

Factsheet



ธนาคาร เอบีซี จำกัด

ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาต
เสนอขาย หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระยะสั้น 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) (ร้อยละ)	3.19	3.32	2.70
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) ¹ (ร้อยละ)	15.38	15.16	14.53

¹ปพท. กำหนดให้ต้องดำรงไม่ต่ำกว่า 6%

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)



* การชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยขึ้นกับปัจจัยอ้างอิง

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ตราสารที่มีอายุและอันดับความน่าเชื่อถือเท่ากันให้ผลตอบแทน - ต่อปี
*ไม่มีข้อมูล

ความเสี่ยงของผู้ออก

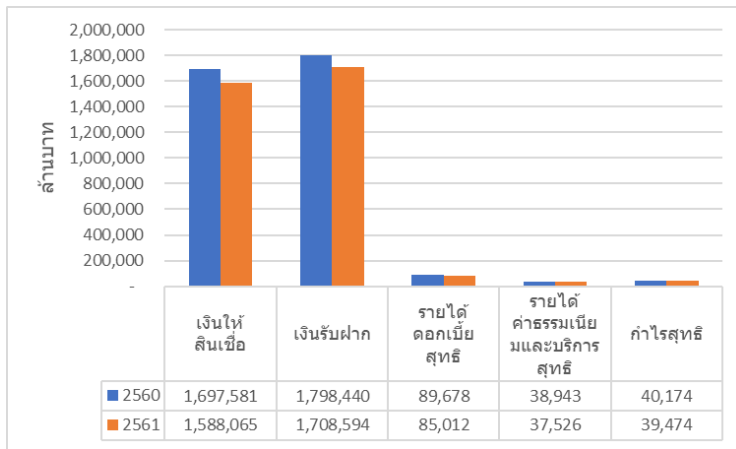
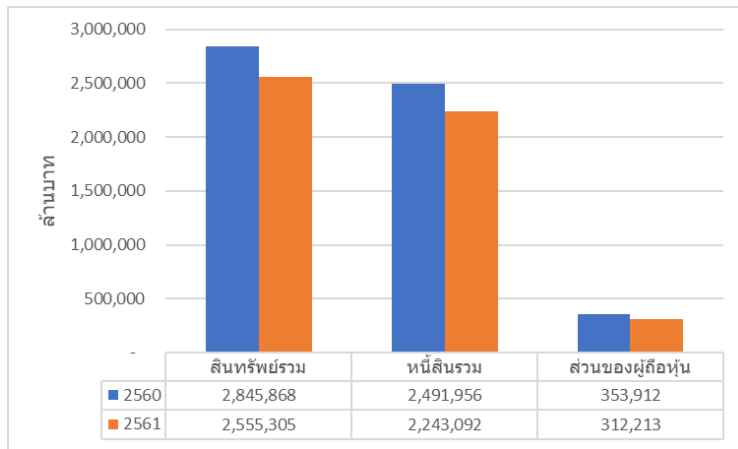
- ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารมีสินเชื่อโดยคุณภาพ (Non-Performing Loans) ทั้งสิ้น 69,383 ล้านบาท หรือ 3.32% ของสินเชื่อรวม ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 58,975 ล้านบาทหรือ 17.6% จากปี 2560 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร
- ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้าประกัน การกู้ยืมเงิน การค้าประกันอื่น ๆ การออก letter of credit (L/C) และการอวัลตัวเงินให้ลูกค้าที่มาขอใช้บริการรวมทั้งสิ้น 81,157 ล้านบาท (เพิ่มขึ้น 70.1% จากสิ้นปีก่อน) ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงจากกรณีที่ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามข้อสัญญาที่ตกลงไว้

(รายละเอียดตามแบบ filing ส่วนที่ 3.1 (3) ปัจจัยความเสี่ยง หน้า 1)

หนังสือชี้ชวน
(filing)
SCAN HERE

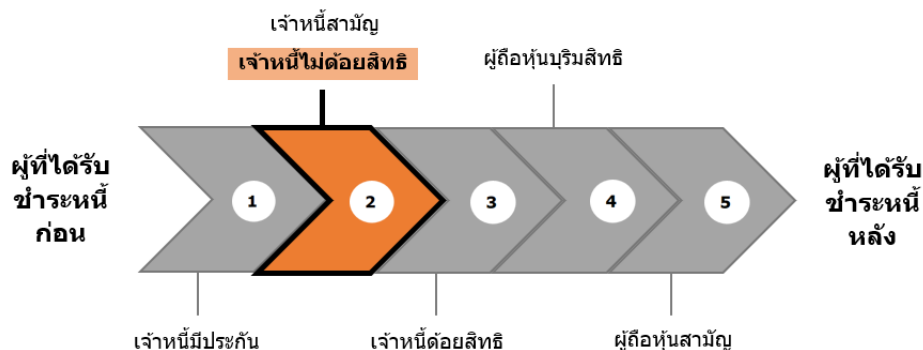


สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี



หมายเหตุ : ค่าใช้จ่ายรวม หมายถึงต้นทุนขายและการให้บริการ

ลำดับการได้รับชำระหนี้ กรณีผู้ออกเลิกกิจการ



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย: ผู้ถือหุ้นทุกที่มีอนุพันธ์แฝงจะได้รับการไถ่ถอนคืนเป็นเงินต้นสกุลบาทหรือสกุลเงินต่างประเทศ อย่างไรก็ตามหนึ่งแล้วแต่กรณี ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน โดยแบ่งเป็น

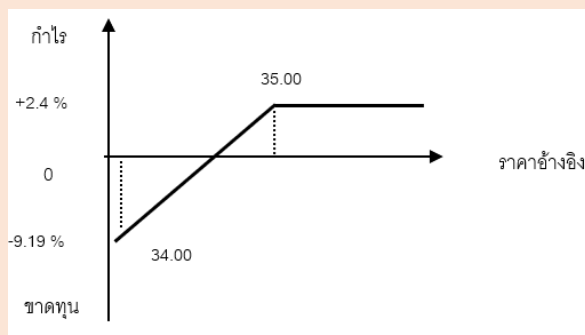
กรณีที่ 1 : USD/THB อ้างอิง ณ วันกำหนดค่า สูงกว่าราคาใช้สิทธิ ผู้ถือจะได้รับ

- 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	ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะได้รับชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ ดังนี้ กรณีที่ 1: USD/THB Spot Fixing Rate > 35.00 ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะได้รับ <ul style="list-style-type: none">คืนเงินต้นจำนวน 35,000,000 บาทดอกเบี้ยจำนวน 207,123.29 บาท ซึ่งคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งหมดเท่ากับ 35,207,123.29 บาท โดยคิดเป็นผลตอบแทนเท่ากับร้อยละ 2.40 ต่อปี
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	กรณีที่ 2: USD/THB Spot Fixing Rate ≤ 35.00 (เช่น ถ้าราคา USD/THB Spot Fixing Rate เท่ากับ 34.00) ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะได้รับ <ul style="list-style-type: none">คืนเงินต้นจำนวน 1,000,000 ดอลลาร์ (ซึ่งเทียบเท่ากับมูลค่า 34,000,000 บาท ณ ราคาตลาด)และดอกเบี้ยจำนวน 207,123.29 บาท ซึ่งคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งหมดเท่ากับ 34,207,123.29 บาท โดยคิดเป็นผลขาดทุนร้อยละ 9.19 ต่อปี
อัตราดอกเบี้ย	คงที่ 2.40% ต่อปี โดยชำระเป็นสกุลเงินบาท * ดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย	

ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

- ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด หรือบางส่วน เนื่องจากไม่มีการคุ้มครองเงินต้น
- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีความซับซ้อนมากกว่าหุ้นกู้หรือตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากเป็นตราสารที่ประกอบด้วยตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ (derivatives) และเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและเงินต้นอ้างอิงกับปัจจัยต่าง ๆ โดยการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องหลายด้าน เช่น ความเสี่ยงของปัจจัยอ้างอิง ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสาร เป็นต้น ซึ่งผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน
- การลงทุนในตราสารหนี้ไม่ใช่การฝากเงิน ผู้ลงทุนต้องพิจารณาความสามารถในการชำระคืนของผู้ออกอย่างรอบคอบ
- เนื่องจากการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารในตลาดรองอาจมีไม่มาก ผู้ถือหุ้นกู้ อาจไม่สามารถขายหุ้นกู้ในตลาดรองก่อนครบกำหนดไถ่ถอนได้ทันทีในราคาที่ต้องการ

(รายละเอียดตามแบบ filing ส่วนที่ 3.1 (3) ปัจจัยความเสี่ยง หน้า 5)

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

คำเตือน

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

ประวัติผิดนัดชำระหนี้

ไม่มี

มี