

Factsheet

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ลักษณะการประกอบธุรกิจ: บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อที่มีหลักประกันและสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ได้แก่ 1) สินเชื่อเช่าซื้อโทรศัพท์มือถือ 2) สินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าในครัวเรือน และเครื่องใช้ไฟฟ้าเชิงพาณิชย์ 3) สินเชื่อรถทำเงิน 4) สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน และ 5) สินเชื่ออื่นๆ

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Listed) : ☒ เป็น ☐ ไม่เป็น


เสนอขาย หุ้นระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิ มีประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน "หุ้นกู้เสี่ยงสูงมีประกันของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน"

เสนอขายระหว่างวันที่ 9 และ 11-12 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ลักษณะตราสาร

อายุ	2 ปี
อัตราดอกเบี้ย	คงที่ร้อยละ [7.00-7.25] ต่อปี
งวดการชำระดอกเบี้ย	จ่ายดอกเบี้ยทุกๆ 3 เดือน
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอนได้ตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2568 เป็นต้นไป
มูลค่าการเสนอขายรวมหลักประกัน	ไม่เกิน [●] ล้านบาท ทรัพย์สินประเภทสิทธิเรียกร้องที่ผู้ออกหุ้นกู้มีอยู่กับลูกหนี้สินเชื่อ stage 1 โดยไม่เจาะจงลูกหนี้แห่งสิทธิ มูลค่าไม่น้อยกว่า 2.5 เท่าของมูลค่าหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายได้
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด
วัตถุประสงค์การใช้เงิน	เพื่อใช้ในการขยายพอร์ตสินเชื่อ

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้

อันดับ BB+(Non-investment grade)  แนวโน้ม Stable

เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2567 โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร	วันที่ 13 ธันวาคม พ.ศ. 2567
วันที่ครบกำหนดอายุ	วันที่ 13 ธันวาคม พ.ศ. 2569
ประเภทการเสนอขาย	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด / บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบิ้ล จำกัด / บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด / บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด / บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) / บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน) / บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	ธนาकरซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

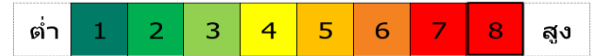
บริษัทจะดำรงสัดส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดสิทธิไม่เกิน 3:1 ณ วันสิ้นงวดบัญชีปีบัญชีของผู้ออกหุ้นกู้ตลอดอายุหุ้นกู้ โดยคำนวณตามข้อมูลในงบการเงิน โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 อัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ 0.07 เท่า ทั้งนี้ โปรดพิจารณาคำนิยามของ "หนี้สิน" "ส่วนของผู้ถือหุ้น" และ "งบการเงินรวม" จากร่างข้อกำหนดสิทธิ

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ไม่มีข้อมูล

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ผู้ออกตราสารสามารถขอไถ่ถอนก่อนครบกำหนด

ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นกู้

1. ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้ เนื่องจากธุรกิจของบริษัทต้องใช้เงินทุนค่อนข้างสูง โดยที่ผ่านมาแหล่งเงินทุนหลักจะมาจากการกู้ยืมบริษัทใหญ่เป็นหลัก ซึ่งปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างขยายพอร์ตสินเชื่อ โดยบริษัทจะต้องมีการหาแหล่งเงินทุนจากแหล่งอื่นเพิ่มเติม รวมทั้งคาดว่าจะมีการออกหุ้นกู้เพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยของบริษัทเพิ่มขึ้นในอนาคต อย่างไรก็ตาม หากแผนการดำเนินงานของบริษัทไม่เป็นที่น่าพอใจตามที่บริษัทกำหนดไว้ อาจส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดและความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทได้

