

## Factsheet

## ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ("ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง")



ลักษณะการประกอบธุรกิจ: ธนาคารพาณิชย์

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : ☐ เป็น ☒ ไม่เป็น  
 เสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระยะสั้นอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน (FX Dual Currency Note) ประเภทที่มีการชำระคืนเงินต้นเป็น  
 สกุลเงินบาทหรือสกุลเงินต่างประเทศ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้  
 ระยะเวลาเสนอขายตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2567 ถึงวันที่ 18 ธันวาคม 2569

## ลักษณะตราสาร

สกุลเงิน*	: [●] (อาทิเช่น บาท เยน ดอลลาร์ สหรัฐ ยูโร และสกุลอื่นๆ)
อายุ*	: [●] วัน
อัตราดอกเบี้ย*	: [●]
งวดการชำระดอกเบี้ย	: ชำระครั้งเดียวในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
มูลค่าการเสนอขายรวม*	: [●] (อาทิเช่น บาท เยน ดอลลาร์ สหรัฐ ยูโร และสกุลอื่นๆ)
วัตถุประสงค์การใช้เงิน	: ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและจัดการสภาพคล่อง
ปัจจัยอ้างอิง*	: อัตราแลกเปลี่ยนระหว่างสกุลเงิน [●] และสกุลเงิน [●]
วันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิง*	: [●] ทั้งนี้ เป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms)
การไถ่ถอนหุ้นกู้	: Cash

## อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้

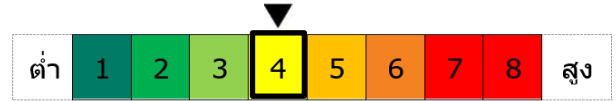
อันดับ: AAA(thai)	แนวโน้ม: มีเสถียรภาพ
วันที่ 28 มีนาคม 2567	โดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย)

## รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกหุ้นกู้*	: วันที่ [●]
วันที่ครบกำหนดอายุ*	: วันที่ [●]
ประเภทการเสนอขาย	: PP-II&HNW
ผู้จัดจำหน่าย	: ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด
อัตราผลตอบแทน	: อัตราผลตอบแทนสูงสุด เท่ากับอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ระบุไว้ อัตราผลตอบแทนต่ำสุด ขึ้นอยู่กับอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างสกุลเงินบาท และ สกุลเงินต่างประเทศ หรือระหว่างสกุลเงินต่างประเทศใดๆ ณ วันและเวลาระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ซึ่งผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอาจได้รับผลตอบแทนต่ำสุดติดลบหนึ่งร้อยเปอร์เซ็นต์ (-100%) ในกรณีต่ำที่สุด
การคุ้มครองเงินต้น	: ไม่มี

## ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)



หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารหนี้ที่มีการชำระคืนเงินหรือดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับปัจจัยอ้างอิง ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้หากผู้ลงทุนผิดเงื่อนไขที่ระบุไว้

## ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ไม่มีข้อมูล

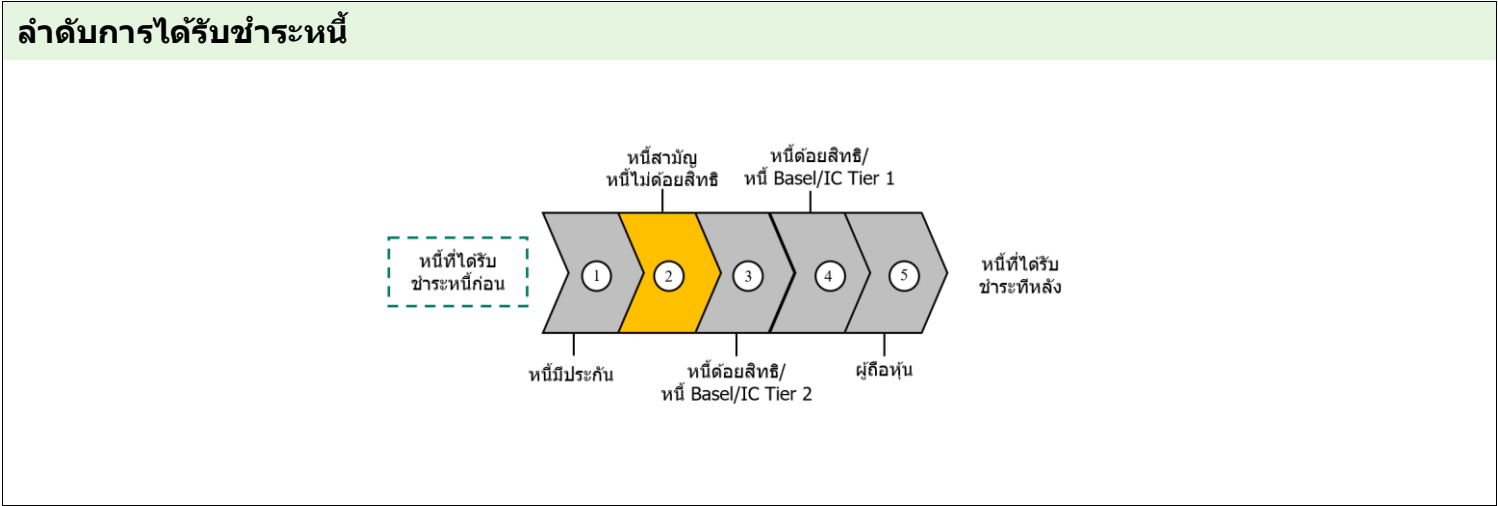
## ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

## ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นกู้

- ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน (Subject to Capital to review)  
 ธนาคารมีการบริหารจัดการเงินกองทุนภายใต้การดูแลจากฝ่ายบริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อสนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งในปัจจุบันและในอนาคต และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอในการรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ เช่น ปัจจัยภายนอกที่ทำให้คุณภาพของสินทรัพย์ลดลง ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์การและเงินกองทุนของธนาคาร  
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 21.52 สูงกว่าข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ต้องดำรงร้อยละ 11
- ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ  
 ความเสี่ยงที่อาจเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อถือเป็นความเสี่ยงที่มีสัดส่วนมากที่สุด เนื่องจากธุรกิจหลักของธนาคารเป็นการดำเนินธุรกิจด้านธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าสถาบัน หัวใจสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมถึงการกำหนดกรอบ (Framework) การกำหนดนโยบายและกระบวนการในการประเมินรวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยธนาคารมีการทบทวน Portfolio Performance รวมถึงจัดทำการศึกษาสถานะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเฝ้าติดตามภาวะแวดล้อมและเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อระบุถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลการดำเนินธุรกิจ และเพื่อกำหนดแนวทางในการปรับลดความเสี่ยง

(\*) รายละเอียดเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ รวมถึงสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของหุ้นกู้

เมื่อถึงวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะได้รับการไถ่ถอนโดยการชำระคืนเงินต้นเป็นสกุลเงินบาท หรือสกุลเงินต่างประเทศที่กำหนด สกุลเงินใดสกุลหนึ่ง ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับอัตราแลกเปลี่ยนของคู่สกุลเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันกำหนดค่าอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิง โดยเปรียบเทียบกับ ราคาใช้สิทธิ (Strike Price) ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) โดยสามารถแบ่งได้เป็น 2 กรณี ดังนี้

- (1) ถ้าอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงระหว่างสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศที่กำหนด ณ วันกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงมากกว่าหรือเท่ากับ ราคาใช้สิทธิ (Strike Price)

ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะไถ่ถอนโดยการชำระคืนเงินต้นเป็นสกุลเงินบาท จำนวนเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และดอกเบี้ยสกุลเงินบาท ที่คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในวันครบกำหนดไถ่ถอน

- (2) ถ้าอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงระหว่างสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศที่กำหนด ณ วันกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงน้อยกว่า ราคาใช้สิทธิ (Strike Price)

