



Factsheet

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

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

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : เป็น ไม่เป็น
 เสนอขาย: หน้าที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งอ้างอิงกับหลักทรัพย์ไทยหรือหลักทรัพย์ต่างประเทศ ที่มีลักษณะเป็นตราสารทุน/ดัชนีหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยอ้างอิงตามหลักทรัพย์ดังกล่าว ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน (Equity Linked Note ประเภท Knock-Out Option)
 ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง
 ระยะเวลาการเสนอขาย: ภายใน 2 ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต และไม่เกินวันที่ 5 กันยายน 2568

ลักษณะตราสาร

สกุลเงิน	บาท
อายุ	1 ปี 6 เดือน
อัตราดอกเบี้ย	เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
งวดการชำระดอกเบี้ย	
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	

มูลค่าการเสนอขายรวม ไม่เกิน 50,000 ล้านบาท โดยรวมทั้งโครงการ

หลักประกัน/ผู้ค้ำประกัน ไม่มี

ผู้แทนผู้ถือหุ้นหุ้น ไม่มี

วัตถุประสงค์การใช้เงิน เพื่อบริหารสภาพคล่อง และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งใช้ในการดำเนินงานทั่วไปของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง

ปัจจัยอ้างอิง กองทุนรวมอีทีเอฟ iShares 7-10 Year Treasury Bond

วันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิง เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

รูปแบบการไถ่ถอน Cash

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากเงื่อนไขการคุ้มครองเงินต้นและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ตราสารนี้เป็นตราสารประเภทไม่ด้อยสิทธิ และมีการชำระเงินต้นและผลตอบแทนขึ้นกับปัจจัยอ้างอิง

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ไม่มีข้อมูล

ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง

- ความเสี่ยงจาก Technology Disruption จากการใช้บริการทาง Digital ระบบการเงินแบบไร้ตัวกลาง และคู่แข่งกลุ่ม Fintech ได้เข้ามาแข่งขันเพื่อนำเสนอบริการทางการเงินในรูปแบบใหม่มากขึ้น จึงทำให้รายได้จากการให้บริการของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงมีแนวโน้มลดลง
- ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงได้นำมาใช้เป็นระบบหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ จึงมีความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์มากขึ้น
- ความเสี่ยงด้านเครดิต จากการที่คู่สัญญาของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถปฏิบัติตามที่ดัดแปลงและระบุไว้ในสัญญาการที่คู่ค้าของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงถูกปรับลดอันดับความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำรงเงินกองทุน
- ความเสี่ยงด้านตลาด จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าฐานะที่อยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง
- ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ จากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน บุคลากร ระบบงานของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงหรือเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายแต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง
- การบริหารจัดการเงินกองทุน ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงได้บริหารจัดการเงินกองทุนตามหลัก Basel III ที่บพท. กำหนดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้ถือปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงมีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงและดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
 อันดับ AAA (tha) แนวโน้ม คงที่ (Stable)
 เมื่อวันที่ 20 โดย บริษัท พีทีทีเรตติ้ง (ประเทศไทย)
 กรกฎาคม พ.ศ. จำกัด
 2566

รายละเอียดสำคัญอื่น
 วันที่ออกตราสาร 23 กุมภาพันธ์ 2567
 วันที่ครบกำหนด 25 สิงหาคม 2568
 อายุ
 ประเภทการเสนอ ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุน
 ขาย รายใหญ่ (PP-II&HNW)
 ผู้จัดจำหน่าย/ผู้ค้า ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือ
 ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่
 เป็นผู้จัดการจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
 แทน

นายทะเบียนหุ้นกู้ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 อัตราผลตอบแทน ขึ้นอยู่กับความเคลื่อนไหวของราคา
 สูงสุด และความผันผวนของปัจจัยอ้างอิงที่
 เกี่ยวข้องและอัตราดอกเบี้ยต่ออายุตรา
 สาร
 อัตราผลตอบแทน ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร
 ต่ำสุด หากมีการคุ้มครองเงินต้น

การคุ้มครองเงินต้น มี ณ วันที่ครบกำหนดอายุ ผู้ออกตรา
 สารจะจ่ายเงินต้น 100% ของเงิน
 ลงทุน

ของธปท.และหลักเกณฑ์สากลมาโดยตลอด มีการทำ Stress Test ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและวางกลยุทธ์เพื่อรักษาระดับของเงินกองทุนให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต
 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดของความเสี่ยงเพิ่มเติมได้ในแบบ filing (แบบ 69-SN-1) ส่วนที่ 3 หัวข้อ 3 ปัจจัยความเสี่ยงทั่วไป

