

Factsheet



บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ" หรือ "ผู้ออกหุ้นกู้")

ประกอบธุรกิจให้บริการ (1) สินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าและเครื่องใช้ในครัวเรือน เครื่องใช้ไฟฟ้าในเชิงพาณิชย์ และเครื่องจักร (2) สินเชื่อประเภทให้เช่าซื้อรถยนต์แบบโอนกรรมสิทธิ์เล่มทะเบียน และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (3) สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน และ (4) สินเชื่อผ่อนทอง ภายใต้ชื่อ "เอสจี แคปปิตอล"

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : เป็น ไม่เป็น

เสนอขาย หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ต้องยืมสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

"หุ้นกู้ของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569"
เสนอขายระหว่าง วันที่ 18-20 เมษายน 2566

ลักษณะตราสาร

อายุ	2 ปี 11 เดือน
อัตราดอกเบี้ย	คงที่ [4.70% - 4.90%] ต่อปี
งวดการชำระดอกเบี้ย	จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน นับแต่วันออกหุ้นกู้ตลอดอายุหุ้นกู้
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ไม่มี
มูลค่าการเสนอขายรวม	ไม่เกิน [•] ล้านบาท และมีหุ้นกู้สำรองเพื่อเสนอขายเพิ่มเติมอีกจำนวนไม่เกิน [•] ล้านบาท รวมมูลค่าการเสนอขายหุ้นกู้รวมทั้งสิ้นไม่เกิน [•] ล้านบาท
หลักประกัน	ไม่มี
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด
วัตถุประสงค์การใช้เงิน	เพื่อใช้ขยายพอร์ตสินเชื่อ

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

บริษัทฯ จะดำรงไว้ซึ่งหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ตามนิยามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิในอัตราส่วนไม่เกิน 5:1 เท่า ณ วันสิ้นงวดบัญชีรายไตรมาสหรือวันสิ้นปีบัญชีตลอดอายุหุ้นกู้

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ผลตอบแทน 4.70 ต่อปี (ข้อมูล ณ วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566)

*อัตราผลตอบแทนเทียบกันอันดับความน่าเชื่อถือที่ "BBB"

ความเสี่ยงของผู้ออก

- ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้ เนื่องจากธุรกิจของบริษัทต้องใช้เงินทุนค่อนข้างสูง โดยที่ผ่านมากแหล่งเงินทุนหลักจะมาจากการกู้ยืมบริษัทใหญ่เป็นหลัก ซึ่งปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างขยายพอร์ตสินเชื่อ โดยบริษัทจะต้องมีการหาแหล่งเงินทุนจากแหล่งอื่นเพิ่มเติม รวมทั้งคาดว่าจะมีการออกหุ้นกู้เพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยของบริษัทเพิ่มขึ้นในอนาคต อย่างไรก็ตาม หากแผนการดำเนินงานของบริษัทไม่เป็นไปตามที่บริษัทกำหนดไว้ อาจส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดและความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทได้

- ความเสี่ยงด้านคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่จะเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ("NPL") หากขาดความระมัดระวังในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ หรือขาดระบบการควบคุมภายในที่ดี หรือมีปัจจัยอื่น ๆ มากระทบความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ อาจส่งผลให้พอร์ตสินเชื่อมีความเสี่ยงในการเกิดหนี้เสียหรือการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ได้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 4.64 และร้อยละ 3.38 ตามลำดับ ซึ่งเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 ที่มีอัตราส่วนอยู่ที่ร้อยละ 3.85 และร้อยละ 2.80 ตามลำดับ

- ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินหรือการขายไม่ครอบคลุมมูลหนี้คงเหลือ หรือไม่ สามารถติดตามหลักประกันได้ เนื่องจากหลักประกันสินเชื่อโดยส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นสังหาริมทรัพย์ ได้แก่ รถยนต์ รถบรรทุก เครื่องใช้ไฟฟ้า หากบริษัทไม่สามารถติดตามหลักประกันเพื่อนำมาขายและชำระหนี้ได้ หรือหลักประกันที่ยึดมาไม่ครอบคลุมมูลหนี้คงเหลือ ก็อาจจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจ สถานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

(รายละเอียดตามแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (MTN) และร่างหนังสือชวน (แบบ 69-PP-BASE ส่วนที่ 2 ผู้ออกตราสารหนี้หัวข้อ 2.1 (2) ปัจจัยความเสี่ยง)

หนังสือชวน (Filing)
SCAN HERE



อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้

อันดับ BBB แนวโน้ม Stable
เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร : 21 เมษายน 2566

วันที่ครบกำหนดอายุ : 21 มีนาคม 2569

ประเภทการเสนอขาย : ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่

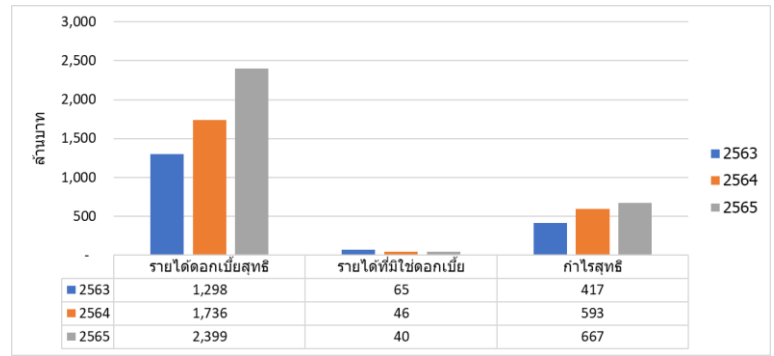
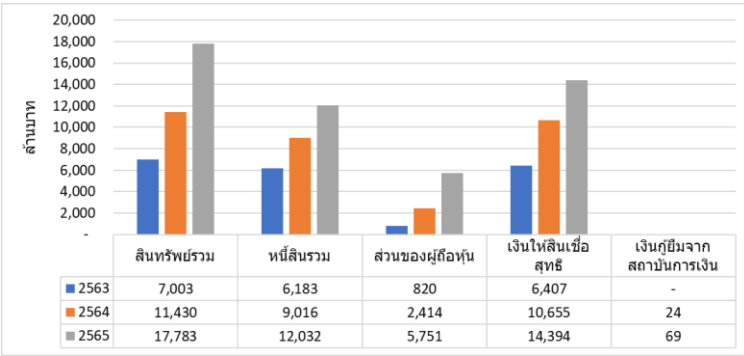
ผู้จัดจำหน่าย: บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์บลูเบลล์ จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์ กรุงเทพ เอ็กซ์สโปรริง จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน), บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด
นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออกหุ้นกู้

อัตราส่วนทางการเงิน	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด)	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
อัตราความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest coverage ratio : ICR) ¹	N/A	2.37	3.11	3.67
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อน ดอกเบี้ยจ่ายภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio)	N/A	7.92	6.84	6.72
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) ²	N/A	1.96	3.11	5.84
สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio)	N/A	4.64	3.85	4.36
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (allowance for doubtful account to total receivables ratio)	N/A	3.38	2.80	4.29
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)	N/A	9.60	11.71	13.09
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดสิทธิ ²	N/A	0.1	0.1	-

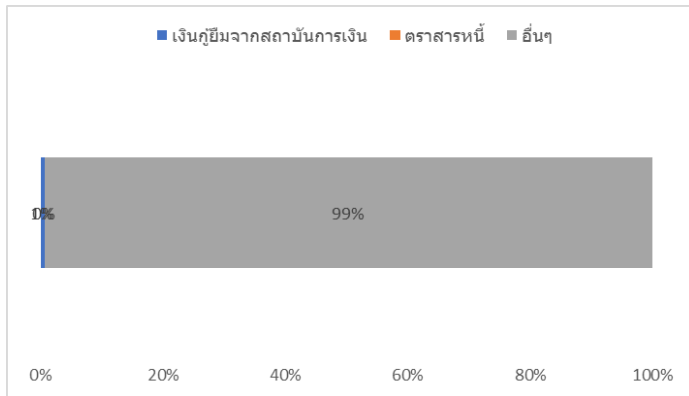
¹ ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระคืนสูง ² ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูง

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 3 ปี



สัดส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ถือหุ้นกู้

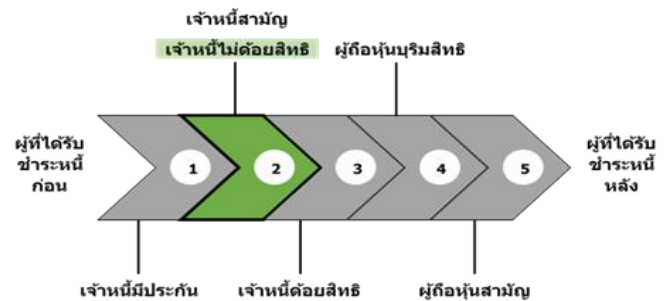
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



*อื่นๆ ได้แก่ เงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่ และหนี้สินตามสัญญาเช่า

ลำดับการได้รับชำระหนี้

เมื่อผู้ออกถูกพิทักษ์ทรัพย์หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลายหรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

1. การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทเป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้้นำการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้
2. ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจได้รับมูลค่าขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสถานะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น
3. การลงทุนในตราสารหนี้ไม่ใช่เงินฝาก ผู้ลงทุนต้องพิจารณาความสามารถในการชำระคืนของผู้ถือหุ้นกู้รอบคอบ (โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (MTN) และร่างหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-PP-BASE) ส่วนที่ 2 ผู้ออกตราสารหนี้ หัวข้อ 2.1(2) บัญชีความเสี่ยง)

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทนเงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (MTN) และร่างหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-PP-BASE) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (MTN) และร่างหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-PP-BASE)
- ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีการค้ำประกันดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือค้ำประกันชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากผู้ออกตราสาร ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด ในฐานะผู้จัดการการจัดจำหน่ายและผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อาจมีการทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ถือหุ้นกู้หรือซื้อขายหรือออกหลักทรัพย์ที่มีการอ้างอิงถึงราคาของหลักทรัพย์ของผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของบริษัทหลักทรัพย์