Factsheet

บริษัท ศักดิ์สยามลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ("ผู้ออกหุ้นกู้" หรือ "บริษัท")

ลักษณะการประกอบธุรกิจ: บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล โดยใช้ชื่อทางการค้าว่า "สินเชื่อศักดิ์สยาม" ให้กับลูกค้ารายย่อยที่เป็นประชาชนโดยทั่วไป โดยมีกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม ประกอบด้วย (1) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (2) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (3) สินเชื่ออื่น ได้แก่ สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ และสินเชื่อเช่าซื้อ

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : ☑ เป็น ☐ ไม่เป็น

เสนอขายหุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

"หุ้นกู้ของบริษัท ศักดิ์สยามลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569" ("หุ้นกู้")

เสนอขายระหว่างวันที่ 4 และ 7 - 8 สิงหาคม พ.ศ. 2566

ลักษณะตราสารหนี้

อายุ: 3 ปี
อัตราดอกเบี้ย: คงที่ ร้อยละ 5.30 ต่อปี
งวดการชำระดอกเบี้ย: จ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน
การไถ่ถอนก่อนกำหนด: ไม่มี
มูลค่าการเสนอขายรวม: ไม่เกิน 300 ล้านบาท และมีหุ้นกู้สำรองเพื่อการเสนอขายเพิ่มเติมไม่เกิน 100 ล้านบาท โดยมีมูลค่าการเสนอขายรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 400 ล้านบาท
หลักประกัน/ผู้ค้ำประกัน: ไม่มี
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้: ธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน)
วัตถุประสงค์การใช้เงิน: เพื่อใช้สำหรับเป็นเงินทุนขยายพอร์ตสินเชื่อโซลาร์รูฟท็อป และ/หรือเพื่อใช้สำหรับเป็นเงินทุนที่ใช้หมุนเวียนในกิจการ ภายใน ปี พ.ศ. 2567

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้

อันดับ: "BBB" แนวโน้ม: "คงที่"
เมื่อวันที่: 15 มิถุนายน พ.ศ. 2566 โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันออกหุ้นกู้: วันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2566
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้: วันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2569
ประเภทการเสนอขาย: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน (ไม่รวมถึงบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุนสถาบัน) และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่
ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้:
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด
นายทะเบียนหุ้นกู้: ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออกหุ้นกู้

อัตราส่วนทางการเงิน (เท่า)	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด)	งวด 3 เดือน ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio: ICR)[1] (เท่า)	N/A	5.0	7.0	9.4
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย ต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio)[2] (เท่า)	N/A	4.3	4.3	4.3
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio)[2] (เท่า)	N/A	1.1	1.1	0.9
สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) (ร้อยละ)	N/A	2.5	2.5	2.2
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (Allowance for doubtful account to total receivables ratio) (ร้อยละ)	N/A	2.7	2.7	2.3
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	N/A	10.1	10.0	9.4
หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ต้องดำรงตามข้อกำหนดสิทธิ (Debt to Equity ratio) (เท่า)[2]	N/A	1.1	1.1	0.9

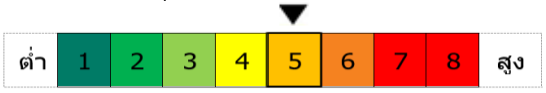
[1] ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระคืนสูง [2] ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูงขึ้น

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ผู้ออกหุ้นกู้จะดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity ratio) ไม่เกิน 5:1 (ห้าต่อหนึ่ง) ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของผู้ออกหุ้นกู้ในแต่ละปีโดยคำนวณตามข้อมูลในงบการเงินประจำงวดปีบัญชีที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2566 อัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ 1.1 เท่า ทั้งนี้ โปรดพิจารณาคำนิยามที่เกี่ยวข้องจากร่างข้อกำหนดสิทธิ

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ตราสารที่มีอายุและอันดับความน่าเชื่อถือเท่ากันให้ผลตอบแทน 5.00 % ต่อปี (ณ วันที่ 25 กรกฎาคม พ.ศ. 2566)

ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นกู้

ความเสี่ยงจากการที่กลุ่มบริษัทมีหนี้สินที่มีสิทธิได้รับการชำระคืนก่อน (Priority Debt)

บริษัทได้มีการนำลูกหนี้เงินให้สินเชื่อมูลค่า 9,439 ล้านบาท (คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 79 ของสินทรัพย์รวม) ไปค้ำประกันวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ทำให้บริษัทมีอัตราส่วนของหนี้สินที่มีลำดับในการได้รับชำระคืนก่อนต่อหนี้สินรวมอยู่ที่ระดับร้อยละ 75 ส่งผลให้เจ้าหนี้ที่ไม่มีหลักประกันของกลุ่มบริษัทมีสิทธิในการเรียกร้องสินทรัพย์ด้อยกว่าเจ้าหนี้ที่มีหลักประกันอย่างมีนัยสำคัญ

ความเสี่ยงจากสภาพการแข่งขัน

ในปัจจุบันการแข่งขันในตลาดยังคงมีความรุนแรง เนื่องจากมีผู้เล่นรายใหม่เข้ามาในตลาดเพิ่มขึ้น บริษัทคู่แข่งต่างมีกลยุทธ์ในการทำธุรกิจเพื่อการเข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น

ความเสี่ยงในการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

บริษัทอาจเผชิญกับการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นผลสืบเนื่องจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อสูง โดยบริษัทมีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทที่เพิ่มขึ้น

ความเสี่ยงต้นทุนทางการเงินที่อาจเพิ่มสูงขึ้น

บริษัทอาจมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้จากสถาบันการเงินที่เพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากปัจจัยต่างๆ ทั้งแนวโน้มเศรษฐกิจของประเทศไทย และแนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของคณะกรรมการนโยบายการเงิน

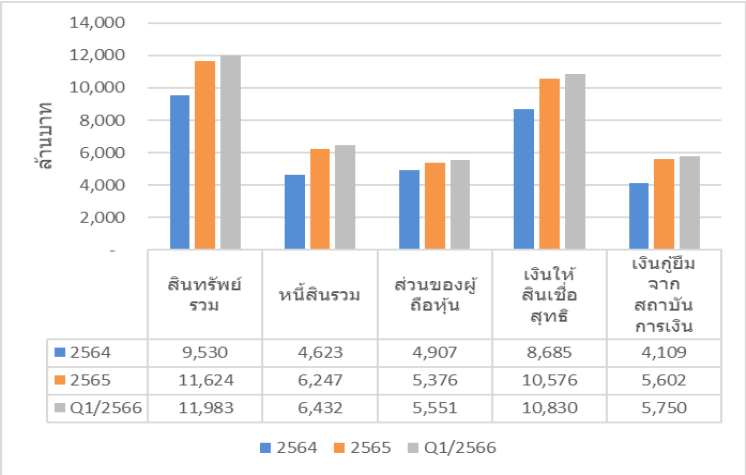
ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ

ที่กำหนดโดยรัฐบาล หรือ องค์กรกำกับ ซึ่งส่งอาจผลต่อการดำเนินกิจการ เช่น การแข่งขันที่สูงขึ้น หรือต้นทุนที่สูงขึ้น

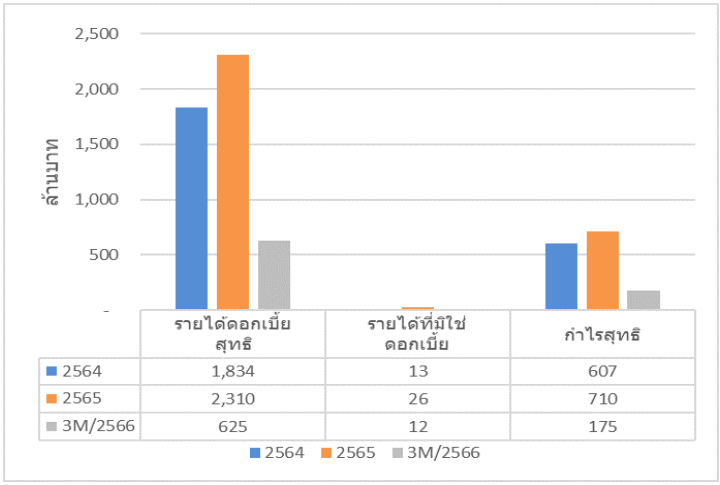
(โปรดศึกษาและพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติม ในส่วนที่ 2 ผู้ออกตราสารหนี้ หัวข้อ 2.2 (2) การบริหารจัดการความเสี่ยง ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PP-รายครั้ง) และร่างหนังสือชี้ชวน)

หนังสือชี้ชวน (filing)
SCAN HERE

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี และตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง



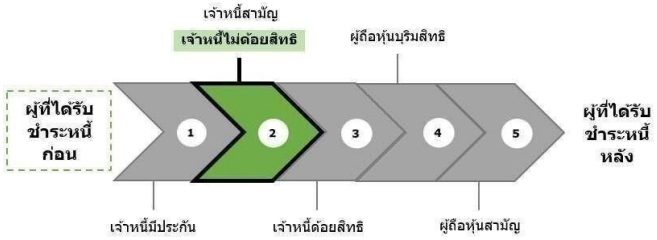
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินให้สินเชื่อสุทธิ	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน
2564	9,530	4,623	4,907	8,685	4,109
2565	11,624	6,247	5,376	10,576	5,602
Q1/2566	11,983	6,432	5,551	10,830	5,750



	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	กำไรสุทธิ
2564	1,834	13	607
2565	2,310	26	710
3M/2566	625	12	175

ลำดับการได้รับชำระหนี้

เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลายหรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของหุ้นกู้

- การลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้นำการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้
- ผู้ถือหุ้นกู้มีความเสี่ยงที่อาจจะไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น ในกรณีที่ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ออกหุ้นกู้ไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย หรือผู้ออกหุ้นกู้ขาดสภาพคล่องทางการเงิน หรือทรัพย์สินของผู้ออกหุ้นกู้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ทั้งนี้ ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือมิได้เป็นเครื่องยืนยันว่า ผู้ออกหุ้นกู้จะสามารถชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นหุ้นกู้ได้อย่างแน่นอน และผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออาจถูกยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงได้ตลอด
- ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจได้รับมูลค่าขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสภาวะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น
- ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกู้จนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาที่ซื้อมา
- ผู้ถือหุ้นกู้จะไม่สามารถขายหรือโอนหุ้นกู้ให้แก่บุคคลใด ๆ โดยทั่วไปได้ แต่จะถูกจำกัดให้ขายหรือโอนหุ้นกู้ได้เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่เท่านั้น เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

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

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (filing) สำหรับหุ้นกู้ที่ออกในครั้งนี้ ซึ่งเป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหุ้นกู้และผู้ออกหุ้นกู้ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (filing) ดังกล่าว
- ผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติและงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- ณ วันที่ 29 พฤษภาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้
- ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกหุ้นกู้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิด conflict of interest โดยผู้ออกหุ้นกู้มีวงเงินกู้ยืมกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และมีนายศิริเดช เอื้องอุดมสิน ซึ่งดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ดำรงตำแหน่งกรรมการของผู้ออกหุ้นกู้ด้วย