

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 ซึ่งอ้างอิงกับหลักทรัพย์ไทยหรือหลักทรัพย์ต่างประเทศ ที่มีลักษณะเป็นตราสารทุน/ดัชนีหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยอ้างอิงตามหลักทรัพย์ดังกล่าว ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน (Equity Linked Note ประเภท Capped airbag)

ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
ระยะเวลาการเสนอขาย: ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต และไม่เกินวันที่ 7 กันยายน 2566

ลักษณะตราสาร

สกุลเงิน บาทหรือสกุลเงินต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

อายุ [●]

อัตราดอกเบี้ย
งวดการชำระดอกเบี้ย
การไถ่ถอนก่อนกำหนด

เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

มูลค่าการเสนอขายรวม

[●]

หลักประกัน/ผู้ค้ำประกัน

ไม่มี

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ไม่มี

วัตถุประสงค์การใช้เงิน เพื่อบริหารสภาพคล่อง และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งใช้ในการดำเนินงานทั่วไปของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ปัจจัยอ้างอิง ดัชนี Hang Seng China Enterprises Index ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

วันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิง เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

รูปแบบการไถ่ถอน Cash

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากเงื่อนไขการคุ้มครองเงินต้นและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ตราสารนี้เป็นตราสารประเภทไม่ด้อยสิทธิ และมีการชำระเงินต้นและผลตอบแทนขั้นต้นกับปัจจัยอ้างอิง

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ไม่มีข้อมูล

ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

1. ความเสี่ยงจาก Technology Disruption จากการใช้บริการทาง Digital ระบบการเงินแบบไร้ตัวกลาง และคู่แข่งกลุ่ม Fintech ได้เข้ามาแข่งขันเพื่อนำเสนอบริการทางการเงินในรูปแบบใหม่มากขึ้น จึงทำให้รายได้จากการให้บริการของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีแนวโน้มลดลง
2. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้นำมาใช้เป็นระบบกลไกหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ จึงมีความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์มากขึ้น
3. ความเสี่ยงด้านเครดิต จากการที่คู่สัญญาของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถปฏิบัติตามที่ได้ตกลงและระบุไว้ในสัญญาการที่คู่ค้าของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำรงเงินกองทุน
4. ความเสี่ยงด้านตลาด จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าฐานะที่อยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยอัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
5. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ จากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน บุคลากร ระบบงานของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหรือเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายแต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
7. การบริหารจัดการเงินกองทุน ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้บริหารจัดการเงินกองทุนตามหลัก Basel III ที่รพท. กำหนดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้ถือปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นมา ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยง และดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของรพท. และ

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

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

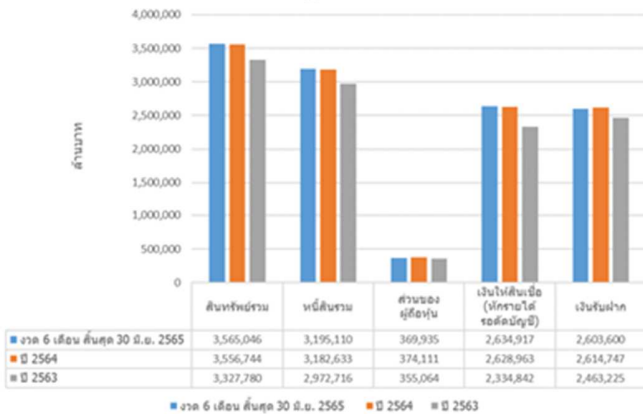
รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร [●]
 วันที่ครบกำหนดอายุ [●]
 ประเภทการเสนอขาย ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP-II&HNW)
 ผู้จัดการจำหน่าย/ผู้ค้า ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยขอให้ทำหน้าที่เป็นผู้จัดการจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแทนธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 นายทะเบียนหุ้นกู้ ขึ้นอยู่กับความเคลื่อนไหวของราคาและความผันผวนของปีจ่ายอ้างอิงที่เกี่ยวข้องและอัตราดอกเบี้ยของตราสาร
 อัตราผลตอบแทนสูงสุด ขาดทุนร้อยละ 100 ขึ้นอยู่กับความเคลื่อนไหวของราคาและความผันผวนของปีจ่ายอ้างอิงที่เกี่ยวข้องและอัตราดอกเบี้ยของตราสาร หากไม่มีการคุ้มครองเงินต้น

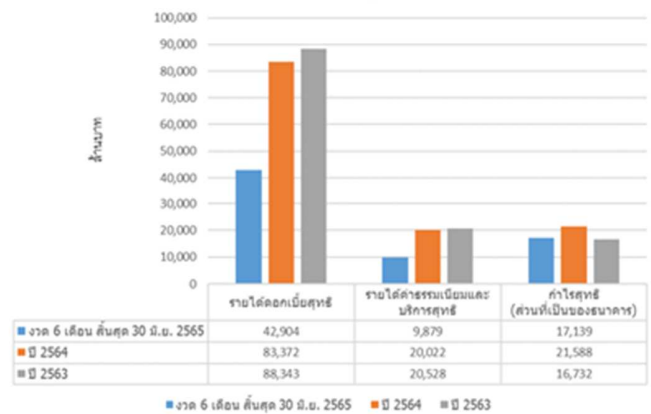
การคุ้มครองเงินต้น ไม่มี

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี และงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

งบแสดงฐานะการเงิน



งบกำไรขาดทุน



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

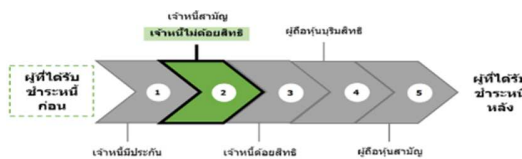
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ต่ำสุด)	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

ลำดับการได้รับชำระหนี้

สิทธิเรียกร้องของผู้ลงทุนในการได้รับชำระหนี้เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

• ลักษณะพิเศษของตราสาร

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งอ้างอิงดัชนี Hang Seng China Enterprises Index ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง มีลักษณะดังต่อไปนี้ ในวันครบรอบจ่ายผลตอบแทนของอนุพันธ์แฝง

ในกรณีที่อนุพันธ์แฝงเป็นการซื้อสิทธิในการซื้อปัจจัยอ้างอิง (Capped airbag Option)

1. การจ่ายผลตอบแทน

ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในสกุลเงินต้น ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ผลตอบแทนรวม = ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

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

ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

เหตุการณ์ Knock-In Event จะเกิดขึ้นเมื่อ ราคาปิดวันใดวันหนึ่งของปัจจัยอ้างอิงอยู่เท่ากับหรือต่ำกว่า Knock-In Barrier

• ถ้าเกิดเหตุการณ์ Knock-In Event และ ราคาปัจจัยอ้างอิงต่ำกว่า Put Strike

ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

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

• ในกรณีอื่นๆ

ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

$$= \text{เงินต้น} \times \left[\left(\frac{\text{อัตราแลกเปลี่ยนตอนจบ}}{\text{อัตราแลกเปลี่ยนเริ่มต้น}} \right) \times \text{อัตราผลตอบแทนรวม Call} \times \text{Min} \left(\frac{\text{ราคาอ้างอิง} - \text{ราคาใช้สิทธิ Call}}{\text{ราคาอ้างอิงเริ่มต้น}}, \text{อัตราผลตอบแทนสูงสุด} \right) \right]$$

ในกรณีอื่นๆนี้ถ้าผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝงมีมูลค่าต่ำกว่าศูนย์ จะใช้มูลค่าศูนย์ในการคำนวณผลตอบแทนรวม

ในวันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

2. การจ่ายเงินต้น

ผู้ลงทุนจะได้รับคืนเงินต้นตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

เงินต้นจ่ายคืน = จำนวนเงินตามมูลค่าหน้าตัว x อัตราการคุ้มครองเงินต้น (กรณีที่มีการคุ้มครองเงินต้น)

ตัวอย่าง

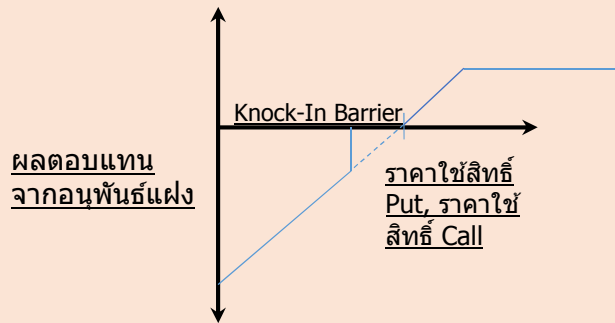
จำลองเหตุการณ์กรณี: ซื้อสิทธิในการซื้อปัจจัยอ้างอิง (Capped airbag Option)

เงินต้น	[10,000,000 บาท]
สกุลเงินของตราสาร	[บาท]
วันที่ออกตราสาร	[3 ตุลาคม 2565]
วันครบกำหนดอายุ	[3 ตุลาคม 2566]
อัตราดอกเบี้ย	[8.00% ต่อปี]
Day Count Convention	[365]
อัตราคุ้มครองเงินต้น (%)	[ไม่มี]
ปัจจัยอ้างอิง	ดัชนี Hang Seng China Enterprises Index
ราคาอ้างอิงเริ่มต้น (Initial Level)	[6,500]
ราคาใช้สิทธิ Call (Call Strike)	100% ของราคาอ้างอิงเริ่มต้น [6,500]
อัตราผลตอบแทนสูงสุด (%)	20%
อัตราผลตอบแทนรวม Call (Call Participant Rate, %)	100%
ราคาใช้สิทธิ Put (Put Strike)	100% ของราคาอ้างอิงเริ่มต้น [6,500]
Knock-In Barrier	80% ของราคาอ้างอิงเริ่มต้น [5,200]
อัตราผลตอบแทนรวม Put (Put Participant Rate, %)	100%
ราคาอ้างอิง	ราคาปิดของดัชนี Hang Seng China Enterprises Index ณ วันกำหนดราคาอ้างอิง
วันกำหนดราคาอ้างอิง	[28 กันยายน 2566]

วันครบรอบจ่ายผลตอบแทนของอนุพันธ์แฝง	[3 ตุลาคม 2566]
อัตราแลกเปลี่ยนเริ่มต้น (THB amount per 1 HKD)	4.50

ราคาอ้างอิง	อัตราแลกเปลี่ยนตอนจบ	การจ่ายผลตอบแทน			การจ่ายคืนเงินต้น	รวมผลกำไร/ขาดทุนจากการลงทุน
		ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง	ดอกเบี้ย	ผลตอบแทนรวม		
4,550	4.2	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times (4.2/4.5) \times 100\% \times [(4,550-6,500)/6,500]$ = -2,800,000 บาท	ดอกเบี้ย = $10,000,000 \times 8\% \times (365/365)$ = 800,000 บาท	ผลตอบแทนรวม = $800,000 + (-2,800,000)$ = -2,000,000 บาท	เงินต้นจ่ายคืน = 10,000,000 บาท	(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = $(10,000,000 + (-2,000,000)) - 10,000,000$ = -2,000,000 บาท
5,850	4.2	กรณีเกิดเหตุการณ์ Knock-In Event ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times (4.2/4.5) \times 100\% \times [(5,850-6,500)/6,500]$ = -933,333.33 บาท กรณีอื่นๆ ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times (4.2/4.5) \times 100\% \times \text{Min}[(5,850 - 6,500)/6,500, 20\%]$ = -933,333.33 บาท ปรับเป็นศูนย์เนื่องจากมีมูลค่าต่ำกว่าศูนย์	800,000 บาท	กรณีเกิดเหตุการณ์ Knock-In Event ผลตอบแทนรวม = $800,000 + (-933,333.33)$ = -133,333.33 กรณีอื่นๆ ผลตอบแทนรวม = $800,000 + 0$ = 800,000		กรณีเกิดเหตุการณ์ Knock-In Event (เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = $(10,000,000 + (-133,333.33)) - 10,000,000$ = -133,333.33 บาท กรณีอื่นๆ (เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = $(10,000,000 + 800,000) - 10,000,000$ = 800,000 บาท
6,500	4.2	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times (4.2/4.5) \times 100\% \times \text{Min}[(6,500 - 6,500)/6,500, 20\%]$ = 0 บาท		ผลตอบแทนรวม = $800,000 + 0$ = 800,000		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = $(10,000,000 + 800,000) - 10,000,000$ = 800,000 บาท
8,450	4.2	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times (4.2/4.5) \times 100\% \times \text{Min}[(8,450 - 6,500)/6,500, 20\%]$ = 1,866,666.67 บาท		ผลตอบแทนรวม = $800,000 + 1,866,666.67$ = 2,666,666.67 บาท		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = $(10,000,000 + 2,666,666.67) - 10,000,000$ = 2,666,666.67 บาท
4,550	5.4	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times (5.4/4.5) \times 100\% \times [(4,550-6,500)/6,500]$ = -3,600,000.00 บาท		ผลตอบแทนรวม = $800,000 + (-3,600,000)$ = -2,800,000 บาท		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = $(10,000,000 + (-2,800,000)) - 10,000,000$ = -2,800,000 บาท
5,850	5.4	กรณีเกิดเหตุการณ์ Knock-In Event ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times (5.4/4.5) \times 100\% \times [(5,850-6,500)/6,500]$ = -1,200,000.00 บาท กรณีอื่นๆ ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times (5.4/4.5) \times 100\% \times \text{Min}[(5,850 - 6,500)/6,500, 20\%]$ = -1,200,000.00 บาท		กรณีเกิดเหตุการณ์ Knock-In Event ผลตอบแทนรวม = $800,000 + (-1,200,000.00)$ = -400,000.00 กรณีอื่นๆ ผลตอบแทนรวม = $800,000 + 0$ = 800,000		กรณีเกิดเหตุการณ์ Knock-In Event (เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = $(10,000,000 + (-400,000.00)) - 10,000,000$ = -400,000.00 บาท กรณีอื่นๆ (เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = $(10,000,000 + 800,000) - 10,000,000$ = 800,000 บาท

		ปรับเป็นศูนย์เนื่องจากมีมูลค่าต่ำกว่าศูนย์			
6,500	5.4	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times (5.4/4.5) \times 100\% \times \text{Min} [(6,500 - 6,500)/6,500, 20\%]$ = 0 บาท	ผลตอบแทนรวม = $800,000 + 0$ = 800,000		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = $(10,000,000 + 800,000) - 10,000,000$ = 800,000 บาท
8,450	5.4	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times (5.4/4.5) \times 100\% \times \text{Min} [(8,450 - 6,500)/6,500, 20\%]$ = 2,400,000.00 บาท	ผลตอบแทนรวม = $800,000 + 2,400,000.00$ = 3,200,000.00 บาท		(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = $(10,000,000 + 3,200,000) - 10,000,000$ = 3,200,000 บาท



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

1. อนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีสภาพคล่องต่ำ และมีตลาดรองจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายได้ไม่สะดวก
2. ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน หากอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการคุ้มครองเงินต้น หรือคุ้มครองเงินต้นต่ำกว่า 100% ของเงินลงทุน ทั้งนี้ การลงทุนในอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นธุรกรรมที่ไม่ใช่ "เงินฝาก" และธุรกรรมการลงทุนในอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าวจะไม่ได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากแต่อย่างใด
3. อนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีความซับซ้อนมากกว่าอนุพันธ์หรือตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากมีส่วนที่เป็นตราสารอนุพันธ์ (derivatives) ซึ่งจะมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของหลายด้าน เช่น ความเสี่ยงของปัจจัยอ้างอิง ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสาร เป็นต้น ซึ่งผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน
4. Credit Rating ของผู้ออกตราสารเป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจของผู้ลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝง และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝง
5. ผู้ออกอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงอาจเสนอขายอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงหลายชุด ซึ่งอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุดจะมีความแตกต่างกัน และมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน ซึ่งโดยทั่วไปอนุพันธ์ที่มีอายุมากกว่าจะมีความเสี่ยงสูงกว่า
6. อนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์ไทยหรือหลักทรัพย์ต่างประเทศหรือดัชนีหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีความเสี่ยงแตกต่างกันตามข้อกำหนดเพิ่มเติมของอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงในแต่ละชุด ผลตอบแทนและวิธีการไถ่ถอนอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงนั้น ขึ้นอยู่กับข้อตกลงที่ทำขึ้นระหว่างผู้ถืออนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงกับผู้ออกอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝง ตามแต่ละประเภทของอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถืออนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง โดยการชำระคืนเงินต้นในรูปแบบของเงินหรือหลักทรัพย์อ้างอิงหรือทั้งสองรูปแบบในมูลค่าที่มากหรือน้อยกว่ามูลค่ารวมที่ตราไว้
7. ในระหว่างอายุอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝง สัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถืออนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง อาจมีข้อกำหนดให้ผู้ออกอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถทำการไถ่ถอนอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุด้วยเหตุผลทางภาษี หรือเหตุอื่นใด (callable) เช่น เหตุไม่ชอบด้วยกฎหมาย (Illegality Event) เหตุทางภาษี (Tax Event) เป็นต้น หรือมีข้อกำหนดให้ผู้ถืออนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถขอไถ่ถอนอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุได้ (puttable) โดยในกรณีที่มีการไถ่ถอนอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุ ผู้ถืออนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวนและ/หรืออาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หรืออาจจะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากผู้ออกอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝง หากผู้ออกหรือผู้ถืออนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราผลตอบแทนในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนของอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นต้น

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

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