

Latest News

Share   

| 16 กรกฎาคม 2561 | 07:22

ข่าวด่วน

ข่าวนี้ที่ 1 : CHAYO บุกตลาดสินเชื่อ - ลุ้นกำไรปีพุ่ง 29%

สำนักข่าวอีไฟแนนซ์ไทย - 16 ก.ค. 61 7:22: น.



โบรคเกอร์ มอแนไวน์ บมจ.ชโย กรุ๊ป (CHAYO) ครึ่งปีหลังสดใส มีลุ้นกำไรพุ่ง 29% หลังประกาศเพิ่มเป้าซื้อหนี้จาก 8 พันล. สู่ 1 หมื่นล. พร้อมตั้งบริษัทใหม่ "ชโย เงินกู้" และ "ชโย พร็อพเพอร์ตี้" ลุยธุรกิจปล่อยสินเชื่อหวังเป็นรายได้หลักอีกแห่งช่องทางในปีหน้า มั่นใจปล่อยกู้แตะระดับ 500 ล.บ. ในปี 63 และหาจังหวะซื้อ ให้ราคาเป้าหมาย 4 บ.

บริษัท ชโย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) หรือ CHAYO เป็นบริษัทที่นักวิเคราะห์ให้ความสนใจอีกครั้ง หลังจากล่าสุดเปิดตัวธุรกิจสินเชื่อผ่านบริษัทใหม่ "ชโย เงินกู้" และ "ชโย พร็อพเพอร์ตี้" โดยประเมินว่าจากนี้ทิศทางธุรกิจจะชัดเจนและมีศักยภาพมากขึ้นช่วยหนุนรายได้และกำไรสุทธิปี 61 เดิมโต 3%YoY และ 29%YoY เป็น 213 ล.บ. และ 75 ล.บ. ตามลำดับ

โดยราคาหุ้น CHAYO ปิดการซื้อขายวันที่ 13 ก.ค.61 ที่ระดับ 4.10 บาท เพิ่มขึ้น 0.12 บาท หรือ 3.02% มูลค่าการซื้อขาย 105.88 ล้านบาท

*** เพิ่มเป้าซื้อหนี้มาบริหารและ 1 หมื่นล.

บล.โกลเบล็ก เปิดเผยถึง แนวโน้มของ บริษัท ชโย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) หรือ CHAYO ว่า หลังบริษัทได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน(IPO) ได้เงินสดราว 400 ล.บ. นำมาใช้ขยายกองสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งจะช่วยลดสัดส่วนสภาพการเติบโตของบริษัท ตั้งแต่ Q2/61 บริษัทซื้อมูลหนี้มูลค่ารวม 8.5 พันล.บ. แบ่งเป็นมูลหนี้ที่มีหลักประกัน 600 ล.บ. และมูลหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน 7.9 พันล.บ. จาก UOB ซึ่งคาดว่าจะเริ่มรับรู้รายได้ใน Q3/61 เป็นต้นไป นอกจากนี้บริษัทได้ปรับเป้าการซื้อมูลหนี้เพิ่มจาก 8 พันล้านบาทสู่ 1 หมื่นล้านบาท ทำให้แนวโน้มในระยะยาวบริษัทมีศักยภาพในการขยายกองสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ได้ต่อเนื่องจากการกู้เงินเนื่องจากมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนที่ต่ำเพียง 0.14 เท่า

*** คาดกำไรปีโต 29%

บล.โกลเบล็ก ประเมินต่อว่า ช่วงปลาย Q1/61 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพมูลค่าราว 283 ล.บ. แบ่งเป็นกองสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันมูลค่าประมาณ 85 ล.บ. (รับรู้รายได้มา 3-4 ปีแล้ว) กองสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกันมูลค่าประมาณ 198 ล.บ. (ประเมินมาตั้งแต่ปี 60) และกองสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันจาก UOB ที่เพิ่งซื้อมาช่วง Q2/61 คาดจะเริ่มรับรู้รายได้เข้ามาใน Q3/61 ซึ่งจะช่วยหนุนให้ประมาณการรายได้และกำไรสุทธิปี 61 เดิมโต 3%YoY และ 29%YoY เป็น 213 ล.บ. และ 75 ล.บ. ตามลำดับ

ทั้งนี้ประมาณการรายได้ - กำไร บนสมมติฐานอัตราค่าโรซินตันและอัตราค่าโรสุทธิเพิ่มขึ้น 68% และ 35% ตามลำดับจากเดิมที่ระดับ 64% และ 23% เนื่องจากมีรายได้จากสินทรัพย์ที่มีหลักประกันเพิ่มขึ้นซึ่งมีอัตราค่าโรที่สูงกว่า เพราะไม่มีค่าใช้จ่ายพนักงานในการติดตามหนี้ แต่มีค่าใช้จ่ายเฉพาะในกระบวนการฟ้องร้องบังคับหนี้

*** ตั้ง "ชโย เงินกู้" - "ชโย พร็อพเพอร์ตี้" หนุนรายได้ปีโต 10%

นายสุขสันต์ ยศสินธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ชโย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) หรือ CHAYO เปิดเผยว่า คณะกรรมการบริษัท ไฟแนนซ์ตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ "ชโย เงินกู้" เพื่อให้บริการปล่อยสินเชื่อบุคคล สินเชื่อออนไลน์ และไฟแนนซ์ หวังเสริมบริการใหม่ให้ลูกค้าเดิม - ขยายฐานลูกค้าใหม่ ให้บริการครบวงจรทางการเงิน มีทุนจดทะเบียนเริ่มต้นที่ 50 ล้านบาท ผู้ถือหุ้นหลักคือบริษัท ชโย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 70 และนายฤทธิรงค์ บุญมีโชติ ถือหุ้นร้อยละ 30 ทั้งนี้ นายฤทธิรงค์ จะไม่รับตำแหน่งกรรมการบริษัท และไม่มีส่วนร่วมในการบริหาร แต่จะให้คำแนะนำด้านธุรกิจให้แก่บริษัท

ขณะเดียวกันได้เปลี่ยนชื่อ ชโย คอลเซ็นเตอร์ เป็น ชโย พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ เซอร์วิส รองรับวัตถุประสงค์ธุรกิจที่เพิ่มการให้กู้เงินโดยรับจ้างออกสิ่งหาทรัพย์สิน คาดเริ่มให้บริการได้ในไตรมาสที่ 4 ของปีนี้ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการและทำธุรกิจได้เพิ่มขึ้น ส่งเสริมศักยภาพของการปล่อยกู้และให้บริการลูกค้าได้เป็นอย่างดี

"กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธุรกิจปล่อยสินเชื่อคือพนักงานประจำ ทั้งบริษัทเอกชนและรัฐบาล ลูกจ้างประจำ หรือลูกค้าเดิมที่มีธุรกรรมกับบริษัทเนื่องจากมองความต้องการและศักยภาพของลูกค้า ขณะที่จุดแข็งของบริษัทฯ คือความชำนาญในการเก็บและปล่อยสินเชื่อ จึงมั่นใจว่าธุรกิจปล่อยสินเชื่อของบริษัทฯ ได้รับการตอบรับที่ดี โดย 2 บริษัทจะผลักดันให้ผลประกอบการโดยรวมปีนี้เติบโตไม่ต่ำกว่า 10% ตามเป้าหมายที่กำหนด" นายสุขสันต์ กล่าว

*** ล้นปล่อยสินเชื่อแตะ 500 ล.บ. ในปี 63

นายสุขสันต์ เปิดเผยต่อว่า ทั้ง "ชโย เงินกู้" และ "ชโย พร็อพเพอร์ตี้" ที่จะเริ่มดำเนินงานในไตรมาส 4/61 นี้จะปล่อยสินเชื่อวงเงิน 100 ล้านบาท ในไตรมาสแรกนี้ และเชื่อมั่นว่าในปี 2563 ทั้ง 2 บริษัท จะปล่อยสินเชื่อวงเงิน 500 ล้านบาท โดยล่าสุด ได้ติดกับลูกค้ารายใหญ่แล้ว 2 ราย แต่อย่างไรก็ตามสัดส่วนรายได้ของทั้ง 2 บริษัทนี้ยังคงไม่ชัดเจนในปีนี้แต่จะเริ่มปีหน้าเป็นต้นไป

ส่วนเป้าหมายรายได้ปีนี้ ยังมั่นใจว่าจะโตไม่ต่ำกว่า 10% จากปีก่อนรายได้อยู่ที่ 206.56 ล้านบาท โดยปีนี้ยังลุยธุรกิจซื้อหนี้เป็นหลัก ซึ่งปีนี้ยังคงเป้าหมายเข้าซื้อหนี้ไม่ต่ำกว่า 10,000 ล้านบาท ซึ่งปัจจุบันสามารถซื้อหนี้ได้แล้ว 8,600 ล้านบาท ขณะที่มูลหนี้คงค้างปัจจุบันอยู่ที่ 37,000 ล้านบาท แบ่งเป็นหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน 35,000 ล้านบาท และหนี้ที่มีหลักประกัน 2,000 ล้านบาท

*** สินเชื่อจะเป็นอีกหนึ่งรายได้หลักในปีหน้า

ส่วนความคืบหน้าแผนธุรกิจบริษัทฯ?ปัจจุบันบริษัทฯ อยู่ระหว่างการเจรจาเข้าซื้อหนี้จากสถาบันการเงิน 7 แห่ง มูลค่าหลักหมื่นล้านบาท คาดเห็นความชัดเจน Q4/61เตรียมขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นช่วงปลายปีนี้เพื่อออกหุ้นกู้รองรับการซื้อหนี้ต่อเนื่อง ส่วนผลการประกอบการประเมินอีกครั้ง

ขณะที่สัดส่วนรายได้ปัจจุบันมาจากซื้อหนี้ 80% , รับบริหารหนี้ (Service) 17% และ Call Center 2-3% อย่างไรก็ตาม ในปีหน้าที่มีสัดส่วนรายได้จากการปล่อยสินเชื่อมาสร้างรายได้ให้บริษัทเป็นลำดับ 2-3 ของรายได้ทั้งหมด

*** และรอจังหวะซื้อ ให้เป้า 4 บ.

ฝ่ายวิจัยบล.โกลเบล็ก ประเมินมูลค่าเหมาะสมโดยใช้วิธี Prospect PER ที่ 30 เท่า ซึ่งสูงกว่าคู่แข่งที่ 29 เท่า เนื่องจาก CHAYO มีความสามารถในการทำกำไรและศักยภาพในการเติบโตสูงกว่า โดยประมาณการเติบโตปี 60-62 เฉลี่ยอยู่ที่ 25% และประเมินกำไรสุทธิต่อหุ้นปี 61 ที่ 0.13 บาทได้ราคาเหมาะสม 4 บาท เนื่องจากราคาหุ้นขึ้นมาใกล้ราคาเหมาะสมแล้ว แต่บริษัทมีแนวโน้มการเติบโตที่ดีในระยะยาว จึงเริ่มต้นด้วยคำแนะนำ "ซื้อเมื่ออ่อนตัว"



RECOMMENDED NEWS

ข่าวยอดนิยม



16 กรกฎาคม 2561

- 1 ข่าวแจ้ง ดลท. : PTTEP ขายสัดส่วนลงทุน 100% แล่งมอนทราในเครือรัฐ...
- 2 ข่าวนี้ที่ 1 : CHAYO บุกตลาดสินเชื่อ - ลุ้นกำไรปีพุ่ง 29%
- 3 หุ้นฮ็อต!! : STEC อนาคตคลุมเครือ โบรคเกอร์มองต่างสุดขีด
- 4 ข่าวแจ้ง ดลท. : SPALI เตรียมยื่นทำเทนเดอร์ MK อย่างเป็นทางการ 24 ...
- 5 สรุปรวมภาวะตลาดหุ้นนิวยอร์ก ดัชนีดาวโจนส์, S&P และ NASDAQ



LATEST NEWS

ข่าวล่าสุด



16 กรกฎาคม 2561

- | | |
|-------|---|
| 09:48 | บล.เคจีไอ : TRUE ราคาเป้าหมาย 7.40 บาท แนะนำซื้อ |
| 09:47 | บล.คันทรี กรุ๊ป : รายงานภาวะตลาดหุ้นรายวัน 16/07/61 |
| 09:47 | บล.โกลเบล็ก : รายงานภาวะตลาด TFEX รายวัน 16/07/61 |
| 09:44 | บล.เคจีไอ : AOT แนะนำซื้อ ราคาเป้าหมาย 82.12 บาท |
| 09:44 | บล.โกลเบล็ก : รายงานภาวะตลาดหุ้นรายวัน 16/07/61 |

ดูข่าวทั้งหมด