

Factsheet

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)



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

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : เป็น ไม่เป็น
 เสนอขาย: หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งอ้างอิงกับหลักทรัพย์ไทยหรือหลักทรัพย์ต่างประเทศ ที่มีลักษณะเป็นตราสารทุน/
 ดัชนีหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยอ้างอิงตามหลักทรัพย์ดังกล่าว ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ใน
 ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน (Equity Linked Note ประเภท Knock-Out Option)
 ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
 ระยะเวลาการเสนอขาย: ภายใน 2 ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต และไม่เกินวันที่ 5 กันยายน 2568

ลักษณะตราสาร

สกุลเงิน	บาท
อายุ	1 ปี 6 เดือน
อัตราดอกเบี้ย	เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
งวดการชำระดอกเบี้ย	
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	

มูลค่าการเสนอขายรวม ไม่เกิน 50,000 ล้านบาท โดยรวมทั้งโครงการ

หลักประกัน/ผู้ค้ำประกัน ไม่มี

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ไม่มี

วัตถุประสงค์การใช้เงิน เพื่อบริหารสภาพคล่อง และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งใช้ในการดำเนินงานทั่วไปของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ปัจจัยอ้างอิง กองทุนรวมอิตาลีเอฟ iShares 20+ Year Treasury Bond ETF

วันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิง เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

รูปแบบการไถ่ถอน Cash

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากเงื่อนไขการคุ้มครองเงินต้นและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ตราสารนี้เป็นตราสารประเภทไม่ด้อยสิทธิ
 และมีการชำระเงินต้นและผลตอบแทนขึ้นกับปัจจัยอ้างอิง

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ไม่มีข้อมูล

ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

- ความเสี่ยงจาก Technology Disruption จากการใช้บริการทาง Digital ระบบการเงินแบบไร้ตัวกลาง และคู่แข่งกลุ่ม Fintech ได้เข้ามาแข่งขันเพื่อนำเสนอบริการทางการเงินในรูปแบบใหม่มากขึ้น จึงทำให้รายได้จากการให้บริการของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีแนวโน้มลดลง
- ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้นำมาใช้เป็นระบบหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ จึงมีความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์มากขึ้น
- ความเสี่ยงด้านเครดิต จากการที่คู่สัญญาของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถปฏิบัติตามที่ดัดแปลงและระบุไว้ในสัญญาการที่คู่ค้าของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงถูกปรับลดอันดับความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำรงเงินกองทุน
- ความเสี่ยงด้านตลาด จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าฐานะที่อยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
- ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ จากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน บุคลากร ระบบงานของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหรือเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายแต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
- การบริหารจัดการเงินกองทุน ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้บริหารจัดการเงินกองทุนตามหลัก Basel III ที่บปท. กำหนดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้ถือปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงและดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

ของรพท.และหลักเกณฑ์สากลมาโดยตลอด มีการทำ Stress Test ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและวางกลยุทธ์เพื่อรักษาระดับของเงินกองทุนให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต
 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดของความเสี่ยงเพิ่มเติมได้ในแบบ filing (แบบ 69-SN-1) ส่วนที่ 3 หัวข้อ 3 ปัจจัยความเสี่ยงทั่วไป

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
 อันดับ AAA (tha) แนวโน้ม คงที่ (Stable)
 เมื่อวันที่ 12 โดย บริษัท พีทีทีเรตติ้ง (ประเทศไทย)
 กรกฎาคม พ.ศ. จำกัด
 2567

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน
 ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร 14 กุมภาพันธ์ 2568
 วันที่ครบกำหนดอายุ 14 สิงหาคม 2569
 ประเภทการเสนอขาย ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP-II&HNW)
 ผู้จัดจำหน่าย/ผู้ค้า ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแทน
 นายทะเบียนหุ้นกู้ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

อัตราผลตอบแทนสูงสุด ขึ้นอยู่กับความเคลื่อนไหวของราคาและความผันผวนของปัจจัยอ้างอิงที่เกี่ยวข้องและอัตราดอกเบี้ยต่ออายุตราสาร
 อัตราผลตอบแทนต่ำสุด ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสารหากมีการคุ้มครองเงินต้น
 การคุ้มครองเงินต้น มี ณ วันที่ครบกำหนดอายุ ผู้ออกตราสารจะจ่ายเงินต้น 100%* ของเงินลงทุน

*รายละเอียดเป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

ลำดับการได้รับชำระหนี้



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

• ลักษณะพิเศษของตราสาร

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งอ้างอิงกับ กองทุนรวมอีทีเอฟ iShares 20+ Year Treasury Bond ETF ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง มีลักษณะดังต่อไปนี้

ในวันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในกรณีที่อนุพันธ์แฝงเป็นการซื้อสิทธิในการซื้อปัจจัยอ้างอิง (Knock-Out Call Option)

1. การจ่ายผลตอบแทน

ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในสกุลเงินต้น ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ผลตอบแทนรวม = ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

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

ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

เหตุการณ์ Knock-Out Event จะเกิดขึ้นเมื่อราคาบิ๊จจัยอ้างอิงในระหว่าง Observation Period วันใดวันหนึ่งเพิ่มขึ้นมากกว่าหรือเท่ากับ Knock-Out Barrier

- ถ้าเกิดเหตุการณ์ Knock-Out Event
ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

$$= \text{เงินต้น} \times \left[\left(\frac{\text{อัตราแลกเปลี่ยนตอนจบ}}{\text{อัตราแลกเปลี่ยนเริ่มต้น}} \right) \times \text{ผลตอบแทนชดเชย} \right]$$

- ในกรณีอื่น ๆ
ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

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

ถ้าผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝงมีมูลค่าต่ำกว่าศูนย์ จะใช้มูลค่าศูนย์ในการคำนวณผลตอบแทนรวม

ในวันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

2. การจ่ายเงินต้น

ผู้ลงทุนจะได้รับคืนเงินต้นตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

เงินต้นจ่ายเงิน = จำนวนเงินตามมูลค่าหน้าตัว x อัตราการคุ้มครองเงินต้น (กรณีที่มีการคุ้มครองเงินต้น)

ตัวอย่าง

จำลองเหตุการณ์: ซื้อสิทธิในการซื้อบิ๊จจัยอ้างอิง (Knock-Out Call Option)

เงินต้น	10,000,000 บาท	บิ๊จจัยอ้างอิง	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF (Bloomberg Code : TLT UQ Equity)
สกุลเงินของตราสาร	บาท	ราคาใช้สิทธิ (Strike Price)*	85
วันที่ออกตราสาร	14 กุมภาพันธ์ 2568	Barrier	102
วันครบกำหนดอายุ	14 สิงหาคม 2569	Barrier Observation Period	14 กุมภาพันธ์ 2568 - 10 สิงหาคม 2569
อัตราดอกเบี้ย (บาท)	0.00% ต่อปี	ราคาอ้างอิง	ราคาปิดของ iShares 20+ Year Treasury Bond ETF (Bloomberg Code : TLT UQ Equity)
Day Count Convention	365	Rebate	0%
อัตราการจ่ายเงินต้น (%)	100%	อัตราผลตอบแทนรวม (Participant Rate, %)	100%
วันชำระผลตอบแทนรวม/วันชำระคืนเงินต้น	14 สิงหาคม 2569	สกุลเงินของผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง	USD
วันกำหนดราคาอ้างอิง	10 สิงหาคม 2569	อัตราแลกเปลี่ยนเริ่มต้น* (THB amount per 1 USD)	34.50

*ราคาใช้สิทธิและอัตราแลกเปลี่ยนจะถูกกำหนด ณ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2568 ทั้งนี้เงื่อนไขเป็นไปตามข้อกำหนดผลิตภัณฑ์ (Final Terms)

กรณีไม่เกิดเหตุการณ์ Knock-Out

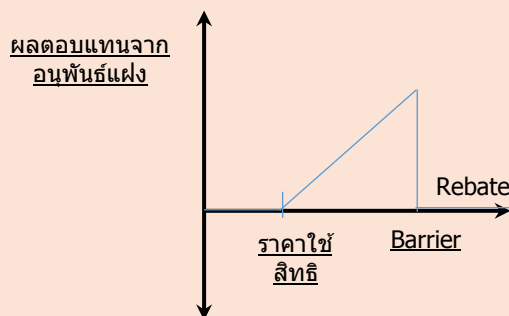
ราคาบิ๊จจัยอ้างอิง ณ วันกำหนดราคาอ้างอิง	อัตราแลกเปลี่ยนตอนจบ	ดอกเบี้ย	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง	ผลตอบแทนรวม	การจ่ายเงินต้น	รวมผลกำไร/ขาดทุนจากการลงทุน
75	33.50	ดอกเบี้ย = เงินต้น x (จำนวนวัน/365) x อัตรา ดอกเบี้ย = 10,000,000 x (546/365) x 0.00% = 0.00 บาท	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 10,000,000 x [(33.50/34.50) x 100% x (75/85 - 1)] = -1,142,369.99 บาท ปรับเป็นศูนย์	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 0 + 0 = 0.00 บาท	เงินต้นจ่ายเงิน = 10,000,000 x 100% = 10,000,000 บาท	(เงินต้นจ่ายเงิน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = (10,000,000 + 0) - 10,000,000 = 0.00 บาท
85	33.50	ดอกเบี้ย = 10,000,000 x (546/365) x 0.00% = 0.00 บาท	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 10,000,000 x [(33.50/34.50) x	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = 0 + 0 = 0.00 บาท		(เงินต้นจ่ายเงิน + ผลตอบแทนรวม) - เงินต้น = (10,000,000 + 0) -

			$100\% \times (85/85 - 1)$ = 0.00 บาท			10,000,000 = 0.00 บาท
95	33.50		ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times$ $[(33.50/34.50) \times$ $100\% \times (95/85 - 1)]$ = 1,142,369.99 บาท	ดอกเบี้ยว + ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง = 0 + 1,142,369.99 = 1,142,369.99 บาท		(เงินสดจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) – เงินสด = (10,000,000 + 1,142,369.99) – 10,000,000 = 1,142,369.99 บาท
75	35.50		ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times$ $[(35.50/34.50) \times$ $100\% \times (75/85 - 1)]$ = -1,210,571.18 บาท ปรับเป็นศูนย์	ดอกเบี้ยว + ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง = 0 + 0 = 0.00 บาท		102(เงินสดจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) – เงินสด = (10,000,000 + 0) – 10,000,000 = 0.00 บาท
85	35.50		ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times$ $[(35.50/34.50) \times$ $100\% \times (85/85 - 1)]$ = 0.00 บาท	ดอกเบี้ยว + ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง = 0 + 0 = 0.00 บาท		(เงินสดจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) – เงินสด = (10,000,000 + 0) – 10,000,000 = 0.00 บาท
95	35.50		ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times$ $[(35.50/34.50) \times$ $100\% \times (95/85 - 1)]$ = 1,210,571.18 บาท	ดอกเบี้ยว + ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง = 0 + 1,210,571.18 = 1,210,571.18 บาท		(เงินสดจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) – เงินสด = (10,000,000 + 1,210,571.18) – 10,000,000 = 1,210,571.18 บาท
102	35.50		เกิด Knock-Out Event ราคาอ้างอิงสูงกว่าหรือ เท่ากับ Knock-Out Barrier ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times$ $[(35.50/34.50) \times 0\%]$ = 0.00 บาท	ดอกเบี้ยว + ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง = 0 + 0 = 0.00 บาท		(เงินสดจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) – เงินสด = (10,000,000 + 0) – 10,000,000 = 0.00 บาท

กรณีเกิดเหตุการณ์ Knock-Out

ราคา ปัจจัย อ้างอิง ณ วันใดวัน หนึ่ง ตลอด ระยะเวลา Barrier Observa tion Period	อัตรา แลกเปลี่ยน ตอนจบ	ดอกเบี้ยว	ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง	ผลตอบแทนรวม	การจ่ายคืนเงินสด	รวมผลกำไร/ขาดทุน จากการลงทุน
102	33.50	ดอกเบี้ยว = เงินสด \times (จำนวนวัน/ 365) \times อัตรา ดอกเบี้ยว = $10,000,000 \times$ $(546/365) \times$	เกิด Knock-Out Event ราคาอ้างอิงสูงกว่าหรือ เท่ากับ Knock-Out Barrier ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times$	ดอกเบี้ยว + ผลตอบแทนจาก อนุพันธ์แฝง = 0 + 0 = 0.00 บาท	เงินสดจ่ายคืน = $10,000,000 \times$ $100\% =$ 10,000,000 บาท	(เงินสดจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) – เงินสด = (10,000,000 + 0) – 10,000,000 = 0.00 บาท

		0.00% = 0.00 บาท	$[(33.50/34.50) \times 0\% = 0.00 \text{ บาท}$		
110	35.50		เกิด Knock-Out Event ราคาอ้างอิงสูงกว่าหรือเท่ากับ Knock-Out Barrier ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = $10,000,000 \times [(35.50/34.50) \times 0\% = 0.00 \text{ บาท}$	ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = $0 + 0 = 0.00 \text{ บาท}$	(เงินต้นจ่ายคืน + ผลตอบแทนรวม) – เงินต้น = $(10,000,000 + 0) – 10,000,000 = 0.00 \text{ บาท}$



• **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 ซึ่งหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุดจะมีอายุแตกต่างกันและมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน ซึ่งโดยทั่วไปหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอายุมากกว่าจะมีความเสี่ยงสูงกว่า
6. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์ไทยหรือหลักทรัพย์ต่างประเทศหรือดัชนีหลักทรัพย์ดังกล่าว เป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีความเสี่ยงแตกต่างกันตามข้อกำหนดเพิ่มเติมของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในแต่ละชุด ผลตอบแทนและวิธีการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงนั้น ขึ้นอยู่กับข้อตกลงที่ทำขึ้นระหว่างผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงกับผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ตามแต่ละประเภทของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง โดยการชำระคืนเงินต้นในรูปแบบของเงินหรือหลักทรัพย์อ้างอิงหรือทั้งสองรูปแบบ ในมูลค่าที่มากหรือน้อยกว่ามูลค่ารวมที่ตราไว้
7. ในระหว่างอายุหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง สัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง อาจมีข้อกำหนดให้ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุด้วยเหตุผลทางภาษี หรือเหตุอื่นใด (callable) เช่น เหตุไม่ชอบด้วยกฎหมาย (Illegality Event) เหตุทางภาษี (Tax Event) เป็นต้น หรือมีข้อกำหนดให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถขอไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุได้ (puttable) โดยในกรณีที่มีการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุ ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวนและ/หรืออาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หรืออาจจะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หากผู้ออกหรือผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราผลตอบแทนในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นต้น
8. เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและเงินต้นอ้างอิงกับปัจจัยต่าง ๆ และผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนหากไม่มีการคุ้มครองเงินต้น

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

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

1. คำเตือน

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ผู้ลงทุน 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