



## Factsheet

### ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) :  เป็น  ไม่เป็น

ประกอบธุรกิจ: ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาตตาม พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และ พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

เสนอขาย: หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย

ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ("หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง") (Inverse Floater Note)

ระยะเวลาการเสนอขาย: นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต และไม่เกินวันที่ 9 กันยายน 2565

### ลักษณะตราสาร

สกุลเงิน บาทหรือสกุลเงินต่างประเทศ ตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนด สิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

อายุ อัตราดอกเบี้ย วงดการชำระดอกเบี้ย  
[•] เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

การไถ่ถอนก่อนกำหนด มี/ไม่มี ทั้งนี้เป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

มูลค่าการเสนอขายรวม หลักประกัน/ผู้ค้ำประกัน ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ วัตถุประสงค์การใช้เงิน  
[•] ไม่มี ไม่มี เพื่อบริหารสภาพคล่อง และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งด้านอัตราดอกเบี้ย รวมถึงใช้ในการดำเนินงานทั่วไปของผู้ออก

ปัจจัยอ้างอิง วันกำหนดค่าปัจจัย

อ้างอิง รูปแบบการไถ่ถอน Cash

### ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากเงื่อนไขการคุ้มครองเงินต้นและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ตราสารนี้เป็นตราสารประเภทไม่ด้อยสิทธิ และมีการชำระเงินต้นและผลตอบแทนขึ้นกับปัจจัยอ้างอิง

### ความเสี่ยงของผู้ออก

- ความเสี่ยงจาก Technology Disruption จากการใช้บริการทาง Digital ระบบการเงินแบบไร้ตัวกลาง และคู่แข่งกลุ่ม Fintech ได้เข้ามาแข่งขันเพื่อนำเสนอบริการทางการเงินในรูปแบบใหม่มากขึ้น จึงทำให้รายได้จากการให้บริการของผู้ออกตราสารมีแนวโน้มลดลง
- ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งผู้ออกตราสาร ได้นำมาใช้เป็นระบบกลไกหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ จึงมีความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์มากขึ้น
- ความเสี่ยงด้านเครดิต จากการที่คู่สัญญาของผู้ออกตราสารไม่สามารถปฏิบัติตามที่ได้ตกลงและระบุไว้ในสัญญา การที่คู่ค้าของผู้ออกตราสารถูกปรับลดอันดับความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำรงเงินกองทุน
- ความเสี่ยงด้านตลาด จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าฐานะที่อยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ จากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน บุคลากร ระบบงานของผู้ออกตราสาร หรือเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้หรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกตราสาร
- การบริหารจัดการเงินกองทุน ผู้ออกตราสารได้บริหารจัดการเงินกองทุนตามหลัก Basel III ที่ ธปท. กำหนดทั้งในระดับธนาคาร และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้ถือปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ผู้ออกตราสารมีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยง และดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และหลักเกณฑ์สากลมาโดยตลอด มีการทำ Stress Test ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เพื่อประเมินผลกระทบต่อความเพียงพอของ

เงินกองทุน และวางกลยุทธ์เพื่อรักษาระดับของเงินกองทุนให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต  
 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดของความเสี่ยงเพิ่มเติมได้ในแบบ filing ส่วนที่ 3 หัวข้อ (4) ปัจจัยความเสี่ยงทั่วไป  
**ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน**

ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

**อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออก**

อันดับ AAA(thai)      แนวโน้ม คงที่ (Stable)  
 เมื่อวันที่ 1 ธ.ค.2564      โดย บริษัท พีทีแอสที (ประเทศไทย) จำกัด

