

คำถามที่พบบ่อย (FAQ) – 10 พฤษภาคม 2567

1. รายละเอียดหุ้นกู้ของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2567 ครอบคลุมใดถึงตอนปี พ.ศ. 2571

- หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุหุ้นกู้ 4 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่อยู่ที่ประมาณ [3.10-3.20]% ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน ตลอดอายุหุ้นกู้ มูลค่าจองซื้อขั้นต่ำ 1,000 บาท และทวิคูณครั้งละ 1,000 บาท คาดว่าจะเสนอขายในระหว่างวันที่ 14 - 20 มิถุนายน พ.ศ. 2567 โดยผ่านช่องทางดิจิทัลเท่านั้น สำหรับนักลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดา ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยที่แน่นอนจะประกาศให้ทราบอีกครั้งหนึ่ง

2. ระดับความเสี่ยงของหุ้นกู้อยู่ในระดับใด

- ระดับความเสี่ยงของหุ้นกู้อยู่ในระดับที่ 2 ตามเกณฑ์ระดับความเสี่ยงของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งถือว่ามีความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ



- หุ้นกู้ของ SCBX ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่ 'AA+(tha)' และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่ 'AA+(tha)' แนวโน้มอันดับเครดิต "Stable" เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม พ.ศ. 2567 โดยอันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนความแข็งแกร่งทางการเงิน อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนในระดับต่ำ กรอบการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ และเป็นอันดับความน่าเชื่อถือที่เท่ากันกับธนาคารไทยพาณิชย์
- อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ SCBX ถือเป็นอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงที่สุดของบริษัทเอกชนที่เสนอขายหุ้นกู้แก่ผู้ลงทุนทั่วไป ตั้งแต่ต้นปี 2566 ถึงปัจจุบัน (ข้อมูล ณ วันที่ 9 พฤษภาคม พ.ศ. 2567)

3. บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ("SCBX") ต่างกับ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) อย่างไร

- SCBX เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน ("กลุ่มฯ") ทั้งนี้ SCBX มีธนาคารไทยพาณิชย์ เป็นบริษัทลูกหลัก และเป็นผู้สร้างรายได้และผลกำไรที่สำคัญให้กับกลุ่มฯ โดยกลุ่มฯ ได้ขยายการดำเนินธุรกิจไปยังกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค และสินเชื่อ

ดิจิทัล รวมถึงธุรกิจแพลตฟอร์มและบริการด้านดิจิทัลเทคโนโลยีเพื่อเติบโต และกระจาย รายได้อย่างยั่งยืน เพื่อมุ่งสู่การเป็นกลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำระดับภูมิภาค

- SCBX และธนาคารไทยพาณิชย์ ได้รับอันดับเครดิตในประเทศเท่ากันที่ AA+(tha)' แนวโน้ม 'Stable' โดยบริษัท ฟีทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

4. วัตถุประสงค์ของการเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้

- วัตถุประสงค์ในการออกหุ้นกู้ครั้งนี้ บริษัทจะนำไป
 - เพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเป็นการชั่วคราวเพื่อเป็นการบริหารจัดการ สภาพคล่อง และลดต้นทุนทางการเงินของบริษัทโดยภายหลังบริษัทจะเบิกเงินกู้ใหม่ เพื่อนำไปใช้สำหรับกิจการของบริษัท และ/หรือ
 - เพื่อการดำเนินงานทั่วไปของบริษัท

5. หุ้นกู้ที่เสนอขายในครั้งนี้เป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิสำหรับเป็นส่วนทุนของธนาคาร เหมือนที่ธนาคาร ไทยพาณิชย์เคยออกหรือไม่

- ไม่ใช่ หุ้นกู้ที่เสนอขายในครั้งนี้เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ลงทุนจะมีลำดับการได้รับชำระคืนหนี้เท่ากับเจ้าหนี้สามัญ ซึ่งเหมือน การออกหุ้นกู้ของบริษัททั่วไป

6. ใครสามารถจองซื้อหุ้นกู้ได้บ้าง

ผู้ลงทุนทั่วไป หมายถึง ผู้จองซื้อที่มีผู้ลงทุนสถาบัน ทั้งนี้ได้แก่

- บุคคลธรรมดา ไม่รวมถึงผู้ลงทุนรายใหญ่ที่เป็นสหกรณ์ และผู้ลงทุนสถาบันที่ไม่ใช่บุคคล ธรรมดา โดยให้บุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันจองซื้อในฐานะผู้ลงทุนทั่วไปเท่านั้น
- นิติบุคคล

คุณสมบัติของบุคคลธรรมดาที่จองซื้อผ่าน แอป SCB EASY

- สัญชาติไทย
- อายุ 20 ปีขึ้นไป
- มีบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีกระแสรายวันเป็นชื่อของตนเอง (ไม่ใช่บัญชีร่วม) และ บัญชีดังกล่าวต้องผูกกับแอปพลิเคชัน SCB EASY (“แอป SCB EASY”)
- มีอีเมลที่ยืนยันกับธนาคารไทยพาณิชย์แล้วเพื่อรับข้อมูลการแจ้งเตือน
- มีหมายเลขโทรศัพท์มือถือที่ได้ให้ไว้กับธนาคารไทยพาณิชย์เพื่อรับรหัส OTP
- ไม่เป็นบุคคลในกลุ่มต้องสงสัยการทำธุรกรรมออนไลน์

