

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: หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย/ดัชนีอัตราดอกเบี้ย (Callable Bonus Note)

ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ระยะเวลาการเสนอขาย: ภายใน 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2568 ถึง 28 เมษายน 2570

ลักษณะตราสาร

สกุลเงิน ดอลลาร์สหรัฐ

อายุ* 15 ปี

อัตราดอกเบี้ย

งวดการชำระดอกเบี้ย

การไถ่ถอนก่อนกำหนด

เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

มูลค่าการเสนอขายรวม ไม่เกิน 80,000 ล้านบาทหรือเงินสกุลอื่นที่มีจำนวนเทียบเท่ากัน

หลักประกัน/ผู้ค้ำประกัน ไม่มี

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ไม่มี

วัตถุประสงค์การใช้เงิน เพื่อบริหารสภาพคล่อง และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งใช้ในการดำเนินงานทั่วไปของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ปัจจัยอ้างอิง อัตราดอกเบี้ย

วันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิง เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

รูปแบบการไถ่ถอน Cash

ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทั้งหมดตามแต่จะเห็นสมควร โดยครั้งแรกที่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ คือ เมื่อครบระยะเวลา 1 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า และหลังจากนั้นผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิที่จะไถ่ถอนทุกปี ตามกำหนดวันแจ้งไถ่ถอนก่อนกำหนด โดยมีรายละเอียดเป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออก

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากเงื่อนไขการคุ้มครองเงินต้นและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ตราสารนี้เป็นตราสารประเภทไม่ด้อยสิทธิ และมีการชำระเงินต้นและผลตอบแทนขึ้นกับปัจจัยอ้างอิง

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ไม่มีข้อมูล

ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมที่ยั่งยืน จากการที่ต้องปรับตัวอย่างเร่งด่วนเพื่อเปลี่ยนแปลงไปสู่สังคมที่ยั่งยืน อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและลูกค้าของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
- ความเสี่ยงจากการใช้งาน Generative AI ปัจจุบันผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้เริ่มนำเทคโนโลยี Generative AI มาใช้ในกระบวนการภายในเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจหลักของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้เติบโตอย่างยั่งยืนและตอบโจทย์รูปแบบธุรกิจในอนาคต อย่างไรก็ตามการใช้ AI ที่ไม่ถูกต้องเหมาะสม อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้
- ความเสี่ยงของภัยไซเบอร์ ปัจจุบันผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เป็นระบบหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ ภัยคุกคามทางไซเบอร์จึงถือเป็นภัยคุกคามสำคัญที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงต้องเตรียมรับมือเพื่อป้องกันการกระทำหรือการดำเนินการใดๆ ผ่านระบบการใช้งานสารสนเทศ
- ความเสี่ยงด้านเครดิต จากการที่คู่สัญญาของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถปฏิบัติตามที่ได้ตกลงและระบุไว้ในสัญญา รวมถึงการที่คู่ค้าของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงถูกปรับลดอันดับความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำรงเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
- ความเสี่ยงด้านตลาด จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าฐานะที่อยู่ในงบและนอกงบฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
- ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ จากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน บุคลากร ระบบงานของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหรือเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายแต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่

และผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

อันดับ AAA(tha) แนวโน้ม คงที่ (Stable)

เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม พ.ศ. 2567

โดย บริษัท ฟิทซ์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด

ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตลอดอายุโครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร* 27 มิถุนายน 2568

วันที่ครบกำหนดอายุ* 27 มิถุนายน 2583

ประเภทการเสนอขาย ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP-II&HNW)

ผู้จัดจำหน่าย/ผู้ค้า ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแทน

นายทะเบียนหุ้นกู้ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้

อัตราผลตอบแทนสูงสุด อัตราดอกเบี้ยของตราสารผู้ออกตราสารไม่ใช่สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

อัตราผลตอบแทนต่ำสุด อัตราดอกเบี้ยของตราสารผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด ในวันแรกที่สามารถทำได้

การคุ้มครองเงินต้น* มี ณ วันที่ครบกำหนดอายุหรือกรณีที่ผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด ผู้ออกตราสารจะจ่ายเงินต้น 100% ของเงินลงทุน

(*) รายละเอียดเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ รวมถึงสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

8. การบริหารจัดการเงินกองทุน ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้บริหารจัดการเงินกองทุนตามหลัก Basel III ที่ ธปท. กำหนดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้ถือปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงและดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และหลักปฏิบัติสากลมาโดยตลอด มีการทำ Stress Testing ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุน รวมทั้งศึกษาผลกระทบจากเกณฑ์ Basel III เพื่อใช้ในการวางแผนเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

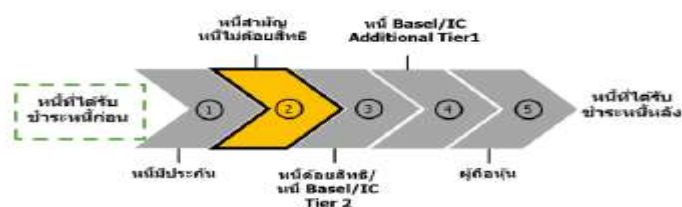


หนังสือชี้ชวน:

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ลำดับการได้รับชำระหนี้



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

• ลักษณะพิเศษของตราสาร

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย (Callable Bonus Note) มีลักษณะดังต่อไปนี้

ในวันจ่ายผลตอบแทน ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในสกุลเงินต้น ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

$$\text{ดอกเบี้ยชำระ} = [\text{อัตราดอกเบี้ย} \times \frac{\text{จำนวนวันในงวดผลตอบแทน}}{\text{Day Count Convention}} \times \text{มูลค่าตราสาร ณ วันชำระดอกเบี้ย}]$$

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	วันเริ่มนับดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดการนับดอกเบี้ย	Participation	ดอกเบี้ยพื้นฐาน [คงที่ / ลอยตัว]	มีดอกเบี้ยพิเศษหรือไม่	Leverage	Strike
[1]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[2]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[3]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[4]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[5]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[6]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[7]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[8]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[9]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[10]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[11]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[12]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[13]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[14]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
[15]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]

*ตารางข้างต้น 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

****หมายเหตุ [•] จะถูกระบุในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง**

ตัวอย่างที่ 1

เงินต้น	[100,000 ดอลลาร์สหรัฐ]	วันที่ออกตราสาร	[27 มิถุนายน 2568]
มูลค่าหน้าตั๋วตราสาร	[100,000 ดอลลาร์สหรัฐ]	วันครบกำหนดอายุ	[27 มิถุนายน 2583]
Day Count Convention	[360]	วันที่มีการคำนวณดอกเบี้ยพิเศษ	[27 มิถุนายน 2568 – 29 มิถุนายน 2569]
อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	[12 Months USD-SOFR Compounding with Observation Period Shift]	วันจ่ายผลตอบแทน	[ทุกวันที่ 27 ของ เดือน มิถุนายน ของทุกปี]

*12 Months USD-SOFR Compounding with Observation Period Shift ของงวดสิ้นสุด วันที่ 18 มิ.ย. 68 คือ 4.79809%

Interest Period	วันเริ่มนับดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดการนับดอกเบี้ย	Participation	ดอกเบี้ยพื้นฐาน	มีดอกเบี้ยพิเศษหรือไม่	Leverage	Strike
[1]	27 มิถุนายน 2568	29 มิถุนายน 2569	[100%]	[4.90%]	[มี]	[100%]	[4.50%]
[2]	29 มิถุนายน 2569	28 มิถุนายน 2570	[100%]	[4.90%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[3]	28 มิถุนายน 2570	27 มิถุนายน 2571	[100%]	[4.90%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[4]	27 มิถุนายน 2571	27 มิถุนายน 2572	[100%]	[4.90%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[5]	27 มิถุนายน 2572	27 มิถุนายน 2573	[100%]	[4.90%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[6]	27 มิถุนายน 2573	27 มิถุนายน 2574	[100%]	[4.90%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[7]	27 มิถุนายน 2574	28 มิถุนายน 2575	[100%]	[4.90%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]

Interest Period	วันเริ่มนับดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดการนับดอกเบี้ย	Participation	ดอกเบี้ยพื้นฐาน	มีดอกเบี้ยพิเศษหรือไม่	Leverage	Strike
[8]	28 มิถุนายน 2575	27 มิถุนายน 2576	[100%]	[4.90%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[9]	27 มิถุนายน 2576	27 มิถุนายน 2577	[100%]	[4.90%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[10]	27 มิถุนายน 2577	27 มิถุนายน 2578	[100%]	[4.90%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[11]	27 มิถุนายน 2578	27 มิถุนายน 2579	[100%]	[4.90%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[12]	27 มิถุนายน 2579	29 มิถุนายน 2580	[100%]	[4.90%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[13]	29 มิถุนายน 2580	28 มิถุนายน 2581	[100%]	[4.90%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[14]	28 มิถุนายน 2581	27 มิถุนายน 2582	[100%]	[4.90%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[15]	27 มิถุนายน 2582	27 มิถุนายน 2583	[100%]	[4.90%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]

Callable Period	วันแจ้งไถ่ถอนก่อนกำหนด	วันชำระเงินต้นก่อนกำหนด	Early Redemption Rate
[1]	12 มิถุนายน 2569	29 มิถุนายน 2569	[100%]
[2]	14 มิถุนายน 2570	28 มิถุนายน 2570	[100%]
[3]	13 มิถุนายน 2571	27 มิถุนายน 2571	[100%]
[4]	13 มิถุนายน 2572	27 มิถุนายน 2572	[100%]
[5]	13 มิถุนายน 2573	27 มิถุนายน 2573	[100%]
[6]	13 มิถุนายน 2574	27 มิถุนายน 2574	[100%]
[7]	14 มิถุนายน 2575	28 มิถุนายน 2575	[100%]
[8]	13 มิถุนายน 2576	27 มิถุนายน 2576	[100%]
[9]	13 มิถุนายน 2577	27 มิถุนายน 2577	[100%]
[10]	13 มิถุนายน 2578	27 มิถุนายน 2578	[100%]
[11]	13 มิถุนายน 2579	27 มิถุนายน 2579	[100%]
[12]	15 มิถุนายน 2580	29 มิถุนายน 2580	[100%]
[13]	14 มิถุนายน 2581	28 มิถุนายน 2581	[100%]
[14]	13 มิถุนายน 2582	27 มิถุนายน 2582	[100%]

ตัวอย่างตารางแสดงผลตอบแทนของผู้ลงทุนในกรณีที่มีการไถ่ถอนล่วงหน้า

วันเริ่มนับดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดการนับดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยพื้นฐาน	SOFR	ดอกเบี้ยพิเศษ	อัตราดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยที่ผู้ลงทุนได้รับ	ผู้ออกตราสารมีสิทธิ์ไถ่ถอนก่อนกำหนด	ผู้ออกตราสารใช้สิทธิ์	ดอกเบี้ยที่ได้รับรวมตลอดอายุตราสาร	เงินต้นจ่ายคืน
27 มิ.ย. 68	29 มิ.ย. 69	4.90%	4.75%	0.25%	5.15%	5,250.14	มี	ไม่ใช้	5,250.14	-
29 มิ.ย. 69	28 มิ.ย. 70	4.90%	4.50%	ไม่มีการจ่าย	4.90%	4,954.44	มี	ไม่ใช้	10,204.58	-
28 มิ.ย. 70	27 มิ.ย. 71	4.90%	4.50%	ไม่มีการจ่าย	4.90%	4,968.06	มี	ไม่ใช้	15,172.64	-
27 มิ.ย. 71	27 มิ.ย. 72	4.90%	4.75%	ไม่มีการจ่าย	4.90%	4,968.06	มี	ไม่ใช้	20,140.70	-
27 มิ.ย. 72	27 มิ.ย. 73	4.90%	4.75%	ไม่มีการจ่าย	4.90%	4,968.06	มี	ใช้	25,108.76	100,000.00
27 มิ.ย. 73	27 มิ.ย. 74	4.90%	4.50%	ไม่มีการจ่าย	4.90%		มี			
27 มิ.ย. 74	28 มิ.ย. 75	4.90%	4.50%	ไม่มีการจ่าย	4.90%		มี			
28 มิ.ย. 75	27 มิ.ย. 76	4.90%	4.25%	ไม่มีการจ่าย	4.90%		มี			
27 มิ.ย. 76	27 มิ.ย. 77	4.90%	4.25%	ไม่มีการจ่าย	4.90%		มี			
27 มิ.ย. 77	27 มิ.ย. 78	4.90%	4.25%	ไม่มีการจ่าย	4.90%		มี			

วันเริ่มนับ ดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด การนับ ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย พื้นฐาน	SFOR	ดอกเบี้ย พิเศษ	อัตรา ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย ที่ผู้ลงทุน ได้รับ	ผู้ออก ตราสาร มีสิทธิ์ ไถ่ถอน ก่อน กำหนด	ผู้ออก ตราสาร ใช้ สิทธิ์	ดอกเบี้ยที่ ได้รับรวม ตลอดอายุตรา สาร	เงินต้นจ่าย คืน
27 มิ.ย. 78	27 มิ.ย. 79	4.90%	4.50%	ไม่มีการจ่าย	4.90%		มี			
27 มิ.ย. 79	29 มิ.ย. 80	4.90%	4.50%	ไม่มีการจ่าย	4.90%		มี			
29 มิ.ย. 80	28 มิ.ย. 81	4.90%	4.75%	ไม่มีการจ่าย	4.90%		มี			
28 มิ.ย. 81	27 มิ.ย. 82	4.90%	4.75%	ไม่มีการจ่าย	4.90%		มี			
27 มิ.ย. 82	27 มิ.ย. 83	4.90%	4.50%	ไม่มีการจ่าย	4.90%		ไม่มี			

$$\text{ผลตอบแทนรวม} = 100,000 + 25,108.76 - 100,000 = 25,108.76$$

จำลองผลการคำนวณผลตอบแทนรวม



- **การเป็นบุคคลภายใน** : ไม่เป็น
- **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 ซึ่งหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุดจะมีอายุแตกต่างกัน และมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน ซึ่งโดยทั่วไปหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอายุมากกว่าจะมีความเสี่ยงสูงกว่า
 6. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย/ดัชนีอัตราดอกเบี้ย เป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ให้อัตราดอกเบี้ยในอัตราลอยตัว ขึ้นอยู่กับการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง/ดัชนีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
 7. ในระหว่างอายุหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง สัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง อาจมีข้อกำหนดให้ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุด้วยเหตุผลทางภาษี หรือเหตุอื่นใด (callable) เช่น เหตุไม่ชอบด้วยกฎหมาย (Illegality Event) เหตุทางภาษี (Tax Event) เป็นต้น หรือมีข้อกำหนดให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถขอไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุได้ (puttable) โดยในกรณีที่มีการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุ ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวนและ/หรืออาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้ หรืออาจจะเสียโอกาสในการได้รับ

ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง หากผู้ออกหรือผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราผลตอบแทนในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนของหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นต้น

8. เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและเงินต้นอ้างอิงกับปัจจัยต่าง ๆ และผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนหากไม่มีการคุ้มครองเงินต้น
9. ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับงบการเงินงวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงมีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่มีภาระผูกพันมูลค่า 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 ปัจจัยความเสี่ยงของหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง

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 : ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการผิดนัดชำระหนี้ ดอกเบี้ย หรือเงินต้นของตราสารหนี้อื่นใด หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นผู้ออก ผู้จัดการจำหน่ายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง และตัวแทนคำนวณเงิน โดยในกรณีที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้งกับผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง (ถ้ามี) ธนาคารจะดำเนินการตามมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เหมาะสม
- ประวัติการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ : ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีประวัติการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์จากที่ได้แจ้งไว้ต่อสำนักงานหรือที่เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล 3 ปีย้อนหลัง
- ในส่วนที่เว้นว่าง [●] สามารถดูรายละเอียดได้ในข้อกำหนดสิทธิ และสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ของหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุด