

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

สรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Factsheet)

“.....(ชื่อตราสาร).....”

ออกโดย(ชื่อผู้ออกตราสาร).....

ข้อมูลที่สำคัญของตราสาร

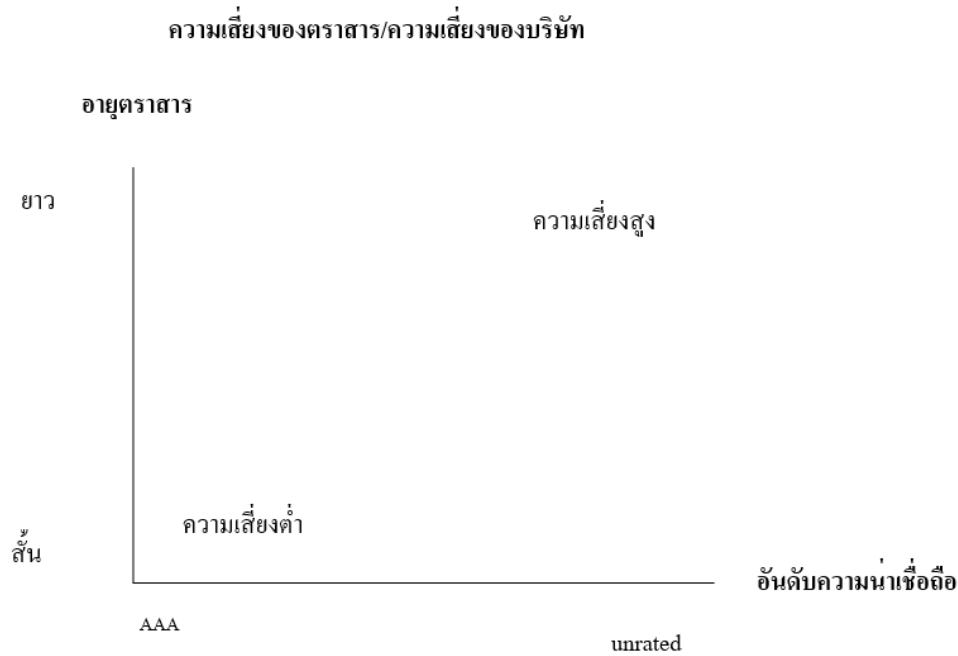
ประเภทตราสาร		ราคาเสนอขาย	
ลักษณะของการร่วมรับผลขาดทุน		อายุตราสาร	
Trigger event		วันที่ออกตราสาร	
สกุลเงิน		วันที่ครบกำหนดอายุ	
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	<input type="checkbox"/> ตราสาร..... <input type="checkbox"/> ผู้ออกตราสาร..... จัดอันดับโดย..... วันที่.....	ระยะเวลาการเสนอขาย	
		ข้อจำกัดในการขาย/โอน (ถ้ามี)	
		ราคาแปลงสภาพ (ถ้ามี)	
ประเภทการเสนอขาย	<input type="checkbox"/> PO <input type="checkbox"/> PP (II)* <input type="checkbox"/> PP (HNW)* <input type="checkbox"/> PP (II&HNW)	ราคาแปลงสภาพขั้นต่ำ (ถ้ามี)	
อัตราดอกเบี้ย	<input type="checkbox"/> คงที่..... <input type="checkbox"/> ลอยตัว.....	หุ้นรองรับ (ถ้ามี)	
งวดการจ่ายดอกเบี้ย		การไถ่ถอนก่อนกำหนด	
วันจ่ายดอกเบี้ยงวดแรก		นายทะเบียนหุ้นกู้	
จำนวนหน่วยที่เสนอขาย		บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่ จำหน่ายตราสารหนี้	
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย		ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	
มูลค่าการเสนอขายรวม			

* II หมายถึง ผู้ลงทุนสถาบัน

HNW หมายถึง ผู้ลงทุนรายใหญ่

ลำดับการได้รับชำระหนี้ / การร่วมรับผลขาดทุน

- กรณีผู้ออกตราสารล้มละลายหรือเลิกกิจการ
- กรณีเกิดเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญา



คำเตือนที่สำคัญ

ให้แสดงคำเตือนที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารที่เสนอขาย ดังต่อไปนี้

- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนมีความซับซ้อนและความเสี่ยงมากกว่าหุ้นกู้ทั่วไป และตราสารดังกล่าวอาจมีตลาดรองที่มีขอบเขตจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายได้ไม่สะดวก ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาทำความเข้าใจลักษณะความเสี่ยง และเงื่อนไขเฉพาะตัวของตราสารให้ดีก่อนตัดสินใจลงทุน
- ธพ. ผู้ออกตราสารสามารถกำหนดเงื่อนไขพิเศษที่จะไม่จ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยของตราสาร โดยไม่ถือเป็นเหตุของการผิดนัดชำระหนี้
- การลงทุนในตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงดังต่อไปนี้
 - (1) กรณีตราสารที่มีเงื่อนไขการบังคับลดมูลค่าตราสาร ให้ระบุว่า ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนจากการถูกบังคับลดมูลค่า/ปลดหนี้ หากเกิดเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญาให้ผู้ถือตราสารต้องร่วมรับผิดชอบขาดทุนของ ธพ. ผู้ออกตราสาร
 - (2) กรณีตราสารที่มีเงื่อนไขการบังคับแปลงสภาพตราสารเป็นหุ้นสามัญ ให้ระบุว่า ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืน แต่จะถูกบังคับแปลงสภาพตราสารเป็นหุ้นสามัญทั้งจำนวน หากเกิดเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญาให้ผู้ถือตราสารต้องร่วมรับผิดชอบขาดทุนของ ธพ. ผู้ออกตราสาร ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน หากราคาหุ้นสามัญลดต่ำกว่าราคาแปลงสภาพขั้นต่ำ
 - (3) กรณีตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 1 ให้ระบุว่า
 - ผู้ถือตราสารอาจต้องร่วมรับผิดชอบขาดทุนของผู้ออกตราสาร เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญา ได้แก่ ในระหว่างที่ ธพ. ผู้ออกตราสารยังมีความสามารถในการดำเนินงาน โดยมี trigger event เมื่อ CET 1 ratio ต่ำกว่าระดับร้อยละ.....(ระดับที่ ธพ. กำหนด)..... และเมื่อ ธพ. ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินงานต่อไปได้ (at point of non-viability) โดยมี trigger event เมื่อทางการตัดสินใจให้ความช่วยเหลือทางการเงิน
 - ธพ. ผู้ออกตราสารมีอำนาจเต็มในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยเมื่อใดก็ได้ โดยไม่สะสมดอกเบี้ย
 - ตราสารนี้เป็นตราสารที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาไถ่ถอน และผู้ถือตราสารไม่มีสิทธิเรียกให้ ธพ. ผู้ออกตราสารไถ่ถอนตราสารดังกล่าวก่อนมีการเลิกกิจการ
 - (4) กรณีตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 2 ให้ระบุว่า
 - ผู้ถือตราสารอาจต้องร่วมรับผิดชอบขาดทุนของผู้ออกตราสาร เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญา คือ เมื่อ ธพ. ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินงานต่อไปได้ โดยมี trigger event เมื่อทางการตัดสินใจให้ความช่วยเหลือทางการเงิน
 - ธพ. ผู้ออกตราสารมีสิทธิเลื่อนการชำระดอกเบี้ย

- กรณีที่ ธพ. ผู้ออกตราสาร และ/หรือ บริษัทหลักทรัพย์ในเครือเดียวกับ ธพ. ผู้ออกตราสารทำหน้าที่จัดจำหน่ายตราสาร ให้มีคำเตือนเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการให้บริการซื้อขายตราสาร ว่า ผู้ลงทุนควรพึงระมัดระวังในส่วนของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการให้บริการซื้อขายตราสารเงินกองทุน และควรพิจารณาลักษณะ ความเสี่ยง และผลตอบแทนของตราสารเงินกองทุน ประกอบการตัดสินใจลงทุน

ข้อมูลเพิ่มเติมและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสาร

ความเสี่ยงทั่วไป

ข้อมูลผู้ออกตราสาร

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

วัตถุประสงค์การใช้เงิน

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง

ข้อมูล	ปี 25xx	ปี 25xx	ไตรมาส....
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)			

ข้อมูลผู้ติดต่อ

1. ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ที่

ที่อยู่ : [.....]

โทรศัพท์ : [.....]

Website : [.....]

Email : [.....]

2. หากผู้ลงทุนมีข้อร้องเรียน สามารถติดต่อได้ที่

ที่อยู่ : [.....]

โทรศัพท์ : [.....]

Website : [.....]

Email : [.....]

คำอธิบายรายละเอียดของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยในสรุปข้อมูลสำคัญของตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ (ตราสาร Basel III)

หัวข้อ		การเปิดเผยข้อมูล
ข้อมูลที่สำคัญของตราสาร		
1.	ประเภทตราสาร	ให้ระบุว่าตราสารที่เสนอขายเป็นตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 1 หรือ 2
2.	ลักษณะของการร่วมรับผลขาดทุน	ให้ระบุเงื่อนไขการร่วมรับผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ (“ธพ.”) ได้แก่ การบังคับแปลงสภาพตราสารเป็นหุ้นสามัญ หรือการบังคับลดมูลค่าตราสาร
3.	Trigger event	ให้ระบุเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญา เพื่อให้ผู้ถือตราสารร่วมรับผลขาดทุนของ ธพ.
4.	สกุลเงิน	ให้ระบุสกุลเงินของตราสารที่เสนอขาย เป็นสกุลเงินบาท
5.	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ให้ระบุว่ามีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (“rating”) ของตราสาร และ/หรือ ผู้ออกตราสารหรือไม่ หากมี ให้ระบุชื่อสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และวันที่ได้รับการจัด rating ด้วย นอกจากนี้ ให้ระบุด้วยว่าจะจัดให้มีการทำ rating ตลอดอายุตราสารหรือไม่
6.	ประเภทการเสนอขาย	ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป (PO) หรือ ต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP)
7.	อัตราดอกเบี้ย	ให้ระบุว่าอัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่ายแบบคงที่หรือลอยตัว เป็นเปอร์เซ็นต์ (%) ต่อปี หากเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ให้ระบุวันกำหนดดอกเบี้ยของแต่ละงวดไว้ด้วย พร้อมทั้งแสดงหลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย และรายละเอียดเงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย (ถ้ามี) ตามที่กำหนดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (“แบบ filing”) ทั้งนี้ ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Internal Rate of Return : IRR) ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขข้างต้นแล้วทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ เช่น <ul style="list-style-type: none"> - กรณีมีเงื่อนไขการเลื่อนจ่ายดอกเบี้ย ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ออกตราสารเลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน เป็นต้น - กรณีมีเงื่อนไขการไม่จ่ายดอกเบี้ย ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ออกตราสารจ่ายดอกเบี้ยเมื่อไถ่ถอนเพียงครั้งเดียว - กรณีตราสารด้อยสิทธิที่ไม่กำหนดระยะเวลาชำระคืน ซึ่งผู้ออกตราสารสามารถเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยและไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้และมีการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่เพิ่มขึ้นเป็นขั้นบันได (step up) ให้แสดง IRR สำหรับกรณีผู้ออกตราสารเลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อไถ่ถอนตราสาร โดยยกตัวอย่าง เช่น ผู้ออกตราสารตัดสินใจไถ่ถอนตราสารในปีที่ 10 20 และ 30 เป็นต้น
8.	จำนวนหน่วยที่เสนอขายมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยมูลค่าการเสนอขายรวมราคาตราเสนอขาย	ให้ระบุจำนวนหน่วยที่เสนอขาย มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย มูลค่าการเสนอขายรวมของตราสารที่เสนอขาย และราคาเสนอขายต่อหน่วยไว้ด้วย
9.	งวดการจ่ายดอกเบี้ยวันจ่ายดอกเบี้ยงวดแรก	ให้ระบุงวดการจ่ายดอกเบี้ยตามที่ระบุไว้ในแบบ filing เช่น จ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน เป็นต้น พร้อมทั้งระบุวันที่จะจ่ายดอกเบี้ยงวดแรกไว้ด้วย
10.	อายุตราสารวันที่ออกตราสารวันที่ครบกำหนดอายุ	ให้ระบุอายุของตราสาร รวมถึงวันที่ออกและวันที่ครบกำหนดไถ่ถอนของตราสารนั้น ๆ (วัน/ เดือน/ปี) (กรณีตราสารด้อยสิทธิที่ไม่กำหนดระยะเวลาชำระคืน ให้ระบุเฉพาะวันที่ออกตราสาร และระบุว่าไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ)
11.	ระยะเวลาการเสนอขาย	ให้ระบุระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
12.	ราคาแปลงสภาพราคาแปลงสภาพขั้นต่ำหุ้นรองรับ	ในกรณีของตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนที่มีเงื่อนไขการบังคับแปลงสภาพตราสารเป็นหุ้นสามัญ ให้ระบุข้อมูลดังต่อไปนี้ <ul style="list-style-type: none"> - ราคาแปลงสภาพ : ให้ระบุวิธีการกำหนดราคาแปลงสภาพ เช่น ให้ใช้ราคาที่สูงกว่าระหว่างราคาแปลงสภาพ

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		ขั้นต่ำกับราคาตลาดของหุ้นสามัญของ ธพ. ในช่วงที่มีเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญา
		<ul style="list-style-type: none"> - ราคาแปลงสภาพขั้นต่ำ : กำหนดที่ระดับร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของ ธพ. ในช่วงก่อนหรือระหว่างการเสนอขายตามแนวทางที่สมาคมธนาคารไทยกำหนด รวมถึงระบุวิธีการคำนวณราคาคงกล่าวประกอบด้วย - หุ้นรองรับ : ให้ระบุจำนวนหุ้นรองรับที่ ธพ. ได้รับจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งระบุว่า หุ้นรองรับดังกล่าวมีเพียงพอสำหรับผู้ถือตราสารค้ำสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนหรือไม่ หากเกิดการบังคับแปลงสภาพตราสารเป็นหุ้นสามัญ
13.	ข้อจำกัดในการขาย/โอน	ให้ระบุข้อจำกัดในการเสนอขายตราสาร ทั้งในการเสนอขายครั้งแรก และการเสนอขาย/โอนทอดต่อไป (ถ้ามี) เช่น <ul style="list-style-type: none"> - หุ้นกู้ที่เสนอขายเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ดังนั้น ผู้ออกตราสารและผู้ถือตราสารจะต้องไม่เสนอขายตราสาร ไม่ว่าจะทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่
14.	การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี หาก "มี" ให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับสิทธิในการไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด รวมถึงเงื่อนไขการไถ่ถอนดังกล่าว เช่น เป็นสิทธิของผู้ออกตราสาร/ผู้ถือตราสาร โดยจะใช้สิทธิได้ภายหลังจากการเสนอขายตราสารอย่างน้อย 5 ปี เป็นต้น
15.	นายทะเบียนหุ้นกู้	ให้ระบุชื่อนายทะเบียนหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
16.	บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้	ให้ระบุชื่อบริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)
17.	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ให้ระบุชื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ พร้อมความสัมพันธ์กับผู้ออกตราสารตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)
18.	ลำดับการได้รับชำระหนี้ / การร่วมรับผลขาดทุน	ให้อธิบายการได้รับชำระหนี้ / การร่วมรับผลขาดทุนของผู้ถือตราสารในกรณีดังต่อไปนี้ <ul style="list-style-type: none"> - กรณีผู้ออกตราสารล้มละลายหรือเลิกกิจการ ให้ระบุสิทธิเรียกร้องของผู้ลงทุนในการได้รับชำระหนี้โดยเปรียบเทียบกับเจ้าหนี้ที่มีประกัน เจ้าหนี้สามัญเจ้าหนี้ประเภทไม่ค้ำสิทธิ เจ้าหนี้ค้ำสิทธิ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และผู้ถือหุ้นสามัญ - กรณีเกิดเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญา ให้อธิบายลำดับในการร่วมรับผลขาดทุนของ ธพ. พร้อมกับแสดงตัวอย่างการคำนวณมูลค่าการร่วมรับผลขาดทุนของผู้ถือตราสาร ทั้งนี้ อาจแสดงเป็นแผนภาพประกอบไว้ด้วย <ul style="list-style-type: none"> • กรณีการร่วมรับผลขาดทุนในระหว่างที่ ธพ. ผู้ออกตราสารยังมีความสามารถในการดำเนินกิจการอยู่ของผู้ถือตราสารค้ำสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 1 นั้น อย่างน้อยจะต้องระบุว่า ผู้ถือตราสารอาจถูกบังคับลดมูลค่าตราสารหรือแปลงสภาพตราสารเป็นหุ้นสามัญก่อนที่ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับผลกระทบ
19.	ความเสี่ยงของตราสาร	ให้ระบุตำแหน่งความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่เสนอขายหรือความเสี่ยงของบริษัทบนแผนภาพ โดยพิจารณาจากอายุของตราสารและ credit rating เท่านั้น โดย rating ที่แสดงอาจเป็น rating ของตราสารหนี้ / ผู้ออก / ผู้ค้ำประกัน (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ หากเป็นการเสนอขายตราสารหลายชุดซึ่งมีอายุ / rating แตกต่างกัน ให้แสดงความเสี่ยงของตราสารแยกรายชุดให้ชัดเจน โดยสามารถปรับข้อมูลช่วงอายุตราสารบนแผนภาพได้ตามความเหมาะสม

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
20.	ข้อมูลเพิ่มเติมและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสาร	<p>ให้ระบุข้อมูลและความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสาร Basel III เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ให้แสดงตัวอย่างการร่วมรับผลขาดทุนของ ธพ. ไว้ด้วย เช่น <u>ตราสาร Basel III ที่มีเงื่อนไขการบังคับลดมูลค่าตราสาร</u> <p>ธนาคารพาณิชย์ A ออกตราสารด้อยสิทธิแบบตัดหนี้สูญทั้งจำนวนหรือบางส่วน ทั้งสิ้นจำนวน 10,000 ล้านบาท ต่อมาเกิดวิกฤติทางการเงินทั่วโลก ส่งผลให้ธนาคาร A ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการจะเข้ามาอัดฉีดเงินเพื่อช่วยเหลือธนาคาร A</p> <p>ธนาคาร A จึงประกาศจะตัดหนี้สูญตราสารทางการเงินที่ออกไป 80%</p> <p>นาย ก ซึ่งได้ซื้อตราสารดังกล่าวไว้จำนวน 10 ล้านบาท จึงถูกบังคับปลดหนี้ให้แก่ธนาคารในสัดส่วน 80% คิดเป็นเงิน 8 ล้านบาท ทำให้นาย ก ต้องขาดทุนจากการลงทุนในตราสารดังกล่าวและเหลือมูลค่าเงินต้นที่ 2 ล้านบาท โดยที่นาย ก ไม่สามารถเรียกร้องสิทธิอะไรได้</p> <p><u>ตราสาร Basel III ที่มีเงื่อนไขการบังคับแปลงสภาพตราสารเป็นหุ้นสามัญ</u></p> <p>ธนาคารพาณิชย์ B ออกตราสารด้อยสิทธิแบบแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 10,000 ล้านบาทราคาหุ้นสามัญของธนาคาร B ณ ช่วงเวลาที่ออกตราสารด้อยสิทธิเท่ากับ 10 บาท และธนาคาร B ได้กำหนดราคาแปลงสภาพขั้นต่ำไว้ที่ 5 บาท โดยหากราคาหุ้นสามัญ ณ วันที่แปลงสภาพมีราคาต่ำกว่านั้น จะใช้ราคาแปลงสภาพที่ 5 บาท ต่อมาเกิดวิกฤติทางการเงินทั่วโลก ส่งผลให้ธนาคาร B ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการจะเข้ามาอัดฉีดเงินเพื่อช่วยเหลือธนาคาร B</p> <p>ธนาคาร B จึงประกาศจะบังคับให้ผู้ถือตราสารด้อยสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ โดยราคาหุ้นสามัญของธนาคาร B ณ วันที่เกิดเหตุการณ์นั้น มีราคา 3 บาท ต่ำกว่าราคาแปลงสภาพที่กำหนดไว้</p> <p>นาย ก ซึ่งได้ซื้อตราสารดังกล่าวไว้จำนวน 10 ล้านบาท จึงถูกบังคับแปลงสภาพตราสารทั้งหมดเป็นหุ้นสามัญที่ราคา 5 บาท ในขณะที่ราคาตลาดของหุ้นสามัญของธนาคาร B เท่ากับ 3 บาท ทำให้นาย ก มีต้นทุนที่สูงกว่าราคาตลาดที่มีการซื้อขายกันอยู่ นาย ก ได้หุ้นสามัญมารวมทั้งสิ้น 2 ล้านหุ้น</p> <p>วันถัดมา นาย ก ตัดสินใจจะขายหุ้นสามัญทั้งหมดที่ตนถูกบังคับให้แปลงสภาพมา แต่ราคาหุ้นสามัญของธนาคาร B ยังคงตกลงเรื่อย ๆ จนเป็น 2 บาท นาย ก ขายหุ้นสามัญทั้งหมดไป ได้รับเงินมาทั้งสิ้นเพียง 4 ล้านบาท จากเงินที่ตนลงทุนตราสารด้อยสิทธิครั้งแรก 10 ล้านบาท เท่ากับขาดทุนไปทั้งสิ้น 6 ล้านบาท โดยที่นาย ก ไม่สามารถเรียกร้องสิทธิอะไรได้</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>กรณีตราสารที่มีเงื่อนไขการบังคับลดมูลค่าตราสาร</u> : ให้แสดงตัวอย่าง worst case scenario analysis ที่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจ/รับทราบถึงผลขาดทุนสูงสุดและผลกระทบที่อาจได้รับอย่างชัดเจนด้วย - <u>กรณีตราสารที่มีเงื่อนไขการบังคับแปลงสภาพตราสารเป็นหุ้นสามัญ</u> : <ol style="list-style-type: none"> (1) ความเสี่ยงและผลกระทบจากการกำหนดราคาแปลงสภาพขั้นต่ำ พร้อมยกตัวอย่าง worst case scenario analysis ที่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจ/รับทราบถึงผลขาดทุนสูงสุดและผลกระทบที่อาจได้รับอย่างชัดเจน (2) การเปลี่ยนแปลงหรือการปรับสิทธิใด ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือตราสาร (ถ้ามี) - ความเสี่ยงจากสถานะด้อยสิทธิของตราสาร โดยให้อธิบายสิทธิและลำดับในการได้รับชำระหนี้ของผู้ถือตราสารกรณีที่ ธพ. ผู้ออกตราสารล้มละลายหรือเลิกกิจการ เช่น ในกรณี ธพ. ผู้ออกตราสารเลิกกิจการ ผู้ถือตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 2 จะได้รับชำระหนี้ภายหลังเจ้าหนี้บุริมสิทธิ

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		<p>เจ้าหนี้สามัญ และผู้ฝากเงิน แต่จะได้รับชำระก่อนผู้ถือตราสารค้ำยสิทธิ์เพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 1 รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของ ธพ. ผู้ออกตราสาร เป็นต้น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อจำกัดต่าง ๆ จากการรับซื้อตราสาร เช่น ธพ. ผู้ออกตราสารจะซื้อตราสารได้ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากทางการก่อน เป็นต้น - กรณีที่มีเงื่อนไขให้ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (callable) อย่างน้อยให้ระบุความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจได้รับหากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนด เช่น ผู้ถือตราสารมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในตราสารที่เสนอขาย หากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร เป็นต้น
		<ul style="list-style-type: none"> - ให้ข้อมูลว่าผู้ถือตราสารสามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนที่ ธพ. ดำรงได้ ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือน ซึ่งประกอบด้วยอัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1 ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) ได้จากเว็บไซต์ของ ธพ. ภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป นอกจากนี้ ควรให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบที่อาจจะเกิด หากอัตราส่วนข้างต้นเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และหาก ธพ. ผู้ออกตราสาร ไม่สามารถปฏิบัติตามอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (minimum capital requirement) และเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (capital buffer) ได้
21.	ความเสี่ยงทั่วไป	<p>ให้ระบุความเสี่ยงทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายตราสาร พร้อมกับให้รายละเอียดว่าข้อความดังกล่าวปรากฏตามหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ..... เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)</u> อธิบายให้เห็นถึงความเสี่ยงหลักของผู้ออกตราสารที่อาจไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ เช่น ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารไม่เป็นไปตามที่คาดหมายทรัพย์สินของผู้ออกตราสารมีไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ เป็นต้น รวมทั้งแสดงถึงปัจจัยที่ผู้ลงทุนควรพิจารณา ก่อนการตัดสินใจลงทุนไว้ด้วย - <u>ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)</u> อธิบายให้เห็นถึงปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารในกรณีที่มีการซื้อขายก่อนครบกำหนดไถ่ถอน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งตราสารที่มีอายุคงเหลือยาวกว่าจะได้รับผลกระทบมากกว่า - <u>ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)</u> อธิบายให้เห็นว่า ตราสารดังกล่าวมีตลาดรองที่รองรับการซื้อขาย เปลี่ยนมือของตราสารดังกล่าวหรือไม่ ตลอดจนความยากง่ายที่ผู้ถือตราสารจะจำหน่ายตราสารดังกล่าว ก่อนครบกำหนดอายุ - <u>ความเสี่ยงอื่น ๆ</u> เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน และ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย เป็นต้น <p>ทั้งนี้ อาจเรียงลำดับปัจจัยความเสี่ยงหรือค่าเตือนที่สำคัญมากเป็นลำดับแรก</p>

ข้อมูลผู้ออกตราสาร		
22.	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ให้ระบุลักษณะการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสาร เช่น ประเภทอุตสาหกรรม และสินค้า/บริการหลัก เป็นต้น
23.	วัตถุประสงค์การใช้เงิน	ให้ระบุวัตถุประสงค์ของการใช้เงินที่ได้จากการระดมทุนในครั้งนี้ เช่น เพื่อนำเป็นเงินกองทุนของธนาคาร เป็นต้น
24.	สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	ให้แสดงข้อมูลตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง โดยให้แสดงเฉพาะตัวเลขตามงบแสดงฐานะการเงินรวม งบกำไรขาดทุนรวม และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ¹ เท่านั้น
25.	ข้อมูลผู้ติดต่อ	ให้ระบุช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ขอรับหนังสือชี้ชวน และร้องเรียน เช่น ผู้จัดการหน่วย หรือ ผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น

¹ กำหนดให้ต้องเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญเฉพาะการเสนอขายแบบ PO และแบบ PP-HNW เท่านั้น