

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด “กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน”

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Structured Complex Return 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCBSHARC1YA

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมผสม / กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม: Miscellaneous

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

(1) กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมทั้งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ต. โดยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) รวมกันทั้งสิ้นประมาณร้อยละ 99.25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้เติบโตครอบคลุมเงินต้น กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate risk) ทั้งจำนวน

(2) กองทุนจะแบ่งเงินลงทุนประมาณร้อยละ 0.75 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญา warrant (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี Hang Seng China Enterprises Index (HSCEI) ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน เพื่อเปิดโอกาสให้กับกองทุนสามารถแสวงหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี Hang Seng China Enterprises Index (HSCEI)

กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว (buy-and-hold)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

กองทุนยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นกองทุนรวมจึงยังไม่มีข้อมูล

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปิดหมด

กองทุนยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นกองทุนรวมจึงยังไม่มีข้อมูล

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	-----

5 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารหนี้ และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ต่ำกว่า 80 % ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	5 กรกฎาคม 2565 (อาจเปลี่ยนแปลงได้)
วันเริ่มต้น Class	ไม่มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ประมาณ 1 ปี
	(โดยไมต่ำกว่า 11 เดือน และไม่เกิน 1 ปี 1 เดือน)

ผู้จัดการกองทุนรวม

นางสาวมยุรา ถิ่นชนาสาร	วันที่จดทะเบียนกองทุน
นางสาวกมลรัตน์ ตั้งชนะวัฒน์	วันที่จดทะเบียนกองทุน

ดัชนีชี้วัด

ไม่มี เนื่องจากกองทุนไม่สามารถวัดผลการดำเนินงานได้เพราะอัตราผลตอบแทนของกองทุนขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของสัญญา warrant ซึ่งซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะเจาะจงที่สร้างขึ้นสำหรับกองทุนนี้โดยเฉพาะ

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต

ได้รับการรับรองจาก CAC



การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันที่ทำการซื้อ: เสนอขายครั้งเดียวในช่วงเปิดเสนอขาย IPO ระหว่างวันที่ 21 มิถุนายน – 4 กรกฎาคม 2565	วันที่ทำการขายคืน: รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ณ วันครบอายุโครงการ
เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 15.30 น.	การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
SCB EASY NET / SCB EASY APP ถึง 16.00 น.	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 500,000 บาท	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน:
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่กำหนด	ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันที่ทำการขายคืน (ปัจจุบัน ณ วันครบอายุโครงการบริษัทจัดการจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) หรือกองทุนรวมตลาดเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ)

ข้อมูลเชิงสถิติ	
Maximum Drawdown	-
Recovering Period	-
FX Hedging	-
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	-
Sharpe ratio	-
Alpha	-
Beta	-
Tracking Error	-

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของมูลค่าจดทะเบียนกองทุนรวม รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.14	0.49
รวมค่าใช้จ่าย	2.79	0.55

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ*		
	ประเทศ	% NAV
กาตาร์		64.10
จีน		35.15

หมายเหตุ:

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เปิดเผยเป็นอัตราประมาณการ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งอัตราเรียกเก็บจริงให้ทราบหลังจากที่ได้ลงทุนเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชวนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วย	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน*		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก*	
ประเภททรัพย์สิน	% NAV	ชื่อทรัพย์สิน	% NAV
เงินฝาก	94.25	เงินฝาก ธ. Doha Bank (DOHA) - กาตาร์	19.70%
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5.00	เงินฝาก ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์	19.70%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Warrant)	0.75	เงินฝาก ธ. Commercial Bank of Qatar (CBQ) - กาตาร์	19.70%
		เงินฝาก ธ. Bank of China (BOC) - จีน	15.45%
		ตราสารหนี้ ธ. Masraf Al Rayan (MAR) - กาตาร์	5.00%

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

ประมาณการผลตอบแทนตราสารที่กองทุนคาวาลงทุน

ตราสารที่กองทุนคาวาลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของผู้ออกตราสาร	สัดส่วนการลงทุน ณ วันจดทะเบียน	ผลตอบแทนจากตราสารต่อปี (THB)	ประมาณการการได้รับเงินต้น + ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ
ส่วนที่ 1				
เงินฝาก ๖. Doha Bank (DOHA) - กาตาร์	A- (FITCH International)	19.70%	1.20%	19.94%
เงินฝาก ๖. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์	A (FITCH International)	19.70%	1.70%	20.03%
เงินฝาก ๖. Commercial Bank of Qatar (CBQ) – กาตาร์	A- (FITCH International)	19.70%	1.25%	19.95%
เงินฝาก ๖. Bank of China (BOC) - จีน	A (FITCH International)	15.45%	1.10%	15.62%
ตราสารหนี้ ๖. Masraf Al Rayan (MAR) - กาตาร์	A1 (Moody's)	5.00%	0.80%	5.04%
เงินฝาก ๖. Agricultural Bank of China (ABC) - จีน	A (FITCH International)	19.70%	1.35%	19.97%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้)		99.25%	1.30%	100.55%
หักค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ)*				-0.55%
เงินต้น+ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี		99.25%		100.00%
ส่วนที่ 2				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Warrant) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิง เป็น Hang Seng China Enterprises Index (HSCEI)		0.75%		

- บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้คือเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสียหายของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

- หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

- ตราสารที่กองทุนพิจารณาลงทุนได้ผ่านขั้นตอนการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) แล้ว แต่อาจยังมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่มีนัยสำคัญต่อนโยบายในการดำเนินงานของผู้ออกตราสารหนี้ (Event risk) อยู่

- บริษัทขอสงวนสิทธิในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่เมื่อออกจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ

* ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ (ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

กองทุนจะคำนวณผลตอบแทนโดยปกติตามนิยาม 2 ตำแหน่งตามหลักคณิตศาสตร์ และจะจ่ายผลตอบแทนเพียงครั้งเดียวเมื่อสิ้นสุดอายุโครงการ

1. ดัชนีอ้างอิง คือ Hang Seng China Enterprises Index (HSCEI) ในสกุลเงินฮ่องกงดอลลาร์ (HKD)
2. ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง = [(ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง / ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา) - 1] x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน
3. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน = อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินฮ่องกงดอลลาร์ ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง/ อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินฮ่องกงดอลลาร์ ณ วันเริ่มต้นสัญญา
4. PR คือ อัตราส่วนร่วม (Participation Rate) ของดัชนีอ้างอิงจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ = 25%
5. Rebate Rate = 0.25%
6. Knock out level = 15%

วันเริ่มต้นสัญญา คือ วันที่กองทุนเริ่มลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์

วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง คือ วันที่กองทุนพิจารณาระดับของดัชนีอ้างอิงเพื่อนำมาคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ โดยจะสิ้นสุดประมาณ 5 -10 วันก่อนวันครบอายุกองทุน อัตราส่วนร่วม (Participation Rate) ผลตอบแทนลดหย่อน (Rebate Rate) หรือ Knock out level อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ หากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงหรือเป็นไปตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนแต่จะไม่ต่ำกว่าอัตราที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

รายละเอียดการคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมด

	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
กรณีที่ 1	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $\leq 0\%$	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงินเพียงอย่างเดียว ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์
กรณีที่ 2	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 0\%$ แต่ $\leq 15\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ = (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง x มูลค่าตามขนาดของสัญญาวอร์แรนท์) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน
กรณีที่ 3	1) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 15\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ 2) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 15\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วัน	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ ผลตอบแทนลดหย่อนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์

เริ่มต้นสัญญา (กองทุนจะไม่นำค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิงหลังจากวันที่ทำการดังกล่าวมาพิจารณาอีก)	= (Rebate Rate x มูลค่าตามขนาดของสัญญาวอร์แรนท์) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน
---	--

ในการพิจารณาว่าเราเงินโอนไขการได้รับผลตอบแทนตามกรณีใด กองทุนจะพิจารณาค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิงทุกสิ้นวันทำการ

ตัวอย่างการได้รับเงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุน

สมมติฐาน

- เงินลงทุนทั้งหมด 1,000,000 บาท แบ่งสัดส่วนการลงทุนดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์/ทรัพย์สิน	สัดส่วนการลงทุน	อัตราผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ (ประมาณ 1 ปี)	เงินต้นและผลตอบแทนที่ คาดว่าจะได้รับ (ต่อปี)
ส่วนที่ 1 : ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	99.25%	ประมาณ 1.30%	100.55%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ			0.55%
เงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุนในส่วนที่ 1 หลังหักค่าใช้จ่ายของกองทุน โดยประมาณ			100.00%
ส่วนที่ 2 : สัญญาวอร์แรนท์	0.75%	ตัวอย่างผลตอบแทนจากสัญญาวอร์แรนท์ปรากฏตามตาราง ด้านล่าง	

- ระดับของดัชนีอ้างอิง ดังนี้

	ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา	ระดับสูงสุดของดัชนีอ้างอิง ระหว่างอายุโครงการ	ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันที่พิจารณาดัชนีอ้างอิง
กรณีที่ 1	1,000	≤ 1,150	900
กรณีที่ 2	1,000	≤ 1,150	1,050
กรณีที่ 3			
1)	1,000	≤ 1,150	1,160
2)	1,000	> 1,150	ไม่นำมาพิจารณา

สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับฮ่องกงดอลลาร์ (HKD)

	อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับฮ่องกงดอลลาร์ (HKD) ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา	อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับฮ่องกงดอลลาร์ (HKD) ณ วันที่พิจารณาดัชนีอ้างอิง
กรณีที่ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับค่าเงินฮ่องกงดอลลาร์	4 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	3 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์
กรณีที่ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับค่าเงินฮ่องกงดอลลาร์	4 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	5 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์

กรณีที่ 1 ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันที่พิจารณาดัชนีอ้างอิง ≤ 0% ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาท เมื่อเทียบกับฮ่องกงดอลลาร์	เงินต้น และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินต้นและ ผลตอบแทนทั้งหมดที่ คาดว่าจะได้รับเมื่อครบอายุโครงการ
	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	ส่วนที่ 2 สัญญาวอร์แรนท์	
- ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับฮ่องกงดอลลาร์ - ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับฮ่องกงดอลลาร์	1,000,000 บาท	ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนใน สัญญาวอร์แรนท์	1,000,000 บาท

กรณีที่ 2 ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันที่พิจารณาดัชนีอ้างอิง > 0% แต่ ≤ 15% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาท เมื่อเทียบกับฮ่องกงดอลลาร์	เงินต้น และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินต้นและ ผลตอบแทนทั้งหมดที่ คาดว่าจะได้รับเมื่อครบอายุโครงการ
	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	ส่วนที่ 2 สัญญาวอร์แรนท์	
2.1 ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับฮ่องกง ดอลลาร์จาก 4 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 3 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	1,000,000 บาท	ได้รับผลตอบแทน จากการลงทุนในสัญญา วอร์แรนท์ 9,375 บาท (คิดเป็น 0.9375% ต่อปี) คำนวณจาก 1. ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง (1,050/1,000) - 1 = 0.05 2. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน 3/4=0.75 3. ผลตอบแทน (25% x 0.05 x 1,000,000) x 0.75 = 9,375 บาท	1,000,000 + 9,375 = 1,009,375 บาท (คิดเป็น 0.9375% ต่อปี)