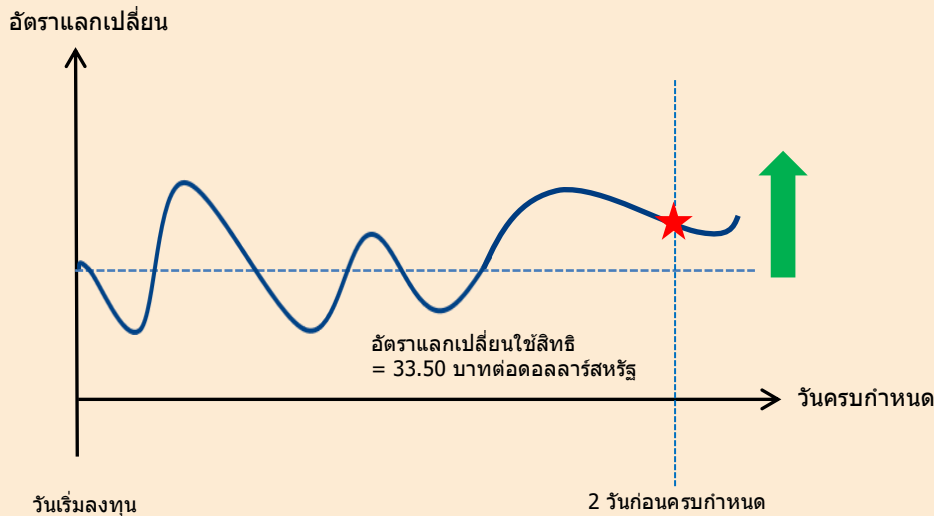
ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะไถ่ถอนโดยการชำระคืนเงินต้นเป็นสกุลเงินต่างประเทศที่กำหนด โดยจำนวนเงินคำนวณจากเงินต้นสกุลเงินบาท หักด้วยราคาใช้สิทธิ (Strike Price) และดอกเบี้ยสกุลเงินบาท ที่คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในวันครบกำหนดไถ่ถอน

ตัวอย่างการคำนวณผลตอบแทน

ปัจจัยอ้างอิง	อัตราแลกเปลี่ยนระหว่างสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯและสกุลเงินบาท
ราคาใช้สิทธิ (Strike Price)	33.50
เงินต้น	10,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	3.90% ต่อปี โดยชำระเป็นสกุลเงินบาท
อายุหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	31 วัน
วันกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิง	2 วันทำการ ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

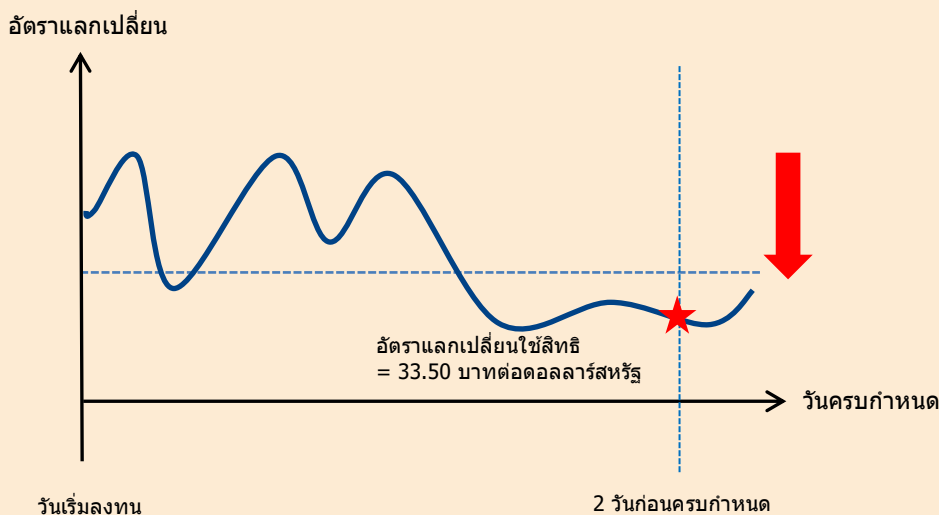
\*รายละเอียดหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามตารางข้างต้น เป็นเพียงตัวอย่างเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจของผู้ลงทุนเท่านั้น ซึ่งอาจไม่เหมือนกับรายละเอียดหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ผู้ลงทุนจะได้รับจริง

**กรณีที่ 1** ถ้าอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงระหว่างสกุลเงินบาทและสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ณ วันที่กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงมากกว่าหรือเท่ากับ ราคาใช้สิทธิ (Strike Price) อาทิ เช่น 34.00 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ



ณ วันที่ครบกำหนดได้ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะไถ่ถอนโดยการชำระคืนเงินต้นเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 10,000,000 บาท และดอกเบี้ยสกุลเงินบาท จำนวนเท่ากับ  $10,000,000 \times 3.90\% \times (31/365) = 33,123.29$  บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ในวันครบกำหนดอายุ ซึ่งคิดเป็นผลตอบแทน 0.33% ตลอดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือ 3.90% ต่อปี

**กรณีที่ 2** ถ้าอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงระหว่างสกุลเงินบาทและสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ณ วันที่กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงน้อยกว่า ราคาใช้สิทธิ (Strike Price) อาทิ เช่น 30.00 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ



ณ วันที่ครบกำหนดได้ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะไถ่ถอนโดยการชำระคืนเงินต้นเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เป็นจำนวน 298,507.46 ดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งคำนวณจากเงินต้นสกุลเงินบาท หักด้วยราคาใช้สิทธิ (Strike Price) และดอกเบี้ยสกุลเงินบาท จำนวนเท่ากับ  $10,000,000 \times 3.90\% \times (31/365) = 33,123.29$  บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ในวันครบกำหนดอายุ ซึ่งคิดเป็นผลขาดทุน 10.45% ตลอดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือ 123.01% ต่อปี

## ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร และการแจ้งเตือนให้ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในแบบ Filing ส่วนที่ 3 ข้อ 3 บังคับ ความเสี่ยงของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีความซับซ้อนมากกว่าหุ้นกู้หรือตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากเป็นตราสารที่ประกอบด้วยตราสารหนี้และอนุพันธ์แฝง (Embedded Derivatives) โดยการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องหลายด้าน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง ความเสี่ยงของปัจจัยอ้างอิง ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น
- เนื่องจากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงนี้เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาทซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และระเบียบที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย
- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีสภาพคล่องต่ำและมีตลาดรองที่ขอบเขตจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายได้ไม่สะดวก
- ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน หากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการคุ้มครองเงินต้นหรือคุ้มครองเงินต้นต่ำกว่า 100% ของการลงทุน
- การลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกู้จนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาที่ซื้อเข้ามา
- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และผู้ออกไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนกับ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อมูลจึงมีจำกัด ควรศึกษาและติดตามข้อมูลของผู้ออกอย่างต่อเนื่อง
- เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและเงินต้นอ้างอิงกับปัจจัยต่าง ๆ และผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนหากไม่มีการคุ้มครองเงินต้น

ผู้ลงทุนต้องศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดเกี่ยวกับลักษณะหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง วิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจและการเงินในปัจจุบันได้จาก website ของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ที่ <http://www.uob.co.th/> หรือสามารถศึกษาข้อมูลสถิติของปัจจัยอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนได้จากเว็บไซต์ <https://www.bot.or.th/>

## คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

### คำเตือน

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (filing) สำหรับหุ้นกู้ที่ออกในครั้งนี้ ซึ่งเป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหุ้นกู้และผู้ออกหุ้นกู้ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (filing) ดังกล่าว

### ข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- ประวัติผิดนัดชำระหนี้ : ตามประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากข้อมูลเครดิตแห่งชาติและงบการเงิน ผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืม
- เนื่องจากผู้ออกตราสารทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายและตัวแทนคำนวณราคาซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ ทั้งนี้ให้เป็นไปตามประกาศที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกระบวนการออกและเสนอขายตราสารหนี้
- ในส่วนที่เว้นว่าง [●] สามารถดูรายละเอียดได้ในข้อกำหนดสิทธิ และสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุด
- สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับดัชนีอ้างอิง ได้ที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนในส่วนที่ 3 หัวข้อ ปัจจัยอ้างอิง และโครงสร้างธุรกรรมของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง