

ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
(CUMULATIVE HYBRID TIER 2 CAPITAL SECURITIES)

ข้อกำหนดเบื้องต้นของตราสาร

บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์	:	ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)
ชนิดของตราสาร	:	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (“หลักทรัพย์”)
มูลค่ารวม	:	ไม่เกิน 2,500 ล้านบาท
ราคาเสนอขาย	:	เท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์
วัตถุประสงค์ในการใช้เงินที่ได้จาก เสนอขายหลักทรัพย์	:	เงินที่ได้จากการเสนอขายหลักทรัพย์จะถูกใช้เพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์และเพื่อเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของฐานะเงินทุนของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์
วันครบกำหนด	:	10 ปี นับจากวันที่ออกหลักทรัพย์
อัตราดอกเบี้ย / ผลตอบแทน	:	จะทำการกำหนดในภายหลัง (ใกล้กับวันที่ออกหลักทรัพย์) โดยขึ้นอยู่กับสถานะตลาดในขณะที่ออกหลักทรัพย์ และภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขของหลักทรัพย์ที่ออกในเวลานั้น และจะเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือ ประกาศหรือกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องที่ยังมีผลใช้บังคับ ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (หากมีการเสนอขายมากกว่าหนึ่งครั้ง) (การชำระดอกเบี้ยในที่นี่จะเรียกว่า “ผลตอบแทน” และวันชำระดอกเบี้ยแต่ละวันจะเรียกว่า “วันชำระผลตอบแทน” อัตราผลตอบแทนจะหมายความรวมถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะมีการเพิ่มขึ้นในภายหลัง (step up rate))
วิธีการเสนอขาย	:	การเสนอขายในวงจำกัด (Private Placements)
การจดทะเบียนหลักทรัพย์	:	หลักทรัพย์ที่เสนอขายจะไม่นำไปจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน
เหตุผิดนัด	:	ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับเหตุผิดนัดสำหรับหลักทรัพย์ที่เสนอขาย หากเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ (เหตุแห่งการบังคับชำระหนี้ (Enforcement Events)) ขึ้น:

- ก) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มีมติชำระหนี้เงินต้นของหลักทรัพย์ในวันครบกำหนดชำระหนี้ หรือ
- ข) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มีมติชำระผลตอบแทน (รวมถึง เงินส่วนเพิ่มอื่น ๆ) ของหลักทรัพย์ในวันครบกำหนดชำระหนี้ และการมีมติดังกล่าวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 14 วันติดต่อกัน (นอกเหนือจากการงดเว้นการชำระผลตอบแทน ตามที่ระบุในหัวข้อ “ข้อจำกัดในการชำระผลตอบแทน”)

ผู้ถือหลักทรัพย์อาจใช้ดุลพินิจของตนโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ในการดำเนินกระบวนการต่าง ๆ (ในประเทศไทยเท่านั้น) เพื่อใช้สิทธิเรียกร้องเงินจำนวนดังกล่าวต่อบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ แต่ในกรณีของการมีมติชำระผลตอบแทน ผู้ถือหลักทรัพย์จะไม่มีสิทธิเรียกร้องให้เงินต้นและผลตอบแทนตามหลักทรัพย์หรือเงินจำนวนอื่นใดที่ค้างชำระเป็นอันถึงกำหนดชำระโดยพลัน (accelerate payment)

ในกรณีมีการดำเนินกระบวนการเลิกกิจการ (ตามรายละเอียดด้านล่าง) ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มีมติให้บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เลิกกิจการ ผู้ถือหลักทรัพย์อาจ (โดยเป็นทางเลือกของผู้ถือหลักทรัพย์) ใช้สิทธิของตนโดยการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เพื่อให้เงินต้นและผลตอบแทนของหลักทรัพย์ดังกล่าวถึงกำหนดชำระโดยพลัน และให้เงินต้นและดอกเบี้ยของหลักทรัพย์ถึงกำหนดชำระโดยพลันเมื่อมีการแจ้งการดังกล่าวแล้ว

กระบวนการเลิกกิจการ หมายความว่า การเกิดขึ้นของเหตุการณ์ใด เหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้

