

Factsheet



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ("ผู้ออกตราสาร" หรือ "ธนาคาร")

ลักษณะการประกอบธุรกิจ: กิจการธนาคารพาณิชย์ ตามที่ได้รับอนุญาตภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศที่เกี่ยวข้อง

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : เป็น ไม่เป็น

เสนอขายตราสารระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันหรือการค้ำประกัน มีผู้แทนผู้ถือตราสาร ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเป็นตราสารที่ออกเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 2 ซึ่งสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสารได้เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (at the point of non-viability) โดยสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญ (ไม่ว่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ได้

เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร

"ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ซึ่งมีข้อกำหนดให้ผู้ออกตราสารสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ได้ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ออกโดยธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2577 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด" ("ตราสาร")

ระหว่างวันที่ 21 – 28 มิถุนายน พ.ศ. 2567

| ลักษณะตราสาร | ระดับความเสี่ยง | | | | | | | | | | |
|--|---|-----|---|---|---|---|---|---|-----|---|-----|
| <p>อายุ: 10 ปี 3 เดือน</p> <p>อัตราดอกเบี้ย: คงที่ร้อยละ 3.55 ต่อปี</p> <p>งวดการชำระดอกเบี้ย: จ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน</p> <p>การไถ่ถอนก่อนกำหนด: ผู้ออกตราสารมีสิทธิขอไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเดิม ณ วันครบรอบ 5 ปี 3 เดือน นับแต่วันออกตราสาร หรือภายหลังจากนั้น หรือวันอื่นใดตามที่ระบุไว้ในข้อ 9.3 ของข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารและผู้ถือตราสาร โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้แทนผู้ถือตราสารและผู้ถือตราสาร โดยการไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารดังกล่าว จะกระทำได้อีกเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธปท. และให้อยู่ภายใต้เงื่อนไขและขั้นตอนที่ระบุไว้ในข้อ 9.3 ของข้อกำหนดสิทธิ ทั้งนี้ ผู้ถือตราสารไม่มีสิทธิในการเรียกร้องให้ผู้ออกตราสารทำการไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร</p> <p>มูลค่าการเสนอขายรวม: ไม่เกิน 10,000,000,000 บาท และมีตราสารสำรองเพื่อการเสนอขายเพิ่มเติมจำนวน 5,000,000,000 บาท</p> <p>ผู้แทนผู้ถือตราสาร: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</p> <p>วัตถุประสงค์การใช้เงิน: เพื่อนับเป็นเงินกองทุนของผู้ออกตราสารและใช้ในการประกอบธุรกิจหลักของผู้ออกตราสารตลอดจนใช้ในการใช้เป็นเงินทุนในการดำเนินกิจการ</p> | <p>(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)</p> <p style="text-align: center;">▼</p> <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td>ต่ำ</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5</td> <td>6</td> <td>7</td> <td>8</td> <td>สูง</td> </tr> </table> <p>ค่าเตือน: ตราสารเป็นตราสารด้อยสิทธิที่ออกเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสารได้เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (at the point of non-viability) โดยสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญ (ไม่ว่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ได้เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร และผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด</p> | ต่ำ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | สูง |
| ต่ำ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | สูง | | |
| <p>รายละเอียดสำคัญอื่น</p> <p>วันออกตราสาร: วันที่ 28 มิถุนายน พ.ศ. 2567</p> <p>วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร: วันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2577 (หรือวันที่ผู้ออกตราสารกำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเดิม ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อ 9.3 ของข้อกำหนดสิทธิ)</p> <p>ประเภทการเสนอขาย: ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP-II&HNW)</p> <p>ผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสาร: ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</p> <p>นายทะเบียนตราสาร: ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</p> <p>ลักษณะการร่วมรับผลขาดทุน: การบังคับลดมูลค่าตราสาร โดยตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญ (ไม่ว่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน)</p> <p>Trigger Event: การที่ธปท. และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใด ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร เช่น การให้เงินเพิ่มทุนแก่ผู้ออกตราสาร ซึ่งหากไม่มีความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าว จะทำให้ผู้ออกตราสารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ซึ่งรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) เหตุการณ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง (หรือเหตุการณ์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ดังต่อไปนี้ (ก) ผู้ออกตราสารมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (ข) เงินกองทุนของผู้ออกตราสารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (ค) ผู้ออกตราสารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง ทั้งนี้ ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ("เหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้")</p> | <p>ความเสี่ยงของผู้ออกตราสาร</p> <p>ผู้ออกตราสารอาจมีความเสี่ยงที่กระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง</p> <ol style="list-style-type: none"> ความเสี่ยงด้านเครดิต: จากการที่คู่สัญญาของผู้ออกตราสารไม่สามารถปฏิบัติตามที่ได้ตกลงและระบุในสัญญา ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและรายการภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น ตราสารอนุพันธ์ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย: การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยได้ดำเนินการตามกรอบนโยบายที่ได้รับเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและความคุมดูแลความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยในด้านต่างๆ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง: ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์: เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติและการควบคุมเชิงกลยุทธ์ ที่อาจจะไม่เหมาะสมและ/หรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกองค์กร <p><i>โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมใน ส่วนที่ 3 หน้าที่ 79 - 94 (ข้อมูลของผู้ออกตราสารเงินกองทุน - ปัจจัยความเสี่ยง) ของหนังสือชี้ชวน</i></p> | | | | | | | | | | |
| | <p>หนังสือชี้ชวน (filing) SCAN HERE</p> | | | | | | | | | | |

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร

อันดับ: A(th) แนวโน้มอันดับเครดิต: เสถียรภาพ (stable)

เมื่อวันที่: 12 มีนาคม พ.ศ. 2567

โดย: บริษัท ฟิทซ์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ไม่มีข้อมูล

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออกตราสาร

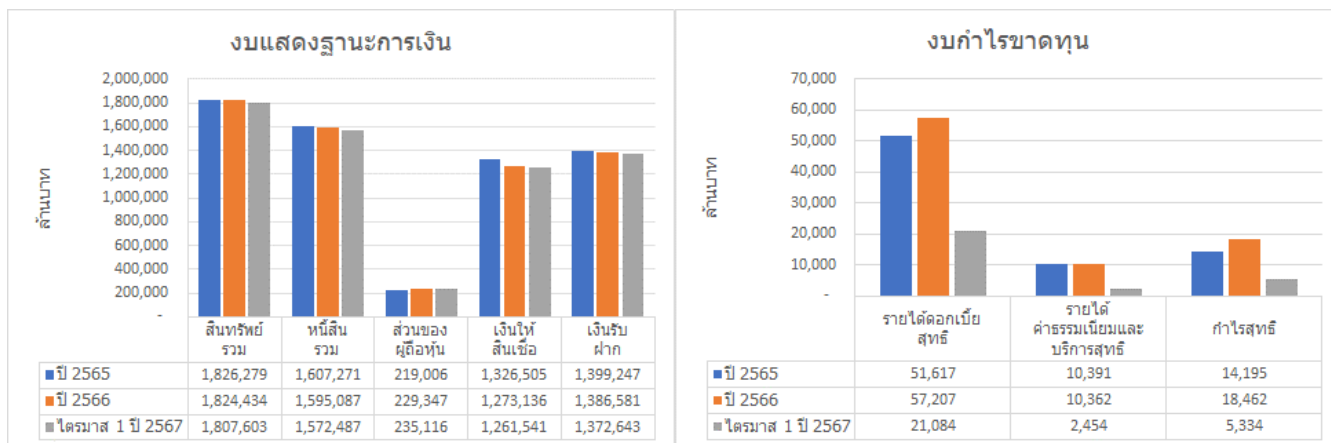
| อัตราส่วนทางการเงิน | ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด) | ปี 2565 | ปี 2566 | ไตรมาส 1 ปี 2567 |
|---|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) (ร้อยละ) ⁽¹⁾ | N/A | 180 ⁽³⁾ | 194 ⁽³⁾ | 219 ⁽³⁾ |
| อัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงและความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ⁽¹⁾ (ร้อยละ) | N/A | 137 ⁽³⁾ | 136 ⁽³⁾ | 139 ⁽³⁾ |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) (ร้อยละ) ⁽²⁾ | N/A | 16.3 | 17.0 | 17.0 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio) (ร้อยละ) | N/A | 20.0 | 20.70 | 20.80 |

(1) ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงสภาพคล่องที่ดีของธนาคาร

(2) ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพื่อรองรับความผันผวนของมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง

(3) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง และอัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รายงานเป็นค่าเฉลี่ยของไตรมาส ด้วยงบการเงินเฉพาะกิจการ

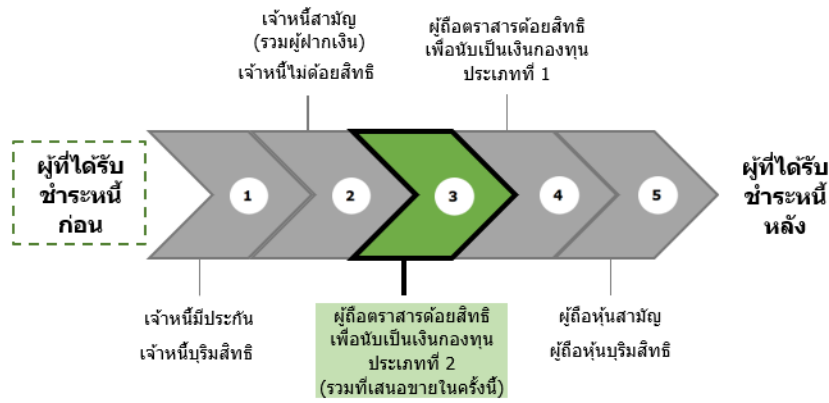
สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี และตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง



ลำดับการได้รับชำระหนี้

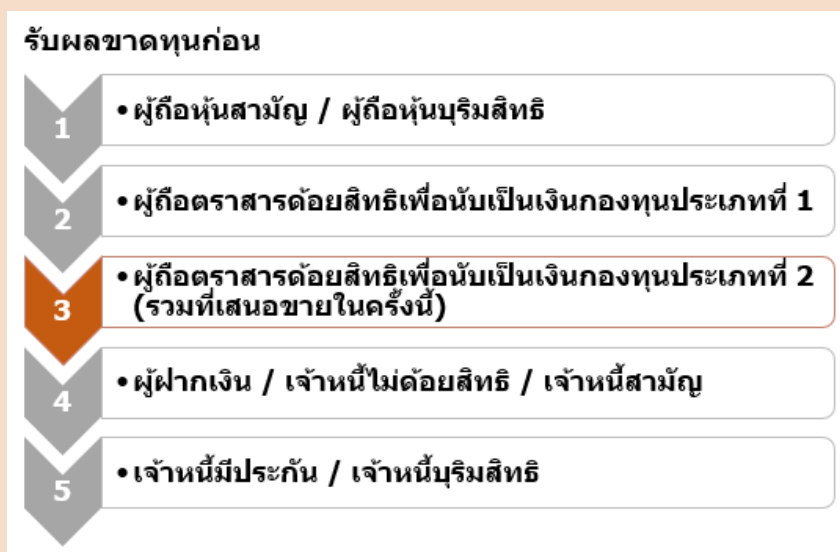
ตราสารเป็นหนี้ประเภทด้อยสิทธิ กล่าวคือ ในกรณีที่ (ก) ผู้ออกตราสารถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลายหรือได้รับคำสั่งศาลให้ฟื้นฟูกิจการ ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือ (ข) มีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการของผู้ออกตราสาร ผู้ถือตราสารจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ตราสารของตนภายหลังจากที่เจ้าหนี้บุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสารได้รับชำระหนี้ของตนครบถ้วนแล้ว แต่ผู้ถือตราสารจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ตราสารก่อนหน้า (1) เจ้าหนี้ตาม "ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้" (ตามคำนิยามที่ระบุไว้ในข้อ 9.5 ของข้อกำหนดสิทธิ) (2) ผู้ถือหุ้นของผู้ออกตราสาร และ (3) เจ้าหนี้ตามตราสารหรือหนี้อื่น ๆ ของผู้ออกตราสาร ซึ่งตามข้อกำหนดสิทธิหรือข้อสัญญาของตราสารหรือหนี้ดังกล่าวระบุให้สิทธิในการได้รับชำระหนี้ของผู้ถือตราสารหรือเจ้าหนี้ของหนี้นั้น ๆ ต่ำกว่าสิทธิของผู้ถือตราสารภายใต้ข้อกำหนดสิทธิ (ต่อไปนี้จะรวมเรียกหุ้นและตราสารหรือหนี้ต่าง ๆ ทั้งหมดข้างต้นว่า "ตราสารที่ด้อยสิทธิกว่า") และจะอยู่ในลำดับเดียวกันกับสิทธิของเจ้าหนี้ตาม (1) "ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้" (ตามคำนิยามที่ระบุไว้ในข้อ 9.5 ของข้อกำหนดสิทธิ) และ (2) หนี้ใด ๆ ซึ่งมีการกำหนดโดยกฎหมายหรือข้อสัญญาให้ได้รับชำระหนี้ในลำดับเดียวกันกับหนี้ตามตราสารของผู้ถือตราสาร (ต่อไปนี้จะรวมเรียกตราสารและหนี้ใด ๆ ตามที่ระบุไว้ข้างต้นว่า "ตราสารที่เท่าเทียมกัน") (ตามแผนภาพด้านล่าง)

ทั้งนี้ หากผู้ออกตราสารมีทรัพย์สินเหลือไม่เพียงพอสำหรับการชำระหนี้คงค้างตามตราสาร (ถ้ามี) หรือไม่มีทรัพย์สินเหลือ ภายหลังจากการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้บุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสาร ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับชำระเงินต้น ดอกเบี้ยค้างชำระ และหนี้ใด ๆ (ถ้ามี) ตามตราสารอย่างครบถ้วน หรืออาจไม่ได้รับชำระหนี้ดังกล่าวเลย



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

- ในกรณีที่เกิด "เหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้" (ตามคำนิยามที่ระบุไว้ในข้างต้น) ผู้ออกตราสารจะดำเนินการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยตามตราสารที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีการชำระเงินจนถึง "วันที่ดำเนินการรองรับผลขาดทุน" (ตามคำนิยามที่ระบุไว้ในข้อ 9.5 ของข้อกำหนดดิสทริ) มีผลใช้บังคับและยังไม่มีการจ่ายเงินนั้น (โดยการตัดหนี้ดอกเบี้ยดังกล่าวเป็นหนี้สูญ) และ ลด "จำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสาร" (ตามคำนิยามที่ระบุไว้ในข้อ 9.5 ของข้อกำหนดดิสทริ) ในจำนวนเท่ากับ "จำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ" (ตามคำนิยามที่ระบุไว้ในข้อ 9.5 ของข้อกำหนดดิสทริ) ทั้งนี้ การลดจำนวนเงินต้นดังกล่าวจะยกเลิกเพิกถอนไม่ได้ และจะต้องลดในสัดส่วนที่ตัดเทียมกัน (*pari passu*) กับการตัดหนี้สูญ และ/หรือ แปลงหนี้เป็นทุนของ "ตราสารทางการเงินที่นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้" (ตามคำนิยามที่ระบุไว้ในข้อ 9.5 ของข้อกำหนดดิสทริ) (เท่าที่สามารถดำเนินการได้) ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารสามารถดำเนินการตัดหนี้สูญดังกล่าวได้มากกว่าหนึ่งครั้ง และการดำเนินการดังกล่าวไม่ต้องได้รับความยินยอมใด ๆ จากผู้แทนผู้ถือตราสารหรือผู้ถือตราสาร นอกจากนี้ ก่อนที่ผู้ออกตราสารจะดำเนินการตัดหนี้ตามตราสารนี้เป็นหนี้สูญ ผู้ออกตราสารจะต้องดำเนินการตามข้อกำหนดและเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในข้อ 9.4 ของข้อกำหนดดิสทริ ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้ (เท่าที่จะสามารถดำเนินการได้) (1) ลดทุนเพื่อล้างขาดทุนของผู้ออกตราสาร และ (2) แปลง "ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้" (ตามคำนิยามที่ระบุไว้ในข้อ 9.5 ของข้อกำหนดดิสทริ) และตราสารอื่นใดที่ออกโดยผู้ออกตราสารซึ่งผู้ถือตราสารอื่นดังกล่าวมีสิทธิตามตราสารนั้น ๆ ด้อยกว่าสิทธิของผู้ถือตราสาร และโดยข้อกำหนดดิสทริของตราสารอื่นดังกล่าวหรือโดยผลของกฎหมายนั้นทำให้สามารถแปลงตราสารนั้น ๆ เป็นหุ้นสามัญหรือตัดตราสารดังกล่าวเป็นหนี้สูญได้ เป็นหุ้นสามัญ หรือตัดตราสารดังกล่าวเป็นหนี้สูญ ทั้งนี้ แผนภาพด้านล่างนี้แสดงลำดับการรองรับผลขาดทุน กรณีที่เกิด "เหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้" เฉพาะของตราสารต่าง ๆ ที่ผู้ออกตราสารสามารถออกได้ตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่ใช้บังคับในวันที่หนังสือชี้ชวนนี้มีผลใช้บังคับ ซึ่ง "ตราสารทางการเงินที่นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้" (รวมถึงตราสารที่ออกและเสนอขายในครั้งนี) จะมีลำดับการรองรับผลขาดทุนในกรณีดังกล่าวหลังจากหุ้นและ "ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้" โปรดพิจารณารายละเอียดและเงื่อนไขเพิ่มเติมในข้อกำหนดดิสทริ



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

ตัวอย่างการคำนวณมูลค่าตราสารเพื่อรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสาร เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้

เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ผู้ออกตราสารจะต้องตัดตราสารเป็นหนี้สูญตามขั้นตอนและเงื่อนไขที่กำหนดในข้อกำหนดสิทธิ ยกตัวอย่าง ผู้ออกตราสารมีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น 10,000 ล้านบาท ประกอบไปด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 8,000 ล้านบาท และมีตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (แบบสามารถตัดเป็นหนี้สูญทั้งจำนวนหรือบางส่วน) จำนวน 2 ล้านหน่วย หน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,000 ล้านบาท หากผู้ออกตราสารขาดทุนทั้งสิ้นเป็นจำนวน 5,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้และทางการได้ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ผู้ออกตราสารอาจดำเนินการให้ตราสารเงินกองทุนรองรับผลขาดทุนได้โดย อาทิ ผู้ออกตราสารจะลดทุนร้อยละ 50 เพื่อล้างขาดทุน (เท่าที่จะสามารถดำเนินการได้) รวมเป็นเงินจำนวน 4,000 ล้านบาท เมื่อผู้ออกตราสารดำเนินการลดทุนดังกล่าวเสร็จสิ้น ผู้ออกตราสารอาจแจ้งผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ว่าจะดำเนินการตัดตราสารเป็นหนี้สูญ ซึ่งการตัดตราสารเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะต้องมีอัตราส่วนไม่มากกว่าอัตราส่วนของการลดทุนและอัตราส่วนของการตัดตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) ดังกล่าว อาทิ ผู้ออกตราสารอาจจะดำเนินการตัดตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ได้ไม่เกินร้อยละ 50 รวมเป็นเงินจำนวน 1,000 ล้านบาท

จากตัวอย่างดังกล่าว หากผู้ถือตราสารรายหนึ่งมีตราสารคิดตามมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 10,000,000 (สิบล้าน) บาท ผู้ถือตราสารรายนั้นจะได้รับผลกระทบจากการที่ผู้ออกตราสารทำการตัดตราสารเป็นหนี้สูญในอัตราส่วนร้อยละ 50 (ห้าสิบ) รวมเป็นเงินจำนวน 5,000,000 (ห้าล้าน) บาท และผู้ถือตราสารรายดังกล่าวจะมีตราสารคงเหลือคิดตามมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 5,000,000 (ห้าล้าน) บาท โดยให้ถือว่าผู้ถือตราสารแต่ละรายยินยอมสละสิทธิในการรับชำระคืนเงินต้นที่ถูกตัดเป็นหนี้สูญไปภายใต้ตราสารและดอกเบี้ยของตราสาร (ซึ่งรวมถึงดอกเบี้ยของตราสารที่เกิดขึ้นแต่ยังมิได้มีการจ่ายดอกเบี้ยของตราสารนั้นจนถึงวันที่เกิด "เหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้") ทั้งนี้ การตัดหนี้ภายใต้ตราสารเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะไม่ถือเป็นเหตุผิดนัดภายใต้ตราสาร หรือเป็นการอนุมัติหรือเห็นชอบให้มีการดำเนินการใด ๆ โดยผู้ออกตราสาร และผู้ถือตราสารจะไม่มีสิทธิดำเนินการใด ๆ เพื่อเรียกร้องให้ผู้ออกตราสารชำระหนี้ในส่วนที่ได้มีการตัดเป็นหนี้สูญไปแล้ว

ทั้งนี้ กรณีดังกล่าวข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างการคำนวณสำหรับให้ผู้ลงทุนศึกษาและทำความเข้าใจเกี่ยวกับการดำเนินการเพื่อรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสาร เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ในเบื้องต้นเท่านั้น และไม่ได้เป็นสิ่งบ่งชี้ถึงผลขาดทุนสูงสุดและผลกระทบที่ผู้ลงทุนอาจได้รับ (worst case scenario analysis) เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ทั้งนี้ ตราสารที่ออกและเสนอขายในครั้งนี้อาจถูกตัดเป็นหนี้สูญทั้งจำนวนหรือบางส่วนเมื่อเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

- ตราสารเป็นตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ จึงมีความซับซ้อนและความเสี่ยงมากกว่าตราสารหนี้ทั่วไป และตราสารดังกล่าวอาจมีตลาดรองจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายตราสารได้ไม่สะดวก หรืออาจขาดทุนเงินต้นเมื่อมีการขายตราสาร โดยเฉพาะในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ราคาของตราสารในตลาดรองอาจจะลดลงอย่างมากหรือไม่มีมูลค่าเลย ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาทำความเข้าใจลักษณะความเสี่ยง และเงื่อนไขเฉพาะตัวของตราสารให้ดีก่อนตัดสินใจลงทุน
- การลงทุนในตราสารอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงดังต่อไปนี้:
 - o ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนจากการถูกบังคับลดมูลค่า/ปลดหนี้ตามตราสาร หากเกิด "เหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้" ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งมีผลให้ผู้ถือตราสารต้องร่วมรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสาร
 - o ผู้ถือตราสารอาจต้องร่วมรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสาร เมื่อเกิดเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ กล่าวคือ หากผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยมี trigger event เมื่อเกิด "เหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้" เงินต้นที่ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระคืนอาจถูกลดจำนวนลง (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) และดอกเบี้ยอาจถูกยกเลิก ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งใน worst case scenario ผู้ถือตราสารมีโอกาสที่จะไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระเลย
- ตราสารมีสถานะด้อยสิทธิ โดยผู้ถือตราสารจะได้รับชำระหนี้ตราสารหลังจากที่เจ้าหนี้บริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสารได้รับชำระหนี้ของตนครบถ้วนแล้ว ดังนั้น ผู้ถือตราสารมีโอกาสที่จะไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระหากผู้ออกตราสารไม่มีทรัพย์สินเหลือหรือมีเหลือไม่เพียงพอสำหรับการชำระหนี้ตามตราสารดังกล่าว
- ผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเดิมได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้แทนผู้ถือตราสารและผู้ถือตราสาร ณ วันครบรอบ 5 ปี 3 เดือน นับแต่วันออกตราสาร หรือภายหลังจากนั้น หรือวันอื่นใดตามที่ระบุไว้ในข้อ 9.3 ของข้อกำหนดสิทธิ หากได้รับความเห็นชอบจากครปท. และเป็นไปตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ดังนั้น ผู้ถือตราสารจึงมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในตราสาร หากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารดังกล่าวในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร นอกจากนั้น การใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือตราสารไม่ได้ผลตอบแทนตราสารตามที่คาดหมาย และอาจต้องนำเงินไปลงทุนใหม่ในตราสารที่อาจให้ผลตอบแทนต่ำลง (reinvestment risk)

ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

- ผู้ออกตราสารมีสิทธิแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารหรือผู้แทนผู้ถือตราสาร ถึงแม้ว่าจะส่งผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือตราสารก็ตาม เพื่อให้ตราสารคงไว้ซึ่งคุณสมบัติของการเป็นตราสารด้อยสิทธิอย่างครบถ้วนเพื่อให้สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกตราสารได้ ตามประกาศหรือข้อบังคับ หรือคำสั่งของรพท. ที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามคำแนะนำหรือคำสั่งของรพท. และ/หรือ ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ด.
 - ผู้ออกตราสารจะรับซื้อคืนตราสารได้ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากรพท. และตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเท่านั้น
 - ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือตราสารจนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาซื้อขายที่เข้ามา
 - การลงทุนในตราสารไม่ใช่การฝากเงิน
 - การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารเป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายตราสารที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
 - ผู้ถือตราสารมีความเสี่ยงที่จะอาจไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น ในกรณีที่ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย หรือผู้ออกตราสารขาดสภาพคล่องทางการเงิน หรือทรัพย์สินของผู้ออกตราสารไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ทั้งนี้ ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือมิได้เป็นเครื่องยืนยันว่า ผู้ออกตราสารจะสามารถชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นตราสารได้อย่างแน่นอน และผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออาจถูกยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงได้ตลอด
 - ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจได้รับมูลค่าขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสถานะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น
 - ผู้ถือตราสารจะไม่สามารถขายหรือโอนตราสารให้แก่บุคคลใด ๆ โดยทั่วไปได้ แต่จะถูกจำกัดให้ขายหรือโอนตราสารได้เฉพาะภายในกลุ่ม "ผู้ลงทุนสถาบัน" และ "ผู้ลงทุนรายใหญ่" เท่านั้น เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
 - จากลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสารดังกล่าวข้างต้น ตราสารเหมาะกับผู้ลงทุนที่สามารถลงทุนได้ในระยะยาว และสามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- (โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมใน ส่วนที่ 2 (ลักษณะและรายละเอียดเฉพาะของตราสารเงินกองทุน) และ ส่วนที่ 3 (ข้อมูลของผู้ออกตราสารเงินกองทุน) ของหนังสือชี้ชวน)

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสาร (รายครั้ง) (แบบ 69-PP-รายครั้ง) และร่างหนังสือชี้ชวน ("หนังสือชี้ชวน") ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของตราสารและผู้ออกตราสาร ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน
- ผู้ออกตราสารไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปี จากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ออกตราสาร ทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสาร สำหรับตราสารที่เสนอขายในครั้งนี้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรพึงระมัดระวังในส่วนของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการให้บริการจัดจำหน่ายและซื้อขายตราสาร และควรพิจารณาถึงลักษณะ ความเสี่ยง และผลตอบแทนของตราสารประกอบการตัดสินใจลงทุน