะนิกุล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



“แม้ว่าเศรษฐกิจจะชะลอตัว แต่ภาพรวมตลาดสุขภาพและความงามมีการเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพราะทุกคนยังคงห่วงใยสุขภาพและความงามของตนเองในระยะยาว ดังนั้นเราจึงให้ความสำคัญกับสินค้าที่สามารถตอบโจทย์ผู้บริโภคในระยะยาวมากยิ่งขึ้น ขณะเดียวกันบริษัทฯ ก็มีการยกระดับการพัฒนาคุณภาพผลิตภัณฑ์มากขึ้น ให้สอดคล้องกับความต้องการผู้บริโภค” นางสาวพรรัตน์ กล่าว

สำหรับโปรดักส์ฮีโร่ (Hero Product) ของ “88TH” เป็นผลิตภัณฑ์ของแบรนด์ LYO (ไลโอ) โดยในปี 2569 บริษัทฯ มีแผนจะออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ต่อเนื่อง โดยจะเริ่มเห็นได้ตั้งแต่ไตรมาส 1/2569 ซึ่งแบรนด์ LYO จะมีการออกผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับสีกัมแพชั่นมากขึ้น จากเดิมที่มีเพียงผลิตภัณฑ์ ปิดผมขาว 4 สีกัม เพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้าใหม่ๆ ให้ครอบคลุมมากขึ้น รวมถึงผลิตภัณฑ์บำรุงผม

ส่วนในไตรมาส 2/2569 แบรนด์ LYO จะมีการออกผลิตภัณฑ์ดูแลเส้นผมที่เป็นนวัตกรรมใหม่ๆ ซึ่งเป็นรายแรกของประเทศไทยที่สามารถพัฒนาขึ้นมา ทั้งนี้ถือเป็นความสำเร็จด้านความมุ่งมั่นในการวิจัยและศึกษาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ได้ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพออกสู่ตลาดอย่างแท้จริง เพื่อสร้างความประทับใจของลูกค้าที่มีต่อผลิตภัณฑ์ พร้อมกันนี้ แบรนด์ LYO ยังคงมีการศึกษาจากกลุ่มผลิตภัณฑ์อื่นๆ ที่นอกเหนือจากกลุ่มผลิตภัณฑ์ เดิมที่มีอยู่ด้วย

88TH

ตั้งเป้าปีนี้ โขยรายได้โต 20-30% พร้อมประกาศปกรรุธตลาดต่างประเทศ จีน ช่องกง

อีกทั้ง บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับตลาดต่างประเทศ โดยคาดว่าจะในปี 2569 จะเห็นความชัดเจนมากขึ้น หลังจากสามารถปิดดีลเซ็น MOU ขายผลิตภัณฑ์แล้วทั้งในจีนและฮ่องกงในช่วงที่ผ่านมา และอยู่ระหว่างการจัดส่งผลิตภัณฑ์ไปยังประเทศดังกล่าว โดยมองว่าประเทศจีนเป็นประเทศที่มีมูลค่าตลาดที่ใหญ่มาก และประชากรในประเทศจีนค่อนข้างให้ความสำคัญกับสมุนไพรไทย และในเรื่องของออริจินอล (Original) ของผลิตภัณฑ์ไทย ซึ่งตรงกับจุดแข็งของประเทศไทย ดังนั้นบริษัทฯ จึงวางกลยุทธ์ การทำตลาดแบบ 360 องศา ทั้งในด้านของ E-commerce ด้านการเจาะตลาด และด้านการทำตลาดต่างๆ เพื่อให้ครอบคลุมการขายในทุกมิติ

88
88(THAILAND)



ด้านนางณัฐฐินี ชวนะนิกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร “88TH” เปิดเผยว่า ในปี 2569 บริษัทฯ ยังคงรักษาการเติบโตได้ต่อเนื่อง โดยคาดว่าจะรายได้รวมจะเติบโตที่ระดับ 20-30% ต่อปี ตามแผน Roadmap (โรดแมป) ที่วางไว้ พร้อมทั้งการมองหาโอกาสใหม่ๆ สำหรับปี 2569 ควบคู่ไปกับการปรับตัว ให้เร็ว เพิ่มความยืดหยุ่นในการทำงาน เพื่อจะเข้าไปรับโอกาสนั้น และยังคงทำให้บริษัทฯ เติบโตได้ตามแผนที่วางไว้ได้

สำหรับกลยุทธ์ในปี 2569 ที่บริษัทฯ จะใช้ในการขับเคลื่อนองค์กร จะประกอบด้วย 1.ความสามารถในการปรับตัวได้เร็ว รองรับโอกาสใหม่ๆ ที่เข้ามาให้ทันท่วงที 2.การออกสินค้าที่มีคุณภาพ โดยบริษัทฯ ยังคงยึดมั่นในหลักการของแบรนด์ คือการออกสินค้าที่ดี เพื่อจะอยู่ในตลาดไปยาวๆ ตอบโจทย์ลูกค้าได้ต่อเนื่อง และ 3.สร้างความแข็งแกร่งให้ช่องทางการจำหน่าย ปัจจุบันบริษัทฯ มีการจำหน่ายสินค้าผ่านทุกช่องทางแล้ว เพื่อให้ลูกค้าสามารถซื้อสินค้าของบริษัทฯ ได้ 24 ชั่วโมง 7 วัน

“ในปี 2569 การแข่งขันยังคงเข้มข้นเหมือนเดิม และอาจจะเกิดการเปลี่ยนแปลงขึ้นทั้งในเรื่องของสินค้าและช่องทางการจำหน่าย ซึ่งเน้นความรวดเร็วมากขึ้น เราเองก็ต้องปรับตัวให้ทันกับเทรนด์ตรงนั้น ซึ่งเรามั่นใจมากว่าเราจะสามารถปรับตัวและความยืดหยุ่นได้ตามสถานการณ์ ซึ่ง “88TH” เข้าใจในธุรกิจนี้เป็นอย่างดี เราจึงสามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็วเพื่อตอบสนองโอกาสที่เข้ามา” นางณัฐฐินี กล่าว



GUNKUL
not only the energy, we care

**"กันกุลก้าวสู่พาร์ทเนอร์ด้านพลังงานสีเขียว
และโครงสร้างพื้นฐานแห่งภูมิภาคเอเชีย
ที่ได้รับการยอมรับสูงสุด"**

คุณนฤชล ดำรงปิยวุฒิ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท กันกุลเอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน)

บริษัท กันกุลเอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน) (สำนักงานใหญ่)

เลขที่ 548 อาคาร วัน ซิตี้ เซ็นเตอร์ (ไอซีซี) ชั้นที่ 44 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทร.0-2242-5800 (อัตโนมัติ)

ผู้ถือหุ้นไฟเวียว NCL เพิ่มทุน 605 ล้านหุ้น

เสนอ ขายหุ้น PP ให้กับกลุ่มบุญรัตนกลินและพันธมิตรรวม 7 ราย

/ ตั้งเป้าผลงานปีนี้เทิร์นอะราวด์

ผู้ถือหุ้นไฟเวียว NCL เพิ่มทุน 605 ล้านหุ้น จัดสรรเสนอขาย PP จำนวน 374 ล้านหุ้น ที่เหลือ 231 ล้านหุ้น รอรับการออก วอร์เรนท์(NCL-W4) แจกฟรีเฉพาะผู้ถือหุ้นเดิม สัดส่วน 3 หุ้นเดิม ต่อ 1 วอร์เรนท์ เผย เสนอ ขายหุ้น PP ให้กับกลุ่มบุญรัตนกลินและพันธมิตรรวม 7 ราย ลั่นพร้อมลุยธุรกิจเต็มสูบ หวังปี 2569 ผลการดำเนินงานพลิกกลับมาแข็งแกร่ง เทิร์นอะราวด์

นายพงษ์เทพ วิชัยกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เอ็นซีแอล อินเตอร์เนชั่นแนล โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) หรือ NCL เปิดเผยว่า ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 14 มกราคม 2569

ผู้ถือหุ้น ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 151,352,832.75 บาท จากทุนจดทะเบียน เดิม 173,558,498.25 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ 324,911,331.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญ เพิ่มทุน จำนวนไม่เกิน 605,411,331 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท

นอกจากนี้ที่ประชุมวิสามัญของบริษัท ยังมีมติอนุมัติให้บริษัทจัดสรร หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 374 ล้านหุ้น (พาร์ 0.25 บาท) เสนอขาย แบบเฉพาะเจาะจงให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement:PP) จำนวน 7 ราย ในราคาเสนอขายหุ้นละ 0.28 บาท รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น

104.72 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วน ประมาณ 35.01%ของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทภายหลังรายการ PP เสร็จสิ้น

สำหรับรายชื่อเสนอขายหุ้นแบบเฉพาะเจาะจงให้บุคคลในวงจำกัดหรือ PP จำนวน 7 ราย ประกอบด้วย นายภัทร พลกุล ได้รับสรรจำนวน 60 ล้านหุ้น ,พล.ร.อ.ชัยณรงค์ บุญรัตนกลิน จำนวน 60 ล้านหุ้น, นายชยันต์ เล่ายอดตระกูล จำนวน 54 ล้านหุ้น และจัดสรรให้ นายนิธิ บุญรัตนกลิน ,นายนิธินทร์ บุญรัตนกลิน,นางลภัสสรดา ปัทกังเวส และนางอนันต์ เรืองเศรษฐา รายละ 50 ล้านหุ้น

ขณะที่เดียวกันที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ยังมีมติอนุมัติให้จัดสรรหุ้น สามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 231,411,331 หุ้น เพื่อรอรับการใช สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ NCL-W4 จำนวนไม่เกิน 231,411,331 หน่วย ที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering) โดยไม่คิดมูลค่า ในอัตราส่วน 3 หุ้นสามัญเดิมต่อ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีอัตราการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดง สิทธิ 1 หน่วยต่อ 1 หุ้นสามัญ ที่ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 0.28 บาท และมีอายุ 1 ปีนับจากวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิ ได้รับการจัดสรร NCL-W4 ในวันที่ 21 มกราคม 2569

ทั้งนี้ผู้ลงทุนกลุ่ม PP จะไม่มีสิทธิได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ NCL-W4 จากบริษัท ยกเว้น ในกรณีที่ผู้ลงทุน PP ดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเดิม ของบริษัท ซึ่งจะได้รับสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมก่อน การ เข้าลงทุนในรายการ PP

“หลังการเพิ่มทุนสำเร็จ จะทำให้บริษัทมีความพร้อมในการดำเนินธุรกิจมากขึ้น มีเงินทุนรอรับการ ขยาย ธุรกิจปีนี้ NCL พร้อมลุยธุรกิจเต็มที่ ที่ผ่านมาระยะได้มีการปรับโครงสร้างธุรกิจภายในกลุ่มส่ง บริษัทลูก “โกเลเดน ชัพพลาย” ไปจับมือกับพันธมิตรระดับโลกในอุตสาหกรรมป้องกัน ประเทศ” Navantia” รัฐบาลกิจจว่ต่อเรือของประเทศสเปน ซึ่งให้บริการออกแบบ, สร้าง และสนับสนุนเรือผิวน้ำ, เรือดำน้ำ และ ระบบต่างๆ ขณะที่กลุ่ม NCL จะรับหน้าที่ จัดการและสนับสนุนโครงการของ Navantia ในไทยทั้งหมดปีนี้ คาดหวังว่าผลการดำเนินงาน น่าจะพลิกกลับมาเทิร์นอะราวด์ได้อย่างแข็งแกร่ง” นายพงษ์เทพ กล่าว



NCL

ITD

อยู่ระหว่างการประเมินความเสียหาย
จากอุบัติเหตุเครนก่อสร้างตกทับขบวนรถไฟโดยสาร
ระบุมีประกันภัยคุ้มครองความเสียหาย



บริษัท อิตาลีไทย ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ITD เปิดเผยว่า ตามที่มีกรณีอุบัติเหตุเครนยกชิ้นส่วน Segment คอนกรีต (Launching Girder) ตกทับขบวนรถไฟโดยสาร ขณะกำลังวิ่งผ่านพื้นที่ก่อสร้าง ในโครงการก่อสร้างรถไฟความเร็วสูง สัญญา 3-4 ของบริษัทฯ ทำให้มีผู้เสียชีวิตและได้รับ บาดเจ็บ ตามที่ปรากฏในข่าว

โครงการก่อสร้างรถไฟความเร็วสูง สัญญา 3-4 เป็นงานก่อสร้างโครงสร้างทางรถไฟ ระยะทางโดยรวม 37.45 กิโลเมตร แบ่งเป็นคันทางรถไฟระดับดิน ระยะทาง 14.12 กิโลเมตร และทางรถไฟยกระดับ ระยะทาง 23.33 กิโลเมตร พร้อมทั้งงานอาคารและสิ่งปลูกสร้างรองรับงานระบบไฟฟ้า 8 แห่ง

บริษัท อิตาลีไทย ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ขอแสดงความเสียใจอย่างสุดซึ้ง ต่อครอบครัว ของผู้เสียชีวิตและผู้ที่ได้รับบาดเจ็บทั้งทางร่างกายและจิตใจ บริษัทฯ ขอแสดงความรับผิดชอบในการดูแลจ่ายเงิน ค่าชดเชยและเยียวยาต่อการสูญเสียที่เกิดขึ้น บริษัทฯ อยู่ระหว่างการประเมินความเสียหายร่วมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และพร้อมจะเร่งรัดดำเนินการแก้ไขสถานการณ์เพื่อให้กลับเข้าสู่สภาวะปกติโดยเร็ว

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดทำประกันภัยเพื่อคุ้มครองความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากอุบัติเหตุระหว่างการก่อสร้าง ตามเงื่อนไขของสัญญา ซึ่งครอบคลุมถึงความรับผิดชอบการบาดเจ็บ การเสียชีวิต และทรัพย์สินของบุคคลภายนอกไว้ แล้ว สำหรับโครงการอื่นๆ ของบริษัทฯ ยังสามารถดำเนินงานได้ตามปกติ

EA

โอนกิจการบางส่วนของบริษัทฯ (ธุรกิจโรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์ 2 โครงการ) ให้ บริษัทย่อยทางอ้อมที่บริษัทฯ ถือหุ้นทั้งหมด เรียบร้อยแล้ว

นายวสุ กลมเกลี้ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน) EA เปิดเผยว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ประจำปี 2568 ซึ่งประชุม เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2568 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการโอนกิจการบางส่วน (Partial Business Transfer) ของ บริษัทฯ ให้กับบริษัทย่อยทางอ้อมที่บริษัทฯ ถือหุ้นทั้งหมด ซึ่งได้แก่ ธุรกิจโรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์ จำนวน 2 โครงการ ที่สาขาจังหวัดนครสวรรค์ และสาขาจังหวัดลำปาง ซึ่งมีขนาดกำลังการผลิตโครงการละ 90 เมกะวัตต์ โดยบริษัทฯ จะโอน ทรัพย์สินและหนี้สินที่มีความจำเป็นหรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจโรงไฟฟ้าของทั้ง 2 โครงการ ซึ่งรวมถึง สัญญาและ ใบอนุญาตที่เกี่ยวข้องให้แก่อบริษัท เอทูลอสบา เอ็นเนอร์ยี่ 1 จำกัด นั้น

ปัจจุบันบริษัทฯ ได้ดำเนินการโอนกิจการบางส่วนเสร็จสิ้นเรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2568 โดยได้เข้า ลงนามในสัญญาโอนกิจการบางส่วน (Partial Business Transfer) รวมถึงเอกสารที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขและกรอบ ระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด



E@
Energy Absolute



นอร์ทอีส รับเบอร์

เป็นผู้ผลิตยางพารา **คุณภาพดีระดับโลก**
ซื่อสัตย์ยุติธรรมต่อลูกค้า ใช้พลังงานสะอาด
เป็นมิตรต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม
พัฒนารุรกิจไปสู่ อุตสาหกรรมปลายน้ำ

ผลิตภัณฑ์ของเรา



ยางแผ่นรมควัน



ยางแท่ง STR



ยางผสม

ชูวิทย์ จีรนสมบูรณ์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ก.ล.ต.เปิดเสียงร้อง

การปรับปรุงหลักเกณฑ์การกู้ยืมเงินและการจัดหาผลประโยชน์ของ REIT

ให้ยืดหยุ่น เหมาะสม และชัดเจนขึ้น

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เปิดรับฟังความคิดเห็นหลักการและร่างประกาศเกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกู้ยืมเงินของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่น ลดภาระต้นทุน และให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ปัจจุบัน พร้อมกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดหาผลประโยชน์ของ REIT ให้ชัดเจนมากขึ้น

ที่ผ่านมา ก.ล.ต. ได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (กอง Infra) ทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (Infra Trust) และ REIT มาโดยตลอด เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ปัจจุบัน ในครั้งนี้ ก.ล.ต. มีแนวคิดปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินของ REIT ให้มีความยืดหยุ่นและเหมาะสมมากขึ้น รวมทั้งลดภาระต้นทุนให้กับภาคธุรกิจโดยยังคงมีกลไกที่ช่วยดูแลการกู้ยืมเงินของ REIT และมีการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนเพียงพอประกอบการตัดสินใจของผู้ลงทุน พร้อมกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดหาผลประโยชน์ของ REIT ให้มีความชัดเจนมากขึ้น โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

(1) ปรับปรุงอัตราส่วนการกู้ยืมเงิน โดยให้ REIT สามารถกู้ยืมเงินได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินรวม (Total Asset Value : TAV) หากมีอัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio : ICR) ไม่น้อยกว่า 2 เท่า* โดยยังคงเพดานการกู้ยืมพื้นฐานไว้ที่ร้อยละ 35 ของ TAV เช่นเดิม จากเดิมในกรณีที่ REIT มีอันดับความน่าเชื่อถือ (credit rating) ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) จะสามารถกู้ยืมเงินได้ ไม่เกินร้อยละ 60 ของ

TAV เพื่อลดการพึ่งพา credit rating เพียงอย่างเดียว และสะท้อนฐานะความสามารถในการกู้ยืมเงินที่แท้จริงมากขึ้น

(2) กำหนดให้ REIT เปิดเผยแพร่ข้อมูลส่วนทางการเงินที่มีนัยสำคัญเพิ่มเติม เช่น อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย และอัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Debt Service Coverage Ratio : DSCR) ในแบบ 56-REIT1 และแบบ 56-REIT2 (รายงานประจำปี) และในกรณีที่มีการกู้ยืมเกินร้อยละ 35 ของ TAV ต้องเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วนทางการเงินที่มีนัยสำคัญดังกล่าวผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง หากไม่สามารถรักษา ICR ตามเกณฑ์ได้ ต้องรายงานความเสี่ยง แผนแก้ไข และความคืบหน้าต่อผู้ลงทุนควบคู่กับการนำเสนอการเงินด้วย

นอกจากนี้ ในกรณีเสนอขายหน่วยทรัสต์ใหม่ที่มีการกู้ยืมเกินร้อยละ 35 ของ TAV ต้องเปิดเผยประมาณการ ICR และการวิเคราะห์ความไวต่อการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยสำคัญในเอกสารเสนอขายด้วย

(3) ปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดหาผลประโยชน์ของ REIT ให้มีความชัดเจนมากขึ้นและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์หุ้น IPO โดยห้ามไม่ให้ REIT ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์แก่ผู้เช่าที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับ การกระทำผิดกฎหมายร้ายแรง ทั้งกฎหมายไทยและกฎหมายต่างประเทศ เช่น การค้ายาเสพติด การผลิตหรือจำหน่ายยาเสพติด หรือ การฟอกเงิน รวมทั้งธุรกิจที่มีการดำเนินงานที่อาจส่งผลกระทบต่อ อย่างมีนัยสำคัญต่อ REIT เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานธรรมาภิบาล และการบริหารความเสี่ยงในระยะยาวของธุรกิจ REIT



ทั้งนี้ ก.ล.ต. ได้เผยแพร่เอกสารรับฟังความคิดเห็นไว้ที่เว็บไซต์ ก.ล.ต. https://www.sec.or.th/TH/Pages/PB_Detail.aspx?SECID=1138 และระบบกลางทางกฎหมาย https://law.go.th/listeningDetail?survey_id=NjQyOERHQV9MQVdfRIJPTIRFTkQ ผู้ที่เกี่ยวข้องและผู้สนใจสามารถแสดงความคิดเห็นได้ที่เว็บไซต์ หรือทางอีเมล fundraisingpolicy@sec.or.th จนถึงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2569

SCB FM มองกรอบเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ในช่วง 1 เดือนนี้ที่ราว 31.10-31.60

/ระยะยาวเงินบาทอาจกลับมาอ่อนค่าได้ มองกรอบปลายปีที่ราว 32.00-33.00 บาทต่อดอลลาร์

กลุ่มงานตลาดการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB Financial Markets: SCB FM) เปิดเผยว่า เงินบาทในเดือนนี้ผันผวนมากขึ้น โดยแข็งค่าเร็วตามราคาทองคำที่ปรับสูงขึ้นแรง แต่กลับมาอ่อนค่าได้หลังมีข่าวเกี่ยวกับการดำเนินนโยบายในธนาคารเงินของไทย สำหรับในช่วงครึ่งปีแรก คาดว่าเงินบาทอาจแข็งค่าต่อได้ หาก Fed ลดดอกเบี้ยตามที่คาด และราคาทองคำยังสูงขึ้นต่อตามความเสี่ยงเรื่องสงครามในต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม เงินบาทมีโอกาสกลับมาอ่อนค่าได้ในครึ่งปีหลัง หากการลดดอกเบี้ยของ Fed จบลง เงินทุนเคลื่อนย้ายไหลเข้า EM รวมถึงไทยน้อยลง และเศรษฐกิจไทยยังอ่อนแอตามที่คาด นอกจากนี้ ความไม่แน่นอนทางการเมืองอาจเป็นปัจจัยเสี่ยงทำให้เงินบาทกลับมาอ่อนค่าได้ในบางช่วง มองกรอบเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐในช่วง 1 เดือนนี้ที่ราว 31.10-31.60

นายเทพกร ปุณณิศา รองผู้จัดการใหญ่ Head of Financial Markets Function ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เปิดเผยว่าตั้งแต่เปิดปีใหม่มา เงินบาทผันผวนมากขึ้น โดยในช่วงสัปดาห์แรกพบว่าเงินบาทแข็งค่าเร็วตามราคาทองคำที่ปรับสูงขึ้นแรง หลังเกิดความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์และเหตุการณ์ความไม่สงบในต่างประเทศ ทั้งเวเนซุเอลา และอิหร่าน อีกทั้งเงินทุนเคลื่อนย้ายยังไหลเข้าตลาดบอนด์ไทยต่อเนื่องจากปีที่แล้ว ก็เป็นอีกปัจจัยที่ดันให้เงินบาทแข็งค่าขึ้นมา อย่างไรก็ตาม หลังมีการให้สัมภาษณ์เกี่ยวกับแนวทางการดำเนินนโยบายในธนาคารเงินของไทย เช่น โอกาสการลดดอกเบี้ยในระยะข้างหน้า รวมถึงโอกาสที่จะปรับกฎเกณฑ์ควบคุมการทำธุรกรรมซื้อ/ขายทองคำ โดยเฉพาะในแพลตฟอร์มออนไลน์ จึงทำให้เงินบาทกลับมาอ่อนค่าเร็ว

สำหรับมุมมองในระยะต่อไป เงินบาทมีแนวโน้มแข็งค่าขึ้นอีกเล็กน้อย หรืออยู่ในโซนแข็งค่า อย่างน้อยภายในช่วงครึ่งแรกของปีนี้ แต่ในช่วงครึ่งปีหลังมีโอกาสที่จะเห็นเงินบาททยอยกลับมาอ่อนค่าได้ โดยปัจจัยที่จะทำให้เงินบาทแข็งค่าได้ต่อในช่วงครึ่งปีแรกมาจาก

- 1) ดัชนีเงินดอลลาร์อาจยังอ่อนค่าตามการลดดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐ (Fed) โดยมองว่าแรงกดดันเงินเฟ้อในสหรัฐจะปรับลดลง ขณะที่ตลาดแรงงานยังมีความเสี่ยงที่จะปรับลดลงจากเทรนด์ AI ที่อาจเข้ามาแทนที่แรงงานบางส่วน จึงทำให้ Fed จะลดดอกเบี้ยต่อได้อีก 2 ครั้งในปี
- 2) เศรษฐกิจโลกที่ยังโตต่อได้ ซึ่งอาจส่งผลให้ความต้องการถือดอลลาร์อาจไม่มากนัก
- 3) ค่าเงินภูมิภาค โดยเฉพาะเงินหยวน มีแนวโน้มแข็งค่าต่อได้จากมุมมองเศรษฐกิจและการค้าที่ยังขยายตัวต่อเนื่องในปี
- และ 4) ราคาทองคำที่อาจปรับสูงขึ้นต่อได้ แม้จะไม่มากเท่าปีที่แล้ว อย่างไรก็ตาม การแข็งค่าของเงินบาทอาจไม่มากเท่าในปีก่อน และ

หาก รปท. ออกนโยบายดูแลการซื้อขายทองคำเพื่อลดทอนผลกระทบของราคาทองคำต่อเงินบาทได้อย่างตรงจุด ก็จะทำให้แรงกดดันด้านแข็งค่าของเงินบาทลดลงได้ มองกรอบ USDTHB ในช่วง 1 เดือนนี้ที่ราว 31.10-31.60

สำหรับในระยะยาว เงินบาทอาจกลับมาอ่อนค่าได้ มองกรอบปลายปีที่ราว 32.00-33.00 บาทต่อดอลลาร์ ปัจจัยที่อาจทำให้เงินบาทอ่อนค่ามาจาก

- 1) หลังจบ Easing cycle และเศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังโตต่อได้ดีจากการลงทุนและนโยบายภาครัฐที่เร่งการใช้จ่าย/ลงทุน (AI, Data center, Defense) ซึ่งจะดันให้เงินดอลลาร์กลับมาแข็งค่าได้
- 2) เศรษฐกิจไทยที่ยังมีแนวโน้มอ่อนแอ และดุลบัญชีเดินสะพัดมีแนวโน้มปรับแย่ลงตามการส่งออกที่อาจหดตัวได้ในปี
- 3) เงินทุนเคลื่อนย้ายอาจไม่ไหลเข้ามาเท่าในปีก่อน เพราะ Easing cycle ในเอเชียใกล้จบลง และการโยกเงินออกจากสหรัฐฯ อาจลดลง หลังนักลงทุนเคยชินกับความไม่แน่นอนของนโยบายทรัมป์
- และ 4) การเมืองไทยที่ยังมีความไม่แน่นอน และอาจทำให้การเบิกจ่ายงบประมาณล่าช้า



SCB FM มองกรอบเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ในช่วง 1 เดือนนี้ที่ราว 31.10-31.60

/ระยะยาวเงินบาทอาจกลับมาอ่อนค่าได้ มองกรอบปลายปีที่ราว 32.00-33.00 บาทต่อดอลลาร์

นายวชิรวัฒน์ บานชื่น นักกลยุทธ์ตลาดการเงินอาวุโส ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เปิดเผยว่า ในช่วงที่มีความไม่แน่นอนในการจัดตั้งรัฐบาล อาจทำให้มีเงินไหลออกและบาทอ่อนค่าได้ในบางช่วง โดยผลต่อเงินบาทจะขึ้นอยู่กับระยะเวลาการจัดตั้งรัฐบาล หากการเลือกตั้งไม่ถูกเลื่อนออกไป รัฐบาลจัดตั้งได้เร็ว เงินบาทอาจอ่อนค่าเพียงเล็กน้อยและในช่วงสั้น อย่างไรก็ตาม หาก Timeline การจัดตั้งรัฐบาลถูกเลื่อนออกไปจากที่ประเมิน หรือมีการประท้วง การเลือกตั้ง ก็อาจทำให้บาทอ่อนค่าเร็วได้ โดยกรณี Worst case บาทอาจอ่อนค่ามากกว่า 30-40 สตางค์ภายใน 1 วันได้ สำหรับกระบวนการจัดทำงบประมาณปี 2027 นายวชิรวัฒน์ มองว่าหากการจัดตั้งรัฐบาลเป็นไปตาม Timeline พ.ร.บ. งบฯ ปี 2027 อาจประกาศล่าช้า 1-2 เดือน ขณะที่การเร่งรัดเบิกจ่ายงบฯ ปี 2026 จะทำให้ผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและตลาดการเงินอาจไม่มากนัก อย่างไรก็ตาม หากการจัดตั้งรัฐบาลมีความล่าช้า ส่งผลต่อการจัดทำงบฯ ปี 2027 ก็อาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและค่าเงินในช่วงครึ่งปีหลังได้



สำหรับมุมมองนโยบายการเงินไทยคาดว่า กนง. จะลดดอกเบี้ยนโยบายลงไปที่ 1% ภายในกลางปีนี้ และทรงตัวต่ำนานถึงปี 2027 เพื่อช่วยประคองเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มเติบโตต่ำมากต่อเนื่อง สำหรับมุมมองของผู้เล่นในตลาดการเงินนั้น ตลาดให้โอกาสเพียง 40-50% ที่ กนง. จะลดดอกเบี้ยอีก 1 ครั้งในปีนี้ และพบว่าอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับสูงขึ้นในช่วงที่ผ่านมาจากอุปสงค์ของนักลงทุนที่เบาบางลง ขณะที่อุปทานพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้กลุ่มค่าน่าเชื่อถือสูงมีออกมามากขึ้นในช่วงที่ผ่านมา ทั้งนี้หาก กนง. ลดดอกเบี้ยนโยบายตามที่ประเมิน ก็จะทำให้ Short-term bond yields ปรับลดลงมาได้

สำหรับมุมมองสกุลเงินอื่นในปีนี้นั้น มองว่าเงินยูโรและเงินหยวนมีแนวโน้มแข็งค่าเทียบกับเงินดอลลาร์สหรัฐ และอาจแข็งค่าเทียบกับเงินบาทเช่นกัน

โดยเงินยูโรมีแนวโน้มแข็งค่าต่อได้ จาก 1) ดัชนีเงินดอลลาร์ที่ปรับอ่อนค่าลง 2) แรงส่งจากภาคการคลัง โดยเฉพาะจากเยอรมนีที่ใช้จ่ายเพิ่มขึ้นผ่านกองทุนโครงสร้างพื้นฐานนอกงบประมาณ รวมถึงการเพิ่มการใช้จ่ายด้านการทหาร ซึ่งคาดว่าจะส่งผลต่อภาคการผลิต (Manufacturing) 3) เศรษฐกิจของบางประเทศที่คาดว่าจะยังโตได้ดีในปีนี้ เช่น สเปน ที่การใช้จ่ายผู้บริโภคยังขยายตัวดีตามการใช้จ่ายภาครัฐ และเศรษฐกิจหันไปเน้นภาคบริการที่มี value-added มากขึ้น และ 4) ส่วนต่างดอกเบี้ยมีแนวโน้มแคบลง เพราะ Fed อาจลดดอกเบี้ยต่ออีก 2 ครั้ง ขณะที่ ECB น่าจะคงดอกเบี้ยในปีนี ทำให้มองว่า เงินยูโรเทียบกับบาทอาจแข็งค่าขึ้นไปที่ราว 37.00-37.50 ภายในไตรมาสแรกของปีนี้ อย่างไรก็ตาม เงินยูโรอาจเจอแรงกดดันด้านอ่อนค่าบางส่วนจากความไม่แน่นอนทางการเมืองในบางประเทศ เช่น ฝรั่งเศส

สำหรับเงินหยวนมีแนวโน้มแข็งค่าต่อได้ จาก 1) เศรษฐกิจจีนที่คาดว่าจะได้รับแรงหนุนจากการส่งออกที่อาจโตต่อเนื่องได้ และสินค้าจีนที่มีคุณภาพสูงขึ้น ขณะที่ราคาต่ำ จะส่งออกไปแข่งขันต่างประเทศมากขึ้น 2) จีนมีส่วนแบ่งตลาดของแร่ Rare earth refining และ Magnet production ถึง 90% ทำให้มีอำนาจต่อรองในการยับยั้งการขึ้น Tariffs ในระดับสูงได้ 3) ภาคการผลิตจีนมีแนวโน้มขยายตัวแข็งแกร่ง และดุลบัญชีเดินสะพัดมีแนวโน้มปรับสูงขึ้น เพราะการขยายตัวของภาคการผลิตและการส่งออก ขณะที่อุปสงค์ในประเทศยังอ่อนแอ ทำให้การนำเข้าจะยังไม่โตนัก โดยมองว่าเงินหยวนเทียบกับบาทอาจแข็งค่าขึ้นไปที่ราว 4.53 ภายในไตรมาสแรกของปีนี้

ด้านเงินเยนมองว่ามีแนวโน้มแข็งค่าได้เพียงเล็กน้อย เพราะตลาดยังให้น้ำหนักต่อความกังวลเรื่องการเมืองญี่ปุ่น ขณะที่การขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางญี่ปุ่นจะเป็นไปอย่างช้า ๆ โดยคาดว่า BOJ อาจขึ้นดอกเบี้ยได้ 1-2 ครั้งในปีนี (ครั้งแรกอาจเป็นเดือน ก.ค.) ซึ่งถือว่าค่อยเป็นค่อยไป และ reaction ของค่าเงินน่าจะยังน้อย ขณะที่ประเด็นการเมืองยังเป็นปัจจัยใหญ่ที่กดดันเงินเยนให้อ่อนค่า โดยในช่วงนี้ต้องจับตาการประกาศยุบสภา และการเลือกตั้งต่อไป อีกทั้ง มาตรการการคลังของญี่ปุ่นเพิ่มแรงกดดันด้านสูงต่อ JGB yields และกดดันให้เงินเยนอ่อนค่าเช่นกัน สำหรับความกังวลเรื่องการ Unwind carry trade ของนักลงทุนโลก นายวชิรวัฒน์มองว่าจะไม่รุนแรงนัก เพราะ 1) Policy normalization จะเป็นอย่างช้า ๆ ขณะที่ดอกเบี้ยญี่ปุ่นยังต่ำกว่าต่างประเทศอยู่มาก และ Global environment จะยังหนุนให้มีการลงทุนในสหรัฐฯ จึงน่าจะไม่มี unbind การลงทุนกลับมา และ 2) ส่วนต่างดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มแคบลง ทำให้ FX hedging cost ของนักลงทุนญี่ปุ่นที่จะลงทุนต่างประเทศถูกลง จึงคาดว่า อาจมีการทำ FX hedge เพิ่มขึ้น ซึ่งจะทำให้ Capital flows มีผลต่อค่าเงินน้อยลง

เทพหุ่นบิวหลวง

มองตลาดหุ้นไทยปีนี้ มีโอกาสทยอยฟื้นตัว
จากแรงหนุนของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในประเทศ

ที่อาจกลับมาในช่วงปลายไตรมาส 2-3 หากการจัดตั้งรัฐบาลมีความชัดเจน

หลักทรัพย์บิวหลวง มองตลาดหุ้นไทยปี 2569 มีโอกาสทยอยฟื้นตัว จากแรงหนุนของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในประเทศที่อาจกลับมาในช่วงปลายไตรมาส 2-3 หากการจัดตั้งรัฐบาลมีความชัดเจน ขณะเดียวกันยังได้รับแรงสนับสนุนจากการลงทุนของภาคเอกชน พร้อมแนะนำนักลงทุนเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนจากหุ้นขนาดใหญ่ในดัชนี SET50 ที่มีแนวโน้มปรับตัวขึ้น ผ่านผลิตภัณฑ์ “หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Turbo Bull Note” ซึ่งผสานจุดเด่นของ “การเร่งผลตอบแทนแบบไม่จำกัด” ควบคู่ “การมีกันชนจำกัดผลขาดทุน” เหมาะสำหรับผู้ที่มองมองเชิงบวกต่อตลาดหุ้นไทย แต่ยังคงต้องการบริหารความเสี่ยงในช่วงที่ตลาดผันผวน

นายชัยพร น้อมพิทักษ์เจริญ กรรมการผู้จัดการ
กิจการค้าหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บิวหลวง
จำกัด (มหาชน) เปิดเผยว่า แม้ในปี 2568 ตลาด
หุ้นไทยจะให้ผลตอบแทนติดลบ 10.04% จาก
การฟื้นตัวของกำไรบริษัทจดทะเบียนที่ช้ากว่า
คาด รวมถึงการไหลออกของเงินทุนต่างชาติ
จากความไม่ชัดเจนด้านนโยบายและการลงทุน
ภาครัฐ แต่ในปี 2569 ตลาดหุ้นไทยมีแนวโน้ม
ทยอยฟื้นตัว จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ
ในประเทศที่คาดว่าจะกลับมาในช่วงปลายไตรมาส
2-3 หากการจัดตั้งรัฐบาลผ่านไปด้วยดี,
นโยบายการเงินที่ยังคงผ่อนคลาย, การลงทุน
ภาคเอกชน โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมดิจิทัลและ
อิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงการฟื้นตัวของ
ภาคการท่องเที่ยว

ในช่วงที่ราคาหุ้นมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง
นักลงทุนสามารถเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทน
จากหุ้นที่คาดว่าจะปรับตัวขึ้น ผ่านผลิตภัณฑ์
“หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Turbo Bull
Note” (TBN) ซึ่งเป็นเครื่องมือการลงทุน
ที่ออกแบบมาสำหรับผู้สนใจลงทุนในหุ้น
ขนาดใหญ่ในดัชนี SET50 และต้องการสร้าง
ผลตอบแทนหากมองว่าตลาดเป็นขาขึ้น แต่
ยังมีกันชนช่วยจำกัดความเสี่ยงหากตลาด
เคลื่อนไหวไม่เป็นไปตามคาด

ทั้งนี้ Turbo Bull Note เป็นนวัตกรรมทางการเงิน
ที่ผสมผสานจุดเด่นของเครื่องมือการลงทุน
2 ด้านเข้าด้วยกัน ได้แก่

1. “การเร่งผลตอบแทน” หากคาดการณ์ว่าใน
ช่วง 1-3 เดือน หุ้นขนาดใหญ่ในดัชนี SET50 มี
แนวโน้มปรับตัวขึ้น Turbo Bull Note จะช่วย
เพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทน ตามอัตราการมี
ส่วนร่วม หรือ Participation Rate (PR) ที่

อยู่ในช่วง 120-200% โดยผลตอบแทนจะ
คำนวณจากหุ้นอ้างอิงที่ให้ผลตอบแทนต่ำที่สุด
ในตะกร้าหุ้น 2 ตัว หรือ Least Performing
Security (LPS) ยกตัวอย่าง ถ้าหากหุ้นที่เป็น
LPS ปรับตัวขึ้น 10% นักลงทุนจะได้รับ
ผลตอบแทนจาก Turbo Bull Note ประมาณ
12-20% ตามค่า PR ที่กำหนด (10% x 120%
ถึง 10% x 200%) สะท้อนจุดเด่นของ Turbo
Bull Note ในการช่วย “เร่งผลตอบแทน” ใน
ตลาดขาขึ้นได้

2. “การมีกันชนป้องกันเงินต้น” Turbo Bull
Note มีการคุ้มครองเงินต้นบางส่วนในระดับ
85-95% หากราคาหุ้น LPS ปรับตัวลงส่วนทาง
กับคาดการณ์นักลงทุนอาจขาดทุนในลักษณะ
เดียวกับการถือหุ้น LPS โดยตรง แต่การ
ขาดทุนจะถูกจำกัดไว้ เช่น หากเลือกคุ้มครอง
เงินต้น 90% จะขาดทุนสูงสุดไม่เกิน 10% หรือ
หากเลือกคุ้มครองเงินต้น 95% จะขาดทุนสูงสุด
ไม่เกิน 5% ซึ่งจะช่วยให้ นักลงทุนไม่ต้องเผชิญ
ความเสี่ยงเต็มจำนวนแม้ในกรณีลงทุนแล้ว
คาดการณ์ผิดพลาดก็ตาม

ยกตัวอย่าง การลงทุนในช่วง 1 เดือนที่ผ่านมา
แม้ตลาดหุ้นในภาพรวมไม่ไปไหน แต่หุ้นอ้างอิง
กลุ่มธนาคารที่ออกแบบการลงทุนบนตัว Turbo
Bull Note อ้างอิงหุ้น SCB&TTB อายุ 1 เดือน
ระดับการคุ้มครองเงินต้นที่ 90% ซึ่งได้ค่า PR ที่
200% โดยผลตอบแทนที่ได้จะคำนวณจากราคา
ปิดเมื่อครบ 1 เดือน กรณีที่หุ้น SCB ปรับตัวขึ้น
8.78% และ TTB ปรับตัวขึ้น 7.77%

ในกรณีนี้จะใช้ผลตอบแทนของ TTB ซึ่งถือเป็น
หุ้น LPS มาคำนวณผลตอบแทน โดยจะสร้าง
ผลตอบแทนได้เท่ากับ 7.77% x 200% (ค่า PR)
ซึ่งจะเท่ากับ 15.54% ในระยะเวลาเพียง 1 เดือน

ซึ่ง Turbo Bull Note จะมีการหักภาษี หัก ณ
ที่จ่าย เหมือนกับ Structured Notes อื่น ๆ ที่
15% ของผลตอบแทน ทำให้ผลตอบแทนสุทธิที่
ได้รับจะเท่ากับ 13.21% (15.54% x 85%) โดยที่
ไม่มีค่าธรรมเนียมในการลงทุน Turbo Bull
Note จากตัวอย่างจะเห็นว่า ผลตอบแทนของ
Turbo Bull Note จะขึ้นอยู่กับหุ้นที่เป็น LPS
หากหุ้นทั้ง 2 ตัวในตะกร้าเคลื่อนไหวไม่ไปใน
ทิศทางเดียวกัน อาจทำให้ผลตอบแทนไม่เป็นไป
ตามที่คาด ฉะนั้นนักลงทุนควรเลือกจับคู่หุ้นที่
แนวโน้มราคามีโอกาสปรับตัวขึ้นพร้อมกันและมี
ความสัมพันธ์เชิงบวก เพื่อสร้างผลตอบแทนบน
Turbo Bull Note ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับลูกค้าหลักทรัพย์บิวหลวง ที่สนใจลงทุน
ใน Turbo Bull Note เพื่อสร้างโอกาสรับผล
ตอบแทนในช่วงตลาดขาขึ้น พร้อมบริหาร
ความเสี่ยง สามารถลงทุนได้ด้วยมูลค่าขั้นต่ำ
สัญญาละ 500,000 บาท สามารถเลือกหุ้น
อ้างอิง, ระยะเวลาลงทุน และระดับคุ้มครองเงิน
ต้นได้ด้วยตนเอง โดยผลิตภัณฑ์ดังกล่าวจัดทำ
ขึ้นสำหรับผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่
(High Net Worth) ตามเกณฑ์ของสำนักงาน
ก.ล.ต. สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ผู้แนะนำการ
ลงทุนของท่าน หรือ BLS Customer Service
โทร. 02 618 1111



บลจ. ไทยพาณิชย์ เปิดกองทุนใหม่ SCBCR1YAE

เสนอขายกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์ริเทิร์น 1YAE

ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย เสนอขายวันที่ 15 ม.ค. 69 - 20 ม.ค. 69

นายณรงค์ศักดิ์ พลอดมิชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด หรือ SCBAM เปิดเผยว่า จากความสำเร็จของกองทุน SCBCR1YAD ที่เพิ่งเปิดตัวไป และได้รับความสนใจอย่างมากจากนักลงทุน จนสามารถปิดการขายได้เกินเป้าที่ตั้งไว้ สะท้อนถึงความเชื่อมั่นในนโยบายการลงทุนที่เน้นความมั่นคงของเงินต้นควบคู่กับโอกาสสร้างผลตอบแทนเพิ่มเติม อีกทั้ง ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจโลกปี 2569 ที่มีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าปีที่ผ่านมาจากแรงกดดันของการชะลอตัวทางการค้าและความไม่แน่นอนด้านภูมิรัฐศาสตร์ แม้นาการกลางหลายแห่งปรับลดดอกเบี้ยเพื่อลดต้นทุนทางการเงิน แต่เงินเฟ้อที่ยังทรงตัวอาจทำให้การผ่อนคลายนโยบายการเงินต้องดำเนินไปอย่างระมัดระวัง SCBAM จึงเห็นหน้าต่อยอดความสำเร็จด้วยการเปิดเสนอขายกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์ริเทิร์น 1YAE ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย หรือ กองทุน SCBCR1YAE ที่ยังคงยึดแนวทางการลงทุนในตราสารหนี้คุณภาพสูงที่ช่วยลดความเสี่ยงการขาดทุนเงินต้น พร้อมเสริมกลยุทธ์สร้างผลตอบแทนเพิ่มผ่านสัญญาออปชั่นของดัชนี SET50 เพื่อรองรับนักลงทุนที่ต้องการรักษาความสมดุลระหว่างความมั่นคงและโอกาสในตลาดหุ้นไทย โดยกองทุนมีกำหนดเสนอขายตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2569 - 20 มกราคม 2569 โดยเริ่มต้นเงินลงทุนขั้นต่ำ 500,000 บาท

กองทุน SCBCR1YAE เป็นกองทุน Complex Fund อายุ 1 ปี โดยมีนโยบายลงทุนเพื่อหาโอกาสสร้างผลตอบแทนจาก 2 ส่วน คือ 1) ผลตอบแทนจากการลงทุนตราสารหนี้และเงินฝากระดับ Investment Grade ทั้งในและต่างประเทศ ที่มีสัดส่วนเงินลงทุนประมาณ 99.90% ของทรัพย์สินกองทุน ซึ่งตราสารหนี้คุณภาพและเงินฝากมีความผันผวนต่ำ จึงมีโอกาสช่วยลดความเสี่ยงการขาดทุนเงินต้นและการผิดนัดชำระหนี้ ทำให้กองทุนมีโอกาสได้รับเงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดอายุโครงการ และ 2) ผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการลงทุนโดยการเข้าทำธุรกรรมสัญญาออปชั่น Digital Call ที่มีเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี SET50 ที่มีสัดส่วนเงินลงทุนประมาณ 0.10% ของทรัพย์สินกองทุน ซึ่งหากในวันพิจารณาผลตอบแทน ระดับดัชนี SET50 มีการปรับขึ้นเท่ากับหรือมากกว่า 10% จากวันที่เริ่มต้นสัญญา ผู้ลงทุนจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนเพิ่มจากส่วนออปชั่นเป็น Bonus Coupon ในอัตราผลตอบแทนคงที่ 0.25% ตามเงื่อนไขที่กองทุนระบุ โดยจะกำหนดจ่ายผลตอบแทนครั้งเดียวในวันครบอายุโครงการ



ขุมพลังการลงทุน

ผสานความแกร่งตราสารหนี้ระดับ Investment Grade พร้อมโอกาสสร้างผลตอบแทนส่วนเพิ่ม ตามทิศทางตลาดหุ้นไทย

กองทุนใหม่

SCBCR1YAE

(ความเสี่ยง 5)

ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อยระยะเวลาลงทุน 1 ปี

Complex Fund

ลงทุนขั้นต่ำ 500,000 บาท

IPO 15 ม.ค. 69 - 20 ม.ค. 69

• กองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์ริเทิร์น 1YAE ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (SCBCR1YAE) ความเสี่ยง 5 เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง • การลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนซึ่งมีปัจจัยอ้างอิง มีความแตกต่างจากการลงทุนในปัจจัยอ้างอิงโดยตรง จึงอาจทำให้ราคาของผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวมีความผันผวนแตกต่างจากราคาของปัจจัยอ้างอิงได้ (ในกรณีที่เงินกองทุนรวมที่มีปัจจัยอ้างอิง (underlying asset) และกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนโดยอ้างอิงกับปัจจัยอ้างอิงดังกล่าว) • กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร/เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนได้ • ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลา 1 ปีได้ ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก • กองทุนมีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน ควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน ความเสี่ยง รวมถึงควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนตัดสินใจลงทุน สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์ โทร. 0 2777 7777 www.scbam.com



ฮอนไซด์ Business

กสิกรไทย ครองใจคนรุ่นใหม่
คว้ารางวัล 1 ใน 50 บริษัทชั้นนำ
ที่น่าทำงานที่สุดในไทย 8 ปีซ้อน



ไทยประกันชีวิต ร่วมกับเพจไทยรัน
จัด "PASSION FOR LIFE : Brings True Happiness"
รายได้สมทบมูลนิธิหนึ่งคนให้ หลายคนรับ



PTG ติดอันดับ 38 Top 50 Companies
in Thailand 2026 องค์กรที่คนรุ่นใหม่
อยากร่วมงานมากที่สุด



มูลนิธิกรุงศรี เดินหน้าส่งต่อความห่วงใย
พนักงานเครื่อง่ายมอบผ้าห่มต้านภัยหนาว
สู่พื้นที่ห่างไกล ปีที่ 6



สรุปภาพรวมตลาด

ดัชนี

SET	FTSE SET/FTSE ASEAN						
ดัชนี	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	เปิด	สูงสุด	ต่ำสุด	ปริมาณ ('000 หุ้น)	มูลค่า (ล้านบาท.)
SET	1,261.39	+17.09 (+1.37%)	1,241.07	1,262.83	1,236.86	7,864,303	44,226.33
SET50	844.30	+10.47 (+1.26%)	831.43	845.85	828.77	1,374,023	35,558.79
SET50FF	817.11	+9.62 (+1.19%)	805.51	818.74	803.17	1,374,023	35,558.79
SET100	1,803.55	+25.00 (+1.41%)	1,773.67	1,806.16	1,768.05	2,169,374	39,380.33
SET100FF	1,745.05	+22.43 (+1.30%)	1,718.59	1,748.01	1,713.83	2,169,374	39,380.33
sSET	549.79	+6.81 (+1.25%)	543.04	549.85	543.04	138,775	476.21
SETCLMV	621.18	+14.40 (+2.37%)	605.51	622.62	605.39	1,158,596	23,660.55
SETHD	1,210.75	+6.05 (+0.50%)	1,204.51	1,215.91	1,201.83	541,563	12,790.22
SETESG	801.80	+10.79 (+1.36%)	789.85	803.35	789.13	1,713,543	32,801.88
SETWB	562.11	+12.02 (+2.19%)	549.46	563.96	548.90	440,984	8,292.57
mai	211.72	+1.05 (+0.50%)	210.60	212.07	210.48	206,111	224.84



หมายเหตุ

- ข้อมูลเพื่อการศึกษาหรือใช้งานส่วนบุคคลเท่านั้น ไม่ใช่เพื่อประกอบการซื้อขายหลักทรัพย์

ภาพรวมภาวะตลาด					ข้อมูลล่าสุด 15 ม.ค. 2569 17:25:10	
		SET		mai		
สถานะ	หลักทรัพย์	ปริมาณ ('000 หุ้น)	หลักทรัพย์	ปริมาณ ('000 หุ้น)		
▲ เพิ่มขึ้น	352	1,914,246	105	105,680		
↔ ไม่เปลี่ยนแปลง	176	609,735	64	65,833		
▼ ลดลง	133	225,067	56	19,744		
จำนวนรายการ	SET	478,622	mai	24,917		

ผลการดำเนินงาน			ข้อมูล ณ วันที่ 15 ม.ค. 2569	
		SET	mai	
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (ลบ.)		15,949,456.16	210,795.55	
อัตราหมุนเวียนปริมาณการซื้อขาย (YTD) (%)		1.67	0.83	
P/E (เท่า)		15.47	58.75	
P/BV (เท่า)		1.19	1.09	
อัตราเงินปันผลตอบแทน (%)		3.70	4.09	
กำไรสุทธิต่อหุ้น		81.59	3.60	

%การเปลี่ยนแปลงของดัชนี			ข้อมูล ณ วันที่ 15 ม.ค. 2569	
		SET	mai	
ในรอบ 3 เดือนล่าสุด		-1.74%	-10.12%	
ในรอบ 6 เดือนล่าสุด		+8.83%	-13.37%	
YTD (Year to Date)		-1.22%	-2.94%	

หมายเหตุ

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

SET

10 อันดับ สูงสุด

มูลค่าซื้อขาย 10 อันดับ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	มูลค่า AOM ('000 บาท)
☆ DELTA	164.50	+4.50 (+2.81%)	3,478,549.65
☆ PTT	32.75	0.00 (0.00%)	2,529,778.65
☆ ADVANC	339.00	+1.00 (+0.30%)	2,096,171.70
☆ GULF	43.25	0.00 (0.00%)	1,998,331.70
☆ TRUE	11.90	0.00 (0.00%)	1,876,181.99
☆ PTTEP	115.50	+1.50 (+1.32%)	1,756,635.60
☆ SCB	139.00	-1.50 (-1.07%)	1,524,635.10
☆ CPALL	42.25	+0.75 (+1.81%)	1,328,810.33
☆ KBANK	191.50	-0.50 (-0.26%)	1,242,169.75
☆ MINT	22.40	-0.10 (-0.44%)	1,164,692.28

ปริมาณซื้อขาย 10 อันดับ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	ปริมาณ AOM (หุ้น)
☆ AAV	1.23	+0.10 (+8.85%)	193,769,900
☆ TRUE	11.90	0.00 (0.00%)	157,854,800
☆ TTB	2.02	0.00 (0.00%)	123,229,700
☆ IRPC	1.15	+0.03 (+2.68%)	87,447,100
☆ PTT	32.75	0.00 (0.00%)	77,426,900
☆ PLANB	3.44	+0.34 (+10.97%)	65,008,700
☆ CCET	4.92	+0.26 (+5.58%)	60,851,800
☆ BDMS	18.50	+0.50 (+2.78%)	58,958,000
☆ ITD CB CS	0.20	-0.05 (-20.00%)	53,905,300
☆ VGI	0.86	+0.08 (+10.26%)	52,490,400

ราคาเพิ่มขึ้น 10 อันดับ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	ปริมาณ AOM (หุ้น)
☆ TRITN CB	0.03	+0.01 (+50.00%)	236,700
☆ NATION CB	0.04	+0.01 (+33.33%)	570,900
☆ CGD	0.12	+0.03 (+33.33%)	11,598,900
☆ EVER CB	0.05	+0.01 (+25.00%)	1,225,500
☆ TSI CB	0.05	+0.01 (+25.00%)	2,289,100
☆ PF	0.06	+0.01 (+20.00%)	3,285,500
☆ ANAN	0.48	+0.08 (+20.00%)	4,473,000
☆ PRIME	0.07	+0.01 (+16.67%)	333,200
☆ TNPC	0.84	+0.09 (+12.00%)	131,900
☆ HENG	0.99	+0.10 (+11.24%)	3,160,100

ราคาลดลง 10 อันดับ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	ปริมาณ AOM (หุ้น)
☆ TWZ	0.01	-0.01 (-50.00%)	9,681,700
☆ ITD CB CS	0.20	-0.05 (-20.00%)	53,905,300
☆ MILL CB CS	0.06	-0.01 (-14.29%)	82,800
☆ SCN	0.35	-0.03 (-7.89%)	762,300
☆ RML CB	0.12	-0.01 (-7.69%)	288,600
☆ MADAME CB	0.14	-0.01 (-6.67%)	9,663,200
☆ BIOTEC	0.17	-0.01 (-5.56%)	2,180,500
☆ RS CB	0.17	-0.01 (-5.56%)	2,453,900
☆ SLP	0.36	-0.02 (-5.26%)	50,400
☆ MIDA	0.19	-0.01 (-5.00%)	8,400

mai

10 อันดับ สูงสุด

มูลค่าซื้อขาย 10 อันดับ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	มูลค่า AOM ('000 บาท)
☆ IIG	1.77	+0.18 (+11.32%)	43,878.42
☆ MAGURO	19.40	+1.30 (+7.18%)	17,899.79
☆ TPCH	1.64	+0.05 (+3.14%)	12,723.27
☆ THANA	1.60	+0.03 (+1.91%)	10,823.01
☆ APO	1.94	-0.01 (-0.51%)	9,073.00
☆ 88TH	4.18	+0.16 (+3.98%)	8,920.06
☆ TACC	5.30	+0.05 (+0.95%)	8,299.26
☆ EMPIRE	1.07	+0.01 (+0.94%)	7,325.55
☆ FSMART	5.90	+0.25 (+4.42%)	6,414.44
☆ MEB	13.70	-0.20 (-1.44%)	6,409.42

ปริมาณซื้อขาย 10 อันดับ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	ปริมาณ AOM (หุ้น)
☆ NEWS CB	0.01	0.00 (0.00%)	32,988,900
☆ IIG	1.77	+0.18 (+11.32%)	24,948,500
☆ BTC	0.27	+0.01 (+3.85%)	8,706,500
☆ ALPHAX	0.51	+0.01 (+2.00%)	8,612,600
☆ STOWER CB	0.03	0.00 (0.00%)	8,518,000
☆ QDC CB	0.12	0.00 (0.00%)	8,280,200
☆ TPCH	1.64	+0.05 (+3.14%)	7,854,000
☆ THANA	1.60	+0.03 (+1.91%)	6,795,700
☆ EMPIRE	1.07	+0.01 (+0.94%)	6,786,100
☆ ECF CB	0.07	+0.01 (+16.67%)	5,329,000

ราคาเพิ่มขึ้น 10 อันดับ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	ปริมาณ AOM (หุ้น)
☆ TVDH	0.07	+0.01 (+16.67%)	1,107,800
☆ ECF CB	0.07	+0.01 (+16.67%)	5,329,000
☆ CHO CB CS	0.07	+0.01 (+16.67%)	933,600
☆ CMO CB CS	0.44	+0.06 (+15.79%)	449,800
☆ IIG	1.77	+0.18 (+11.32%)	24,948,500
☆ CHIC	0.25	+0.02 (+8.70%)	48,600
☆ PSTC	0.29	+0.02 (+7.41%)	1,612,800
☆ MAGURO	19.40	+1.30 (+7.18%)	962,300
☆ SALEE	0.37	+0.02 (+5.71%)	17,000
☆ SGF	0.19	+0.01 (+5.56%)	22,200

ราคาลดลง 10 อันดับ

หลักทรัพย์	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	ปริมาณ AOM (หุ้น)
☆ GTV CB	0.03	-0.01 (-25.00%)	989,500
☆ MORE	0.03	-0.01 (-25.00%)	1,060,900
☆ PEER CB	0.09	-0.01 (-10.00%)	78,000
☆ BTW	0.11	-0.01 (-8.33%)	11,600
☆ TIGER	0.27	-0.02 (-6.90%)	158,200
☆ BPS	0.41	-0.03 (-6.82%)	287,400
☆ ABM	0.60	-0.04 (-6.25%)	29,200
☆ CRD	0.32	-0.02 (-5.88%)	117,000
☆ LTS	2.26	-0.14 (-5.83%)	966,700
☆ BGT	0.38	-0.02 (-5.00%)	55,000

SET

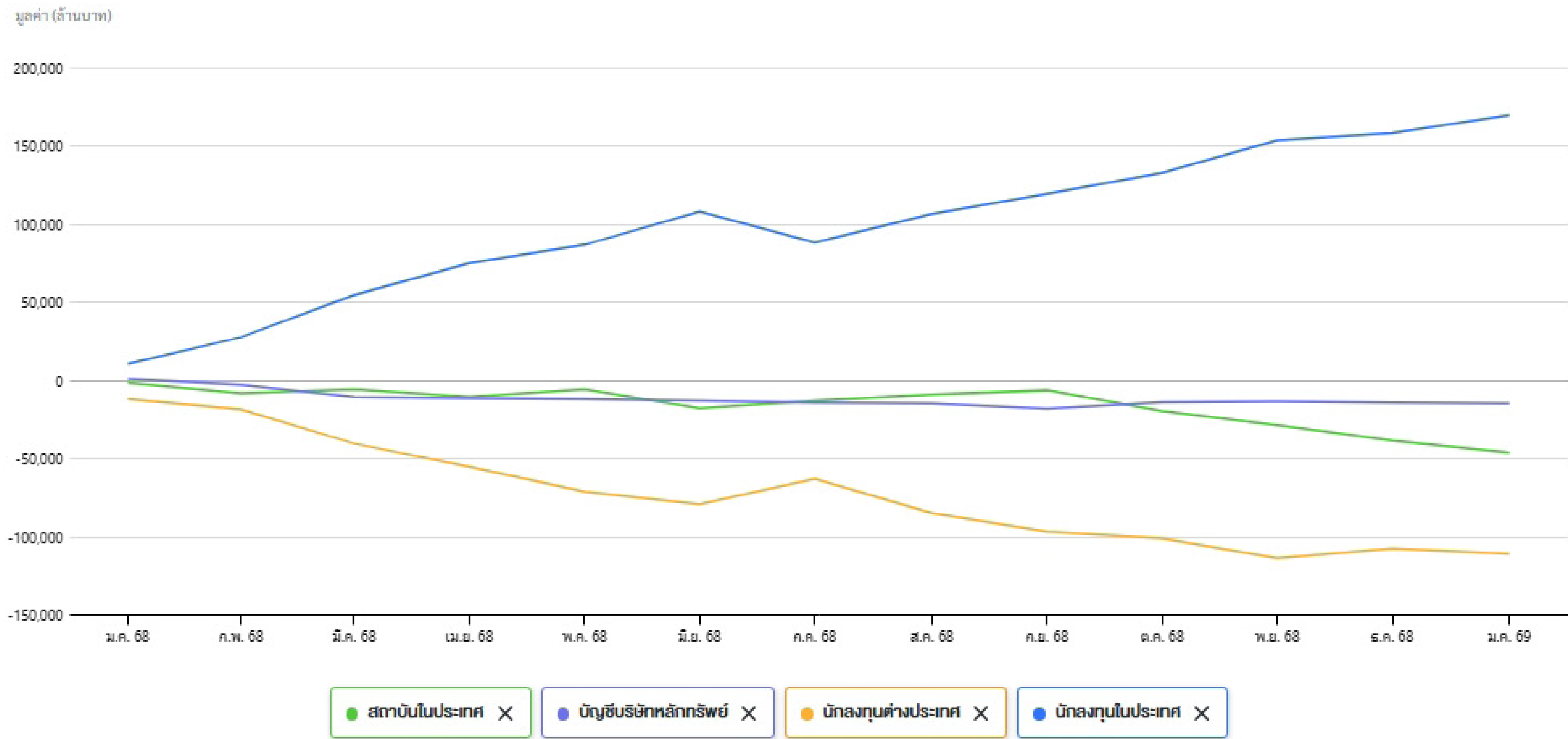
มูลค่าซื้อขาย ตามกลุ่มนักลงทุน

SET mai

มูลค่าการซื้อขายตามกลุ่มนักลงทุน (SET) หน่วย : ล้านบาท

นักลงทุน	วันที่ 15 ม.ค. 2569					01 ม.ค. 2569 - 15 ม.ค. 2569					01 ม.ค. 2569 - 15 ม.ค. 2569				
	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ
สถาบันในประเทศ	3,918.87	8.86	4,568.08	10.33	-649.21	36,811.13	10.28	45,116.35	12.60	-8,305.22	36,811.13	10.28	45,116.35	12.60	-8,305.22
บัญชีบริษัทหลักทรัพย์	3,245.31	7.34	3,075.89	6.95	169.42	22,752.99	6.36	23,182.90	6.48	-429.91	22,752.99	6.36	23,182.90	6.48	-429.91
นักลงทุนต่างประเทศ	25,450.37	57.55	22,813.54	51.58	2,636.83	189,172.37	52.85	189,757.71	53.01	-585.34	189,172.37	52.85	189,757.71	53.01	-585.34
นักลงทุนในประเทศ	11,611.79	26.26	13,768.83	31.13	-2,157.04	109,232.36	30.51	99,911.90	27.91	9,320.46	109,232.36	30.51	99,911.90	27.91	9,320.46

มูลค่าการซื้อขายสุทธิสะสมตามกลุ่มนักลงทุนย้อนหลัง 1 ปี ข้อมูล ณ วันที่ 15 ม.ค. 2569



มูลค่าซื้อขาย ตามกลุ่มนักลงทุน

SET mai

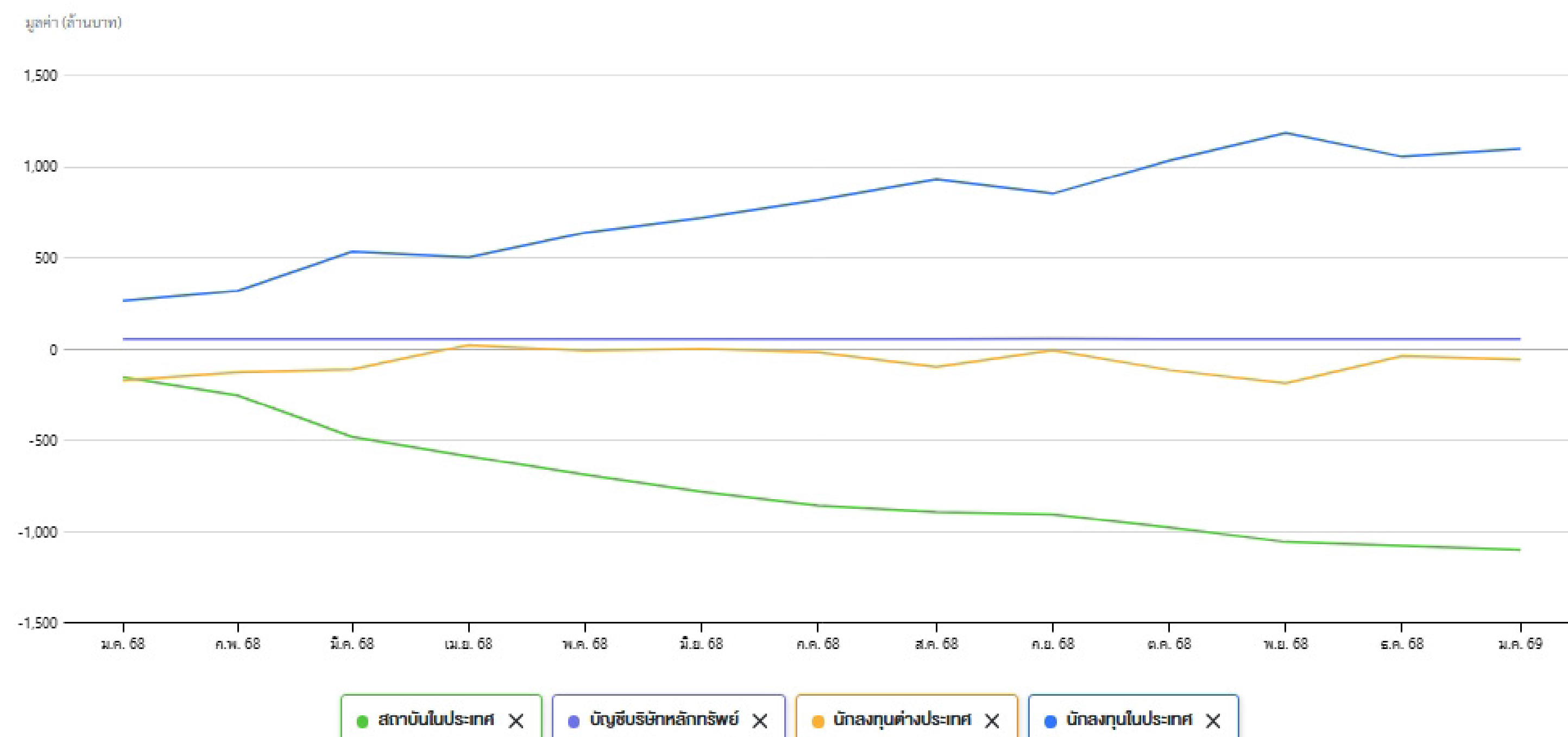
มูลค่าการซื้อขายตามกลุ่มนักลงทุน (mai)

หน่วย : ล้านบาท

นักลงทุน	วันที่ 15 ม.ค. 2569					01 ม.ค. 2569 - 15 ม.ค. 2569					01 ม.ค. 2569 - 15 ม.ค. 2569				
	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ	ซื้อ	%	ขาย	%	สุทธิ
สถาบันในประเทศ	7.20	3.20	9.86	4.38	-2.65	29.06	1.23	54.54	2.30	-25.48	29.06	1.23	54.54	2.30	-25.48
บัญชีบริษัทหลักทรัพย์	0.15	0.07	0.07	0.03	0.08	1.34	0.06	1.07	0.05	0.27	1.34	0.06	1.07	0.05	0.27
นักลงทุนต่างประเทศ	17.40	7.74	9.97	4.43	7.43	177.40	7.48	189.68	8.00	-12.28	177.40	7.48	189.68	8.00	-12.28
นักลงทุนในประเทศ	200.09	88.99	204.95	91.15	-4.86	2,163.24	91.24	2,125.74	89.65	37.49	2,163.24	91.24	2,125.74	89.65	37.49

มูลค่าการซื้อขายสุทธิสะสมตามกลุ่มนักลงทุนย้อนหลัง 1 ปี

ข้อมูล ณ วันที่ 15 ม.ค. 2569



HOONINSIDE

HOONINSIDE

คาดปี 2569 บริษัทฯ

จะมีกำไรสุทธิ
มากกว่าปี 2568

พอร์ตสินเชื่อรวม
เติบโต ประมาณ

1-2%

และคุม **NPL** ไม่เกิน **2%**

นางพิทยา วรปัญญาสกุล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร "เคทีซี"

แต่ถ้าเศรษฐกิจไทยมีความ **แข็งแกร่ง**
เคทีซี เชื่อว่าธุรกิจจะสามารถเติบโต

ได้ดีกว่าที่ประมาณการไว้

ติดตาม Magazine Hooninside ได้แล้ววันนี้



WWW.HOONINSIDE.COM

NEWSCENTER

PROGRAM NEWS CENTER

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



LINE : HOONINSIDE



@HOONINSIDE



@HOONINSIDE