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

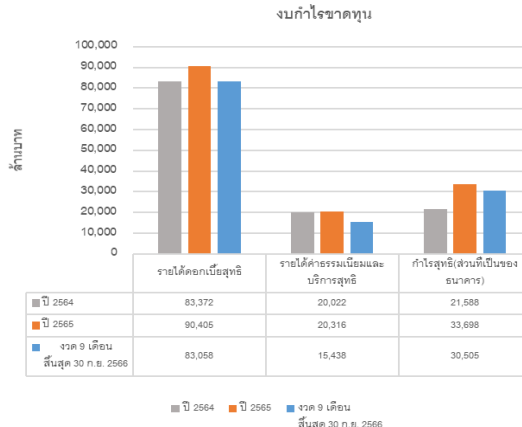
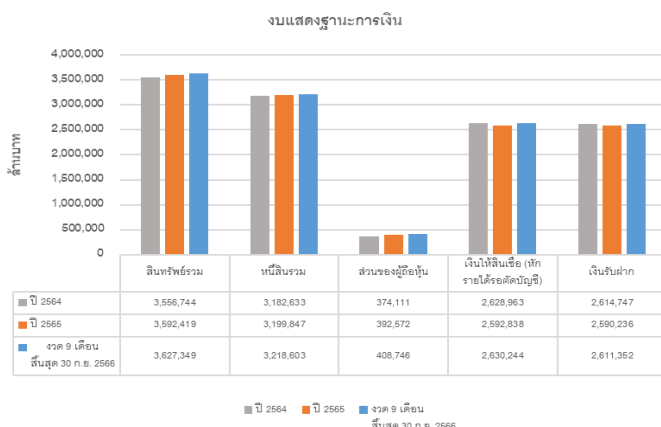
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด)	30 กันยายน 2566	ปี 2565	ปี 2564
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ) ⁽¹⁾	N/A	198	201	196
อัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (NSFR) (ร้อยละ) ⁽²⁾	N/A	128	130	130
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) ⁽³⁾	N/A	17.37	16.69	16.86
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio) ⁽⁴⁾	N/A	20.47	19.80	20.12

¹ LCR – ยิ่งสูง ยิ่งแสดงถึงความสามารถในการรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่อง ค่าตัวเลขจากงบการเงินเฉพาะธนาคาร
² NSFR – ยิ่งสูง ยิ่งแสดงถึงความมั่นคงของแหล่งเงินที่ใช้ในการประกอบกิจการ ค่าตัวเลขจากงบการเงินเฉพาะธนาคาร
³ Tier 1 ratio – ยิ่งสูง ยิ่งแสดงถึงความสามารถในการรองรับผลขาดทุน ค่าตัวเลขจากงบการเงินรวม
⁴ CAR ratio – ยิ่งสูง ยิ่งแสดงถึงความสามารถในการรองรับผลขาดทุน ค่าตัวเลขจากงบการเงินรวม

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

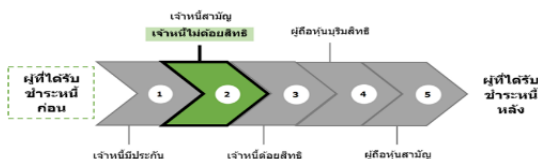
สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี และงวด 9 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566



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

ลำดับการได้รับชำระหนี้

สิทธิเรียกร้องของผู้ลงทุนในการได้รับชำระหนี้เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

• ลักษณะพิเศษของตราสาร

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งอ้างอิงกับ กองทุนรวมอีทีเอฟ iShares 7-10 Year Treasury Bond ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง มีลักษณะดังต่อไปนี้

ในวันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในกรณีที่อนุพันธ์แฝงเป็นการซื้อสิทธิในการซื้อปัจจัยอ้างอิง (Knock-Out Call Option)

1. การจ่ายผลตอบแทน

ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในสกุลเงินต้น ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ผลตอบแทนรวม = ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

ดอกเบี้ย = เงินต้น \times อัตราดอกเบี้ย \times $\frac{\text{จำนวนวันในงวดผลตอบแทน}}{\text{Day Count Convention}}$

ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

เหตุการณ์ Knock-Out Event จะเกิดขึ้นเมื่อราคาปัจจัยอ้างอิงในระหว่าง Observation Period วันใดวันหนึ่งเพิ่มขึ้นมากกว่าหรือเท่ากับ Knock-Out Barrier

• ถ้าเกิดเหตุการณ์ Knock-Out Event

ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

= เงินต้น \times $\left[\left(\frac{\text{อัตราแลกเปลี่ยนตอนจบ}}{\text{อัตราแลกเปลี่ยนเริ่มต้น}} \right) \times \text{ผลตอบแทนชดเชย} \right]$

• ในกรณีอื่น ๆ

ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

= เงินต้น \times $\left[\left(\frac{\text{อัตราแลกเปลี่ยนตอนจบ}}{\text{อัตราแลกเปลี่ยนเริ่มต้น}} \right) \times \text{อัตราผลตอบแทนรวม} \times \left(\frac{\text{ราคาอ้างอิง}}{\text{ราคาใช้สิทธิ}} - 1 \right) \right]$

ถ้าผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝงมีมูลค่าต่ำกว่าศูนย์ จะใช้มูลค่าศูนย์ในการคำนวณผลตอบแทนรวม

ในวันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

2. การจ่ายเงินต้น

ผู้ลงทุนจะได้รับคืนเงินต้นตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

เงินต้นจ่ายคืน = จำนวนเงินตามมูลค่าหน้าตัว \times อัตราการคุ้มครองเงินต้น (กรณีที่มีการคุ้มครองเงินต้น)

ตัวอย่าง

จำลองเหตุการณ์: ซื้อสิทธิในการซื้อปัจจัยอ้างอิง (Knock-Out Call Option)

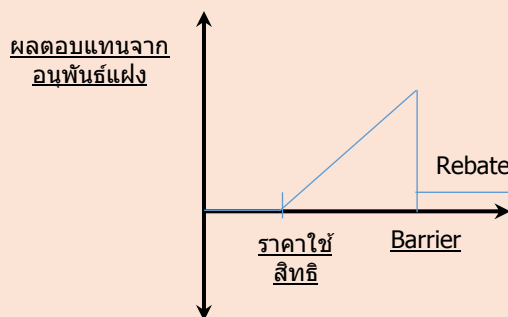
เงินต้น	10,000,000 บาท	ปัจจัยอ้างอิง	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF (Bloomberg Code : IEF UQ Equity)
สกุลเงินของตราสาร	บาท	ราคาใช้สิทธิ (Strike Price)*	95
วันที่ออกตราสาร	23 กุมภาพันธ์ 2567	Barrier	109.25
วันครบกำหนดอายุ	25 สิงหาคม 2568	Barrier Observation Period	23 กุมภาพันธ์ 2567 - 20 สิงหาคม 2568
อัตราดอกเบี้ย (บาท)	0.00% ต่อปี	ราคาอ้างอิง	ราคาปิดของ iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF (Bloomberg Code : IEF UQ Equity)

Day Count Convention	365	Rebate	1% ของเงินต้น
อัตราดอกเบี้ยเงินต้น (%)	100.00%	อัตราผลตอบแทนรวม (Participant Rate, %)	90%
วันชำระผลตอบแทนรวม/ วันชำระคืนเงินต้น	25 สิงหาคม 2568	สกุลเงินของผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง	USD
วันกำหนดราคาอ้างอิง	20 สิงหาคม 2568	อัตราแลกเปลี่ยนเริ่มต้น* (THB amount per 1 USD)	35.40

*ราคาใช้สิทธิและอัตราแลกเปลี่ยนจะถูกกำหนด ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567 ทั้งนี้เงื่อนไขเป็นไปตามข้อกำหนดสิทธิ์ (Final Terms)

ราคาอ้างอิง	อัตราแลกเปลี่ยนตอนจบ	ดอกเบี้ย	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง	ผลตอบแทนรวม	การจ่ายเงินต้น	รวมผลกำไร/ขาดทุนจากการลงทุน
85	34.40	ดอกเบี้ย = เงินต้น x (จำนวนวัน/365) x อัตรา ดอกเบี้ย = 10,000,000 x (544/365) x 0.00% = 0.00 บาท	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 10,000,000 x [(34.40/35.40) x 90% x (85/95 - 1)] = -920,606.60 บาท ปรับเป็นศูนย์	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 0 + 0 = 0.00 บาท	เงินต้นจ่ายคืน = 10,000,000 x 100% = 10,000,000 บาท	(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = (10,000,000 + 0) - 10,000,000 = 0.00 บาท
95	34.40		ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 10,000,000 x [(34.40/35.40) x 90% x (95/95 - 1)] = 0.00 บาท	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 0 + 0 = 0.00 บาท		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = (10,000,000 + 0) - 10,000,000 = 0.00 บาท
105	34.40		ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 10,000,000 x [(34.40/35.40) x 90% x (105/95 - 1)] = 920,606.60 บาท	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 0 + 920,606.60 = 920,606.60 บาท		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = (10,000,000 + 920,606.60) - 10,000,000 = 920,606.60 บาท
109.25	34.40		เกิด Knock-Out Event ราคาอ้างอิงสูงกว่าหรือเท่ากับ Knock-Out Barrier ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 10,000,000 x [(34.40/35.40) x 1%] = 97,175.14 บาท	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 0 + 97,175.14 = 97,175.14 บาท		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = (10,000,000 + 97,175.14) - 10,000,000 = 97,175.14 บาท
85	36.40		ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 10,000,000 x [(36.40/35.40) x 90% x (85/95 - 1)] = -974,130.24 บาท ปรับเป็นศูนย์	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 0 + 0 = 0.00 บาท		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = (10,000,000 + 0) - 10,000,000 = 0.00 บาท
95	36.40		ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 10,000,000 x [(36.40/35.40) x 90% x (95/95 - 1)] = 0.00 บาท	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 0 + 0 = 0.00 บาท		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = (10,000,000 + 0) - 10,000,000 = 0.00 บาท

105	36.40		ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times [(36.40/35.40) \times 90\% \times (105/95 - 1)] = 974,130.24$ บาท	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง = 0 + 974,130.24 = 974,130.24 บาท		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) – เงินต้น = (10,000,000 + 974,130.24) – 10,000,000 = 974,130.24 บาท
109.25	36.40		เกิด Knock-Out Event ราคาอ้างอิงสูง กว่าหรือเท่ากับ Knock-Out Barrier ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times [(36.40/35.40) \times 1\% = 102,824.86$ บาท	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง = 0 + 102,824.86 = 102,824.86 บาท		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) – เงินต้น = (10,000,000 + 102,824.86) – 10,000,000 = 102,824.86 บาท



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

1. หน้าที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีสภาพคล่องต่ำ และมีตลาดรองจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายได้ไม่สะดวก
2. ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน หากหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการคุ้มครองเงินต้น หรือคุ้มครองเงินต้นต่ำกว่า 100% ของเงินลงทุน ทั้งนี้ การลงทุนในหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นธุรกรรมที่ไม่ใช่ "เงินฝาก" และธุรกรรมการลงทุนในหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าวจะไม่ได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากแต่อย่างใด
3. หน้าที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีความซับซ้อนมากกว่าหน้าที่หรือตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากมีส่วนที่เป็นตราสารอนุพันธ์ (derivatives) ซึ่งจะมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของหลายด้าน เช่น ความเสี่ยงของปัจจัยอ้างอิง ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสาร เป็นต้น ซึ่งผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน
4. Credit Rating ของผู้ออกตราสารเป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจของผู้ลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง
5. ผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงอาจจะเสนอขายหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงหลายชุด ซึ่งหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุดจะมีอายุแตกต่างกันและความเสี่ยงไม่เท่ากัน ซึ่งโดยทั่วไปหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอายุมากกว่าจะมีความเสี่ยงสูงกว่า
6. หน้าที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์ไทยหรือหลักทรัพย์ต่างประเทศหรือดัชนีหลักทรัพย์ดังกล่าว เป็นหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีความเสี่ยงแตกต่างกันตามข้อกำหนดเพิ่มเติมของหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงในแต่ละชุด ผลตอบแทนและวิธีการไถ่ถอนหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงนั้น ขึ้นอยู่กับข้อตกลงที่ทำขึ้นระหว่างผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงกับผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง ตามแต่ละประเภทของหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง โดยการชำระคืนเงินต้นในรูปแบบของเงินหรือหลักทรัพย์อ้างอิงหรือทั้งสองรูปแบบ ในมูลค่าที่มากหรือน้อยกว่ามูลค่ารวมที่ตราไว้
7. ในระหว่างอายุหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง สัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง อาจมีข้อกำหนดให้ผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถทำการไถ่ถอนหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุด้วยเหตุผลทางภาษี หรือเหตุอื่นใด (callable) เช่น เหตุไม่ชอบด้วยกฎหมาย (Illegality Event) เหตุทางภาษี (Tax Event) เป็นต้น หรือมีข้อกำหนดให้ผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถขอไถ่ถอนหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุได้ (puttable) โดยในกรณีที่มีการไถ่ถอนหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุ ผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวนและ/หรืออาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หรืออาจจะเสียโอกาสในการได้รับ

ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หากผู้ออกหรือผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราผลตอบแทนในตลาดลดต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นต้น

8. เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและเงินต้นอ้างอิงกับปัจจัยต่าง ๆ และผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนหากไม่มีการคุ้มครองเงินต้น

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับตราสารได้ในแบบ filing (แบบ 69-SN-1) ส่วนที่ 4 หัวข้อ 1.2 ปัจจัยความเสี่ยงของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

1. คำเตือน

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล

- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-SN-1) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-SN-1)

2. ข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ : ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการผิดนัดชำระหนี้ ดอกเบี้ย หรือเงินต้นของตราสารหนี้อื่นใด หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และตัวแทนคำนวณเงิน