

## Factsheet

## ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ลักษณะการประกอบธุรกิจ: ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาตตาม พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และพ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) :  เป็น  ไม่เป็น

เสนอขาย: หุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย/ดัชนีอัตราดอกเบี้ย (Callable Bonus Note)

ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง

ระยะเวลาการเสนอขาย: ภายใน 2 ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต และไม่เกินวันที่ 5 กันยายน 2568



## ลักษณะตราสาร

สกุลเงิน	บาท
อายุ	15 ปี
อัตราดอกเบี้ย	เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
งวดการชำระดอกเบี้ย	
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	
มูลค่าการเสนอขายรวม	
หลักประกัน/ผู้ค้ำประกัน	ไม่มี
ผู้แทนผู้ถือหุ้น	ไม่มี
วัตถุประสงค์การใช้เงิน	เพื่อบริหารสภาพคล่อง และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งใช้ในการดำเนินงานทั่วไปของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง
ปัจจัยอ้างอิง	อัตราดอกเบี้ย/ดัชนีอัตราดอกเบี้ย
วันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิง	เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
รูปแบบการไถ่ถอน	Cash

ผู้ออกหุ้นที่มีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงทั้งหมดตามแต่จะเห็นสมควร โดยครั้งแรกที่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้น คือ เมื่อครบระยะเวลา 1 ปี นับจากวันออกหุ้น โดยผู้ออกหุ้นจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า และหลังจากนั้นผู้ออกหุ้นมีสิทธิที่จะไถ่ถอนทุกปี ตามกำหนดวันแจ้งไถ่ถอนก่อนกำหนด โดยมีรายละเอียดเป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

## ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากเงื่อนไขการคุ้มครองเงินต้นและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ตราสารนี้เป็นตราสารประเภทไม่ด้อยสิทธิ และมีการชำระเงินต้นและผลตอบแทนขึ้นกับปัจจัยอ้างอิง

## ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ไม่มีข้อมูล

## ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง

1. ความเสี่ยงจาก Technology Disruption จากการใช้บริการทาง Digital ระบบการเงินแบบไร้ตัวกลาง และคู่แข่งกลุ่ม Fintech ได้เข้ามาแข่งขันเพื่อนำเสนอบริการทางการเงินในรูปแบบใหม่มากขึ้น จึงทำให้รายได้จากการให้บริการของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงมีแนวโน้มลดลง
2. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงได้นำมาใช้เป็นระบบหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ จึงมีความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์มากขึ้น
3. ความเสี่ยงด้านเครดิต จากการที่คู่สัญญาของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถปฏิบัติตามที่ได้ตกลงและระบุไว้ในสัญญาการที่คู่ค้าของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงถูกรับลดอันดับความเสี่ยงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำรงเงินกองทุน
4. ความเสี่ยงด้านตลาด จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าฐานะที่อยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง
5. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ จากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน บุคลากร ระบบงานของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงหรือเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถชำระหนี้สินหรือชำระผูกพันเมื่อถึงกำหนดไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง
7. การบริหารจัดการเงินกองทุน ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงได้บริหารจัดการเงินกองทุนตามหลัก Basel III ที่ ธปท. กำหนดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้ถือปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงมีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยง และดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และหลักเกณฑ์สากลมาโดยตลอด มีการทำ Stress Test ครอบคลุมความ

เสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เพื่อประเมินผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุน และวางกลยุทธ์เพื่อรักษาระดับของเงินกองทุนให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดของความเสี่ยงเพิ่มเติมได้ในแบบ filing (แบบ 69-SN-1) ส่วนที่ 3 หัวข้อ 3 บี จัยความเสี่ยงทั่วไป **ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน** ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

**อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง**

อันดับ AAA(thai)                      แนวน้อม คงที่ (Stable)  
 เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม              โดย บริษัท พีทซีเรตติ้ง (ประเทศไทย)  
 พ.ศ. 2567                                  จำกัด

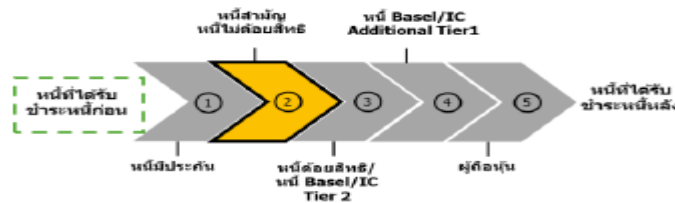
**รายละเอียดสำคัญอื่น**

วันที่ออกตราสาร                      **24 มกราคม 2568**  
 วันที่ครบกำหนดอายุ                **24 มกราคม 2583**  
 ประเภทการเสนอขาย                ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุน  
 รายใหญ่ (PP-II&HNW)  
 ผู้จัดจำหน่าย/ผู้ค้า                ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือ  
 ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่  
 เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง  
 แทน  
 นายทะเบียนหุ้นกู้                      ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

อัตราผลตอบแทน                      อัตราดอกเบี้ยของตราสาร  
 สูงสุด                                      ผู้ออกตราสารไม่ใช้สิทธิ์ไถ่ถอนก่อน  
 กำหนด  
 อัตราผลตอบแทน                      อัตราดอกเบี้ยของตราสาร  
 ต่ำสุด                                      ผู้ออกตราสารใช้สิทธิ์ไถ่ถอนก่อน  
 กำหนด ในวันแรกที่สามรถทำได้  
 การคุ้มครองเงิน                        มี ณ วันที่ครบกำหนดอายุ ผู้ออกตราสาร  
 ต้น    จะจ่ายเงินต้น 100%\* ของเงินลงทุน

\*รายละเอียดเป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

**ลำดับการได้รับชำระหนี้**



**ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร**

• **ลักษณะพิเศษของตราสาร**

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย (Callable Bonus Note) มีลักษณะดังต่อไปนี้  
 ในวันจ่ายผลตอบแทน ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในสกุลเงินต้น ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

$$\text{ดอกเบี้ยชำระ} = \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \frac{\text{จำนวนวันในงวดผลตอบแทน}}{\text{Day Count Convention}} \times \text{มูลค่าหน้าตั๋วตราสาร}$$

**อัตราดอกเบี้ย**

$$\text{อัตราดอกเบี้ย} = (\text{Participation} \times \text{ดอกเบี้ยพื้นฐาน}) + (\text{Leverage} \times \text{ดอกเบี้ยพิเศษ})$$

$$\text{ดอกเบี้ยพิเศษ} = \text{Max}[0, (\text{อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง} - \text{Strike})]$$

$$\text{อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง} = [\bullet]$$

$$\text{Participation} = [\bullet]$$

Interest Period	วันเริ่มนับ ดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดการ นับดอกเบี้ย	Participation	ดอกเบี้ยพื้นฐาน [คงที่ / ลอยตัว]	มีดอกเบี้ยพิเศษ หรือไม	Leverage	Strike
[1]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[2]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[3]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[4]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[5]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[6]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[7]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[8]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[9]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[10]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[11]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[12]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[13]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[14]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[15]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[16]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[17]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[18]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[19]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[20]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[21]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[22]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[23]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[24]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[25]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[26]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[27]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[28]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[29]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[30]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[31]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[32]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[33]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[34]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[35]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[36]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[37]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[38]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[39]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[40]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[41]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[42]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[43]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[44]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[45]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[46]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]
[47]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]	[.]

Interest Period	วันเริ่มนับ ดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดการ นับดอกเบี้ย	Participation	ดอกเบี้ยพื้นฐาน [คงที่ / ลอยตัว]	มีดอกเบี้ยพิเศษ หรือไม	Leverage	Strike
[48]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[49]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[50]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[51]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[52]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[53]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[54]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[55]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[56]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[57]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[58]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[59]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[60]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]

\*นับจำนวนวันตั้งแต่วันเริ่มต้นนับดอกเบี้ยจนถึงวันก่อนหน้าวันสิ้นสุด

### การไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในวันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ผู้ลงทุนจะได้รับเงินต้นจ่ายคืน

เงินต้นจ่ายคืน (วันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้) = มูลค่าหน้าตั๋วตราสาร

นอกเหนือจากในวันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ผู้ออกตราสารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนหน้าวันครบกำหนดอายุได้ โดยผู้ออกตราสารจะแจ้งผู้ลงทุนภายในวันแจ้งไถ่ถอนก่อนกำหนด และในวันชำระเงินต้นก่อนกำหนดผู้ลงทุนจะได้รับเงินต้นจ่ายคืน

เงินต้นจ่ายคืน (ไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนหน้าวันครบกำหนดอายุ) = มูลค่าหน้าตั๋วตราสาร x Early Redemption Rate

Callable Period	วันแจ้งไถ่ถอนก่อนกำหนด	วันชำระเงินต้นก่อนกำหนด	Early Redemption Rate
[1]	[•]	[•]	[•]
[2]	[•]	[•]	[•]
[3]	[•]	[•]	[•]
[4]	[•]	[•]	[•]
[5]	[•]	[•]	[•]
[6]	[•]	[•]	[•]
[7]	[•]	[•]	[•]
[8]	[•]	[•]	[•]
[9]	[•]	[•]	[•]
[10]	[•]	[•]	[•]
[11]	[•]	[•]	[•]
[12]	[•]	[•]	[•]
[13]	[•]	[•]	[•]
[14]	[•]	[•]	[•]

เมื่อใดก็ตามผู้ลงทุนได้รับเงินต้นจ่ายคืน ผู้ออกตราสารจะไม่มีภาระผูกพันคงค้างใด ๆ ต่อผู้ลงทุนหลังจากนั้น และการจ่ายดอกเบี้ยทั้งหมดจะจบลง

## ตัวอย่าง

เงินต้น	[10,000,000 บาท]	วันที่ออกตราสาร	[24 มกราคม 2568]
มูลค่าหน้าตั๋วตราสาร	[10,000,000 บาท]	วันครบกำหนดอายุ	[24 มกราคม 2583]
Day Count Convention	[365]	วันจ่ายผลตอบแทน	[ทุกวันที่ 24 ของ เดือน มกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม ของทุกปี]
อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	[3 Months THB-THOR OIS Compounding with Observation Period Shift]	วันที่มีการคำนวณดอกเบี้ยพิเศษ	[24 มกราคม 2568 – 26 มกราคม 2569]

\*3 Months THB-THOR OIS Compounding with Observation Period Shift ของงวดสิ้นสุด วันที่ 7 มกราคม 2568 คือ 2.29606% ซึ่งดำเนินการและประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยบนหน้าเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ <https://app.bot.or.th/thorcalculator>

Interest Period	วันเริ่มนับดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดการนับดอกเบี้ย	Participation	ดอกเบี้ยพื้นฐาน	มีดอกเบี้ยพิเศษหรือไม่	Leverage	Strike
[1]	24 มกราคม 2568	24 เมษายน 2568	[100%]	[2.75%]	[มี]	[100%]	[3.50%]
[2]	24 เมษายน 2568	24 กรกฎาคม 2568	[100%]	[2.75%]	[มี]	[100%]	[3.50%]
[3]	24 กรกฎาคม 2568	24 ตุลาคม 2568	[100%]	[2.75%]	[มี]	[100%]	[3.50%]
[4]	24 ตุลาคม 2568	26 มกราคม 2569	[100%]	[2.75%]	[มี]	[100%]	[3.50%]
[5]	26 มกราคม 2569	24 เมษายน 2569	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[6]	24 เมษายน 2569	24 กรกฎาคม 2569	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[7]	24 กรกฎาคม 2569	26 ตุลาคม 2569	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[8]	26 ตุลาคม 2569	25 มกราคม 2570	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[9]	25 มกราคม 2570	26 เมษายน 2570	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[10]	26 เมษายน 2570	26 กรกฎาคม 2570	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[11]	26 กรกฎาคม 2570	26 ตุลาคม 2570	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[12]	26 ตุลาคม 2570	24 มกราคม 2571	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[13]	24 มกราคม 2571	24 เมษายน 2571	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[14]	24 เมษายน 2571	24 กรกฎาคม 2571	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[15]	24 กรกฎาคม 2571	24 ตุลาคม 2571	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[16]	24 ตุลาคม 2571	24 มกราคม 2572	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[17]	24 มกราคม 2572	24 เมษายน 2572	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[18]	24 เมษายน 2572	24 กรกฎาคม 2572	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[19]	24 กรกฎาคม 2572	24 ตุลาคม 2572	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[20]	24 ตุลาคม 2572	24 มกราคม 2573	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[21]	24 มกราคม 2573	24 เมษายน 2573	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[22]	24 เมษายน 2573	24 กรกฎาคม 2573	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[23]	24 กรกฎาคม 2573	24 ตุลาคม 2573	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[24]	24 ตุลาคม 2573	24 มกราคม 2574	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[25]	24 มกราคม 2574	24 เมษายน 2574	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[26]	24 เมษายน 2574	24 กรกฎาคม 2574	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[27]	24 กรกฎาคม 2574	24 ตุลาคม 2574	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[28]	24 ตุลาคม 2574	26 มกราคม 2575	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[29]	26 มกราคม 2575	26 เมษายน 2575	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[30]	26 เมษายน 2575	26 กรกฎาคม 2575	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[31]	26 กรกฎาคม 2575	26 ตุลาคม 2575	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[32]	26 ตุลาคม 2575	24 มกราคม 2576	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[33]	24 มกราคม 2576	25 เมษายน 2576	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[34]	25 เมษายน 2576	25 กรกฎาคม 2576	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[35]	25 กรกฎาคม 2576	25 ตุลาคม 2576	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-

Interest Period	วันเริ่มนับดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดการนับดอกเบี้ย	Participation	ดอกเบี้ยพื้นฐาน	มีดอกเบี้ยพิเศษหรือไม่	Leverage	Strike
[36]	25 ตุลาคม 2576	24 มกราคม 2577	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[37]	24 มกราคม 2577	24 เมษายน 2577	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[38]	24 เมษายน 2577	24 กรกฎาคม 2577	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[39]	24 กรกฎาคม 2577	24 ตุลาคม 2577	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[40]	24 ตุลาคม 2577	24 มกราคม 2578	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[41]	24 มกราคม 2578	24 เมษายน 2578	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[42]	24 เมษายน 2578	24 กรกฎาคม 2578	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[43]	24 กรกฎาคม 2578	24 ตุลาคม 2578	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[44]	24 ตุลาคม 2578	24 มกราคม 2579	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[45]	24 มกราคม 2579	24 เมษายน 2579	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[46]	24 เมษายน 2579	24 กรกฎาคม 2579	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[47]	24 กรกฎาคม 2579	24 ตุลาคม 2579	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[48]	24 ตุลาคม 2579	26 มกราคม 2580	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[49]	26 มกราคม 2580	24 เมษายน 2580	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[50]	24 เมษายน 2580	24 กรกฎาคม 2580	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[51]	24 กรกฎาคม 2580	26 ตุลาคม 2580	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[52]	26 ตุลาคม 2580	25 มกราคม 2581	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[53]	25 มกราคม 2581	26 เมษายน 2581	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[54]	26 เมษายน 2581	26 กรกฎาคม 2581	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[55]	26 กรกฎาคม 2581	26 ตุลาคม 2581	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[56]	26 ตุลาคม 2581	24 มกราคม 2582	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[57]	24 มกราคม 2582	25 เมษายน 2582	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[58]	25 เมษายน 2582	25 กรกฎาคม 2582	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[59]	25 กรกฎาคม 2582	25 ตุลาคม 2582	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-
[60]	25 ตุลาคม 2582	24 มกราคม 2583	[100%]	[2.75%]	[ไม่มี]	-	-

Callable Period	วันแจ้งไถ่ถอนก่อนกำหนด	วันชำระเงินต้นก่อนกำหนด	Early Redemption Rate
[1]	19 มกราคม 2569	26 มกราคม 2569	[100%]
[2]	18 มกราคม 2570	25 มกราคม 2570	[100%]
[3]	17 มกราคม 2571	24 มกราคม 2571	[100%]
[4]	17 มกราคม 2572	24 มกราคม 2572	[100%]
[5]	17 มกราคม 2573	24 มกราคม 2573	[100%]
[6]	17 มกราคม 2574	24 มกราคม 2574	[100%]
[7]	19 มกราคม 2575	26 มกราคม 2575	[100%]
[8]	17 มกราคม 2576	24 มกราคม 2576	[100%]
[9]	17 มกราคม 2577	24 มกราคม 2577	[100%]
[10]	17 มกราคม 2578	24 มกราคม 2578	[100%]
[11]	17 มกราคม 2579	24 มกราคม 2579	[100%]
[12]	19 มกราคม 2580	26 มกราคม 2580	[100%]
[13]	18 มกราคม 2581	25 มกราคม 2581	[100%]
[14]	17 มกราคม 2582	24 มกราคม 2582	[100%]

## ตัวอย่างตารางแสดงผลตอบแทนของผู้ลงทุนในกรณีที่มีการไถ่ถอนล่วงหน้า

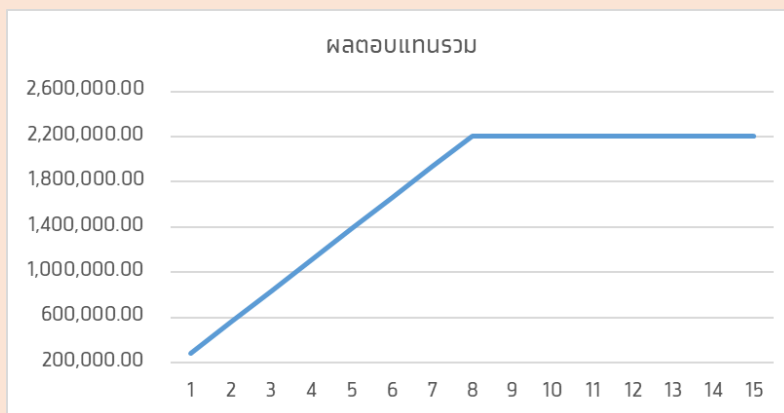
วันเริ่มนับ ดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดการ นับดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย พื้นฐาน	THOR	ดอกเบี้ย พิเศษ	อัตรา ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยที่ผู้ ลงทุนได้รับ	ดอกเบี้ยที่ได้รับ รวมตลอดอายุ ตราสาร	ผู้ออก ตราสารมี สิทธิ ไถ่ ถอน ก่อน กำหนด	ผู้ ออก ตรา สาร ใช้ สิทธิ	เงินต้นจ่ายคืน
24 ม.ค. 68	24 เม.ย. 68	[2.75%]	[3.75%]	[0.25%]	[3.00%]	[73,972.60]	[73,972.60]	ไม่มี	-	-
24 เม.ย. 68	24 ก.ค. 68	[2.75%]	[3.50%]	[0.00%]	[2.75%]	[68,561.64]	[142,534.24]	ไม่มี	-	-
24 ก.ค. 68	24 ต.ค. 68	[2.75%]	[3.25%]	[0.00%]	[2.75%]	[69,315.07]	[211,849.31]	ไม่มี	-	-
24 ต.ค. 68	26 ม.ค. 69	[2.75%]	[3.50%]	[0.00%]	[2.75%]	[70,821.92]	[282,671.23]	มี	ไม่ ใช้	-
26 ม.ค. 69	24 เม.ย. 69	[2.75%]	[3.50%]	-	[2.75%]	[66,301.37]	[348,972.60]	ไม่มี	-	-
24 เม.ย. 69	24 ก.ค. 69	[2.75%]	[3.50%]	-	[2.75%]	[68,561.64]	[417,534.24]	ไม่มี	-	-
24 ก.ค. 69	26 ต.ค. 69	[2.75%]	[3.50%]	-	[2.75%]	[70,821.92]	[488,356.16]	ไม่มี	-	-
26 ต.ค. 69	25 ม.ค. 70	[2.75%]	[3.50%]	-	[2.75%]	[68,561.64]	[556,917.80]	มี	ไม่ ใช้	-
25 ม.ค. 70	26 เม.ย. 70	[2.75%]	[3.50%]	-	[2.75%]	[68,561.64]	[625,479.44]	ไม่มี	-	-
26 เม.ย. 70	26 ก.ค. 70	[2.75%]	[3.50%]	-	[2.75%]	[68,561.64]	[694,041.08]	ไม่มี	-	-
26 ก.ค. 70	26 ต.ค. 70	[2.75%]	[3.50%]	-	[2.75%]	[69,315.07]	[763,356.15]	ไม่มี	-	-
26 ต.ค. 70	24 ม.ค. 71	[2.75%]	[3.25%]	-	[2.75%]	[67,808.22]	[831,164.37]	มี	ไม่ ใช้	-
24 ม.ค. 71	24 เม.ย. 71	[2.75%]	[3.25%]	-	[2.75%]	[68,561.64]	[899,726.01]	ไม่มี	-	-
24 เม.ย. 71	24 ก.ค. 71	[2.75%]	[3.25%]	-	[2.75%]	[68,561.64]	[968,287.65]	ไม่มี	-	-
24 ก.ค. 71	24 ต.ค. 71	[2.75%]	[3.25%]	-	[2.75%]	[69,315.07]	[1,037,602.72]	ไม่มี	-	-
24 ต.ค. 71	24 ม.ค. 72	[2.75%]	[3.25%]	-	[2.75%]	[69,315.07]	[1,106,917.79]	มี	ไม่ ใช้	-
24 ม.ค. 72	24 เม.ย. 72	[2.75%]	[3.25%]	-	[2.75%]	[67,808.22]	[1,174,726.01]	ไม่มี	-	-
24 เม.ย. 72	24 ก.ค. 72	[2.75%]	[3.25%]	-	[2.75%]	[68,561.64]	[1,243,287.65]	ไม่มี	-	-
24 ก.ค. 72	24 ต.ค. 72	[2.75%]	[3.25%]	-	[2.75%]	[69,315.07]	[1,312,602.72]	ไม่มี	-	-
24 ต.ค. 72	24 ม.ค. 73	[2.75%]	[3.00%]	-	[2.75%]	[69,315.07]	[1,381,917.79]	มี	ไม่ ใช้	-
24 ม.ค. 73	24 เม.ย. 73	[2.75%]	[3.00%]	-	[2.75%]	[67,808.22]	[1,449,726.01]	ไม่มี	-	-
24 เม.ย. 73	24 ก.ค. 73	[2.75%]	[3.00%]	-	[2.75%]	[68,561.64]	[1,518,287.65]	ไม่มี	-	-
24 ก.ค. 73	24 ต.ค. 73	[2.75%]	[3.00%]	-	[2.75%]	[69,315.07]	[1,587,602.72]	ไม่มี	-	-
24 ต.ค. 73	24 ม.ค. 74	[2.75%]	[3.00%]	-	[2.75%]	[69,315.07]	[1,656,917.79]	มี	ไม่ ใช้	-
24 ม.ค. 74	24 เม.ย. 74	[2.75%]	[3.00%]	-	[2.75%]	[67,808.22]	[1,724,726.01]	ไม่มี	-	-
24 เม.ย. 74	24 ก.ค. 74	[2.75%]	[3.00%]	-	[2.75%]	[68,561.64]	[1,793,287.65]	ไม่มี	-	-
24 ก.ค. 74	24 ต.ค. 74	[2.75%]	[3.00%]	-	[2.75%]	[69,315.07]	[1,862,602.72]	ไม่มี	-	-
24 ต.ค. 74	26 ม.ค. 75	[2.75%]	[3.50%]	-	[2.75%]	[70,821.92]	[1,933,424.64]	มี	ไม่ ใช้	-
26 ม.ค. 75	26 เม.ย. 75	[2.75%]	[3.50%]	-	[2.75%]	[68,561.64]	[2,001,986.28]	ไม่มี	-	-
26 เม.ย. 75	26 ก.ค. 75	[2.75%]	[3.50%]	-	[2.75%]	[68,561.64]	[2,070,547.92]	ไม่มี	-	-
26 ก.ค. 75	26 ต.ค. 75	[2.75%]	[3.50%]	-	[2.75%]	[69,315.07]	[2,139,862.99]	ไม่มี	-	-
26 ต.ค. 75	24 ม.ค. 76	[2.75%]	[3.50%]	-	[2.75%]	[67,808.22]	[2,207,671.21]	มี	ใช้	[10,000,000]
24 ม.ค. 76	25 เม.ย. 76	[2.75%]	[3.50%]	-	[2.75%]			ไม่มี		

วันเริ่มนับ ดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดการ นับดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย พื้นฐาน	THOR	ดอกเบี้ย พิเศษ	อัตรา ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยที่ผู้ ลงทุนได้รับ	ดอกเบี้ยที่ได้รับ รวมตลอดอายุ ตราสาร	ผู้ออก ตราสารมี สิทธิ ได้ ก่อน ก่อน กำหนด	ผู้ออก ตราสาร ใช้ สิทธิ	เงินต้นจ่ายคืน
25 เม.ย. 76	25 ก.ค. 76	[2.75%]	[3.50%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
25 ก.ค. 76	25 ต.ค. 76	[2.75%]	[3.50%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
25 ต.ค. 76	24 ม.ค. 77	[2.75%]	[4.00%]	-	[2.75%]			มี		
24 ม.ค. 77	24 เม.ย. 77	[2.75%]	[4.00%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
24 เม.ย. 77	24 ก.ค. 77	[2.75%]	[4.00%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
24 ก.ค. 77	24 ต.ค. 77	[2.75%]	[4.00%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
24 ต.ค. 77	24 ม.ค. 78	[2.75%]	[4.00%]	-	[2.75%]			มี		
24 ม.ค. 78	24 เม.ย. 78	[2.75%]	[4.00%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
24 เม.ย. 78	24 ก.ค. 78	[2.75%]	[4.00%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
24 ก.ค. 78	24 ต.ค. 78	[2.75%]	[4.00%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
24 ต.ค. 78	24 ม.ค. 79	[2.75%]	[4.25%]	-	[2.75%]			มี		
24 ม.ค. 79	24 เม.ย. 79	[2.75%]	[4.25%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
24 เม.ย. 79	24 ก.ค. 79	[2.75%]	[4.25%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
24 ก.ค. 79	24 ต.ค. 79	[2.75%]	[4.25%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
24 ต.ค. 79	26 ม.ค. 80	[2.75%]	[4.25%]	-	[2.75%]			มี		
26 ม.ค. 80	24 เม.ย. 80	[2.75%]	[4.25%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
24 เม.ย. 80	24 ก.ค. 80	[2.75%]	[4.25%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
24 ก.ค. 80	26 ต.ค. 80	[2.75%]	[4.25%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
26 ต.ค. 80	25 ม.ค. 81	[2.75%]	[4.75%]	-	[2.75%]			มี		
25 ม.ค. 81	26 เม.ย. 81	[2.75%]	[4.75%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
26 เม.ย. 81	26 ก.ค. 81	[2.75%]	[4.75%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
26 ก.ค. 81	26 ต.ค. 81	[2.75%]	[4.75%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
26 ต.ค. 81	24 ม.ค. 82	[2.75%]	[4.75%]	-	[2.75%]			มี		
24 ม.ค. 82	25 เม.ย. 82	[2.75%]	[4.75%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
25 เม.ย. 82	25 ก.ค. 82	[2.75%]	[4.75%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
25 ก.ค. 82	25 ต.ค. 82	[2.75%]	[4.75%]	-	[2.75%]			ไม่มี		
25 ต.ค. 82	24 ม.ค. 83	[2.75%]	[4.75%]	-	[2.75%]			ไม่มี		

ผลตอบแทนรวม =  $10,000,000 + 2,207,671.21 - 10,000,000 = 2,207,671.21$



## จำลองผลการคำนวณผลตอบแทนรวม



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

1. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีสภาพคล่องต่ำ และมีตลาดรองจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายได้ไม่สะดวก
2. ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน หากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการคุ้มครองเงินต้น หรือคุ้มครองเงินต้นต่ำกว่า 100% ของเงินลงทุน ทั้งนี้ การลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นธุรกรรมที่ไม่ใช่ "เงินฝาก" และธุรกรรมการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าวจะไม่ได้ได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากแต่อย่างใด
3. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีความซับซ้อนมากกว่าหุ้นกู้หรือตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากมีส่วนที่เป็นตราสารอนุพันธ์ (derivatives) ซึ่งจะมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องหลายด้าน เช่น ความเสี่ยงของปัจจัยอ้างอิง ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสาร เป็นต้น ซึ่งผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน
4. Credit Rating ของผู้ออกตราสารเป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจของผู้ลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
5. ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอาจจะเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหลายชุด ซึ่งหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุดจะมีอายุแตกต่างกัน และมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน ซึ่งโดยทั่วไปหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอายุมากกว่าจะมีความเสี่ยงสูงกว่า
6. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย/ดัชนีอัตราดอกเบี้ย เป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ให้อัตราดอกเบี้ยในอัตราลอยตัว ขึ้นอยู่กับการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง/ดัชนีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
7. ในระหว่างอายุหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง สัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง อาจมีข้อกำหนดให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถทำการไถถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุด้วยเหตุผลทางภาษี หรือเหตุอื่นใด (callable) เช่น เหตุไม่ชอบด้วยกฎหมาย (Illegality Event) เหตุทางภาษี (Tax Event) เป็นต้น หรือมีข้อกำหนดให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถขอไถถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุได้ (puttable) โดยในกรณีที่มีการไถถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุ ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวนและ/หรืออาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หรืออาจจะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หากผู้ออกหรือผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงใช้สิทธิไถถอนในช่วงที่อัตราผลตอบแทนในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นต้น
8. เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและเงินต้นอ้างอิงกับปัจจัยต่าง ๆ และผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนหากไม่มีการคุ้มครองเงินต้น

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับตราสารได้ในแบบ filing (แบบ 69-SN-1) ส่วนที่ 4 หัวข้อ 1.2 ปัจจัยความเสี่ยงของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

## คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

### 1. คำเตือน

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล

- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-SN-1) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-SN-1)

### 2. ข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ : ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการผิดนัดชำระหนี้ ดอกเบี้ย หรือเงินต้นของตราสารหนี้อื่นใด หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และตัวแทนคำนวณเงิน