- (ก) ศาล หรือ องค์กร หรือ หน่วยงานที่มีกำกับดูแลในประเทศไทย (ซึ่งมีเขตอำนาจ) ได้ดำเนินกระบวนการ หรือ ออกกฎหมาย หรือ มีคำสั่ง เกี่ยวกับการแต่งตั้งเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์หรือผู้ชำระบัญชี ในคดีล้มละลาย การฟื้นฟูกิจการ การปรับปรุงฐานะหนี้สิน การจัดลำดับทรัพย์สินและหนี้สิน หรือการจัดการอื่นใดในลักษณะเดียวกันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์หรือกับทรัพย์สินส่วนใหญ่หรือทั้งหมดของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ หรือเพื่อวัตถุประสงค์ในการเลิกกิจการหรือการชำระบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ โดยการกำหนด การออกกฎหมาย หรือการออกคำสั่งดังกล่าวมิได้ถูกยกเลิกหรือมีผลบังคับใช้เป็นระยะเวลา 60 วัน หรือ
- (ข) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ยื่นคำร้องเพื่อใช้สิทธิประโยชน์ตามกฎหมายเกี่ยวกับการล้มละลาย

ข้อจำกัดในการชำระผลตอบแทน : ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้

- (ก) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (“BIS Ratio”) ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ในวันครบกำหนดชำระผลตอบแทน ต่ำกว่าร้อยละ 0 หรือ
- (ข) BIS Ratio ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต่ำกว่าร้อยละ 0 ทันทีหลังจากวันชำระผลตอบแทน หรือ
- (ค) ธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าแทรกแซงโดยมีคำสั่งให้บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เพิ่มทุนหรือลดทุน และการเพิ่มทุนหรือลดทุนดังกล่าวยังคงดำเนินการไม่เสร็จสิ้น

บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต้องเลื่อนการชำระผลตอบแทนในวันชำระผลตอบแทนออกไป โดยแจ้งให้ตัวแทนสินเชื่อ (Facility Agent) ตัวแทนชำระเงิน (Paying agent) หรือ ทรัสตี (Trustee) (แล้วแต่กรณี) ทราบเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 วันทำการและต้องไม่มากกว่า 15 วันทำการ (ซึ่งการแจ้งดังกล่าวไม่สามารถเบิกถอนได้และมีผลให้ผู้ออกหลักทรัพย์ต้องเลื่อนกำหนดการชำระดอกเบี้ยจำนวนดังกล่าวที่จะต้องชำระในวันชำระผลตอบแทนดังกล่าว ยกเว้นกรณีเข้าเงื่อนไขของการจำกัดการชำระเงิน)

ในกรณีที่ไม่ว่างเหตุการณ์ที่กำหนดตามวรรคก่อน ในกรณีเข้าเงื่อนไขของการจำกัดการชำระเงิน (ตามรายละเอียดด้านล่าง) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มีสิทธิเลือกที่จะเลื่อนกำหนดการชำระผลตอบแทนที่จะต้องชำระในวันชำระผลตอบแทนได้

ซึ่งการเลื่อนกำหนดการชำระผลตอบแทนตามที่ระบุในวรรคข้างต้น ไม่ถือว่าเป็นการผิดนัดชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์แต่อย่างใด

เงื่อนไขของการจำกัดการชำระเงิน หมายความว่า ในช่วงระยะเวลา 12 เดือนก่อนวันชำระผลตอบแทน บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่ได้มีการประกาศและ/หรือจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นหรือชำระดอกเบี้ยในหลักทรัพย์ใด ๆ หรือตราสารใด ๆ ที่มีสิทธิในการได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจากหลักทรัพย์ของผู้ออกหลักทรัพย์ และบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์คาดการณ์ว่ากำไรสุทธิของรอบปีบัญชีปัจจุบันจะเท่ากับ 0 หรือน้อยกว่า

“ผลตอบแทนค้างจ่ายที่เลื่อนการชำระ” หมายความว่า ผลตอบแทนค้างจ่ายใด ๆ ที่ถูกเลื่อนการชำระโดยบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ตามข้อจำกัดการชำระผลตอบแทนที่ระบุไว้ในหัวข้อนี้

เพื่อให้ปราศจากข้อสงสัย ผลตอบแทนค้างจ่ายที่เลื่อนการชำระจะถูกสะสมเพื่อการชำระในอนาคต

ข้อห้ามการจ่ายเงินปันผลหรือ
ดอกเบี้ยจ่าย และข้อจำกัดการใช้
เงินทุน

ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่ได้ชำระผลตอบแทนหรือผลตอบแทนค้าง
จ่ายที่เลื่อนการชำระใดๆ เต็มจำนวนในวันชำระผลตอบแทน (ก) บริษัทผู้ออก
หลักทรัพย์ต้องไม่ชำระเงินปันผลใด ๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้น หรือชำระดอกเบี้ย หรือ
ผลตอบแทนใด ๆ ในหลักทรัพย์หรือตราสารที่มีสิทธิในการได้รับชำระหนี้ใน
ลำดับเดียวกันกับหรือหลังจากหลักทรัพย์ที่ออกในครั้งนี้อยู่ (**ข้อห้ามการ
จ่ายเงินปันผลหรือดอกเบี้ยจ่าย**) และ (ข) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต้องไม่ได้
ถอน ข้อ ลด หรือได้มาด้วยวิธีอื่นใดซึ่ง หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ หลักทรัพย์หรือ
ตราสารใด ๆ ของตนเองที่มีสิทธิในการได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจาก
หลักทรัพย์ที่เสนอขายในครั้งนี้อยู่ หรือหลักทรัพย์ใด ๆ ของบริษัทย่อยของบริษัทผู้
ออกหลักทรัพย์ ซึ่งได้รับผลประโยชน์จากการค้ำประกันที่บริษัทผู้ออก
หลักทรัพย์ได้ให้ไว้ ซึ่งสิทธิในการไถ่ถอนหลักทรัพย์ดังกล่าว หรือสิทธิในการ
ได้รับชำระเงินภายใต้การค้ำประกัน ในกรณีของการค้ำประกันดังกล่าว อยู่ใน
ลำดับเดียวกับหรือหลังจากหลักทรัพย์ที่เสนอขายในครั้งนี้อยู่ (**ข้อจำกัดการใช้
เงินทุน**)

สิทธิในการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อน
ครบกำหนด

บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อาจไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (โปรดดู
รายละเอียดด้านล่าง) (ทั้งจำนวน และไม่ใช่ว่าบางส่วน) ในวันที่บริษัทผู้ออก
หลักทรัพย์สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนดได้ เมื่อเข้า
เงื่อนไขการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (โปรดดูรายละเอียดด้านล่าง)

เงื่อนไขการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด หมายถึง

- (1) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่มีหนี้สินล้นพ้นตัว ณ ขณะที่มีการไถ่ถอน
หลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (โปรดดูรายละเอียดด้านล่าง) และ
ในทันทีหลังจากนั้น
- (2) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มิได้กระทำผิดตามเกณฑ์ที่กำหนดของ
ธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องความเพียงพอของอัตราส่วนการดำรง
เงินทุนที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต้องปฏิบัติตาม และ
- (3) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก
ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วก่อนการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบ
กำหนด

ไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด หมายถึง ไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบ
กำหนดเท่ากับมูลค่าการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด (โปรดดู **มูลค่าการไถ่ถอน
ก่อนครบกำหนด** ด้านล่าง)

“การไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด” และ **“ลูกไถ่ถอนก่อนครบ**

กำหนด” ให้มีความหมายเดียวกัน

วันที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์สามารถ
ใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบ
กำหนด

วันใดวันหนึ่งหลังจากวันครบรอบห้า (5) ปีนับแต่วันออกหลักทรัพย์ และวัน
ชำระผลตอบแทนใด ๆ ภายหลังจากวันดังกล่าว

การไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบ
กำหนดด้วยเหตุผลทางภาษี

: ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มีความเสี่ยงที่สำคัญจากการที่บริษัทผู้ออก
หลักทรัพย์ไม่สามารถนำเงินจำนวนใดก็ได้ชำระเกี่ยวกับหลักทรัพย์มาหัก
ค่าใช้จ่ายเพื่อผลประโยชน์ในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทผู้ออก
หลักทรัพย์ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไข กฎหมายหรือกฎเกณฑ์
ของประเทศไทย หรือ หน่วยงานทางการเมือง หรือหน่วยงานราชการใด ๆ ซึ่งมี
อำนาจในการเรียกเก็บภาษี หรือการเปลี่ยนแปลงในการนำไปใช้หรือการ
ตีความอย่างเป็นทางการของกฎหมายหรือกฎเกณฑ์นั้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลง
หรือการแก้ไขได้มีผลใช้บังคับในวันที่หรือหลังวันที่มีการออกหลักทรัพย์ครั้ง
แรก และบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่สามารถหลีกเลี่ยงภาระผูกพันนั้นได้ทั้งที่ได้
ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผลแล้ว ดังนั้น บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อาจจะใช้
สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (ทั้งจำนวน และไม่ใช่ว่าบางส่วน) ใน
จำนวนเท่ากับมูลค่าการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด โดยต้องเป็นไปตามเงื่อนไข
การไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนดในวันที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์สามารถ
ใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด

การไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบ
กำหนดด้วยเหตุผลทางกฎหมาย

: หากหลักทรัพย์ขาดคุณสมบัติจะเป็นหลักทรัพย์ที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์จะ
สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ เพื่อให้เป็นไป
ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องความเพียงพอของอัตราส่วนการ
ดำรงเงินทุนที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต้องปฏิบัติตาม บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์
อาจจะใช้สิทธิในการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (ทั้งจำนวน และไม่ใช่ว่า
บางส่วน) ในจำนวนเท่ากับมูลค่าการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด โดยต้องเป็นไป
ตามเงื่อนไขการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนดในวันที่บริษัทผู้ออก
หลักทรัพย์สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด

มูลค่าการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด

: ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด หรือ
ไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนดด้วยเหตุผลทางภาษี หรือไถ่ถอนหลักทรัพย์
ก่อนครบกำหนดด้วยเหตุผลทางกฎหมาย มูลค่าการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด
เท่ากับร้อยละ 100 ของมูลค่าที่ตราไว้พร้อมกับผลตอบแทนที่ยังไม่ได้ชำระ (ถ้า
มี) ในระยะเวลาที่ต้องชำระผลตอบแทนของงวดปัจจุบัน (ถ้ามี) จนถึง (และไม่
รวมถึง) วันที่หลักทรัพย์จะถูกการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด

- ลำดับในการได้รับชำระหนี้ของ
 หลักทรัพย์ : หลักทรัพย์นี้เป็นภาระผูกพันโดยตรงของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์และไม่มี
 หลักประกัน
- ในกรณีเกิดการดำเนินกระบวนการเลิกกิจการใด ๆ ผู้ถือหลักทรัพย์จะได้รับ
 ชำระเงินจำนวนใด ๆ ที่ตนมีสิทธิได้รับจากหลักทรัพย์นี้ภายหลังจากที่บริษัทผู้
 ออกหลักทรัพย์ได้ชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้อื่นๆ ของบริษัทผู้
 ออกหลักทรัพย์ทั้งหมดครบถ้วนแล้ว (รวมถึงหนี้สินของสำนักงาน และสาขา
 ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ทั้งหมดไม่ว่าตั้งอยู่ที่ใดก็ตาม และตราสารหนี้ใด ๆ
 ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ (ไม่ว่าจะเป็นประเภทด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิก็
 ตาม) ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ในลำดับก่อนหลักทรัพย์ซึ่งออกในครั้งนั้น) ยกเว้น
 หลักทรัพย์ใด ๆ ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ในลำดับเดียวกันหรือหลังจาก
 หลักทรัพย์ที่ออกในครั้งนั้น
- หลักทรัพย์ที่ออกในครั้งนี้อยู่ในลำดับการได้รับชำระหนี้จากบริษัทผู้ออก
 หลักทรัพย์เดียวกันทั้งหมด และไม่มี ความแตกต่างกัน แต่มีสิทธิเหนือกว่าผู้ถือ
 ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุนซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทผู้ออก
 หลักทรัพย์ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) หรือ หนี้สามัญของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์
- สิทธิในการออกเสียง : ผู้ถือหลักทรัพย์จะไม่มีสิทธิในการรับหนังสือเชิญประชุมหรือเข้าร่วมหรือ
 ลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ หรือ
 ร่วมในการบริหารงานของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์
- กฎหมายที่ใช้บังคับ : หลักทรัพย์นี้จะอยู่ภายใต้บังคับและการตีความของกฎหมายไทย