

กลุ่มเจมาร์ท มั่นใจ Q2/67 โตต่อ ส่วนครึ่งปีหลังมีทิศทางที่เติบโต
ชู SG Finance+ เร่งเครื่องเทิร์นอะราวด์ SINGER และ SGC
ด้าน JMT ลงทุนเพิ่มครึ่งปีหลัง อีก 2 พันล้าน

กลุ่มเจมาร์ท แกล้งวิสัยทัศน์ครึ่งปีแรก 67 และทิศทางของธุรกิจครึ่งปีหลัง 2567 ในงาน “Jaymart Group Analyst and Investor Meeting” มั่นใจภาพรวมธุรกิจโตต่อเนื่องทุกไตรมาส โดย JMT มีแนวโน้มเชิงบวก เติบโตขึ้นอีก 2,000 ล้าน มุ่งแผนการจัดการให้ ECL ลดลง ด้าน JAS JASSET (J) เตรียมเปิดโครงการใหม่ 28 มิถุนายนนี้ และมั่นใจ SINGER และ SGC มี Business Model ใหม่ Locked Phone สร้าง High Return ด้วยแพลตฟอร์มเทคโนโลยีและสามารถสเกลได้ ที่สำคัญคือ NPL ต่ำ หนี้ภาพทั้งกลุ่มกลับมาแข็งแกร่ง ส่วน Jaymart Mobile เตรียมรับไฮซีซั่นขายมือถือ รับเทรนด์ AI พ่วงบริการสินเชื่อกระตุ้นกำลังซื้อ พร้อมสนับสนุนพันธมิตร สู้ภัยหนี้ยอย เติบโต IPO ปูพรมขยายสาขาครอบคลุมหัวเมืองในต่างจังหวัด หนีปีนี้เติบโตต่อเนื่อง

โดย นายอดิศักดิ์ สุขุมวิทยา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. เจมาร์ท กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ (JMART) พร้อมด้วย นายปิยะ พงษ์อัครา นายกิตติพัฒน์ ชลวุฒิ และ นายเอกชัย สุขุมวิทยา รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำทีมผู้บริหารในกลุ่ม นายสุทธิรักษ์ ตรีชัยธรรมากร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (JMT) นายสุพจน์ สิริกุลภัสสร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เจเอเอส แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน) (J) นายณรรักษ์ วิรุฬห์ชาตะพันธ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (SINGER) พร้อมด้วย นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพ็ชร กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (SGC) นายดุสิต สุขุมวิทยา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เจ มาร์ท โมบาย จำกัด (Jaymart Mobile) และ นายธนวัฒน์ เลิศวัฒนารักษ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เจ เวนเจอร์ส จำกัด (J Ventures) และ นาย ฮยอนวู โน (Mr. Hyunwoo Noh) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เคบี เจ แคปปิตอล จำกัด ร่วมสร้างความเชื่อมั่น ย้ำธุรกิจพื้นฐานยังแข็งแกร่ง แม้ปัจจัยสภาวะตลาดหุ้นผันผวน พร้อมสร้างการเติบโตตามแผนเทิร์นอะราวด์

ด้านธุรกิจบริหารหนี้โดย บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (JMT) ภาพรวมไตรมาส 2/2567 ยังจัดเก็บกระแสเงินสดได้ แม้จะได้รับผลกระทบจากสถานะการณเศรษฐกิจบ้าง ซึ่งเป็นปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาค ดันแผนการลดผลขาดทุนทางด้านเครดิต (Expected Credit Loss: ECL) ให้ลดลงด้วยการตามหนี้ อย่างใกล้ชิดกับลูกค้า และการเจรจากับลูกค้าให้ลึกมากยิ่งขึ้น ซึ่งคาดว่า ECL จะทยอยลดอย่างต่อเนื่อง และคาดว่าจะเห็นผลยอดจัดเก็บ (Cash Collection) กลับเข้ามาภายหลังจากการติดตามอย่างใกล้ชิดอย่างต่อเนื่อง และต่อเนื่อง ในครึ่งปีหลัง ย้ำยังคงผู้นำในธุรกิจบริหารหนี้ด้วยคุณภาพภาคเอกชนรายใหญ่ของประเทศ

ขณะที่สถาบันการเงินเข้มงวดปล่อยสินเชื่อ JMT จึงมีแนวทางในการพัฒนาแพลตฟอร์มแอปพลิเคชันใหม่ “Baan Baan” (บ้าน บ้าน) แพลตฟอร์มสุดล้ำที่รวมทรัพย์สินมากกว่า 2,000 รายการ ที่ตอบโจทย์ลูกค้าที่กำลังมองหาทรัพย์สินเช่าเลทอง ซึ่งได้เปิดตัวเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทำให้การขายออกไปสู่สาธารณะเป็นเรื่องง่ายขึ้น และมองโอกาสจากการเช่าซื้อของบริษัทเอง รวมทั้ง เพื่อแก้ปัญหาการชำระหนี้ของลูกค้าที่ลดลงและล่าช้าออกไป ผ่านแอปพลิเคชัน Jaii-Dee (จ่ายดี) ให้ลูกค้าปรับโครงสร้างหนี้ ตอบโจทย์ทั้งลูกค้าเก่าและลูกค้าใหม่

อย่างไรก็ดี ภาพรวมการซื้อหนี้ด้วยคุณภาพเข้ามาบริหาร ยังสอดคล้องไปกับข้อมูลธนาคารแห่งประเทศไทยที่ประกาศข้อมูลหนี้เสียในระบบออกมา จึงตั้งเป้าบซื้อหนี้ในครึ่งปีหลัง 2,000 ล้านบาท ในกลุ่มหนี้ที่ไม่เป็นหลักประกัน อาทิ กลุ่มบัตรเครดิต หนี้สินเชื่อรถยนต์ และสินเชื่อส่วนบุคคล ด้วย Yield IRR 12% จาก ณ สิ้นไตรมาส

มาส 1/2567 JMT มีพอร์ตบริหารหนี้อยู่ที่ 523,161 ล้านบาท (รวม JK AMC) มั่นใจ JMT ยังเป็นธุรกิจที่น่าสนใจ และเติบโตต่อเนื่องอย่างแข็งแกร่งได้

ด้าน **สุกิตี้น้อย ภายใต้ บริษัท บี เอ็น เอ็น เรสเตอรองท์ กรุ๊ป จำกัด (JMART ถือหุ้นสัดส่วน 30%)** คาดมีผลประกอบการที่แข็งแกร่ง คาดกำไรปีนี้เติบโตจากปี 2566 มีกำไรอยู่ที่ 913 ล้านบาท จากการขยายสาขาทำได้ตามที่วางไว้ ยอดขาย และกำไรส่งกลับมาให้เจมาร์ทอย่างน่าประทับใจ นับเป็นการลงทุนที่คุ้มค่า โดยในเดือนมิถุนายน สุกิตี้น้อยมีจำนวนสาขา 67 แห่ง ทั้งในกรุงเทพฯ ปริมณฑล และการขยายไปหัวเมืองต่างจังหวัดมากขึ้น คาดทั้งปีมี 79 สาขา นอกจากนี้ ยังเตรียมขยายแบรนด์ใหม่ๆ เพิ่มเติม

ขณะที่ **บริษัท เจเอเอส แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน) (J)** ปักธงเดินหน้าขยายปึกคอมมูนิตี้ออลล์ต่อเนื่อง ผลักดันปี 67 กำไรทำนิวไฮใหม่ จากปัจจุบันมีศูนย์การค้าชุมชนแล้ว 7 สาขา และคาดเปิดเพิ่มอีก 2 สาขาตามแผน ปักหมุดเปิดโครงการใหม่ JAS Green Village Prawet ในวันที่ 28 มิถุนายน นี้ ในทำเลที่เป็นจุดศูนย์กลาง ใกล้ชุมชน โรงเรียน และออฟฟิศ ภายใต้คอนเซ็ปต์ 'GREEN SPACE FOR ALL' เต็มเต็มพอร์ตรายได้ของบริษัทฯ และโปรเจกต์ถัดไป JAS Green Village Ramkhamhaeng ในรูปแบบมิกซ์ยูสออฟฟิศบิล딩 คาดเปิดตัวในช่วงไตรมาส 3/67 วันที่ 20 กันยายนนี้ เพื่อสนับสนุนการเติบโตต่อเนื่องในทุกไตรมาส ด้านธุรกิจศูนย์ดูแลผู้สูงอายุ Senera Senior Wellness ปัจจุบันมี 2 โครงการ ที่ JAS Green Village คูบอน และบางบัวทอง จะเป็น Key Driver สร้างฐานกำไรที่ยั่งยืนต่อไป

ด้านโปรเจกต์ใหม่ของ **บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (SINGER)** และ **บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (SGC)** หลังประกาศเปิดตัว SG Finance+ เมื่อวันที่ 1 มิถุนายนที่ผ่านมา ทิศทางไปได้สวย พร้อมเดินหน้ารุกตลาดสินเชื่อสมาร์ตโฟนทั่วประเทศ เฟสแรกจับมือสมาร์ตโฟน 3 แปรพันธุ์ชั้นนำ ประกอบด้วย Xiaomi Oppo Vivo ซึ่งมีมาร์เก็ตแชร์ตลาดมือถือในประเทศไทยรวมกันประมาณ 47% สะท้อนตลาดที่ใหญ่ โดยสมาร์ตโฟนที่ร่วมรายการราคาเริ่มต้นที่ 8,000 บาท จำนวนสัญญา 12 – 24 เดือน การขอสินเชื่อ และยืนยันตัวตนผ่านแพลตฟอร์ม ใช้เวลาอนุมัติเพียง 3 นาที โดยในเดือนพฤษภาคม 67 มีพันธมิตรร้านค้าทั่วประเทศราว 2,100 แห่ง ปลอยสินเชื่อไปแล้วกว่า 8,200 สัญญา มียอดจัดเก็บ Cash Collection สูงถึง 98% ของพอร์ตรวม ทำให้ค่า NPL ในระดับต่ำกว่า 1% ตามที่วางไว้ และกำลังเดินหน้าจับมือพันธมิตรแบรนด์ใหม่เข้ามาเติมพอร์ต และคาดในเดือนธันวาคมนี้จะมีพันธมิตรร้านค้าเพิ่มเป็น 5,000 แห่ง ปลอยสินเชื่อได้แตะ 100,000 สัญญา/เดือน หรือตั้งเป้ายอดปลอยสินเชื่อจากผลิตภัณฑ์ใหม่ในปีนี้ประมาณ 3,000 ล้านบาท ภายใต้สัญญาทั้งหมด 300,000 สัญญา จากยอดปลอยสินเชื่อรวมปี 67 คาดว่าจะทำได้ราว 5,000 – 6,000 ล้านบาท

ด้าน **บริษัท เจ มาร์ท โมบาย จำกัด** ซึ่งเป็นธุรกิจแกนของเจมาร์ท มองโอกาสจากตลาดสมาร์ตโฟนในประเทศไทยจัดจำหน่ายประมาณ 10-12 ล้านเครื่อง โดยแบรนด์ Samsung มีมาร์เก็ตแชร์ประมาณ 27% iPhone 12.2% และแอนดรอยด์ ภายใต้แบรนด์ Xiaomi Oppo Vivo มีมาร์เก็ตแชร์รวมกันประมาณ 47% สะท้อนโอกาสปีนี้ Jaymart Mobile จะเติบโตด้วยบริการที่ครบวงจร มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อเสริมทัพ (Financial Destination) จากแคมเปญ Locked Phone ทั้งสินเชื่อ Samsung Finance+ บริหารโดย KBJ และ SG Finance+ โดย SGC

อย่างไรก็ดี ภาพรวมแบรนด์ชั้นนำได้มีการเปิดตัวสินค้าใหม่ในหลากหลายโมเดล ด้วยเทคโนโลยี AI เข้ามากระตุ้นกำลังซื้อและการเปลี่ยนเครื่องใหม่ให้เร็วขึ้น รวมทั้ง การแกรนด์โอเพนนิ่งของสินค้าใหม่แบรนด์ Apple เปิดตัว iPad Pro ซีพียู M4, iPad Air และ Apple pencil pro จึงน่าจับตามองในครึ่งปีหลังจะเป็นไฮไลท์การเติบโตของตลาด iPhone และ Smartphone ในเมืองไทยให้คึกคักกว่าปีที่ผ่านมา

สำหรับบริษัท เจ เวนเจอร์ส จำกัด (J Ventures) ผู้พัฒนา 'JFIN Chain' บล็อกเชนเพื่อธุรกิจ และแกนนำในการทำ Transformation ในเครือเจมาร์ท กำลังพัฒนา Jaymart Gen2 ภายใต้โครงการ COE (Center of Excellence) อาทิ J POINT ที่ใช้กับลูกค้าที่น้อย รวมทั้ง J Wallet โดยบริษัท เจ อีลิท จำกัด กลไกแลกเปลี่ยนกันผ่าน Internal Synergy ที่ดำเนินการมาแล้ว 2 ปี มีคนใช้พอยท์ประมาณ 450,000 คน มีพอยท์ในระบบประมาณ 100 ล้านพอยท์ และตั้งเป้าสร้างยอดขายที่เกิดขึ้นในกลุ่มเจมาร์ทราว 2,070 ล้านบาท และมี member ใช้พอยท์แตะ 1 ล้านคนในปีสิ้นนี้ ควบคู่การให้ความสำคัญกับการใช้ Data Driven ในการทำ CDP (Customer Data Platform) ทำการตลาด สร้าง Business Impact เข้ามาในเครือในอนาคต และกำลังพัฒนาแพลตฟอร์ม Insure Tech และ Comm Tech เป็นอีกข้อสำคัญที่ทำให้กลุ่มบริษัทเจมาร์ทมีโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีที่แข็งแกร่งที่สุดบริษัทหนึ่งในประเทศไทย พร้อมรับโอกาสในอนาคต

นายอดิศักดิ์ กล่าวทิ้งท้ายอีกว่า “เรามองหาโอกาส เพื่อให้ธุรกิจกลับมาเติบโตอย่างแข็งแกร่งได้ หลังเคลียร์ปัญหาการตั้งสำรองก้อนใหญ่ของ SINGER และ SGC ในช่วงครึ่งปีหลังของปี 66 และไตรมาส 1/67 เราพบโอกาสจาก New Business Model ถ้าให้ผมมองไตรมาส 3 และไตรมาส 4 ปีนี้จะแข็งแกร่งขึ้นในทุกๆ ไตรมาส ด้วยปัจจัยบวก สามารถแก้ Pain Point จากธุรกิจ SINGER SGC ที่ตั้งสำรองในระดับสูง เราหาธุรกิจที่ให้ Yield สูง ใช้เทคโนโลยีที่สามารถสเกลได้ ด้วยคุณภาพ NPL ที่ดี ผมคิดว่าเราเจอ Business Model นี้แล้ว

โดย KBJ ผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลจากประเทศเกาหลีใต้ในประเทศไทย ภายใต้บริษัทร่วมทุนของ KB Kookmin Card และ Jaymart Group มีการเติบโตอย่างน่าสนใจในการปล่อยสินเชื่อ SAMSUNG Finance+ ในแบรนด์ SAMSUNG ด้วยเทคโนโลยี Locked Phone เป็น Milestone แรกที่ทำให้ KBJ ประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่อง ภายหลังจากการเปิดตัวโครงการ สนับสนุนภาพรวม NPL ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ สะท้อนธุรกิจที่สเกลได้ และความเสถียรต่ำ จึงมองว่า SG Finance+ จะเป็นโอกาสของ SINGER และ SGC ที่จะกลับมาเทิร์นอะราวด์ได้ ภายใต้พอร์ตที่มีคุณภาพมากขึ้น และมั่นใจภาพรวม JMART จะเติบโตในทุกไตรมาส คาดครึ่งปีหลังดีกว่าครึ่งปีแรก เดินหน้าผลักดันบริษัทฯ ทำสถิติสูงสุดใหม่ตามแผนเดิม โดยมุ่งเน้น ธุรกิจค้าปลีก การเงิน และเทคโนโลยี”

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ : IR PLUS

คุณชนนาถ ไตรทรัพย์ (ฟ้า) Tel. 02-022-6200 ต่อ 614 , 095-249-3666 Email : chonnanart@irplus.in.th