

ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน

ข้อมูล ณ วันที่ 18 กันยายน 2562

หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ

บลจ. ไทยพาณิชย์
SCB 

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
ไทยพาณิชย์ จำกัด
การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต :
ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YC

ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCB Complex Return 1YC Not for Retail Investors

(SCBCR1YC)

กองทุนรวมผสม

กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ

ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 1 ปีได้

ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่น ๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมทั้งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ต. โดยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) รวมกันทั้งสิ้นประมาณไม่น้อยกว่าร้อยละ 98 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้ เติบโตเป็นร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนจะแบ่งเงินลงทุนไม่เกินร้อยละ 2 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ประเภทสัญญาวอร์แรนท์ (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี SET 50 Index (SET50 Index) ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน เพื่อเปิดโอกาสให้กับกองทุนสามารถแสวงหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง SET 50 Index (SET50 Index)

ประมาณการผลตอบแทนตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของผู้ออกตราสาร	สัดส่วนการลงทุน ณ วันจดทะเบียน	ผลตอบแทนจากตราสารต่อปี (THB)	ประมาณการการได้รับเงินต้น+ผลตอบแทน วันครบอายุโครงการ
ส่วนที่ 1				
ตราสารหนี้ บริษัท True Corporation (TRUE) – ไทย	BBB+ (TRIS)	10.00%	3.00%	10.30%
ตราสารหนี้ บริษัท Golden Land Property Development (GOLD) – ไทย	BBB+ (TRIS)	10.00%	2.00%	10.20%
ตราสารหนี้ ฐ. China Merchant Bank (CMB) - จีน	BBB+ (FITCH International)	15.00%	1.80%	15.27%
ตราสารหนี้ ฐ. Agricultural Bank of China (ABC) - จีน	A (FITCH International)	15.00%	1.80%	15.27%
ตราสารหนี้ ฐ. Bank of China (BOC) - จีน	A (FITCH International)	5.00%	1.80%	5.09%
ตราสารหนี้ ฐ. Abu Dhabi Commercial Bank (ADCB) - สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	A+ (FITCH International)	5.10%	1.85%	5.19%
ตราสารหนี้ ฐ. Emirate NBD Bank (ENBD) - สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	A+ (FITCH International)	5.00%	1.80%	5.09%
ตราสารหนี้ ฐ. Mashreq Bank (MASQ) - สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	A (FITCH International)	13.00%	1.80%	13.23%
ตราสารหนี้ ฐ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์	A+ (FITCH International)	10.00%	1.85%	10.19%

ตราสารหนี้ ธ. Al Khaliji Bank (ALK) - กาตาร์	A (FITCH International)	10.00%	1.85%	10.19%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้)		98.10%	1.92%	100.02%
หักค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ)				-0.02%
เงินต้น+ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี		98.10%		100.00%
ส่วนที่ 2				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Warrant) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิง เป็น SET 50 Index (SET50 Index)		1.90%		

กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว (buy-and-hold)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้
- ผู้ลงทุนที่ไม่ต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนเพื่อรับเงินก่อนครบอายุโครงการ ประมาณ 1 ปี
- ผู้ลงทุนที่มีความเข้าใจและรับความเสี่ยงด้านเครดิตได้
- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนเพิ่มเติมจากการลงทุนในสัญญาออร์แวนท์ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาของดัชนีอ้างอิง SET 50 Index (SET50 Index)
- ผู้ลงทุนที่เข้าใจการจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่ต้องการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน
- ผู้ลงทุนที่ต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนเพื่อรับเงินก่อนครบอายุโครงการ ประมาณ 1 ปี



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- อยาลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

- กองทุนรวมนี้เป็นผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน เนื่องจากมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นการลงทุนแบบซับซ้อนและมีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน จึงแตกต่างจากกองทุนรวมทั่วไป ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดจากเอกสารประกอบการเสนอขายและสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมจากคนขายให้เข้าใจก่อนการลงทุน
- กองทุนนี้มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน ผลตอบแทนของกองทุนไม่ได้ผันแปรกับการเคลื่อนไหวของราคาสินทรัพย์อ้างอิงในลักษณะเส้นตรง แต่ขึ้นอยู่กับอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณ ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนเท่านั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุนอย่างรอบคอบและเข้าใจก่อนการตัดสินใจลงทุน หากกรณีอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณไม่เป็นไปตามเงื่อนไข ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน (efficient portfolio management (EPM)) และอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) กองทุนจึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและสามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่า ผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนในกองทุนรวมเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะการเงินของ ผู้ลงทุนเอง
- เนื่องจากกองทุนมีนโยบายนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ จึงทำให้กองทุนอาจมีความเสี่ยงในเรื่องของเสถียรภาพ จากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง การเงิน ตลอดจนภาวะตลาดเงิน ตลาดทุนของประเทศต่างๆ ที่กองทุนลงทุน ผู้ลงทุนควรศึกษาถึงปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่ออย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจลงทุน
- กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในประเทศจีน สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ กาตาร์ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเอง
- อัตราส่วนร่วม (Participation Rate) หรือ Rebate Rate อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ หากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงหรือเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนแต่จะไม่ต่ำกว่าอัตราที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- กองทุนอาจมีความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit risk / Default risk) อันเนื่องมาจากผู้ออกตราสารและหรือผู้รับรอง ผู้อ่าวล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร

อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุนรวม National credit rating scale

GOV/AAA	AA, A	BBB	ต่ำกว่า BBB	Unrated
---------	-------	-----	-------------	---------

ต่ำ

สูง

อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุนรวมตาม International credit rating scale

AAA	AA, A	BBB	ต่ำกว่า BBB	Unrated
-----	-------	-----	-------------	---------

ต่ำ

สูง

หมายเหตุ : แรเงากรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารหรือเงินฝากที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (credit rating) นั้นเกินกว่าร้อยละ 20 ของ NAV

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)

< 5%	5-10%	10-15%	15-25%	> 25%
------	-------	--------	--------	-------

ต่ำ

สูง

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การป้องกันความเสี่ยง fx

ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดูลยพินิจ	ไม่ป้องกัน
----------------------	---------	-----------	------------

ต่ำ

สูง

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสาร

High Issuer Concentration Risk

≤ 10%	10-20%	20-50%	50-80%	> 80%
-------	--------	--------	--------	-------

ต่ำ

สูง

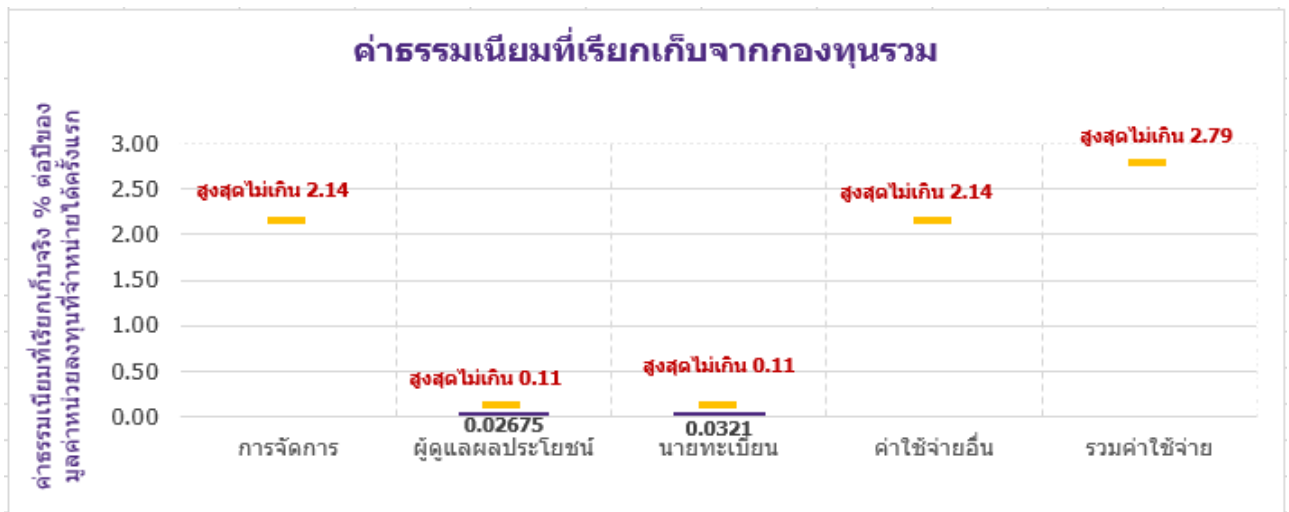
*คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.scbam.com



ค่าธรรมเนียม

***ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ
ดังนั้น ควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน ***

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของมูลค่าหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้ในครั้งแรก)



หมายเหตุ : - ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อคำนวณรวมกับค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ที่เรียกเก็บจริง ต้องไม่เกินค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	1.07%	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	1.07%	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

- บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละรายในอัตราที่ไม่เท่ากัน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาเงื่อนไขการเรียกเก็บหรือเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ตั้งชื่อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ



ผลการดำเนินงานในอดีต

ดัชนี (benchmark) ของกองทุนรวม : ไม่มี เนื่องจากกองทุนไม่สามารถวัดผลการดำเนินงานได้เพราะอัตราผลตอบแทนของกองทุนขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทสัญญาออร์แกนที่ ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะเจาะจงที่สร้างขึ้นสำหรับกองทุนนี้โดยเฉพาะ

ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Miscellaneous



ข้อมูลอื่น ๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ผู้ดูแลผลประโยชน์

วันที่จดทะเบียน

อายุโครงการ

ไม่มี

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

วันที่ 8 ตุลาคม 2562

ประมาณ 1 ปี (โดยไม่ต่ำกว่า 11 เดือน และไม่เกิน 1 ปี 1 เดือน)

ชื่อและขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ : เสนอขายครั้งเดียวในช่วงเปิดเสนอขาย IPO ระหว่าง

วันที่ 1 – 7 ตุลาคม 2562

มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 500,000 บาท

มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป: ไม่กำหนด

วันทำการขายคืน : รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ณ วันครบอายุโครงการ

มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันทำการขายคืน

(ปัจจุบัน ณ วันครบอายุโครงการ

บริษัทจัดการจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมด

ไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสาร

หนี้ระยะสั้น (SCBSFF) หรือกองทุนรวมตลาด

เงินอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัท

จัดการ)

คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ :

- www.scbam.com ทุกวันทำการแรกของเดือน

- Call Center 0-2777-7777 กด 0 กด 6

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

รายชื่อ	ขอบเขตหน้าที่	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้
นายยุทธพล วิทย์พาณิชย์กร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มจัดการลงทุนตราสารหนี้	วันที่จดทะเบียนกองทุน
นางสาวกมลรัตน์ ตั้งธนะวัฒน์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายการลงทุน ตราสารหนี้ต่างประเทศ	วันที่จดทะเบียนกองทุน
นางสาว สินีนาถ ปอแก้ว	รองผู้อำนวยการ ฝ่ายการ ลงทุนตราสารหนี้ต่างประเทศ	วันที่จดทะเบียนกองทุน

รายชื่อผู้จัดการกองทุน	<table border="1"> <thead> <tr> <th>รายชื่อ</th> <th>ขอบเขตหน้าที่</th> <th>วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>นายพทธี มงคลโกศล</td> <td>ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายการลงทุน ตราสารหนี้ต่างประเทศ</td> <td>วันที่จดทะเบียนกองทุน</td> </tr> </tbody> </table>	รายชื่อ	ขอบเขตหน้าที่	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้	นายพทธี มงคลโกศล	ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายการลงทุน ตราสารหนี้ต่างประเทศ	วันที่จดทะเบียนกองทุน
รายชื่อ	ขอบเขตหน้าที่	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้					
นายพทธี มงคลโกศล	ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายการลงทุน ตราสารหนี้ต่างประเทศ	วันที่จดทะเบียนกองทุน					
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น (ถ้ามี)						
ติดต่อสอบถามรับหนังสือชี้ชวนร้องเรียน	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด ที่อยู่ : ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 1 ชั้น 7 – 8 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ : 0-2777-7777 กด 0 กด 6 website : www.scbam.com : email : advisory.scbam@scb.co.th						
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	สามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ทางเว็บไซต์ www.scbam.com						

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวม ได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 18 กันยายน 2562 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด
- เพื่อประโยชน์สูงสุดของการบริหารจัดการกองทุนการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุน ให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการแต่เพียงผู้เดียว โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับ/ปฏิเสธที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือรับ/ปฏิเสธการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่บุคคลใดก็ได้ โดยบุคคลที่บริษัทจัดการมี วัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้ นั้น รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงพลเมืองสหรัฐอเมริกาผู้มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา บุคคลซึ่งปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินทรัพย์ของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา
- ในกรณีที่บริษัทจัดการมีพันธสัญญา หรือข้อตกลงกับรัฐต่างประเทศ หรือหน่วยงานของรัฐต่างประเทศ หรือมีความจำเป็นจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายของรัฐต่างประเทศ ไม่ว่าจะเกิดขึ้นแล้วในขณะนี้หรือจะเกิดขึ้นในอนาคต เช่น ดำเนินการตาม Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ของประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นต้น ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบและตกลงยินยอมให้สิทธิแก่บริษัทจัดการที่จะปฏิบัติการและดำเนินการต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญา หรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศนั้น ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุน การหักภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุน ตลอดจนมีสิทธิดำเนินการอื่นใดเท่าที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามพันธสัญญา หรือข้อตกลงหรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศ

คำอธิบายเพิ่มเติม

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สถานะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit risk / Default risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร และหรือผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้ค้ำประกัน หรือ คู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counterparty) เนื่องจากผู้ออกตราสารและหรือผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำ ธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)

หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว

- ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมด : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ผู้ออกสัญญาออเรนทร์

ธนาคารพาณิชย์ไทย หรือสถาบันการเงินไทยหรือธนาคารซึ่งเป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศ หรือสถาบันการเงินต่างประเทศ

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออเรนทร์ (ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

1. ดัชนีอ้างอิง คือ SET 50 Index (SET50 Index) ในสกุลเงินบาท
2. ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง = (ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง / ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา) - 1
3. PR คือ อัตราส่วนร่วม (Participation Rate) ของดัชนีอ้างอิงจากการลงทุนในสัญญาออเรนทร์ = 50 %
4. Rebate Rate = 2%

รายละเอียดการคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมด

	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
กรณีที่ 1	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $\leq 0\%$	ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวนเพียงอย่างเดียว (ในส่วนของลงทุนตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน) ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออเรนทร์
กรณีที่ 2	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 0\%$ แต่ $\leq 12\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวน (ในส่วนของลงทุนตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน) + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออเรนทร์ ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออเรนทร์ $= (PR \times \text{ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง}) \times \text{มูลค่าตามขนาดของสัญญาออเรนทร์}$
กรณีที่ 3	1) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 12\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ 2) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันทำการใดทำการหนึ่งตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 12\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (กองทุนจะไม่นำค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิงหลังจากวันทำการดังกล่าวมาพิจารณาอีก)	ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวน (ในส่วนของลงทุนตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน) + ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาออเรนทร์ ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาออเรนทร์ $= \text{Rebate Rate} \times \text{มูลค่าตามขนาดของสัญญาออเรนทร์}$

ในการพิจารณาว่าเข้าเงื่อนไขการได้รับผลตอบแทนตามกรณีใด กองทุนจะพิจารณาค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิงทุกสิ้นวันทำการ

สมมติฐาน

- เงินลงทุนทั้งหมด 1,000,000 บาท แบ่งสัดส่วนการลงทุนดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์/ทรัพย์สิน	สัดส่วนการลงทุน	อัตราผลตอบแทน ณ วันครบอายุ โครงการ (ประมาณ 1 ปี)	เงินต้นและ ผลตอบแทนที่ คาดว่าจะ ได้รับ (ต่อปี)
ส่วนที่ 1 : ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสาร ทางการเงิน	98.10%	ประมาณ 1.92%	100.02%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ			0.02%
เงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุนใน ส่วนที่ 1 หลังหักค่าใช้จ่ายของกองทุน โดยประมาณ			100%
ส่วนที่ 2 : สัญญาออร์แกน	1.90%	ตัวอย่างผลตอบแทนจากสัญญาออร์ แกนที่ปรากฏตามตารางด้านล่าง	

- ระดับของดัชนีอ้างอิง ดังนี้

	ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา	ระดับสูงสุดของดัชนีอ้างอิง ระหว่างอายุโครงการ	ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วัน พิจารณาดัชนีอ้างอิง
กรณีที่ 1	1,000	≤ 1,120	900
กรณีที่ 2	1,000	≤ 1,120	1,120
กรณีที่ 3			
1)	1,000	≤ 1,120	1,130
2)	1,000	> 1,120	ไม่นำมาพิจารณา

กรณีที่ 1 ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง ≤ 0% ดังนี้

เงินต้น และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินต้นและ ผลตอบแทน ทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับเมื่อ ครบอายุโครงการ
ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงิน ฝากและตราสาร ทางการเงิน	ส่วนที่ 2 สัญญาออร์แกน	
1,000,000 บาท	ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญา ออร์แกน	1,000,000 บาท

กรณีที่ 2 ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง > 0% แต่ ≤ 12% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ดังนี้

เงินทุน และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินทุนและ ผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับเมื่อครบอายุโครงการ
ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	ส่วนที่ 2 สัญญาออร์แรนท์	
1,000,000 บาท	ได้รับผลตอบแทน จากการลงทุนในสัญญาออร์แรนท์ 60,000 บาท (คิดเป็น 6% ต่อปี) คำนวณจาก 1. ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง (1,120/1,000) - 1 = 0.12 2. ผลตอบแทน (50% x 0.12) x 1,000,000 = 60,000 บาท	1,000,000 + 60,000 = 1,060,000 บาท (คิดเป็น 6% ต่อปี)

กรณีที่ 3 ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี > 12% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ดังนี้

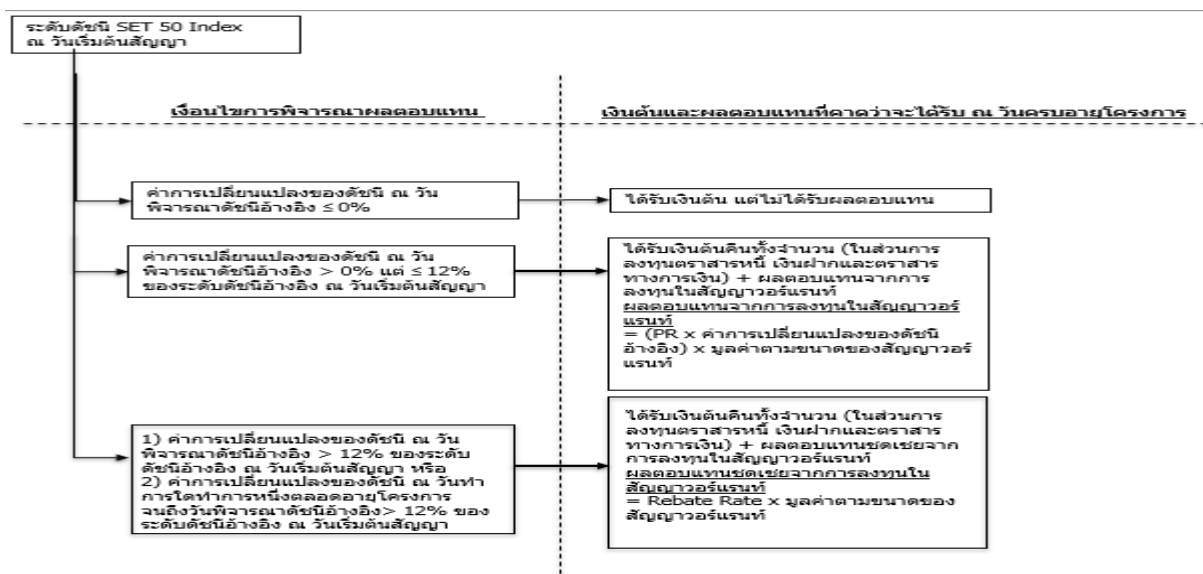
- 1) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง > 12% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ
- 2) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันทำการใดทำการหนึ่งตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง > 12% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา

เงินทุน และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินทุนและ ผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับเมื่อครบอายุโครงการ
ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	ส่วนที่ 2 สัญญาออร์แรนท์	
1,000,000 บาท	ได้รับผลตอบแทน จากการลงทุนในสัญญาออร์แรนท์ 20,000 บาท (คิดเป็น 2% ต่อปี) คำนวณจาก ผลตอบแทนชัดเจน 2% x 1,000,000 = 20,000 บาท	1,000,000 + 20,000 = 1,020,000 บาท (คิดเป็น 2% ต่อปี)

สรุปผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์เรนจ์

กรณีที่	เงื่อนไขและผลตอบแทน	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงิน ฝากและตราสาร ทางการเงิน (บาท)	ส่วนที่ 2 สัญญาออร์เรนจ์ (บาท)	รวม เงิน ต้น และ ผลตอบแทน (ที่มาก ที่สุด) ทั้งหมดที่คาดว่าจะ ได้รับเมื่อครบอายุ โครงการ
1	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วัน พิจารณาดัชนีอ้างอิง $\leq 0\%$	1,000,000	0 (คิดเป็น 0% ต่อปี)	1,000,000 (คิดเป็น 0% ต่อปี)
2	เงื่อนไข : ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วัน พิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 0\%$ แต่ \leq 12% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วัน เริ่มต้นสัญญา ผลตอบแทน : (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี อ้างอิง) x มูลค่าตามขนาดของสัญญา ออร์เรนจ์	1,000,000	60,000 (คิดเป็น 6% ต่อปี)	1,060,000 (คิดเป็น 6% ต่อปี)
3	เงื่อนไข : 1) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วัน พิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 12\%$ ของ ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ 2) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วัน ทำการใดทำการหนึ่งตลอดอายุ โครงการจนถึงวันพิจารณาดัชนี อ้างอิง $> 12\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ผลตอบแทน : Rebate Rate x มูลค่าตามขนาดของ สัญญาออร์เรนจ์	1,000,000	20,000 (คิดเป็น 2% ต่อปี)	1,020,000 (คิดเป็น 2% ต่อปี)

ตัวอย่างแผนภาพของรูปแบบการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทน



เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน

กองทุนสงวนสิทธิ์ที่จะนำเงินส่วนที่ลงทุนในสัญญาออร์แกนิตี้ไปลงทุนในทรัพย์สินอื่นที่ใกล้เคียง ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน จนครบอายุกองทุน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน ซึ่งผลตอบแทนอาจเปลี่ยนแปลงจากที่กำหนดไว้ ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งต่อดัชนีอ้างอิง

ดังต่อไปนี้:

- 1) มีการยกเลิกการคำนวณดัชนีที่กองทุนอ้างอิง
- 2) ดัชนีอ้างอิงหยุดการคำนวณ อันเนื่องมาจากตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องปิดทำการติดต่อกัน 3 วันทำการ หรือผู้ให้บริการดัชนีประจำระดับของดัชนีติดต่อกัน 3 วันทำการ
- 3) การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบหรือสิ่งอื่นใดที่ส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานของดัชนีอ้างอิง ในฐานะผู้ลงทุน หรือการเปลี่ยนแปลงอื่นใดที่อาจส่งผลกระทบต่อหรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อกองทุน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบหรือสิ่งอื่นใดที่ส่งผลกระทบต่อฐานะของความสามารถทางการแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่ดัชนีอ้างอิงใช้ในการดำเนินงาน
- 4) มีเหตุการณ์ใด ๆ ที่ทำให้ผู้ออกสัญญาออร์แกนิตี้ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับระดับของดัชนีอ้างอิงไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดัชนีอ้างอิงได้ โดยผู้ออก สัญญาออร์แกนิตี้ได้ใช้ความพยายามอย่างถึงที่สุดในการแก้ไขปัญหาแล้ว แต่อย่างไรก็ตามผู้ออกสัญญาออร์แกนิตี้ยังคงได้รับผลกระทบดังต่อไปนี้
 - a. ไม่สามารถหา สร้าง สร้างใหม่ ทดแทน ถือครอง ยกเลิก หรือขายธุรกรรมหรือ สินทรัพย์เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านราคาตามเงื่อนไขและข้อผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาออร์แกนิตี้ นั้น หรือ
 - b. ไม่สามารถขายหรือไม่ได้รับการชำระเงินคืนจากการขายธุรกรรมหรือสินทรัพย์ที่ลงทุน

ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับดัชนี SET 50 Index (SET50 Index) ที่สัญญาอาร์เรนท์ที่ใช้อ้างอิง

เป็นดัชนีราคาหุ้นที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดทำขึ้นเพื่อใช้แสดงระดับและความเคลื่อนไหวของราคาหุ้นสามัญ 50 ตัวที่มีมูลค่าตลาดสูงและการซื้อขายมีสภาพคล่องสูงอย่างสม่ำเสมอ เป็นดัชนีประเภท composite index คำนวณแบบถ่วงน้ำหนักด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization Weight) ดัชนีมีการกระจายตัวอย่างเพียงพอโดยองค์ประกอบแต่ละตัวมีน้ำหนัก $\leq 20\%$ ของน้ำหนักทั้งหมด ตัวที่มีน้ำหนักสูงสุดได้แก่ PTT PCL= 10.25% (ข้อมูล ณ 27 สิงหาคม 2562)

ดัชนีได้รับการพัฒนาโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทจัดการจึงทำหน้าที่ได้อย่างอิสระจากบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลดัชนี SET 50 Index (SET50 Index) เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.set.or.th

กราฟแสดงการเปลี่ยนแปลงของดัชนี SET 50 Index (SET50 Index)

ในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง



* ที่มา: Bloomberg, ข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557 ถึงวันที่ 27 สิงหาคม 2562

** ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน



กองทุนนี้เหมาะกับผู้ลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป ลงทุนขั้นต่ำ 500,000 บาท โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมกันทั้งสิ้นประมาณไม่น้อยกว่าร้อยละ 98 ของ NAV โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้ เติบโตเป็นร้อยละ 100 ของ NAV และลงทุนไม่เกินร้อยละ 2 ของ NAV ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ประเภท สัญญาออร์แรนท์ (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี SET 50 Index (SET50 Index)

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YC ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
SCB Complex Return 1YC Not for Retail Investors (SCBCR1YC)
อายุโครงการประมาณ 1 ปี
 ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 1 ปีได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

บลจ. ไทยพาณิชย์ SCB

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของผู้ออกตราสาร	สัดส่วนการลงทุน	ผลตอบแทนจากตราสารต่อปี (THB)	ประมาณการการได้รับเงินต้น+ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ
ส่วนที่ 1 ⁽²⁾				
ตราสารหนี้ บริษัท True Corporation (TRUE) – ไทย	BBB+ (TRIS)	10.00%	3.00%	10.30%
ตราสารหนี้ บริษัท Golden Land Property Development (GOLD) – ไทย	BBB+ (TRIS)	10.00%	2.00%	10.20%
ตราสารหนี้ ธ. China Merchant Bank (CMB) – จีน	BBB+ (FITCH International)	15.00%	1.80%	15.27%
ตราสารหนี้ ธ. Agricultural Bank of China (ABC) – จีน	A (FITCH International)	15.00%	1.80%	15.27%
ตราสารหนี้ ธ. Bank of China (BOC) – จีน	A (FITCH International)	5.00%	1.80%	5.09%
ตราสารหนี้ ธ. Abu Dhabi Commercial Bank (ADCB) – สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	A+ (FITCH International)	5.10%	1.85%	5.19%
ตราสารหนี้ ธ. Emirate NBD Bank (ENBD) – สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	A+ (FITCH International)	5.00%	1.80%	5.09%
ตราสารหนี้ ธ. Mashreq Bank (MASQ) – สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	A (FITCH International)	13.00%	1.80%	13.23%
ตราสารหนี้ ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์	A+ (FITCH International)	10.00%	1.85%	10.19%
ตราสารหนี้ ธ. Al Khaliji Bank (ALK) - กาตาร์	A (FITCH International)	10.00%	1.85%	10.19%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้)		98.10%	1.92%	100.02%
หักค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ) ⁽³⁾				-0.02%
เงินต้น+ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี		98.10%		100.00%
ส่วนที่ 2				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Warrant) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิง เป็นดัชนี SET 50 Index (SET50 Index)		1.90%		

หมายเหตุ :
 (1) บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ
 (2) กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ทั้งจำนวนเฉพาะส่วนที่ลงทุนในตราสารหนี้ (3) ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน (4) กองทุนยังมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) ของผู้ออกตราสาร/คู่สัญญา
 *บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เฉพาะเมื่อมีความจำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนั้นต้องไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ โดยประมาณการอัตราผลตอบแทนของตราสารที่ลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้
 *หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้ผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้

คำเตือน :
 ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฯ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

การลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนซึ่งมีปัจจัยอ้างอิง มีความแตกต่างจากการลงทุนในปัจจัยอ้างอิงโดยตรง จึงอาจทำให้ราคาของผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวมีความผันผวนแตกต่างจากราคาของปัจจัยอ้างอิงได้ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องก่อนทำการลงทุน และควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

ระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน ที่สามารถลงทุนในกองทุนนี้ได้

รับความเสี่ยงได้น้อย	1	2	3	4	5	รับความเสี่ยงได้มาก
บุคคลธรรมดา <12 ๙๖๖	<12 ๙๖๖	15-21 ๙๖๖	22-29 ๙๖๖	30-36 ๙๖๖	>>37 ๙๖๖	>>37 ๙๖๖
นิติบุคคล <12 ๙๖๖	<12 ๙๖๖	13-18 ๙๖๖	19-24 ๙๖๖	25-30 ๙๖๖	>>31 ๙๖๖	>>31 ๙๖๖

ค่าความเสี่ยงกองทุน

คำเตือน :

- ❖ ตราสารที่กองทุนพิจารณาลงทุนได้ผ่านขั้นตอนการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit risk) แล้วแต่อาจยังมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่มีนัยสำคัญต่อนโยบายในการดำเนินงานของผู้ออกตราสารหนี้ (Event risk) อยู่
- ❖ กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร/เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนได้
- ❖ ราคาของสัญญาวอร์เรนต์ขึ้นอยู่กับการตกลงกันระหว่างคู่สัญญา กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดชำระหนี้ของผู้ออกสัญญาวอร์เรนต์ / คู่สัญญา ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนจากสัญญาวอร์เรนต์ได้

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์ (ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
กรณีที่ 1	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $\leq 0\%$	ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวนเพียงอย่างเดียว (ในส่วนของลงทุนตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน) ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์
กรณีที่ 2	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 0\%$ แต่ $\leq 12\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวน (ในส่วนของลงทุนตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน) + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์ <u>ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์</u> = (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง) x มูลค่าตามขนาดของสัญญาวอร์เรนต์
กรณีที่ 3	1) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 12\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ 2) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันทำการใดทำการหนึ่งตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 12\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (กองทุนจะไม่นำค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิงหลังจากวันทำการดังกล่าวมาพิจารณาอีก)	ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวน (ในส่วนของลงทุนตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน) + ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์ <u>ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์</u> = Rebate Rate x มูลค่าตามขนาดของสัญญาวอร์เรนต์

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์
และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YC

1. บริษัท โทร คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัทเป็นผู้ให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารครบวงจร โดยมีผลิตภัณฑ์คือ 1. โทรมูฟ เอช ให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ในระบบ 2G, 3G และ 4G 2. โทรออนไลน์ ให้บริการอินเทอร์เน็ตความเร็วสูง โทรศัพท์บ้าน และ WiFi สาธารณะ 3. โทรวิชั่นส์ ให้บริการด้านความบันเทิงผ่านโทรศัพท์

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 1. บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด 19.62% 2. CHINA MOBILE INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED 13.47%

อันดับความน่าเชื่อถือ TRIS: BBB+/Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 7 February 2019

จุดเด่น	ความเสี่ยง
<ul style="list-style-type: none"> • ส่วนแบ่งการตลาดมือถือเติบโตอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2561 บริษัท มีส่วนแบ่งการตลาดมือถืออยู่ที่ร้อยละ 28.9 และมีฐานลูกค้าจำนวน 28.8 ล้านราย ปัจจุบันบริษัทมีจำนวนฐานลูกค้าเป็นอันดับสองในอุตสาหกรรมโทรศัพท์เคลื่อนที่ • เริ่มมีกำไรจากการดำเนินงานหลังจากขาดทุนเป็นเวลานาน โดยในไตรมาส 3/2561 บริษัทมีกำไรสุทธิ 385 ลบ. ดีขึ้นจากขาดทุน 691 ลบ. ในช่วงเดียวกันของปีก่อนโดยผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งนี้หนุนโดยการเติบโตของรายได้และฐานลูกค้า และการยกระดับคุณภาพโครงข่ายและมาตรฐาน การให้บริการ ในขณะที่มาตรการด้านการลดต้นทุนและเพิ่มผลผลิตยังคงดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง • เป็นผู้นำในตลาดอินเทอร์เน็ตความเร็วสูงและผู้นำบริการด้านดิจิทัล โดยมีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับหนึ่งด้วยฐานลูกค้าบรอดแบนด์อินเทอร์เน็ตความเร็วสูงเติบโตร้อยละ 12.8 เทียบจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีฐานลูกค้าจำนวน 3.43 ล้านรายในไตรมาส 3/2561 อีกทั้งยังมีลูกค้าเป็นอันดับหนึ่งของเพย์ทีวี ดิจิทัลไลฟ์สไตล์ดิจิทัลของคนในยุคปัจจุบัน • มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มั่นคง โดยบริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่อย่าง กลุ่มบริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ และบริษัท ໒໒໒໒໒ จำกัด 	<ul style="list-style-type: none"> • มีภาระหนี้สูงในระดับสูง โดยบริษัทมีหนี้ทั้งหมด 3.47 แสนล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2561 ส่วนมากเป็นเงินกู้และหุ้นกู้ที่เพิ่มขึ้นจากการประมูลคลื่นความถี่ที่ใช้ในการดำเนินกิจการ อย่างไรก็ตามบริษัทมี D/E Ratio ที่ 2.43 เท่า ลดลงเล็กน้อยจากปี 2560 ที่ 2.47 เท่า • ความเสี่ยงจากการแข่งขันที่สูงขึ้นในอุตสาหกรรมแม้ว่าจะไม่มีผู้เล่นรายที่ 4 ในอุตสาหกรรม การแข่งขันยังคงรุนแรงเพื่อแย่งชิงฐานลูกค้าและส่วนแบ่งการตลาด โดยใช้กลยุทธ์ด้านการตลาดและราคา ดังนั้นสงครามราคาและค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นจะมีผลกระทบต่อผลประกอบการของแต่ละผู้เล่น • ความเสี่ยงจากการถูกดำเนินคดี แต่คาดว่าจจะระงับ ข้อพิพาทกับ กสท. ในไม่ช้านี้ เนื่องจาก DTAC คู่แข่งรายหลักได้ทำการระงับข้อพิพาทกับ CAT ไปในช่วงเดือนที่ผ่านมา ซึ่งเป็น sentiment ทางลบต่อผู้เล่นอื่นในกลุ่ม คาดว่า TRUE จะทำสัญญาระงับข้อพิพาทกับ กสท. ในไม่ช้านี้ แต่ยังไม่สามารถระบุได้ว่าเป็นจำนวนเงินเท่าไร ซึ่งคาดว่าบริษัทจะจ่ายเงินชดเชยในจำนวนที่น้อยกว่าที่ DTAC จ่ายอย่างมาก เนื่องจากปัญหาระหว่าง TRUE กับ กสท. เน้นไปที่การอ้างสิทธิ์สินทรัพย์ภายใต้สัมปทาน โดยเฉพาะเสาโทรคมนาคม ดังนั้นถ้ามีการจ่ายเงินชดเชยเพื่อระงับข้อพิพาท ก็จะครอบคลุมการใช้งานสินทรัพย์ในอนาคตของ TRUE ด้วย

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์
และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YC

2. บริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GOLD) ดำเนินธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย (89% ของรายได้ ณ สิ้นเดือน มี.ค. 2562) และเพื่อเช่าอาคารสำนักงาน รวมถึงโรงแรม (11% ของรายได้ ณ สิ้นเดือน มี.ค. 2562) และคาดว่าบริษัทจะมีรายได้เพิ่มขึ้นจากโครงการ Samyan Mitrtown ที่เป็น Mixed Use Project เข้ามาใน Q4 FY2019

กลุ่มผู้ถือหุ้นหลัก คือ บริษัท ยูนิ เวนเจอร์ จำกัด (มหาชน) (UV) ถือหุ้น 39.28%, FRAZER PROPERTY HOLDING THAILAND (FPT) ถือหุ้น 39.92% เมื่อวันที่ 25 ก.พ. 2562 บริษัท FPT ได้ทำการยื่น Voluntary Tender Offer บน Golden Land ที่ราคา 8.50 บาท/หุ้นซึ่งที่หลังกระบวนการนี้จบลง FPT จะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ รายเดียวจำนวนร้อยละ 79.2 ซึ่งทาง FPT มีแผนที่จะนำบริษัทออกจากตลาดหลักทรัพย์หลังจากการ Tender Offer จบลง

อันดับความน่าเชื่อถือ: TRIS: BBB+/Positive

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 5 August 2019

จุดเด่น	ความเสี่ยง
<ul style="list-style-type: none"> • ความแข็งแกร่งของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นหลัก คือ กลุ่มสิริวัฒนภักดี ซึ่งถือหุ้นกว่า 60% ผ่านทาง 1) FPT และ 2) Univenture ซึ่งกลุ่มฯได้ถือผ่าน Adelfos (ถือ 66% ใน Univenture) • เนื่องจาก Credit Rating บริษัทมีแนวโน้มที่จะดีขึ้น จากการที่บริษัทอย่าง FPT เข้ามาทำให้ Cost of debt ของบริษัทลดลงเหลือเพียง 3.25% ซึ่งจะทำให้บริษัทเข้าถึงเงินทุนได้ง่ายขึ้นและมีค่าใช้จ่ายที่ถูกลง • อสังหาริมทรัพย์เพื่อเช่าที่มีศักยภาพในการนำเข้ากอง REIT ในอนาคต ตึกสำนักงานให้เช่า FYI Center ที่อยู่ในทำเลที่ติดตรงข้ามศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์ ที่มีมูลค่าโครงการประมาณ 5,000 ล้านบาท ปัจจุบันมีอัตราเช่าสูงถึง 100% โดยอาจจะขายเข้ากอง REIT ช่วงหลังจากการมีการทำ Tender Offer จบลงรวมถึง Modena Hotel ทั้งนี้ FPT อาจจะต้องดูภาพรวมของ Portfolio ทั้งหมดของบริษัท ซึ่งการขายเข้ากอง REIT ขึ้นอยู่กับแผนการปรับ Portfolio ตัว FPT เองด้วย 	<ul style="list-style-type: none"> • แนวโน้มที่ภาระหนี้สินต่อทุนที่อาจเพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากบริษัทมีสัดส่วน D/E ratio อยู่ที่ 1.61 เท่าและ IBD/E 1.04 เท่าซึ่งสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาแต่อย่างไรก็ตามความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัท และการสนับสนุนทางการเงินจากกลุ่มสิริวัฒนภักดี น่าจะไม่มีผลกับความสามารถในการชำระหนี้สินของบริษัท • การกระจุกตัวของรายได้ บริษัทพึ่งพารายได้จากการขายที่พักอาศัยแนวราบเท่านั้น และรายได้ต่อเนื่องที่มาจากค่าเช่าสำนักงาน และโรงแรมในสัดส่วนที่ต่ำเพียง 11% ของรายได้รวม ซึ่งน่าจะมีสัดส่วนที่มากขึ้นหาก Samyan Mitrtown เปิดทำการ • ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจไทย จากเศรษฐกิจชะลอตัว, ความไม่แน่นอนทางการเมือง และหนี้ครัวเรือนที่สูงมากกว่า 80% ของ GDP ซึ่งรวมถึงมาตรการ LTV ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทย อาจส่งผลให้กำลังซื้อที่อยู่อาศัยของลูกค้านลดลง ส่งผลให้รายได้จากการขายอสังหาฯ ซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัทฯลดลง

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YC

3. China Merchants Bank (CMB) CMB เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 7 ในประเทศจีน ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี ค.ศ. 1987 มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่เมืองเซินเจิ้น สาธารณรัฐประชาชนจีน ปัจจุบันธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 9.8 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐฯ มีจำนวนสาขา 1,921 สาขาใน 113 ประเทศ China Merchants Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 30 China Merchants Group (CMG) เป็นกลุ่มรัฐวิสาหกิจ ตั้งอยู่ในประเทศฮ่องกง โดยมีรัฐบาลจีนเป็นผู้ถือหุ้นผ่านสำนักงานคณะกรรมการดูแลและจัดการทรัพย์สินของภาครัฐ (State-owned Assets Supervision and Administration Commission of the State Council – SASAC) ปัจจุบัน CMG มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารกว่า 7.3 ล้านล้านหยวนจีน หรือ 1.1 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ CMB มีคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ต่ำ ร้อยละ 1.61 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) ในระดับที่สูง ร้อยละ 262.14 สูงกว่าสิ้นปีก่อนที่ ร้อยละ 180.06 ผลการดำเนินงานที่มีกำไรมาโดยตลอด

• ในปี 2557 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 9,074 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
 • ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 9,348 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
 • ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 9,182 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
 • ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 10,781 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่เพียงพอ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 13.02 และมีดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 15.48

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's: A3 / P2 / Stable, S&P: BBB+ / A2 / Stable, FITCH: BBB / n.a. / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 18 September 2018

4. Agricultural Bank of China (ABC) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 3 ในประเทศจีน รองจากธนาคาร Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) และธนาคาร China Construction Bank (CCB) ก่อตั้งขึ้นในปี ค.ศ. 1951 และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง และ เซี่ยงไฮ้ ณ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 3.2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ มีรัฐบาลจีนเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รัฐบาลจีนถือหุ้นของธนาคาร ABC อยู่ถึงร้อยละ 79 โดยถือผ่านกระทรวงการคลังจีน (39%) และ Central Huijin Investment (Huijin) (40%) ซึ่งเป็นบริษัทเพื่อการลงทุนของรัฐบาลจีนที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลังของรัฐบาลจีน มีคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ดี ณ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.81 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 208 ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

• ในปี 2556 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 27,473 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
 • ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 29,135 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
 • ในปี 2557 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 28,923 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
 • ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 27,667 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 11.26 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 13.74

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's: A1 / P1 / Stable, S&P: A / A1 / Stable, FITCH: A / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 18 September 2018

5. Bank of China (BOC) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 4 ในประเทศจีน รองมาจากธนาคาร Industrial and Commercial Bank of China (ICBC), ธนาคาร China Construction Bank (CCB) และธนาคาร Agricultural Bank of China (ABC) ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี ค.ศ. 1912 ปัจจุบัน BOC เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 2.99 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ BOC เป็น 1 ใน 4 ธนาคารใหญ่ที่รัฐบาลถือหุ้นอยู่ โดยรัฐบาลจีนถือหุ้น BOC ผ่าน Central Huijin Investment (Huijin) ซึ่งเป็นบริษัทเพื่อการลงทุนของรัฐบาลจีนที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลังของรัฐบาลจีน คิดเป็นร้อยละ 64 ของหุ้นทั้งหมด มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.45 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) เพียงพออยู่ที่ร้อยละ 159.18 ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

• ในปี 2556 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 25,919 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
 • ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 26,912 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
 • ในปี 2557 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 27,334 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
 • ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 21,031 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 12.02 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 14.19

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's: A1 / P1 / Stable, S&P: A / A1 / Stable, FITCH: A / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 18 September 2018

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YC

6. Abu Dhabi Commercial Bank (ADCB) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 3 ในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์และอันดับ 2 ในรัฐอาบูดาบี ธนาคารก่อตั้งขึ้นเมื่อปี ค.ศ. 1985 เกิดจากควรววมกิจการของสามธนาคารพาณิชย์อย่าง Emirates Commercial Bank, Federal Commercial Bank และ Khaleej Commercial Bank มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ในรัฐอาบูดาบี สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ มีจำนวนสาขา 47 สาขาภายในประเทศ และ 2 สาขาในประเทศอินเดีย และ 1 สาขาใน Jersey ณ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 7.2 หมื่นล้านดอลลาร์สหรัฐ คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 12 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่ง โดยมีรัฐบาลอาบูดาบีถือหุ้นอยู่ถึงร้อยละ 62.5 โดยถือผ่าน Abu Dhabi Investment Council ซึ่งเป็นหน่วยงานเพื่อการลงทุนของรัฐบาลอาบูดาบี ธนาคารมีจุดแข็งทั้งการธนาคารเพื่อรายย่อยและรายใหญ่ เนื่องจากธนาคารได้รับประโยชน์จากการที่มีขนาดใหญ่และมีสาขาเป็นจำนวนมาก โดยมีจำนวน 47 สาขาในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ และมี 3 สาขาในต่างประเทศ ทำให้ธนาคารมีจุดแข็งทั้งการธนาคารเพื่อรายย่อยและรายใหญ่ สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Banking) และ สินเชื่อเพื่อลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ (Wholesale Banking) มีสัดส่วนร้อยละ 24 และร้อยละ 55 ของสินเชื่อรวมทั้งหมดตามลำดับ และมีคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้นเป็นลำดับเนื่องจากการปรับโครงสร้างหนี้ของดูไบเวิลด์ ณ 31 ธันวาคม 2560 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) ลดลงเหลือ ร้อยละ 2.18 จากที่เคยสูงถึงร้อยละ 11.1 ณ สิ้นปี 2553 เนื่องจากการ Write-off 1.6 พันล้านสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์เดอร์แอม มีการตั้งสำรองหนี้สินที่สูง โดยอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Coverage ratio) เท่ากับร้อยละ 159.99 ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่องหลังขาดทุนในปี พ.ศ. 2555

- ในปี 2556 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 916 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2557 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,103 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,341 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,129 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2560 ธนาคารมีขาดสุทธิ 1,165 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 15.89 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 19.09

ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้

- Moody's: A1 / P1 / Stable
- S&P: A / A1 / Stable
- FITCH: A+ / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 18 September 2018

7. Emirates NBD Bank (ENBD) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับสองในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ รองมาจาก First Abu Dhabi Bank และมีขนาดใหญ่อันดับหนึ่งในรัฐดูไบ

• ENBD เกิดจากการรวมตัวของสองธนาคาร คือ Emirates Bank International และ National Bank of Dubai มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่รัฐดูไบ

• ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 136.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 21.2 ของทั้งระบบธนาคารในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์

มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่ง

- รัฐบาลดูไบถือหุ้นผ่าน Investment Corporation of Dubai ซึ่งเป็นหน่วยงานลงทุนของรัฐ โดยถือหุ้นธนาคารร้อยละ 55.7 ของหุ้นทั้งหมด
- ธนาคารได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากรัฐบาลดูไบ ในอดีตรัฐบาลดูไบและกระทรวงการคลังของสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์เคยอัดฉีดเงินทุนให้กับทางธนาคารเพื่อช่วยเหลือเรื่องสภาพคล่อง

คุณภาพของสินเชื่อปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

- ภายหลังจากวิกฤตเศรษฐกิจปี พ.ศ. 2554 คุณภาพสินเชื่อของธนาคารปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในปี 2555 ธนาคารมียอดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio) อยู่สูงถึงร้อยละ 14.3 แต่อย่างไรก็ตามทางธนาคารสามารถควบคุมและปรับลดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงอย่างต่อเนื่อง โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมี NPL ratio อยู่ที่ร้อยละ 5.89 และมีการตั้งสำรองครอบคลุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Coverage ratio) แล้วถึงร้อยละ 127.7

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2557 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,400 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,780 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,971 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,272 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,773 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง

- ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 19.79 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 20.93

ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้

- Moody's: A3 / P2 / Stable
- S&P: n.a.
- FITCH: A+ / F1 / Stable

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

“คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจ”

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YC

8. Mashreq Bank (MASQ) เป็นธนาคารที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับ 5 ในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 38,095 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 5.9 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคารในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ ปัจจุบันธนาคารมีสาขาและสำนักงานตัวแทนทั่วสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ และต่างประเทศกว่า 76 สาขา มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่ง ผู้ถือหุ้นใหญ่และมีอำนาจควบคุมธนาคาร MASQ คือตระกูล Al-Ghurair ซึ่งถือหุ้นรวมกันร้อยละ 71 ตระกูล Al-Ghurair เป็นตระกูลที่มีสินทรัพย์รวมเป็นอันดับ 2 ในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ มีมูลค่าทรัพย์สินกว่า 6.8 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ 31 ธันวาคม 2561 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 3.82 มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับที่สูง โดยอัตราส่วนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 130 มีสภาพคล่องในระดับที่สูงและเพียงพอ ณ 31 ธันวาคม 2561 MASQ มีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan-to-Deposit Ratio) และอัตราส่วนสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (Total liquidity asset to Total asset Ratio) ไว้ที่ระดับร้อยละ 83.24 และ 40.43 ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นถึงระดับสภาพคล่องที่มีอยู่อย่างเพียงพอ ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2556 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 492 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 654 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 559 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

- ในปี 2557 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 654 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 524 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 316 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีดาร์จเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 15.33 และมีดาร์จเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 16.45

ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้

- Moody's: Baa1 / P2 / Stable
- S&P: A- / A2 / Stable
- FITCH: A / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 7 February 2019

9. Qatar National Bank (QNB) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ในประเทศกาตาร์

- ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2507 และปัจจุบันได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์กาตาร์ มีสาขาและตัวแทนทั้งหมดกว่า 1,200 สาขา ใน 31 ประเทศทั่วโลก
- ธนาคารมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศกาตาร์เป็นอย่างมาก โดยมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ทั้งในแง่ของสินทรัพย์รวม เงินฝาก และสินเชื่อ
- ธนาคารเน้นการให้สินเชื่อกับทางภาครัฐกิจ และภาครัฐบาลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาล โดยเป็นสินเชื่อลูกค้าบรรษัท ร้อยละ 47, สินเชื่อแก่รัฐบาล ร้อยละ 43 และ สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 10

• ณ 31 ธันวาคม 2561 QNB มีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 2.39 แสนล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ หรือประมาณ 7.7 ล้านล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 58 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร

มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่งและให้การสนับสนุนที่ตีมาโดยตลอด

- QNB มีผู้ถือหุ้นหลักคือ Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลกาตาร์ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 51.9

คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี

- ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) ต่ำเพียงร้อยละ 1.94 ของสินเชื่อรวม และมีการตั้งสำรองหนี้สินที่ระดับสูง โดยอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 132.4

QNB มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2557 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 2,872 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี พ.ศ. 2558 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,094 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี พ.ศ. 2559 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,396 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี พ.ศ. 2560 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,580 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี พ.ศ. 2561 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,787 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ

มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง

- ณ 31 ธันวาคม 2561 QNB มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.0 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่สูง
- อันดับความน่าเชื่อถือของ QNB

- Moody's : Aa3 / P1 / Stable
- S&P: A / A-1 / Stable
- Fitch: A+ / F1 / Stable

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YC

10. อ. Al Khaliji Bank (ALK)

- **Al Khaliji** เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 7 ของประเทศกาตาร์ ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี 2007 โดยกลุ่มนักลงทุนชาว กาตาร์, สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์, คูเวต, โอมาน และ บาห์เรน ณ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารมีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 13.58 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ สินทรัพย์ของธนาคารคิดเป็นสัดส่วนประมาณ ร้อยละ 3.2 ของธนาคารในประเทศกาตาร์
- **มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่ง** มีรัฐบาลกาตาร์ถือหุ้นรวมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมกันอยู่ที่ร้อยละ 47 มีผู้ถือหุ้นหลักคือ Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐบาลกาตาร์ ถืออยู่ร้อยละ 40.3
- **เน้นปล่อยสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้าเฉพาะเจาะจง** ธนาคารเน้นการปล่อยสินเชื่อให้กับบริษัทหรือผู้รับเหมาที่เน้นการทำโครงการที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานรัฐบาลเป็นหลัก รวมทั้งเน้นการปล่อยสินเชื่อให้กับโครงการโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล สำหรับในส่วนธนาคารเพื่อรายย่อย (Retail Banking) ธนาคารเน้นกลุ่มลูกค้า SME, ลูกค้ารายย่อยระดับ High Net Worth อัตราสัดส่วนหนี้เสียต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio) อยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำ เท่ากับร้อยละ 1.84 และอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage ratio) ที่ร้อยละ 249.9
- **ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง** ธนาคารรายงานผลกำไรอย่างต่อเนื่อง ถึงแม้จะอยู่ในช่วงวิกฤตทางการเงินโลกก็ตาม
 - ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 172 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
 - ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 117 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
 - ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 151 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
 - ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 167 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
 - ในครึ่งปี 2562 (ม.ค. - มิ.ย.) ธนาคารมีกำไรสุทธิ 97 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- **ธนาคารมีฐานเงินทุนที่สูง** ณ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 17.9 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 19.1
- **ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้**
 - Moody's: A3 / P-2/Stable
 - S&P: n.a.
 - Fitch: A / F1 /Stable

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์



ความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YC ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

1. กองทุนนี้มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน ผลตอบแทนของกองทุนไม่ได้ผันแปรกับการเคลื่อนไหวของราคาสินทรัพย์อ้างอิงในลักษณะเส้นตรง แต่ขึ้นอยู่กับอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณ ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนเท่านั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุนอย่างรอบคอบและเข้าใจก่อนการตัดสินใจลงทุน หากกรณีอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณไม่เป็นไปตามเงื่อนไข ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน
2. บลจ.ไทยพาณิชย์และธนาคารไทยพาณิชย์มีได้ประกันความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit Risk / Default Risk) ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าว หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร และหรือผู้รับรอง ผู้อ่าวล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องมาจากผู้ออกตราสาร และ/หรือผู้รับรอง ผู้อ่าวล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตามเวลาที่กำหนดไว้
3. กองทุนมีนโยบายการลงทุนซึ่งส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ตามนโยบายการลงทุน) ในส่วนการลงทุนต่างประเทศที่เป็นตราสารหนี้ เงินฝาก และตราสารทางการเงิน (ส่วนที่ 1 : เงินต้น และผลตอบแทน) กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน โดยกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของบริษัท อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถดำเนินการได้ตามสัญญา ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่กำหนดไว้
4. ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนรับทราบและยินยอมเข้าผูกพันตามรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนรวม ที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานและที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยชอบด้วยกฎหมาย ตลอดจนข้อผูกพันระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนที่จัดทำขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมายและลงนามโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม

การที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้อนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YC ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2562 มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในการเสนอขาย และมีได้ประกันราคาและผลตอบแทนของกองทุนรวม

ข้าพเจ้าขอยืนยันต่อ บลจ.ไทยพาณิชย์ ว่า ข้าพเจ้ารับทราบ กองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้อาจเป็นกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้าสามารถลงทุนได้ และข้าพเจ้าได้รับคำชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้แล้ว

ข้าพเจ้า รับทราบ และได้ศึกษาข้อมูลของกองทุนในกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YC ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวน ที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไปก่อนหน้านี้ เป็นอย่างดีแล้ว

ลายมือชื่อสั่งซื้อหน่วยลงทุน.....
ชื่อ-นามสกุลตัวบรรจง พร้อมประทับตราบริษัท (หากมี).....
วันที่.....

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์
และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง

1.1 ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสาระสำคัญของผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ที่ลงทุน (Fact Sheet) เช่น หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ สำหรับกองทุนรวม ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร สำหรับตราสารหนี้ ที่มีรูปแบบตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เป็นต้น

1.2 ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญ เช่น “การลงทุนในกองทุนมีความเสี่ยงจากการได้รับเงินต้นคืนไม่เต็มจำนวนเมื่อไถ่ถอน ต่างจากการฝากเงินที่ได้รับความคุ้มครองเงินต้นตามจำนวนที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด” หรือ “การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ”

1.3 ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือสื่อทางการตลาดที่บลจ.ไทยพาณิชย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขายใช้ในการส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์

2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ

2.1 ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ได้

2.2 ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขาย และต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว

2.3 ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูล ตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาซื้อผลิตภัณฑ์

3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม

3.1 ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนผ่าน บลจ.ไทยพาณิชย์ หรือ SCBAM Call Center หรือสาขาของธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขายทุกราย และผู้บริโภคต้องได้รับหลักฐานว่าเจ้าหน้าที่ได้รับเรื่องร้องเรียนดังกล่าวแล้ว

3.2 ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ได้ที่ SCBAM Call Center 0 2777 7777 กด 0 กด 6 ในระหว่างวันและเวลาทำการ

4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาชดเชยหากเกิดความเสียหาย

ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าบลจ.ไทยพาณิชย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขาย ไม่ปฏิบัติตามแนวการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์
และผู้สนับสนุนการขายทุกราย