

# Factsheet

## ธนาคาร เอบีซี จำกัด

ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาต

เสนอขาย ตราสารเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 2 ด้วยสิทธิ ไม่มีประกัน และผู้ออกตราสารสามารถขอไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ระหว่างวันที่ 13-16 ม.ค. 2563



### ลักษณะตราสาร

อายุ	10 ปี
อัตราดอกเบี้ยต่อปี	3.70%
งวดการชำระดอกเบี้ย	จ่ายทุก 3 เดือน
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ผู้ออกมีสิทธิขอไถ่ถอน ณ วันครบรอบ 5 ปี หรือวันใด ๆ ภายหลังจากนั้น หากได้รับความเห็นชอบจากธปท.
มูลค่าการเสนอขายรวม	20,000 ล้านบาท
วัตถุประสงค์การใช้เงิน	เพื่อนับเป็นเงินกองทุน

### อันดับความน่าเชื่อถือผู้ออกหุ้นกู้

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

### รายละเอียดสำคัญอื่น

การร่วมรับผลขาดทุน	สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) และดอกเบี้ยที่ยังไม่ชำระอาจถูกยกเลิกหากเกิด trigger event
Trigger event	ธปท. และ/หรือ หน่วยงานทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินเมื่อผู้ออกไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ รวมถึงเมื่อ (ก) ผู้ออกมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (ข) เงินกองทุนของผู้ออกลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (ค) ผู้ออกผู้ออกไม่สามารถเพิ่มทุนได้
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) <sup>1</sup> (ร้อยละ)	15.38	15.16	14.53

<sup>1</sup>ธปท. กำหนดให้ต้องดำรงไม่ต่ำกว่า 6%

### ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

### ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)



\*ตราสารด้วยสิทธิ มีลักษณะคล้ายหุ้น และผู้ออกสามารถขอไถ่ถอนก่อนครบกำหนด

### ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ตราสารที่มีอายุและอันดับความน่าเชื่อถือเท่ากันให้ผลตอบแทน - ต่อปี  
\*ไม่มีข้อมูล

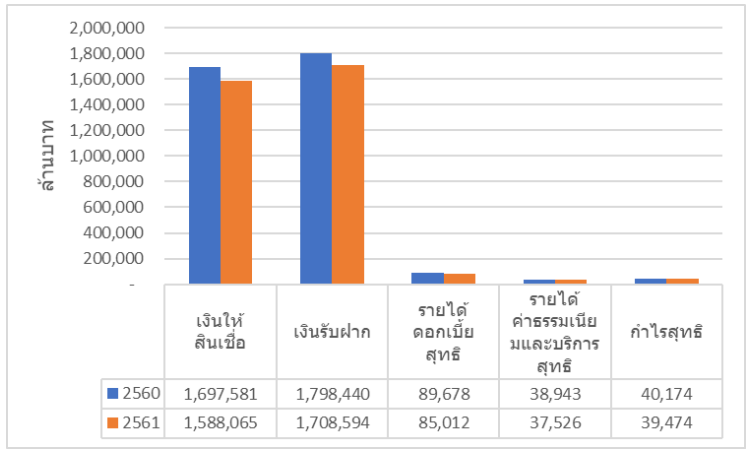
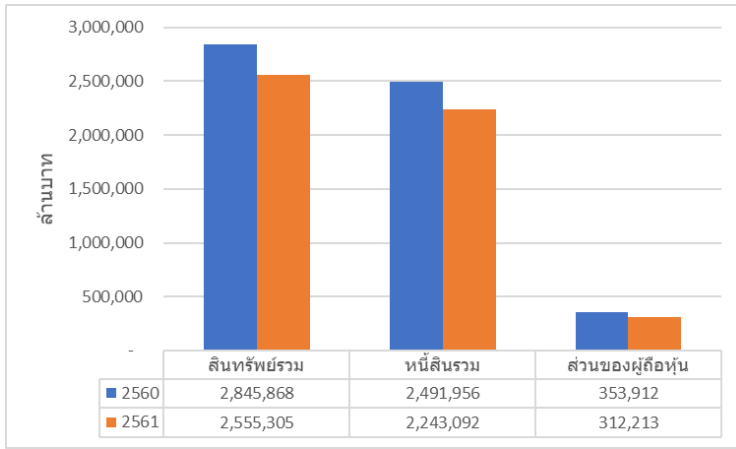
### ความเสี่ยงของผู้ออก

- ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารมีสินเชื่อต่อคุณภาพ (Non-Performing Loans) ทั้งสิ้น 69,383 ล้านบาท หรือ 3.32% ของสินเชื่อรวม ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 58,975 ล้านบาทหรือ 17.6% จากปี 2560 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร
- ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน การค้ำประกันอื่น ๆ การออก letter of credit (L/C) และการอาร์วัลตัวเงินให้ลูกค้าที่มาขอใช้บริการรวมทั้งสิ้น 81,157 ล้านบาท (เพิ่มขึ้น 70.1% จากสิ้นปีก่อน) ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงจากกรณีที่ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามข้อสัญญาที่ตกลงไว้ (รายละเอียดตามแบบ filing ส่วนที่ 3.1 (3) บัญชีความเสี่ยง หน้า 1)

หนังสือชี้ชวน  
(filing)  
SCAN HERE

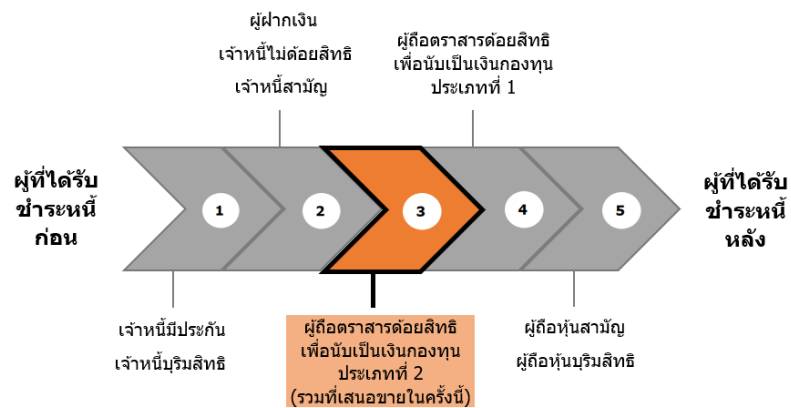


## สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี



หมายเหตุ : ค่าใช้จ่ายรวม หมายถึงต้นทุนขายและการให้บริการ

### ลำดับการได้รับชำระหนี้ กรณีผู้ออกเล็กกิจการ

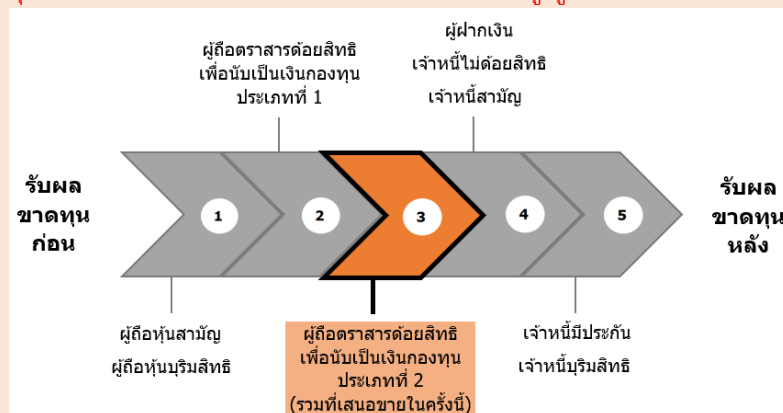


### ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

#### การร่วมรับผลขาดทุน

เมื่อเกิด trigger event ผู้ออกจะดำเนินการ

1. ลดทุนเพื่อล้างขาดทุนสะสม
2. ดำเนินการให้ตราสารทางการเงินใด ๆ ที่สามารถรองรับผลขาดทุนได้และด้อยสิทธิกว่ารองรับผลขาดทุน เช่น ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1 และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ เป็นต้น
3. การยกเลิกดอกเบี้ย (ที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ชำระจนถึงวันที่การรองรับผลขาดทุนมีผล) และลดจำนวนเงินต้นภายใต้ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ



(รายละเอียดตามแบบ filing ส่วนที่ 4 ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขาย หน้า 10)

## ตัวอย่างการร่วมรับผลขาดทุน

กรณีตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 (“ตราสารด้อยสิทธิ tier 2”) ที่มีเงื่อนไขการบังคับลดมูลค่าตราสาร

- ธนาคารพาณิชย์ A ออกตราสารด้อยสิทธิ tier 2 ที่สามารถตัดหนี้สูญทั้งจำนวนหรือบางส่วน จำนวน 10,000 ล้านบาท ต่อมาเกิดวิกฤติทางการเงิน ธนาคาร A จึงไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการจะช่วยเหลือทางการเงิน ธนาคาร A จึงประกาศจะตัดหนี้สูญตราสารด้อยสิทธิ tier 2 80%
- นาย ก ซึ่งได้ซื้อตราสารด้อยสิทธิ tier 2 จำนวน 10 ล้านบาท จึงถูกบังคับปลดหนี้ให้แก่ธนาคาร A คิดเป็นเงิน 8 ล้านบาท ทำให้นาย ก ขาดทุนจากการลงทุนและเหลือมูลค่าเงินต้นที่ 2 ล้านบาท โดยที่ไม่สามารถเรียกร้องได้

## ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

1. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนมีความซับซ้อนและความเสี่ยงมากกว่าตราสารหนี้ทั่วไป และตราสารดังกล่าวอาจมีตลาดรองที่มีขอบเขตจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายได้ไม่สะดวก หรืออาจขาดทุนเงินต้นเมื่อมีการขาย โดยเฉพาะในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ราคาของตราสารในตลาดรองอาจลดลงอย่างมาก ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาทำความเข้าใจลักษณะความเสี่ยง และเงื่อนไขเฉพาะตัวของตราสารให้ดีก่อนตัดสินใจลงทุน
2. เงินต้นที่ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระคืนอาจถูกลดจำนวนลง (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) และดอกเบี้ยอาจถูกยกเลิกหากเกิด trigger event โดยไม่ถือเป็นเหตุของการผิดนัดชำระหนี้
3. ผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจาก ผู้ถือตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารจึงมีความเสี่ยงหากต้องนำเงินไปลงทุนใหม่
4. ผู้ออกตราสารมีสิทธิแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือเพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ถึงแม้ว่าจะส่งผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือตราสารก็ตาม เพื่อให้ตราสารเงินกองทุนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ของ ธ.ป.ท. หรือเพื่อให้เป็นไปตามคำแนะนำหรือคำสั่งของ ธ.ป.ท. และ/หรือสำนักงาน ก.ล.ด.
5. การลงทุนในตราสารหนี้ไม่ใช่การฝากเงิน ผู้ลงทุนต้องพิจารณาความสามารถในการชำระคืนของผู้ออกอย่างรอบคอบ
6. เนื่องจากการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารในตลาดรองอาจมีไม่มาก ผู้ถือหุ้นกู้ อาจไม่สามารถขายหุ้นกู้ในตลาดรองก่อนครบกำหนดไถ่ถอนได้ทันทีในราคาที่ต้องการ

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

## คำเตือนและข้อมูลแจ้งเดือนอื่น

### คำเตือน

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

### ประวัติผิดนัดชำระหนี้

ไม่มี

มี