

สรุปข้อมูลสำคัญของตราสารนี้เป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวน ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลโดยสรุปเกี่ยวกับลักษณะและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสารที่เสนอขาย ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนโดยละเอียดก่อนการตัดสินใจลงทุน

สรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Fact Sheet)

[ระบุประเภทตราสาร]

[ระบุชื่อเฉพาะของตราสาร]

[ระบุชื่อผู้ออกตราสาร]

[ระบุชื่อผู้ระดมทุน (กรณีสุญญ)]

ส่วนที่ 1 สารสำคัญของตราสาร

- ให้ระบุลักษณะที่สำคัญของตราสารที่เสนอขาย เช่น ประเภทตราสาร ความด้อยสิทธิ มีประกันการแปลงสภาพ อัตราดอกเบี้ยหรืออัตราผลตอบแทน อายุตราสาร วันครบกำหนดอายุ จำนวนและมูลค่าที่เสนอขาย มูลค่าและประเภทของหลักประกันหรือการค้ำประกัน สกุลเงินตราที่ได้รับชำระดอกเบี้ย เงินต้น หรือผลตอบแทนและเงินลงทุนในกรณีสุญญ อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารผู้ออกตราสารหรือผู้ค้ำประกัน สิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนด การคุ้มครองเงินต้น เป็นต้น
- ในกรณีหุ้นกู้ฉบับนี้ ให้ระบุลักษณะที่สำคัญเพิ่มเติม เช่น บัญชีอ้างอิงที่อาจมีผลกระทบต่อผลตอบแทนหรือเงินต้นที่ผู้ลงทุนจะได้รับ การจ่ายชำระหนี้โดยการส่งมอบเป็นหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่น เป็นต้น
- ในกรณีหุ้นกู้เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (securitization) ให้ระบุลักษณะที่สำคัญเพิ่มเติม เช่น ผู้เสนอโครงการ ผู้ให้บริการเรียกเก็บหนี้ ประเภททรัพย์สินในกองทรัพย์สิน กระแสรายรับที่จะนำมาชำระหนี้ตามตราสาร การเพิ่มคุณภาพของเครดิต (credit enhancement) เป็นต้น
- ในกรณีสุญญ ให้ระบุเพิ่มเติมเกี่ยวกับทรัพย์สินในกองทรัสต์ เช่น สิทธิเรียกร้อง หรือ อาคารสำนักงาน อาคารพาณิชย์ หรือ โรงงาน เป็นต้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการเสนอขายตราสารในลักษณะที่เป็นการเพิ่มเติมตราสารรุ่นเดิมที่เสนอขายไปก่อนหน้านี้ (reopen)¹ ให้ระบุรายละเอียดของการเสนอขายตราสารในแต่ละครั้งที่ผ่านมาของตราสารรุ่นนั้น ๆ อย่างน้อย ดังนี้ 1) จำนวนที่เสนอขายในแต่ละครั้งและมูลค่ารวมที่เสนอขายของตราสาร 2) อายุตราสารที่ออกในแต่ละครั้ง 3) ระยะเวลาที่เสนอขายตราสารในแต่ละครั้ง

¹ มีลักษณะ (feature) เหมือนกัน กล่าวคือ อัตราดอกเบี้ยเดียวกัน วันจ่ายชำระดอกเบี้ยวันเดียวกัน และวันครบกำหนดอายุตราสารหนี้วันเดียวกัน และตราสารหนี้ที่ออกเพิ่มเติมสามารถทดแทนกับตราสารหนี้ครั้งที่เคยออกไปก่อนหน้านี้

ส่วนที่ 2 ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของตราสาร

ให้อธิบายลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของตราสารที่เสนอขาย อย่างน้อยดังนี้

(1) ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของตราสาร

- ให้อธิบายถึงลักษณะของผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับและความเสี่ยงที่จะไม่ได้เงินคืนเต็มจำนวน เช่น ในกรณีที่ผลตอบแทนไม่ได้กำหนดอัตราไว้อย่างชัดเจนและแน่นอน ให้อธิบายเงื่อนไขหรือปัจจัยต่าง ๆ ที่ผู้ออกใช้อ้างอิงกับผลตอบแทนดังกล่าว ระยะเวลาที่ผู้ลงทุนจะได้รับดอกเบี้ยและชำระคืนเงินต้น รวมถึงกรณีที่ผู้เสนอขายจะไม่จ่ายดอกเบี้ย การจ่ายชำระคืนเงินต้นด้วยหลักทรัพย์หรือสินทรัพย์อื่น จำนวนเงินลงทุนสูงสุดที่มีโอกาสที่จะไม่ได้รับคืน เป็นต้น โดยอาจยกตัวอย่างประกอบการคำนวณและแสดงเป็นรูปภาพประกอบ

- สิทธิของผู้ถือตราสารหรือสิทธิของผู้ออกตราสาร เช่น เงื่อนไขและกำหนดเวลาที่ผู้ถือตราสารมีสิทธิที่จะนำตราสารมาแปลงเป็นหุ้นหรือผู้ออกตราสารมีสิทธิที่จะบังคับแปลงตราสารเป็นหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นใด เหตุการณ์หรือเงื่อนไขการไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด เป็นต้น

- เงื่อนไขอื่น ๆ ที่สำคัญที่แตกต่างจากกรณีทั่วไป เช่น สิทธิหรือลำดับในการรับชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้ สาระสำคัญของหลักประกันหรือการค้ำประกันรวมถึงเงื่อนไขต่าง ๆ เงื่อนไขสำคัญที่แตกต่างจากข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน การเปลี่ยนแปลงหรือการปรับสิทธิใด ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือตราสาร เป็นต้น

- ในกรณีตั๋วเงิน ให้มีข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านกฎหมายที่ผู้สละหลังตั๋วเงินอาจถูกไต่เบียดโดยผู้ซื้อในทอดต่อไป เว้นแต่ผู้สละหลังจะจดข้อกำหนดคลังหรือจำกัดความรับผิดชอบของตนต่อผู้ทรงตั๋วเงินไว้ชัดเจนในตัวนั้น (without recourse) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในกรณีที่ตั๋วเงินระบุเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือ และตั๋วเงินไม่ได้รับการคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

- ในกรณีหุ้นกู้ securitization ให้มีข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับโครงสร้างของหุ้นกู้ กระบวนการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ประเภท ลักษณะและคุณภาพของสินทรัพย์ การดูแลจัดการสินทรัพย์ รวมถึงปัจจัยที่กระทบต่อความสามารถในจ่ายชำระดอกเบี้ยและเงินต้น การจัดสรรกระแสรายรับสำหรับการจ่ายชำระดอกเบี้ยและเงินต้น เพื่อให้ผู้ถือตราสารทราบถึงความเสี่ยงของการลงทุนขึ้นอยู่กับกระแสรายรับของกองทรัพย์สินที่ผู้ออกตราสารนำมาชำระคืนหนี้ตามหุ้นกู้ รวมถึงรูปแบบหรือวิธีการเพิ่มคุณภาพของเครดิต (credit enhancement)

- ในกรณีหุ้นกู้สกุลเงินตราต่างประเทศ ให้อธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลตอบแทนโดยรวมของผู้ลงทุน หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงินตรา ขึ้นตอนและข้อจำกัดของการซื้อ ขาย หรือโอนตราสาร รวมทั้งข้อจำกัดของการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

- ในกรณีที่ถูก ให้มีข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับโครงสร้างการออกศุภก กระบวนการชำระผลตอบแทน ทรัพย์สินที่อยู่ในกองทรัสต์ไม่ใช่หลักประกัน และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากกรณีที่ผู้ระดมทุนผิดนัดชำระหนี้หรือจากกรณีที่ทรัสต์ผู้ออกศุภก (ผู้ออกศุภก) ไม่สามารถดำรงคุณสมบัติได้ตามที่ประกาศกำหนด

- ในกรณีที่ผู้เสนอขายเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ ให้มีข้อมูลเกี่ยวกับข้อจำกัดและความเสี่ยงในการดำเนินคดีทางกฎหมายกับผู้ออกหลักทรัพย์ ผู้ค้าประกันหรือผู้มีสิทธิเสนอโครงการที่อยู่ในต่างประเทศ รวมถึงระบุถึงเขตอำนาจศาลในการฟ้องร้องบังคับคดี นอกจากนี้ให้ระบุข้อจำกัดในการส่งเงินออกนอกประเทศ (ถ้ามี) ด้วย

- ในกรณีตราสารค้ำสิทธิเพื่อบับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1 และประเภทที่ 2 (ตราสาร Basel III) ให้มีข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปรียบเทียบระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ (“CET 1 ratio”) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (“Tier 1 ratio”) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (“Total capital ratio”) ที่ธนาคารพาณิชย์ (“ธพ.”) ดำรงได้กับอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (“minimum capital requirement”) และเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (“capital buffer”) ทั้ง 3 ประเภทตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และคำเตือนให้ผู้ลงทุนทราบว่า ต้องติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนดังกล่าวได้จากหน้าเว็บไซต์ของ ธพ. ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป เนื่องจากการลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนที่ ธพ. ดำรงได้ การไม่สามารถปฏิบัติตาม minimum capital requirement และ capital buffer ดังกล่าวอาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือตราสาร Basel III อย่างไร

นอกจากนี้ ให้มีข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะสำคัญและระบุคำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงของตราสาร Basel III อย่างละเอียดและชัดเจน เช่น ระยะเวลากำหนดชำระคืน การไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนรวมทั้งกรณีที่ผู้เสนอขายจะไม่จ่ายดอกเบี้ยหรือเงินต้น สิทธิหรือลำดับในการชำระหนี้ของผู้ถือตราสารทั้งภายใต้สถานการณ์ต่างๆ เช่น เมื่อผู้ออกตราสารถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการ หรือเมื่อเกิด trigger event ภายใต้เงื่อนไขการรองรับผลขาดทุนในระหว่างการดำเนินการหรือเมื่อมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ การกำหนดเงื่อนไขการรองรับผลขาดทุนในระหว่างการดำเนินการหรือเมื่อมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ รวมทั้งเงื่อนไขที่ผู้ออกตราสารมีสิทธิที่จะได้รับการปลดหนี้ หรือบังคับแปลงตราสารเป็นหุ้นสามัญ สำหรับตราสาร Basel III ที่มีเงื่อนไขการบังคับแปลงตราสารเป็นหุ้นสามัญ ให้ระบุรายละเอียดการกำหนดราคาแปลงสภาพขั้นต่ำที่ระดับร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของ ธพ. ในช่วงก่อนหรือระหว่างการเสนอขายตามแนวทางที่สมาคมธนาคารไทยกำหนด และความเสี่ยงของผู้ถือตราสารจากการกำหนดราคาแปลงสภาพขั้นต่ำดังกล่าว ความเสี่ยงของตราสารและผลกระทบต่อความเสี่ยงของตราสารและ

ผลกระทบต่อผู้ลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ อย่างชัดเจน เป็นต้น โดยอาจยกตัวอย่างประกอบ การคำนวณและแสดงเป็นรูปภาพประกอบ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขายตราสาร Basel III ของ ธพ. โดยผ่าน ธพ. ผู้ออกตราสารเองหรือผ่านบริษัทหลักทรัพย์ ในเครือของ ธพ. (ถ้ามี)

(2) ความเสี่ยงทั่วไปของตราสาร

- ความเสี่ยงด้านเครดิต อธิบายให้เห็นว่า ผู้ถือตราสารมีความเสี่ยงที่อาจจะไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น และแสดงถึงปัจจัยที่ผู้ลงทุนควรพิจารณาประกอบการตัดสินใจลงทุน ในกรณีที่ถูกให้อธิบายเพิ่มเติมให้เห็นว่า ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตให้ประเมินจากฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ระดมทุน
- ความเสี่ยงด้านราคา อธิบายให้เห็นถึงปัจจัยหลัก ๆ ที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสาร ในกรณีที่มีการซื้อขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งตราสารระยะยาวอาจได้รับผลกระทบมากกว่าตราสารระยะสั้น
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อธิบายให้เห็นว่า ตราสารดังกล่าวมีตลาดรองที่รองรับการซื้อขาย เปลี่ยนมือ ของตราสารดังกล่าวหรือไม่ ตลอดจนความยากง่ายที่ผู้ถือตราสารจะจำหน่ายตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดอายุ