



## Factsheet

### ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ลักษณะการประกอบธุรกิจ: ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาต ตาม พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 และ พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) :  เป็น  ไม่เป็น  
 เสนอขาย: หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งอ้างอิงกับดัชนีอ้างอิงอื่นใดซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ใน ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้ออกและเสนอขาย หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Index Linked Note ประเภท Vanilla Option)  
 ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง  
 ระยะเวลาการเสนอขาย: นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต และไม่เกินวันที่ 7 กันยายน 2566

#### ลักษณะตราสาร

สกุลเงิน บาท

อายุ [•]  
 อัตราดอกเบี้ย  
 งวดการชำระ  
 ดอกเบี้ย  
 การไถ่ถอนก่อน  
 กำหนด

เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและ  
 หน้าที่ของผู้ออกและ  
 ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms)  
 ที่เกี่ยวข้อง

มูลค่าการเสนอ  
 ขายรวม ไม่เกิน 30,000 ล้านบาท โดยรวมทั้ง  
 โครงการ

หลักประกัน/ผู้ค้ำ  
 ประกัน ไม่มี

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้  
 วัตถุประสงค์การใช้  
 เงิน ไม่มี  
 เพื่อบริหารสภาพคล่อง และบริหารจัดการ  
 ความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านอัตรา  
 ดอกเบี้ย รวมทั้งใช้ในการ  
 การดำเนินงานทั่วไปของผู้ออก  
 หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ปัจจัยอ้างอิง ดัชนี UBS X-Asset Risk-Premia  
 Portfolio 2.0 (Bloomberg Code:  
 UBCS1XRP Index) ที่มีส่วนประกอบของ  
 ปัจจัยอ้างอิงดังต่อไปนี้มากกว่า 1  
 ประเภทขึ้นไป คือ หลักทรัพย์  
 ต่างประเทศ หรือ อัตราดอกเบี้ย หรือ  
 ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาด Future ซึ่ง  
 มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ใน  
 ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่า  
 ด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้  
 ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

วันกำหนดค่าปัจจัย  
 อ้างอิง เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่  
 ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final  
 Terms) ที่เกี่ยวข้อง

รูปแบบการไถ่ถอน Cash

#### ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากเงื่อนไขการคุ้มครองเงินต้นและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ตราสารนี้เป็นตราสารประเภทไม่ด้อยสิทธิ  
 และมีการชำระเงินต้นและผลตอบแทนขึ้นกับปัจจัยอ้างอิง

#### ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ไม่มีข้อมูล

#### ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

- ความเสี่ยงจาก Technology Disruption จากการใช้บริการทาง Digital ระบบการเงินแบบไร้ตัวกลาง และคู่แข่งกลุ่ม Fintech ได้เข้ามาแข่งขันเพื่อนำเสนอบริการทางการเงินในรูปแบบใหม่มากขึ้น จึงทำให้รายได้จากการให้บริการของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีแนวโน้มลดลง
- ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้นำมาใช้เป็นระบบหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ จึงมีความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์มากขึ้น
- ความเสี่ยงด้านเครดิต จากการที่คู่สัญญาของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถปฏิบัติตามที่ได้ตกลงและระบุไว้ในสัญญา การที่คู่ค้าของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงถูกปรับลดอันดับความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำรงเงินกองทุน
- ความเสี่ยงด้านตลาด จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าฐานะที่อยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
- ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ จากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน บุคลากร ระบบงานของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหรือเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
- การบริหารจัดการเงินกองทุน ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้บริหารจัดการเงินกองทุนตามหลัก Basel III ที่ ธปท. กำหนดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้ถือปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยง และดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ

**อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง**

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

**รายละเอียดสำคัญอื่น**

วันที่ออกตราสาร	[•]
วันที่ครบกำหนด	[•]
อายุ	
ประเภทการเสนอขาย	ผู้ลงทุนสถาบัน และ/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

ธปท. และหลักเกณฑ์สากลมาโดยตลอด มีการทำ Stress Test ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เพื่อประเมินผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุน และวางกลยุทธ์เพื่อรักษาระดับของเงินกองทุนให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต  
 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดของความเสี่ยงเพิ่มเติมได้ในแบบ filing (แบบ 69-SP-1) ส่วนที่ 3 หัวข้อ 3 ปัจจัยความเสี่ยงทั่วไป

**ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน**

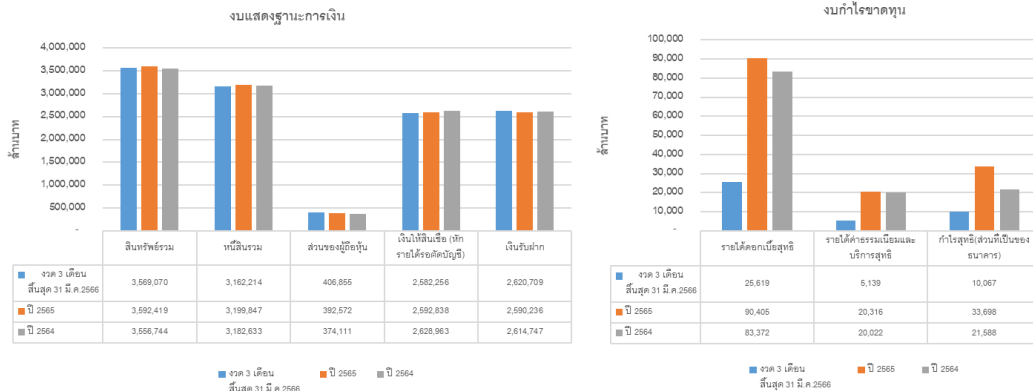
ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

**อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง**

อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด)	31 มีนาคม 2566	ปี 2565	ปี 2564
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>	N/A	199	201	196
อัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (NSFR) (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>	N/A	130	130	130
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) <sup>(3)</sup>	N/A	16.79	16.69	16.86
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio) <sup>(4)</sup>	N/A	19.90	19.80	20.12

<sup>1</sup> LCR – ยิ่งสูง ยิ่งแสดงถึงความสามารถในการรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่อง ด้านวงจกรงการเงินเฉพาะธนาคาร  
<sup>2</sup> NSFR – ยิ่งสูง ยิ่งแสดงถึงความมั่นคงของแหล่งเงินที่ใช้ในการประกอบกิจการ ด้านวงจกรงการเงินเฉพาะธนาคาร  
<sup>3</sup> Tier 1 ratio – ยิ่งสูง ยิ่งแสดงถึงความสามารถในการรองรับผลขาดทุน ด้านวงจกรงการเงินรวม  
<sup>4</sup> CAR ratio – ยิ่งสูง ยิ่งแสดงถึงความสามารถในการรองรับผลขาดทุน ด้านวงจกรงการเงินรวม

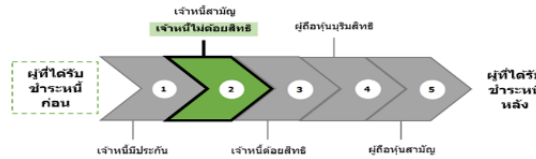
**สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี และปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566**



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

## ลำดับการได้รับชำระหนี้

สิทธิเรียกร้องของผู้ลงทุนในการได้รับชำระหนี้เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



## ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

### • ลักษณะพิเศษของตราสาร

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับ ดัชนี UBS X-Asset Risk-Premia Portfolio 2.0 (UBCS1XRP Index) ที่มีส่วนประกอบของปัจจัยอ้างอิงดังต่อไปนี้มากกว่า 1 ประเภทขึ้นไป คือ หลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือ อัตราดอกเบี้ย หรือ ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาด Future ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง มีลักษณะดังต่อไปนี้

ในวันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

### I. ในกรณีที่อนุพันธ์แฝงเป็นการซื้อสิทธิในการซื้อปัจจัยอ้างอิง (Long Call Option)

#### 1. การจ่ายผลตอบแทน

ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในสกุลเงินต้น ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ผลตอบแทนรวม = ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

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

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

\*ถ้าผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝงมีมูลค่าต่ำกว่าศูนย์ จะใช้มูลค่าศูนย์ในการคำนวณผลตอบแทนรวม

#### 2. การจ่ายเงินต้น

ผู้ลงทุนจะได้รับคืนเงินต้นตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

เงินต้นจ่ายคืน = จำนวนเงินต้น  $\times$  อัตราการคุ้มครองเงินต้น (กรณีที่มีการคุ้มครองเงินต้น)

### ตัวอย่าง จำลองเหตุการณ์กรณีที่ 1: ซื้อสิทธิในการซื้อปัจจัยอ้างอิง (Long Call Option)

เงินต้น	[10,000,000 บาท]
สกุลเงินของตราสาร	[บาท]
วันที่ออกตราสาร	[13 กรกฎาคม 2566]
วันครบกำหนดอายุ	[13 กรกฎาคม 2569]
Day Count Convention	[365]
อัตราคุ้มครองเงินต้น (%)	[100.00%]
ปัจจัยอ้างอิง	ดัชนี UBS X-Asset Risk-Premia Portfolio 2.0
ราคาใช้สิทธิ (Strike Price)*	[490.00]
ราคาอ้างอิง	ราคาปิดดัชนี UBS X-Asset Risk-Premia Portfolio 2.0 ของวันกำหนดราคาอ้างอิง
วันกำหนดราคาอ้างอิง	[8 กรกฎาคม 2569]
อัตราผลตอบแทนรวม (Participant Rate, %)	[80%]
สกุลเงินของผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง	USD
อัตราแลกเปลี่ยนเริ่มต้น (THB amount per 1 USD)	[35.00]

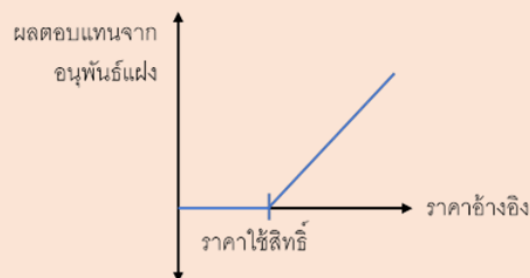
\*ราคาปิดดัชนี UBS X-Asset Risk-Premia Portfolio 2.0 วันที่ [12 กรกฎาคม 2566]

### อัตราดอกเบี้ย

Interest Period	วันเริ่มนับดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดการนับดอกเบี้ย	วันถึงกำหนดชำระดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย
[1]	[13 กรกฎาคม 2566]	[15 กรกฎาคม 2567]	[15 กรกฎาคม 2567]	[0.50%]
[2]	[15 กรกฎาคม 2567]	[14 กรกฎาคม 2568]	[14 กรกฎาคม 2568]	[0.50%]
[3]	[14 กรกฎาคม 2568]	[13 กรกฎาคม 2569]	[13 กรกฎาคม 2569]	[0.00%]

\*นับจำนวนวันตั้งแต่วันเริ่มต้นนับดอกเบี้ยจนถึงวันก่อนหน้าวันสิ้นสุดการนับดอกเบี้ย

ราคาอ้างอิง	อัตราแลกเปลี่ยนตอนจบ	ดอกเบี้ย	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง	ผลตอบแทนรวม	การจ่ายเงินต้น	รวมผลกำไร/ขาดทุนจากการลงทุน
440	33	ดอกเบี้ย = เงินต้น x (จำนวนวัน/365) x อัตราดอกเบี้ย = 10,000,000 x (732/365) x 0.50%	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 10,000,000 x [(33/35) x 80% x (440/490 - 1)] = -769,679.30 บาท ปรับเป็นศูนย์	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 100,273.97 + 0.00 = 100,273.97 บาท	เงินต้นจ่ายคืน = 10,000,000 x 100% = 10,000,000 บาท	(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = (10,000,000 + 100,273.97) - 10,000,000 = 100,273.97 บาท
490	33	= 100,273.97 บาท	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 10,000,000 x [(33/35) x 80% x (490/490 - 1)] = 0.00 บาท	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 100,273.97 + 0.00 = 100,273.97 บาท		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = (10,000,000 + 100,273.97) - 10,000,000 = 100,273.97 บาท
540	33		ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 10,000,000 x [(33/35) x 80% x (540/490 - 1)] = 769,679.30 บาท	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 100,273.97 + 769,679.30 = 869,953.27 บาท		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = (10,000,000 + 869,953.27) - 10,000,000 = 869,953.27 บาท
440	37		ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 10,000,000 x [(37/35) x 80% x (440/490 - 1)] = -862,973.76 บาท ปรับเป็นศูนย์	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 100,273.97 + 0.00 = 100,273.97 บาท		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = (10,000,000 + 100,273.97) - 10,000,000 = 100,273.97 บาท
490	37		ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 10,000,000 x [(37/35) x 80% x (490/490 - 1)] = 0.00 บาท	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 100,273.97 + 0.00 = 100,273.97 บาท		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = (10,000,000 + 100,273.97) - 10,000,000 = 100,273.97 บาท
540	37		ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 10,000,000 x [(37/35) x 80% x (540/490 - 1)] = 862,973.76 บาท	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 100,273.97 + 862,973.76 = 963,247.73 บาท		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = (10,000,000 + 963,247.73) - 10,000,000 = 963,247.73 บาท



- **การเป็นบุคคลภายใน** : ไม่เป็น
  - **ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร**
    1. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีสภาพคล่องต่ำ และมีตลาดรองจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายได้ไม่สะดวก
    2. ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน หากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการคุ้มครองเงินต้น หรือคุ้มครองเงินต้นต่ำกว่า 100% ของเงินลงทุน ทั้งนี้ การลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นธุรกรรมที่ไม่ใช่ "เงินฝาก" และธุรกรรมการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าวจะไม่ได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากแต่อย่างใด
    3. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีความซับซ้อนมากกว่าหุ้นกู้หรือตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากมีส่วนที่เป็นตราสารอนุพันธ์ (derivatives) ซึ่งจะมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องหลายด้าน เช่น ความเสี่ยงของปัจจัยอ้างอิง ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสาร เป็นต้น ซึ่งผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน
    4. Credit Rating ของผู้ออกตราสารเป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจของผู้ลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
    5. ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอาจจะเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหลายชุด ซึ่งหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุดจะมีอายุแตกต่างกันและมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน ซึ่งโดยทั่วไปหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอายุมากกว่าจะมีความเสี่ยงสูงกว่า
    6. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนีอ้างอิงอื่นใดซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าว เป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีความเสี่ยงแตกต่างกันตามข้อกำหนดเพิ่มเติมของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในแต่ละชุด ผลตอบแทนและวิธีการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ขึ้นอยู่กับข้อตกลงที่ทำขึ้นระหว่างผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงกับผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ตามแต่ละประเภทของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง โดยการชำระคืนเงินต้นในรูปแบบของเงิน ในมูลค่าที่มากหรือน้อยกว่ามูลค่ารวมที่ตราไว้
    7. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่อ้างอิงกับดัชนีที่มีองค์ประกอบของสินทรัพย์มากกว่าหนึ่งประเภท เช่น เกิดจากการรวมตัวกันของหลักทรัพย์และสินค้าโภคภัณฑ์ จึงทำให้ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากความผันผวนของสินทรัพย์มากกว่าหนึ่งประเภท รวมถึงหากเป็นสินทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ผู้ลงทุนจะมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนร่วมด้วย
    8. ในระหว่างอายุหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง สัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง อาจมีข้อกำหนดให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุด้วยเหตุผลทางภาษี หรือเหตุอื่นใด (callable) เช่น เหตุไม่ชอบด้วยกฎหมาย (Illegality Event) เหตุทางภาษี (Tax Event) เป็นต้น หรือมีข้อกำหนดให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถขอไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุได้ (puttable) โดยในกรณีที่มีการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุ ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวนและ/หรืออาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หรืออาจจะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หากผู้ออกหรือผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราผลตอบแทนในตลาดลดต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นต้น
- ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับตราสารได้ในแบบ filing (แบบ 69-SP-1) ส่วนที่ 3 หัวข้อ 4 ปัจจัยความเสี่ยงของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

### • คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

#### 1. คำเตือน

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ผู้ลงทุน 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 และตัวแทนค่านวณเงิน