

แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสุกุก (MTN)

(แบบ 69-BASE-II&HNW-SUKUK)

บริษัท (ชื่อไทย/อังกฤษของผู้ระดมทุน)

บริษัท (ชื่อไทย/อังกฤษของทรัสต์ผู้ออกสุกุก)

เสนอขาย

ชื่อเฉพาะของสุกุก

ลักษณะที่สำคัญของสุกุก

รายละเอียดอื่นๆ

- ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายแบบโครงการสุกุกที่จะเสนอขายในรอบ 2 ปี (Medium Term Note Program : “MTN”)
- ให้ระบุลักษณะที่สำคัญของ โครงการสุกุกที่เสนอขาย เช่น รูปแบบสุกุก ทรัพย์สินที่ใช้อ้างอิง (กรณีสุกุกไม่มีประกันต้องระบุด้วยว่าทรัพย์สินที่ใช้อ้างอิงไม่ถึงเป็นหลักประกันของสุกุกแต่อย่างใด ผู้ลงทุนยังคงมีความเสี่ยงในระดับเดียวกับเจ้าหนี้สามัญของบริษัท) จำนวน มูลค่าเสนอขายรวม บุคคลที่เสนอขายสุกุกให้ ขอจำกัดการโอน วันที่ได้รับอนุญาต วันเริ่มเสนอขาย และวันสิ้นสุดการเสนอขายตาม โครงการ

ให้มีคำเตือนผู้ลงทุนว่า

“ก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนต้องใช้วิจารณญาณในการพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ระดมทุนและเงื่อนไขของสุกุก รวมทั้งความเหมาะสมในการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี การมีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสุกุกนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แนะนำให้ผู้ลงทุนในสุกุกที่เสนอขาย หรือมิได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของสุกุกที่เสนอขาย หรือมิได้รับรองว่าสุกุกที่เสนอขายเป็นไปตามหลักชะริอะฮ์ หรือรับรองความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสุกุกแต่อย่างใด ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสุกุกนี้เป็นความรับผิดชอบของผู้เสนอขายสุกุก

หากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสุกุกมีข้อความหรือรายการที่เป็นเท็จ หรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ผู้ถือสุกุกที่ได้ซื้อสุกุกไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสุกุกนั้นมีผลใช้บังคับ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายจากบริษัทหรือผู้ถือสุกุกได้ตามมาตรา 82 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้ ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่ผู้รู้หรือควรได้รู้ว่าแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสุกุกเป็นเท็จหรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ แต่ไม่เกินสองปีนับจากวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสุกุกมีผลใช้บังคับ”

ส่วนที่ 1

รายการข้อมูล

1. ข้อมูลผู้ระดมทุนและรายละเอียดศูถูกที่เสนอขาย

ให้เปิดเผยข้อมูลผู้ระดมทุน รายละเอียดศูถูกที่เสนอขาย ดังนี้

1.1 ระบุรายการอย่างน้อย ตามมาตรา 69(1) ถึง (10) และมาตรา 70(1) ถึง (8) (ในส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับ การเสนอขาย)

ทั้งนี้ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลของผู้ระดมทุน อาจเปิดเผยโดยอ้างอิงข้อมูลจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีหรือแบบแสดงรายการข้อมูลได้ตามวิธีการดังต่อไปนี้

(1) กรณีอ้างอิงข้อมูลจากแบบรายการข้อมูลประจำปี

ให้อ้างอิงจากแบบรายการข้อมูลประจำปีล่าสุด งบการเงินประจำงวดการบัญชีล่าสุด และงบการเงินรายไตรมาสล่าสุด หรือ

(2) กรณีอ้างอิงข้อมูลจากแบบแสดงรายการข้อมูล

ให้อ้างอิงจากแบบแสดงรายการข้อมูลในกรณีที่ผู้ระดมทุนและทรัสต์ผู้ออกศูถูกได้เคยยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลดังกล่าวไว้สำหรับการเสนอขายศูถูกในกรณีทั่วไป (public offering) และปัจจุบันแบบแสดงรายการข้อมูลดังกล่าวยังมีผลใช้บังคับอยู่

