

กลุ่มธนาคาร

BOT ออกมาตรการช่วยเหลือ

ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ

Covid-19 ระลอกใหม่

ส่งผลบวกต่อหุ้นในกลุ่ม BANK

Non-BANK และเช่าซื้อ

ประวัติย่อ เลียวก๊าก, #043590

โทร 0-2268-1717 ต่อ 149

Email : prawit@aira.co.th

นักวิเคราะห์การลงทุนวิจัยพื้นฐานด้านตลาดทุน

BOT ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ Covid-19 ระลอกใหม่.... โดยให้ลูกหนี้สมัครรับความช่วยเหลือ และให้ผู้ให้บริการทางการเงินเร่งปรับโครงสร้างหนี้เชิงรุก ดังนี้ (1) ขยายเวลาให้ลูกหนี้รายย่อย สมัครรับความช่วยเหลือได้จนถึงวันที่ 30/6/64 จากเดิมครบกำหนด 31/12/63 (2) เร่งให้ BANK และ Non-BANK ช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภท ได้แก่ การปรับโครงสร้างหนี้ ให้เงินทุนหมุนเวียน และเสริมสภาพคล่องเพิ่มเติม รวมถึงชะลอการชำระหนี้สำหรับลูกหนี้ SMEs ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาท ภายใต้ พ.ร.ก. soft loan และอื่นๆ ตามความเหมาะสม เป็น Sentiment เชิงบวก ต่อหุ้นกลุ่ม BANK, Non-BANK และเช่าซื้อ .. หลัง BOT ขยายเวลามาตรการช่วยเหลือจากเดิมสิ้นสุดเมื่อ ธ.ค. ที่ผ่านมา ออกไปอีก 6 เดือน เป็น 30/6/64 คาดว่าจะทำให้สภาวิชาชีพบัญชีจะขยายมาตรการผ่อนปรนทางการบัญชีที่เดิมจะสิ้นสุดในสิ้นปี'63 เป็น 30/6/64 เช่นกัน เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรการของ BOT ทำให้ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จะยังคงถูกจัดชั้นใน stage เดิม ส่งผลให้ NPL และ ECL ไม่ปรับเพิ่มขึ้นมาก ทำให้เป็นบวกต่อหุ้นกลุ่ม BANK, Non-Bank และกลุ่มเช่าซื้อ อย่างไรก็ตามหุ้นที่ได้รับผลกระทบเป็นกลุ่มบริหารหนี้ ได้แก่ BAM, JMT, CHAYO และ AUCTION เนื่องจาก BANK สามารถชะลอการขายหนี้ออกไป

ปรับคำแนะนำกลุ่ม BANK เป็น "Overweight"...แม้ราคาหุ้นกลุ่ม BANK ปรับเพิ่มขึ้นมากในช่วงที่ผ่านมา แต่ยังคงเทรดบน PBV เพียง 0.61 เท่า ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ย 3 ปี ที่ 0.82 เท่า พร้อมได้รับ Sentiment บวกจากมาตรการขยายเวลาช่วยเหลือลูกหนี้ของ BOT คาดจะช่วยให้นักลงทุนคลายกังวลเกี่ยวกับ NPL ในปีนี้ลง

รายงานฉบับนี้จัดทำในนามของบริษัทหลักทรัพย์ ไรรา จำกัด (มหาชน) ("ไรรา") เพื่อเป็นข้อมูลให้กับลูกค้าของไรราเท่านั้น มิได้เป็นการชี้นำหรือเสนอแนะหรือเชิญชวนเพื่อการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ ผู้ว่าควรตัดสินใจซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยใช้วิจารณญาณของตนเอง ไรรา รวมถึงพนักงานของบริษัท ปราศจากความรับผิดชอบในความเสียหายอันเกิดจากการใช้ข้อมูลในรายงานนี้ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งหมดหรือบางส่วน และไม่ถือเป็นการรับประกันความถูกต้องสมบูรณ์และเชื่อถือได้ของข้อมูลในรายงานนี้ ไรรา และ/หรือ กรรมการบริษัท, พนักงานที่เกี่ยวข้อง อาจมีความสัมพันธ์กับ/หรืออาจให้บริการทางด้านการเงินกับบริษัทที่กล่าวถึงในรายงานฉบับนี้ ไรราขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงความคิดเห็น หรือข้อมูลโดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า เอกสารฉบับนี้ใช้ภายในไรราเท่านั้น มิได้จัดทำขึ้นสำหรับการลงตีพิมพ์ในหนังสือพิมพ์ หรือสื่ออื่นๆ แต่อย่างใด