

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

1. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมที่ยั่งยืน จากการที่ต้องปรับตัวอย่างเร่งด่วนเพื่อเปลี่ยนแปลงไปสู่สังคมที่ยั่งยืน อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและลูกค้าของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
2. ความเสี่ยงจากการใช้งาน Generative AI ปัจจุบันผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้เริ่มนำเทคโนโลยี Generative AI มาใช้ในกระบวนการภายในเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจหลักของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้เติบโตอย่างยั่งยืนและตอบโจทย์รูปแบบธุรกิจในอนาคต อย่างไรก็ตาม การใช้ AI ที่ไม่ถูกต้องเหมาะสม อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้
3. ความเสี่ยงของภัยไซเบอร์ ปัจจุบันผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เป็นระบบหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ ภัยคุกคามทางไซเบอร์จึงถือเป็นภัยคุกคามสำคัญที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงต้องเตรียมรับมือเพื่อป้องกันการกระทำหรือการดำเนินการใดๆ ผ่านระบบการใช้งานสารสนเทศ
4. ความเสี่ยงด้านเครดิต จากการที่คู่สัญญาของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถปฏิบัติตามที่ได้ตกลงและระบุไว้ในสัญญา รวมถึงการที่คู่ค้าของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงถูกปรับลดอันดับความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำรงเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
5. ความเสี่ยงด้านตลาด จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าฐานะที่อยู่ในงบและนอกงบฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
6. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ จากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน บุคลากร ระบบงานของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหรือเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายแต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
7. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่

และผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

อันดับ AAA(thai) 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

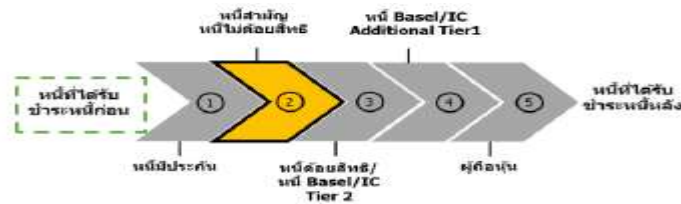


หนังสือชี้ชวน:

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ลำดับการได้รับชำระหนี้



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

• ลักษณะพิเศษของตราสาร

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย (Callable Bonus Note) มีลักษณะดังต่อไปนี้

ในวันจ่ายผลตอบแทน ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในสกุลเงินต้น ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

$$\text{ดอกเบี้ยชำระ} = \left[\text{อัตราดอกเบี้ย} \times \frac{\text{จำนวนวันในงวดผลตอบแทน}}{\text{Day Count Convention}} \times \text{มูลค่าตราสาร ณ วันชำระดอกเบี้ย} \right] + \left[\text{อัตราดอกเบี้ยไถ่ถอนก่อนกำหนด} \times \frac{\text{งวดดอกเบี้ยที่ไถ่ถอนก่อนกำหนด}}{\text{จำนวนงวดดอกเบี้ยต่อปี}} \times \text{มูลค่าหน้าตั๋วตราสาร} \right]$$

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

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

การไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในวันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ผู้ลงทุนจะได้รับเงินต้นจ่ายคืน

$$\text{เงินต้นจ่ายคืน (วันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้)} = \text{มูลค่าหน้าตั๋วตราสาร}$$

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]	[•]	[•]	[•]
[10]	[•]	[•]	[•]
[11]	[•]	[•]	[•]
[12]	[•]	[•]	[•]
[13]	[•]	[•]	[•]
[14]	[•]	[•]	[•]

เมื่อใดก็ตามผู้ลงทุนได้รับเงินต้นจ่ายคืน ผู้ออกตราสารจะไม่มีภาระผูกพันคงค้างใดๆต่อผู้ลงทุนหลังจากนั้น 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	[30/360]	วันที่มีการคำนวณดอกเบี้ยพิเศษ	[27 มิถุนายน 2568 – 27 มิถุนายน 2569]
อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	[12 Months USD-SOFR Compounding with Observation Period Shift]	วันจ่ายผลตอบแทน	[ทุกวันที่ 27 ของ เดือน มิถุนายน ของทุกปี]
อัตราดอกเบี้ยไถ่ถอนก่อนกำหนด	[2.50-3.90]% ต่อปี ตามลำดับ	จำนวนงวดดอกเบี้ยต่อปี	[1]

*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	27 มิถุนายน 2569	[100%]	[2.40%]	[มี]	[100%]	[4.50%]
[2]	27 มิถุนายน 2569	27 มิถุนายน 2570	[100%]	[2.40%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[3]	27 มิถุนายน 2570	27 มิถุนายน 2571	[100%]	[2.40%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[4]	27 มิถุนายน 2571	27 มิถุนายน 2572	[100%]	[2.40%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[5]	27 มิถุนายน 2572	27 มิถุนายน 2573	[100%]	[2.40%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[6]	27 มิถุนายน 2573	27 มิถุนายน 2574	[100%]	[2.40%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[7]	27 มิถุนายน 2574	27 มิถุนายน 2575	[100%]	[2.40%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[8]	27 มิถุนายน 2575	27 มิถุนายน 2576	[100%]	[2.40%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[9]	27 มิถุนายน 2576	27 มิถุนายน 2577	[100%]	[2.40%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[10]	27 มิถุนายน 2577	27 มิถุนายน 2578	[100%]	[2.40%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[11]	27 มิถุนายน 2578	27 มิถุนายน 2579	[100%]	[2.40%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[12]	27 มิถุนายน 2579	27 มิถุนายน 2580	[100%]	[2.40%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[13]	27 มิถุนายน 2580	27 มิถุนายน 2581	[100%]	[2.40%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]

Interest Period	วันเริ่มนับดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดการนับดอกเบี้ย	Participation	ดอกเบี้ยพื้นฐาน	มีดอกเบี้ยพิเศษหรือไม่	Leverage	Strike
[14]	27 มิถุนายน 2581	27 มิถุนายน 2582	[100%]	[2.40%]	[ไม่มี]	[0%]	[0%]
[15]	27 มิถุนายน 2582	27 มิถุนายน 2583	[100%]	[2.40%]	[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	ดอกเบี้ยไถ่ถอนก่อนกำหนด	ดอกเบี้ยที่ได้รับรวมตลอดอายุตราสาร	เงินต้นจ่ายคืน
27 มิ.ย. 68	27 มิ.ย. 69	2.40%	4.75%	0.25%	2.65%	2,650.00	มี	ไม่ใช้	2.50%	2,650.00	-
27 มิ.ย. 69	27 มิ.ย. 70	2.40%	4.50%	ไม่มีการจ่าย	2.40%	2,400.00	มี	ไม่ใช้	2.60%	5,050.00	-
27 มิ.ย. 70	27 มิ.ย. 71	2.40%	4.50%	ไม่มีการจ่าย	2.40%	2,400.00	มี	ไม่ใช้	2.70%	7,450.00	-
27 มิ.ย. 71	27 มิ.ย. 72	2.40%	4.75%	ไม่มีการจ่าย	2.40%	2,400.00	มี	ไม่ใช้	2.80%	9,850.00	-
27 มิ.ย. 72	27 มิ.ย. 73	2.40%	4.75%	ไม่มีการจ่าย	2.40%	2,400.00	มี	ใช่	= 2.90% x 5 x 100,000 = 14,500	26,750.00	100,000
27 มิ.ย. 73	27 มิ.ย. 74	2.40%	4.50%	ไม่มีการจ่าย	2.40%		มี		3.00%		
27 มิ.ย. 74	27 มิ.ย. 75	2.40%	4.50%	ไม่มีการจ่าย	2.40%		มี		3.10%		
27 มิ.ย. 75	27 มิ.ย. 76	2.40%	4.25%	ไม่มีการจ่าย	2.40%		มี		3.20%		
27 มิ.ย. 76	27 มิ.ย. 77	2.40%	4.25%	ไม่มีการจ่าย	2.40%		มี		3.30%		
27 มิ.ย. 77	27 มิ.ย. 78	2.40%	4.25%	ไม่มีการจ่าย	2.40%		มี		3.40%		
27 มิ.ย. 78	27 มิ.ย. 79	2.40%	4.50%	ไม่มีการจ่าย	2.40%		มี		3.50%		
27 มิ.ย. 79	27 มิ.ย. 80	2.40%	4.50%	ไม่มีการจ่าย	2.40%		มี		3.60%		
27 มิ.ย. 80	27 มิ.ย. 81	2.40%	4.75%	ไม่มีการจ่าย	2.40%		มี		3.70%		
27 มิ.ย. 81	27 มิ.ย. 82	2.40%	4.75%	ไม่มีการจ่าย	2.40%		มี		3.80%		

วันเริ่มนับดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดการนับดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยพื้นฐาน	SOFR	ดอกเบี้ยพิเศษ	อัตราดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยที่ผู้ลงทุนได้รับ	ผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	ผู้ออกตราสารใช้สิทธิ	ดอกเบี้ยไถ่ถอนก่อนกำหนด	ดอกเบี้ยที่ได้รับรวมตลอดอายุตราสาร	เงินต้นจ่ายคืน
27 มิ.ย. 82	27 มิ.ย. 83	2.40%	4.50%	ไม่มีการจ่าย	2.40%		ไม่มี		3.90%		

$$\text{ผลตอบแทนรวม} = 100,000 + 26,750 - 100,000 = 26,750$$

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 อาจมีข้อกำหนดให้ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุด้วยเหตุผลทางภาษี หรือเหตุอื่นใด (callable) เช่น เหตุไม่ชอบด้วยกฎหมาย (Illegality Event) เหตุทางภาษี (Tax Event) เป็นต้น หรือมีข้อกำหนดให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถขอไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุได้ (puttable) โดยในกรณีที่มีการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดอายุ ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวนและ/หรืออาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้ 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 บัญชีความเสี่ยงของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

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