**รายละเอียดสำคัญอื่น**

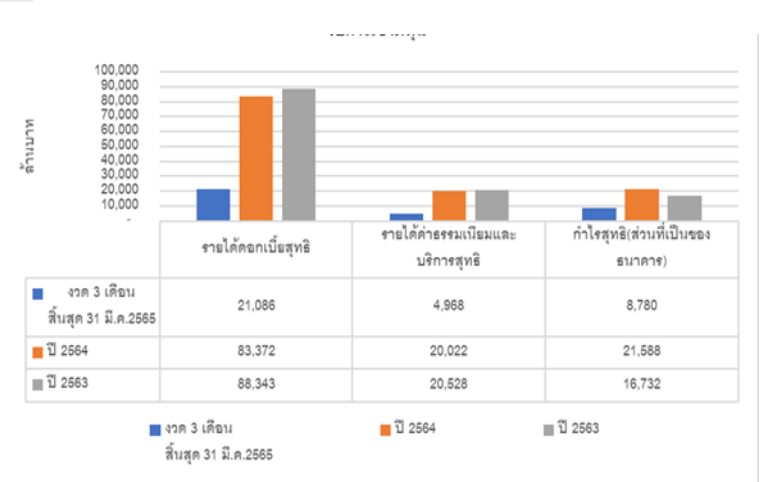
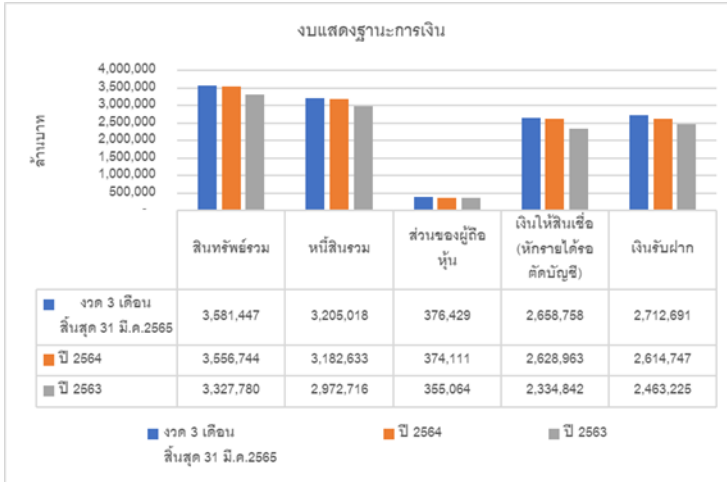
วันที่ออกตราสาร      [•]  
 วันที่ครบกำหนดอายุ      [•]  
 ประเภทการเสนอขาย      ผู้ลงทุนสถาบัน/ผู้ลงทุนรายใหญ่  
 ผู้จัดจำหน่าย/ผู้ค้า      ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)  
 นายทะเบียนหุ้นกู้      ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)  
 อัตราผลตอบแทนสูงสุด      ขึ้นอยู่กับความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยต่ออายุตราสาร  
 อัตราผลตอบแทนต่ำสุด      ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร หากมีการคุ้มครองเงินต้น  
 การคุ้มครองเงินต้น      มี

**อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออก**

อัตราส่วนทางการเงิน	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (31 มี.ค.65)	31 มี.ค. 2565	ปี 2564	ปี 2563
LCR <sup>1</sup>	192.49	195	196	188
NSFR <sup>2</sup>	N/A	134	129	122
Tier 1 ratio <sup>3</sup>	16.36	16.34	16.54	15.35

<sup>1</sup> Liquidity Coverage Ratio: อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง – ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่อง  
<sup>2</sup> Net Stable Funding Ratio : แหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง – ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความมั่นคงของแหล่งเงินที่ใช้ในการประกอบกิจการ  
<sup>3</sup> เงินกองทุนชั้นที่ 1- ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการรองรับผลขาดทุน

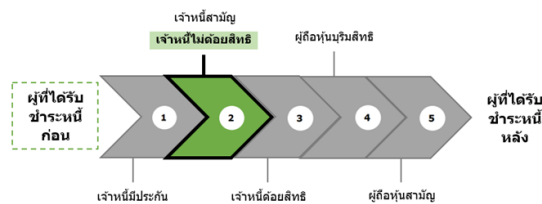
**สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม**



ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลงบการเงินของผู้ออกตราสารเพิ่มเติมได้จาก website : <https://krungthai.com/th/investor-relations/financial-information/financial-report>

**ลำดับการได้รับชำระหนี้**

สิทธิเรียกร้องของผู้ลงทุนในการได้รับชำระหนี้เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



## ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

### • ลักษณะพิเศษของตราสาร

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย (Inverse Floater Note) มีลักษณะดังต่อไปนี้

ในวันจ่ายผลตอบแทน ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในสกุลเงินต้น ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

$$\text{ดอกเบี้ยชำระ} = \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \frac{\text{จำนวนวันในงวดผลตอบแทน}}{\text{Day Count Convention}} \times \text{มูลค่าหน้าตั๋วตราสาร}$$

#### อัตราดอกเบี้ย ช่วงที่ 1

$$\text{อัตราดอกเบี้ย} = \text{Participation} \times (\text{Performance Threshold 1} - ([\bullet] \times \text{อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง}))$$

$$\text{Performance Threshold 1} = [\bullet]$$

$$\text{อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำ 1} = [\bullet]$$

$$\text{อัตราดอกเบี้ยสูงสุด 1} = [\bullet]$$

#### อัตราดอกเบี้ย ช่วงที่ 2

$$\text{อัตราดอกเบี้ย} = \text{Participation} \times (\text{Performance Threshold 2} - ([\bullet] \times \text{อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง}))$$

$$\text{Performance Threshold 2} = [\bullet]$$

$$\text{อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำ 2} = [\bullet]$$

$$\text{อัตราดอกเบี้ยสูงสุด 2} = [\bullet]$$

\* ถ้าอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำ จะใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำในการคำนวณดอกเบี้ยชำระ

\*\* ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุด จะใช้อัตราดอกเบี้ยสูงสุดในการคำนวณดอกเบี้ยชำระ

$$\text{อัตราทวีคูณ} = [\bullet]$$

$$\text{อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง} = [\bullet]$$

$$\text{Participation} = [\bullet]$$

ในวันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เงินต้นจ่ายคืน = มูลค่าหน้าตั๋วตราสาร

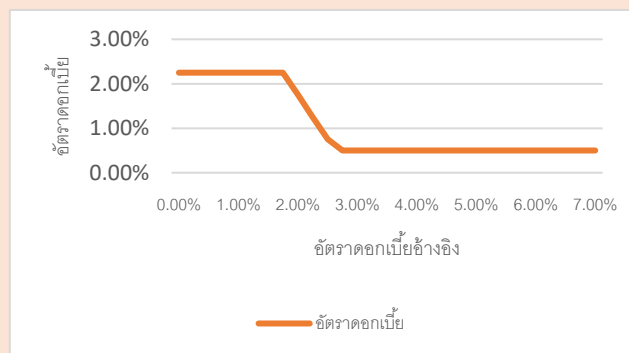
### ตัวอย่างที่ 2

เงินต้น	[10,000,000 บาท]	วันที่ออกตราสาร	[1 สิงหาคม 2565]
มูลค่าหน้าตั๋วตราสาร	[10,000,000 บาท]	วันครบกำหนดอายุ	[1 พฤศจิกายน 2567]
อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	[THB THOR Average 3 Months]	วันจ่ายผลตอบแทน	[ทุกวันที่ 1 ของ เดือน กุมภาพันธ์, พฤษภาคม, สิงหาคม, และ พฤศจิกายน ของทุกปี]
Participation	100%	Day Count Convention	[365]
Start Date ช่วงที่ 1	[1 สิงหาคม 2565]	Start Date ช่วงที่ 2	[1 พฤศจิกายน 2565]
End Date ช่วงที่ 1	[1 พฤศจิกายน 2565]	End Date ช่วงที่ 2	[1 พฤศจิกายน 2567]
Performance Threshold 1	[2.50%] ต่อปี	Performance Threshold 2	[5.75%] ต่อปี
อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำ 1	[2.50%] ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำ 2	[0.50%] ต่อปี
อัตราดอกเบี้ยสูงสุด 1	ไม่มี	อัตราดอกเบี้ยสูงสุด 2	[2.25%] ต่อปี
สิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนด	ไม่มี	อัตราทวีคูณ	[2]

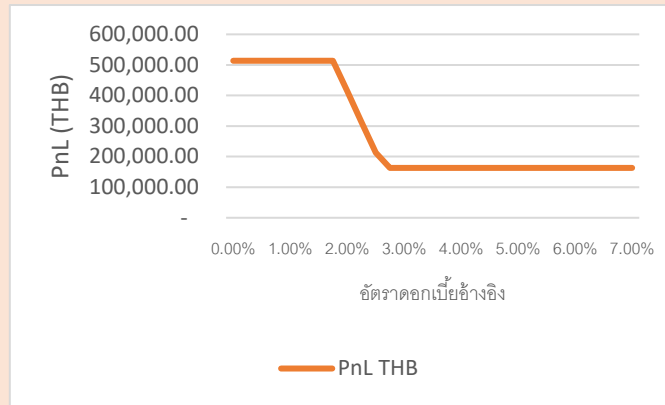
## ตัวอย่างตารางแสดงผลกำไร/ขาดทุนจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย

อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	อัตราดอกเบี้ยช่วงที่1	ดอกเบี้ยช่วงที่1 ①	อัตราดอกเบี้ยช่วงที่2	ดอกเบี้ยช่วงที่2 ②	เงินต้น ③	ดอกเบี้ยที่ได้รับรวมตลอดอายุตราสาร ④ = ① + ②	เงินต้นที่ได้คืนเมื่อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงครบกำหนด ⑤	ผลกำไร/ขาดทุนสุทธิ (⑤ + ④ - ③)
0.00%	2.50%	63,013.70	2.25%	450,616.44	10,000,000	513,630.14	10,000,000.00	513,630.14
0.25%	2.50%	63,013.70	2.25%	450,616.44	10,000,000	513,630.14	10,000,000.00	513,630.14
0.50%	2.50%	63,013.70	2.25%	450,616.44	10,000,000	513,630.14	10,000,000.00	513,630.14
0.75%	2.50%	63,013.70	2.25%	450,616.44	10,000,000	513,630.14	10,000,000.00	513,630.14
1.00%	2.50%	63,013.70	2.25%	450,616.44	10,000,000	513,630.14	10,000,000.00	513,630.14
1.25%	2.50%	63,013.70	2.25%	450,616.44	10,000,000	513,630.14	10,000,000.00	513,630.14
1.50%	2.50%	63,013.70	2.25%	450,616.44	10,000,000	513,630.14	10,000,000.00	513,630.14
1.75%	2.50%	63,013.70	2.25%	450,616.44	10,000,000	513,630.14	10,000,000.00	513,630.14
2.00%	2.50%	63,013.70	1.75%	350,479.45	10,000,000	413,493.15	10,000,000.00	413,493.15
2.25%	2.50%	63,013.70	1.25%	250,342.47	10,000,000	313,356.17	10,000,000.00	313,356.17
2.50%	2.50%	63,013.70	0.75%	150,205.48	10,000,000	213,219.18	10,000,000.00	213,219.18
2.75%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
3.00%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
3.25%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
3.50%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
3.75%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
4.00%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
4.25%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
4.50%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
4.75%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
5.00%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
5.25%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
5.50%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
5.75%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
6.00%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
6.25%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
6.50%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
6.75%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69
7.00%	2.50%	63,013.70	0.50%	100,136.99	10,000,000	163,150.69	10,000,000.00	163,150.69

## จำลองผลคำนวณอัตราดอกเบี้ย



## จำลองผลคำนวณกำไร(ขาดทุน)



• การเป็นบุคคลภายใน : ไม่เป็น

• ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

1. หน้าที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีสภาพคล่องต่ำ และมีตลาดรองจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายได้ไม่สะดวก
2. ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน หากหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการคุ้มครองเงินต้น หรือคุ้มครองเงินต้นต่ำกว่า 100% ของเงินลงทุน ทั้งนี้ การลงทุนในหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงนี้เป็นธุรกรรมที่ "ไม่ใช่" "เงินฝาก" และธุรกรรมการลงทุนในหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าวจะไม่ได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากแต่อย่างใด
3. หน้าที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีความซับซ้อนมากกว่าหน้าที่หรือตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากมีส่วนที่เป็นตราสารอนุพันธ์ (derivatives) ซึ่งจะมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องหลายด้าน เช่น ความเสี่ยงของปัจจัยอ้างอิง ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสาร เป็นต้น ซึ่งผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน
4. Credit Rating ของผู้ออกตราสารเป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจของผู้ลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง
5. ผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงอาจจะเสนอขายหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงหลายชุด ซึ่งหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุดจะมีอายุแตกต่างกันและมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน ซึ่งโดยทั่วไปหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอายุมากกว่าจะมีความเสี่ยงสูงกว่า
6. หน้าที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนีอ้างอิงอื่นใดซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้ออกและเสนอขายหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าวนี้ เป็นหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีความเสี่ยงแตกต่างกันตามข้อกำหนดเพิ่มเติมของราคาหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงในแต่ละชุด ผลตอบแทนและวิธีการไถ่ถอนหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงนั้น ขึ้นอยู่กับข้อตกลงที่ทำขึ้นระหว่างผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงกับผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง ตามแต่ละประเภทของหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง โดยในกรณีที่ชำระคืนเงินต้นในรูปแบบของเงินหรือหลักทรัพย์อ้างอิงหรือทั้งสองรูปแบบ ในมูลค่าที่มากหรือน้อยกว่ามูลค่ารวมที่ตราไว้ ทั้งนี้ หน้าที่มีอนุพันธ์แฝงนี้ไม่มีการคุ้มครองเงินต้น แม้ผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงจนถึงวันครบกำหนดอายุ
7. ในระหว่างอายุหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง สัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง อาจมีข้อกำหนดให้ผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถทำการไถ่ถอนหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุด้วยเหตุผลทางภาษี หรือเหตุอื่นใด (callable) เช่น เหตุไม่ชอบด้วยกฎหมาย (Illegality Event) เหตุทางภาษี (Tax Event) เป็นต้น หรือมีข้อกำหนดให้ผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถขอไถ่ถอนหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุได้ (puttable) โดยในกรณีที่มีการไถ่ถอนหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุ ผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวนและ/หรืออาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หรืออาจจะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง หากผู้ออกหรือผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราผลตอบแทนในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนของหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นต้น

**คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น****1. คำเตือน**

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

**2. ข้อมูลแจ้งเตือนอื่น**

- ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ : ไม่มี
- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และตัวแทนคำนวณเงิน