



Sector comments

Bank Sector

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ของธนาคารพาณิชย์ไม่ กระทบต่อกำไร

ที่มา : บริษัทโดยการรวบรวมของ AIRA

- มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ไม่กระทบต่อกำไร...โดย มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ที่ออกมา ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็น มาตรการที่เชิงป้องกันลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากไวรัส Covid-19 ไม่ให้ไหล เป็น NPL (Pre-emptive) อาทิ ให้เงินทุนหมุนเวียนเพิ่ม พักชำระหนี้เป็นการ ชั่วคราว ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ลดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ผ่อน ชำระขั้นต่ำบัตรเครดิตได้ต่ำกว่าร้อยละ 10 เพิ่มวงเงินชั่วคราวสำหรับสินเชื่อ ส่วนบุคคล เป็นต้น เพื่อช่วยให้ลูกหนี้สามารถผ่านพ้นช่วงวิกฤตินี้ไปได้ ซึ่ง สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ออกกฎเกณฑ์การเข้า ช่วยเหลือลูกหนี้ก่อนหน้านี้ เช่น ลูกหนี้ที่อยู่ใน stage 1 และ stage 2 (Non- NPL) หากมีการปรับโครงสร้างหนี้จะไม่จัดว่าลูกหนี้เป็น NPL รวมไปถึงการ ปรับกฎเกณฑ์การตั้งสำรองหนี้การขาดทุนการปรับโครงสร้างหนี้ให้ สอดคล้องกับสถานการณ์ ทำให้เราคาดจะ Bank และ Non-Bank จะไม่รับ ผลกระทบจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ แต่กลับเป็นประโยชน์มากกว่า เนื่องจากจะทำให้สามารถเข้าช่วยเหลือลูกค้าตั้งแต่เนิ่นๆ โดยไม่ต้องกังวลว่า NPL จะเพิ่มขึ้นหรือขาดทุนจำนวนมากจากการปรับโครงสร้างหนี้
- เราไม่กังวลต่อมาตรการช่วยลูกค้าแต่กังวลเรื่องการลดดอกเบี้ย นโยบายมากกว่า...เราคาดว่าจะมีการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายในรอบการ ประชุมปกติวันที่ 25 มี.ค. 63 นี้ ลงอีก 0.25% สู่ระดับ 0.5% เพื่อบรรเทา ผลกระทบของ Covid-19ทำให้เราแนะนำให้ชะลอการลงทุนในหุ้นกลุ่ม ธนาคารขนาดใหญ่ เช่น BBL ,KTB ,KBANK และ SCB ออกไปก่อน พร้อม กับแนะนำให้เข้า “ซื้อ” หุ้นในกลุ่มเช่าซื้อ ได้แก่ ASK ,THANI ,SAWAD ,ECL ,AEONTS ,MTC ,BAM และ KTC ตามลำดับ

รายงานฉบับนี้จัดทำในนามของบริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน) (“ไอระ”) เพื่อเป็นข้อมูลให้กับลูกค้าของไอระเท่านั้น มิได้เป็นการชี้นำหรือเสนอแนะหรือเชิญชวนเพื่อการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ ผู้อ่านควรตัดสินใจซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยใช้วิจารณญาณของตนเอง ไอระ รวมทั้งพนักงานของบริษัท ปราศจากความรับผิดชอบในเสียหายอันเกิดจากการใช้ข้อมูลในรายงานนี้ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งหมดหรือบางส่วน และไม่ถือเป็นการรับประกันความถูกต้องสมบูรณ์และเชื่อถือได้ของข้อมูลในรายงานนี้ ไอระ และ/หรือ กรรมการบริษัท, พนักงานที่เกี่ยวข้อง อาจมีความสัมพันธ์กับหรืออาจ ให้บริการทางด้านวาณิชธนกิจ และ/หรือ บริการทางการเงินอื่นๆ กับบริษัทที่กล่าวถึงในรายงานฉบับนี้ ไอระขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงความคิดเห็น หรือข้อมูลโดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า เอกสารฉบับนี้ใช้ภายในไอระเท่านั้น มิได้จัดทำขึ้นสำหรับการลงตีพิมพ์ในหนังสือพิมพ์ หรือสื่ออื่นๆ แต่อย่างใด