



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 ซึ่งอ้างอิงกับหลักทรัพย์ต่างประเทศซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ใน ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้ออกและเสนอขาย หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Equity Linked Note ประเภท Twin-Win)
 ชนิดระบชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพและไม่มีการแทนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
 ระยะเวลาการเสนอขาย: นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต และไม่เกินวันที่ 7 กันยายน 2566

ลักษณะตราสาร

สกุลเงิน	สกุลเงินต่างประเทศตามที่ระบุไว้ใน สัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
อายุ	[.]
อัตราดอกเบี้ย	เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและ หน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มี อนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
งวดการชำระ ดอกเบี้ย	
การไถ่ถอนก่อน กำหนด	
มูลค่าการเสนอขาย รวม	ไม่เกิน 30,000 ล้านบาท โดยรวมทั้ง โครงการ
หลักประกัน/ ผู้ค้ำประกัน	ไม่มี
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ไม่มี
วัตถุประสงค์การใช้ เงิน	เพื่อบริหารสภาพคล่อง และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึง ด้านอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งใช้ในการ ดำเนินงานทั่วไปของผู้ออกหุ้นกู้ที่มี อนุพันธ์แฝง
ปัจจัยอ้างอิง	กองทุนรวมอีทีเอฟ SPDR Gold Shares (Bloomberg Ticker: GLD UP)
วันกำหนดค่าปัจจัย อ้างอิง	เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและ หน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มี อนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
รูปแบบการไถ่ถอน	Cash

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากเงื่อนไขการคุ้มครองเงินต้นและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ตราสารนี้เป็นตราสารประเภทไม่ด้อยสิทธิ และมีการชำระเงินต้นและผลตอบแทนขึ้นกับปัจจัยอ้างอิง

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ไม่มีข้อมูล

ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

- ความเสี่ยงจาก Technology Disruption จากการใช้บริการทาง Digital ระบบการเงินแบบไร้ตัวกลาง และคู่แข่งกลุ่ม Fintech ได้เข้ามาแข่งขันเพื่อนำเสนอบริการทางการเงินในรูปแบบใหม่มากขึ้น จึงทำให้รายได้จากการให้บริการของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมี แนวโน้มลดลง
- ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์ แฝงได้นำมาใช้เป็นระบบหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ จึงมีความ เสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์มากขึ้น
- ความเสี่ยงด้านเครดิต จากการที่คู่สัญญาของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์ แฝง ไม่สามารถปฏิบัติตามที่ได้ตกลงและระบุไว้ในสัญญา การที่คู่ค้าของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงถูกปรับลดอันดับความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำรงเงินกองทุน
- ความเสี่ยงด้านตลาด จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าฐานะที่อยู่ในงบ แสดงฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มี ผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
- ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ จากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่อง ของกระบวนการควบคุมภายใน บุคลากร ระบบงานของผู้ออกหุ้น กู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหรือเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ไม่สามารถชำระหนี้สิน หรือชำระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ ไม่สามารถจัดหาเงินทุน ได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่า ระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
- การบริหารจัดการเงินกองทุน ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้บริหารจัดการเงินกองทุนตามหลัก Basel III ที่ ธปท. กำหนดทั้งในระดับ ธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้ถือปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยง และดูแลความ เพียงพอของเงินกองทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และ

หลักเกณฑ์สากลมาโดยตลอด มีการทำ Stress Test ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เพื่อประเมินผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุน และวางกลยุทธ์เพื่อรักษาระดับของเงินกองทุนให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดของความเสียหายเพิ่มเติมได้ในแบบ filing (แบบ 69-SP-1) ส่วนที่ 3 หัวข้อ 3 ปัจจัยความเสี่ยงทั่วไป

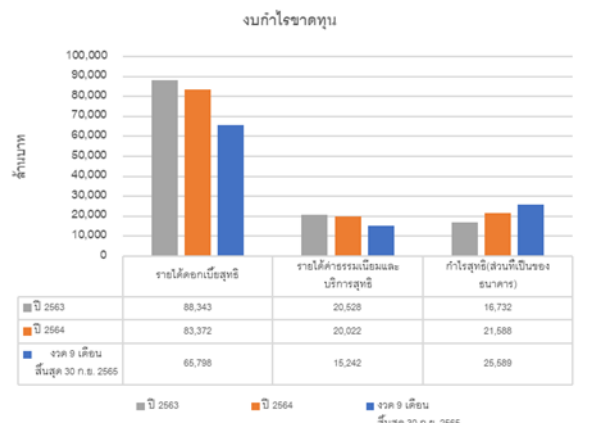
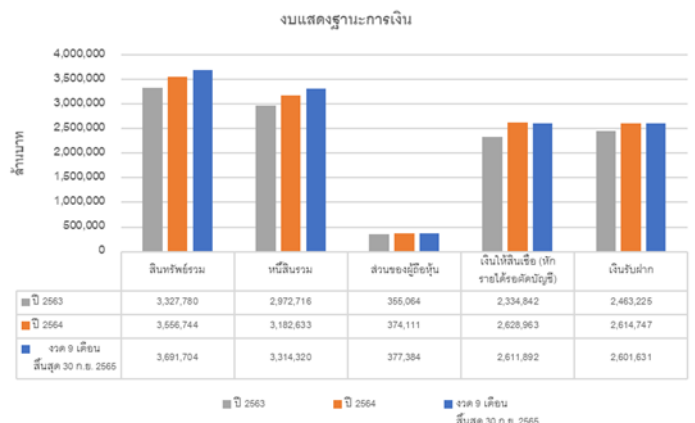
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
 อันดับ AAA(thai) แนวโน้ม คงที่ (Stable)
 เมื่อวันที่ 27 โดย บริษัท พีทีทีแธตติ้ง (ประเทศไทย)
 กรกฎาคม พ.ศ. จำกัด
 2565

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร	[•]
วันที่ครบกำหนดอายุ	[•]
ประเภทการเสนอขาย	ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP-II&HNW)
ผู้จัดจำหน่าย/ผู้ค้า	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแทน
นายทะเบียนหุ้นกู้	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
อัตราผลตอบแทนสูงสุด	ขึ้นอยู่กับความเคลื่อนไหวของราคาและความผันผวนของปัจจัยอ้างอิงที่เกี่ยวข้องและอัตราดอกเบี้ยของตราสาร
อัตราผลตอบแทนต่ำสุด	ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร หากมีการคุ้มครองเงินต้น / ขาดทุนร้อยละ 100 ขึ้นอยู่กับความเคลื่อนไหวของราคาและความผันผวนของปัจจัยอ้างอิงที่เกี่ยวข้องและอัตราดอกเบี้ยของตราสาร หากไม่มีการคุ้มครองเงินต้น

การคุ้มครองเงินต้น มี

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี และงวด 9 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565



ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

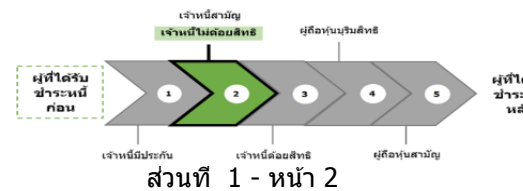
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด)	30 กันยายน 2565	ปี 2564	ปี 2563
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ) ⁽¹⁾	N/A	191	196	188
อัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (NSFR) (ร้อยละ) ⁽²⁾	N/A	127	130	125
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) ⁽³⁾	N/A	16.57	16.86	15.79
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio) ⁽⁴⁾	N/A	20.64	20.12	19.11

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

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

ลำดับการได้รับชำระหนี้

สิทธิเรียกร้องของผู้ลงทุนในการได้รับชำระหนี้เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร**• ลักษณะพิเศษของตราสาร**

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับ กองทุนรวมอีทีเอฟทองคำต่างประเทศ SPDR Gold Shares (Bloomberg Ticker: GLD UP) ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง มีลักษณะดังต่อไปนี้

ในวันครบรอบจ่ายผลตอบแทนของอนุพันธ์แฝง

ในกรณีที่อนุพันธ์แฝงเป็นการซื้อสิทธิในการซื้อปัจจัยอ้างอิง (Twin-Win)**1. การจ่ายผลตอบแทน**

ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในสกุลเงินต้น ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ผลตอบแทนรวม = ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

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

ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

เหตุการณ์ Knock-Out Event จะเกิดขึ้นเมื่อราคาปัจจัยอ้างอิงในระหว่าง Observation Period เพิ่มขึ้นมากกว่าหรือเท่ากับ หรือลดลงต่ำกว่าหรือเท่ากับ Knock-Out Barrier

• ถ้าเกิดเหตุการณ์ Knock-Out Event

ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

= เงินต้น x ผลตอบแทนชดเชย

• ในกรณีอื่นๆ

ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

= เงินต้น x อัตราผลตอบแทนรวม x ค่าสัมบูรณ์ของ $\left(\frac{\text{ราคาอ้างอิง}}{\text{ราคาใช้สิทธิ}} - 1\right)$

ในวันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

2. การจ่ายคืนเงินต้น

ผู้ลงทุนจะได้รับคืนเงินต้นตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

เงินต้นจ่ายคืน = จำนวนเงินตามมูลค่าหน้าตั๋ว x อัตราการคุ้มครองเงินต้น (กรณีที่มีการคุ้มครองเงินต้น)

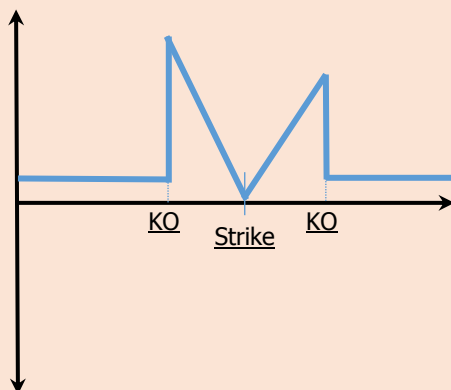
ตัวอย่าง**จำลองเหตุการณ์กรณี: ซื้อสิทธิในการซื้อปัจจัยอ้างอิง (Twin-Win)**

เงินต้น	[100,000 USD]
สกุลเงินของตราสาร	[USD]
วันที่ออกตราสาร	[• กุมภาพันธ์ 2566]
วันครบกำหนดอายุ	[• กุมภาพันธ์ 2567]
อัตราดอกเบี้ย	[0.00% ต่อปี]
Day Count Convention	[360]
อัตราคุ้มครองเงินต้น (%)	[100%]
ปัจจัยอ้างอิง	SPDR Gold Shares (Bloomberg Ticker: GLD UP)
ราคาอ้างอิงเริ่มต้น (Initial Level)	[180]
ราคาใช้สิทธิ (Strike)	100% ของราคาอ้างอิงเริ่มต้น
อัตราผลตอบแทนรวม (Participant Rate, %)	[100%]
Knock-Out Barrier	[85%] และ [110%] ของราคาอ้างอิงเริ่มต้น
ผลตอบแทนชดเชย (Rebate)	[2.25%]
ราคาอ้างอิง	ราคาปิดของ SPDR Gold Shares ณ วันกำหนดราคาอ้างอิง
วันกำหนดราคาอ้างอิง	[• กุมภาพันธ์ 2567]
Observation Period	[• กุมภาพันธ์ 2566 – • กุมภาพันธ์ 2567]

เหตุการณ์ Knock-Out Event จะเกิดขึ้นเมื่อราคาปัจจัยอ้างอิงในระหว่าง Observation Period เพิ่มขึ้นมากกว่าหรือเท่ากับ หรือลดลงต่ำกว่าหรือเท่ากับ Knock-Out Barrier

ราคาอ้างอิง	การจ่ายผลตอบแทน			การจ่ายเงินต้น	รวมผลกำไร/ขาดทุนจากการลงทุน
	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง	ดอกเบี้ย	ผลตอบแทนรวม		
150	เกิด Knock-Out Event ราคาอ้างอิงต่ำกว่าหรือเท่ากับ Knock-Out Barrier $100,000 \times 2.25\% = 2,250 \text{ USD}$	$100,000 \times 0\% \times (360/360) = 0 \text{ USD}$	$0 + 2,250 = 2,250 \text{ USD}$	$100,000 \times 100\% = 100,000 \text{ USD}$	$100,000 + 2,250 - 100,000 = 2,250 \text{ USD}$
170	ไม่เกิด Knock-Out Event $100,000 \times 100\% \times \text{ค่าสัมบูรณ์ของ}[(170/180)-1] = 5,555.56 \text{ USD}$		$0 + 5,555.56 = 5,555.56 \text{ USD}$		$100,000 + 5,555.56 - 100,000 = 5,555.56 \text{ USD}$
180	ไม่เกิด Knock-Out Event $100,000 \times 100\% \times \text{ค่าสัมบูรณ์ของ}[(180/180)-1] = 0 \text{ USD}$		$0 + 0 = 0 \text{ USD}$		$100,000 + 0 - 100,000 = 0 \text{ USD}$
190	ไม่เกิด Knock-Out Event $100,000 \times 100\% \times \text{ค่าสัมบูรณ์ของ}[(190/180)-1] = 5,555.56 \text{ USD}$		$0 + 5,555.56 = 5,555.56 \text{ USD}$		$100,000 + 5,555.56 - 100,000 = 5,555.56 \text{ USD}$
200	เกิด Knock-Out Event ราคาอ้างอิงสูงกว่าหรือเท่ากับ Knock-Out Barrier $100,000 \times 2.25\% = 2,250 \text{ USD}$		$0 + 2,250 = 2,250 \text{ USD}$		$100,000 + 2,250 - 100,000 = 2,250 \text{ USD}$

ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง



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

1. อนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีสภาพคล่องต่ำ และมีตลาดรองจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายได้ไม่สะดวก
2. ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน หากอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการคุ้มครองเงินต้น หรือคุ้มครองเงินต้นต่ำกว่า 100% ของเงินลงทุน ทั้งนี้ การลงทุนในอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นธุรกรรมที่ไม่ใช่ "เงินฝาก" และธุรกรรมการลงทุนในอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าวจะไม่ได้ได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากแต่อย่างใด
3. อนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีความซับซ้อนมากกว่าอนุพันธ์หรือตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากมีส่วนที่เป็นตราสารอนุพันธ์ (derivatives) ซึ่งจะมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของหลายด้าน เช่น ความเสี่ยงของปัจจัยอ้างอิง ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสาร เป็นต้น ซึ่งผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน
4. Credit Rating ของผู้ออกตราสารเป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจของผู้ลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝง และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝง
5. ผู้ออกอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงอาจจะเสนอขายอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงหลายชุด ซึ่งอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุดจะมีอายุแตกต่างกัน และมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน ซึ่งโดยทั่วไปอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอายุมากกว่าจะมีความเสี่ยงสูงกว่า
6. อนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์ไทยหรือหลักทรัพย์ต่างประเทศหรือดัชนีหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีความเสี่ยงแตกต่างกันตามข้อกำหนดเพิ่มเติมของอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงในแต่ละชุด ผลตอบแทนและวิธีการไถถอนอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงนั้น ขึ้นอยู่กับข้อตกลงที่ทำขึ้นระหว่างผู้ถืออนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงกับผู้ออกอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝง ตามแต่ละประเภทของอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของ

ผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง โดยการชำระคืนเงินต้นในรูปแบบของเงินหรือหลักทรัพย์อ้างอิง หรือทั้งสองรูปแบบในมูลค่าที่มากหรือน้อยกว่ามูลค่ารวมที่ตราไว้

7. ในระหว่างอายุหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง สัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง อาจมีข้อกำหนดให้ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถทำการไถถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุด้วย เหตุผลทางภาษี หรือเหตุอื่นใด (callable) เช่น เหตุไม่ชอบด้วยกฎหมาย (Illegality Event) เหตุทางภาษี (Tax Event) เป็นต้น หรือมีข้อกำหนดให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถขอไถถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุได้ (puttable) โดยในกรณีที่มีการไถถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุ ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวนและ/หรืออาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หรืออาจจะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หากผู้ออกหรือผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงใช้สิทธิไถถอนในช่วงที่อัตราผลตอบแทนในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นต้น

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

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

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. ข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ : ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการผิดนัดชำระหนี้ ดอกเบี้ย หรือเงินต้นของตราสารหนี้อื่นใด หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และตัวแทนคำนวณเงิน