

## Factsheet

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



ลักษณะการประกอบธุรกิจ: ธนาคารพาณิชย์

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : ☐ เป็น ☒ ไม่เป็น  
 เสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระยะสั้นอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน (FX EKO Bull SharkFin Note) ประเภทที่มีการประกันเงินต้น  
 ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้  
 ระยะเวลาเสนอขายตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2567 ถึงวันที่ 18 ธันวาคม 2569

## ลักษณะตราสาร

สกุลเงิน\* : [●] (อาทิเช่น บาท เยน ดอลลาร์สหรัฐ ยูโร และสกุลอื่นๆ)  
 อายุ\* : [●] วัน  
 อัตราดอกเบี้ย : เป็นไปตามลักษณะและเงื่อนไขในการจ่ายเงินต้น / ผลตอบแทน  
 วงการชำระดอกเบี้ย : ชำระครั้งเดียวในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง  
 มูลค่าการเสนอขายรวม\* : [●] (อาทิเช่น บาท เยน ดอลลาร์สหรัฐ ยูโร และสกุลอื่นๆ)  
 วัตถุประสงค์การใช้เงิน : ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและจัดการสภาพคล่อง  
 บัณฑิตอ้างอิง\* : อัตราแลกเปลี่ยนระหว่างสกุลเงิน [●]  
 วันกำหนดค่าบัณฑิตอ้างอิง\* : [●] ทั้งนี้ เป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms)  
 การไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : Cash

## อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้

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

## รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกหุ้นกู้\* : [●]  
 วันที่ครบกำหนดอายุ\* : [●]  
 ประเภทการเสนอขาย : PP-II & HNW  
 ผู้จัดจำหน่าย : ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)  
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด  
 อัตราผลตอบแทน\* : ขึ้นอยู่กับราคา Strike Price, ราคา Knock-Out Price, ระดับการคุ้มครองเงินต้น, อัตราการมีส่วนร่วม, ดอกเบี้ยหุ้นกู้ก่อนหัก (ถ้ามี) และอัตรา Rebate (ถ้ามี) ณ วันและเวลาที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) โดยผลตอบแทนสูงสุดอยู่ที่ร้อยละ [●] ของมูลค่าที่ตราไว้ และผลตอบแทนต่ำสุดอยู่ที่ร้อยละ [●] ของมูลค่าที่ตราไว้

การคุ้มครองเงินต้น\* : มี ร้อยละ [●] ของมูลค่าที่ตราไว้

## ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)



หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารหนี้ที่การชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับปัจจัยอ้างอิง ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้หากผู้ลงทุนผิดเงื่อนไขที่ระบุไว้

## ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ไม่มีข้อมูล

## ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

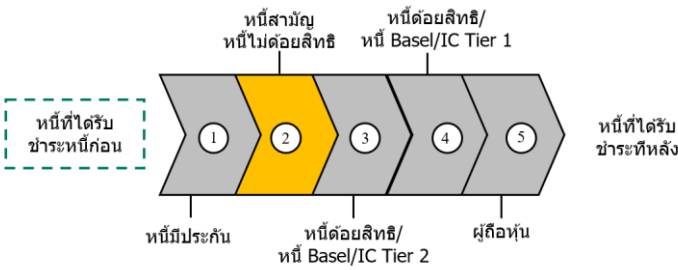
ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

## ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นกู้

- ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน (Subject to Capital to review)  
 ธนาคารมีการบริหารจัดการเงินกองทุนภายใต้การดูแลจากฝ่ายบริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อสนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งในปัจจุบันและในอนาคต และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอในการรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ เช่น บัณฑิตภายนอกที่ทำให้คุณภาพของสินทรัพย์ลดลง ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์และเงินกองทุนของธนาคาร  
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 21.52 สูงกว่าข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ต้องดำรงร้อยละ 11
- ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ  
 ความเสี่ยงที่อาจเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อถือเป็นความเสี่ยงที่มีสัดส่วนมากที่สุด เนื่องจากธุรกิจหลักของธนาคารเป็นการดำเนินธุรกิจด้านธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าสถาบันหัวใจสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมถึงการกำหนดกรอบ (Framework) การกำหนดนโยบายและกระบวนการในการประเมินรวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยธนาคารมีการทบทวน Portfolio Performance รวมถึงจัดทำการศึกษาสถานะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเฝ้าติดตามภาวะแวดล้อมและเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อระบุถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อดำเนินธุรกิจ และเพื่อกำหนดแนวทางในการปรับลดความเสี่ยง

(\*) รายละเอียดเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ รวมถึงสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

ลำดับการได้รับชำระหนี้



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของหุ้นกู้

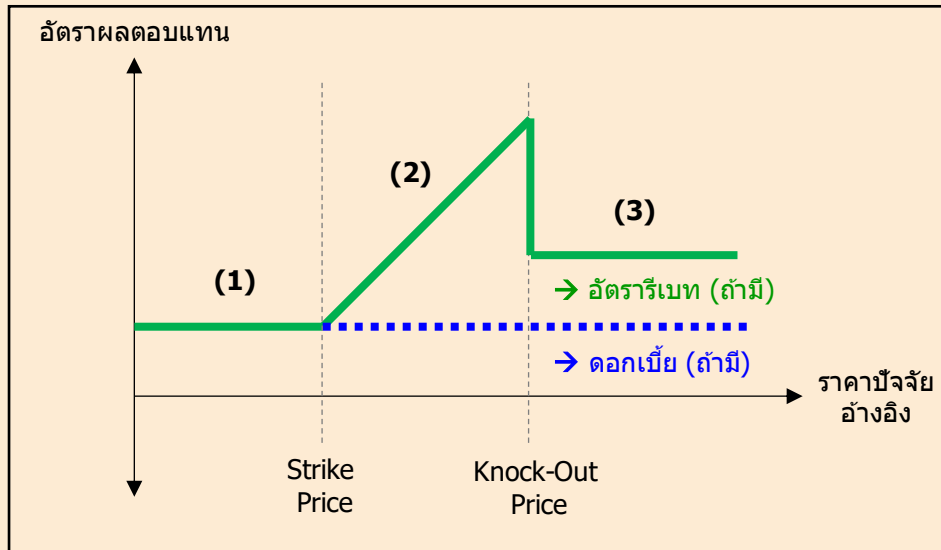
ปัจจัยอ้างอิง*	อัตราแลกเปลี่ยนระหว่าง [●]
ราคาของปัจจัยอ้างอิง ณ วันออกตราสาร*	[●]
มูลค่าที่ตราไว้*	[●] (อาทิเช่น บาท เยน ดอลลาร์สหรัฐ ยูโร และสกุลอื่นๆ)
ระดับการคุ้มครองเงินต้น*	ร้อยละ [●] ของมูลค่าที่ตราไว้
อัตราการมีส่วนร่วม (Participation Rate) *	ร้อยละ [●] ของมูลค่าที่ตราไว้
ราคา Strike Price*	[●] ([●] บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ)
ราคา Knock-Out Price*	[●] ([●] บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ)
อัตรา Rebate (ถ้ามี) *	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ย (ถ้ามี) *	สกุล [●] คงที่ร้อยละ [●] ต่อปี โดยให้ 1 ปีมี [●] วัน
อายุหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง*	[●] วัน
วันกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิง	2 วันทำการ ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในกรณีที่ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจนครบอายุ เมื่อถึงวันกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิง

- (1) หากราคาปัจจัยอ้างอิง ณ วันกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงต่ำกว่าหรือเท่ากับราคา Strike Price ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง จะได้รับการไถ่ถอนโดยคิดเป็นมูลค่าเท่ากับ:  
**[มูลค่าที่ตราไว้ x ระดับการคุ้มครองเงินต้น] + ดอกเบี้ย (ถ้ามี)**
- (2) หากราคาปัจจัยอ้างอิง ณ วันกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงสูงกว่าราคา Strike Price แต่ต่ำกว่าราคา Knock-Out Price ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะได้รับการไถ่ถอนโดยคิดเป็นมูลค่าเท่ากับ:  
**[มูลค่าที่ตราไว้ x ระดับการคุ้มครองเงินต้น] + ดอกเบี้ย (ถ้ามี) + [อัตราการมีส่วนร่วม x มูลค่าที่ตราไว้ x (อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิง – ราคา Strike Price) / ราคาของปัจจัยอ้างอิง ณ วันออกตราสาร]**
- (3) หากราคาปัจจัยอ้างอิง ณ วันกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงสูงกว่าหรือเท่ากับราคา Knock-Out Price ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะได้รับการไถ่ถอนโดยคิดเป็นมูลค่าเท่ากับ:  
**[มูลค่าที่ตราไว้ x ระดับการคุ้มครองเงินต้น] + ดอกเบี้ย (ถ้ามี) + อัตรารีเบต (ถ้ามี)**

หนังสือชี้ชวน(filing)  
SCAN HERE

## แผนภาพแสดงผลตอบแทนโดยย่อ

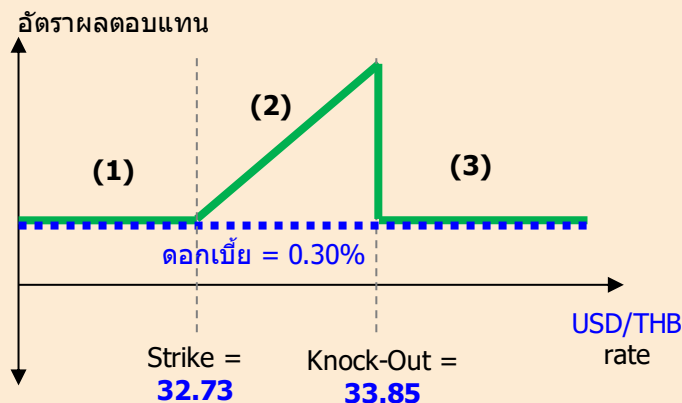


### ตัวอย่างการคำนวณผลตอบแทน\*

(\*เป็นเพียงตัวอย่างเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจของผู้ลงทุนเท่านั้น ซึ่งอาจไม่เหมือนกับรายละเอียดหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ผู้ลงทุนจะได้รับจริง)

กรณีที่ถือหุ้นกู้อนุพันธ์จนครบอายุ สมมติให้หุ้นกู้อนุพันธ์อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างสกุลเงินบาทและสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ("USD/THB") โดย USD/THB (ราคาของปัจจัยอ้างอิง) ณ วันออกตราสารอยู่ที่ 32.73 บาทต่อ ดอลลาร์หน้าตัวและราคาเสนอขายอยู่ที่ 5,000,000 บาท อายุ 242 วัน อัตราดอกเบี้ย 0.30% ต่อปี มีระดับคุ้มครองเงินต้น 100% มีราคา Strike Price ที่ 32.73 มีราคา Knock-Out Price ที่ 33.85 มีอัตราการมีส่วนร่วมเท่ากับ 100% และไม่มีอัตราเรียเบท

หากอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างสกุลเงินบาทและสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ (USD/THB) ณ วันกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิง



(1) อยู่ต่ำกว่าหรือเท่ากับราคา Strike Price เช่น USD/THB อยู่ที่ 32.30

ผู้ถือหุ้นกู้จะได้รับการไถ่ถอนเงินต้น 5,000,000 บาท ซึ่งเท่ากับ 100% ของมูลค่าที่ตราไว้ตามอัตราการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยที่ 0.30% =  $[5,000,000 \times 0.30\% \times (242 \text{ วัน} / 365)] = 9,945.21$  บาท และไม่มีอัตราเรียเบท รวมเป็นจำนวน 5,009,945.21 บาท รวมคิดเป็นผลตอบแทน 0.30% ต่อปี

(2) อยู่สูงกว่าราคา Strike Price แต่ไม่ถึงราคา Knock-Out Price เช่น USD/THB อยู่ที่ 33.80

ผู้ถือหุ้นกู้จะได้รับการไถ่ถอนเงินต้น 5,000,000 บาท ซึ่งเท่ากับ 100% ของมูลค่าที่ตราไว้ตามอัตราการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยที่ 0.30% =  $[5,000,000 \times 0.30\% \times (242 \text{ วัน} / 365)] = 9,945.21$  บาท

รวมกับผลตอบแทนจากปัจจัยอ้างอิงเท่ากับ  $[100\% \times 5,000,000 \times (33.80 - 32.73) / 32.73] = 163,458.60$  บาท

รวมผลตอบแทน 153,953.38 บาท คิดเป็นผลตอบแทน 5.23% ต่อปี

(3) อยู่สูงกว่าหรือเท่ากับราคา Knock-Out Price เช่น USD/THB อยู่ที่ 34.30

ผู้ถือหุ้นก็จะได้รับการไถ่ถอนเงินต้น 5,000,000 บาท ซึ่งเท่ากับ 100% ของมูลค่าที่ตราไว้ตามอัตราดอกเบี้ยเงินต้น และดอกเบี้ยที่ 0.30% =  $[5,000,000 \times 0.30\% \times (242 \text{ วัน} / 365)] = 9,945.21$  บาท และไม่มีอัตราดอกเบี้ย รวมเป็นจำนวน 5,009,945.21 บาท รวมคิดเป็นผลตอบแทน 0.30% ต่อปี

### ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร และการแจ้งเตือนให้ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในแบบ Filing ส่วนที่ 3 ข้อ 3 ปัจจัย ความเสี่ยงของหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง

- หุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีความซับซ้อนมากกว่าหุ้นหรือตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากเป็นตราสารที่ประกอบด้วยตราสารหนี้และอนุพันธ์แฝง (Embedded Derivatives) โดยการลงทุนในหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงจะมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องหลายด้าน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง ความเสี่ยงของปัจจัยอ้างอิง ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น
- เนื่องจากหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงนี้เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาทซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และระเบียบที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย
- หุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีสภาพคล่องต่ำและมีตลาดรองที่ขอบเขตจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายได้ไม่สะดวก
- ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน หากหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการคุ้มครองเงินต้นหรือคุ้มครองเงินต้นต่ำกว่า 100% ของการลงทุน
- การลงทุนในหุ้นที่ไม่ใช่การฝากเงิน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นจนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาที่ซื้อ
- หุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และผู้ออกไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนกับ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อมูลจึงมีจำกัด ควรศึกษาและติดตามข้อมูลของผู้ออกอย่างต่อเนื่อง
- เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและเงินต้นอ้างอิงกับปัจจัยต่าง ๆ และผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนหากไม่มีการคุ้มครองเงินต้น

ผู้ลงทุนต้องศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดเกี่ยวกับลักษณะหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง วิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจและการเงินในปัจจุบันได้จาก website ของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง ที่ <http://www.uob.co.th/> หรือสามารถศึกษาข้อมูลสถิติของปัจจัยอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนได้จากเว็บไซต์ <https://www.bot.or.th/>

### คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

#### คำเตือน

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ผู้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (filing) สำหรับหุ้นที่ออกในครั้งนี้ ซึ่งเป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหุ้นและผู้ออกหุ้น ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (filing) ดังกล่าว

#### ข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ : ตามประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากข้อมูลเครดิตแห่งชาติและงบการเงิน ผู้ออกหุ้นไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืม
- เนื่องจากผู้ออกตราสารทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายและตัวแทนคำนวณราคาซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ ทั้งนี้ให้เป็นไปตามประกาศที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกระบวนการออกและเสนอขายตราสารหนี้
- ในส่วนที่เว้นว่าง [●] สามารถดูรายละเอียดได้ในข้อกำหนดสิทธิ และสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ของหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุด
- สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับดัชนีอ้างอิง ได้ที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนในส่วนที่ 3 หัวข้อ ปัจจัยอ้างอิง และโครงสร้างธุรกรรมของหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง