

ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และหนังสือชี้ชวน ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และของบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (“บริษัท”) ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลในรายละเอียดจากหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม ซึ่งสามารถขอได้จากผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์และบริษัท หรืออาจศึกษาข้อมูลได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวนที่บริษัทยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ที่ website ของสำนักงาน ก.ล.ต.

สรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Factsheet)
 “.....(ชื่อตราสาร).....”
 ออกโดย(ชื่อผู้ออกตราสาร).....

ข้อมูลที่สำคัญของตราสาร

ประเภทตราสาร	<input type="checkbox"/> หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง.....	อายุตราสาร	
	<input type="checkbox"/> หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระยะสั้น.....	วันที่ออกตราสาร	
สกุลเงิน		วันที่ครบกำหนดอายุ	
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	<input type="checkbox"/> ไม่มี <input type="checkbox"/> ผู้ค้าประกัน/ผู้รับอาวัล..... <input type="checkbox"/> ตราสาร..... <input type="checkbox"/> ผู้ออกตราสาร..... จัดอันดับโดย..... วันที่.....	ระยะเวลาการเสนอขาย	
		จำนวนหน่วยที่เสนอขาย	
		มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	
ประเภทการเสนอขาย	<input type="checkbox"/> PO <input type="checkbox"/> PP...(II&HNW / II / HNW)...	มูลค่าการเสนอขายรวม	
ปัจจัยอ้างอิง		ข้อจำกัดในการขาย/โอน (ถ้ามี)	
วันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิง		การค้ำประกัน/หลักประกัน	
การไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	<input type="checkbox"/> Physical <input type="checkbox"/> Cash <input type="checkbox"/> Physical หรือ Cash <input type="checkbox"/> อื่นๆ.....	การคุ้มครองเงินต้น	
		ณ วันครบกำหนดอายุ	
ราคาเสนอขาย		การเป็นบุคคลภายใน	<input type="checkbox"/> เป็น <input type="checkbox"/> ไม่เป็น
สิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนด		ข้อกำหนดในการดำรง	
อัตราดอกเบี้ย		อัตราส่วนทางการเงิน (ถ้ามี)	
งวดการจ่ายผลตอบแทน		นายทะเบียนหุ้นกู้	
วันจ่ายดอกเบี้ยงวดแรก		ผู้จัดจำหน่าย	
อัตราผลตอบแทนสูงสุด/ต่ำสุด		ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	

ลักษณะและเงื่อนไขในการจ่ายเงินต้น / ผลตอบแทน

ลำดับการได้รับชำระหนี้กรณีผู้ออกตราสารล้มละลายหรือเลิกกิจการ



คำเตือนที่สำคัญ

ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสาร

ความเสี่ยงทั่วไป

ข้อมูลผู้ออกตราสาร

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

วัตถุประสงค์ในการเสนอขาย

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานย้อนหลัง 2 ปีและไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง

ข้อมูล	ไตรมาส.....	ปี 25xx	ปี 25xx
สินทรัพย์รวม			
หนี้สินรวม			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
รายได้รวม			
ต้นทุน			
กำไรสุทธิ			
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว			
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย			
อัตรากำไรสุทธิ			
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น			
ระบุชื่ออัตราส่วนเฉพาะของอุตสาหกรรม เช่น อัตราค่าเช่าพักเฉลี่ย (สำหรับธุรกิจโรงแรม) เป็นต้น			

ประวัติการผิดนัดชำระหนี้

ไม่มี มี

ถ้ามี โปรดอธิบาย

.....

.....

.....

ข้อมูลผู้ติดต่อ

1. ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ที่

ที่อยู่ : [.....]

โทรศัพท์ : [.....]

Website : [.....]

Email : [.....]

2. หากผู้ลงทุนมีข้อร้องเรียน สามารถติดต่อได้ที่

ที่อยู่ : [.....]

โทรศัพท์ : [.....]

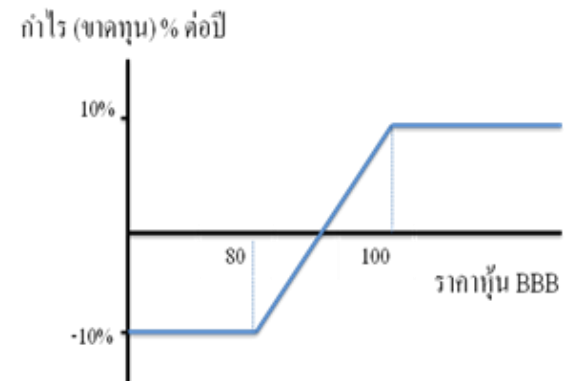
Website : [.....]

Email : [.....]

คำอธิบายรายละเอียดของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยในสรุปข้อมูลสำคัญของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

หัวข้อ		การเปิดเผยข้อมูล
ข้อมูลที่สำคัญของตราสาร		
1.	ประเภทตราสาร	ให้ระบุประเภท ลักษณะ และปัจจัยอ้างอิง เช่น หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระยะสั้นที่มีการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญ เป็นต้น
2.	สกุลเงิน	ให้ระบุสกุลเงินของตราสารที่เสนอขาย เช่น สกุลเงินบาท สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD)
3.	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ให้ระบุว่ามีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (“rating”) ของตราสาร และ/หรือผู้ออกตราสาร และ/หรือผู้ค้ำประกัน/ผู้รับอวัลหรือไม่ หากมี ให้ระบุชื่อสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และวันที่ได้รับการจัด rating ด้วย
4.	ประเภทการเสนอขาย	ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป (PO) หรือ ต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP)
5.	ปัจจัยอ้างอิงวันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิง	ให้ระบุปัจจัยอ้างอิงของตราสารที่เสนอขาย เช่น ราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. ดัชนี SET100 ราคาทองคำ อัตราแลกเปลี่ยนเงินเยน เป็นต้น โดยรายละเอียดของปัจจัยอ้างอิงสามารถดูได้จากหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ..... รวมถึงให้ระบุวันที่กำหนดให้เป็นวันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิงด้วย
6.	การไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	ให้ระบุว่าการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ผู้ออกตราสารจะชำระคืนด้วย เงินสด หรือหลักทรัพย์/สินทรัพย์อื่น หรือเงินสดหรือหลักทรัพย์/สินทรัพย์อื่น หรือ ชำระคืนด้วยวิธีอื่น
7.	ราคาเสนอขาย	ให้ระบุราคาเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นร้อยละของมูลค่าที่ตราไว้
8.	สิทธิการไถ่ถอนก่อนกำหนด	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี หาก “มี” ให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับสิทธิในการไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด รวมถึงเงื่อนไขการไถ่ถอนดังกล่าว เช่น เป็นสิทธิของผู้ออกตราสาร / ผู้ถือตราสาร โดยจะใช้สิทธิได้ภายหลังจากการเสนอขายตราสารอย่างน้อย X ปี หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลง / เพิ่มขึ้นถึงระดับ Y% ต่อปี เป็นต้น
9.	อัตราดอกเบี้ย	ให้ระบุว่าอัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่ายแบบคงที่หรือลอยตัว เป็นเปอร์เซ็นต์ (%) ต่อปี หากเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ให้ระบุวันกำหนดดอกเบี้ยของแต่ละงวดไว้ด้วย พร้อมกับแสดงหลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย และรายละเอียดเงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย (ถ้ามี) ตามที่กำหนดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (“แบบ filing”) ทั้งนี้ ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Internal Rate of Return : IRR) ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขข้างต้นแล้วทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้
10.	งวดการจ่ายดอกเบี้ยวันจ่ายดอกเบี้ยงวดแรก	ให้ระบุงวดการจ่ายดอกเบี้ยตามที่ระบุไว้ในแบบ filing เช่น จ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน เป็นต้น พร้อมทั้งระบุวันที่จะจ่ายดอกเบี้ยงวดแรกไว้ด้วย
11.	อัตราผลตอบแทนสูงสุด/ต่ำสุด	ให้ระบุอัตราผลตอบแทนสูงสุด/ต่ำสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรม
12.	อายุตราสารวันที่ออกตราสารวันที่ครบกำหนดอายุ	ให้ระบุอายุของตราสาร รวมถึงวันที่ออกและวันที่ครบกำหนดไถ่ถอนของตราสารนั้น ๆ (วัน/เดือน/ปี) (กรณีหุ้นกู้ perpetual ให้ระบุเฉพาะวันที่ออกตราสาร และระบุว่าไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ)
13.	ระยะเวลาการเสนอขาย	ให้ระบุระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
14.	จำนวนหน่วยที่เสนอขายมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยมูลค่าการเสนอขายรวม	ให้ระบุจำนวนหน่วยที่เสนอขาย มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย และมูลค่าการเสนอขายรวมของตราสารที่เสนอขาย

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
15.	ข้อจำกัดในการขาย/โอน	ให้ระบุข้อจำกัดในการเสนอขายตราสาร ทั้งในการเสนอขายครั้งแรก และการเสนอขาย/โอนทอดต่อไป (ถ้ามี) เช่น - หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ดังนั้น ผู้ออกตราสารและผู้ถือตราสารจะต้องไม่เสนอขายตราสารไม่ว่าทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
16.	การค้ำประกัน/หลักประกัน	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี หาก “มี” ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับประเภทหลักประกัน ได้แก่ (1) การค้ำประกันโดยนิติบุคคล/บุคคลอื่น (Corporate/Personal Guarantee) (2) การค้ำประกันโดยหลักทรัพย์ (Collateral) รวมทั้งให้ระบุมูลค่าการค้ำประกัน และเงื่อนไขของการค้ำประกัน (ถ้ามี)
17.	การคุ้มครองเงินต้น ณ วันครบกำหนดอายุ	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี หาก “มี” ให้ระบุว่า ณ วันครบกำหนดอายุ ผู้ออกตราสารจะจ่ายชำระคืนเงินต้นอย่างน้อย X% ของเงินลงทุน หมายเหตุ ในการเสนอขายตราสารต่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ออกตราสารจะต้องจ่ายชำระคืนเงินต้นไม่ต่ำกว่า 80% ของเงินลงทุน ณ วันครบกำหนดอายุ
18.	การเป็นบุคคลภายใน	ให้ระบุว่าผู้ออกตราสารเป็นบุคคลภายในของบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิงหรือไม่ ถ้า “เป็น” ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมภายใต้หัวข้อ ค่าเตือนที่สำคัญด้วย
19.	ข้อกำหนดในการดำรง สัดส่วนทางการเงิน	ให้ระบุข้อกำหนดในการดำรงสัดส่วนทางการเงิน (ถ้ามี) เช่น อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) อัตราส่วนหนี้สิน (Debt ratio) อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest coverage ratio) เป็นต้น โดยรายละเอียดและคำนิยามที่เกี่ยวข้องสามารถดูได้จากหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ.....
20.	นายทะเบียนหุ้นกู้	ให้ระบุชื่อนายทะเบียนหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
21.	ผู้จัดจำหน่าย	ให้ระบุชื่อผู้จัดจำหน่าย ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)
22.	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ให้ระบุชื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ พร้อมความสัมพันธ์กับผู้ออกตราสารตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)
23.	ลักษณะและเงื่อนไข ในการจ่ายเงินต้น / ผลตอบแทน	<ul style="list-style-type: none"> - ให้ระบุลักษณะของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง อัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่ายเป็นเปอร์เซ็นต์ (%) ต่อปี หลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย และ/หรือการชำระคืนเงินต้น (ถ้ามี) ตามที่กำหนดไว้ในแบบ filing รวมถึงให้แสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือตราสารจะได้รับจากการลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ ไว้ด้วย เช่น <ul style="list-style-type: none"> • กรณีที่การชำระคืนเงินต้นขึ้นอยู่กับระดับปัจจัยอ้างอิง ให้ระบุเงื่อนไขดังกล่าวไว้อย่างชัดเจนด้วย เช่น ณ วันครบกำหนดอายุตราสาร <ul style="list-style-type: none"> - หากราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. ต่ำกว่า X_1 บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับเงินต้นคืน 80% ของเงินลงทุน - หากราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. อยู่ระหว่าง X_1 และ X_2 บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับเงินต้นคืนไม่ต่ำกว่า 80% แต่ไม่เกิน 100% ของเงินลงทุน ขึ้นอยู่กับราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. - หากราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. สูงกว่า X_2 บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับเงินต้นคืน 100% ของเงินลงทุน • กรณีที่การจ่ายดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับระดับปัจจัยอ้างอิง ให้ระบุเงื่อนไขดังกล่าวไว้อย่างชัดเจนด้วย เช่น หากมีวันใดวันหนึ่งในงวดการจ่ายดอกเบี้ย <ul style="list-style-type: none"> - ราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. ต่ำกว่า X_1 บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ย $Y_1\%$ ต่อปี - ราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. อยู่ระหว่าง X_1 และ X_2 บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ย $Y_2\%$ ต่อปี - ราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. สูงกว่า X_2 บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยในอัตรา $Y_3\%$ ต่อปี

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		<p>ตัวอย่าง กรณีมีการคุ้มครองเงินคืนที่ระดับร้อยละ 80 ของมูลค่าที่ตราไว้</p> <p>ผู้ลงทุนมีเงินลงทุน 1,000 บาท ในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีปัจจัยอ้างอิงเป็นหุ้นบริษัท BBB ซึ่งจ่ายดอกเบี้ย 10% ต่อปี และถือจนครบอายุ ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเงินสด โดยเงินต้นที่จะได้รับคืนขึ้นอยู่กับราคาปิดของหุ้นอ้างอิง ณ วันที่ครบกำหนดอายุหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง จะสามารถแบ่งได้เป็น 3 กรณี ได้แก่</p>  <p>กำไร (ขาดทุน) % ต่อปี</p> <p>1) ถ้าราคาปิดหุ้นบริษัท BBB ณ วันที่ครบกำหนดอายุ เท่ากับหรือสูงกว่า 100 บาท (ราคาหุ้นอ้างอิง) ผู้ถือตราสารจะได้รับคืนเงินต้น เท่ากับ 1,000 บาท (มูลค่าที่ตราไว้) และดอกเบี้ย 100 บาท รวมเป็นจำนวน 1,100 บาท ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนเท่ากับร้อยละ 10 ต่อปี</p> <p>2) ถ้าราคาปิดหุ้นบริษัท BBB ณ วันที่ครบกำหนดอายุ สูงกว่า 80 บาท แต่ต่ำกว่า 100 บาท เช่น 90 บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับคืนเงินต้น เท่ากับราคาปิดหุ้น BBB คูณ 10 (90 x 10) หรือ 900 บาท และดอกเบี้ย 100 บาท รวมเป็นจำนวน 1,000 บาท ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนเท่ากับร้อยละ 0 ต่อปี</p> <ul style="list-style-type: none"> ถ้าราคาปิดหุ้นบริษัท BBB ณ วันที่ครบกำหนดอายุ เท่ากับหรือต่ำกว่า 80 บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับคืนเงินต้น เท่ากับ 800 บาท (ร้อยละ 80 ของมูลค่าที่ตราไว้) และดอกเบี้ย 100 บาท รวมเป็นจำนวน 900 บาท ดังนั้น ผู้ลงทุนจะขาดทุนเท่ากับร้อยละ 10 ต่อปี
24	ลำดับการได้รับชำระหนี้ กรณีผู้ออกตราสารล้มละลายหรือเลิกกิจการ	ให้ระบุสิทธิเรียกร้องของผู้ลงทุนในการได้รับชำระหนี้โดยเปรียบเทียบกับ/เจ้าหนี้ที่มีประกัน เจ้าหนี้สามัญ/เจ้าหนี้ประเภทไม่ค้ำประกัน เจ้าหนี้ค้ำประกัน ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และผู้ถือหุ้นสามัญ
25.	คำเตือนที่สำคัญ	<p>ให้แสดงคำเตือนที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีสภาพคล่องต่ำ และมีตลาดรองที่มีขอบเขตจำกัด ทำให้อาจซื้อขายได้ไม่สะดวก ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด หรือบางส่วน หากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการคุ้มครองเงินคืน หรือคุ้มครองเงินคืนต่ำกว่า 100% ของเงินลงทุน หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีความซับซ้อนมากกว่าหุ้นกู้หรือตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากเป็นตราสารที่ประกอบด้วยตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ (derivatives) โดยการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องหลายด้าน เช่น ความเสี่ยงของปัจจัยอ้างอิง ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสาร เป็นต้น ซึ่งผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน กรณีผู้ถือตราสารเป็นบุคคลภายในของบริษัทของบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิง ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ให้ผู้ลงทุนทราบอย่างชัดเจน เช่น เป็นผู้ถือหุ้น กรรมการ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทของบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิงเป็นกลุ่มบุคคลเดียวกันกับกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้ออกตราสาร เป็นต้น กรณีการเสนอขายตราสารหลายชุดซึ่งมีอายุ/rating แตกต่างกัน อย่างน้อยให้ข้อมูลเตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่าตราสารแต่ละชุดมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน โดยตราสารที่มีอายุมากกว่า/rating ที่ต่ำกว่าจะมีความเสี่ยงที่สูงกว่า

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
26.	ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสาร	<p>ให้ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติมเกี่ยวกับหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ผู้ออกตราสารต้องแยกความแตกต่างระหว่างข้อเท็จจริง และความเห็นของผู้ออกตราสารอย่างชัดเจน โดยในกรณีที่มีผู้ออกตราสารแสดงข้อมูลเกี่ยวกับการคาดการณ์ผลตอบแทนของธุรกรรมที่ผู้ถือตราสารอาจได้รับในอนาคต ข้อมูลผลตอบแทนในอดีต และข้อมูลเกี่ยวกับสถานะแวดล้อมต่าง ๆ ผู้ออกตราสารต้องไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าข้อมูลที่ผู้ออกตราสารแสดงนั้น เป็นผลตอบแทนที่ผู้ถือตราสารจะได้รับในอนาคต - ข้อมูลอื่น ๆ ที่สำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน เช่น การจำหน่ายหุ้นกู้ การออกตัวจากการทำธุรกรรม การยกเลิกสัญญา ผลที่จะเกิดขึ้นจากการออกตัว หรือการยกเลิกสัญญาดังกล่าว รวมถึงค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม เป็นต้น - กรณีหุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (callable) อย่างน้อย ให้ระบุความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจได้รับหากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนด เช่น ผู้ถือตราสารมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในตราสารที่เสนอขาย หากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร เป็นต้น - กรณีหุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ถือตราสารสามารถขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (puttable) อย่างน้อย ให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขและวิธีการไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดของผู้ถือตราสารที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ออกและเสนอขายตราสาร เช่น หาก credit rating ของตราสาร/ผู้ออกตราสารลดต่ำกว่าระดับที่ระบุไว้ ผู้ถือตราสารมีสิทธิขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ เพื่อนำเงินไปลงทุนในตราสารอื่นที่มีลักษณะและผลตอบแทนตามที่ตนต้องการ โดยต้องดำเนินการตามวิธีการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า เป็นต้น
27.	ความเสี่ยงทั่วไป	<p>ให้ระบุความเสี่ยงทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายตราสาร พร้อมกับให้รายละเอียดว่าข้อความดังกล่าวปรากฏตามหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ..... เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)</u> อธิบายให้เห็นถึงความเสี่ยงหลักของผู้ออกตราสารที่อาจไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ เช่น ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ หรือทรัพย์สินของผู้ออกตราสารมีไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ เป็นต้น รวมทั้งแสดงถึงปัจจัยที่ผู้ลงทุนควรพิจารณาก่อนการตัดสินใจลงทุนไว้ด้วย - <u>ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)</u> อธิบายให้เห็นถึงปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารในกรณีที่มีการซื้อขายก่อนครบกำหนดไถ่ถอน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งตราสารที่มีอายุคงเหลือยาวกว่าจะได้รับผลกระทบมากกว่า - <u>ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)</u> อธิบายให้เห็นว่า ตราสารดังกล่าวมีตลาดรองที่รองรับการซื้อขายเปลี่ยนมือของหรือไม่ ตลอดจนความยากง่ายที่ผู้ถือตราสารจะจำหน่ายตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดอายุ - <u>ความเสี่ยงอื่น ๆ</u> เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน และความเสี่ยงด้านกฎหมาย เป็นต้น <p>ทั้งนี้ อาจเรียงลำดับปัจจัยความเสี่ยงหรือคำเตือนที่สำคัญมากเป็นลำดับแรก</p>
ข้อมูลผู้ออกตราสาร		
28.	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ให้ระบุลักษณะการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสาร เช่น ประเภทอุตสาหกรรม และสินค้า/บริการหลัก เป็นต้น
29.	วัตถุประสงค์ในการเสนอขาย	ให้ระบุวัตถุประสงค์ของการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในครั้งนี้ เช่น ขยายกำลังการผลิต ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ชำระหนี้เดิม ลงทุนโครงการใหม่ ปรับปรุงกิจการ บริหารความเสี่ยง เป็นต้น

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล																										
30.	สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	<p>ให้แสดงข้อมูลตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง โดยให้แสดงเฉพาะตัวเลขตามงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุน รวมทั้งอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญเท่านั้น</p> <p>ในกรณีที่มิใช่ผู้ค้ำประกัน ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ค้ำประกันไว้ด้วย</p> <p>ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นบริษัทหลักทรัพย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="472 394 1149 968"> <thead> <tr> <th>ข้อมูล</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>สินทรัพย์รวม</td></tr> <tr><td>หนี้สินรวม</td></tr> <tr><td>ส่วนของผู้ถือหุ้น</td></tr> <tr><td>เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)</td></tr> <tr><td>ค่านายหน้า</td></tr> <tr><td>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น</td></tr> <tr><td>กำไรสุทธิ</td></tr> <tr><td>อัตรากำไรสุทธิ</td></tr> <tr><td>อัตราผลตอบแทนผู้ลงทุน</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ ต้องวางเป็นประกัน (NCR)</td></tr> </tbody> </table> <p>ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นธนาคารพาณิชย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="472 1035 1357 1761"> <thead> <tr> <th>ข้อมูล</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>สินทรัพย์รวม</td></tr> <tr><td>หนี้สินรวม</td></tr> <tr><td>ส่วนของผู้ถือหุ้น</td></tr> <tr><td>เงินให้สินเชื่อ</td></tr> <tr><td>เงินรับฝาก</td></tr> <tr><td>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</td></tr> <tr><td>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</td></tr> <tr><td>กำไรสุทธิ</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)</td></tr> <tr><td>เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)</td></tr> </tbody> </table> <p>หมายเหตุ : สำหรับข้อมูลงบการเงินรายไตรมาส นั้น ให้เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ประกาศที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์กำหนดให้รายงาน</p>	ข้อมูล	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)	ค่านายหน้า	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	กำไรสุทธิ	อัตรากำไรสุทธิ	อัตราผลตอบแทนผู้ลงทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ ต้องวางเป็นประกัน (NCR)	ข้อมูล	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	กำไรสุทธิ	อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)	อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)
ข้อมูล																												
สินทรัพย์รวม																												
หนี้สินรวม																												
ส่วนของผู้ถือหุ้น																												
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)																												
ค่านายหน้า																												
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น																												
กำไรสุทธิ																												
อัตรากำไรสุทธิ																												
อัตราผลตอบแทนผู้ลงทุน																												
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ ต้องวางเป็นประกัน (NCR)																												
ข้อมูล																												
สินทรัพย์รวม																												
หนี้สินรวม																												
ส่วนของผู้ถือหุ้น																												
เงินให้สินเชื่อ																												
เงินรับฝาก																												
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ																												
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ																												
กำไรสุทธิ																												
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)																												
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)																												
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)																												
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ																												
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)																												
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)																												

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
31.	ประวัติการผิดนัดชำระหนี้	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี การผิดนัดชำระดอกเบี้ยและเงินต้น โดยดูประวัติย้อนหลัง 5 ปีจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หาก “มี” ให้อธิบายสาเหตุของการผิดนัดชำระหนี้
32.	ข้อมูลผู้ติดต่อ	ให้ระบุช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ขอรับหนังสือชี้ชวน และร้องเรียน เช่น ผู้จัดการจำหน่าย หรือ ผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น