

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: หน้าที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย/ดัชนีอัตราดอกเบี้ย (Callable Bonus Note) ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพและไม่มีผู้แทนผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง

ระยะเวลาการเสนอขาย: ภายใน 2 ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต และไม่เกินวันที่ 5 กันยายน 2568



ลักษณะตราสาร

สกุลเงิน	ดอลลาร์สหรัฐ
อายุ	10 ปี
อัตราดอกเบี้ย	เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
งวดการชำระดอกเบี้ย	
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	

มูลค่าการเสนอขายรวม	ไม่เกิน 50,000 ล้านบาท โดยรวมทั้งโครงการ
หลักประกัน/ผู้ค้ำประกัน	ไม่มี
ผู้แทนผู้ถือหน้าที่วัตถุประสงค์การใช้เงิน	ไม่มี เพื่อบริหารสภาพคล่อง และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งใช้ในการดำเนินงานทั่วไปของผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง
ปัจจัยอ้างอิง	อัตราดอกเบี้ย/ดัชนีอัตราดอกเบี้ย
วันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิง	เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
รูปแบบการไถ่ถอน	Cash

ผู้ออกหน้าที่มีสิทธิที่จะไถ่ถอนหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงทั้งหมดตามแต่จะเห็นสมควร โดยครั้งแรกที่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง คือ เมื่อครบระยะเวลา 1 ปี นับจากวันออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง โดยผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า และหลังจากนั้นผู้ออกหน้าที่มีสิทธิที่จะไถ่ถอนทุกปี ตามกำหนดวันแจ้งไถ่ถอนก่อนกำหนด โดยมีรายละเอียดเป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากเงื่อนไขการคุ้มครองเงินต้นและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ตราสารนี้เป็นตราสารประเภทไม่ด้อยสิทธิ และมีการชำระเงินต้นและผลตอบแทนขึ้นกับปัจจัยอ้างอิง

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ไม่มีข้อมูล

ความเสี่ยงของผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง

- ความเสี่ยงจาก Technology Disruption จากการใช้บริการทาง Digital ระบบการเงินแบบไร้ตัวกลาง และคู่แข่งกลุ่ม Fintech ได้เข้ามาแข่งขันเพื่อนำเสนอบริการทางการเงินในรูปแบบใหม่มากขึ้น จึงทำให้รายได้จากการให้บริการของผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงมีแนวโน้มลดลง
- ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงได้นำมาใช้เป็นระบบหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ จึงมีความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์มากขึ้น
- ความเสี่ยงด้านเครดิต จากการที่คู่สัญญาของผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถปฏิบัติตามที่ได้ตกลงและระบุไว้ในสัญญาการที่คู่ค้าของผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงถูกรับลดอันดับความเสี่ยงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำรงเงินกองทุน
- ความเสี่ยงด้านตลาด จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าฐานที่อยู่นงบแสดงฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง
- ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ จากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน บุคลากร ระบบงานของผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงหรือเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่ผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถชำระหนี้สินหรือชำระผูกพันเมื่อถึงกำหนดไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง
- การบริหารจัดการเงินกองทุน ผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงได้บริหารจัดการเงินกองทุนตามหลัก Basel III ที่ ธปท. กำหนดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้ถือปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงมีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยง 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 พีทีซีเรตติ้ง (ประเทศไทย)
 พ.ศ. 2567 จำกัด

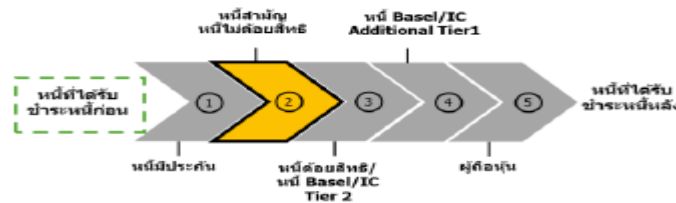
รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร **4 เมษายน 2568**
 วันที่ครบกำหนดอายุ **4 เมษายน 2578**
 ประเภทการเสนอขาย ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุน
 รายใหญ่ (PP-II&HNW)
 ผู้จัดจำหน่าย/ผู้ค้ำ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือ
 ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่
 เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
 แทน
 นายทะเบียนหุ้นกู้ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

อัตราผลตอบแทน อัตราดอกเบี้ยของตราสาร
 สูงสุด ผู้ออกตราสารไม่ใช้สิทธิไถ่ถอนก่อน
 กำหนด
 อัตราผลตอบแทน อัตราดอกเบี้ยของตราสาร
 ต่ำสุด ผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนก่อน
 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]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]

*นับจำนวนวันตั้งแต่วันเริ่มต้นนับดอกเบี้ยจนถึงวันก่อนหน้าวันสิ้นสุด

การไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในวันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ผู้ลงทุนจะได้รับเงินต้นจ่ายคืน

เงินต้นจ่ายคืน (วันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้) = มูลค่าหน้าตั๋วตราสาร

นอกเหนือจากในวันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ผู้ออกตราสารมีสิทธิ์ที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนหน้าวันครบกำหนดอายุได้ 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]	[•]	[•]	[•]

เมื่อใดก็ตามที่ผู้ลงทุนได้รับเงินต้นจ่ายคืน ผู้ออกตราสารจะไม่มีภาระผูกพันคงค้างใด ๆ ต่อผู้ลงทุนหลังจากนั้น และการจ่ายดอกเบี้ยทั้งหมดจะจบลง

ตัวอย่าง

เงินต้น	[100,000 ดอลลาร์สหรัฐ]	วันที่ออกตราสาร	[4 เมษายน 2568]
มูลค่าหน้าตั๋วตราสาร	[100,000 ดอลลาร์สหรัฐ]	วันครบกำหนดอายุ	[4 เมษายน 2578]
Day Count Convention	[360]	วันจ่ายผลตอบแทน	[ทุกวันที่ 4 ของ เดือน เมษายน ของทุกปี]
อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	[12 Months USD-SOFR Compounding with Observation Period Shift]	วันที่มีการคำนวณดอกเบี้ยพิเศษ	[4 เมษายน 2568 – 7 เมษายน 2569]

*12 Months USD-SOFR Compounding with Observation Period Shift ของงวดสิ้นสุด วันที่ 24 มี.ค. 68 คือ 5.06805%

Interest Period	วันเริ่มนับดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดการนับดอกเบี้ย	Participation	ดอกเบี้ยพื้นฐาน	มีดอกเบี้ยพิเศษหรือไม่	Leverage	Strike
[1]	[4 เมษายน 2568]	[7 เมษายน 2569]	[100%]	[4.75%]	[มี]	[100%]	[4.50%]
[2]	[7 เมษายน 2569]	[5 เมษายน 2570]	[100%]	[4.75%]	[ไม่มี]	-	-
[3]	[5 เมษายน 2570]	[4 เมษายน 2571]	[100%]	[4.75%]	[ไม่มี]	-	-
[4]	[4 เมษายน 2571]	[4 เมษายน 2572]	[100%]	[4.75%]	[ไม่มี]	-	-
[5]	[4 เมษายน 2572]	[4 เมษายน 2573]	[100%]	[4.75%]	[ไม่มี]	-	-
[6]	[4 เมษายน 2573]	[4 เมษายน 2574]	[100%]	[4.75%]	[ไม่มี]	-	-
[7]	[4 เมษายน 2574]	[5 เมษายน 2575]	[100%]	[4.75%]	[ไม่มี]	-	-
[8]	[5 เมษายน 2575]	[4 เมษายน 2576]	[100%]	[4.75%]	[ไม่มี]	-	-
[9]	[4 เมษายน 2576]	[4 เมษายน 2577]	[100%]	[4.75%]	[ไม่มี]	-	-
[10]	[4 เมษายน 2577]	[4 เมษายน 2578]	[100%]	[4.75%]	[ไม่มี]	-	-

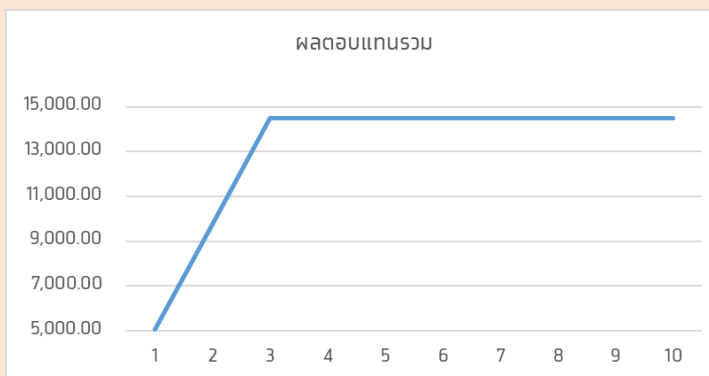
Callable Period	วันแจ้งไถ่ถอนก่อนกำหนด	วันชำระเงินต้นก่อนกำหนด	Early Redemption Rate
[1]	[23 มีนาคม 2569]	[7 เมษายน 2569]	[100%]
[2]	[22 มีนาคม 2570]	[5 เมษายน 2570]	[100%]
[3]	[21 มีนาคม 2571]	[4 เมษายน 2571]	[100%]
[4]	[21 มีนาคม 2572]	[4 เมษายน 2572]	[100%]
[5]	[21 มีนาคม 2573]	[4 เมษายน 2573]	[100%]
[6]	[21 มีนาคม 2574]	[4 เมษายน 2574]	[100%]
[7]	[22 มีนาคม 2575]	[5 เมษายน 2575]	[100%]
[8]	[21 มีนาคม 2576]	[4 เมษายน 2576]	[100%]
[9]	[21 มีนาคม 2577]	[4 เมษายน 2577]	[100%]

ตัวอย่างตารางแสดงผลตอบแทนของผู้ลงทุนในกรณีที่มีการไถ่ถอนล่วงหน้า

วันเริ่มนับดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดการนับดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยพื้นฐาน	12m SOFR	ดอกเบี้ยพิเศษ	อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ	ดอกเบี้ยที่ผู้ลงทุนได้รับ	ดอกเบี้ยที่ได้รับรวมตลอดอายุตราสาร	ผู้ออกตราสารมีสิทธิ์ไถ่ถอนก่อนกำหนด	ผู้ออกตราสารใช้สิทธิ์	เงินต้นจ่ายคืน
[4 เม.ย. 68]	[7 เม.ย. 69]	[4.75%]	[4.75%]	[0.25%]	[5.00%]	[5,111.11]	[5,111.11]	[มี]	[ไม่ใช่]	
[7 เม.ย. 69]	[5 เม.ย. 70]	[4.75%]	[4.50%]		[4.75%]	[4,789.58]	[9,900.69]	[มี]	[ไม่ใช่]	
[5 เม.ย. 70]	[4 เม.ย. 71]	[4.75%]	[4.50%]		[4.75%]	[4,815.97]	[14,716.66]	[มี]	[ใช่]	[100,000]
[4 เม.ย. 71]	[4 เม.ย. 72]	[4.75%]	[4.75%]		[4.75%]	[4,815.97]		[มี]		
[4 เม.ย. 72]	[4 เม.ย. 73]	[4.75%]	[4.75%]		[4.75%]	[4,815.97]		[มี]		
[4 เม.ย. 73]	[4 เม.ย. 74]	[4.75%]	[4.50%]		[4.75%]	[4,815.97]		[มี]		
[4 เม.ย. 74]	[5 เม.ย. 75]	[4.75%]	[4.50%]		[4.75%]	[4,842.36]		[มี]		
[5 เม.ย. 75]	[4 เม.ย. 76]	[4.75%]	[4.25%]		[4.75%]	[4,802.78]		[มี]		
[4 เม.ย. 76]	[4 เม.ย. 77]	[4.75%]	[4.25%]		[4.75%]	[4,815.97]		[มี]		
[4 เม.ย. 77]	[4 เม.ย. 78]	[4.75%]	[4.25%]		[4.75%]	[4,815.97]		[ไม่มี]		

$$\text{ผลตอบแทนรวม} = 100,000 + 14,716.66 - 100,000 = 14,716.66$$

จำลองผลการคำนวณผลตอบแทนรวม



- **การเป็นบุคคลภายใน** : ไม่เป็น
- **ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร**
 1. หน้าที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีสภาพคล่องต่ำ และมีตลาดรองจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายได้ไม่สะดวก
 2. ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน หากหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการคุ้มครองเงินต้น หรือคุ้มครองเงินต้นต่ำกว่า 100% ของเงินลงทุน ทั้งนี้ การลงทุนในหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นธุรกรรมที่ไม่ใช่ "เงินฝาก" และธุรกรรมการลงทุนในหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าวจะไม่ได้ได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากแต่อย่างใด
 3. หน้าที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีความซับซ้อนมากกว่าหน้าที่หรือตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากมีส่วนที่เป็นตราสารอนุพันธ์ (derivatives) ซึ่งจะมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องหลายด้าน เช่น ความเสี่ยงของปัจจัยอ้างอิง ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสาร เป็นต้น ซึ่งผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน
 4. Credit Rating ของผู้ออกตราสารเป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจของผู้ลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง
 5. ผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงอาจจะเสนอขายหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงหลายชุด ซึ่งหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุดจะมีอายุแตกต่างกัน และมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน ซึ่งโดยทั่วไปหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอายุมากกว่าจะมีความเสี่ยงสูงกว่า
 6. หน้าที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย/ดัชนีอัตราดอกเบี้ย เป็นหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงที่ให้อัตราดอกเบี้ยในอัตราลอยตัว ขึ้นอยู่กับการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง/ดัชนีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
 7. ในระหว่างอายุหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง สัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง อาจมีข้อกำหนดให้ผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถทำการไถถอนหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุด้วยเหตุผลทางภาษี หรือเหตุอื่นใด (callable) เช่น เหตุไม่ชอบด้วยกฎหมาย (Illegality Event) เหตุทางภาษี (Tax Event) เป็นต้น หรือมีข้อกำหนดให้ผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถขอไถถอนหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุได้ (puttable) โดยในกรณีที่มีการไถถอนหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุ ผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวนและ/หรืออาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้ หรืออาจจะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากผู้ออกหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง หากผู้ออกหรือผู้ถือหน้าที่มีอนุพันธ์แฝงใช้สิทธิไถถอนในช่วงที่อัตราผลตอบแทนในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนของหน้าที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นต้น
 8. เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและเงินต้นอ้างอิงกับปัจจัยต่าง ๆ และผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนหากไม่มีการคุ้มครองเงินต้น

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

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

1. คำเตือน

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. 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