

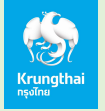
Factsheet

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ลักษณะการประกอบธุรกิจ: ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาตตาม พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และพ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : เป็น ไม่เป็น

เสนอขาย: หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน (Dual Currency Note)
ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
ระยะเวลาการเสนอขาย: ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต และไม่เกินวันที่ 7 กันยายน 2566



ลักษณะตราสาร

สกุลเงิน บาทหรือสกุลเงินต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

อายุ [•]
อัตราดอกเบี้ย เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

งวดการชำระดอกเบี้ย การไถ่ถอนก่อนกำหนด

มูลค่าการเสนอขายรวม [•]

หลักประกัน/ผู้ค้ำประกัน ไม่มี

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ไม่มี

วัตถุประสงค์การใช้เงิน เพื่อบริหารสภาพคล่อง และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งด้านอัตราดอกเบี้ย รวมถึงใช้ในการดำเนินงานทั่วไปของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ปัจจัยอ้างอิง อัตราแลกเปลี่ยน

วันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิง เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

รูปแบบการไถ่ถอน Physical และ/หรือ Cash

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากเงื่อนไขการคุ้มครองเงินต้นและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ตราสารนี้เป็นตราสารประเภทไม่ด้อยสิทธิ และมีการชำระเงินต้นและผลตอบแทนขึ้นกับปัจจัยอ้างอิง

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ไม่มีข้อมูล

ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

1. ความเสี่ยงจาก Technology Disruption จากการใช้บริการทาง Digital ระบบการเงินแบบไร้ตัวกลาง และคู่แข่งกลุ่ม Fintech ได้เข้ามาแข่งขัน เพื่อนำเสนอบริการทางการเงินในรูปแบบใหม่มากขึ้น จึงทำให้รายได้จากการให้บริการของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีแนวโน้มลดลง
2. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้นำมาใช้เป็นระบบหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ จึงมีความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์มากขึ้น
3. ความเสี่ยงด้านเครดิต จากการที่คู่สัญญาของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถปฏิบัติตามที่ได้ตกลงและระบุไว้ในสัญญาการที่คู่ค้าของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำรงเงินกองทุน
4. ความเสี่ยงด้านตลาด จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าฐานะที่อยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
5. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ จากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน บุคลากร ระบบงานของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหรือเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายแต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
7. การบริหารจัดการเงินกองทุน ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้บริหารจัดการเงินกองทุนตามหลัก Basel III ที่ ธปท. กำหนดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้ถือปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยง และดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และหลักเกณฑ์สากลมาโดยตลอด มีการทำ Stress Test ครบคลุม

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
 อันดับ AAA (tha) แนวโน้ม คงที่ (Stable)

เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม โดย บริษัท ฟิทซ์เรตติ้ง พ.ศ. 2565 (ประเทศไทย) จำกัด

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร [●]

วันที่ครบกำหนด [●]

อายุ

ประเภทการเสนอขาย ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP-II&HNW)

ผู้จัดจำหน่าย/ผู้ค้า ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแทน

นายทะเบียนหุ้นกู้ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) อัตราผลตอบแทนขึ้นอยู่กับความเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้อง และอัตราดอกเบี้ยต่ออายุตราสาร

อัตราผลตอบแทนขาดทุนร้อยละ 100 ต่ออายุของตราสารต่ำสุด

การคุ้มครองเงินต้น มี/ไม่มี

ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและวางกลยุทธ์เพื่อรักษาระดับของเงินกองทุนให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดของความเสี่ยงเพิ่มเติมได้ในแบบ filing (แบบ 69-SP-1) ส่วนที่ 3 หัวข้อ 3 ปัจจัยความเสี่ยงทั่วไป **ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน**

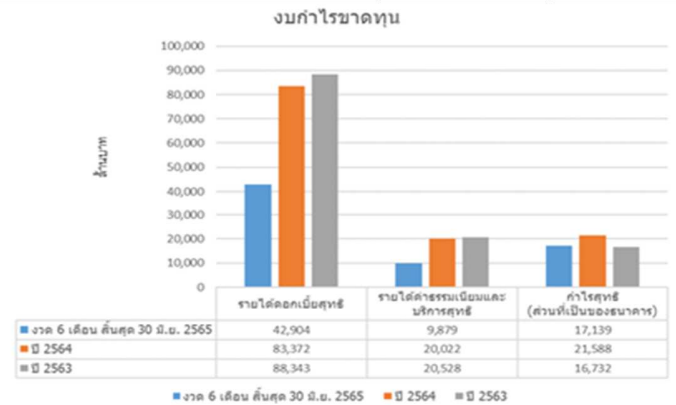
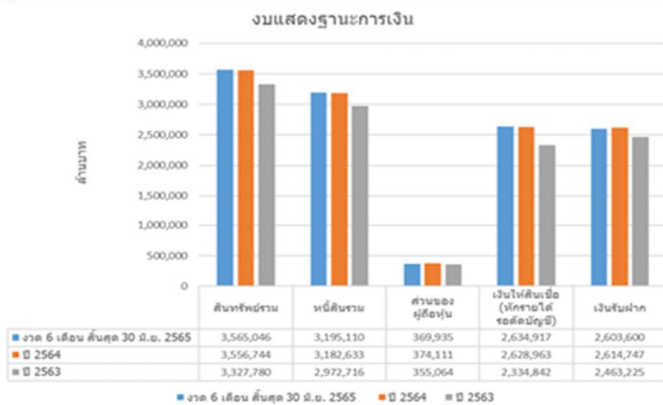
ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด)	30 มิถุนายน 2565	2564	2563
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ) ⁽¹⁾	N/A	189	196	188
อัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงและความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (NSFR) (ร้อยละ) ⁽²⁾	N/A	129	130	125
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) ⁽³⁾	N/A	16.28	16.86	15.79

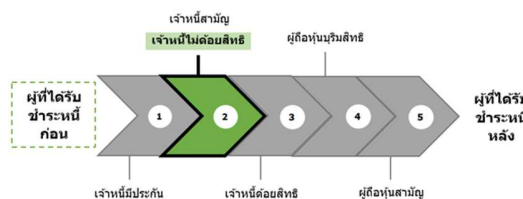
¹ LCR – ยิ่งสูง ยิ่งแสดงถึงความสามารถในการรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่อง
² NSFR – ยิ่งสูง ยิ่งแสดงถึงความมั่นคงของแหล่งเงินที่ใช้ในการประกอบกิจการ
³ Tier 1 ratio – ยิ่งสูง ยิ่งแสดงถึงความสามารถในการรองรับผลขาดทุน

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี และงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565



ลำดับการได้รับชำระหนี้

สิทธิเรียกร้องของผู้ลงทุนในการได้รับชำระหนี้เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

• ลักษณะพิเศษของตราสาร

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน (Dual-Currency Note) มีลักษณะดังต่อไปนี้ ในวันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในกรณีที่สกุลเงินต้นเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินทางเลือก (Alternate Currency)

I. ถ้าปัจจัยอ้างอิง ณ วันกำหนด ค่าปัจจัยอ้างอิง (Fixing Date) มากกว่าราคาใช้สิทธิ (Strike Price)

1. การจ่ายคืนเงินต้น

ผู้ลงทุนจะได้รับคืนเงินต้นในสกุลเงินต้น ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

$$\text{เงินต้นจ่ายคืน} = \text{จำนวนเงินต้น}$$

2. การจ่ายผลตอบแทน

ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในสกุลเงินต้น ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยตั้งต้น \times $\frac{\text{จำนวนวันในงวดผลตอบแทน}}{\text{Day Count Convention}}$ \times จำนวนเงินต้น

II. ถ้าปัจจัยอ้างอิง ณ วันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิง (Fixing Date) เท่ากับหรือต่ำกว่าราคาใช้สิทธิ (Strike Price)

กรณีที่มีการสับเปลี่ยนเงินต้นเท่านั้น

1. การจ่ายคืนเงินต้น

ผู้ลงทุนจะได้รับคืนเงินต้นในสกุลเงินหลัก (Base Currency) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

$$\text{เงินต้นจ่ายคืน} = \text{จำนวนเงินแลกเปลี่ยน}$$

2. การจ่ายผลตอบแทน

ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในสกุลเงินต้น ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยตั้งต้น \times $\frac{\text{จำนวนวันในงวดผลตอบแทน}}{\text{Day Count Convention}}$ \times จำนวนเงินต้น

กรณีที่มีการสับเปลี่ยนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย

1. การจ่ายคืนเงินต้น

ผู้ลงทุนจะได้รับคืนเงินต้นในสกุลเงินหลัก (Base Currency) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

$$\text{เงินต้นจ่ายคืน} = \text{จำนวนเงินแลกเปลี่ยน}$$

2. การจ่ายผลตอบแทน

ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในสกุลเงินหลัก (Base Currency) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยตั้งต้น \times $\frac{\text{จำนวนวันในงวดผลตอบแทน}}{\text{Day Count Convention}}$ \times จำนวนเงินต้น / Strike Price

