



## บริษัท เน็กซ์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

---

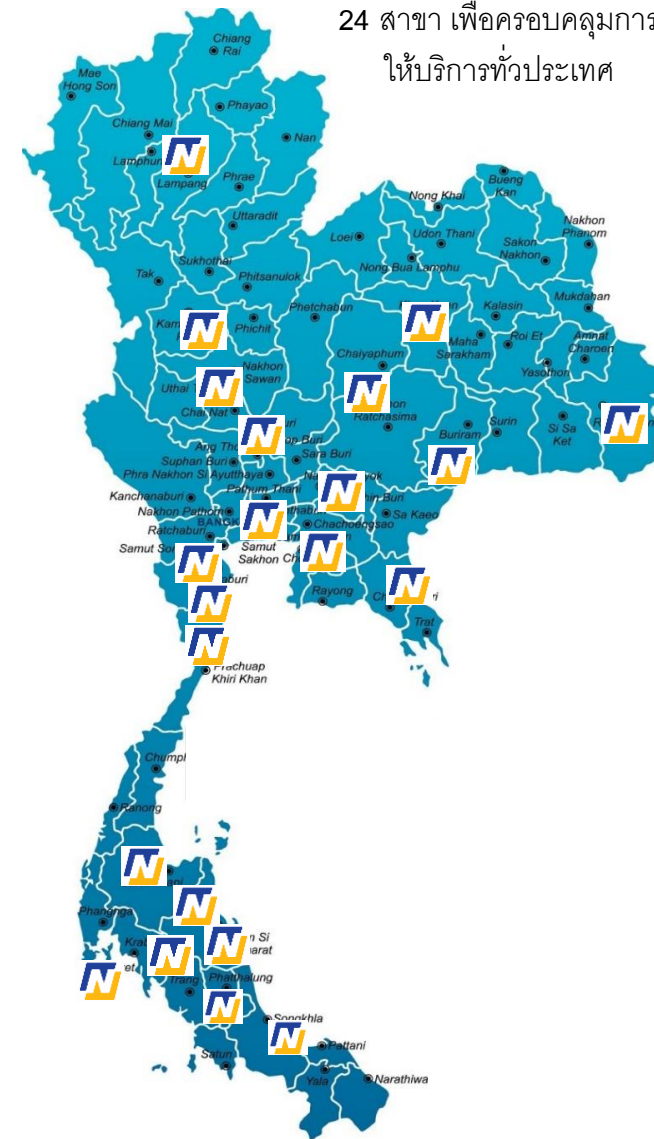
พฤศจิกายน 2563

# 1. ภาพรวมของบริษัท

---

หัวข้อ	รายละเอียด
วันที่จัดตั้งบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> <li>17 สิงหาคม 2547 (16 ปี)</li> </ul>
ที่ตั้ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>163 อาคารไทยสมุทร ชั้น 15 ถนนสุขุมวงศ์ แขวง สุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500</li> </ul>
ทุนจดทะเบียน และชำระแล้ว	<ul style="list-style-type: none"> <li>450.00 ล้านบาท</li> <li>(แบ่งออกเป็น 900,000,000 หุ้น หุ้นละ 0.50 บาท)</li> </ul>
เสนอขายหุ้นต่อประชาชนครั้งแรก (IPO)	<ul style="list-style-type: none"> <li>9 พฤศจิกายน 2563</li> </ul>
ลักษณะธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ยี่ห้อต่างๆ ในประเทศไทย อาทิเช่น ยามาฮ่า ฮอนด้า เวสป้า คาวาซากิ และซูซูกิ รวมทั้งให้บริการสินเชื่อรีไฟแนนซ์ สำหรับลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระดีและเหลือระยะเวลาการผ่อนชำระไม่เกิน 3 งวดสุดท้าย</li> </ul>
จำนวนสาขา	<ul style="list-style-type: none"> <li>24 สาขา</li> </ul>

24 สาขา เพื่อครอบคลุมการให้บริการทั่วประเทศ



## พ.ศ. 2547 ก่อตั้งบริษัท



- ก่อตั้งบริษัท บีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด  
ทุนจดทะเบียน 8 ลบ. โดยกลุ่มมิตซูบิ ประเทศญี่ปุ่น เพื่อ  
ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อแก่ผู้เช่าซื้อรายย่อย  
สำหรับรถจักรยานยนต์ YAMAHA เพียงอย่างเดียว  
(Captive Finance)
- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 10ลบ. ในปี 2548



## พ.ศ. 2561 - 2562



- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 300 ลบ.
- เปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นโดยกลุ่ม  
มิตซูบิขายหุ้นทั้งหมดให้แก่ COM7 และ  
SYNEX
- เปลี่ยนชื่อบริษัท เป็น “บริษัท เน็กซ์  
แคปิตอล จำกัด” ในปี 2562

## พ.ศ. 2563 แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน และเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO)

- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 450 ลบ. เพื่อรองรับหุ้น IPO
- เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้เป็นหุ้นละ 0.50 บาท
- แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน
- 9 พฤศจิกายน 2563 เสนอขายหุ้นต่อประชาชน  
เป็นครั้งแรก (IPO)



## พ.ศ. 2548 - 2550

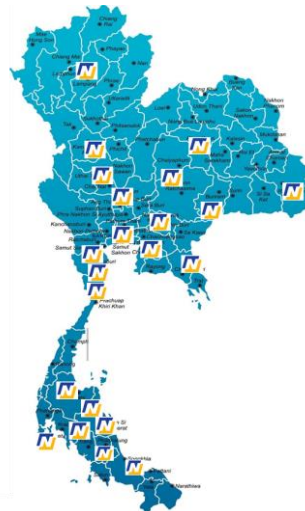
- เปิดสาขาเพิ่มใน
  - ภาคกลาง (1)
  - ภาคเหนือ (2)
  - ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (3),
  - ภาคตะวันออก (1) และ
  - ภาคใต้ (2)

## พ.ศ. 2551 - 2557

- เปิดสาขาในภาคกลาง (3), ภาคกลาง (2),  
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (2),  
ภาคตะวันออก (2) และภาคใต้ (6)
- ขยายการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ  
รถจักรยานยนต์ยี่ห้ออื่น และเริ่มให้บริการสินเชื่อ  
แก่ลูกค้ากลุ่มธุรกิจ (B2B) ในปี 2557

## พ.ศ. 2558 - 2560

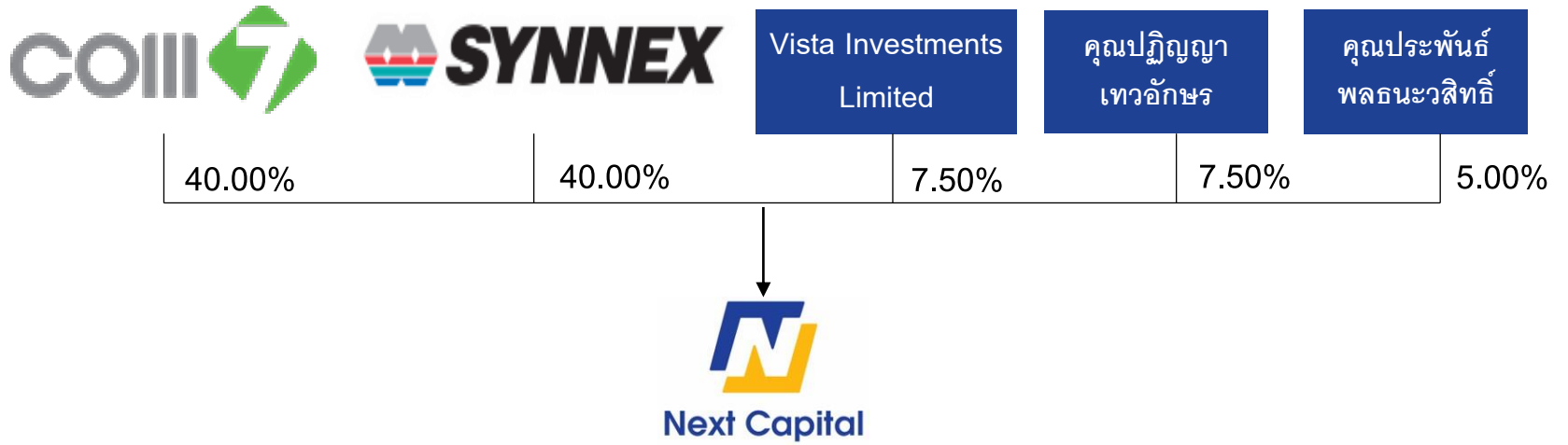
- เปิดสาขาเพิ่มในภาคกลาง (2)
- เริ่มให้บริการสินเชื่อรีไฟแนนซ์ในปี  
2558
- ลดทุนจดทะเบียนเหลือ 4.02 ลบ.
- กลุ่มมิตซูบิขายหุ้นให้ผู้ถือหุ้นราย  
ใหม่



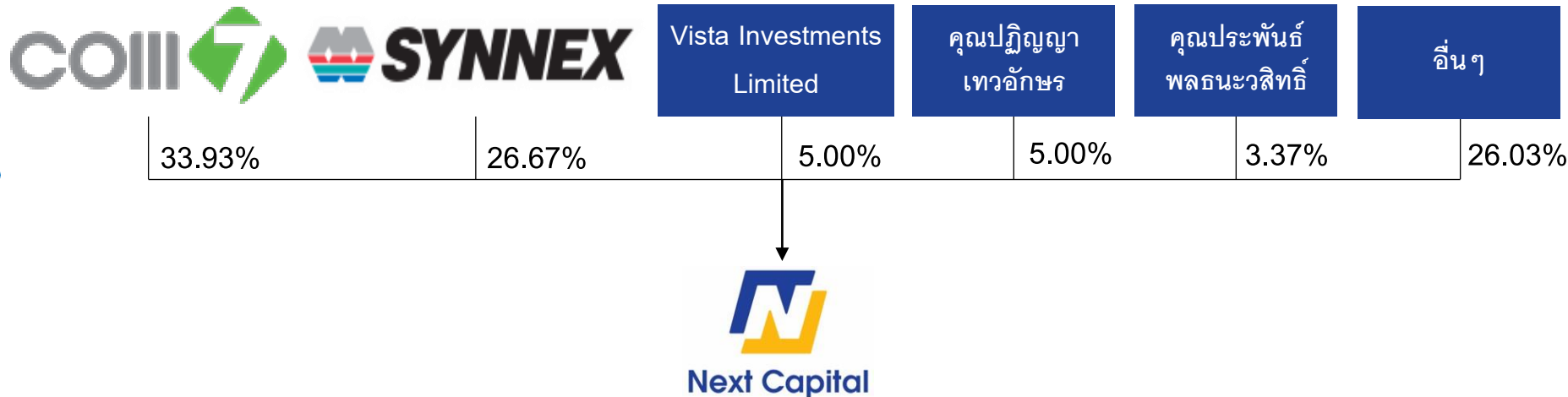
## 2. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

---

ก่อน  
IPO



หลัง  
IPO  
ณ 4 พ.ย. 2563



### 3. ลักษณะการประกอบกิจการ

---

## การประกอบธุรกิจของ NCAP

### ประเภทผลิตภัณฑ์

NCAP ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ สำหรับสินค้า ดังนี้

- 1) รถจักรยานยนต์ใหม่ : คิดเป็น 99% ของพอร์ตลูกหนี้รวม
- 2) รถจักรยานยนต์มือสอง (เฉพาะรถที่เคยเป็นกรรมสิทธิ์ของ NEXT)
- 3) สินค้าอื่นที่มีโอกาสทางการตลาด เช่น เครื่องยนต์เรือ



Small Bike (50% of Port)



Top Small (32% of Port)



Medium Bike (17% of Port)



Big Bike (1% of Port)

### กลุ่มลูกค้า

- ลูกค้าที่มีความต้องการในรถจักรยานยนต์ หรือสินค้าอื่นๆ แต่ไม่ต้องการจ่ายชำระด้วยเงินสดในครั้งเดียว
- สำหรับรายย่อยทั่วไป, รายย่อยที่เป็นพนักงานของนิติบุคคลที่ทำข้อตกลงกับ NEXT (B2B) และผู้ประกอบการรถเช่า
- ลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อในปัจจุบันของบริษัทที่มีประวัติการชำระดีและคงเหลือค่างวดก่อนปิดบัญชี 3 งวดสุดท้าย (รีไฟแนนซ์)

### ระยะเวลาผ่อนชำระ

- ไม่เกิน 48 เดือน

## ที่ตั้งสาขา

### เขตภาคเหนือ (MK2)

1. เชียงใหม่
2. กำแพงเพชร
3. นครสวรรค์
4. ลพบุรี

### เขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (MK5)

1. อุบลราชธานี
2. ขอนแก่น
3. บุรีรัมย์
4. นครราชสีมา

### เขตภาคตะวันตก (MK4)

1. เพชรบุรี
2. ประจวบคีรีขันธ์
3. ประจวบคีรีขันธ์ (ปราณบุรี)

### เขตภาคตะวันออก (MK4)

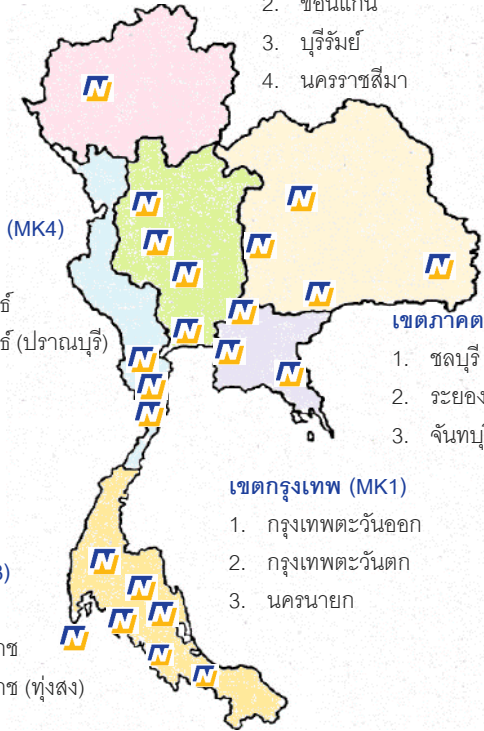
1. ชลบุรี
2. ระยอง
3. จันทบุรี

### เขตกรุงเทพ (MK1)

1. กรุงเทพตะวันออก
2. กรุงเทพตะวันตก
3. นครนายก

### เขตภาคใต้ (MK3)

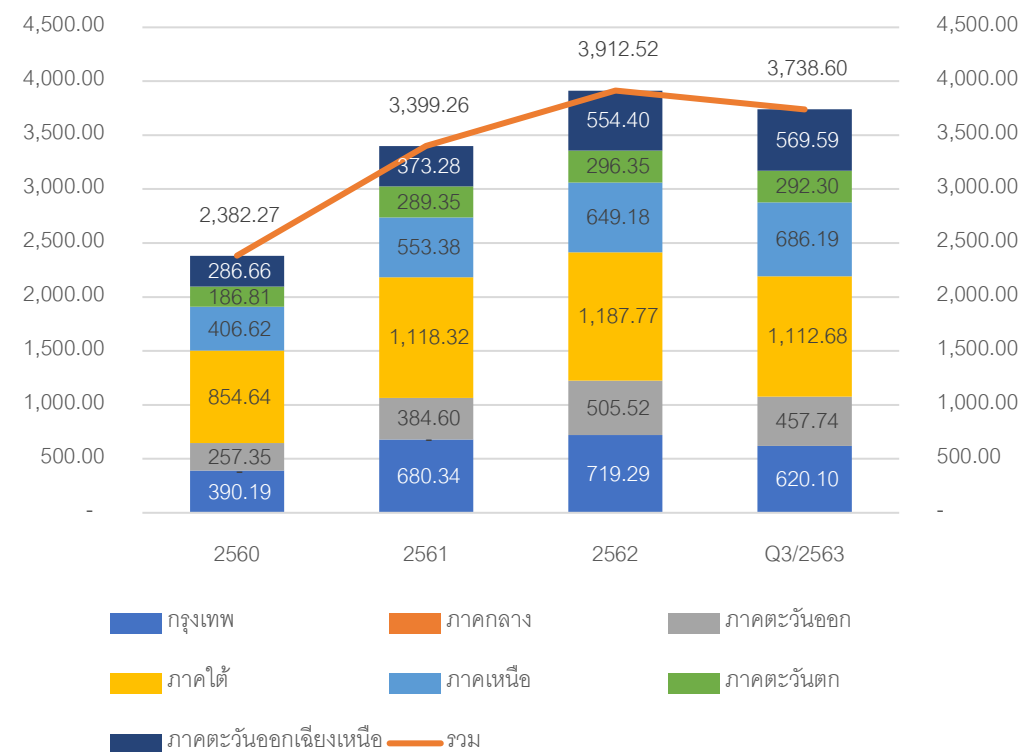
1. สุราษฎร์ธานี
2. นครศรีธรรมราช
3. นครศรีธรรมราช (ทุ่งสง)
4. กระบี่
5. ภูเก็ต
6. ตรัง
7. สงขลา



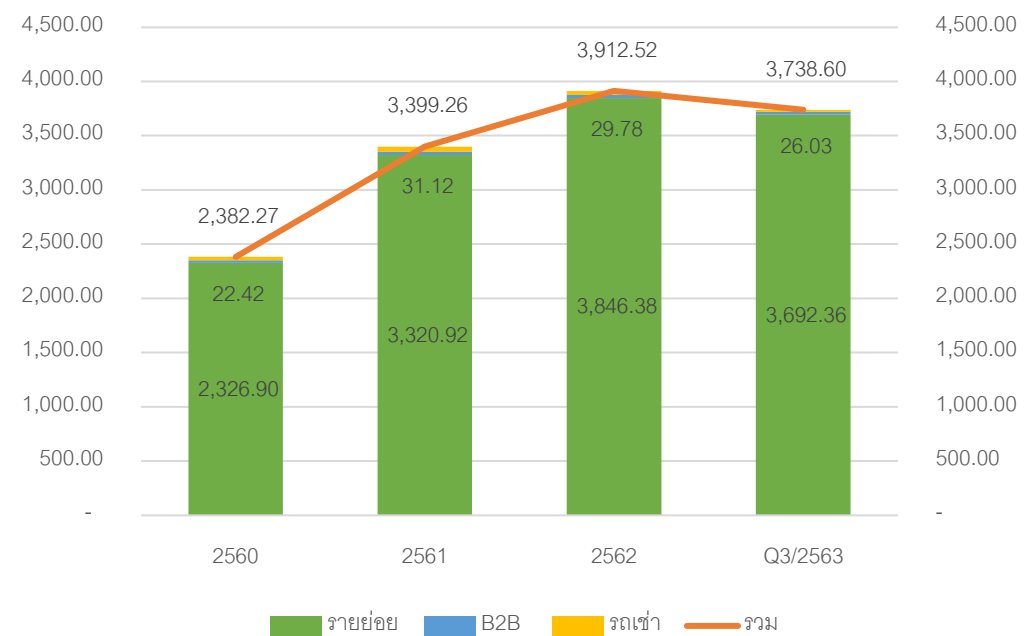
สำนักงานใหญ่ : กรุงเทพฯ  
สาขา : 24 สาขา



## ลูกหนี้แบ่งตามภูมิภาค



## ลูกหนี้แบ่งตามประเภทการขาย

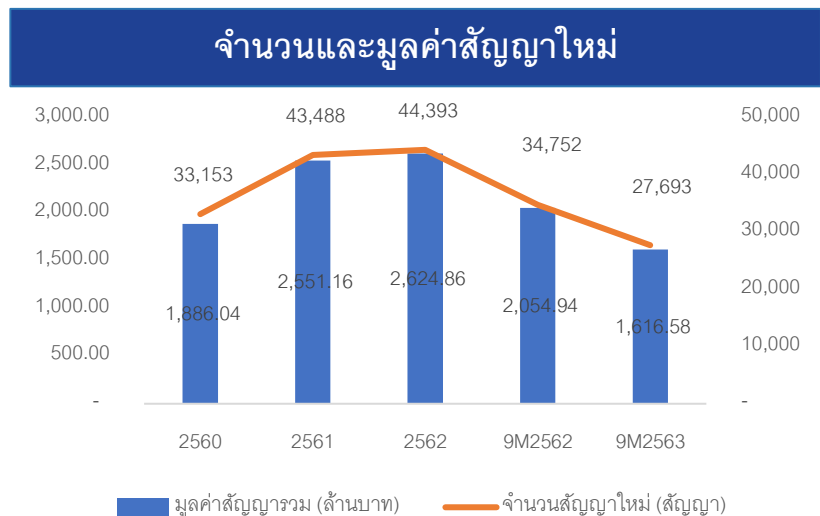


## 4. สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

---

## สรุปข้อมูลงบการเงินที่สำคัญ

งบกำไรขาดทุน (ล้านบาท)	2560 <sup>1/</sup>	2561	2562	9M2562	9M2563 <sup>2/</sup>
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	522.40	712.19	882.17	653.15	658.49
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	63.90	68.27	63.65	45.82	74.31
รายได้อื่น	30.90	43.47	87.77	39.70	118.29
<b>รวมรายได้</b>	<b>617.21</b>	<b>823.93</b>	<b>1,033.58</b>	<b>738.67</b>	<b>851.09</b>
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	(259.31)	(323.62)	(361.92)	(269.88)	(300.29)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	(295.30)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(96.83)	(209.38)	(261.03)	(266.86)	-
กำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายและการลดลงของมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(52.87)	(84.74)	(126.22)	-	8
ต้นทุนทางการเงิน	(46.54)	(90.53)	(122.75)	(90.01)	(87.30)
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>(455.54)</b>	<b>(708.27)</b>	<b>(871.93)</b>	<b>(626.75)</b>	<b>(674.89)</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>161.67</b>	<b>115.66</b>	<b>161.66</b>	<b>111.92</b>	<b>176.20</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(33.07)	(25.75)	(35.42)	(24.62)	(37.32)
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>128.59</b>	<b>89.91</b>	<b>126.24</b>	<b>87.30</b>	<b>138.88</b>



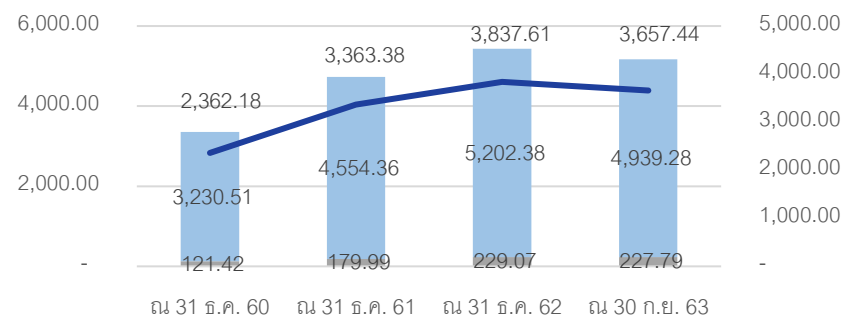
<sup>1/</sup>ในงวดปี 2562 บริษัทมีการจัดประเภทค่าตอบแทนพนักงานใหม่จากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ เป็นค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร จึงมีการจัดประเภทรายการในปี 2560 เพื่อใช้ในการเปรียบเทียบ

<sup>2/</sup>ในงวดปี 2563 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีการรับรู้เริ่มแรกของทรัพย์สินรอการขาย จากเดิมรับรู้ด้วยมูลค่าตามบัญชีสุทธิของลูกหนี้ ณ วันที่ยึดทรัพย์ เป็นราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

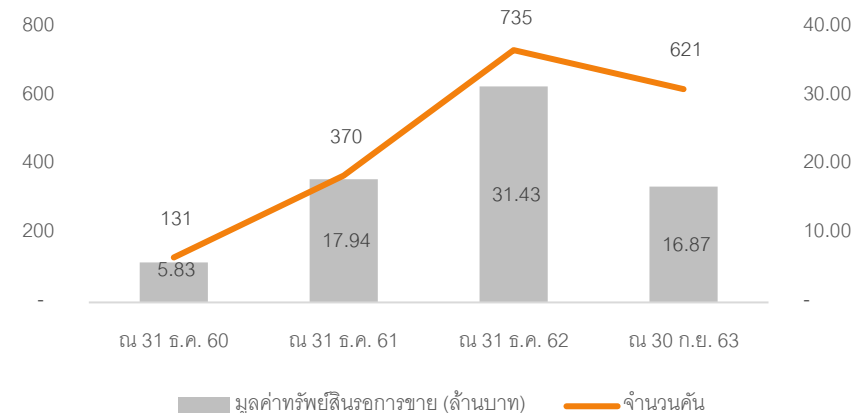
## สรุปข้อมูลงบการเงินที่สำคัญ

งบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)	2560	2561	2562	Q3-2563
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	2,362.18	3,363.38	3,837.61	3,657.44
ลูกหนี้อื่น	36.94	54.00	77.51	61.65
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.03	9.33	16.33	16.87
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	38.42	78.96	71.03	25.89
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12.92	21.30	14.42	9.76
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	-	35.26
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.54	18.07	23.68	31.67
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,476.85</b>	<b>3,566.41</b>	<b>4,075.82</b>	<b>3,884.38</b>
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	780.00	800.00	1,470.00	295.00
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	135.11	116.48	110.95	143.93
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	1,000.00	1,700.00	1,300.00	2,266.97
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	-	-	-	50.76
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	121.44
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,937.12</b>	<b>2,640.23</b>	<b>3,022.67</b>	<b>2,915.01</b>
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	4.02	300.00	300.00	300.00
กำไรสะสม	361.26	451.74	578.71	535.53
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>539.72</b>	<b>926.18</b>	<b>1,053.15</b>	<b>969.37</b>

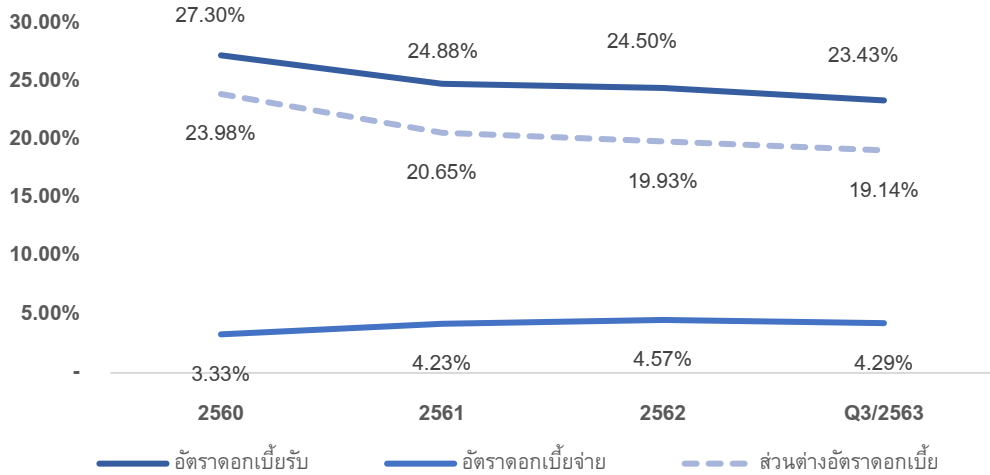
### ลูกหนี้เช่าซื้อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ



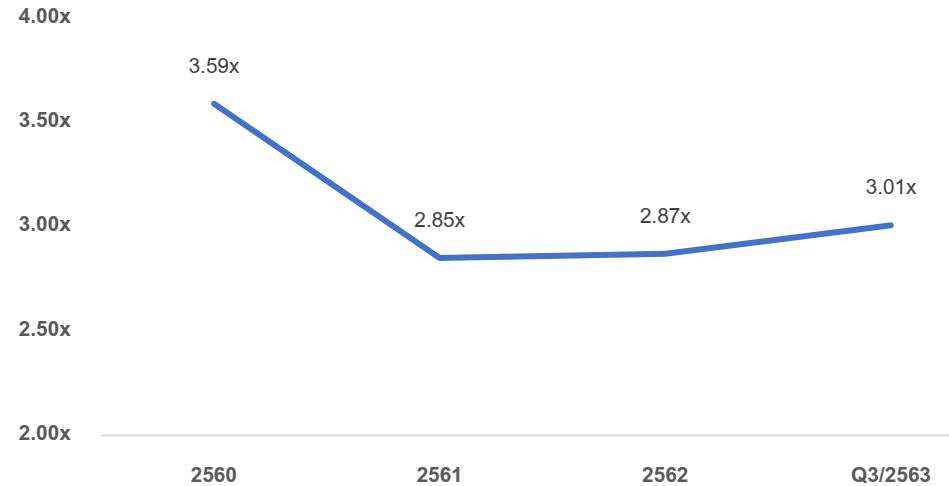
### จำนวนและมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย



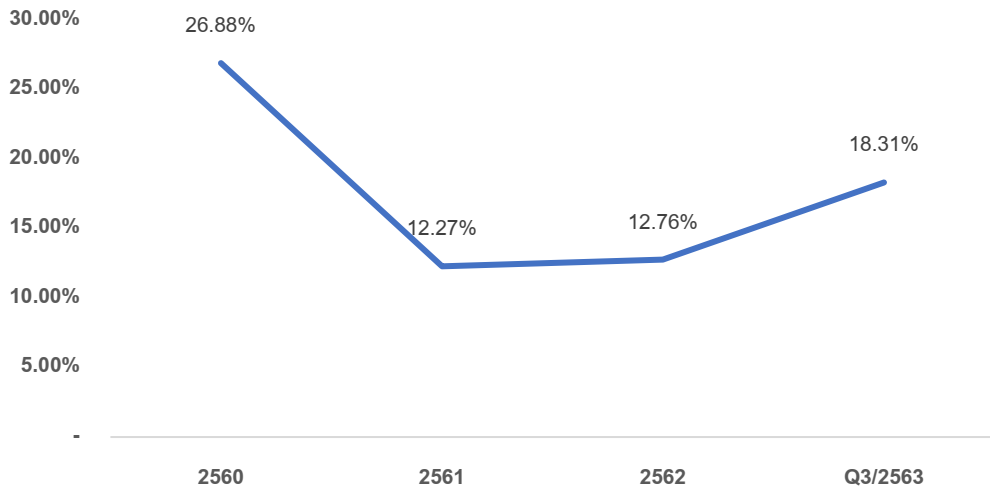
## ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย



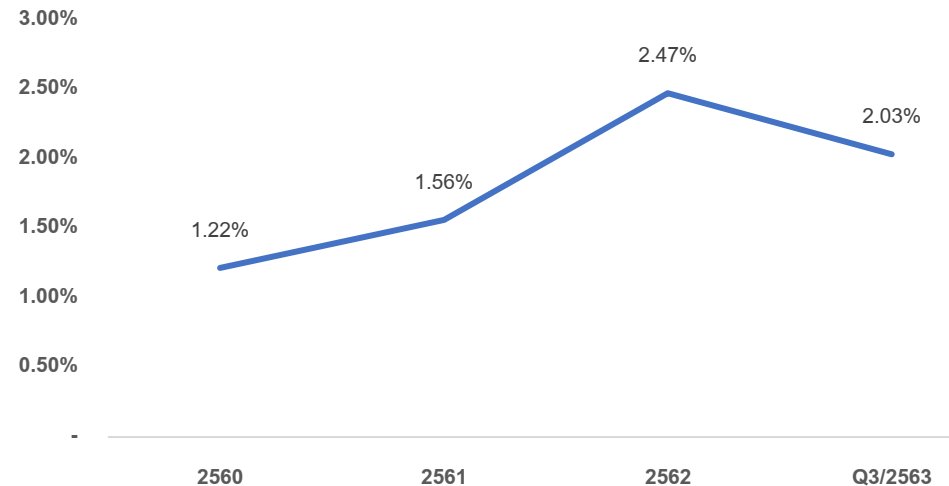
## อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น



## อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น



## อัตราส่วนหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ (NPL)



## 5. กลยุทธ์การแข่งขันและโครงการในอนาคต

---

การลงทุนในระบบสารสนเทศ

การขยายสาขา

การเพิ่มพันธมิตร

โครงการในอนาคต



กลยุทธ์ในการแข่งขัน



# Q & A