ทั้งนี้ การอ้างอิงข้อมูลตาม (1) หรือ (2) สามารถระบุแหล่งข้อมูลซึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ เช่น เว็บไซต์ของสำนักงานหรือเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น นอกจากนี้ ในกรณีที่มิใช่ข้อมูลของผู้ระดมทุนที่อาจมีผลกระทบต่อความคิดเห็นของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ และยังไม่ได้เปิดเผยในแบบรายการข้อมูลประจำปีหรือแบบแสดงรายการข้อมูลข้างต้น ให้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย โดยอาจระบุแหล่งอ้างอิงข้อมูลเพิ่มเติมซึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ และให้สรุปสาระสำคัญของข้อมูลประกอบด้วย

1.2 รายการข้อมูลเพิ่มเติม

(1) ในการเปิดเผยข้อมูลตาม 1.1 ข้างต้น หากผู้ระดมทุนเป็นสาขาธนาคารต่างประเทศในประเทศไทย ให้ส่งข้อมูลของสาขาธนาคารต่างประเทศ (“สำนักงานสาขา”) และระบุเพิ่มเติมข้อมูลของสำนักงานใหญ่ (หมายถึงธนาคารต่างประเทศทั้งองค์กร) ประกอบ โดยแสดงเฉพาะสรุปข้อมูลการประกอบธุรกิจ ตัวเลขรายการบัญชีในงบการเงินที่สำคัญ และผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ (ถ้ามี) ทั้งนี้ ให้แนบงบการเงินของสำนักงานสาขาเป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายศูถูก นอกจากนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

- ความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อจำกัดทางกฎหมายในด้านต่าง ๆ ที่กระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ระดมทุน เช่น กฎหมายล้มละลาย กฎหมายเกี่ยวกับหลักต่างตอบแทน

- ความเสี่ยงในกรณีที่ผู้ระดมทุนล้มละลาย ซึ่งผู้ถือสัญญาอาจไม่สามารถขอรับชำระหนี้หรือฟ้องบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินของสำนักงานสาขาและสำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ หากมีการเปิดเผยผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ ให้ระบุค่าเตือนว่าอาจไม่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ตามสัญญาของสำนักงานสาขาโดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อเกิดกรณีล้มละลาย

(2) ในกรณีที่ผู้ระดมทุนเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศไทยและมีผู้มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือเป็นสาขาธนาคารต่างประเทศ ให้ระบุประเภทงบการเงินและระยะเวลาที่ผู้ระดมทุนต้องส่งงบการเงินต่อหน่วยงานทางการซึ่งเป็นผู้กำกับดูแลการประกอบธุรกิจโดยตรง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ระดมทุนเป็นบริษัทต่างประเทศ (ไม่รวมสาขาธนาคารต่างประเทศ) ให้ระบุประเภทงบการเงินและระยะเวลาที่ผู้ระดมทุนต้องส่งงบการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศที่บริษัทมีหุ้นเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน หรือต่อหน่วยงานทางการในต่างประเทศที่บริษัทต่างประเทศมีหน้าที่ส่งงบการเงินดังกล่าว

(3) ให้แนบร่างสัญญาก่อตั้งทรัสต์และร่างสัญญาแต่งตั้งทรัสต์เป็นเอกสารประกอบการยื่นแบบ 69-BASE-II&HNW-SUKUK นี้ด้วย

(4) ให้แนบร่างข้อกำหนดสิทธิสำหรับโครงการ MTN เป็นเอกสารประกอบการยื่นแบบ 69-BASE-II&HNW-SUKUK นี้ด้วย

(5) ในกรณีที่ผู้ระดมทุนเป็นกิจการต่างประเทศ ให้เปิดเผยความเสี่ยงเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

- การดำเนินคดีทางกฎหมายกับกิจการต่างประเทศ เนื่องจากไม่ได้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ทั้งนี้ ให้ระบุถึงเขตอำนาจศาลในการฟ้องร้องบังคับคดีต่อกิจการดังกล่าว และปัญหาความแตกต่างของกฎหมายที่ใช้บังคับซึ่งเป็นกฎหมายต่างประเทศ (ถ้ามี) ด้วย

- ผลกระทบที่ผู้ถือสัญญาของกิจการต่างประเทศอาจได้รับ ในกรณีที่กฎหมายของประเทศที่เกี่ยวข้องกับกิจการนั้น มีข้อกำหนดในการส่งเงินออกนอกประเทศ หรือข้อกำหนดในการควบคุมการเข้าออกเงินระหว่างประเทศ (ถ้ามี)

- ข้อกำหนดหรือความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา วิธีการจองซื้อ การชำระราคา และการส่งมอบหลักทรัพย์ รวมทั้งวิธีการโอนหลักทรัพย์

- ข้อกำหนดหรือความเสี่ยงอื่นใดที่อาจมีผลกระทบต่อการใช้สิทธิหรือการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

- ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงของภาครัฐบาล ความเสี่ยงจากผลกระทบต่อเมือง และความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมหภาค

- ผู้ค้าประกันที่อยู่ในต่างประเทศ (ถ้ามี)

(6) ในกรณีที่ผู้ระดมทุนเป็นบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป ให้เปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

- สัดส่วนการออกตราสารหนี้ ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย
- สัดส่วนการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย
- สัดส่วนหนี้สินอื่น ๆ ที่มีภาระดอกเบี้ย¹ ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

2. รายการเฉพาะกรณีเสนอขายสุกูก HNW

2.1 เปิดเผยอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ โดยรายละเอียดวิธีการคำนวณแสดงตามภาคผนวก

2.2 ให้เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการลงทุนในสุกูกที่เฉพาะเจาะจงของผู้ระดมทุน เช่น การเปลี่ยนโครงสร้างธุรกิจ การเปลี่ยนโครงสร้างการบริหาร ข้อพิพาททางกฎหมาย การเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน หรือใกล้ถึงจุดดำรง financial covenant กับสถาบันการเงิน ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเสี่ยงของหลักประกันกรณีไม่มีราคาตลาดหรือกรณีบุคคลค้ำประกัน การพึ่งพาการระดมทุนจากตราสารหนี้ เป็นต้น

2.3 เปิดเผยประวัติผิคนัดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ หรือผิคนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นและการผิเงินเอนใจในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ 3 ปีย้อนหลัง

3. ข้อมูลทรัสต์ผู้ออกสุกูก

ให้ระบุชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ประเภทธุรกิจ เลขทะเบียนบริษัท โทรศัพท์ โทรสาร Home Page (ถ้ามี) จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ผู้ถือหุ้น กรรมการและผู้บริหาร และรายละเอียดของกองทรัสต์ของทรัสต์ผู้ออกสุกูก

¹ เช่น หนี้สินจากสัญญาเช่าทางการเงิน เงินกู้ยืมบริษัทที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น (ให้ระบุรายการ)

ส่วนที่ 2

ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการศุภกที่เสนาอขาย

1. รายละเอียดของโครงการศุภกที่เสนาอขาย

อธิบายรายละเอียด โครงสร้างศุภกที่เสนาอขายภายใต้โครงการพอสังเขปโดยอธิบายถึงทรัพย์สินที่คาดว่าจะใช่อ้างอิง โครงสร้าง ขั้นตอน และกระบวนการ ในกรณีที่ศุภกที่เสนาอขายมีรายละเอียดอื่นที่สำคัญที่ควรอธิบายเพิ่มเติมจากข้อมูลในหน้าแรก เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจลักษณะของศุภกที่เสนาอขาย ให้สรุปลักษณะสำคัญของศุภกที่เสนาอขายเพิ่มเติมด้วย เช่น วิธีการในการจ่ายผลตอบแทนและการชำระหนี้ ประเภทและมูลค่าทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน ข้อมูลผู้ค้ำประกัน (ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ค้ำประกัน) และสรุปสาระสำคัญของสัญญาค้ำประกัน (กรณีเป็นการค้ำประกัน) เป็นต้น

2. ข้อจำกัดการโอนศุภกที่เสนาอขาย (ถ้ามี เช่น ข้อจำกัดการ โอนศุภกที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงาน เป็นต้น)

ส่วนที่ 3

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ให้ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
ผูกพัน หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของผู้ระดมทุนและทรัสต์ผู้ออกสัญญา ลงลายมือชื่อ
พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูล พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนาม
กำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลแทนด้วย โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ฉบับนี้แล้ว
และด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดของบริษัท/กรรมการผู้มีอำนาจ
ลงนามผูกพันของผู้ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกสัญญา ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน
ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ระดมทุน/
ทรัสต์ผู้ออกสัญญาตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดง
รายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้า (ผู้ระดมทุน/ทรัสต์
ผู้ออกสัญญา) มีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูล
มาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้
เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุ
ในส่วนที่ 1)

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้
รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับ
เอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ กำกับไว้ ข้าพเจ้า
จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.
2.

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ

การรับรองการปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันที่ปรึกษาทางการเงินลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูล โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินของผู้ออกศุภก ขอรับรองว่าข้าพเจ้า

(1) ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายศุภกฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะที่ปรึกษาทางการเงิน ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

(2) ได้พิจารณา นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกศุภกในอนาคตแล้วเห็นว่า สมมติฐานได้จัดทำขึ้นอย่างสมเหตุสมผล และมีกรอบขยายผลกระทบต่อระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกศุภก หรือผู้ลงทุนอย่างชัดเจนเพียงพอ (เฉพาะกรณีที่ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกศุภกมีการระบุนโยบาย และแผนการประกอบธุรกิจของระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกศุภกในอนาคตในแบบแสดงรายการข้อมูล การเสนอขายศุภก)”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับแบบแสดง รายการข้อมูลบางส่วน หรือเห็นว่าข้อมูลบางส่วนไม่ถูกต้องครบถ้วน ให้อธิบายเงื่อนไขไว้เพิ่มเติม เช่น

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขาย ศุภกนี้ที่ข้าพเจ้าไม่สามารถให้ความเห็นได้ เนื่องจาก(ไม่มีข้อมูลเพียงพอที่จะตรวจสอบ หรือไม่ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารของผู้ออกศุภกในการตรวจสอบข้อมูลในเรื่องนี้)” หรือ

“เว้นแต่ข้อความในหน้า.....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าควรใช้ข้อความ.....แทน”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินนำข้อมูลจากบุคคลอื่นที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนั้น มาอ้างอิง ให้ระบุข้อความเพิ่มเติม ดังนี้

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง.....ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขาย ศุภกนี้ที่ข้าพเจ้าใช้ข้อมูลจากซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าเป็นผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนี้ เป็นอย่างดี”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.
2.

วิธีการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
1. กลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป	
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(2) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(3) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(4) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(5) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(6) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(7) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (ร้อยละ)	(หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี) * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(8) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
2. กลุ่มธนาคารพาณิชย์	
(1) สินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. (สินทรัพย์สภาพคล่อง / ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง)
(2) แหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. (แหล่งเงินที่มีความมั่นคง / ความต้องการแหล่งเงินที่มี)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
Ratio: NSFR) (ร้อยละ)	ความมั่นคง)
(3) เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
(4) เงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
3. กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	
(1) เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สิน ทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ก.ล.ต.
(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(3) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัด จำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อน ดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหัก ดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(5) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัด จำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สิน ระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(6) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(7) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของ ผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของ ผู้ถือหุ้นรวม
(8) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
4. กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต	
(1) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้อง ดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(2) สินทรัพย์ลงทุนต่อสำรองประกันภัย (ร้อยละ)	สินทรัพย์ลงทุน * 100 / เงินสำรองประกันภัย
(3) อัตราการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(4) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของ

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
	ผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(5) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) ต่อเบี้ยรับประกันภัยสุทธิ (ร้อยละ)	ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) * 100 / เบี้ยรับประกันภัยสุทธิ
5. กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัด จำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อน ดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหัก ดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของ ผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของ ผู้ถือหุ้นรวม
(5) สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ * 100 / สินเชื่อรวม
(6) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(7) อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	(รายได้รวมงวดก่อน-รายได้รวมงวดปัจจุบัน) * 100 / รายได้รวมงวดก่อน
6. บริษัทในกลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัด จำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อน ดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหัก ดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(6) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (allowance for doubtful account to total receivables ratio) (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(7) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
7. บริษัทในกลุ่มบริษัทบริหารสินทรัพย์	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(6) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)

หมายเหตุ :

1) สามารถเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินอื่น ๆ ได้ตามความเหมาะสม เช่น EBITDA margin ratio (ร้อยละ) เท่ากับ กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย / รายได้รวม เป็นต้น สำหรับกิจการในกลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ให้เปิดเผยอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็ว (quick ratio) (เท่า) เท่ากับ (สินทรัพย์หมุนเวียน-สินค้าคงเหลือ) / หนี้สินหมุนเวียน เพิ่มเติมด้วย

2) การแสดงข้อมูล key financial ratio งวดล่าสุด ในกรณีที่งบกำไรขาดทุนเป็นงบระหว่างปีให้นำข้อมูลย้อนหลัง 4 ไตรมาสมาคำนวณเพื่อให้ได้ข้อมูลเต็มปี กรณีช่วงเวลาใดที่บริษัทไม่ได้จัดทำงบระหว่างปีสำหรับงวดปีก่อนให้จัดทำ key financial ratio โดยใช้ข้อมูลเฉพาะงวดล่าสุด และอธิบายในหมายเหตุเพิ่มเติม