- ไม่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายหรือคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ
- ยืนยันตัวตนกับธนาคารและทำแบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน (FATCA) แล้ว

7. ผู้ลงทุนสามารถจองซื้อผ่านช่องทางใดบ้าง สำหรับบุคคลธรรมดา

- ผ่านช่องทาง แอป SCB EASY โดยผู้ลงทุนสามารถลงทะเบียนได้ล่วงหน้าเพื่อขอใช้บริการจองซื้อหุ้นกู้ผ่านแอป SCB EASY และ/หรือ บริการฝากหุ้นกู้ในบัญชีหุ้นกู้ EASY-D ซึ่งผู้ลงทุนสามารถลงทะเบียนได้ล่วงหน้าก่อนวันจองซื้อ ในระหว่างเวลา 08.30 น. ถึงเวลา 22.00 น. ทุกวันไม่เว้นวันหยุด ทั้งนี้ การลงทะเบียนดังกล่าวยังไม่ถือเป็นการจองซื้อหุ้นกู้ โดยผู้ลงทุนจะสามารถดำเนินการจองซื้อหุ้นกู้ได้ระหว่างระยะเวลาในการจองซื้อหุ้นกู้เท่านั้น
- สแกนเพื่อดูขั้นตอนการลงทะเบียนเพื่อเปิดบัญชีหุ้นกู้ EASY-D ในแอป SCB EASY



สำหรับนิติบุคคล

- ผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารไทยพาณิชย์ หรือหน่วยงานขายบางแห่งที่มีบริการรับจองซื้อตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ กำหนด (แล้วแต่กรณี) เท่านั้น และธนาคารไทยพาณิชย์ สงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปิดรับจองซื้อที่สาขาของธนาคารไทยพาณิชย์

8. ทำไมไม่สามารถจองซื้อหุ้นกู้ SCBX ผ่านสาขาธนาคารไทยพาณิชย์ได้

- บริษัทเน้นการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการระดมการจองซื้อและฝากแบบดิจิทัลทั้งหมด ครอบคลุมในทีเดียวผ่านแอป SCB EASY เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ อำนวยความสะดวก และส่งมอบผลตอบแทนที่ดีขึ้นไปยังผู้ลงทุนทั่วไปที่เป็นบุคคลธรรมดา

9. ผู้ลงทุนสามารถเลือกการถือครองหลักทรัพย์ในรูปแบบใดได้บ้าง
สำหรับบุคคลธรรมดา

- รับใบหุ้น (จัดส่งทางไปรษณีย์)
- เข้าบัญชีหุ้น EASY-D (การฝากหุ้นแบบไร้ใบ (Scripless) เข้าบัญชีหุ้น EASY-D ของผู้ลงทุนซึ่งเปิดไว้กับ ธนาคารไทยพาณิชย์

สำหรับนิติบุคคล

- รับใบหุ้น (จัดส่งทางไปรษณีย์)
- เข้าบัญชีหลักทรัพย์ที่เปิดไว้กับ InnovestX หรือบริษัทหลักทรัพย์อื่น

10. ถ้าผู้ลงทุนไม่ต้องการเปิดบัญชีหุ้น EASY-D สามารถจองซื้อหุ้นผ่านแอปฯ SCB EASY ได้หรือไม่

- ผู้ลงทุนที่จะจองซื้อหุ้นที่เปิดจองซื้อผ่านแอป SCB EASY จะต้องดำเนินการเปิดบัญชีหุ้น EASY-D ให้แล้วเสร็จก่อนการจองซื้อ จึงจะสามารถทำรายการจองซื้อหุ้นได้ โดยเมื่อผู้ลงทุนเปิดบัญชีหุ้นสำเร็จ จะได้รับแจ้งเลขที่บัญชีหุ้น EASY-D ของผู้ลงทุนทางอีเมล ดังนั้น ผู้ลงทุนควรดำเนินการเปิดบัญชีหุ้น EASY-D ไว้ก่อน เพื่อความสะดวกและไม่พลาดโอกาสในการจองซื้อหุ้นผ่านแอป SCB EASY

ทั้งนี้ บริษัทอยู่ระหว่างยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ และร่างหนังสือชี้ชวนกับ ก.ล.ต. ซึ่งยังไม่มีผลใช้บังคับ ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ และร่างหนังสือชี้ชวนที่ www.sec.or.th หรือ สอบถามรายละเอียดที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้น ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ โทร. 02 777 6784

คำเตือน: การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาและทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

หมายเหตุ:

- การจัดสรรขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้น เงื่อนไขการจัดจำหน่ายเป็นไปตามที่กำหนดในร่างหนังสือชี้ชวน

#####