

“ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย”

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 3MC5 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCBASF3MC5

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม: Miscellaneous

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารแห่งหนึ่งทีเสนอขายในต่างประเทศ โดยจะลงทุนใน ตราสารหนี้ภาครัฐ และ/หรือรัฐวิสาหกิจ และ/หรือสถาบันการเงิน และ/หรือภาคเอกชน รวมถึงตราสารหนี้ชนิดที่เสนอขายในต่างประเทศ และ/หรือเงินฝากต่างประเทศ และมีการลงทุนที่ส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และ/หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) โดยจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

ทั้งนี้ กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน

- กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว (buy-and-hold)

การซื้อหน่วยลงทุน

วันที่ทำการซื้อ: เสนอขายครั้งเดียวในช่วงเปิดเสนอขาย IPO ระหว่างวันที่ 13 – 19 กันยายน 2565

เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 15.30 น.

SCB EASY NET / SCB EASY APP ถึง 16.00 น.

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 500,000 บาท

การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันที่ทำการขายคืน: รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ณ วันครบอายุโครงการ

การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันที่ทำการขายคืน (ปัจจุบัน ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจัดการจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ ระยะสั้น (SCBSFF) หรือกองทุนรวมตลาดเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของมูลค่าจดทะเบียนกองทุนรวม รวม VAT)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.14	
รวมค่าใช้จ่าย	2.79	

หมายเหตุ: ในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ทั้งนี้ ไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย รวม VAT)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วย	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	-----

4 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade / unrated ไม่เกิน 20 % ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน 20 กันยายน 2565 (อาจเปลี่ยนแปลงได้)
นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย
อายุกองทุน ประมาณ 3 เดือน (ไม่ต่ำกว่า 2 เดือน 15 วัน และไม่เกิน 3 เดือน 15 วัน)

ผู้จัดการกองทุนรวม

นางสาวมยุรา อิศนาสาร วันที่จดทะเบียนกองทุน
นายวรุณ บุญรำลึกอนอม วันที่จดทะเบียนกองทุน

ค้ำประกัน

ไม่มี เนื่องจากเป็นกองทุนรวมตราสารหนี้แบบกำหนดระยะเวลาลงทุนมีกลยุทธ์การลงทุนในตราสารหนี้ที่ระบุในโครงการแบบลงทุนครั้งเดียวและถือครองจนครบอายุโครงการ (Buy and Hold) โดยมีการประมาณการผลตอบแทนไว้

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมตลาดทุน

ได้รับการรับรองจาก CAC

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ*

ประเทศ	% NAV
กาตาร์	57.00
สิงคโปร์	19.00
จีน	5.00

การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก*

ผู้ออกตราสาร	Credit rating	% NAV
Doha Bank (DOHA)	A- (FITCH)	19.00
Qatar National Bank (QNB)	A (FITCH)	19.00
Commercial Bank of Qatar (CBQ)	A- (FITCH)	19.00
The Saudi National Bank, Singapore Branch	A- (FITCH)	19.00
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	AA (TRIS)	19.00

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)*

	ในประเทศ	National	International
AA	19.00		
A			81.00

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยง
ด้านสภาพคล่องได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.scbam.com

ประมาณการผลตอบแทน

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของผู้ออกตราสาร	สัดส่วนการลงทุน	ประมาณการผลตอบแทน (ต่อปี)	
			จากตราสาร*	จากการลงทุน
เงินฝาก ธ. Doha Bank (DOHA) - กาตาร์	A- (FITC)	19.00%	0.75%	0.14%
เงินฝาก ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์	A (FITC)	19.00%	0.70%	0.13%
เงินฝาก ธ. Commercial Bank of Qatar (CBQ) - กาตาร์	A- (FITC)	19.00%	0.65%	0.12%
บัตรเงินฝาก The Saudi National Bank, Singapore Branch	A- (FITC)	19.00%	0.70%	0.13%
ตั๋วแลกเงินบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) - ไทย	AA (TRIS)	19.00%	0.90%	0.17%
เงินฝาก ธ. China Construction Bank (CCB) - จีน	A (FITC)	5.00%	0.65%	0.03%
รวม		100.00%		0.72%
หัก ค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ)**				0.22%
ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 3 เดือน				0.50%

หมายเหตุ :

- บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ
- หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้
- ตราสารที่กองทุนพิจารณาลงทุนได้ผ่านขั้นตอนการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) แล้ว แต่อาจยังมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่มีนัยสำคัญต่อนโยบายในการดำเนินงานของผู้ออกตราสารนี้ (Event risk) อยู่
- บริษัทขอสงวนสิทธิในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุน โครงการ

* ประมาณผลตอบแทนของหลักทรัพย์ปรับด้วยราคาซื้อขายล่วงหน้าของอัตราแลกเปลี่ยนจาก Bloomberg ณ วันที่ 9 กันยายน 2565

** ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเปลี่ยนหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

โทรศัพท์: 0-2949-1500 หรือ 0-2777-7777 กด 0 กด 6 website: www.scbam.com

ที่อยู่: ชั้น 7 – 8 อาคาร 1 ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

เสนอขายครั้งแรก
13 - 19 ก.ย. 2565 (1)

กองทุนรวมนี้เสนอขายเฉพาะผู้มีเงินลงทุนสูงเท่านั้น (กองทุน AS) ลงทุนขั้นต่ำ 500,000 บาท โดยเน้นลงทุนในตราสารทางการเงิน และ/หรือ เงินฝากทั้งในและต่างประเทศ เพื่อโอกาสรับผลตอบแทนมากกว่าเงินฝากประจำ

ทั้งนี้ กองทุนสามารถลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated bond) และ/หรือ ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non - investment grade)

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์
ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 3MC5

ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCB Foreign Fixed Income Fund 3MC5
Not for Retail Investors (SCBASF3MC5)⁽²⁾

อายุโครงการประมาณ 3 เดือน
ผลตอบแทนประมาณ 0.50% ต่อปี

“ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลา 3 เดือนได้ และกองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก และในหมวดอุตสาหกรรมธนาคาร ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก”

บลจ. ไทยพาณิชย์ SCB

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของผู้ออกตราสาร	สัดส่วนการลงทุน	ประมาณการผลตอบแทน (ต่อปี)	
			จากตราสาร ⁽³⁾	จากการลงทุน
เงินฝาก ธ. Doha Bank (DOHA) - กาตาร์	A- (FITCH)	19.00%	0.75%	0.14%
เงินฝาก ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์	A (FITCH)	19.00%	0.70%	0.13%
เงินฝาก ธ. Commercial Bank of Qatar (CBQ) - กาตาร์	A- (FITCH)	19.00%	0.65%	0.12%
บัตรเงินฝาก The Saudi National Bank, Singapore Branch	A- (FITCH)	19.00%	0.70%	0.13%
ตั๋วแลกเงินบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) - ไทย	AA (TRIS)	19.00%	0.90%	0.17%
เงินฝาก ธ. China Construction Bank (CCB) - จีน	A (FITCH)	5.00%	0.65%	0.03%
รวม		100.00%		0.72%
หัก ค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ) ⁽⁴⁾				0.22%
ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 3 เดือน				0.50%

* กองทุนมีการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก (Issuer concentration) ในหมวดอุตสาหกรรม (Sector concentration) และ/หรือในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country concentration) ทั้งนี้ การกระจุกตัวของพอร์ตการลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

หมายเหตุ :

- (1) บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ
 - (2) กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ทั้งจำนวน
 - (3) ประมาณผลตอบแทนของหลักทรัพย์ปรับด้วยราคาซื้อขายล่วงหน้าของอัตราแลกเปลี่ยนจาก Bloomberg ณ วันที่ 9 กันยายน 2565
 - (4) ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน
- บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เฉพาะเมื่อมีความจำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยการเปลี่ยนแปลงนั้นต้องไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และหากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

คำเตือน :

ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุน ไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฯ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์
และผู้สนับสนุนการขายทุกราย



“คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน”

คำเตือน :

❖ ตราสารที่กองทุนพิจารณาลงทุนได้ผ่านขั้นตอนการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit risk) แล้วแต่อาจยังมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่มีนัยสำคัญต่อนโยบายในการดำเนินงานของผู้ออกตราสารหนี้ (Event risk) อยู่

NEG WATCH (Negative Watch) : มีความเป็นไปได้ประมาณร้อยละ 50 ที่อาจจะมีการปรับความน่าเชื่อถือลงภายใน 90 วัน เนื่องจากเกิดเหตุการณ์นอกเหนือความคาดหมายขึ้น

NEG OUTLOOK (Negative Outlook) : มีความเป็นไปได้ที่อาจจะมีการปรับความน่าเชื่อถือลงภายในเวลา 6 เดือนถึง 2 ปี

NEG FIN (Negative Financial Strength) : อาจมีความต้องการที่จะระดมทุนเพิ่มเติมในอนาคต เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งทางการเงิน

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBASF3MC5

Doha Bank (DOHA) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 5 ของประเทศกาตาร์ ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2522 ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 30.8 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ คิดเป็นร้อยละ 6.3 ของทั้งระบบธนาคารในประเทศกาตาร์ ปัจจุบันธนาคารมีจำนวนสาขาในประเทศกาตาร์ 24 สาขา และเป็นสาขาประเภท E-branch 7 สาขา สำหรับในต่างประเทศ ธนาคารมีสาขาใน UAE, Kuwait และ อินเดีย และสำนักงานตัวแทน Singapore, Turkey, Japan, China, United Kingdom, South Korea, Germany, Australia, Hong Kong, Canada, South Africa, Bangladesh, Sri Lanka และ Nepal ปล่อยสินเชื่อทั้งทางภาคธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 72 ของสินเชื่อทั้งหมด หากแบ่งตามกลุ่มอุตสาหกรรม สินเชื่อส่วนใหญ่จะเป็นสินเชื่อให้กับภาคก่อสร้างที่มีคิดเป็นร้อยละ 26 รองลงมาคือสินเชื่อให้กับ ภาค Trade ร้อยละ 15 ภาคบริการ ร้อยละ 14 Contract Financing ร้อยละ 7 และอื่น ๆ ร้อยละ 10 สำหรับสินเชื่อภาครัฐ และสินเชื่อรายย่อย คิดเป็นร้อยละ 23% และ 10% ตามลำดับ มีรัฐบาลกาตาร์เป็นผู้ถือหุ้นหลัก โดยถือผ่าน Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลกาตาร์ ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.2 ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 5.74 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage ratio) ที่ร้อยละ 65.2

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 304 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 207 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในไตรมาส 1 ปี พ.ศ. 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 103 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 228 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 189 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 18.5 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 19.7

ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้ Moody's: Baa1/ P-2/ Stable, S&P: - , Fitch: A / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 2 August 2021

Qatar National Bank (QNB) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ในประเทศกาตาร์ ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2507 และปัจจุบันได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์กาตาร์ มีสาขาและตัวแทนทั้งหมดกว่า 1,200 สาขา ใน 31 ประเทศทั่วโลก ธนาคารมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศกาตาร์เป็นอย่างมาก โดยมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ทั้งในแง่ของสินทรัพย์รวม เงินฝาก และสินเชื่อ ธนาคารเน้นการให้สินเชื่อทั้งทางภาคธุรกิจ และภาครัฐบาลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาล โดยเป็นสินเชื่อลูกค้าบริษัท ร้อยละ 54 สินเชื่อแก่รัฐบาล ร้อยละ 37 และ สินเชื่อบุคคล ร้อยละ ณ 31 มีนาคม 2564 มีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 286 พันล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 9.39 ล้านล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 58 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร ผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่งและให้การสนับสนุนที่ดีมาโดยตลอดคือ Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลกาตาร์ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 51.9 คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) ร้อยละ 2.20 ของสินเชื่อรวมและมีการตั้งสำรองหนี้สินที่เพียงพอโดยอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 138.6

มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2560 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,580 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2562 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,972 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในไตรมาส 1 ปี พ.ศ. 2564 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 899 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2561 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,787 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2563 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,263 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 17.90 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.0 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่สูง

อันดับความน่าเชื่อถือของ QNB: Moody's : Aa3 / P1 / Stable S&P: A/ A-1 / Stable Fitch: A+ / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 2 August 2021

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBASF3MC5

Commercial Bank of Qatar (CBQ) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 3 ในประเทศกาตาร์ มีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 9.1 ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2518 และปัจจุบันได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์กาตาร์ ซึ่งมีสาขาทั้งหมด 30 สาขาทั่วประเทศ CBQ เน้นการให้สินเชื่อกับทางภาคธุรกิจคิดเป็นร้อยละ 72 ของสินเชื่อทั้งหมด หากแบ่งตามกลุ่มอุตสาหกรรม สินเชื่อส่วนใหญ่จะเป็นสินเชื่อให้กับภาคบริการซึ่งคิดเป็นร้อยละ 25 รองลงมาคือสินเชื่อให้กับภาคก่อสร้าง/Contractor ร้อยละ 23 การพาณิชย์ ร้อยละ 13 และอื่น ๆ ร้อยละ 11 สำหรับสินเชื่อภาครัฐ และสินเชื่อรายย่อย คิดเป็นร้อยละ 19% และ 9% ตามลำดับ ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 44.8 พันล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 1.40 ล้านล้านบาท มีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ที่ประมาณร้อยละ 9.1 ของสินทรัพย์รวมของทั้งระบบธนาคารในประเทศกาตาร์ มีรัฐบาลกาตาร์เป็นผู้ถือหุ้นหลักและให้การสนับสนุนที่ตีมาโดยตลอด รัฐบาลกาตาร์ถือหุ้นในธนาคารผ่าน Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐบาลกาตาร์ โดยถือหุ้นอยู่ร้อยละ 16.8 ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลด้วยตีมาโดยตลอด โดยเฉพาะในช่วงปี พ.ศ. 2552 และ 2554 รัฐบาลกาตาร์เคยอัดฉีดเงินทุนให้แก่ CBQ ประมาณ 880 ล้านดอลลาร์สหรัฐ คุณภาพของสินเชื่อ ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.20 ของสินเชื่อ และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 84.6

CBQ มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2560 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 166 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2561 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 457 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2562 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 546 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2563 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 351 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ไตรมาส 1 ปี พ.ศ. 2564 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 163 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

CBQ มีฐานเงินทุนที่เพียงพอ ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 16.30 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio-CAR) อยู่ที่ร้อยละ 18.30 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ยอมรับได้

อันดับความน่าเชื่อถือของ CBQ: Moody's: A3 / P2 / Stable, S&P: BBB+ / A-2 / Stable, Fitch: A / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 2 August 2021

Saudi National Bank (SNB) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ในประเทศซาอุดีอาระเบีย ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2496 และได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ซาอุดีอาระเบีย มีสาขา จำนวน 506 สาขา และ 5 สาขาต่างประเทศและบริษัทย่อย ได้แก่ บาร์เรน ลิงคโพร สหรัฐอาหรับเอมิเรต ตุรกี และ ปากีสถาน ธนาคารมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศซาอุดีอาระเบีย และเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (DSIB) โดยเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับ 1 ของประเทศ ธนาคารเน้นการให้สินเชื่อบุคคลและธุรกิจ โดยเป็นสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ ร้อยละ 47, สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 52 และ สินเชื่อแก่รัฐบาล ร้อยละ 1 ณ 31 ธันวาคม 2564 SNB มีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 243 พันล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 8.01 ล้านล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 30 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่งและให้การสนับสนุนที่ตีมาโดยตลอด SNB มีผู้ถือหุ้นหลักคือ Public Investment Fund (PIF) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลซาอุดีอาระเบีย ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 37.2 คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) ต่ำเพียงร้อยละ 1.63 ของสินเชื่อรวม และมีการตั้งสำรองหนี้เสียในระดับยอมรับได้ โดยอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 132.2

SNB มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2561 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 2,625 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2562 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2563 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,121 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2564 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,457 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2564 SNB มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.20 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ยอมรับได้

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's: A1 / P1 / Stable, S&P: A- / A-2 / Stable, FITCH: A- / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 22 April 2022

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBASF3MC5

China Construction Bank (CCB) เป็นธนาคารที่ใหญ่เป็นอันดับสองในประเทศจีนรองจากธนาคาร ICBC เท่านั้น ก่อตั้งขึ้นในปี ค.ศ. 1954 มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ในเมืองปักกิ่ง สาธารณรัฐประชาชนจีน ณ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 4.7 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในฮ่องกง และ เซี่ยงไฮ้ มีรัฐบาลจีนเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผ่าน Central Huijin Investment (Huijin) ซึ่งเป็นบริษัทเพื่อการลงทุนของรัฐบาลจีนที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลังของรัฐบาลจีน คิดเป็นร้อยละ 57 มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ธนาคารมีสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) อยู่ในระดับต่ำ โดยมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 30 กันยายน 2564 อยู่ที่ร้อยละ 1.55 และ 1.56 ตามลำดับ รวมทั้งได้มีการตั้งสำรองครอบคลุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไว้ทั้งหมดแล้ว โดยมีอัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Coverage ratio) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 อยู่ที่ร้อยละ 222.09

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 33,438 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 37,301 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 41,864 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 37,412 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 38,532 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในเก้าเดือนแรกของปี พ.ศ. 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 36,076 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 30 กันยายน 2564 ธนาคารดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 13.96 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เท่ากับร้อยละ 17.25

มีอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's : A1 / P1 / Stable, S&P : A / A1 / Stable, FITCH : A / F1+ / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 28 February 2022

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBASF3MC5

บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) บริษัทเป็นผู้ประกอบธุรกิจอาหารและเครื่องดื่มชั้นนำของประเทศไทย และเป็นหนึ่งในผู้ผลิตเครื่องดื่มรายใหญ่สุดของเอเชีย บริษัทก่อตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2546 และเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์เมื่อปี พ.ศ. 2549 กลุ่มธุรกิจของบริษัทประกอบด้วยธุรกิจเบียร์ ธุรกิจสุรา ธุรกิจเครื่องดื่มไม่มีแอลกอฮอล์ และธุรกิจอาหาร ขณะที่แหล่งรายได้หลักของบริษัทมาจากทั้งธุรกิจในประเทศ และการขยายธุรกิจไปยังประเทศเวียดนามและเมียนมาอีกด้วย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กลุ่มสิริวัฒนภักดี 68%

อันดับความน่าเชื่อถือ

- Moody's: Baa3/Stable
- Fitch: BBB-/Stable, AA(thai)/Stable
- TRIS: AA/Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 9 September 2022

จุดเด่น	ความเสี่ยง
<ul style="list-style-type: none"> • สถานะทางการตลาดที่แข็งแกร่ง ในทุกๆ ช่องทางของการประกอบธุรกิจที่มีความหลากหลาย บริษัทเป็นผู้ผลิตเครื่องดื่มรายใหญ่ที่สุดของประเทศ และครองตลาดเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ของไทยมานานหลายทศวรรษ โดยมีส่วนแบ่งทางการตลาดตามปริมาณการจำหน่ายธุรกิจสุราเกินกว่า 90% และเกือบ 40% สำหรับธุรกิจเบียร์ นอกจากนี้ บริษัทยังเป็นผู้นำตลาดในธุรกิจน้ำดื่ม ชาพร้อมดื่ม รวมถึงเป็นผู้ผลิตสุราวิสกี้รายใหญ่ที่สุดของประเทศเมียนมา ด้วยส่วนแบ่งทางการตลาดมากกว่า 70% อีกด้วย ขณะที่ธุรกิจผลิตเบียร์ของบริษัทในประเทศเวียดนามมีส่วนแบ่งทางการตลาดถึง 35%-40% และเป็นผู้ผลิตสุราวิสกี้รายใหญ่ที่สุดของประเทศเมียนมา ด้วยส่วนแบ่งทางการตลาดมากกว่า 70% อีกด้วย • มีสภาพคล่องที่แข็งแกร่งและภาระหนี้ที่มีแนวโน้มลดลง ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 บริษัทมีเงินสดมูลค่า 4.2 หมื่นล้านบาท และวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้อีกราว 5.4 หมื่นล้านบาท ในขณะที่บริษัทมีภาระหนี้ที่จะถึงกำหนดชำระในอีก 12 ช่างหน้าอยู่ที่ 3.5 ล้านบาท อัตราส่วน DSCR ของบริษัทในสิ้นเดือนมีนาคม 2565 อยู่ในระดับที่เพียงพอที่ 1.7 เท่า ขณะที่อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงมาอยู่ที่ 0.98 เท่า ซึ่งเป็นระดับที่ต่ำกว่าเงื่อนไขทางการเงินของหุ้นกู้ที่กำหนดไว้ไม่เกิน 3 เท่า 	<ul style="list-style-type: none"> • กฎเกณฑ์เกี่ยวกับธุรกิจแอลกอฮอล์ที่เข้มงวดอาจจำกัดการเติบโต เนื่องจากธุรกิจแอลกอฮอล์เป็นธุรกิจที่มีการควบคุมจากภาครัฐ มาตรการต่างๆ อันเข้มงวด อาจส่งผลกระทบต่อยอดขายของบริษัทได้ ยกตัวอย่างเช่น มาตรการกำหนดขั้นต่ำของผู้ซื้อ มาตรการควบคุมการโฆษณาและการทำกิจกรรมทางการตลาด มาตรการกำหนดเวลาในการจำหน่าย กฎหมายห้ามขับรถขณะมีเมามา รวมถึงการเก็บภาษีสรรพสามิตเพื่อลดปริมาณการบริโภคเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ อย่างไรก็ตาม อุปสงค์ของเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ค่อนข้างแข็งแกร่ง อีกทั้งยังมีระดับราคาที่หลากหลายและเข้าถึงได้ง่าย ส่งผลให้ยอดขายน่าจะยังเติบโตต่อไปได้ แม้อาจถูกกดดันลงบ้างชั่วคราว • ราคาดันทุนที่สูงขึ้น อุปสงค์ที่กลับมาเพิ่มสูงขึ้นหลังการระบาดของโรคโควิด 19 และภาวะสงครามที่เกิดขึ้นระหว่างประเทศรัสเซียและยูเครน ส่งผลให้ราคาน้ำมัน ราคาวัตถุดิบ ราคาค่าขนส่ง รวมถึงค่าแรงเพิ่มสูงขึ้น จึงอาจทำให้อัตรากำไรของบริษัทลดลงได้ อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งแรกของปีงบประมาณ 2565 บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ 29.1% ซึ่งลดลงเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าซึ่งอยู่ที่ระดับ 29.9%

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

ความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 3MC5 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

1. กองทุนรวมที่เสนอขายนี้มีนโยบายลงทุนในตราสารที่มีการอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) หรือ ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) ในสัดส่วนร้อยละ 0 - 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ("NAV") ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพคล่องมากกว่ากองทุนรวมทั่วไป ซึ่งตราสารดังกล่าวอาจไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามจำนวนหรือเวลาที่กำหนด ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากการลงทุนบางส่วนหรือทั้งจำนวนได้ และในการขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินคืนตามที่ระบุในรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม ดังนั้น จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่มีฐานะการเงินที่สามารถรับความเสี่ยงจากผลขาดทุนได้
2. บลจ.ไทยพาณิชย์และธนาคารไทยพาณิชย์มิได้ประกันความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit Risk / Default Risk) ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าว หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร และหรือผู้รับรอง ผู้อ่าวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องมาจากผู้ออกตราสาร และ/หรือผู้รับรอง ผู้อ่าวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตามเวลาที่กำหนดไว้
3. ในส่วนที่ลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทั้งจำนวน โดยกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของบริษัท อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถดำเนินการได้ตามสัญญา ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่กำหนดไว้
4. กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ตามนโยบายการลงทุน) กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน
5. ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนรับทราบและยินยอมเข้าผูกพันตามรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนรวม ที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานและที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยชอบด้วยกฎหมาย ตลอดจนข้อผูกพันระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนที่จัดทำขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมายและลงนามโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม
6. ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 3MC5 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ไปโอนให้แก่ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่ "ผู้มีเงินลงทุนสูง" ได้ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

การที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้อนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 3MC5 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อยเมื่อวันที่ 8 กันยายน 2565 มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในการเสนอขาย และมีได้ประกันราคาและผลตอบแทนของกองทุนรวม

ข้าพเจ้าขอยืนยันต่อ บลจ.ไทยพาณิชย์ ว่า ข้าพเจ้ารับทราบ กองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้อาจเป็นกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้าสามารถลงทุนได้ และข้าพเจ้าได้รับคำชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้แล้ว

ข้าพเจ้า รับทราบ และได้ศึกษาข้อมูลของการลงทุนในกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 3MC5 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (SCBASF3MC5) ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวนที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไปก่อนหน้านี้ เป็นอย่างดีแล้ว

กองทุนนี้ มีการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก (Issuer concentration) ในหมวดอุตสาหกรรม (Sector concentration) และ/หรือในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country concentration) กองทุนจึงอาจมีผลดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนหลากหลาย และอาจมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมากได้

รับทราบ

ลายมือชื่อผู้ลงทุน.....

ชื่อ-นามสกุลตัวบรรจง พร้อมประทับตราบริษัท (หากมี).....

วันที่.....

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง

1.1 ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสาระสำคัญของผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ที่ลงทุน (Fact Sheet) เช่น หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ สำหรับกองทุนรวม ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร สำหรับตราสารหนี้ ที่มีรูปแบบตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เป็นต้น

1.2 ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญ เช่น “การลงทุนในกองทุนมีความเสี่ยงจากการได้รับเงินต้นคืนไม่เต็มจำนวนเมื่อไถ่ถอน ต่างจากการฝากเงินที่ได้รับความคุ้มครองเงินต้นตามจำนวนที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด” หรือ “การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ”

1.3 ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือสื่อทางการตลาดที่บลจ.ไทยพาณิชย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขายใช้ในการส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์

2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ

2.1 ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ได้

2.2 ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขาย และต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว

2.3 ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูล ตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาซื้อผลิตภัณฑ์

3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม

3.1 ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนผ่าน บลจ.ไทยพาณิชย์ หรือ SCBAM Call Center หรือสาขาของธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขายทุกราย และผู้บริโภคต้องได้รับหลักฐานว่าเจ้าหน้าที่ได้รับเรื่องร้องเรียนดังกล่าวแล้ว

3.2 ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ได้ที่ SCBAM Call Center 0 2777 7777 กด 0 กด 6 ในระหว่างวันและเวลาทำการ

4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาชดเชยหากเกิดความเสียหาย

ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าบลจ.ไทยพาณิชย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขาย ไม่ปฏิบัติตามแนวการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย