

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..... <input type="checkbox"/> หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระยะสั้น.....	อายุตราสาร	
สกุลเงิน		วันที่ออกตราสาร	
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	<input type="checkbox"/> ไม่มี <input type="checkbox"/> ผู้ค้าประกัน/ผู้รับอ่าวัด..... <input type="checkbox"/> ตราสาร..... <input type="checkbox"/> ผู้ออกตราสาร..... จัดอันดับ โดย..... วันที่.....	วันที่ครบกำหนดอายุ	
ประเภทการเสนอขาย	<input type="checkbox"/> PO <input type="checkbox"/> PP (II)* <input type="checkbox"/> PP (HNW)* <input type="checkbox"/> PP (II&HNW)	ระยะเวลาการเสนอขาย	
ปัจจัยอ้างอิง		จำนวนหน่วยที่เสนอขาย	
วันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิง		มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	
การไถ่ถอนหุ้นกู้อนุพันธ์	<input type="checkbox"/> Physical <input type="checkbox"/> Cash <input type="checkbox"/> Physical หรือ Cash <input type="checkbox"/> อื่นๆ.....	มูลค่าการเสนอขายรวม	
ราคาเสนอขาย		ข้อจำกัดในการขาย/โอน (ถ้ามี)	
สิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนด		การค้ำประกัน/หลักประกัน	
งวดการจ่ายผลตอบแทน		การคุ้มครองเงินต้น	
อัตราดอกเบี้ย	<input type="checkbox"/> คงที่..... <input type="checkbox"/> ลอยตัว..... <input type="checkbox"/> ผสม.....	ณ วันครบกำหนดอายุ	
วันจ่ายดอกเบี้ยงวดแรก		ข้อกำหนดในการดำรง	
อัตราผลตอบแทนสูงสุด/ต่ำสุด		อัตราส่วนทางการเงิน (ถ้ามี)	
		นายทะเบียนหุ้นกู้	
		บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่ จำหน่ายตราสารหนี้ / ที่ปรึกษา ทางการเงิน (ถ้ามี)	
		ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	
		การเป็นบุคคลภายใน	<input type="checkbox"/> เป็น <input type="checkbox"/> ไม่เป็น

\* II หมายถึง ผู้ลงทุนสถาบัน

HNW หมายถึง ผู้ลงทุนรายใหญ่

## ลักษณะและเงื่อนไขในการจ่ายเงินต้น / ผลตอบแทน

## ลำดับการได้รับชำระหนี้กรณีผู้ออกตราสารล้มละลายหรือเลิกกิจการ



## คำเตือนที่สำคัญ

## ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสาร

## ความเสี่ยงทั่วไป

## ข้อมูลผู้ออกตราสาร

## ลักษณะการประกอบธุรกิจ

## วัตถุประสงค์ในการเสนอขาย

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง

ข้อมูล	ปี 25xx	ปี 25xx	ไตรมาส.....
สินทรัพย์รวม			
หนี้สินรวม			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
รายได้รวม			
ค่าใช้จ่ายรวม			
กำไรสุทธิ			

อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA ratio)			
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย <sup>1</sup> (interest coverage ratio : ICR)			
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน <sup>1</sup> (debt service coverage ratio : DSCR)			
อัตราหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio)			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio)			
อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนด ภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด			
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม			
ระบุอัตราส่วนเฉพาะของอุตสาหกรรม และอัตราส่วน ทางการเงินที่ต้องดำรงตามข้อกำหนดสิทธิ (ถ้ามี) <sup>2</sup>			

## ประวัติการผิดนัดชำระหนี้

 ไม่มี       มี

ถ้ามี โปรดอธิบาย .....

.....

.....

## ข้อมูลผู้ติดต่อ

1. ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ที่

ที่อยู่ : [.....]

โทรศัพท์ : [.....]

Website : [.....]

Email : [.....]

2. หากผู้ลงทุนมีข้อร้องเรียน สามารถติดต่อได้ที่

ที่อยู่ : [.....]

โทรศัพท์ : [.....]

Website : [.....]

Email : [.....]

<sup>1</sup> ให้ระบุสูตรที่ใช้ในการคำนวณไว้ด้วยสำหรับ ICR และ DSCR

<sup>2</sup> ให้ระบุเงื่อนไขในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้คงค้างในแต่ละรุ่น โดยทำเป็นหมายเหตุท้ายตาราง

## คำอธิบายรายละเอียดของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยในสรุปข้อมูลสำคัญของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
<b>ข้อมูลที่สำคัญของตราสาร</b>		
1.	ประเภทตราสาร	ให้ระบุประเภท ลักษณะ และปัจจัยอ้างอิง เช่น หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระยะสั้นที่มีการจ่ายเงินคืนและผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญ เป็นต้น
2.	สกุลเงิน	ให้ระบุสกุลเงินของตราสารที่เสนอขาย เช่น สกุลเงินบาท สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD)
3.	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ให้ระบุว่ามีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (“rating”) ของตราสาร และ/หรือผู้ออกตราสาร และ/หรือผู้ค้ำประกัน/ผู้รับอาวัลหรือไม่ หากมี ให้ระบุชื่อสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และวันที่ได้รับการจัด rating ด้วย นอกจากนี้ ให้ระบุด้วยว่าจะจัดให้มีการทำ rating ตลอดอายุตราสารหรือไม่
4.	ประเภทการเสนอขาย	ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป (PO) หรือ ต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP)
5.	ปัจจัยอ้างอิงวันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิง	ให้ระบุปัจจัยอ้างอิงของตราสารที่เสนอขาย เช่น ราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. ดัชนี SET100 ราคาทองคำ อัตราแลกเปลี่ยนเงินเยน เป็นต้น โดยรายละเอียดของปัจจัยอ้างอิงสามารถดูได้จากหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ..... รวมถึงให้ระบุวันที่กำหนดให้เป็นวันกำหนดค่าปัจจัยอ้างอิงด้วย
6.	การไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	ให้ระบุว่าการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ผู้ออกตราสารจะจ่ายชำระคืนด้วย เงินสด หรือหลักทรัพย์/สินทรัพย์อื่น หรือเงินสดหรือหลักทรัพย์/สินทรัพย์อื่น หรือ จ่ายชำระด้วยวิธีอื่น
7.	ราคาเสนอขาย	ให้ระบุราคาเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นร้อยละของมูลค่าที่ตราไว้
8.	สิทธิการไถ่ถอนก่อนกำหนด	ให้ระบุว่ามี / ไม่มี หาก “มี” ให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับสิทธิในการไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด รวมถึงเงื่อนไขการไถ่ถอนดังกล่าว เช่น เป็นสิทธิของผู้ออกตราสาร / ผู้ถือตราสาร โดยจะใช้สิทธิได้ภายหลังจากการเสนอขายตราสารอย่างน้อย X ปี หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลง / เพิ่มขึ้นถึงระดับ Y% ต่อปี เป็นต้น
9.	อัตราดอกเบี้ย	ให้ระบุอัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่ายแบบคงที่หรือลอยตัวหรือผสม เป็นเปอร์เซ็นต์ (%) ต่อปี หากเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ให้ระบุวันกำหนดดอกเบี้ยของแต่ละงวดไว้ด้วย พร้อมทั้งแสดงหลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย และรายละเอียดเงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย (ถ้ามี) ตามที่กำหนดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (“แบบ filing”)
10.	งวดการจ่ายดอกเบี้ยวันจ่ายดอกเบี้ยงวดแรก	ให้ระบุงวดการจ่ายดอกเบี้ยตามที่ระบุไว้ในแบบ filing เช่น จ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน เป็นต้น พร้อมทั้งระบุวันที่จะจ่ายดอกเบี้ยงวดแรกไว้ด้วย
11.	อัตราผลตอบแทนสูงสุดต่ำสุด	ให้ระบุอัตราผลตอบแทนสูงสุด/ต่ำสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรม
12.	อายุตราสารวันที่ออกตราสารวันที่ครบกำหนดอายุ	ให้ระบุอายุของตราสาร รวมถึงวันที่ออกและวันที่ครบกำหนดไถ่ถอนของตราสารนั้น ๆ (วัน/ เดือน/ ปี) (กรณีหุ้นกู้ perpetual ให้ระบุเฉพาะวันที่ออกตราสาร และระบุว่าไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ)
13.	ระยะเวลาการเสนอขาย	ให้ระบุระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
14.	จำนวนหน่วยที่เสนอขายมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยมูลค่าการเสนอขายรวม	ให้ระบุจำนวนหน่วยที่เสนอขาย มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย และมูลค่าการเสนอขายรวมของตราสารที่เสนอขาย
15.	ข้อจำกัดในการขาย/โอน	ให้ระบุข้อจำกัดในการเสนอขายตราสาร ทั้งในการเสนอขายครั้งแรก และการเสนอขาย/โอนทอดต่อไป (ถ้ามี) เช่น หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ดังนั้น ผู้ออกตราสารและผู้ถือตราสารจะต้องไม่เสนอขายตราสารไม่ว่าทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
16.	การค้ำประกัน/หลักประกัน	<p>ให้ระบุว่า มี / ไม่มี</p> <p>หาก “มี” ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับประเภทหลักประกัน ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) การค้ำประกันโดยนิติบุคคล/บุคคลอื่น (Corporate/Personal Guarantee)</li> <li>(2) การค้ำประกันโดยหลักทรัพย์ (Collateral)</li> </ol> <p>รวมทั้งให้ระบุมูลค่าการค้ำประกัน และเงื่อนไขของการค้ำประกัน (ถ้ามี)</p>
17.	การคุ้มครองเงินต้น ณ วันครบกำหนดอายุ	<p>ให้ระบุว่า มี / ไม่มี</p> <p>หาก “มี” ให้ระบุว่า ณ วันครบกำหนดอายุ ผู้ออกตราสารจะชำระคืนเงินต้นอย่างน้อย X% ของเงินลงทุน</p> <p><b>หมายเหตุ</b> ในการเสนอขายตราสารต่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ออกตราสารจะต้องชำระคืนเงินต้นไม่ต่ำกว่า 80% ของเงินลงทุน ณ วันครบกำหนดอายุ</p>
18.	ข้อกำหนดในการดำรง สัดส่วนทางการเงิน	<p>ให้ระบุข้อกำหนดในการดำรงสัดส่วนทางการเงิน (ถ้ามี) เช่น อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) อัตราส่วนหนี้สิน (Debt ratio) อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest coverage ratio) เป็นต้น</p> <p>โดยรายละเอียดและคำนิยามที่เกี่ยวข้องสามารถดูได้จากหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ.....</p>
19.	นายทะเบียนหุ้นกู้	<p>ให้ระบุชื่อนายทะเบียนหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing</p>
20.	บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำ หน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้ / ที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)	<p>ให้ระบุชื่อบริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้ / ที่ปรึกษาทางการเงิน ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)</p> <p>นอกจากนี้ หากบริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้ / ที่ปรึกษาทางการเงินมีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมกรร่วมกัน เป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย</p>
21.	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	<p>ให้ระบุชื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ พร้อมความสัมพันธ์กับผู้ออกตราสารตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)</p> <p>นอกจากนี้ หากผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ ให้เปิดเผยความสัมพันธ์ดังกล่าวไว้ด้วย</p>
22.	บุคคลภายใน	<p>บุคคลที่อยู่ในฐานะที่อาจมีโอกาสดำรงข้อมูลภายในของบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิงอันเนื่องมาจากการมีโครงสร้างการถือหุ้นหรือการจัดการร่วมกับบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิง โดยเฉพาะอย่างยิ่งบุคคลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้ด้วย</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) ถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิง</li> <li>(2) มีบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิงเป็นผู้ถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด</li> <li>(3) มีผู้ถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดเป็นกลุ่มบุคคลเดียวกับผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิงเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด</li> <li>(4) มีกรรมการหรือผู้บริหารเป็นกลุ่มบุคคลเดียวกับกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันหรือผู้บริหารของบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิง</li> <li>(5) มีโครงสร้างการถือหุ้นหรือการจัดการในลักษณะอื่นใดที่แสดงให้เห็นได้ว่า ผู้ที่ประสงค์จะยื่นคำขออนุญาตมีอำนาจควบคุมบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิง หรือมีบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิงเป็นผู้มีอำนาจควบคุม หรือมีผู้มีอำนาจควบคุมเป็นบุคคลเดียวกับผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิง</li> </ol>

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
23.	ลักษณะและเงื่อนไขในการจ่ายเงินต้น / ผลตอบแทน	<p>- ให้ระบุลักษณะของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง อัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่ายเป็นเปอร์เซ็นต์ (%) ต่อปี หลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย และ/หรือ การชำระคืนเงินต้น (ถ้ามี) ตามที่กำหนดไว้ในแบบ filing รวมถึงให้แสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือตราสารจะได้รับจากการลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ ไว้ด้วย เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• กรณีที่การชำระคืนเงินต้นขึ้นอยู่กับระดับปัจจัยอ้างอิง ให้ระบุเงื่อนไขดังกล่าวไว้อย่างชัดเจนด้วย เช่น             <ul style="list-style-type: none"> <li>ณ วันครบกำหนดอายุตราสาร                 <ul style="list-style-type: none"> <li>- หากราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. ต่ำกว่า <math>X_1</math> บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับเงินต้นคืน 80% ของเงินลงทุน</li> <li>- หากราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. อยู่ระหว่าง <math>X_1</math> และ <math>X_2</math> บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับเงินต้นคืนไม่ต่ำกว่า 80% แต่ไม่เกิน 100% ของเงินลงทุน ขึ้นอยู่กับราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก.</li> <li>- หากราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. สูงกว่า <math>X_2</math> บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับเงินต้นคืน 100% ของเงินลงทุน</li> </ul> </li> <li>• กรณีที่การจ่ายดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับระดับปัจจัยอ้างอิง ให้ระบุเงื่อนไขดังกล่าวไว้อย่างชัดเจนด้วย เช่น หากมีวันใดวันหนึ่งในงวดการจ่ายดอกเบี้ย                 <ul style="list-style-type: none"> <li>- ราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. ต่ำกว่า <math>X_1</math> บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ย <math>Y_1\%</math> ต่อปี</li> <li>- ราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. อยู่ระหว่าง <math>X_1</math> และ <math>X_2</math> บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ย <math>Y_2\%</math> ต่อปี</li> <li>- ราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. สูงกว่า <math>X_2</math> บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยในอัตรา <math>Y_3\%</math> ต่อปี</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> <p>ตัวอย่าง กรณีมีการคุ้มครองเงินต้นที่ระดับร้อยละ 80 ของมูลค่าที่ตราไว้</p> <p>ผู้ลงทุนมีเงินลงทุน 1,000 บาท ในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีปัจจัยอ้างอิงเป็นหุ้นบริษัท BBB ซึ่งจ่ายดอกเบี้ย 10% ต่อปีและถือจนครบอายุ ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเงินสด โดยเงินต้นที่จะได้รับคืนขึ้นอยู่กับราคาปิดของหุ้นอ้างอิง ณ วันที่ครบกำหนดอายุหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง จะสามารถแบ่งได้เป็น 3 กรณี ได้แก่</p> <div style="text-align: center;"> <p>กำไร (ขาดทุน) % ต่อปี</p> </div> <ol style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>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             <ul style="list-style-type: none"> <li>• ถ้าราคาปิดหุ้นบริษัท BBB ณ วันที่ครบกำหนดอายุ เท่ากับหรือต่ำกว่า 80 บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับคืนเงินต้น เท่ากับ 800 บาท (ร้อยละ 80 ของมูลค่าที่ตราไว้) และดอกเบี้ย 100 บาท รวมเป็นจำนวน 900 บาท ดังนั้น ผู้ลงทุนจะขาดทุนเท่ากับร้อยละ 10 ต่อปี</li> </ul> </li> </ol>

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
24.	ลำดับการได้รับชำระหนี้ กรณีผู้ออกตราสาร ล้มละลายหรือเลิกกิจการ	ให้ระบุสิทธิเรียกร้องของผู้ลงทุนในการได้รับชำระหนี้โดยเปรียบเทียบกับเจ้าหนี้ที่มีประกัน เจ้าหนี้สามัญ/เจ้าหนี้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ เจ้าหนี้ด้อยสิทธิ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และผู้ถือหุ้นสามัญ
25.	คำเตือนที่สำคัญ	<p>ให้แสดงคำเตือนที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีสภาพคล่องต่ำ และมีตลาดรองที่มีขอบเขตจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายได้ไม่สะดวก</li> <li>- ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด หรือบางส่วน หากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่มีการคุ้มครองเงินต้น หรือคุ้มครองเงินต้นต่ำกว่า 100% ของเงินลงทุน</li> <li>- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่มีความซับซ้อนมากกว่าหุ้นกู้หรือตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากเป็นตราสารที่ประกอบด้วยตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ (derivatives) โดยการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องหลายด้าน เช่น ความเสี่ยงของปัจจัยอ้างอิง ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสาร เป็นต้น ซึ่งผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน</li> <li>- กรณีการเสนอขายตราสารหลายชุดซึ่งมีอายุ/rating แตกต่างกัน อย่างน้อยให้ข้อมูลเตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่าตราสารแต่ละชุดมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน โดยตราสารที่มีอายุมากกว่า/rating ที่ต่ำกว่าจะมีความเสี่ยงที่สูงกว่า</li> </ul>
26.	ลักษณะพิเศษและ ความเสี่ยงที่สำคัญ ของตราสาร	<p>ให้ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติมเกี่ยวกับหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ออกตราสารต้องแยกความแตกต่างระหว่างข้อเท็จจริง และความเห็นของผู้ออกตราสารอย่างชัดเจน โดยในกรณีที่ผู้ออกตราสารแสดงข้อมูลเกี่ยวกับการคาดการณ์ผลตอบแทนของธุรกรรมที่ผู้ออกตราสารอาจได้รับในอนาคต ข้อมูลผลตอบแทนในอดีต และข้อมูลเกี่ยวกับสภาวะแวดล้อมต่าง ๆ ผู้ออกตราสารต้องไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าข้อมูลที่ผู้ออกตราสารแสดงนั้น เป็นผลตอบแทนที่ผู้ออกตราสารจะได้รับในอนาคต</li> <li>- ข้อมูลอื่น ๆ ที่สำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน เช่น การจำหน่ายหุ้นกู้ การออกตัวจากการทำธุรกรรม การยกเลิกสัญญา ผลที่จะเกิดขึ้นจากการออกตัว หรือการยกเลิกสัญญาดังกล่าว รวมถึงค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม เป็นต้น</li> <li>- กรณีหุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (callable) อย่างน้อยให้ระบุความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจได้รับหากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนด เช่น ผู้ออกตราสารมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในตราสารที่เสนอขาย หากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร เป็นต้น</li> <li>- กรณีหุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ถือตราสารสามารถขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (puttable) อย่างน้อยให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขและวิธีการไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดของผู้ถือตราสารที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ออกและเสนอขายตราสาร เช่น หาก credit rating ของตราสาร/ผู้ออกตราสารลดต่ำกว่าระดับที่ระบุไว้ ผู้ถือตราสารมีสิทธิขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ เพื่อนำเงินไปลงทุนในตราสารอื่นที่มีลักษณะและผลตอบแทนตามที่ตนต้องการ โดยต้องดำเนินการตามวิธีการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า เป็นต้น</li> <li>- กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้และผู้แทนผู้ถือหุ้นมีความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เปิดเผยเป็นความเสี่ยงด้วย</li> </ul>
27.	ความเสี่ยงทั่วไป	<p>ให้ระบุความเสี่ยงทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายตราสาร พร้อมกับให้รายละเอียดว่าข้อความดังกล่าวปรากฏตามหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ..... เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) อธิบายให้เห็นถึงความเสี่ยงหลักของผู้ออกตราสารที่อาจไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ เช่น ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย</li> </ul>

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล														
		<p>ทรัพย์สินของผู้ออกตราสารมีไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ เป็นต้น รวมทั้งแสดงถึงปัจจัยที่ผู้ลงทุนควรพิจารณา ก่อนการตัดสินใจลงทุนไว้ด้วย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)</b> อธิบายให้เห็นถึงปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารในกรณีที่มีการซื้อขายก่อนครบกำหนดไถ่ถอน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งตราสารที่มีอายุคงเหลือยาวกว่าจะได้รับผลกระทบมากกว่า</li> <li>- <b>ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)</b> อธิบายให้เห็นว่า ตราสารดังกล่าวมีตลาดรองที่รองรับการซื้อขาย เปลี่ยนมือของตราสารดังกล่าวหรือไม่ ตลอดจนความยากง่ายที่ผู้ถือตราสารจะจำหน่ายตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดอายุ</li> <li>- <b>ความเสี่ยงอื่น ๆ</b> เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านกฎหมาย และความเสี่ยงในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดคสิทธิของหุ้นกู้ดังกล่าว ทุกวันและสัญญาผู้สถาบันการเงิน เป็นต้น</li> </ul> <p>ทั้งนี้ อาจเรียงลำดับปัจจัยความเสี่ยงหรือคำเตือนที่สำคัญมากเป็นลำดับแรก</p>														
<b>ข้อมูลผู้ออกตราสาร</b>																
28.	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ให้ระบุลักษณะการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสาร เช่น ประเภทอุตสาหกรรม และสินค้า/บริการหลัก เป็นต้น														
29.	วัตถุประสงค์ในการเสนอขาย	ให้ระบุวัตถุประสงค์ของการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในครั้งนี้ เช่น ขยายกำลังการผลิต ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนชำระหนี้เดิม ลงทุนโครงการใหม่ ปรับปรุงกิจการ บริหารความเสี่ยง เป็นต้น														
30.	สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	<p>ให้แสดงข้อมูลตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง โดยให้แสดงเฉพาะตัวเลขตามงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุน รวมทั้งอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญเท่านั้น</p> <p>ในกรณีที่ผู้กู้ประจำกัน ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้กู้ประจำกันไว้ด้วย</p> <p>ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นบริษัทหลักทรัพย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="467 1150 1273 1965" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th data-bbox="467 1150 1273 1203" style="text-align: center;">ข้อมูล</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="467 1203 1273 1255">สินทรัพย์รวม</td> </tr> <tr> <td data-bbox="467 1255 1273 1308">หนี้สินรวม</td> </tr> <tr> <td data-bbox="467 1308 1273 1360">ส่วนของผู้ถือหุ้น</td> </tr> <tr> <td data-bbox="467 1360 1273 1413">เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="467 1413 1273 1465">ค่านายหน้า</td> </tr> <tr> <td data-bbox="467 1465 1273 1518">รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น</td> </tr> <tr> <td data-bbox="467 1518 1273 1570">กำไรสุทธิ</td> </tr> <tr> <td data-bbox="467 1570 1273 1623">อัตรากำไรสุทธิ</td> </tr> <tr> <td data-bbox="467 1623 1273 1686">อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และ ค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="467 1686 1273 1738">อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="467 1738 1273 1822">อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="467 1822 1273 1875">อัตราหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="467 1875 1273 1965">อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt)</td> </tr> </tbody> </table>	ข้อมูล	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)	ค่านายหน้า	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	กำไรสุทธิ	อัตรากำไรสุทธิ	อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และ ค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA)	อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR)	อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR)	อัตราหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio)	อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt)
ข้อมูล																
สินทรัพย์รวม																
หนี้สินรวม																
ส่วนของผู้ถือหุ้น																
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)																
ค่านายหน้า																
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น																
กำไรสุทธิ																
อัตรากำไรสุทธิ																
อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และ ค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA)																
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR)																
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR)																
อัตราหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio)																
อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt)																



	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล																		
		<table border="1" data-bbox="472 142 1273 401"> <tr> <td data-bbox="472 142 1273 243">อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด</td> </tr> <tr> <td data-bbox="472 243 1273 296">อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม</td> </tr> <tr> <td data-bbox="472 296 1273 401">อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)</td> </tr> </table> <p data-bbox="427 401 1572 443">ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นธนาคารพาณิชย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="469 449 1354 1220"> <thead> <tr> <th data-bbox="469 449 1354 506">ข้อมูล</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td data-bbox="469 506 1354 552">สินทรัพย์รวม</td></tr> <tr><td data-bbox="469 552 1354 598">หนี้สินรวม</td></tr> <tr><td data-bbox="469 598 1354 644">ส่วนของผู้ถือหุ้น</td></tr> <tr><td data-bbox="469 644 1354 690">เงินให้สินเชื่อ</td></tr> <tr><td data-bbox="469 690 1354 737">เงินรับฝาก</td></tr> <tr><td data-bbox="469 737 1354 783">รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</td></tr> <tr><td data-bbox="469 783 1354 829">รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</td></tr> <tr><td data-bbox="469 829 1354 875">กำไรสุทธิ</td></tr> <tr><td data-bbox="469 875 1354 921">อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)</td></tr> <tr><td data-bbox="469 921 1354 1026">อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)</td></tr> <tr><td data-bbox="469 1026 1354 1073">อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)</td></tr> <tr><td data-bbox="469 1073 1354 1119">เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ</td></tr> <tr><td data-bbox="469 1119 1354 1165">อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)</td></tr> <tr><td data-bbox="469 1165 1354 1220">อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)</td></tr> </tbody> </table> <p data-bbox="427 1234 1572 1335">หมายเหตุ : สำหรับข้อมูลงบการเงินรายไตรมาส นั้น ให้เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ประกาศที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์กำหนดให้รายงาน</p>	อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด	อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม	อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)	ข้อมูล	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	กำไรสุทธิ	อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)	อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด																				
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม																				
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)																				
ข้อมูล																				
สินทรัพย์รวม																				
หนี้สินรวม																				
ส่วนของผู้ถือหุ้น																				
เงินให้สินเชื่อ																				
เงินรับฝาก																				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ																				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ																				
กำไรสุทธิ																				
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)																				
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)																				
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)																				
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ																				
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)																				
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)																				
31.	ประวัติการผิดนัดชำระหนี้	ให้ระบุว่า มี/ไม่มี การผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปี จากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงิน ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หาก “มี” ให้อธิบายสาเหตุของการผิดนัดชำระหนี้																		
32.	ข้อมูลผู้ติดต่อ	ให้ระบุช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ขอรับหนังสือชี้ชวน และร้องเรียน เช่น ผู้จัดการจำหน่าย หรือผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น																		