



Sector comments

Bank Sector

ประชุม กนง. นัดพิเศษ
มีมติลดดอกเบี้ยลง
0.25%

ที่มา : บริษัทโดยการรวบรวมของ AIRA

- ประชุม กนง. นัดพิเศษ มีมติลดดอกเบี้ยลง 0.25% สู่ระดับ 0.75%... โดย กนง. มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 ต่อปี จาก 1% ลงเหลือ 0.75% ซึ่งเป็นระดับต่ำสุดตั้งแต่ก่อตั้ง ธปท. สาเหตุหลักมาจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของไวรัส Covid-19 จนทำให้เศรษฐกิจชะลอตัวมากกว่าคาด ช่วยลดภาระดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ บรรเทาปัญหาสภาพคล่องในตลาดการเงิน และลดผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อเศรษฐกิจโดยรวม รวมไปถึงช่วยสนับสนุนมาตรการการคลังของรัฐบาลที่ได้ออกมาแล้วและจะออกมาเพิ่มเติม
- นักวิเคราะห์หลายสำนักคาดว่าจะมีการลดดอกเบี้ยอีก 0.25% สู่ระดับ 0.5% ในการประชุมรอบปกติ 25 มี.ค.63 นี้... นักวิเคราะห์ส่วนใหญ่ไม่เชื่อว่าการลดดอกเบี้ยฉุกเฉิน 0.25% จะช่วยเศรษฐกิจมากนัก รวมไปถึงปัญหาสภาพคล่องในตลาดตราสารหนี้ระยะสั้นทำให้ Bond Yield ระยะสั้นปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว ทำให้คาดว่าจะมีการปรับลดดอกเบี้ยลงอีก 0.25% ในรอบการประชุม 23 มี.ค.63 นี้
- KBANK** ประกาศลดดอกเบี้ยคาดว่าธนาคารอื่น ๆ จะทยอยประกาศตามมา ..KBANK ประกาศลดดอกเบี้ยเงินกู้ MOR ลง 0.25% เหลือ 6.62% และ MRR ลง 0.12% เหลือ 6.50% มีผลวันที่ 24 มีนาคม 2563 และเราคาดว่าธนาคารอื่น ๆ จะทยอยประกาศลดดอกเบี้ยตาม KBANK โดยเราคาดว่าหากธนาคารอื่นจะลดดอกเบี้ย MOR และ MRR จะส่งผลลบกับ NIM ของธนาคารตามลำดับ ดังนี้ SCB ,KBANK , KTB และ BBL ตามลำดับ
- เราแนะนำเข้า “ซื้อ” หุ้นในกลุ่มเข้าซื้อ... โดยเราแนะนำให้ชะลอการลงทุนในหุ้นกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ เช่น BBL ,KTB ,KBANK และ SCB เนื่องจากเรามองว่ามีโอกาสที่จะมีการประกาศลดดอกเบี้ยนโยบายอีก 0.25% มีค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตามเราแนะนำให้เข้า “ซื้อ” หุ้นในกลุ่มเข้าซื้อซึ่งได้รับประโยชน์จากการลดดอกเบี้ยต่อเนื่อง ได้แก่ ASK ,THANI ,SAWAD ,ECL ,AEONTS ,MTC และ KTC ตามลำดับ

รายงานฉบับนี้จัดทำในนามของบริษัทหลักทรัพย์ “ไอรา จำกัด (มหาชน)” (“ไอรา”) เพื่อเป็นข้อมูลให้กับลูกค้าของไอราเท่านั้น มิได้เป็นการชี้นำหรือเสนอแนะหรือเชิญชวนเพื่อการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ ผู้อ่านควรตัดสินใจซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยใช้วิจารณญาณของตนเอง ไอรา รวมทั้งพนักงานของบริษัทปราศจากความรับผิดชอบในความเสี่ยงอันเกิดจากการใช้ข้อมูลในรายงานนี้ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งหมดหรือบางส่วน และไม่ถือเป็นการรับประกันความถูกต้องสมบูรณ์และเชื่อถือได้ของข้อมูลในรายงานนี้ ไอรา และ/หรือ กรรมการบริษัท, พนักงานที่เกี่ยวข้อง อาจมีความสัมพันธ์กับ/หรืออาจให้บริการทางด้านวาณิชธนกิจ และ/หรือ บริหารทางการเงินอื่นๆ กับบริษัทที่กล่าวถึงในรายงานฉบับนี้ ไอราขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงความคิดเห็น หรือข้อมูลโดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า เอกสารฉบับนี้ใช้ภายในไอราเท่านั้น มิได้จัดทำขึ้นสำหรับการลงตีพิมพ์ในหนังสือพิมพ์ หรือสื่ออื่นๆ แต่อย่างใด