

# Factsheet



## ธนาคาร เอบีซี จำกัด

ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาต  
เสนอขาย พันธุ์ที่มีอนุพันธ์แฝงระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ระหว่างวันที่ 16 ม.ค. 2563

### ลักษณะตราสาร

อายุ	90 วัน
อัตราดอกเบี้ยต่อปี	2.40%
งวดการชำระดอกเบี้ย	จ่าย ณ วันครบกำหนด
มูลค่าการเสนอขายรวม	35 ล้านบาท
วัตถุประสงค์การใช้เงิน	บริหารสภาพคล่องของธนาคาร
ปัจจัยอ้างอิง	อัตราแลกเปลี่ยน USD/THB
วันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิง	18 เม.ย. 2563
รูปแบบการไถ่ถอน	ชำระคืนด้วยเงินสดสกุลบาท (cash) หรือสกุลเหรียญสหรัฐ (physical)

### อันดับความน่าเชื่อถือผู้ออกหุ้นกู้

อันดับ AA+ แนวโน้ม positive  
เมื่อวันที่ 29 พ.ย. 2562 โดย XYZ ratings

### รายละเอียดสำคัญอื่น

อัตราผลตอบแทนสูงสุด	2.40%
อัตราผลตอบแทนต่ำสุด	9.19% ขึ้นกับราคาและความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิง
การคุ้มครองเงินต้น	ไม่มี
วันที่ออกตราสาร	20 ม.ค. 2563
ประเภทการเสนอขาย	ผู้ลงทุนสถาบัน/ผู้ลงทุนรายใหญ่
ผู้จัดจำหน่าย	ธนาคารเอบีซี จำกัด
นายทะเบียนหุ้นกู้	ธนาคารเอบีซี จำกัด

### อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออก

อัตราส่วนทางการเงิน	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ปี 2561)	2561	2560
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR) (ร้อยละ)	110.22	94.58	94.40
สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) <sup>1</sup> (ร้อยละ)	3.19	3.32	2.70
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) <sup>2</sup> (ร้อยละ)	15.38	15.16	14.53

<sup>1</sup> ยิ่งต่ำยิ่งแสดงว่ามีสินเชื่อด้วยคุณภาพน้อยเมื่อเทียบสินเชื่อทั้งหมด

<sup>2</sup> ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความมั่นคงของธนาคาร

### ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

### ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากเงื่อนไขการคุ้มครองเงินต้น  
และอันดับความน่าเชื่อถือ)



การชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยขึ้นกับปัจจัยอ้างอิง

### ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ตราสารที่มีอายุและอันดับความน่าเชื่อถือเท่ากันให้ผลตอบแทน - ต่อปี  
\*ไม่มีข้อมูล

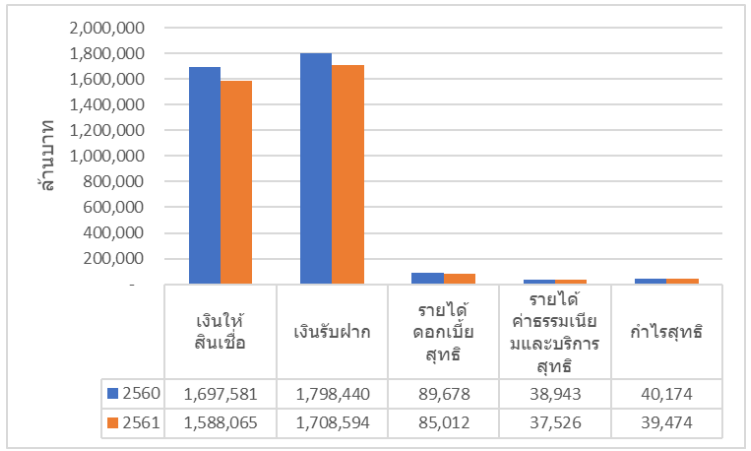
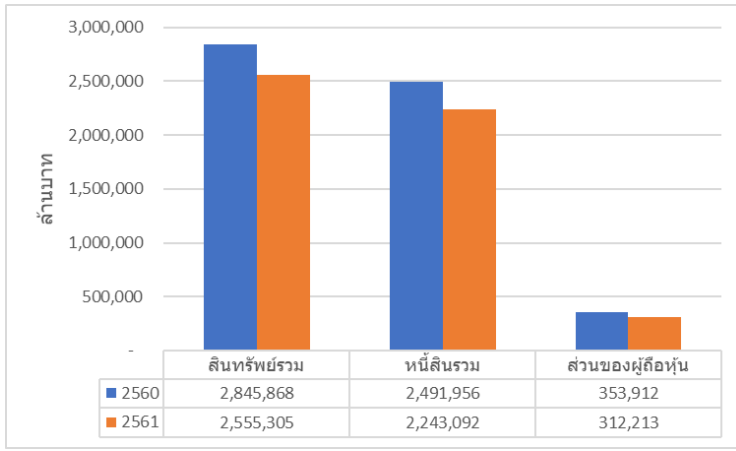
### ความเสี่ยงของผู้ออก

- ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารมีสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loans) ทั้งสิ้น 69,383 ล้านบาท หรือ 3.32% ของสินเชื่อรวม ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 58,975 ล้านบาทหรือ 17.6% จากปี 2560 ซึ่งอาจส่งผลให้รายได้จากดอกเบี้ย และเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมดลดลง และกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร
- ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้าประกัน การกู้ยืมเงิน การค้าประกันอื่น ๆ การออก letter of credit (L/C) และการอวัลต์ตั๋วเงินให้ลูกค้าที่มาขอใช้บริการรวมทั้งสิ้น 81,157 ล้านบาท (เพิ่มขึ้น 70.1% จากสิ้นปีก่อน) ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงจากกรณีที่ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามข้อสัญญาที่ตกลงไว้ (รายละเอียดตามแบบ filing ส่วนที่ 3.1 (3) บัญชีความเสี่ยง)

หนังสือชี้ชวน  
(filing)  
SCAN HERE



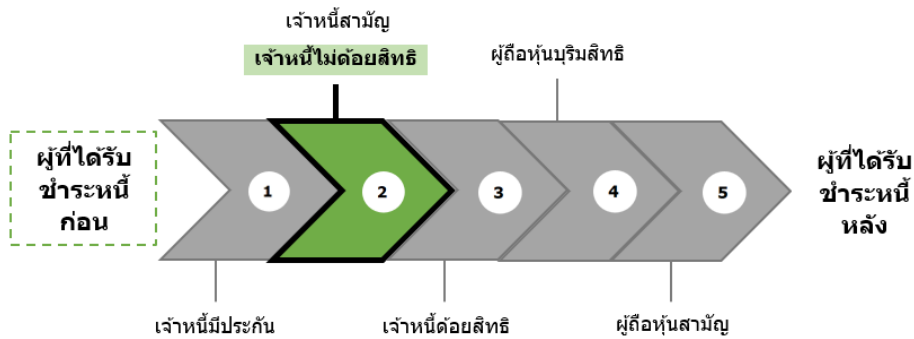
## สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี



หมายเหตุ : ค่าใช้จ่ายรวม หมายถึงต้นทุนขายและการให้บริการ

### ลำดับการได้รับชำระหนี้

เมื่อผู้ออกถูกพิทักษ์ทรัพย์หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



### ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

**การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย:** ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะได้รับการไถ่ถอนคืนเป็นเงินต้นสกุลบาทหรือสกุลเงินต่างประเทศ อย่างไรก็ตามหนึ่งแล้วแต่กรณี ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน โดยแบ่งเป็น

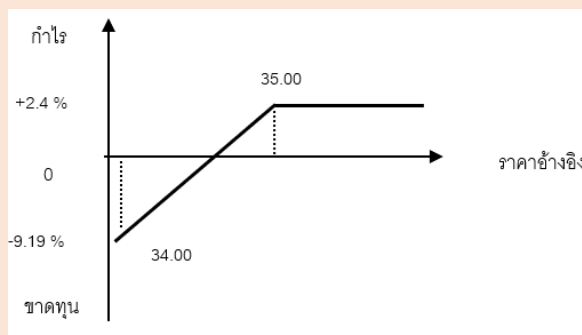
**กรณีที่ 1 : USD/THB อ้างอิง ณ วันกำหนดค่า สูงกว่าราคาใช้สิทธิ** ผู้ถือจะได้รับ

- ก) เงินต้นสกุลบาท เป็นจำนวนเท่ากับ 100% ของมูลค่าที่ตราไว้ทั้งหมด
- ข) ดอกเบี้ยสกุลบาท คำนวณจาก [(อัตราดอกเบี้ย \* มูลค่าที่ตราไว้ \* อายุตราสาร) / จำนวนวันใน 1 ปีเพื่อใช้ในการคำนวณดอกเบี้ย]

**กรณีที่ 2 : USD/THB อ้างอิง ณ วันกำหนดค่า ต่ำกว่าหรือเท่ากับราคาใช้สิทธิ** ผู้ถือจะได้รับ

- ก) เงินต้นสกุลเงินต่างประเทศมูลค่าเท่ามูลค่าที่ตราไว้ คำนวณจาก (มูลค่าที่ตราไว้ / ราคาใช้สิทธิ)
- ข) ดอกเบี้ยสกุลบาท คำนวณจาก [(อัตราดอกเบี้ย \* มูลค่าที่ตราไว้ \* อายุตราสาร) / จำนวนวันใน 1 ปีเพื่อใช้ในการคำนวณดอกเบี้ย]

### ตัวอย่าง



## ตัวอย่าง

ปัจจัยอ้างอิง	อัตราแลกเปลี่ยน USD/THB ซึ่งแสดงในหน่วยจำนวนบาทต่อหนึ่งหน่วยดอลลาร์สหรัฐ	<p>ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะได้รับชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ ดังนี้</p> <p><b>กรณีที่ 1: USD/THB Spot Fixing Rate &gt; 35.00</b></p> <p>ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะได้รับ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ คืนเงินต้นจำนวน 35,000,000 บาท</li> <li>○ ดอกเบี้ยจำนวน 207,123.29 บาท</li> </ul> <p>ซึ่งคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งหมดเท่ากับ 35,207,123.29 บาท โดยคิดเป็นผลตอบแทนเท่ากับร้อยละ 2.40 ต่อปี</p> <p><b>กรณีที่ 2: USD/THB Spot Fixing Rate ≤ 35.00</b></p> <p>(เช่น ถ้าราคา USD/THB Spot Fixing Rate เท่ากับ 34.00)</p> <p>ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะได้รับ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ คืนเงินต้นจำนวน 1,000,000 ดอลลาร์ (ซึ่งเทียบเท่ากับมูลค่า 34,000,000 บาท ณ ราคาตลาด)</li> <li>○ และดอกเบี้ยจำนวน 207,123.29 บาท</li> </ul> <p>ซึ่งคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งหมดเท่ากับ 34,207,123.29 บาท โดยคิดเป็นผลขาดทุนร้อยละ 9.19 ต่อปี</p>
วันที่ทำธุรกรรม	16 ม.ค.2563	
วันออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	20 ม.ค.2563	
วันกำหนดมูลค่าปัจจัยอ้างอิง	18 เม.ย. 2563	
วันครบกำหนดอายุหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	20 เม.ย 2563	
อายุ	90 วัน	
มูลค่าที่ตราไว้	35,000,000 บาท	
ราคาเสนอขาย	35,000,000 บาท	
ราคาใช้สิทธิ	อัตราแลกเปลี่ยน USD/THB ซึ่งเท่ากับ 35.00	
อัตราดอกเบี้ย	คงที่ 2.40% ต่อปี โดยชำระเป็นสกุลเงินบาท	
	* ดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย	

## ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

1. ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด หรือบางส่วน เนื่องจากไม่มีการคุ้มครองเงินต้น
2. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีความซับซ้อนมากกว่าหุ้นกู้หรือตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากเป็นตราสารที่ประกอบด้วยตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ (derivatives) และเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและเงินต้นอ้างอิงกับปัจจัยต่าง ๆ โดยการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องหลายด้าน เช่น ความเสี่ยงของปัจจัยอ้างอิง ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสาร เป็นต้น ซึ่งผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน
3. การลงทุนในตราสารหนี้ไม่ใช่การฝากเงิน ผู้ลงทุนต้องพิจารณาความสามารถในการชำระคืนของผู้ออกอย่างรอบคอบ
4. เนื่องจากการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารในตลาดรองอาจมีไม่มาก ผู้ถือหุ้นกู้ อาจไม่สามารถขายหุ้นกู้ในตลาดรองก่อนครบกำหนดไถ่ถอนได้ทันทีในราคาที่ต้องการ

(รายละเอียดตามแบบ filing ส่วนที่ 3.1 (3) ปัจจัยความเสี่ยง)

## คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

### คำเตือน

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทนเงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (filing) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (filing)

### ประวัติผิดนัดชำระหนี้

ไม่มี

มี