2.2 ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับฮ่องกง ดอลลาร์จาก 4 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 5 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	1,000,000 บาท	ได้รับผลตอบแทน จากการลงทุนในสัญญา วอร์เรนท์ 15,625 บาท (คิดเป็น 1.5625% ต่อปี) คำนวณจาก 1. ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง (1,050/1,000) - 1 = 0.05 2. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน 5/4=1.25 3. ผลตอบแทน (25% x 0.05 x 1,000,000) x 1.25 = 15,625 บาท	1,000,000 + 15,625 = 1,015,625 บาท (คิดเป็น 1.5625% ต่อปี)
--	---------------	---	--

กรณีที่ 3 ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง > 15% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญาดังนี้

- 1) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง > 15% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ
- 2) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งตลอดอายุ โครงการจนถึงวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง > 15% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา

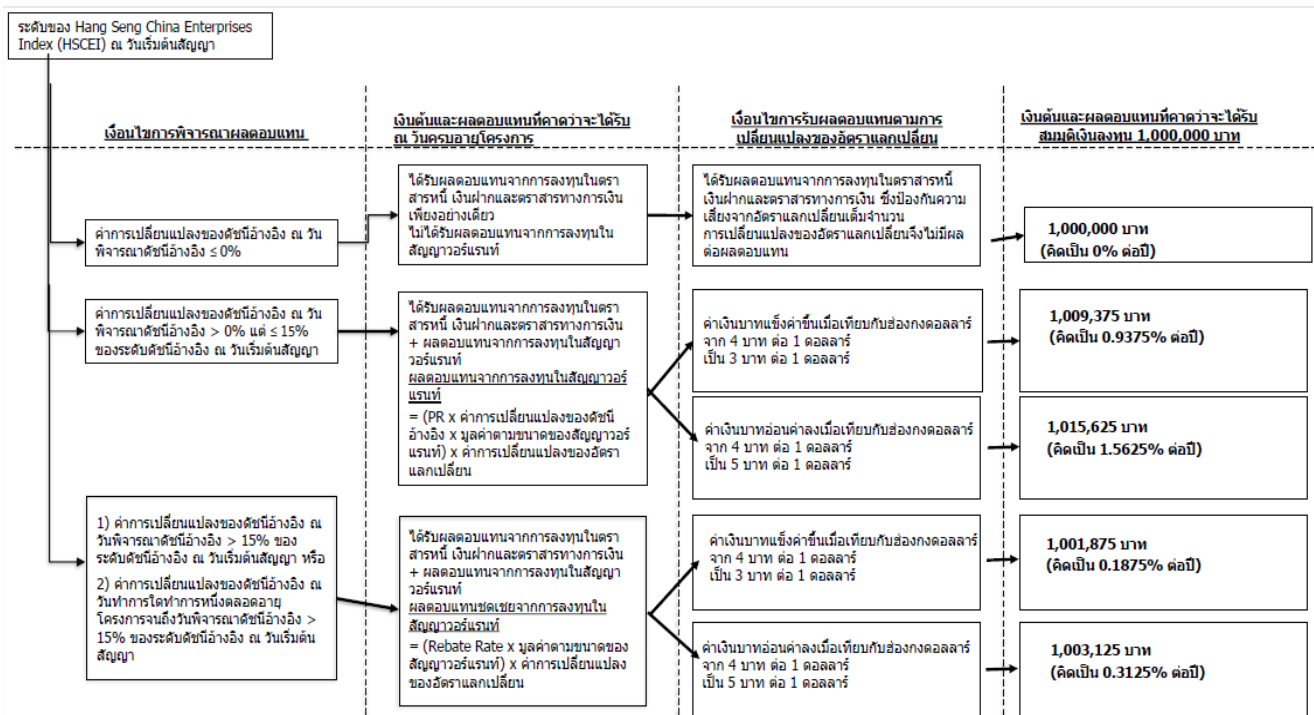
การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาท เมื่อเทียบกับฮ่องกงดอลลาร์	เงินทุน และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินทุนและผลตอบแทนทั้งหมดที่ คาดว่าจะได้รับเมื่อครบอายุโครงการ
	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	ส่วนที่ 2 สัญญาวอร์เรนท์	
3.1 ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับฮ่องกง ดอลลาร์จาก 4 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 3 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	1,000,000 บาท	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญา วอร์เรนท์ 1,875 บาท (คิดเป็น 0.1875% ต่อปี) คำนวณจาก 1. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน 3/4=0.75 2. ผลตอบแทนซดเชช (0.25% x 1,000,000) x 0.75 = 1,875 บาท	1,000,000 + 1,875 = 1,001,875 บาท (คิดเป็น 0.1875% ต่อปี)
3.2 ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับฮ่องกง ดอลลาร์จาก 4 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 5 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	1,000,000 บาท	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญา วอร์เรนท์ 3,125 บาท (คิดเป็น 0.3125% ต่อปี) คำนวณจาก 1. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน 5/4 = 1.25 2. ผลตอบแทนซดเชช (0.25% x 1,000,000) x 1.25 = 3,125 บาท	1,000,000 + 3,125 = 1,003,125 บาท (คิดเป็น 0.3125% ต่อปี)

สรุปผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนท์

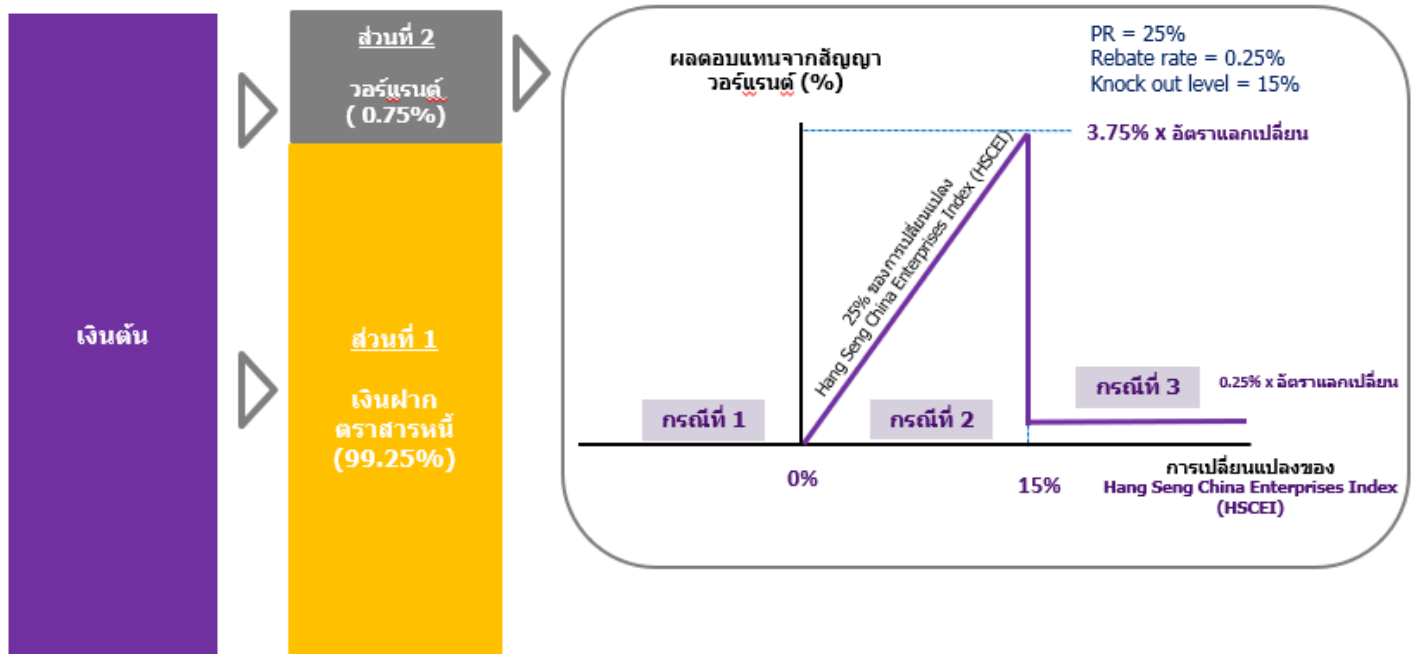
กรณีที่	อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาท เทียบกับฮ่องกงดอลลาร์	เงื่อนไขและผลตอบแทน	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตรา สารทางการเงิน (บาท)	ส่วนที่ 2 สัญญาวอร์เรนท์ (บาท)	รวมเงินทุนและผลตอบแทน ทั้งหมดที่ คาดว่าจะได้รับเมื่อครบอายุ โครงการ (บาท)
1	-	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วัน พิจารณาดัชนีอ้างอิง ≤ 0%	1,000,000	0 (คิดเป็น 0% ต่อปี)	1,000,000 (คิดเป็น 0% ต่อปี)
2	2.1 ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อ เทียบกับฮ่องกงดอลลาร์จาก 4 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 3 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	เงื่อนไข : ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วัน พิจารณาดัชนีอ้างอิง > 0% แต่ ≤ 15% ของ ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ผลตอบแทน : (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง x มูลค่าตามขนาดของสัญญาวอร์เรนท์) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน	1,000,000	9,375 (คิดเป็น 0.9375% ต่อปี)	1,009,375 (คิดเป็น 0.9375% ต่อปี)
	2.2 ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อ เทียบกับฮ่องกงดอลลาร์จาก 4 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 5 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์		1,000,000	15,625 (คิดเป็น 1.5625% ต่อปี)	1,015,625 (คิดเป็น 1.5625% ต่อปี)
3	3.1 ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อ เทียบกับฮ่องกงดอลลาร์จาก 4 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 3 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	เงื่อนไข : 1) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง > 15% ของระดับ ดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ	1,000,000	1,875 (คิดเป็น 0.1875% ต่อปี)	1,001,875 (คิดเป็น 0.1875% ต่อปี)

3.2 ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับฮ่องกงดอลลาร์จาก 4 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 5 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	2) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง > 15% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ผลตอบแทน : (Rebate Rate x มูลค่าตามขนาดของสัญญาวอร์เรนท์) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน	1,000,000	3,125 (คิดเป็น 0.3125% ต่อปี)	1,003,125 (คิดเป็น 0.3125% ต่อปี)
---	--	-----------	----------------------------------	--------------------------------------

ตัวอย่างแผนภาพของรูปแบบการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทน



โครงสร้างการลงทุน



เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน

กองทุนสวนกลวิธีที่จะนำเงินส่วนที่ลงทุนในสัญญาวอร์เรนท์ไปลงทุนในทรัพย์สินอื่นที่ใกล้เคียง ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน จนครบอายุกองทุน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน ซึ่งผลตอบแทนอาจเปลี่ยนแปลงจากที่กำหนดไว้ ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งข้อนี้ข้างต้น ดังต่อไปนี้:

- 1) มีการยกเลิกการคำนวณดัชนีที่กองทุนอ้างอิง
- 2) ดัชนีอ้างอิงหยุดการคำนวณ อันเนื่องมาจากตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องปิดทำการติดต่อกัน 3 วันทำการ หรือผู้ให้บริการดัชนีประกาศระดับของดัชนีติดต่อกัน 3 วันทำการ
- 3) การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบหรือสิ่งอื่นใดที่ส่งผลกระทบต่อราคางานของดัชนีอ้างอิง หรือการเปลี่ยนแปลงอื่นใดที่อาจส่งผลกระทบต่อหรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อกองทุน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบหรือสิ่งอื่นใดที่ส่งผลกระทบต่อฐานะของความสามารถทางการแลกเปลี่ยนสกุลเงินของสัญญาวอร์เรนท์
- 4) มีเหตุการณ์ใด ๆ ที่ทำให้ผู้ออกสัญญาวอร์เรนท์ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับระดับของดัชนีอ้างอิงไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดัชนีอ้างอิงได้ โดยผู้ออกสัญญาวอร์เรนท์ได้ใช้ความพยายามอย่างถึงที่สุดในการแก้ไขปัญหาแล้ว แต่อย่างไรก็ตามผู้ออกสัญญาวอร์เรนท์ยังคงได้รับผลกระทบดังต่อไปนี้
 - a. ไม่สามารถหา สร้าง สร้างใหม่ ทดแทน ถือครอง ยกเลิก หรือขายธุรกรรมหรือ สินทรัพย์เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านราคาความเงื่อนไขและข้อผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาวอร์เรนท์นั้น หรือ
 - b. ไม่สามารถขายหรือไม่ได้รับการชำระเงินคืนจากการขายธุรกรรมหรือสินทรัพย์ที่ลงทุน

ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับดัชนีอ้างอิง

ดัชนี Hang Seng China Enterprises Index (HSCEI) เป็นดัชนีที่สะท้อนผลการดำเนินงานของหุ้นที่มีขนาดใหญ่และมีสภาพคล่องสูงของจีนแผ่นดินใหญ่ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง ดัชนีคำนวณโดยวิธีการ free float-adjusted และมีการกระจายตัวอย่างเพียงพอโดยองค์ประกอบแต่ละตัวมีน้ำหนัก $\leq 20\%$ ของน้ำหนักทั้งหมด ตัวที่มีน้ำหนักสูงสุดได้แก่ MEITUAN-W = 9.38% (ข้อมูล ณ เดือนพฤษภาคม 2565) ดัชนีได้รับการพัฒนาโดย Hang Seng Indexes Company Limited ซึ่งไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทจัดการจึงทำหน้าที่ได้อย่างอิสระจากบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลดัชนี Hang Seng China Enterprises Index (HSCEI) เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่

https://www.hsi.com.hk/static/uploads/contents/en/dl_centre/factsheets/hsceie.pdf

กราฟแสดงการเปลี่ยนแปลงของดัชนี Hang Seng China Enterprises Index (HSCEI) ในช่วงระยะเวลา 10 ปีย้อนหลัง



* ที่มา: Bloomberg ข้อมูลย้อนหลัง 10 ปี ตั้งแต่วันที่ 29 มิถุนายน 2555 – 31 พฤษภาคม 2565

** ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อมูลอื่น

-

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปรอ์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุด ไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้เวลานานเท่าใด

FX Hedging เปรอ์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover) ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตของกองทุนรวมในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า Portfolio Turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนรวมที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนรวมสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนรวมในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก Tracking Error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า Tracking Error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนรวมมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

โทรศัพท์: 0-2949-1500 หรือ 0-2777-7777 กด 0 กด 6 website: www.scbam.com

ที่อยู่: ชั้น 7 – 8 อาคาร 1 ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน

เสนอขายครั้งแรก
21 มิ.ย. - 4 ก.ค. 2565 (1)

กองทุนนี้เหมาะกับนักลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไปและเสนอขายเฉพาะผู้มีเงินลงทุนสูงเท่านั้น ลงทุนขั้นต่ำ 500,000 บาท โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากและ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมกันทั้งสิ้นประมาณร้อยละ 99.25 ของ NAV และลงทุนประมาณร้อยละ 0.75 ของ NAV ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออร์แวนท์ (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับ Hang Seng China Enterprises Index (HSCEI)

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์
Structured Complex Return 1YA
ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
SCB Structured Complex Return 1YA
Not for Retail Investors
(SCBSHARC1YA)

อายุโครงการประมาณ 1 ปี

“ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 1 ปีได้ และกองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก และในหมวดอุตสาหกรรมธนาคาร ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก”

บลจ. ไทยพาณิชย์ SCB

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของผู้ออกตราสาร	สัดส่วนการลงทุน	ผลตอบแทนจากตราสารต่อปี (THB)	ประมาณการการได้รับเงินต้น+ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ
ส่วนที่ 1 (2)				
เงินฝาก ธ. Doha Bank (DOHA) - กาตาร์	A- (FITCH International)	19.70%	1.20%	19.94%
เงินฝาก ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์	A (FITCH International)	19.70%	1.70%	20.03%
เงินฝาก ธ. Commercial Bank of Qatar (CBQ) - กาตาร์	A- (FITCH International)	19.70%	1.25%	19.95%
เงินฝาก ธ. Bank of China (BOC) - จีน	A (FITCH International)	15.45%	1.10%	15.62%
ตราสารหนี้ ธ. Masraf Al Rayan (MAR) - กาตาร์	A1 (Moody's)	5.00%	0.80%	5.04%
เงินฝาก ธ. Agricultural Bank of China (ABC) - จีน	A (FITCH International)	19.70%	1.35%	19.97%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้)		99.25%	1.30%	100.55%
หักค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ) (3)				-0.55%
เงินต้น+ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี		99.25%		100.00%
ส่วนที่ 2				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Warrant) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิง เป็น Hang Seng China Enterprises Index (HSCEI)		0.75%		

* กองทุนมีการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก (Issuer concentration) ในหมวดอุตสาหกรรม (Sector concentration) และ/หรือในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country concentration) ทั้งนี้ การกระจุกตัวของพอร์ตการลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

หมายเหตุ :

(1) บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ

(2) ส่วนที่ลงทุนในเงินฝาก/ตราสารหนี้ กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ทั้งจำนวน

(3) ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ในกรณีที่ต้องตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

*บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เฉพาะเมื่อมีความจำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยการเปลี่ยนแปลงนั้นต้องไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และหากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาพตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

คำเตือน :

ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฯ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

การลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนซึ่งมีปัจจัยอ้างอิง มีความแตกต่างจากการลงทุนในปัจจุบันอ้างอิงโดยตรง จึงอาจทำให้ราคาของผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวมีความผันผวนแตกต่างจากราคาของปัจจัยอ้างอิงได้ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องก่อนทำการลงทุน และควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

ระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุนที่สามารถลงทุนในกองทุนนี้ได้

1: รับความเสี่ยงได้น้อย น้อยกว่า 15 คะแนน
2: 15 - 21 คะแนน
3: 22 - 29 คะแนน
4: 30 - 36 คะแนน
5: รับความเสี่ยงได้มาก 37 คะแนน ขึ้นไป

5: ค่าความเสี่ยงกองทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขาหรือบลจ.ไทยพาณิชย์และผู้สนับสนุนการขายทุกราย
SCBAM Client Relations 02-777-7777 กด 0 กด 6
www.scbam.com

คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจ

คำเตือน :

- ❖ ตราสารที่กองทุนพิจารณาลงทุนได้ผ่านขั้นตอนการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit risk) แล้วแต่อาจยังมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่มีนัยสำคัญต่อนโยบายในการดำเนินงานของผู้ออกตราสารหนี้ (Event risk) อยู่
 - ❖ กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร/เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนได้
 - ❖ ราคาของสัญญาวอร์เรนต์ขึ้นอยู่กับตลาดลงกันระหว่างคู่สัญญา กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดชำระหนี้ของผู้ออกสัญญาวอร์เรนต์ / คู่สัญญา ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนจากสัญญาวอร์เรนต์ได้
- NEG WATCH (Negative Watch) :** มีความเป็นไปได้ที่จะมีการปรับความน่าเชื่อถือลงภายใน 90 วัน เนื่องจากเกิดเหตุการณ์นอกเหนือความคาดหมายขึ้น
- NEG OUTLOOK (Negative Outlook) :** มีความเป็นไปได้ที่จะมีการปรับความน่าเชื่อถือลงภายในเวลา 6 เดือนถึง 2 ปี
- NEG FIN (Negative Financial Strength) :** อาจมีความต้องการที่จะระดมทุนเพิ่มเติมในอนาคต เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งทางการเงิน

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์ (ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
กรณีที่ 1	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $\leq 0\%$	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงินเพียงอย่างเดียว ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์
กรณีที่ 2	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 0\%$ แต่ $\leq 15\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์ <u>ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์</u> = (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง x มูลค่าตามขนาดของสัญญาวอร์เรนต์) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน
กรณีที่ 3	1) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 15\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ 2) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 15\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (กองทุนจะไม่นำค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิงหลังจากวันทำการดังกล่าวมาพิจารณาอีก)	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์ <u>ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์</u> = (Rebate Rate x มูลค่าตามขนาดของสัญญาวอร์เรนต์) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน
สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์
และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBSHARC1YA

1. Doha Bank (DOHA) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 5 ของประเทศกาตาร์ ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2522 ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 30.8 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ คิดเป็นร้อยละ 6.3 ของทั้งระบบธนาคารในประเทศกาตาร์ ปัจจุบันธนาคารมีจำนวนสาขาในประเทศกาตาร์ 24 สาขา และเป็นสาขาประเภท E-branch 7 สาขา สำหรับในต่างประเทศ ธนาคารมีสาขาใน UAE, Kuwait และ India และสำนักงานตัวแทน Singapore, Turkey, Japan, China, United Kingdom, South Korea, Germany, Australia, Hong Kong, Canada, South Africa, Bangladesh, Sri Lanka และ Nepal ปล่อยืมเงินเชื่อกับทางภาครัฐกิจ คิดเป็นร้อยละ 72 ของสินเชื่อทั้งหมด หากแบ่งตามกลุ่มอุตสาหกรรม สินเชื่อส่วนใหญ่จะเป็นสินเชื่อให้กับภาคก่อสร้างหรือพาณิชย์ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 26 รองลงมาคือสินเชื่อให้กับ ภาค Trade ร้อยละ 15 ภาคบริการ ร้อยละ 14 Contract Financing ร้อยละ 7 และอื่น ๆ ร้อยละ 10 สำหรับสินเชื่อภาครัฐ และสินเชื่อรายย่อย คิดเป็นร้อยละ 23% และ 10% ตามลำดับ มีรัฐบาลกาตาร์เป็นผู้ถือหุ้นหลัก โดยถือผ่าน Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลกาตาร์ ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.2 ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 5.74 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage ratio) ที่ร้อยละ 65.2

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 304 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 228 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 207 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 189 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในไตรมาส 1 ปี พ.ศ. 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 103 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 18.5 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 19.7

ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้ Moody's: Baa1/ P-2/ Stable, S&P: - , Fitch: A / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 2 August 2021

2. 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 และรัฐบาลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาล โดยเป็นสินเชื่อลูกค้าบริษัท ร้อยละ 54 สินเชื่อแก่รัฐบาล ร้อยละ 37 และ สินเชื่อบุคคล ร้อยละ ณ 31 มีนาคม 2564 มีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 286 พันล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ หรือประมาณ 9.39 ล้านล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 58 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร ผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่งและให้การสนับสนุนที่ดีมาโดยตลอดคือ Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลกาตาร์ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 51.9 คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) ร้อยละ 2.20 ของสินเชื่อรวมและมีการตั้งสำรองหนี้สินที่เพียงพอโดยอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 138.6

มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2560 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,580 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี พ.ศ. 2561 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,787 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี พ.ศ. 2562 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,972 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี พ.ศ. 2563 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,263 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในไตรมาส 1 ปี พ.ศ. 2564 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 899 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ

มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 17.90 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.0 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่สูง

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 2 August 2021

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBSHARC1YA

3. Commercial Bank of Qatar (CBQ) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 3 ในประเทศกาตาร์ มีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 9.1 ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2518 และปัจจุบันได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์กาตาร์ ซึ่งมีสาขาทั้งหมด 30 สาขาทั่วประเทศ CBQ เน้นการให้สินเชื่อกับทางภาคธุรกิจคิดเป็นร้อยละ 72 ของสินเชื่อทั้งหมด หากแบ่งตามกลุ่มอุตสาหกรรม สินเชื่อส่วนใหญ่จะเป็นสินเชื่อให้กับภาคบริการซึ่งคิดเป็นร้อยละ 25 รองลงมาคือสินเชื่อให้กับภาคอสังหาริมทรัพย์/Contractor ร้อยละ 23 การพาณิชย์ ร้อยละ 13 และอื่น ๆ ร้อยละ 11 สำหรับสินเชื่อภาครัฐ และสินเชื่อรายย่อย คิดเป็นร้อยละ 19% และ 9% ตามลำดับ ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 44.8 พันล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 1.40 ล้านล้านบาท มีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ที่ประมาณร้อยละ 9.1 ของสินทรัพย์รวมของทั้งระบบธนาคารในประเทศกาตาร์ มีรัฐบาลกาตาร์เป็นผู้ถือหุ้นหลักและให้การสนับสนุนที่ตามมาโดยตลอด รัฐบาลกาตาร์ถือหุ้นในธนาคารผ่าน Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐบาลกาตาร์ โดยถือหุ้นอยู่ร้อยละ 16.8 ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลด้วยดีมาโดยตลอด โดยเฉพาะในช่วงปี พ.ศ. 2552 และ 2554 รัฐบาลกาตาร์เคยอัดฉีดเงินทุนให้แก่ CBQ ประมาณ 880 ล้านดอลลาร์สหรัฐ คุณภาพของสินเชื่อ ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.20 ของสินเชื่อ และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 84.6

CBQ มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2560 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 166 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2561 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 457 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2562 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 546 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2563 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 351 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในไตรมาส 1 ปี พ.ศ. 2564 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 163 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

CBQ มีฐานเงินทุนที่เพียงพอ ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 16.30 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio-CAR) อยู่ที่ร้อยละ 18.30 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ยอมรับได้

อันดับความน่าเชื่อถือของ CBQ: Moody's: A3 / P2 / Stable, S&P: BBB+/ A-2 / Stable, Fitch: A / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 2 August 2021

4. 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 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 4.1 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ BOC เป็น 1 ใน 4 ธนาคารใหญ่ที่รัฐบาลถือหุ้นอยู่ โดยรัฐบาลจีนถือหุ้น BOC ผ่าน Central Huijin Investment (Huijin) ซึ่งเป็นบริษัทเพื่อการลงทุนของรัฐบาลจีนที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลังของรัฐบาลจีน คิดเป็นร้อยละ 64 ของหุ้นทั้งหมด และ China Securities Finance คิดเป็นร้อยละ 3 ของหุ้นทั้งหมด มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.46 และ 1.32 ตามลำดับ และมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) เพียงพออยู่ที่ร้อยละ 177.63 ณ สิ้นปี 2563 และร้อยละ 184.02 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 26,912 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 21,031 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 26,496 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 26,228 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 26,823 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 31,385 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในเก้าเดือนแรกของปี พ.ศ. 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 26,667 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 13.03 และ ดำรงเงินกองทุน

ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 16.00

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 25 March 2022

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBSHARC1YA

5. Masraf Al Rayan (Q.P.S.C.) (MAR) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 4 ในประเทศกาตาร์ ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2549 และปัจจุบันได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์กาตาร์ มีสาขา 16 สาขา และ 3 สาขา/3ตัวแทนในสหราชอาณาจักร ธนาคารมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศกาตาร์เป็นอย่างมาก โดยมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 4 และเป็น DSIB (Domestic Systemically Important Bank) MAR เน้นการให้สินเชื่อกับทางภาครัฐบาล และลูกค้าธุรกิจ โดยเป็นสินเชื่อลูกค้ารัฐบาลและเกี่ยวข้องกับรัฐบาล ร้อยละ 51 สินเชื่อธุรกิจ ร้อยละ 44 และ สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 5 ณ 30 กันยายน 2564 MAR มีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 34.2 พันล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 1.13 ล้านล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 6.8 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร หากรวมกับ Al Khailij Commercial Bank MAR (ซึ่งการควรวม มีผลวันที่ 1 ธันวาคม 2564) จะทำให้ MAR มีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 50.3 พันล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 1.67 ล้านล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 9 และจะส่งผลให้ MAR เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 3 ของประเทศกาตาร์ มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่งและให้การสนับสนุนที่ดีมาโดยตลอด โดยหน่วยงานรัฐบาลกาตาร์รวมร้อยละ 30.2 โดย Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลกาตาร์ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ที่สุด ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 15.7 คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) ร้อยละ 1.46 ของสินเชื่อรวมและมีการตั้งสำรองหนี้สินที่เพียงพอโดยอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 89.55

MAR มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2561 MAR มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 578 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
 - ในปี พ.ศ. 2562 MAR มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 591 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
 - ในปี พ.ศ. 2563 MAR มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 589 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
 - ในงวด 9 เดือน ปี พ.ศ. 2564 MAR มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 465 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 30 กันยายน 2564 MAR ธนาคารมีอัตราส่วนเงินทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 19.34 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 20.06 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่สูง
- อันดับความน่าเชื่อถือของ MAR Moody's : A1 / P1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 8 December 2021

6. 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 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 3.6 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ มีรัฐบาลจีนเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รัฐบาลจีนถือหุ้นของธนาคาร ABC อยู่ถึงร้อยละ 82 โดยถือผ่านกระทรวงการคลังจีน (35%) และ Central Huijin Investment (Huijin) (40%) ซึ่งเป็นบริษัทเพื่อการลงทุนของรัฐบาลจีนที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลังของรัฐบาลจีน และ National Council for Social Security Fund (7%) มีคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ดี ณ 31 ธันวาคม 2533 และ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.56 และ 1.59 ตามลำดับ และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 260.64 ณ สิ้นปี 2563

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 26,484 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 29,660 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 29,568 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 30,474 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 33,115 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ไตรมาส 1 ปี พ.ศ. 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 10,089 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 12.79 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 16.37

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 2 August 2021

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

“คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจ”

ความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Structured Complex Return 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

1. กองทุนนี้มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน ผลตอบแทนของกองทุนไม่ได้ผันแปรกับการเคลื่อนไหวของราคาสินทรัพย์อ้างอิงในลักษณะเส้นตรง แต่ขึ้นอยู่กับอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณ ตามเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนเท่านั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุนอย่างรอบคอบและเข้าใจก่อนการตัดสินใจลงทุน หากกรณีอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณไม่เป็นไปตามเงื่อนไข ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน
2. บลจ.ไทยพาณิชย์และธนาคารไทยพาณิชย์ได้ประกันความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit Risk / Default Risk) ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าว หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร และหรือผู้รับรอง ผู้อาวุโส ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องจากผู้ออกตราสาร และ/หรือผู้รับรอง ผู้อาวุโส ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตามเวลาที่กำหนดไว้
3. กองทุนมีนโยบายการลงทุนซึ่งส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ตามนโยบายการลงทุน) ในส่วนการลงทุนต่างประเทศที่เป็นตราสารหนี้ เงินฝาก และตราสารทางการเงิน กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน โดยกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของบริษัท อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถดำเนินการได้ตามสัญญา ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่กำหนดไว้
4. ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนรับทราบและยินยอมเข้าผูกพันตามรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนรวม ที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานและที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยชอบด้วยกฎหมาย ตลอดจนข้อผูกพันระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนที่จัดทำขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมายและลงนามโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม
5. ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Structured Complex Return 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ไปโอนให้แก่ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่ "ผู้มีเงินลงทุนสูง" ได้ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

การที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้อนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Structured Complex Return 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2565 มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในการเสนอขายและมีได้ประกันราคาและผลตอบแทนของกองทุนรวม

ข้าพเจ้าขอยืนยันต่อ บลจ.ไทยพาณิชย์ ว่าข้าพเจ้ารับทราบว่ากองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้อาจเป็นกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้าสามารถลงทุนได้ และข้าพเจ้าได้รับคำชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้แล้ว

ข้าพเจ้า รับทราบและได้ศึกษาข้อมูลของการลงทุนในกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Structured Complex Return 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวนที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไปก่อนหน้านี้เป็นอย่างดีแล้ว

กองทุนนี้ มีการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก (Issuer concentration) ในหมวดอุตสาหกรรม (Sector concentration) และ/หรือในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country concentration) กองทุนจึงอาจมีผลดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนหลากหลาย และอาจมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมากได้

รับทราบ

ลายมือชื่อผู้ลงทุนชื่อหน่วยลงทุน.....

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

วันที่.....

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราช

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. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย

ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าบลจ.ไทยพาณิชย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขาย ไม่ปฏิบัติตามแนวการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย