รายงานอัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงิน (key financial ratio)

ประจำรอบ ไตรมาสที่ **3** สิ้นสุดวันที่ **30** กันยายน **2569.**

ของ บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด **(มหาชน)**

รายการ	ค่าที่คำนวณได้
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	3.44
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA Ratio) (เท่า)	4.88
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	2.18
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E Ratio) (เท่า)	0.87
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	N/A
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT Margin) (ร้อยละ)	48.05
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	9.61
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	18.28
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	18.52
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (Allowance for Doubtful Account to Total Receivables Ratio) (ร้อยละ)	11.73
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Ratio) (ร้อยละ)	12.30
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 Ratio) (ร้อยละ)	9.23

กรณีออกและเสนอขายหุ้นกู้มีประกัน

ชื่อหุ้นกู้	ThaiBMA symbol (ถ้ามี)	อัตราส่วนทางการเงิน	ค่าที่คำนวณได้
หุ้นกู้เสี่ยงสูงมีประกันของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2569 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	SGC26DA	สัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สิน (Collateral to Debt Ratio) (เท่า)	2.50
หุ้นกู้เสี่ยงสูงมีประกันของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2569 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	SGC26DA	การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน (Changes in Collateral Value) (ร้อยละ)	-18.32
หุ้นกู้เสี่ยงสูงมีประกันของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2568 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	SGC275A	สัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สิน (Collateral to Debt Ratio) (เท่า)	2.00
หุ้นกู้เสี่ยงสูงมีประกันของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2568 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	SGC275A	การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน (Changes in Collateral Value) (ร้อยละ)	-0.04
หุ้นกู้เสี่ยงสูงมีประกันของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2568 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	SGC27OA	สัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สิน (Collateral to Debt Ratio) (เท่า)	2.00
หุ้นกู้เสี่ยงสูงมีประกันของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2568 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	SGC27OA	การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน (Changes in Collateral Value) (ร้อยละ)	0.00

ชื่อหุ้นกู้	ThaiBMA symbol (ถ้ามี)	อัตราส่วนทางการเงิน	ค่าที่คำนวณได้
หุ้นกู้มีประกันของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2569 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2571 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	SGC284A	สัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สิน (Collateral to Debt Ratio) (เท่า)	2.00
หุ้นกู้มีประกันของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2569 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2571 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	SGC284A	การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน (Changes in Collateral Value) (ร้อยละ)	0.00