2. ความเสี่ยงด้านคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่จะเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หากลูกค้ามีความอ่อนไหว หรือได้รับผลกระทบจากสภาพเศรษฐกิจภายในประเทศ หรือมีปัจจัยอื่นๆ มากระทบความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า อาจส่งผลให้พอร์ตสินเชื่อมีความเสี่ยงในการเกิดหนี้เสียหรือการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าได้ ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 บริษัทมีสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 21.90 และร้อยละ 16.92 ตามลำดับ

3. ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินรอการขายไม่ครอบคลุมมูลหนี้คงเหลือ หรือไม่สามารถติดตามหลักประกันได้ เนื่องจากหลักประกันสินเชื่อโดยส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นสิ่งทามทรัพย์สิน ได้แก่ รถยนต์ รถบรรทุก เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์ หากบริษัทไม่สามารถติดตามหลักประกันเพื่อนำมาขายและชำระหนี้ได้ หรือหลักประกันที่ยึดมาไม่ครอบคลุมมูลหนี้คงเหลือ ก็อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

4. ความเสี่ยงจากหลักประกัน เนื่องจากหลักประกันหุ้นกู้ชุดนี้คือพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อ แบบไม่เฉพาะเจาะจงลูกหนี้แห่งสิทธิ ซึ่งอาจมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถบังคับหลักประกันได้ในทันทีในกรณีที่ลูกหนี้ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ผู้ถือหุ้นกู้อาจมีความเสี่ยงที่จะได้รับเงินล่าช้า รวมทั้งมีความเสี่ยงที่หลักประกันดังกล่าวอาจไม่ครอบคลุมมูลหนี้คงเหลือ

(โปรดศึกษาและพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติม ในส่วนที่ 2 ผู้ออกตราสารนี้หัวข้อ 2.2(2) การบริหารจัดการความเสี่ยงของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PP-รายครั้ง) และร่างหนังสือชี้ชวน)

หนังสือชี้ชวน
(Filing)
SCAN HERE



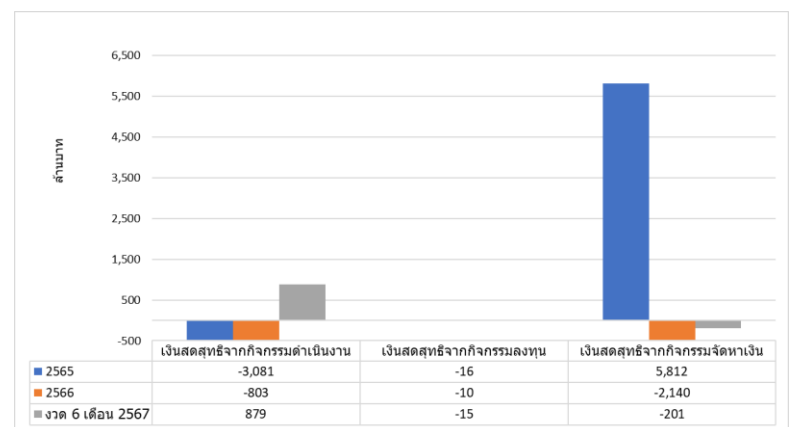
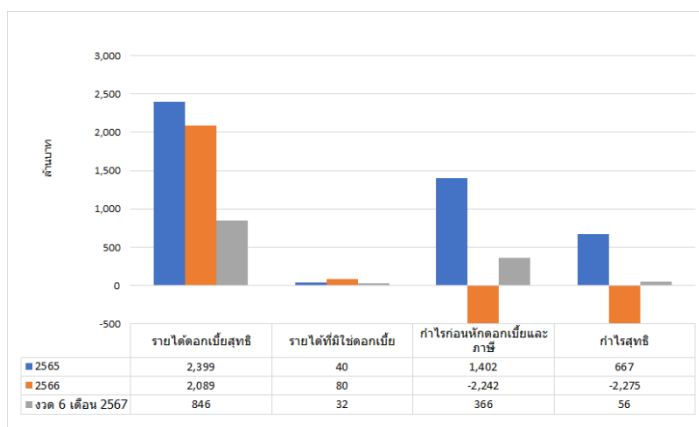
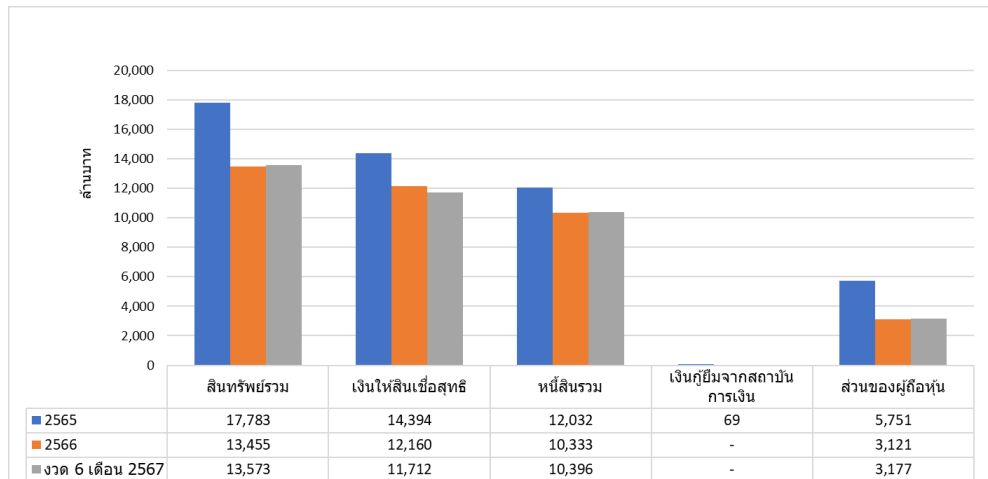
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ถือหุ้นกู้

อัตราส่วนทางการเงิน	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด) ³	งวด 6 เดือน ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย ¹ (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	3.42	1.29	(3.74)	2.37
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย ต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBDITA ratio) (เท่า)	8.52	14.49*	(4.56)	7.92
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน ¹ (debt service coverage ratio : DSCR) (เท่า)	n/a	0.12*	(0.94)	19.09
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ² (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	1.90	3.21	3.24	1.96
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan / IBD) (ร้อยละ)	n/a	-	-	0.62
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	n/a	41.66	(103.34)	57.49
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	6.59	5.01*	(14.35)	9.60
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	n/a	21.48*	(50.53)	34.34
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	n/a	8.18*	10.18	13.91
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (allowance for doubtful account to total receivables ratio) (ร้อยละ)	5.73	16.92	16.14	3.38
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	6.59	21.90	21.30	4.64
อัตราส่วนสินเชื่อก่อนที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	n/a	16.23	10.61	16.86
สัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สิน (เท่า)	n/a	2.50	-	-
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน (ร้อยละ)	n/a	-	-	-

¹ ยิ่งสูงแสดงถึงความสามารถในการชำระคืนหนี้ที่สูง ² ยิ่งสูงแสดงถึงหนี้ที่สูง ³ อ้างอิงโดยใช้ข้อมูลของกลุ่มอุตสาหกรรม Finance and Securities-Leasing ในช่วงปี 2566 จากเว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ⁴มูลค่าสัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สินขึ้นอยู่กับมูลค่าที่เสนอขายได้

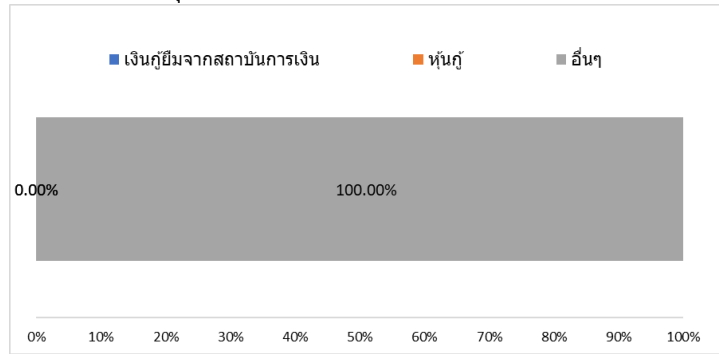
*คำนวณโดยปรับยอดเป็น annualized โดยใช้ข้อมูลย้อนหลัง 12 เดือน

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี และตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุด หรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง



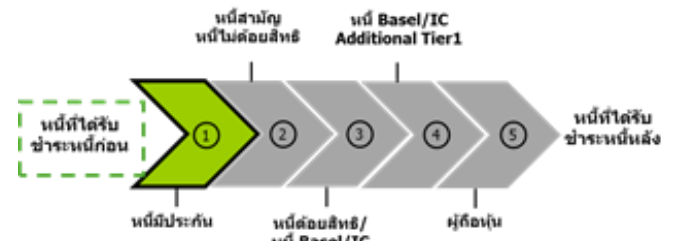
สัดส่วนหนี้ที่มีการดอกเบี้ยของผู้ออกหุ้นกู้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567



*อื่นๆ ได้แก่ เงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่ และหนี้สินตามสัญญาเช่า

ลำดับการได้รับชำระหนี้



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

- การลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน
- อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ผู้ถือหุ้นกู้มีความเสี่ยงที่อาจจะไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น ในกรณีที่ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ออกหุ้นกู้ไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย หรือผู้ออกหุ้นกู้ขาดสภาพคล่องทางการเงิน หรือทรัพย์สินของผู้ออกหุ้นกู้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้
- ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจได้รับมูลค่าขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสถานะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกู้จนครบกำหนดเนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาที่ซื้อมา
- ผู้ถือหุ้นกู้จะไม่สามารถขายหรือโอนหุ้นกู้ให้แก่บุคคลใด ๆ โดยทั่วไปได้ แต่จะถูกจำกัดให้ขายหรือโอนหุ้นกู้ได้เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่เท่านั้น เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
- หุ้นกู้ที่เสนอขายในครั้งนี้เป็นหุ้นกู้ที่มีหลักประกัน มูลค่าหลักประกันที่นำมาจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจหรือจดจำนองหรือจำนำอาจมีมูลค่าลดลงจากวันออกหุ้นกู้ ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของราคาตลาด ทรัพย์สิน หรือ สาเหตุอื่นๆ อย่างไรก็ตาม ผู้ออกหุ้นกู้ต้องดำรงมูลค่าของทรัพย์สินที่เป็นประกันตามสัญญาหลักประกันต่อมูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ยังมีได้ไถ่ถอนทั้งหมดตลอดอายุหุ้นกู้ไม่ต่ำกว่า 2.5 เท่า ทั้งนี้ผู้ลงทุนควรพิจารณาความสามารถในการชำระคืนหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ และมูลค่าหลักประกันได้ครอบคลุมมูลค่าของหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายได้จริง หากผู้ออกหุ้นกู้ผิดนัดชำระ

(โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PP-รายครั้ง) และร่างหนังสือชี้ชวน)

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

คำเตือน

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (filing) สำหรับหุ้นกู้ที่ออกในครั้งนี้ ซึ่งเป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหุ้นกู้และผู้ออกหุ้นกู้ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (filing) ดังกล่าว
- ผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติและงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- ณ วันที่ 15 ตุลาคม พ.ศ. 2567 บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด ซึ่งเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ไม่มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้
- ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกหุ้นกู้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยอาจมีการซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือซื้อขายหรือออกหลักทรัพย์ที่มีการอ้างอิงถึงราคาของหลักทรัพย์ของผู้ออกหุ้นกู้ ซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของบริษัทหลักทรัพย์ ฉะนั้น ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้จะมีสถานะเป็นเจ้าหนี้ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของผู้ออกหุ้นกู้ด้วย