

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: หุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งอ้างอิงกับหลักทรัพย์ไทยหรือหลักทรัพย์ต่างประเทศ ที่มีลักษณะเป็นตราสารทุน/ดัชนีหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยอ้างอิงตามหลักทรัพย์ดังกล่าว ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน (Equity Linked Note ประเภท Knock-Out Option)
 ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง
 ระยะเวลาการเสนอขาย: ภายใน 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2568 ถึง 28 เมษายน 2570

ลักษณะตราสาร

สกุลเงิน	ดอลลาร์สหรัฐ
อายุ*	1 ปี
อัตราดอกเบี้ย	เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
งวดการชำระดอกเบี้ย	
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	
มูลค่าการเสนอขายรวม	ไม่เกิน 80,000 ล้านบาทหรือเงินสกุลอื่นที่มีจำนวนเทียบเท่ากัน
หลักประกัน/ผู้ค้ำประกัน	ไม่มี
ผู้แทนผู้ถือหุ้น	ไม่มี
วัตถุประสงค์การใช้เงิน	เพื่อบริหารสภาพคล่อง และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงใช้ในการดำเนินงานทั่วไปของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง
ปัจจัยอ้างอิง	กองทุนรวมอีทีเอฟ SPDR Gold Shares
วันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิง	เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
รูปแบบการไถ่ถอน	Cash

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากเงื่อนไขการคุ้มครองเงินต้นและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ตราสารนี้เป็นตราสารประเภทไม่ด้อยสิทธิ
 และมีการชำระเงินต้นและผลตอบแทนขึ้นกับปัจจัยอ้างอิง

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ไม่มีข้อมูล

ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง

1. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมที่ยั่งยืน จากการที่ต้องปรับตัวอย่างเร่งด่วนเพื่อเปลี่ยนแปลงไปสู่สังคมที่ยั่งยืน อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงและลูกค้าของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง
2. ความเสี่ยงจากการใช้งาน Generative AI ปัจจุบันผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงได้เริ่มนำเทคโนโลยี Generative AI มาใช้ในกระบวนการภายในเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจหลักของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงให้เติบโตอย่างยั่งยืนและตอบโจทย์รูปแบบธุรกิจในอนาคต อย่างไรก็ตามการใช้ AI ที่ไม่ถูกต้องเหมาะสม อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงได้
3. ความเสี่ยงของภัยไซเบอร์ ปัจจุบันผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เป็นระบบหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ ภัยคุกคามทางไซเบอร์จึงถือเป็นภัยคุกคามสำคัญที่ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงต้องเตรียมรับมือเพื่อป้องกันการกระทำหรือการดำเนินการใดๆ ผ่านระบบการใช้งานสารสนเทศ
4. ความเสี่ยงด้านเครดิต จากการที่คู่สัญญาของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถปฏิบัติตามที่ได้ตกลงและระบุไว้ในสัญญา รวมถึงการที่คู่ค้าของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงถูกปรับลดอันดับความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำรงเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง
5. ความเสี่ยงด้านตลาด จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าฐานะที่อยู่คงและนอกงบฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง
6. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ จากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน บุคลากร ระบบงานของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงหรือเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายแต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
7. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

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

ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้
 ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตลอดอายุ โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร* 30 พฤษภาคม 2568

วันที่ครบกำหนด
 อายุ* 29 พฤษภาคม 2569

ประเภทการเสนอ ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุน
 ขาย รายใหญ่ (PP-II&HNW)

ผู้จัดจำหน่าย/ผู้ค้า ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือ
 ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่
 เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
 แทน

นายทะเบียนหุ้นกู้ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือ
 ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่
 เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้

อัตราผลตอบแทน
 สูงสุด ขึ้นอยู่กับความเคลื่อนไหวของราคา
 และความผันผวนของปัจจัยอ้างอิงที่
 เกี่ยวข้องและอัตราดอกเบี้ยต่ออายุตรา
 สาร

อัตราผลตอบแทน
 ต่ำสุด ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร
 หากมีการคุ้มครองเงิน

การคุ้มครองเงิน
 ต้น* มี ณ วันที่ครบกำหนดอายุ ผู้ออกตรา
 สารจะจ่ายเงินต้น 95% ของเงินลงทุน

(*) รายละเอียดเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ รวมถึงสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มี
 อนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นกู้ที่มี
 อนุพันธ์แฝง

8. การบริหารจัดการเงินกองทุน ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้
 บริหารจัดการเงินกองทุนตามหลัก Basel III ที่ ธปท. กำหนดทั้ง
 ในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้ถือปฏิบัติ
 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมี
 การปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยง
 และดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์
 ของ ธปท. และหลักปฏิบัติสากลมาโดยตลอด มีการทำ Stress
 Testing ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและ
 ภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบต่อความเพียงพอของ
 เงินกองทุน รวมทั้งศึกษาผลกระทบจากเกณฑ์ Basel III เพื่อใช้
 ในการวางแผนเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดของความเสี่ยงเพิ่มเติมได้
 ในแบบ filing (แบบ 69-SN) ส่วนที่ 3 หัวข้อ 3 ปัจจัยความเสี่ยง
 ทั่วไป



หนังสือชี้ชวน:

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ลำดับการได้รับชำระหนี้



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

• ลักษณะพิเศษของตราสาร

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งอ้างอิงกับ กองทุนรวมอีทีเอฟ SPDR Gold Shares ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง มีลักษณะดังต่อไปนี้

ในวันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

I. ในกรณีที่อนุพันธ์แฝงเป็นการซื้อสิทธิในการซื้อปัจจัยอ้างอิง (Long Call Option)

1. การจ่ายผลตอบแทน

ผลตอบแทนรวม = ดอกเบี้ย + ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง

ดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยตั้งต้น $\times$ $\frac{\text{จำนวนวันในงวดผลตอบแทน} \times \text{จำนวนเงินต้น}}{\text{Day Count Convention}}$

ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = [ราคาปัจจัยอ้างอิง - ราคาใช้สิทธิ] $\times$ จำนวนหน่วยปัจจัยอ้างอิง

ถ้าผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝงมีมูลค่าต่ำกว่าศูนย์ จะใช้มูลค่าศูนย์ในการคำนวณผลตอบแทนรวม

ถ้าราคาปิดปัจจัยอ้างอิงในระหว่าง Observation Period วันใดวันหนึ่ง สูงกว่าหรือเท่ากับ Barrier ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง = Rebate

2. การจ่ายเงินคืน

เงินต้นจ่ายเงินคืน = จำนวนเงินต้น $\times$ อัตราการจ่ายเงินคืน

ผู้ลงทุนสามารถใช้สิทธิได้ถ้าราคาปัจจัยอ้างอิงสูงกว่าราคาใช้สิทธิเท่านั้น

ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนรวม ณ วันชำระผลตอบแทนรวม

และจะได้รับชำระคืนเงินต้น ณ วันชำระคืนเงิน

ตัวอย่าง

จำลองเหตุการณ์: ซื้อสิทธิในการซื้อปัจจัยอ้างอิง (Long Call Option)

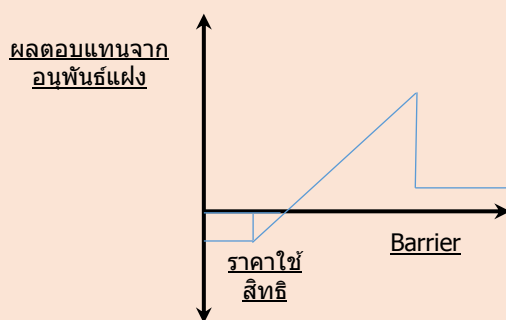
เงินต้น	[USD 100,000]	ปัจจัยอ้างอิง	[กองทุนรวมอีทีเอฟ SPDR Gold Shares]
สกุลเงินของตราสาร/ ผลตอบแทนตราสาร	[USD]	ราคาใช้สิทธิ (Strike Price)	[95] (95% ของราคาปิดของกองทุนรวมอีทีเอฟ SPDR Gold Shares ณ วันกำหนดราคาอ้างอิง)
วันที่ออกตราสาร	[30 พฤษภาคม 2568]	ราคาใช้สิทธิเริ่มต้น (Initial Price)	[100] (100% ของราคาปิดของกองทุนรวมอีทีเอฟ SPDR Gold Shares ณ วันกำหนดราคาอ้างอิง)
วันครบกำหนดอายุ	[29 พฤษภาคม 2569]	Barrier	[130] (130% ของราคาปิดของกองทุนรวมอีทีเอฟ SPDR Gold Shares ณ วันกำหนดราคาอ้างอิง)
Day Count Convention	[360]	Barrier Observation Period	[30 พฤษภาคม 2568 - 26 พฤษภาคม 2569]
อัตราการจ่ายเงินคืน (%)	[95%]	Rebate	[13% ของเงินต้น]
วันชำระผลตอบแทนรวม/วันชำระคืนเงินต้น	[29 พฤษภาคม 2569]	อัตราผลตอบแทนร่วม (Participant Rate, %)	[100%]
วันกำหนดราคาอ้างอิง	[28 พฤษภาคม 2568]	จำนวนหน่วยปัจจัยอ้างอิง	[(เงินต้น/ราคาใช้สิทธิเริ่มต้น) $\times$ อัตราผลตอบแทนรวม = [(100,000/100) $\times$ 100% = 1,000]

กรณีที่ 1 ราคาปิดบิ๊จจัยอ้างอิงตลอดระยะเวลาการลงทุน ไม่สูงกว่า Barrier

ราคาอ้างอิง	การจ่ายผลตอบแทน			การจ่ายคืนเงินต้น	รวมผลกำไร/ขาดทุนจากการลงทุน
	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง	ดอกเบี้ย	ผลตอบแทนรวม		
80	$1,000 \times (80 - 95) = \text{USD } -15,000$ ปรับเป็นศูนย์เนื่องจากผลตอบแทนมีมูลค่าต่ำกว่าศูนย์	$100,000 \times 0\% \times (360/360) = \text{USD } 0$	$0 + 0 = \text{USD } 0$	$100,000 \times 95\% = \text{USD } 95,000$	$95,000 + 0 - 100,000 = \text{USD } -5,000$
95	$1,000 \times (95 - 95) = \text{USD } 0$				
100	$1,000 \times (100 - 95) = \text{USD } 5,000$		$5,000 + 0 = \text{USD } 5,000$		$95,000 + 5,000 - 100,000 = \text{USD } 0$
120	$1,000 \times (120 - 95) = \text{USD } 25,000$		$25,000 + 0 = \text{USD } 25,000$		$95,000 + 25,000 - 100,000 = \text{USD } 20,000$

กรณีที่ 2 ราคาปิดบิ๊จจัยอ้างอิง ณ วันใดวันหนึ่งสูงกว่า Barrier

ราคาอ้างอิง	การจ่ายผลตอบแทน			การจ่ายคืนเงินต้น	รวมผลกำไร/ขาดทุนจากการลงทุน
	ผลตอบแทนจากอนุพันธ์แฝง	ดอกเบี้ย	ผลตอบแทนรวม		
135	$1,000 \times (135 - 95) = \text{USD } 40,000$ ได้รับ Rebate USD 13,000 เนื่องจากราคาอ้างอิงสูงกว่า Barrier	$100,000 \times 0\% \times (360/360) = \text{USD } 0$	$13,000 + 0 = \text{USD } 13,000$	$100,000 \times 95\% = \text{USD } 95,000$	$95,000 + 13,000 - 100,000 = \text{USD } 8,000$
150	$1,000 \times (150 - 95) = \text{USD } 55,000$ ได้รับ Rebate USD 13,000 เนื่องจากราคาอ้างอิงสูงกว่า Barrier				



- **การเป็นบุคคลภายใน :** ไม่เป็น

กรณีมีการชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนโดยการส่งมอบเป็นหุ้น ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะไม่นับเป็นบุคคลภายในของบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิง ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กฎเกณฑ์กำหนด

- **ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร**

1. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีสภาพคล่องต่ำ และมีตลาดรองจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายได้ไม่สะดวก
2. ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน หากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการคุ้มครองเงินต้น หรือคุ้มครองเงินต้นต่ำกว่า 100% ของเงินลงทุน ทั้งนี้ การลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นธุรกรรมที่ไม่ใช่ "เงินฝาก" และธุรกรรมการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าวจะไม่ได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากแต่อย่างใด
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 อาจมีข้อกำหนดให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุด้วยเหตุผลทางภาษี หรือเหตุอื่นใด (callable) เช่น เหตุไม่ชอบด้วยกฎหมาย (Illegality Event) เหตุทางภาษี (Tax Event) เป็นต้น หรือมีข้อกำหนดให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถขอไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุได้ (puttable) โดยในกรณีที่มีการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุ ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวนและ/หรืออาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หรืออาจจะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หากผู้ออกหรือผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราผลตอบแทนในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นต้น
8. เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและเงินต้นอ้างอิงกับปัจจัยต่าง ๆ และผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนหากไม่มีการคุ้มครองเงินต้น
9. ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับงบการเงินงวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่มีภาระผูกพันมูลค่า 51,776 ล้านบาท และมีทรัพย์สินรวมมูลค่า 3,643,621 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนมูลค่าทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่มีภาระผูกพันต่อทรัพย์สินรวม อัตราร้อยละ 1.42 และมีทรัพย์สินหลักอื่นที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่มีภาระผูกพันมูลค่า 2,460,576 ล้านบาท และมีทรัพย์สินรวมมูลค่า 3,463,621 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนมูลค่าทรัพย์สินหลักอื่นที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่มีภาระผูกพันต่อทรัพย์สินรวม อัตราร้อยละ 67.53

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

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

1. คำเตือน

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ผู้ลงทุน ประเมินการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-SN) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-SN)

2. ข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

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

- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นผู้ออก ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และตัวแทนคำนวณเงิน โดยในกรณีที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้งกับผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (ถ้ามี) ธนาคารจะดำเนินการตามมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เหมาะสม
- ประวัติการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์: ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีประวัติการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์จากที่ได้แจ้งไว้ต่อสำนักงานหรือที่เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล 3 ปีย้อนหลัง
- ในส่วนที่เว้นว่าง [●] สามารถดูรายละเอียดได้ในข้อกำหนดสิทธิ และสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุด