

กระดาษทำการ (Working Paper) ตรวจสอบแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) กรณีสถาบันการเงิน สำหรับปีบัญชี 2546
บมจ. _____

คำอธิบายในการกรอกข้อมูล

- ✓ : เปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามที่แบบกำหนด
- ✗ : ไม่มีข้อมูล / ไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลได้
- หน้า : ระบุน้ำของเอกสาร
- หมายเหตุ : คำอธิบายเพิ่มเติม และหาก ✗ ในหัวข้อใด โปรดอธิบายเหตุผลด้วย

ข้อที่	หัวข้อ/รายละเอียด	✓ / ✗	หน้า	หมายเหตุ
	สารบัญ			
ส่วนที่ 1	ข้อมูลสรุปบริษัท - ภาพรวมการดำเนินธุรกิจ			
	- สรุปสาระสำคัญของข้อมูลในส่วนที่ 2 (ไม่ควรเกิน 1 หน้ากระดาษ)			
ส่วนที่ 2	บริษัทที่ออกหลักทรัพย์			
	- ชื่อบริษัท ธุรกิจหลัก ที่ตั้ง โทรศัพท์ โทรสาร			
2.1	ปัจจัยความเสี่ยง - ระบุความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผู้ถือหลักทรัพย์อย่างมีนัยสำคัญ เช่น ลักษณะความเสี่ยง เหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของความเสี่ยง ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น แนวโน้มความเป็นไปได้ที่จะเกิดความ เสี่ยง มาตรการรองรับความเสี่ยง			
2.2	ลักษณะการประกอบธุรกิจ			
(1)	ประวัติความเป็นมา			
	- การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในเรื่อง			
	- อำนาจการควบคุมบริษัท			
	- ลักษณะการประกอบธุรกิจที่ผ่านมา			
(2)	การประกอบธุรกิจ			
	- ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม			
	- นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม			
	- โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท(ถ้ามี)			
(3)	โครงสร้างรายได้ (สุทธิหลังหักค่าเผื่อฯ)			
	- โครงสร้างรายได้แยกตามสายผลิตภัณฑ์/กลุ่มธุรกิจ โดยอย่างน้อยต้องแสดงรายได้ของสายผลิตภัณฑ์/กลุ่มธุรกิจที่มีมูลค่าเกิน 10% ของรายได้รวมตามงบการเงินรวม (ตามตาราง)			
	- หากมีรายได้จากเงินลงทุนเกินร้อยละ 10 ของรายได้รวม ขอให้ ระบุหมายเหตุท้ายตารางว่าบริษัทแสดงข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายเงิน ลงทุนในหัวข้อทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ			
(4)	เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ (ถ้ามี)			
	- การระบุเป้าหมาย การดำเนินธุรกิจ (เฉพาะปีแรกที่เปิดเผย)			
	- ความสำเร็จของการดำเนินการ (สำหรับปีต่อ ๆ ไป)			
2.3	การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์ / กลุ่มธุรกิจ (ถ้ามี) - อธิบายโดยแบ่งสายผลิตภัณฑ์/กลุ่มธุรกิจ ตามตารางโครงสร้าง รายได้			
(1)	ลักษณะบริการ			
(ก)	การรับฝากเงิน			

ข้อที่	หัวข้อ/รายละเอียด	✓ / ✕	หน้า	หมายเหตุ
(ข)	การให้สินเชื่อ			
	- นโยบายการให้สินเชื่อและหลักประกันในการให้สินเชื่อ			
	- การบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ			
	- นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้			
	- นโยบายการควบคุมดูแล การอนุมัติการให้กู้ยืม และการติดตามลูกหนี้			
(ค)	บริการอื่นๆ			
(ง)	- ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ เช่น ใบอนุญาตประกอบธุรกิจ สัมปทาน การได้รับการส่งเสริมการลงทุน (ถ้ามี)			
(2)	ตลาดและภาวะการแข่งขัน			
(ก)	นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ			
	- กลยุทธ์การแข่งขัน			
	- ลักษณะลูกค้า และกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย			
	- การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย			
(ข)	ภาวะการแข่งขัน			
	- สภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรม			
	- จำนวนคู่แข่งโดยประมาณ			
	- ขนาดของบริษัทเมื่อเทียบกับคู่แข่ง			
	- สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขัน			
	- แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต			
(3)	การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ			
(ก)	แหล่งที่มาของเงินทุน (อธิบายนโยบายในการจัดหาเงินทุน รวมทั้งการออกหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เพื่อจัดหาเงินทุน)			
(ข)	การจัดหาเงินทุน หรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ถ้ามี) ให้ระบุ			
	- สัดส่วนดังกล่าวเพื่อเทียบกับเงินทุนหรือการให้กู้ยืมทั้งหมด			
	- ลักษณะความสัมพันธ์ของบุคคลดังกล่าว			
(ค)	ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน อธิบายนโยบายในการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง			
(ง)	สภาพคล่อง			
	- นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง			
2.4	การวิจัยและพัฒนา			
	- นโยบายการวิจัยและพัฒนา (หากไม่มี โปรดระบุว่าไม่มี)			
	- รายจ่ายในการวิจัยและพัฒนาในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา			
2.5	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ			
(1)	สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ			
	- ยอดรวมของมูลค่าทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ			
	- ลักษณะกรรมสิทธิ์			
	- สรุปสาระสำคัญของสัญญาเช่าระยะยาว (ถ้ามี)			
	- ภาระหลักประกันของทรัพย์สิน และวงเงินหลักประกัน (ถ้ามี)			

ข้อที่	หัวข้อ/รายละเอียด	✓/ ✕	หน้า	หมายเหตุ
(2)	เงินให้สินเชื่อ			
	- นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์			
	- นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
	- นโยบาย/เงื่อนไขการระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ของธนาคารและตามเกณฑ์ ธปท.			
	- นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้			
(3)	เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
	- นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์			
	- การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน			
	- การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า			
(4)	นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เช่น			
	- ธุรกิจที่จะลงทุน			
	- สัดส่วนเงินลงทุน			
	นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม			
	- ขอบเขตอำนาจในการควบคุม/การมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย			
	- การส่งตัวแทนของบริษัทไปเป็นกรรมการในบ.ย่อย และบ.ร่วม			
2.6	โครงการในอนาคต (ถ้ามี) เช่น			
	- ลักษณะโครงการ			
	- ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ			
	- ปัจจัยที่ทำให้โครงการไม่สามารถดำเนินไปตามแผนได้			
2.7	ข้อพิพาททางกฎหมายที่ (เฉพาะคดีที่ยังไม่สิ้นสุดและไม่ได้เป็นคดีที่เกิดจากการดำเนินงานปกติ)			
(1)	คดีที่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์			
	- ให้อธิบายคดีที่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นหรือร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียนกรณี ส่วนของผู้ถือหุ้นติดลบ			
	- ศาลที่กำลังพิจารณาคดี วันเริ่มคดี คู่ความและมูลคดี ความคืบหน้าของคดี			
	- ความเห็นของผู้บริหารเกี่ยวกับผลกระทบที่อาจเกิดกับการดำเนินงานของบริษัท			
	- กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องที่เป็นคู่ความกับบริษัท			
(2)	คดีที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ (ไม่สามารถประเมินเป็นตัวเลขได้)			
	- ศาลที่กำลังพิจารณาคดี วันเริ่มคดี คู่ความและมูลคดี ความคืบหน้าของคดี			
	- ความเห็นของผู้บริหารเกี่ยวกับผลกระทบที่อาจเกิดกับการดำเนินงานของบริษัท			

ข้อที่	หัวข้อ/รายละเอียด	✓/ ✕	หน้า	หมายเหตุ
2.8	โครงสร้างเงินทุน			
(1)	หลักทรัพย์ของบริษัท			
	- พุนจดทะเบียน/ทุนชำระแล้ว/จำนวนหุ้น			
	- จำนวน มูลค่า เงื่อนไข และลักษณะบุคคลที่ถือหุ้นบริมสิทธิ			
	- จำนวนหุ้นและผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นจากการออก Thai trust fund หรือ NVDR			
	- ลักษณะสำคัญของตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพ เช่น ประเภท จำนวน มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน วันครบกำหนดไถ่ถอน หลักประกัน put-call option. Rating			
	- ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานของบริษัทและสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน			
	- พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต			
(2)	ผู้ถือหุ้น			
	- กลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก จำนวนและสัดส่วนการถือหุ้น			
(3)	นโยบายการจ่ายเงินปันผล			
	- นโยบายของบริษัท			
	- นโยบายของบริษัทย่อย			
2.9	การจัดการ			
(1)	โครงสร้างการจัดการ			
	- โครงสร้างกรรมการบริษัท			
	- ขอบเขตอำนาจหน้าที่และรายชื่อของคณะกรรมการ			
	- รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร/ผู้มีอำนาจควบคุม			
	- รายชื่อเลขานุการบริษัท			
(2)	การสรรหากรรมการและผู้บริหาร			
	- วิธีการคัดเลือกกรรมการ			
	- จำนวนกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละกลุ่ม (ถ้ามี)			
	- สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ			
(3)	คำตอบแทนผู้บริหาร			
	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
	- คำตอบแทนรวมและจำนวนรายของกรรมการบริษัททุกคน			
	- ลักษณะคำตอบแทนที่ได้รับ			
	- คำตอบแทนรวมและจำนวนรายของกรรมการบริหารและผู้บริหารทุกคน(เฉพาะผู้บริหาร 4 รายแรกนับจาก M.D)			
	คำตอบแทนอื่น (ถ้ามี)			
(4)	การกำกับดูแลกิจการ (อธิบายตามแนวทาง ตลท.ให้ครบ 15 ข้อ)			
	- การปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตาม code of best practices			
	- เหตุผลของการไม่ปฏิบัติตาม code of best practices			
(5)	การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน			
	- นโยบายและวิธีการดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน			
	- มาตรการลงโทษ			

ข้อที่	หัวข้อ/รายละเอียด	✓/ ✕	หน้า	หมายเหตุ
(6)	บุคลากร			
	- จำนวนพนักงานทั้งหมด			
	- จำนวนพนักงานในสายงานหลัก			
	- เหตุผล/นโยบาย กรณีมีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีข้อพิพาททางด้านแรงงาน (ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา)			
	- ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน			
	- นโยบายในการพัฒนาพนักงาน			
2.10	การควบคุมภายใน			
	- สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของบริษัท			
	- อ้างอิงวันที่ประชุม			
	- กรรมการอิสระเข้าประชุมครบถ้วน			
	- คณะกรรมการได้ตรวจสอบแบบการประเมินการควบคุมภายในได้ชัดเจนและครบถ้วน			
	- ข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในและการแก้ไข โดยระบุวันที่จะแก้ไขแล้วเสร็จ			
	- ความเห็นของกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ หรือผู้สอบบัญชี เพิ่มเติม (ถ้ามี)			
2.11	รายการระหว่างกัน			
(1)	รายการระหว่างกันกับบุคคลที่มีความขัดแย้ง			
	- ชื่อกลุ่มบุคคลที่มีความขัดแย้ง ลักษณะความสัมพันธ์			
	- ปริมาณรายการระหว่างกัน (เช่น รายได้/ค่าใช้จ่าย ในการขาย/ซื้อสินค้าหรือบริการ ดอกเบี้ยรับ/จ่ายตลอดงวดที่ผ่านมา ยอดคงค้างถัวเฉลี่ย)			
	- มูลค่าคงค้าง (เช่น เงินกู้ยืม/เงินให้กู้ยืม เจ้าหนี้/ลูกหนี้จากการซื้อ/ขายสินค้าหรือบริการ)			
	- นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน			
	- ราคาประเมิน / อัตราค่าเช่า ที่ประเมินโดยบุคคลที่ 3 หรือแสดงได้ว่าเป็นราคาที่เป็นธรรม			
(2)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน			
	- ความเห็นของกรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลของรายการ			
(3)	- มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน			
	- การอนุมัติของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียและการดูแล			
(4)	นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต			
(5)	เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบ.ย่อย บ.ร่วม เกินร้อยละ 5			
2.12	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน			

ข้อที่	หัวข้อ/รายละเอียด	✓/ ✕	หน้า	หมายเหตุ
(1)	งบการเงิน : สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน 3 ปีที่ผ่านมา			
	- สรุปรายงานการสอบบัญชี			
	- ตารางสรุปงบการเงิน/งบการเงินรวม			
	- อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ			
(2)	คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน			
(ก)	ผลการปฏิบัติตามแผนการดำเนินธุรกิจ (กรณีที่เคยเปิดเผยเป้าหมายการดำเนินธุรกิจในระยะ 3-5 ปีไว้กับผู้ถือหุ้น)			
	- วิเคราะห์ผลการดำเนินธุรกิจว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดหรือไม่ ในด้าน ประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามแผน ระยะเวลาที่ใช้			
	- สาเหตุที่แตกต่างจากแผนทั้งทางบวกและทางลบและแนวทางแก้ไข			
	- กรณีที่ไม่สามารถแก้ไขได้ภายในระยะเวลาของแผนให้อธิบายแนวทางการปรับแผนการดำเนินธุรกิจด้วย			
(ข)	ภาพรวมของการดำเนินงานที่ผ่านมา(ดูรายละเอียดในภาคผนวก 3 ของคู่มือประกอบ), ภาพรวมของการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย โดยวิเคราะห์			
	- การเปลี่ยนแปลงและความสัมพันธ์ของตัวเลขที่ปรากฏในงบกำไรขาดทุนทั้งเชิงบวกและลบ			
	- สาเหตุของการเปลี่ยนแปลงและปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินงาน เช่น นโยบายของหน่วยงานรัฐ การตลาดและการแข่งขัน			
	- ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ ให้อธิบายผลการดำเนินงานตามตารางโครงสร้างรายได้ โดยคำนึงถึงรายการที่สำคัญทุกรายการ และแยกแสดงองค์ประกอบย่อยที่สำคัญของรายการด้วย			
	- ผลการดำเนินการเทียบกับประมาณการ (กรณีในปีที่ผ่านมาบริษัทแสดงประมาณการในการยื่น filing)			
	- กรณีที่รายได้หรือกำไรสุทธิแตกต่างจากประมาณการ 25 % ให้ระบุค่าชี้แจงของบริษัทและที่ปรึกษาทางการเงิน			
(ค)	ฐานะการเงิน ให้อธิบายและวิเคราะห์ฐานะการเงินของ บ. และ บ.ย่อยทั้งเชิงบวกและลบในประเด็น ดังนี้			
(1)	สินทรัพย์ : อธิบายส่วนประกอบของสินทรัพย์ โดยอธิบายส่วนประกอบที่สำคัญ เช่น สินทรัพย์หมุนเวียน เงินลงทุน โดยวิเคราะห์สาเหตุของการเปลี่ยนแปลงของสัดส่วนสินทรัพย์แต่ละประเภท			
(2)	คุณภาพของสินทรัพย์			
(ก)	1. เงินให้สินเชื่อ:			
	- วิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ			
	- อายุลูกหนี้			
	- สินเชื่อจัดชั้น หลักประกัน การตั้งสำรอง			

ข้อที่	หัวข้อ/รายละเอียด	✓/ ✕	หน้า	หมายเหตุ
	- การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเปรียบเทียบระหว่างนโยบายของบริษัทกับเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด และวิเคราะห์ความเพียงพอของค่าเผื่อดังกล่าว			
	2. รายละเอียดของ NPL และ/หรือ สินเชื่อที่รับรู้รายได้			
	- จำนวนรายและมูลค่าของ NPL / สินเชื่อที่รับรู้รายได้			
	- วิเคราะห์สาเหตุของการเปลี่ยนแปลง เช่น NPL ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงนั้นมาจากสินเชื่อใหม่ที่กลายเป็น NPL ระหว่างงวดเท่าไร สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างแล้วกลับเป็น NPL เท่าไร หรือเกิดจากการเปลี่ยนนิยาม NPL ของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างไร เป็นต้น			
	- วิเคราะห์กำไร/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้			
	- การตัดหนี้สูญ			
	3. การโอน NPL ไปยัง TAMC และ/หรือ AMC ที่บริษัทจัดตั้ง			
	- จำนวนราย/มูลค่าที่โอน			
	- เงื่อนไขในการโอน และประโยชน์หรือผลตอบแทนที่ได้รับ			
(ข)	สินทรัพย์รอการขาย ให้วิเคราะห์และอธิบายการเปลี่ยนแปลงและวิธีการจัดการเกี่ยวกับสินทรัพย์รอการขาย			
(ค)	เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
	- วิเคราะห์การกระจุกตัวของการลงทุน			
	- มูลค่าเงินลงทุนแยกตามหลักทรัพย์แต่ละประเภท เช่น หลักทรัพย์รัฐบาล และที่รัฐบาลค้ำประกัน หลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์อื่น			
	- การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของเงินลงทุน และวิเคราะห์ความเพียงพอของค่าเผื่อดังกล่าว			
(3)	สภาพคล่อง			
	- กระแสเงินสด : ให้อธิบายจำนวนและสัดส่วนของกระแสเงินสดจากกิจกรรมต่าง ๆ โดยวิเคราะห์ปัจจัยหรือรายการที่สำคัญที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด กรณีที่กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานกับกำไรจากการดำเนินงานมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญให้วิเคราะห์สาเหตุด้วย			
(4)	รายจ่ายลงทุน			
	- รายจ่ายลงทุนที่ผ่านมาว่าเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ใด วิเคราะห์ผลตอบแทนที่คาดหวังที่เกิดขึ้นจริง และสาเหตุของความแตกต่าง			
	- แผนรายจ่ายลงทุน ให้ระบุวัตถุประสงค์ของแผน จำนวนเงิน และช่วงเวลาที่จะคาดว่าจะจ่ายเงินลงทุนและผลตอบแทนที่คาดหวัง			
(5)	แหล่งที่มาของเงินทุน			
	- ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน ให้แสดงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ เช่น หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอธิบายแหล่งเงินทุนนอกงบดุล รวมทั้งวิเคราะห์ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุนดังกล่าว โดยเปรียบเทียบกับกิจการอื่น ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนในงวดที่ผ่านมา ให้อธิบายสาเหตุ			

	ของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว			
--	---------------------------	--	--	--

ข้อที่	หัวข้อ/รายละเอียด	✓/ ✕	หน้า	หมายเหตุ
	- ส่วนของผู้ถือหุ้น อธิบายสาเหตุการเปลี่ยนแปลงของส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นแหล่งที่มาของเงินทุน เช่น การขายหุ้นเพิ่มทุน การเปลี่ยนแปลงของกำไรสะสม ซึ่งจะไม่นรวมรายการที่ไม่กระทบกระแสเงินสด			
	- หนี้สิน แสดงระยะเวลาครบกำหนด สกุลเงินและมูลค่า อัตราดอกเบี้ย หลักประกัน เงื่อนไขของหนี้สินที่มีผลต่อการกู้ยืม (covenant) และผลของการละเมิดข้อตกลงดังกล่าว ทั้งนี้ ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินดังกล่าวกำหนดเป็นอัตราลอยตัวหรืออ้างอิงกับสิ่งใดสิ่งหนึ่ง ให้อธิบายการบริหารความเสี่ยงและแนวโน้มผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของธนาคาร			
(6)	ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน			
	- ให้แสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนในแต่ละช่วงเวลา เช่น เมื่อทวงถามไม่เกิน 30 วัน, 1-3 เดือน, 3-6 เดือน, 6 เดือน – 1 ปี และ 5 ปีขึ้นไป โดยแยกประเภทตามแหล่งที่มาและใช้ไป			
	- วิเคราะห์โอกาสที่บริษัทอาจเกิดปัญหาจากความไม่สัมพันธ์กันของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนดังกล่าว รวมทั้งแนวทางแก้ไขหรือมาตรการรองรับเพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท			
	- วิเคราะห์ผลต่างของดอกเบี้ยหรืออัตราดอกเบี้ย (interest spread) ในกรณีที่ผลต่างดังกล่าวมีแนวโน้มลดลง ให้อธิบายสาเหตุและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น			
(7)	การดำรงอัตราส่วนตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด			
	- แสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและวิเคราะห์ความเสี่ยงพอเมื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ ธปท.			
(ง)	ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต			
	- อธิบายรายละเอียดของปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของบริษัทและบ.ย่อย ไม่ว่าจะเป็นสิ่งที่เกิดขึ้นแล้วหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น เช่น ความเพียงพอของกำลังการผลิต ภาระหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต รวมทั้งวิเคราะห์ผลกระทบและแนวทางการดำเนินการเพื่อรองรับปัจจัยและอิทธิพลหลักดังกล่าว			
2.13	ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง			
ส่วนที่ 3	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล			
	- ชื่อความและรูปแบบ			
	- การลงนามของกรรมการและประทับตราบริษัท (ถ้ามี)			
	- การลงนามของผู้รับมอบอำนาจ			
	เอกสารแนบ 1 : รายละเอียดผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม			
	เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย			
	เอกสารแนบท้าย			