ในกรณีที่สกุลเงินต้นเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินหลัก (Base Currency)

III. ถ้าปัจจัยอ้างอิง ณ วันกำหนด ค่าปัจจัยอ้างอิง (Fixing Date) น้อยกว่าราคาใช้สิทธิ (Strike Price)

1. การจ่ายคืนเงินต้น

ผู้ลงทุนจะได้รับคืนเงินต้นในสกุลเงินต้น ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

$$\text{เงินต้นจ่ายคืน} = \text{จำนวนเงินต้น}$$

2. การจ่ายผลตอบแทน

ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในสกุลเงินต้น ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยตั้งต้น \times $\frac{\text{จำนวนวันในงวดผลตอบแทน}}{\text{Day Count Convention}}$ \times จำนวนเงินต้น

IV. ถ้าปัจจัยอ้างอิง ณ วันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิง (Fixing Date) เท่ากับหรือสูงกว่าราคาใช้สิทธิ (Strike Price)

กรณีที่มีการสับเปลี่ยนเงินต้นเท่านั้น

1. การจ่ายคืนเงินต้น

ผู้ลงทุนจะได้รับคืนเงินต้นในสกุลเงินทางเลือก (Alternate Currency) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

$$\text{เงินต้นจ่ายคืน} = \text{จำนวนเงินแลกเปลี่ยน}$$

2. การจ่ายผลตอบแทน

ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในสกุลเงินต้น ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยตั้งต้น \times $\frac{\text{จำนวนวันในงวดผลตอบแทน}}{\text{Day Count Convention}}$ \times จำนวนเงินต้น

- กรณีที่มีการสับเปลี่ยนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย
1. การจ่ายคืนเงินต้น
ผู้ลงทุนจะได้รับคืนเงินต้นในสกุลเงินทางเลือก (Alternate Currency) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้
เงินต้นจ่ายคืน = จำนวนเงินแลกเปลี่ยน
 2. การจ่ายผลตอบแทน
ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในสกุลเงินทางเลือก (Alternate Currency) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้
ดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยตั้งต้น x จำนวนวันในงวดผลตอบแทน x จำนวนเงินต้น x Strike Price
Day Count Convention
- อย่างไรก็ดี หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนไม่มีการคุ้มครองเงินต้น ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจจะได้เงินต้นคืน น้อยกว่าที่ลงทุนซึ่งทำให้ผู้ลงทุนอาจขาดทุนได้

ตัวอย่าง

จำลองเหตุการณ์กรณีที่ 1 – สกุลเงินต้นเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินทางเลือก (Alternate Currency)

เงินต้น	[30,000,000 บาท]	ราคาใช้สิทธิ (Strike Price)	30.00
สกุลเงินของตราสาร / สกุลเงินต้น ¹	[บาท]	วันที่ออกตราสาร	[2 มกราคม 2564]
สกุลเงินหลัก (Base Currency)	[USD]	วันครบกำหนดอายุ	[2 มกราคม 2565]
สกุลเงินทางเลือก (Alternate Currency)	[บาท]	อัตราดอกเบี้ย	[3.00% ต่อปี]
เงินแลกเปลี่ยน	[USD 1,000,000]	Day Count Convention	[365]
สกุลเงินแลกเปลี่ยน	[USD]	ปัจจัยอ้างอิง	อัตราแลกเปลี่ยน USD/THB Spot Fixing Rate ซึ่งแสดงในหน่วยจำนวน THB ต่อ 1 หน่วย USD

กรณีที่มีการสับเปลี่ยนเงินต้นเท่านั้น

ตัวอย่างตารางแสดงผลกำไร/ขาดทุนจากความเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน [USD/THB] Spot Fixing Rate

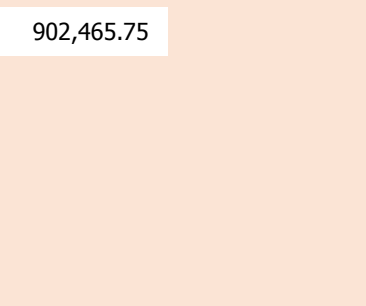
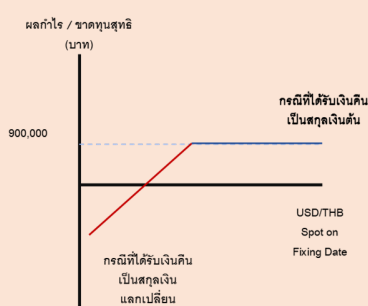
[USD/THB] spot on Fixing Date	ราคาใช้สิทธิ (Strike Price)	เงินต้นที่ได้คืน เมื่อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงครบกำหนด ①	ดอกเบี้ยที่ได้รับ ②	เงินต้นที่ได้คืน เมื่อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงครบกำหนด (เมื่อคิดเป็นเงินสกุล THB โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน [USD/THB] spot) ③	ผลกำไร/ขาดทุนบนเงินต้น (③ - เงินต้น) ④	ผลกำไร/ขาดทุนสุทธิ (④ + ②) ⑤
[29.00]	[30.00]	USD [1,000,000]	[902,465.75] บาท	[29,000,000] บาท	[-1,000,000] บาท	[-97,534.25] บาท
[29.50]	[30.00]	USD [1,000,000]	[902,465.75] บาท	[29,500,000] บาท	[-500,000] บาท	[402,465.75] บาท
[30.00]	[30.00]	USD [1,000,000]	[902,465.75] บาท	[30,000,000] บาท	[0] บาท	[902,465.75] บาท
[30.50]	[30.00]	[30,000,000] บาท	[902,465.75] บาท	[30,000,000] บาท	[0] บาท	[902,465.75] บาท
[31.00]	[30.00]	[30,000,000] บาท	[902,465.75] บาท	[30,000,000] บาท	[0] บาท	[902,465.75] บาท

¹ สกุลเงินทั้งหมด ที่ใช้ในเอกสารฉบับนี้ใช้เพื่อแสดงถึงตัวอย่างกลไกการคำนวณการจ่ายคืนเงินต้นและผลตอบแทนของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ต่อสัญญา ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน (Dual-Currency Note) เท่านั้น สกุลเงินของตราสารที่ผู้ลงทุนซื้อจริงจะเปลี่ยนไปตามสกุลเงินลงทุนของผู้ลงทุน

กรณีที่มีการสับเปลี่ยนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย
ตัวอย่างตารางแสดงผลกำไร/ขาดทุนจากความเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน [USD/THB] Spot Fixing Rate

[USD/THB] spot on Fixing Date	ราคาใช้สิทธิ (Strike Price)	เงินต้นที่ได้คืน เมื่อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงครบกำหนด	ดอกเบี้ยที่ได้รับ	เงินต้นที่ได้คืนเมื่อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงครบกำหนด (เมื่อคิดเป็นเงินสกุล THB โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน [USD/THB] spot)	ดอกเบี้ยที่ได้คืนเมื่อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงครบกำหนด (เมื่อคิดเป็นเงินสกุล THB โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน [USD/THB] spot)	ผลกำไร/ขาดทุนบนเงินต้น (③- เงินต้น)	ผลกำไร/ขาดทุนสุทธิ (④+ ⑤)
		①	②	③	④	⑤	(④+ ⑤)
[29.00]	[30.00]	USD [1,000,000]	USD [30,082.19]	[29,000,000] บาท	[872,383.56] บาท	[-1,000,000] บาท	[-127,616.44] บาท
[29.50]	[30.00]	USD [1,000,000]	USD [30,082.19]	[29,500,000] บาท	[887,424.66] บาท	[-500,000] บาท	[387,424.66] บาท
[30.00]	[30.00]	USD [1,000,000]	USD [30,082.19]	[30,000,000] บาท	[902,465.75] บาท	[0] บาท	[902,465.75] บาท
[30.50]	[30.00]	[30,000,000] บาท	[902,465.75] บาท	[30,000,000] บาท	[902,465.75] บาท	[0] บาท	[902,465.75] บาท
[31.00]	[30.00]	[30,000,000] บาท	[902,465.75] บาท	[30,000,000] บาท	[902,465.75] บาท	[0] บาท	[902,465.75] บาท

จำลองผลตอบแทนในกรณีที่มีการสับเปลี่ยนเงินต้นเท่านั้น จำลองผลตอบแทนในกรณีที่มีการสับเปลี่ยนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย



จำลองเหตุการณ์กรณีที่ 2 – สกุลเงินต้นเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินหลัก (Base Currency)

เงินต้น	[USD 1,000,000]	ราคาใช้สิทธิ (Strike Price)	30.00
สกุลเงินของตราสาร / สกุลเงินต้น	[USD]	วันที่ออกตราสาร	[2 มกราคม 2564]
สกุลเงินหลัก (Base Currency)	[USD]	วันครบกำหนดอายุ	[2 มกราคม 2565]
สกุลเงินทางเลือก (Alternate Currency)	[บาท]	อัตราดอกเบี้ย	[3.00% ต่อปี]
เงินแลกเปลี่ยน	[30,000,000 บาท]	Day Count Convention	[360]
สกุลเงินแลกเปลี่ยน	[บาท]	ปัจจัยอ้างอิง	อัตราแลกเปลี่ยน USD/THB Spot Fixing Rate ซึ่งแสดงในหน่วยจำนวน THB ต่อ 1 หน่วย USD

กรณีที่มีการสับเปลี่ยนเงินต้นเท่านั้น

ตัวอย่างตารางแสดงผลกำไร/ขาดทุนจากความเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน [USD/THB] Spot Fixing Rate

[USD/THB] spot on Fixing Date	ราคาใช้สิทธิ (Strike Price)	เงินต้นที่ได้คืน เมื่อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แปลงครบกำหนด	ดอกเบี้ยที่ได้รับ	เงินต้นที่ได้คืน เมื่อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แปลงครบกำหนด (เมื่อคิดเป็นเงินสกุล USD โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน [USD/THB] spot)	ผลกำไร/ขาดทุนบนเงินต้น (③ - เงินต้น)	ผลกำไร/ขาดทุนสุทธิ (④ + ②)
		①	②	③	④	⑤
[29.00]	[30.00]	USD [1,000,000]	USD [30,500]	USD [1,000,000]	USD [0]	USD [30,500]
[29.50]	[30.00]	USD [1,000,000]	USD [30,500]	USD [1,000,000]	USD [0]	USD [30,500]
[30.00]	[30.00]	[30,000,000] บาท	USD [30,500]	USD [1,000,000]	USD [0]	USD [30,500]
[30.50]	[30.00]	[30,000,000] บาท	USD [30,500]	USD [983,606.56]	USD [-16,393.44]	USD [14,106.56]
[31.00]	[30.00]	[30,000,000] บาท	USD [30,500]	USD [967,741.94]	USD [-32,258.06]	USD [-1,758.06]

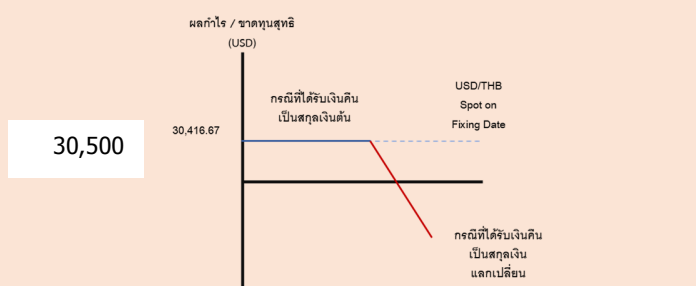
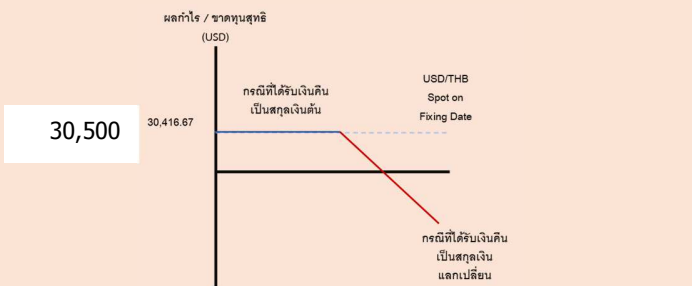
กรณีที่มีการสับเปลี่ยนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย

ตัวอย่างตารางแสดงผลกำไร/ขาดทุนจากความเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน [USD/THB] Spot Fixing Rate

[USD/THB] spot on Fixing Date	ราคาใช้สิทธิ (Strike Price)	เงินต้นที่ได้คืน เมื่อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แปลงครบกำหนด	ดอกเบี้ยที่ได้รับ	เงินต้นที่ได้คืน เมื่อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แปลงครบกำหนด (เมื่อคิดเป็นเงินสกุล USD โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน [USD/THB] spot)	ดอกเบี้ยที่ได้รับ เมื่อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แปลงครบกำหนด (เมื่อคิดเป็นเงินสกุล USD โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน [USD/THB] spot)	ผลกำไร/ขาดทุนบนเงินต้น (⑤ - เงินต้น)	ผลกำไร/ขาดทุนสุทธิ (④ + ⑤)
		①	②	③	④	⑤	(④ + ⑤)
[29.00]	[30.00]	USD [1,000,000]	USD [30,500]	USD [1,000,000]	USD [30,500]	USD [0]	USD [30,500]
[29.50]	[30.00]	USD [1,000,000]	USD [30,500]	USD [1,000,000]	USD [30,500]	USD [0]	USD [30,500]
[30.00]	[30.00]	[30,000,000] บาท	[915,000] บาท	USD [1,000,000]	USD [30,500]	USD [0]	USD [30,500]
[30.50]	[30.00]	[30,000,000] บาท	[915,000] บาท	USD [983,606.56]	USD [30,000]	USD [-16,393.44]	USD [13,606.56]
[31.00]	[30.00]	[30,000,000] บาท	[915,000] บาท	USD [967,741.94]	USD [29,516.13]	USD [-32,258.06]	USD [-2,741.93]

จำลองผลตอบแทนในกรณีที่มีการสับเปลี่ยนเงินต้นเท่านั้น

จำลองผลตอบแทนในกรณีที่มีการสับเปลี่ยนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย



- **การเป็นบุคคลภายใน :** ไม่เป็น
- **ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร**

1. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แปลงเป็นตราสารที่มีสภาพคล่องต่ำ และมีตลาดรองจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายได้ไม่สะดวก
2. ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน หากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แปลงไม่มีการคุ้มครองเงินต้น หรือคุ้มครองเงินต้นต่ำกว่า 100% ของเงินลงทุน ทั้งนี้ การลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แปลงเป็นธุรกรรมที่ไม่ใช่ "เงินฝาก" และธุรกรรมการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แปลงดังกล่าวจะไม่ได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากแต่อย่างใด

3. หน้าที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีความซับซ้อนมากกว่าหุ้นหรือตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากมีส่วนที่เป็นตราสารอนุพันธ์ (derivatives) ซึ่งมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องหลายด้าน เช่น ความเสี่ยงของปัจจัยอ้างอิง ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสาร เป็นต้น ซึ่งผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน
4. Credit Rating ของผู้ออกตราสารเป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจของผู้ลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง
5. ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงอาจจะเสนอขายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงหลายชุด ซึ่งหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุดจะมีอายุแตกต่างกัน และมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน ซึ่งโดยทั่วไปหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอายุมากกว่าจะมีความเสี่ยงสูงกว่า
6. หุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน (Dual-Currency Note) เป็นหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงที่ให้ดอกเบี้ยในอัตราคงที่และอาจมีการชำระคืนเงินต้นเป็นสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินตราต่างประเทศขึ้นอยู่กับการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง โดยในกรณีที่ชำระคืนเงินต้นเป็นเงินตราต่างประเทศ ผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงอาจต้องสูญเสียเงินลงทุนบางส่วน เนื่องจากเงินตราต่างประเทศจำนวนดังกล่าวอาจมีมูลค่าน้อยกว่าเงิน
7. ในระหว่างอายุหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง สัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง อาจมีข้อกำหนดให้ผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถทำการไถ่ถอนหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุด้วยเหตุผลทางภาษี หรือเหตุอื่นใด (callable) เช่น เหตุไม่ชอบด้วยกฎหมาย (Illegality Event) เหตุทางภาษี (Tax Event) เป็นต้น หรือมีข้อกำหนดให้ผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถขอไถ่ถอนหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุได้ (puttable) โดยในกรณีที่มีการไถ่ถอนหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุ ผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวนและ/หรืออาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หรืออาจจะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง หากผู้ออกหรือผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราผลตอบแทนในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนของหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นต้น

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับตราสารได้ในแบบ filing (แบบ 69-SP-1) ส่วนที่ 3 หัวข้อ 4 ปัจจัยความเสี่ยงของหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเดือนอื่น

1. คำเตือน

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-SP-1) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-SP-1)

2. ข้อมูลแจ้งเดือนอื่น

- ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ : ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการผิดนัดชำระหนี้ ดอกเบี้ย หรือเงินต้นของตราสารหนี้อื่นใด หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง และตัวแทนคำนวณเงิน