

แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (รายครึ่ง)

(แบบ 69-II&HNW-รายครึ่ง)

บริษัท (ชื่อไทย/อังกฤษของผู้เสนอขายตราสารหนี้)

เสนอขาย

.....
.....
.....

ข้อมูลตราสารหนี้ที่เสนอขาย

- ให้ระบุลักษณะที่สำคัญของตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น ประเภทตราสารหนี้ จำนวน ราคา เสนอขายต่อหน่วย บุคคลที่เสนอขายตราสารหนี้ให้ ข้อจำกัดการโอน และผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้รับประกันการชำระหนี้ เป็นต้น ทั้งนี้ ในกรณีการเสนอขายตราสารหนี้ซึ่งไม่ได้กำหนดให้ต้องมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ แต่ผู้ออกตราสารหนี้สมัครใจที่จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือเพื่อประกอบการเสนอขายตราสารหนี้ นั้น ให้ระบุว่าผู้ออกตราสารหนี้จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างต่อเนื่องตลอดอายุของตราสารหรือไม่ด้วย (ถ้ามี)

- ให้ระบุรายละเอียดสำคัญอื่นของการเสนอขายตราสารหนี้ เช่น ผู้รับประกันการจำหน่ายและจัดจำหน่าย บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้ ที่ปรึกษาทางการเงิน วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (“แบบแสดงรายการข้อมูล”) มีผลใช้บังคับ เงื่อนไขการยกเลิกการเสนอขายกรณีที่มีจำนวนตราสารหนี้ที่ขายได้น้อยกว่าจำนวนตราสารหนี้ขั้นต่ำที่ผู้ออกตราสารหนี้กำหนด เป็นต้น

ให้มีคำเตือนผู้ลงทุนว่า

“ก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรใช้วิจารณญาณในการพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ออกตราสารหนี้และเงื่อนไขของตราสารหนี้ รวมทั้งความเหมาะสมในการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี การมีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ นี้ได้เป็นการแสดงว่า คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แนะนำให้ลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือมิได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือรับรองความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้แต่อย่างใด ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้เป็นความรับผิดชอบของผู้เสนอขายตราสารหนี้

หากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้มีข้อความหรือรายการที่เป็นเท็จ หรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ผู้ถือตราสารหนี้ที่ได้ซื้อตราสารหนี้ไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้มีผลใช้บังคับ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายจากบริษัท

หรือเจ้าของตราสารหนี้ได้ตามมาตรา 82 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้ ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่รับรู้หรือควรรับรู้ว่าจะแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้เป็นเท็จ หรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ แต่ไม่เกินสองปีนับจากวันที่แบบแสดงรายการข้อมูล การเสนอขายตราสารหนี้มีผลใช้บังคับ”

ให้ระบุคำเตือนเพิ่มเติมในแต่ละกรณี ดังนี้

- กรณีเป็นการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง มูลค่าไถ่ถอนรวมของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอาจต่ำกว่า เงินต้นที่ผู้ลงทุนชำระให้กับผู้ออกหุ้นกู้ ทั้งนี้ หากมีการค้าประกันมูลค่าไถ่ถอนเป็นบางส่วน ขอให้ระบุสัดส่วน การค้าประกันให้ชัดเจน

- กรณีเป็นการเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 1 (“Additional Tier 1”) และเงินกองทุนประเภทที่ 2 (“Tier 2”) ให้เปิดเผยความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจต้องร่วมรับ ผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ (“ชพ.”) หากเกิดเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญา (“Trigger event”) รวมถึงความเสี่ยงจากการกำหนดราคาแปลงสภาพขั้นต่ำ (“floor conversion price”) กรณีที่เป็นตราสารด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ (“ตราสาร Basel III”) ที่มีเงื่อนไขการบังคับแปลงสภาพตราสาร (“convert to equity”)

- กรณีเป็นการเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยประเภทที่ 1 (“Insurance Capital Bond-AT1”) และเงินกองทุนประเภทที่ 2 (“Insurance Capital Bond-Tier 2”) ให้เปิดเผย ความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจต้องร่วมรับผลขาดทุนของบริษัทประกันภัย หากเกิด Trigger event รวมถึงความเสี่ยงจาก การกำหนด floor conversion price กรณีที่เป็นตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย (“Insurance Capital Bond”) ที่มีเงื่อนไขการ convert to equity

- ในกรณีการเสนอขายหุ้นกู้ในช่วงเวลาเดียวกับการเสนอขายหน่วยทรัสต์ (“concurrent offering”) ที่ไม่มีการรับประกันการจัดจำหน่าย (best effort) ให้ระบุคำเตือนว่า “ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่อาจไม่สามารถ จัดตั้งกองทรัสต์ หรืออาจไม่สามารถระดมทุนตามที่คาดไว้ ซึ่งการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวจะทำให้ผู้ลงทุน เกิดต้นทุนค่าเสียโอกาสได้”

- ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเพื่อผู้ลงทุนรายใหญ่ (กอง Infra Trust – รายใหญ่) ซึ่งมีการลงทุนในโครงการที่ยังไม่ก่อรายได้เชิงพาณิชย์ ให้ระบุคำเตือนเกี่ยวกับ มูลค่า/สัดส่วนสินทรัพย์ของกอง Infra Trust ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างและยังไม่ก่อรายได้เชิงพาณิชย์ และ มีคำเตือนผู้ลงทุนว่า “ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่สินทรัพย์ดังกล่าวอาจสร้างไม่เสร็จ หรือเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด หรือมีต้นทุนการก่อสร้างสูงกว่าที่ประมาณการไว้”

ส่วนที่ 1 รายการข้อมูล

1. รายการทั่วไป

ให้เปิดเผยข้อมูลผู้ออกตราสารหนี้ และรายละเอียดตราสารหนี้ที่เสนอขาย ดังนี้

1.1 สรุปข้อมูลสำคัญของตราสารหนี้ (factsheet)

ในกรณีการเสนอขายตราสารหนี้ซึ่งไม่ได้กำหนดให้ต้องมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ แต่ผู้ออกตราสารหนี้สมัครใจที่จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ เพื่อประกอบการเสนอขายตราสารหนี้ นั้น ให้ระบุว่าผู้ออกตราสารหนี้ จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างต่อเนื่องตลอดอายุของตราสารหนี้หรือไม่ด้วย

1.2 ระบุรายการอย่างน้อย ตามมาตรา 69(1) ถึง (10) และมาตรา 70(1) ถึง (8) (ในส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเสนอขาย)

ทั้งนี้ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้/ผู้มีสิทธิเสนอโครงการ (originator กรณีเสนอขายหุ้นกู้เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์) อาจเปิดเผยโดยอ้างอิงข้อมูลจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี หรือแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ได้ตามวิธีการดังต่อไปนี้

(1) กรณีอ้างอิงข้อมูลจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (เฉพาะผู้ออกตราสารหนี้ที่มีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี)

ให้อ้างอิงจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีล่าสุด งบการเงินประจำงวดการบัญชีล่าสุด และงบการเงินรายไตรมาสล่าสุด หรือ

(2) กรณีอ้างอิงข้อมูลจากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

ให้อ้างอิงจากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ได้เคยยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลดังกล่าวไว้สำหรับการเสนอขายตราสารหนี้ในกรณีทั่วไป (public offering) และปัจจุบันแบบแสดงรายการข้อมูลดังกล่าวยังมีผลใช้บังคับอยู่

ทั้งนี้ การอ้างอิงข้อมูลตาม (1) หรือ (2) สามารถระบุแหล่งข้อมูลซึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ เช่น เว็บไซต์ของสำนักงานหรือเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น นอกจากนี้ ในกรณีที่ข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ที่อาจมีผลกระทบต่อตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ และยังไม่ได้เปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีหรือแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ข้างต้น ให้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย โดยอาจระบุแหล่งอ้างอิงข้อมูลเพิ่มเติมซึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ และให้สรุปสาระสำคัญของข้อมูลประกอบด้วย

1.3 ให้เพิ่มเติมข้อมูลดังนี้

ภาวะผูกพันในทรัพย์สินของผู้ออกตราสารหนี้ (กรณีที่ออกเป็นตราสารหนี้ไม่มีประกัน) ยอดหนี้คงค้างในการออกหุ้นกู้หรือตัวเงินครั้งก่อน และกรณีผู้ออกเป็นบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป ให้เปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

- (1) สัดส่วนการออกตราสารหนี้ ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย
- (2) สัดส่วนการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย
- (3) สัดส่วนหนี้สินอื่น ๆ ที่มีภาระดอกเบี้ย¹ ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

1.4 กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศไทยและมีได้มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือเป็นสำนักงานสาขา

ให้ระบุประเภทงบการเงินและระยะเวลาที่ผู้ออกตราสารหนี้ต้องส่งงบการเงินต่อหน่วยงานกำกับดูแล ส่วนกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทต่างประเทศ (ไม่รวมสำนักงานสาขา) ให้ระบุประเภทงบการเงินและระยะเวลาที่ผู้ออกตราสารหนี้ต้องส่งงบการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศที่บริษัทมีหุ้นเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนหรือต่อหน่วยงานทางการในต่างประเทศที่บริษัทต่างประเทศ มีหน้าที่ส่งงบการเงินดังกล่าว

1.5 กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นกองทรัสต์

ให้แสดงสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ที่กองทรัสต์เสนอขายของกลุ่มผู้ที่จะจำหน่าย จ่าย โอน ให้เช่า หรือให้สิทธิในอสังหาริมทรัพย์แก่กองทรัสต์และกลุ่มบุคคลเดียวกันของบุคคลดังกล่าว ซึ่งตามหลักเกณฑ์กำหนดว่าจะต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าตราสารหนี้ที่เสนอขาย

1.6 กรณีเสนอขายตัวเงิน

ให้ระบุข้อปฏิบัติที่จะจัดให้มีข้อความบนตัวเงินตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่

1.7 กรณีเสนอขายพันธบัตรหรือหุ้นกู้ ให้แนบร่างข้อกำหนดสิทธิเป็นเอกสารประกอบการยื่นแบบด้วย

1.8 ให้เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยง ดังนี้

(1) กรณีผู้เสนอขายตราสารหนี้เป็นหน่วยงานภาครัฐ : ให้เปิดเผยเพิ่มเติมเกี่ยวกับความเสี่ยงในการได้รับชำระหนี้สิน เนื่องจากผู้ออกตราสารหนี้อาจมีข้อจำกัดเกี่ยวกับการบังคับชำระหนี้สินในทรัพย์สินไม่ว่าจะเป็นข้อจำกัดตามกฎหมาย สัญญา หรือข้อจำกัดอื่นใด ซึ่งมีผลทำให้ในกรณีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ผู้ถือตราสารหนี้จะไม่สามารถฟ้องร้องให้นำทรัพย์สินของผู้ออกตราสารหนี้มาชำระหนี้ได้ และให้เปิดเผยข้อมูลว่าตราสารหนี้ที่ออกและเสนอขายไม่ใช่ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันในเงินต้นและดอกเบี้ย

(2) กรณีผู้เสนอขายตราสารหนี้เป็นกิจการต่างประเทศ : ให้เปิดเผยความเสี่ยงเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

- การดำเนินคดีทางกฎหมายกับกิจการต่างประเทศ เนื่องจากไม่ได้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ทั้งนี้ ให้ระบุถึงเขตอำนาจศาลในการฟ้องร้องบังคับคดีต่อกิจการดังกล่าว และปัญหาความแตกต่างของกฎหมายที่ใช้บังคับซึ่งเป็นกฎหมายต่างประเทศ (ถ้ามี) ด้วย

¹ เช่น หนี้สินจากสัญญาเช่า (lease) เงินกู้ยืมบริษัทที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น (ให้ระบุรายการ)

- ผลกระทบที่ผู้ถือตราสารหนี้ของกิจการต่างประเทศอาจได้รับ ในกรณีที่กฎหมายของประเทศที่เกี่ยวข้องกับกิจการนั้นมีข้อจำกัดในการส่งเงินออกนอกประเทศ หรือข้อจำกัดในการควบคุมการเข้าออกเงินระหว่างประเทศ (ถ้ามี)

- ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา วิธีการจองซื้อ การชำระราคา และการส่งมอบหลักทรัพย์ รวมทั้งวิธีการโอนหลักทรัพย์

- ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงอื่นใดที่อาจมีผลกระทบต่อการใช้สิทธิหรือการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

- ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงของภาครัฐบาล ความเสี่ยงจากผลกระทบต่อเนื่อง และความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมหภาค

- ผู้ค้าประกันที่อยู่ในต่างประเทศ (ถ้ามี)

(3) กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นสาขาธนาคารต่างประเทศในประเทศไทย : (“สำนักงานสาขา”) ให้เปิดเผยข้อมูลของสำนักงานสาขาเป็นหลัก และระบุข้อมูลของสำนักงานใหญ่ (หมายถึง ธนาคารต่างประเทศที่องค์กร) ประกอบ โดยแสดงเฉพาะสรุปข้อมูลการประกอบธุรกิจ ตัวเลขรายการบัญชีในงบการเงินที่สำคัญ และผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ (ถ้ามี) รวมทั้งแสดงข้อผูกพันตามข้อกำหนดคสิทธิที่ระบุว่าสำนักงานสาขาจะดำรงฐานะ การชำระหนี้ให้ไม่ได้รับผลกระทบจากการที่สำนักงานสาขาจะส่งเงินออกไปให้สำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ ให้แนบบการเงินของสำนักงานสาขาเป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ นอกจากนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

- ความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อจำกัดทางกฎหมายในด้านต่าง ๆ ที่กระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ เช่น กฎหมายล้มละลาย กฎหมายเกี่ยวกับหลักต่างตอบแทน

- ความเสี่ยงในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ล้มละลาย ซึ่งผู้ถือตราสารหนี้อาจไม่สามารถขอรับชำระหนี้หรือฟ้องบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินของสำนักงานสาขาและสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ หากมีการเปิดเผยอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ ให้ระบุคำเตือนว่า ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่อาจไม่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ตามตราสารหนี้ของสำนักงานสาขาโดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อเกิดกรณีล้มละลาย

อนึ่ง ในกรณีการออกตราสารหนี้ที่เลือกจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหนี้และผู้ออกตราสารหนี้ประสงค์จะเปิดเผยเฉพาะอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ โดยจะไม่จัดทำให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานสาขา ให้เปิดเผยเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงล่าสุดของสำนักงานสาขาซึ่งได้ปรับปรุงผลกระทบหากมีการนำเงินที่ได้จากการออกตราสารหนี้ทั้งหมดไปก่อให้เกิดเป็นสินทรัพย์เสี่ยงเต็มจำนวนด้วย

2. การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในกรณีเสนอขายตราสารหนี้ต่อผู้ลงทุนรายใหญ่

2.1 วัตถุประสงค์ในการใช้เงินโดยละเอียด² ดังนี้

บริษัท ประกอบธุรกิจ

โดยมีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ที่

เลขทะเบียนบริษัท Home Page (ถ้ามี) โทรศัพท์ โทรสาร

มีวัตถุประสงค์ในการนำเงินที่ได้จากการเสนอขายตราสารหนี้ครั้งนี้ประมาณ ล้านบาท ไปใช้ดังนี้³

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	รายละเอียด
1. เพื่อใช้ในการซื้อสินทรัพย์หรือลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน			- กรณีเป็นการซื้อสินทรัพย์ ให้อธิบายเกี่ยวกับประเภทสินทรัพย์และจำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ - กรณีเป็นการลงทุนในกิจการ ให้อธิบายลักษณะกิจการที่จะลงทุน สถานะการลงทุน และจำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ ทั้งนี้ กรณีการซื้อสินทรัพย์ หรือลงทุนในกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน ให้อธิบายเหตุผลและที่มาของการเข้าไปซื้อสินทรัพย์หรือลงทุนในกิจการดังกล่าวด้วย
2. เพื่อใช้ในการซื้อสินทรัพย์หรือลงทุนในกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน			
3. เพื่อชำระคืนเงินกู้ หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้			- กรณีเป็นการชำระหนี้ที่มีกับกลุ่มที่ปรึกษาทางการเงินหรือกลุ่มตัวกลางในการเสนอขายหลักทรัพย์ ให้เปิดเผย terms and conditions ของหนี้ดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย - กรณีอื่น ๆ ให้เปิดเผยอย่างน้อยในเรื่องจำนวนเงินและระยะเวลาการใช้เงิน
4. กรณีอื่น ๆ เช่น เงินทุนที่ใช้หมุนเวียนในกิจการ			

² กรณีการเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน (Institutional Investors : II) ให้เปิดเผยวัตถุประสงค์การใช้เงินพอสังเขป เช่น วัตถุประสงค์ในการนำเงินที่ได้จากการเสนอขายตราสารหนี้ครั้งนี้ประมาณ ล้านบาท ไปใช้ดังนี้

³ ยกเว้นสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งออกตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 12/2559 (“SN”) และการเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งออกตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 16/2557 (“ตราสาร Basel III”) ให้เปิดเผยข้อมูลพอสังเขป โดยไม่จำเป็นต้องเปิดเผยตามรูปแบบในตารางด้านล่างนี้

หมายเหตุ:

- (1) ให้เปิดเผยประมาณการมูลค่าเงินที่ให้แก่แต่ละวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยอาจเปิดเผยข้อมูลในลักษณะเป็นช่วง (range) ที่เหมาะสมได้ และให้เรียงลำดับการใช้เงินตามความสำคัญของวัตถุประสงค์แต่ละเรื่อง ทั้งนี้ หากเงินระดมทุนที่ได้รับในครั้งนี้อาจเพียงพอสำหรับวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ระบุไว้ ให้เปิดเผยแหล่งเงินทุนที่จะจัดหาเพิ่มเติมด้วย
- (2) แนวทางการเปิดเผยวัตถุประสงค์การใช้เงินให้เป็นไปตามคู่มือการเปิดเผยข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และข้อมูลประจำปี ที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน

2.2. เปิดเผยแพร่สถิติชนิดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ หรือชนิดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นและการผิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ 3 ปีย้อนหลัง

2.3 เปิดเผยแพร่อัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ โดยรายละเอียดวิธีการคำนวณแสดงตามภาคผนวก 1 (กรณีเสนอขายหุ้นกู้เพื่อการแปลงสิทธิเป็นหลักทรัพย์ ให้เปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินของผู้มีสิทธิเสนอโครงการ (originator))

2.4 ให้เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการลงทุนในตราสารหนี้เฉพาะเจาะจงผู้ออกตราสารหนี้ เช่น การเปลี่ยนโครงสร้างธุรกิจ การเปลี่ยนโครงสร้างการบริหาร ข้อพิพาททางกฎหมาย การเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน หรือใกล้เคียงจุดดำรง financial covenant ตามสัญญาเงินกู้กับสถาบันการเงิน ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเสี่ยงของหลักประกันกรณีไม่มีราคาตลาดหรือกรณีบุคคลค้าประกัน หรือกรณีหลักประกันที่มีจำนวนและมูลค่าเคลื่อนไหว หรือไม่แน่นอน (เช่น สินค้าคงคลัง สิทธิเรียกร้องตามสัญญาการพึ่งพาการระดมทุนจากตราสารหนี้ เป็นต้น)

2.5 ให้สรุปสาระสำคัญของความแตกต่าง (ในกรณีที่มีความแตกต่าง) ของข้อกำหนดสิทธิสำหรับการเสนอขายในครั้งนี้อยู่กับข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน (รายละเอียดสามารถอ้างอิงเอกสารแนบ) (ยกเว้นกรณีเสนอขายตราสารหนี้ดังต่อไปนี้ 1. หุ้นกู้เพื่อการแปลงสิทธิเป็นหลักทรัพย์ 2. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง 3. ตราสาร Basel III)

การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม กรณีการเสนอขายตราสารหนี้อื่น ๆ

กรณีเสนอขายหุ้นกู้เพื่อการแปลงสิทธิเป็นหลักทรัพย์ : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 2 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายหุ้นกู้เพื่อการแปลงสิทธิเป็นหลักทรัพย์

กรณีเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 3 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

กรณีเสนอขายตราสาร Basel III : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 4 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารค้ำสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

กรณีเสนอขาย Insurance Capital Bond : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 5 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารค้ำสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย

ส่วนที่ 2

ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารหนี้

1. ข้อมูลอื่น ๆ ของตราสารหนี้ที่เสนอขาย ให้เปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

1.1 กรณีตราสารหนี้มีอัตราดอกเบี้ยลักษณะอื่นที่ไม่ใช่แบบคงที่ ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

1.1.1 สำหรับตราสารหนี้ทั่วไป ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Internal Rate of Return : IRR) ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขดังต่อไปนี้แล้ว จะทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ เช่น

(1) กรณีมีเงื่อนไขการเลื่อนจ่ายดอกเบี้ย ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ออกตราสารเลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน เป็นต้น

(2) กรณีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ ซึ่งผู้ออกตราสารสามารถเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยและไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้และมีการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่เพิ่มขึ้นเป็นขั้นบันได (“step up”) ให้แสดง IRR สำหรับกรณีผู้ออกตราสารเลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อไถ่ถอนตราสาร โดยยกตัวอย่าง เช่น ผู้ออกตราสารตัดสินใจไถ่ถอนตราสารในปีที่ 10 20 และ 30 เป็นต้น

1.1.2 สำหรับการเสนอขายหุ้นกู้เพื่อการแปลงสิทธิเป็นหลักทรัพย์ ให้แสดง IRR ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขดังต่อไปนี้แล้ว จะทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ เช่น

(1) กรณีมีเงื่อนไขการเลื่อนจ่ายดอกเบี้ย ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ออกตราสารเลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน เป็นต้น

1.1.3 สำหรับการเสนอขายตราสาร Basel III และ Insurance Capital Bond ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง IRR ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขตามที่กำหนดแล้วทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ เช่น

(1) กรณีมีเงื่อนไขการเลื่อนจ่ายดอกเบี้ย ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ออกตราสารเลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน เป็นต้น

(2) กรณีมีเงื่อนไขการไม่จ่ายดอกเบี้ย ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ออกตราสารจ่ายดอกเบี้ยเมื่อไถ่ถอนเพียงครั้งเดียว

(3) กรณีตราสารด้อยสิทธิที่ไม่กำหนดระยะเวลาชำระคืน ซึ่งผู้ออกตราสารสามารถเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยและไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ ให้แสดง IRR สำหรับกรณีผู้ออกตราสารเลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อไถ่ถอนตราสาร โดยยกตัวอย่าง เช่น ผู้ออกตราสารตัดสินใจไถ่ถอนตราสารในปีที่ 5 10 20 และ 30 เป็นต้น

1.2 ในกรณีที่ตราสารหนี้ที่เสนอขายมีรายละเอียดอื่นที่สำคัญที่ควรอธิบายเพิ่มเติมจากข้อมูลในหน้าแรก เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจลักษณะของตราสารหนี้ที่เสนอขาย ให้สรุปลักษณะสำคัญของตราสารหนี้ที่เสนอขายเพิ่มเติมด้วย เช่น วิธีการในการจ่ายดอกเบี้ยและการชำระหนี้ ประเภทและมูลค่าทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน ข้อมูลผู้ค้ำประกัน (ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ค้ำประกัน) และสรุปสาระสำคัญของสัญญาค้ำประกัน (กรณีเป็นการค้ำประกัน) เป็นต้น

2. ในกรณีเสนอขายต่อผู้ลงทุนรายใหญ่ ให้เปิดเผยข้อมูล ดังนี้

2.1 รายละเอียดของตราสารหนี้ที่เสนอขาย

- ให้ระบุกฎหมายของประเทศที่ใช้บังคับกับตราสารหนี้ (applicable law)
- ให้แสดงผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ รวมทั้งรายละเอียดการวิเคราะห์การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ผู้ออกตราสารหนี้ (กรณีหุ้นกู้ระยะสั้น) หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ตามตราสารหนี้ โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (ถ้ามี)
- กรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ ให้เปิดเผยความสัมพันธ์ดังกล่าวไว้ด้วย
- ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงาน เป็นต้น

2.2 การกำหนดราคาตราสารหนี้

ให้อธิบายที่มาของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารหนี้ที่เสนอขาย ได้แก่ วิธีการกำหนดราคา ผู้ที่มีส่วนในการกำหนดราคา บัญชีหรือตัวแปรต่าง ๆ ที่ใช้ในการกำหนดราคา เป็นต้น ทั้งนี้ แนวทางการเปิดเผยที่มาของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารหนี้ให้เป็นไปตามคู่มือการเปิดเผยข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และข้อมูลประจำปี

2.3 การจอง การจำหน่าย และการจัดสรร

- (1) วิธีการเสนอขายตราสารหนี้
ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายตราสารหนี้ผ่านผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือผู้ค้าตราสารหนี้หรือไม่
- (2) ผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ (กรณีผ่านผู้จัดจำหน่าย) ให้ระบุ
 - (ก) ผู้ประกอบการจำหน่ายและจัดจำหน่าย ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์
 - (ข) ผู้จัดจำหน่าย ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์
 - (ค) ตัวแทนผู้จัดจำหน่าย ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์นอกจากนี้ หากผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมกรร่วมกันเป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย

สำหรับการเสนอขายตราสาร Basel III ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขายตราสาร Basel III ของ ธพ. โดยผ่าน ธพ. ผู้ออกตราสารเองหรือผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในเครือของ ธพ. (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III ของ ธพท. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ ธพ. หรือ บล. ในเครือของ ธพ. ชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสาร โดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ขวนเขื้อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

(3) ผู้ค้าตราสารหนี้ (กรณีผ่านผู้ค้าตราสารหนี้) ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ นอกจากนี้ หากผู้ค้าตราสารหนี้มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมกร่วมกันเป็นเจ้าของ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย

(4) เงื่อนไข และค่าตอบแทนในการจัดจำหน่าย/ค้าตราสารหนี้ ให้ระบุข้อตกลงระหว่างผู้ออกตราสารหนี้กับผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้/ผู้ค้าตราสารหนี้ ที่เกี่ยวกับเงื่อนไข และค่าตอบแทนในการจัดจำหน่ายหรือการค้าตราสารหนี้ ทั้งนี้ ให้แสดงจำนวนเงินค่าตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารหนี้จะได้รับหลังจากหักค่าตอบแทนในการจัดจำหน่าย/ค้าตราสารหนี้ไว้ด้วย

(5) ค่าใช้จ่ายในการเสนอขายตราสารหนี้ ให้ระบุจำนวนประกอบรายการที่เป็นค่าใช้จ่ายทั้งหมดในการเสนอขายตราสารหนี้ โดยสังเขป

(6) วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อตราสารหนี้ ให้ระบุวิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน เช่น วัน เวลา สถานที่ เป็นต้น

(7) วิธีการจัดสรรตราสารหนี้ ให้ระบุหลักการจัดสรรตราสารหนี้ให้แก่ผู้จองซื้อ โดยระบุชื่อกลุ่มบุคคล และสัดส่วนหรือจำนวนตราสารหนี้ที่จะได้รับจัดสรรอย่างชัดเจน หากมีการแบ่งจำนวนตราสารหนี้และเสนอขายต่อผู้ลงทุนต่างประเทศ ให้ระบุด้วย

(8) วันและวิธีการจองและการชำระเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ ให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับระยะเวลาการจองซื้อตราสารหนี้ การกำหนดจำนวนในการจองซื้อตราสารหนี้ต่อราย วิธีการชำระเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ ชื่อบริษัทเงินทุนหรือ ธพ. ที่เป็นตัวแทนรับเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ วิธีการและเงื่อนไขในการถอนเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้คืน

(9) การจัดสรรในกรณีที่มีผู้จองซื้อตราสารหนี้เกินกว่าจำนวนตราสารหนี้ที่เสนอขาย ให้ระบุการจัดสรรกรณีที่มีผู้จองซื้อตราสารหนี้เกินกว่าจำนวนตราสารหนี้ที่เสนอขาย

(10) วิธีการคืนเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ ให้ระบุวิธีการและระยะเวลาในการคืนเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่ได้รับการจัดสรรตราสารหนี้

(11) วิธีการส่งมอบตราสารหนี้ ให้ระบุวิธีการ และระยะเวลาในการส่งมอบ

2.4 ตัวแทนการชำระเงิน (paying agent)

ให้ระบุรายละเอียด ชื่อ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ ของบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากผู้ออกตราสารหนี้ ให้ทำหน้าที่เป็นตัวแทนการชำระเงิน รวมถึงรายละเอียดเกี่ยวกับขอบเขตในการทำหน้าที่เป็นตัวแทนการชำระเงิน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ทำหน้าที่ในการชำระเงินเอง โดยไม่ได้มีการทำสัญญาแต่งตั้งบุคคลใดทำหน้าที่เป็นตัวแทนการชำระเงิน ให้ระบุว่าผู้ออกตราสารหนี้เป็นผู้ทำหน้าที่ดังกล่าว

2.5 ที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ นอกจากนี้ หากที่ปรึกษาทางการเงินมีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมกรร่วมกัน เป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย

3. ในกรณีเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน ให้เปิดเผยข้อมูล ดังนี้

(1) วิธีการเสนอขายตราสารหนี้

ให้เปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำตามมาตรา 69(10)

(2) ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่เสนอขาย

เช่น ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงาน เป็นต้น

ส่วนที่ 3

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

1. ในกรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) และมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลแทนด้วย โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้นเช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุในส่วนที่ 1)

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.
2.
3.
4.
5.

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ

* หมายเหตุ หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใด ยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้เสนอขายตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้เสนอขายตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควร โดยได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน

2. ในกรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้อื่นนอกจากสาขาธนาคารพาณิชย์ตาม 1.

ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของผู้ออกตราสารหนี้หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูล พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลแทนด้วย โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน / ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้นเช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุในส่วนที่ 1)

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.
2.

ชื่อ _____ ตำแหน่ง _____ ลายมือชื่อ _____
ผู้รับมอบอำนาจ _____

* หมายเหตุ หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใด ยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้เสนอขายตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้เสนอขายตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควร โดยได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน

3. การรับรองการปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันที่ปรึกษาทางการเงินลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูล โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินของผู้ออกตราสารหนี้ ขอรับรองว่าข้าพเจ้า

(1) ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะที่ปรึกษาทางการเงิน ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

(2) ได้พิจารณานโยบายและแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตแล้วเห็นว่า สมมติฐานได้จัดทำขึ้นอย่างสมเหตุสมผล และมีการอธิบายผลกระทบต่อผู้ออกตราสารหนี้หรือผู้ลงทุนอย่างชัดเจนเพียงพอ (เฉพาะกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้มีการระบุ นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้)”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับแบบแสดงรายการข้อมูลบางส่วน หรือเห็นว่าข้อมูลบางส่วนไม่ถูกต้องครบถ้วน ให้อธิบายเงื่อนไขไว้เพิ่มเติม เช่น

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ที่ข้าพเจ้าไม่สามารถให้ความเห็นได้ เนื่องจาก(ไม่มีข้อมูลเพียงพอที่จะตรวจสอบ หรือไม่ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารของผู้ออกตราสารหนี้ในการตรวจสอบข้อมูลในเรื่องนี้)” หรือ

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

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินนำข้อมูลจากบุคคลอื่นที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนั้นมาอ้างอิง ให้ระบุข้อความเพิ่มเติม ดังนี้

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง.....ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้
ที่ข้าพเจ้าใช้ข้อมูลจากซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าเป็นผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนี้เป็นอย่างดี”

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

1.

2.

ความแตกต่างระหว่างตัวอย่างข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้
 (“ข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน”) และข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้

สำหรับ

“.....(ชื่อหุ้นกู้).....”

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน	ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้	เหตุผล ¹

¹ อธิบายเหตุผลที่ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้แตกต่างจากข้อกำหนดสิทธิมาตรฐานเฉพาะในกรณีที่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจนทำให้กระทบสิทธิของผู้ถือหุ้น

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)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(2) แหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. (แหล่งเงินที่มีความมั่นคง / ความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง)
(3) เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
(4) เงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
3. กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	
(1) เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ก.ล.ต.
(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(3) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(5) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(6) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(7) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(8) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
4. กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต	
(1) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(2) สินทรัพย์ลงทุนต่อสำรองประกันภัย (ร้อยละ)	สินทรัพย์ลงทุน * 100 / เงินสำรองประกันภัย

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(3) อัตราการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(4) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(5) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) ต่อเบี้ยรับประกันภัยสุทธิ (ร้อยละ)	ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) * 100 / เบี้ยรับประกันภัยสุทธิ
5. กลุ่มธุรกิจชีวิต	
(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) 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 และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(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) 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 ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / รายได้รวม เป็นต้น สำหรับกิจการในกลุ่มพัฒนา อสังหาริมทรัพย์ให้เปิดเผยอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็ว (quick ratio) (เท่า) เท่ากับ (สินทรัพย์หมุนเวียน-สินค้าคงเหลือ) / หนี้สินหมุนเวียน เพิ่มเติมด้วย

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

ภาคผนวก 2 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขาย
หุ้นกู้เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

ในกรณีออกและเสนอขายหุ้นกู้เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามประกาศว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ให้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่ 1 รายการข้อมูล (นอกจากหัวข้อ 1.1) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ โดยให้เปิดเผยข้อมูลของทั้งผู้มีสิทธิเสนอโครงการและผู้ออกหุ้นกู้

ส่วนที่ 1. รายการข้อมูล

1. ข้อมูลโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

1.1 ลักษณะสำคัญ ขั้นตอนการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โครงสร้างทางกฎหมายและโครงสร้างกระแสเงินสดของโครงการ

1.2 ข้อมูลบุคคลที่เกี่ยวข้องกับโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ เช่น ผู้จัดการจำหน่ายตราสารหนี้ ผู้ค้าตราสารหนี้ ที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้บริหารจัดการโครงการ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ นายทะเบียนหุ้นกู้ ตัวแทนชำระเงิน ผู้จัดการอันดับความน่าเชื่อถือ ผู้ให้บริการเรียกเก็บหนี้ ผู้ให้บริการเรียกเก็บหนี้สำรอง (ถ้ามี) เป็นต้น

1.3 รายละเอียดของสินทรัพย์ที่จะนำมาแปลงเป็นหลักทรัพย์ เช่น ประเภท ลักษณะ คุณภาพทางเครดิต (กรณีสินทรัพย์เป็นลูกหนี้) เงื่อนไขในการเลือกสินทรัพย์ และมูลค่าของ กลุ่มสินทรัพย์ ประวัติการเรียกเก็บกระแสรายรับจากสินทรัพย์ เป็นต้น

1.4 การเพิ่มคุณภาพเครดิต (Credit Enhancement)

1.5 การลงทุนหรือการหาผลประโยชน์จากเงินสดในบัญชีของนิติบุคคลเฉพาะกิจ

1.6 ความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงของโครงการ

1.7 การวิเคราะห์การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้หรือผู้ค้าประกันการชำระหนี้ตามหุ้นกู้โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

1.8 ข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) เช่น การใช้ตราสารอนุพันธ์ (Derivative Instruments) เพื่อปรับรูปแบบกระแสเงินสด เงื่อนไขการโอนสินทรัพย์คืน เป็นต้น

นอกจากนี้ เพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะของผู้ออกตราสารหนี้ ในการรับรองความถูกต้องของข้อมูลตามส่วนที่ 3 การรับรองความถูกต้อง ให้ใช้การรับรองความถูกต้องของข้อมูล ดังนี้

ส่วนที่ 3. การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

3.1 ผู้ออกหุ้นกู้

ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันหรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้ออกหุ้นกู้ลงลายมือชื่อ และประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูล พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลแทนด้วย โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน / ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน] ของผู้ออกหุ้นกู้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้ง ในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.
2.
3.
4.

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
--	------	---------	------------

ผู้รับมอบอำนาจ
.....

3.2 ผู้มีสิทธิเสนอโครงการ

ผู้ออกหุ้นกู้ต้องจัดให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันหรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้มีสิทธิเสนอโครงการ หรือในกรณีที่ผู้มีสิทธิเสนอโครงการเป็นกิจการตามกฎหมายต่างประเทศ ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้มีสิทธิเสนอโครงการลงลายมือชื่อ และประทับตราบริษัท (ถ้ามี) พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลแทนด้วย โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน/ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด ที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน / ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน] ของผู้มีสิทธิ เสนอโครงการ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรอง ความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูล ที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.
2.
3.
4.

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ

ภาคผนวก 3 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขาย
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในกรณีออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามประกาศว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาต ให้เสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนที่ 1 ดังนี้

(1) ประเภทและลักษณะสำคัญของปัจจัยอ้างอิง รวมถึงให้ระบุข้อมูลสำคัญของปัจจัยอ้างอิงที่อาจ มีผลกระทบต่อเงินต้นหรือผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ พร้อมแหล่งข้อมูลที่ผู้ถือหุ้นกู้สามารถดูเพิ่มเติมได้ เช่น แสดงกราฟข้อมูลผลการดำเนินงานย้อนหลังของปัจจัยอ้างอิง เป็นต้น

(2) โครงสร้างของธุรกรรมและสัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าว

(3) ความเสี่ยงที่อาจมีผลต่อความผันผวนหรือผลตอบแทนของปัจจัยอ้างอิงของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง รวมถึงรูปแบบและวิธีการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวด้วย

(4) ข้อมูลสถิติราคาของปัจจัยอ้างอิงหรือการคาดการณ์ราคาของปัจจัยอ้างอิง (ถ้ามี)

(5) ข้อมูลของสัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าว เช่น ข้อมูลคู่สัญญาและสาระสำคัญของสัญญา เป็นต้น ทั้งนี้ ตัวอย่างของสัญญาที่เกี่ยวข้อง เช่น การทำสัญญาล่วงหน้าที่มีข้อกำหนดให้ผู้ถือหุ้นกู้ได้รับ ชำระหนี้จากคู่สัญญาในจำนวนและระยะเวลาเดียวกันหรือใกล้เคียงกับที่ต้องชำระหนี้ให้ผู้ถือหุ้นกู้ ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายนั้น (back to back agreement)

(6) หลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย และ/หรือการชำระคืน เงินต้น (ถ้ามี) รวมถึงให้แสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือตราสารจะได้รับจากการลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ ไปด้วย เช่น

• กรณีที่การชำระคืนเงินต้นขึ้นอยู่กับระดับปัจจัยอ้างอิง ให้ระบุเงื่อนไขดังกล่าวไว้ อย่างชัดเจนด้วย เช่น ณ วันครบกำหนดอายุตราสาร

- หากราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. ต่ำกว่า X_1 บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับเงินต้นคืน 80% ของเงินลงทุน

- หากราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. อยู่ระหว่าง X_1 และ X_2 บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับ เงินต้นคืนไม่ต่ำกว่า 80% แต่ไม่เกิน 100% ของเงินลงทุน ขึ้นอยู่กับราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก.

- หากราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. สูงกว่า X_2 บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับเงินต้นคืน 100% ของเงินลงทุน

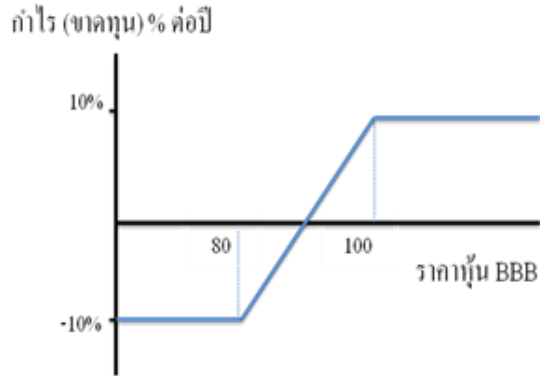
• กรณีที่การจ่ายดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับระดับปัจจัยอ้างอิง ให้ระบุเงื่อนไขดังกล่าวไว้ อย่างชัดเจนด้วย เช่น หากมีวันใดวันหนึ่งในงวดการจ่ายดอกเบี้ย

- 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

ตัวอย่าง กรณีมีการคุ้มครองเงินต้นที่ระดับร้อยละ 80 ของมูลค่าที่ตราไว้ผู้ลงทุนมีเงินลงทุน 1,000 บาท ในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีปัจจัยอ้างอิงเป็นหุ้นบริษัท BBB ซึ่งจ่ายดอกเบี้ย 10% ต่อปีและถึงจนครบอายุ ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเงินสด โดยเงินต้นที่จะได้รับคืนขึ้นอยู่กับราคาปิดของหุ้นอ้างอิง ณ วันที่ครบกำหนดอายุหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะสามารถแบ่งได้เป็น 3 กรณี ได้แก่



- 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
- 2) ถ้าราคาปิดหุ้นบริษัท BBB ณ วันที่ครบกำหนดอายุ สูงกว่า 80 บาท แต่ต่ำกว่า 100 บาท เช่น 90 บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับคืนเงินต้น เท่ากับราคาปิดหุ้น BBB คูณ 10 (90×10) หรือ 900 บาท และดอกเบี้ย 100 บาท รวมเป็นจำนวน 1,000 บาท ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนเท่ากับร้อยละ 0 ต่อปี
- 3) ถ้าราคาปิดหุ้นบริษัท BBB ณ วันที่ครบกำหนดอายุ เท่ากับหรือต่ำกว่า 80 บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับคืนเงินต้น เท่ากับ 800 บาท (ร้อยละ 80 ของมูลค่าที่ตราไว้) และดอกเบี้ย 100 บาท รวมเป็นจำนวน 900 บาท ดังนั้น ผู้ลงทุนจะขาดทุนเท่ากับร้อยละ 10 ต่อปี

ภาคผนวก 4 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขาย
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

ในกรณีออกและเสนอขายตราสาร Basel III ตามประกาศว่าด้วยการเสนอขายตราสารด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนที่ 1 รายการข้อมูล ดังนี้

1. กรณีเสนอขายตราสาร Additional Tier 1

1.1 ลักษณะเฉพาะของตราสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

(1) ลักษณะและเงื่อนไขโดยรวมของตราสาร Additional Tier 1 โดยระบุความถี่ของเฉพาะตัวของตราสารอย่างละเอียดและชัดเจน เช่น ไม่กำหนดระยะเวลาการชำระคืนแต่จะถูกไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ ธพ. มีอำนาจเต็มในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดเมื่อใดก็ได้ โดยไม่สะสมผลตอบแทน (Non-cumulative) และไม่ถือเป็นเหตุผิวนัดชำระหนี้ การกำหนดเงื่อนไขในการรองรับและรับรู้ผลขาดทุนในระหว่างการดำเนินการ (“loss absorption on a going-concern basis”) และเมื่อไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้⁴ (“loss absorption on a gone-concern basis”) ความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เป็นต้น

(2) เปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะและความเสี่ยงของตราสาร Additional Tier 1 และตราสารหนี้ทั่วไป โดยไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าหลักทรัพย์ทั้งสองประเภทสามารถเปรียบเทียบกันได้ เช่น เปรียบเทียบผลตอบแทนอย่างเดียวย โดยไม่รวมถึงข้อมูลผลกระทบต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากตราสาร Additional Tier 1 เป็นต้น

(3) เปรียบเทียบลำดับการชำระหนี้ของผู้ถือตราสาร Additional Tier 1 กับเงินฝากเจ้าหนี้สามัญตราสารหนี้ประเภทอื่น ๆ หุ้นสามัญ ฯลฯ ภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เช่น เมื่อผู้ออกตราสารถูกพิทักษ์ทรัพย์หรือถูกพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการหรือเมื่อเกิด Trigger event เพื่อ loss absorption on a going-concern basis และ loss absorption on a gone-concern basis เป็นต้น

(4) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุน [เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2] และสินทรัพย์เสี่ยงโดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(5) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common equity tier 1: “CET 1”) พร้อมรายการหักจาก CET 1 โดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(6) วิธีการคำนวณอัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (“CET 1 ratio”) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (“Tier 1 Ratio”) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (“Total Capital Ratio”) โดยย่อ และเข้าใจได้ง่าย

⁴ เช่น ธพ. มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอกับผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ เงินกองทุนของ ธพ. ลดลงจนถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธพ. ไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น

(7) เปรียบเทียบระหว่าง CET 1 ratio, Tier 1 Ratio และ Total Capital Ratio ที่ ธพ. ดำรงได้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนกับอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (“minimum capital requirement”) และเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (“capital buffer”) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธพท.”) กำหนด ทั้ง 3 ประเภท รวมทั้ง CET1 ratio ที่ ธพ. กำหนดเป็น Trigger point⁵ เพื่อ loss absorption on a going-concern basis ซึ่งอาจทำให้ตราสารถูกลดมูลค่า (“write down”)/ปลดหนี้ (“write off”) หรือถูก convert to equity

นอกจากนี้ ให้ ธพ. เปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบว่า สามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนดังกล่าว ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนได้จากหน้าเว็บไซต์ของ ธพ. ภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป เนื่องจากการลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนที่ ธพ. ดำรงได้ การไม่สามารถปฏิบัติตาม minimum capital requirement และ capital buffer ดังกล่าว อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือตราสาร Additional Tier 1 อย่างไร

(8) แนวทาง/วิธีการคำนวณมูลค่าที่ตราสารถูก write down/write off หรือมูลค่าที่ตราสารถูก convert to equity เมื่อเกิด Trigger event ภายใต้งบเงื่อนไขทั้งเพื่อ loss absorption on a going-concern basis และ loss absorption on a gone-concern basis⁶ พร้อมตัวอย่างการคำนวณที่ผู้ลงทุนเข้าใจได้ง่าย รวมทั้งมีการจัดทำ worst case scenario analysis เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจ/รับทราบผลขาดทุนสูงสุด และผลกระทบที่ผู้ลงทุนอาจได้รับเมื่อเกิด Trigger event ดังกล่าว

นอกจากนี้ กรณีของตราสาร Additional Tier 1 ที่มีเงื่อนไขการ convert to equity ให้ ธพ. เปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบถึงความเสี่ยง และผลกระทบจากการกำหนด floor conversion price ที่ระดับร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของ ธพ. ในช่วงก่อนหรือระหว่างการเสนอขายตามแนวทางที่สมาคมธนาคารไทยกำหนด เช่น ความเสี่ยงที่จะได้รับหุ้นสามัญจากการถูก convert to equity ในมูลค่ารวมต่ำกว่าเงินลงทุนในตราสาร Additional Tier 1 ดังกล่าว เป็นต้น

(9) ขั้นตอนและกระบวนการในกรณีที่มีการ write down/write off หรือ convert to equity สำหรับตราสาร Additional Tier 1

(10) อธิบายแผนการขยายธุรกิจในช่วง 3 ปีข้างหน้า

1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขายตราสาร Additional Tier 1 ของ ธพ. โดยผ่าน ธพ. ผู้ออกตราสารเองหรือผ่านบริษัทหลักทรัพย์ (“บล.”) ในเครือของ ธพ. (ถ้ามี) เนื่องจาก เพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ของ ธพท. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ ธพ. หรือ บล. ในเครือของ ธพ. ชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสารโดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ขวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

⁵ อัตราที่ ธพ. กำหนดต้องมี CET 1 ratio สูงกว่า 5.125%

⁶ เช่น ธพ. มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ เงินกองทุนของ ธพ. ลดลงจนถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธพ. ไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น

2. กรณีเสนอขายตราสาร Tier 2 ให้ ธพ. ผู้เสนอขายตราสารดังกล่าวระบุรายละเอียดข้อมูลเพิ่มเติมอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

2.1 ลักษณะเฉพาะของตราสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

(1) ลักษณะและเงื่อนไขโดยรวมของตราสาร Tier 2 โดยระบุความถี่เฉพาะตัวของตราสารอย่างละเอียดและชัดเจน เช่น เป็นตราสารที่ ธพ. มีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนดการชำระคืนภายใต้เงื่อนไขที่ ธพท. กำหนดและไม่มีข้อกำหนดให้ผู้ถือสามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดการกำหนดเงื่อนไข loss absorption on a gone-concern basis และความถี่และผลกระทบ ต่อผู้ลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เป็นต้น

(2) เปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะและความถี่ของตราสาร Tier 2 และตราสารหนี้ทั่วไป โดยไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าหลักทรัพย์ทั้งสองประเภทสามารถเปรียบเทียบกันได้ เช่น เปรียบเทียบผลตอบแทนอย่างเดียวกัน โดยไม่รวมถึงข้อมูลผลกระทบด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากตราสาร Tier 2 เป็นต้น

(3) เปรียบเทียบลำดับการชำระหนี้ของผู้ถือตราสาร Tier 2 กับเงินฝาก เจ้าหนี้สามัญตราสารหนี้ประเภทอื่น ๆ หุ้นสามัญ ฯลฯ ภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เช่น เมื่อผู้ออกตราสารถูกพิทักษ์ทรัพย์หรือถูกพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการ และเมื่อเกิด Trigger event เพื่อ loss absorption on a gone-concern basis เป็นต้น

(4) กำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุน [เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2] และสินทรัพย์เสี่ยง โดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(5) วิธีการคำนวณ CET 1 ratio, Tier 1 Ratio และ Total Capital Ratio โดยย่อและเข้าใจได้ง่าย

(6) เปรียบเทียบระหว่าง CET 1 ratio, Tier 1 Ratio และ Total Capital Ratio ที่ ธพ. ดำรงได้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนได้จากหน้าเว็บไซต์ ของ ธพ. ภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป เนื่องจากการลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนที่ ธพ. ดำรงได้ การไม่สามารถปฏิบัติตาม minimum capital requirement และ capital buffer ดังกล่าวอาจส่งผลให้เกิด ความเสี่ยงต่อผู้ถือตราสาร Tier 2 อย่างไร

นอกจากนี้ ให้ ธพ. เปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบว่า สามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนดังกล่าว ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนได้จากหน้าเว็บไซต์ ของ ธพ. ภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป เนื่องจากการลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนที่ ธพ. ดำรงได้ การไม่สามารถปฏิบัติตาม minimum capital requirement และ capital buffer ดังกล่าวอาจส่งผลให้เกิด ความเสี่ยงต่อผู้ถือตราสาร Tier 2 อย่างไร

(7) แนวทาง/วิธีการคำนวณมูลค่าที่ตราสารถูก write down/write off หรือมูลค่าที่ตราสารถูก convert to equity เมื่อเกิด Trigger event ภายใต้เงื่อนไขเพื่อ loss absorption on a gone-concern basis พร้อมตัวอย่างการคำนวณที่ผู้ลงทุนเข้าใจได้ง่าย รวมทั้งมีการจัดทำ worst case scenario analysis เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจ/รับทราบผลขาดทุนสูงสุด และผลกระทบที่ผู้ลงทุนอาจได้รับเมื่อเกิด Trigger event ดังกล่าว

นอกจากนี้ กรณีของตราสาร Tier 2 ที่มีเงื่อนไขการ convert to equity ให้ ธพ. เปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบถึงความเสี่ยง และผลกระทบจากการกำหนด floor conversion price ที่ระดับร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของ ธพ. ในช่วงก่อนหรือระหว่างการเสนอขายตามแนวทางที่สมาคมธนาคารไทยกำหนด เช่น ความเสี่ยงที่จะได้รับหุ้นสามัญจากการถูก convert to equity ในมูลค่ารวมต่ำกว่าเงินลงทุนในตราสาร Tier 2 ดังกล่าว เป็นต้น

(8) ขั้นตอนและกระบวนการในกรณีที่มีการ write down/write off หรือ convert to equity สำหรับตราสาร Tier 2

(9) อธิบายแผนการขยายธุรกิจในช่วง 3 ปีข้างหน้า

2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขายตราสาร Tier 2 ของ ธพ. โดยผ่าน ธพ. ผู้ออกตราสารเองหรือผ่าน บล. ในเครือของ ธพ. (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ของ ธปท. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ ธพ. หรือ บล. ในเครือของ ธพ. ชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสาร โดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จ หรือไม่ชัดเจน

ภาคผนวก 5 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขาย
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย

ในกรณีออกและเสนอขาย Insurance Capital Bond ตามประกาศว่าด้วยการเสนอขายตราสารด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนที่ 1 รายการข้อมูล ดังนี้

1. กรณีเสนอขาย Insurance Capital Bond-AT1

1.1 ลักษณะเฉพาะของตราสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

(1) ลักษณะและเงื่อนไขโดยรวมของ Insurance Capital Bond-AT1 โดยระบุความเสี่ยงเฉพาะตัวของตราสารอย่างละเอียดและชัดเจน เช่น ไม่กำหนดระยะเวลาการชำระคืนแต่จะถูกไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ บริษัทประกันภัยมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดเมื่อใดก็ได้โดยไม่สะสมผลตอบแทน (Non-cumulative) และไม่ถือเป็นเหตุผิดนัดชำระหนี้ การกำหนดเงื่อนไขในการรองรับและรับรู้ผลขาดทุนในระหว่างการดำเนินการ (“loss absorption on a going-concern basis”) และเมื่อไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้⁷ (“loss absorption on a gone-concern basis”) ความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เป็นต้น

(2) เปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะและความเสี่ยงของ Insurance Capital Bond-AT1 และตราสารหนี้ทั่วไป โดยไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าหลักทรัพย์ทั้งสองประเภทสามารถเปรียบเทียบกันได้ เช่น เปรียบเทียบผลตอบแทนอย่างเดียว โดยไม่รวมถึงข้อมูลผลกระทบต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจาก Insurance Capital Bond-AT1 เป็นต้น

(3) เปรียบเทียบลำดับการชำระหนี้ของผู้ถือ Insurance Capital Bond-AT1 กับเจ้าหนี้นุ้ริมสิทธิผู้เอาประกัน ผู้ถือกรมธรรม์ ผู้รับผลประโยชน์ เจ้าหนี้สามัญ ตราสารหนี้ประเภทอื่น ๆ หุ่นสามัญ ฯลฯ ภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เช่น เมื่อผู้ออกตราสารถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการหรือเมื่อเกิด Trigger event เพื่อ loss absorption on a going-concern basis และ loss absorption on a gone-concern basis เป็นต้น

(4) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุน [เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2] และสินทรัพย์เสี่ยงโดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(5) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1: “CET1”) พร้อมรายการหักจาก CET1 โดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย วิธีการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (“CET1 ratio”) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (“Tier 1 ratio”) และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : “CAR”) โดยย่อและเข้าใจได้ง่าย

⁷ เช่น บริษัทประกันภัยมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ และเจ้าหนี้เงินกองทุนของบริษัทประกันภัยลดลงจนถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ และเจ้าหนี้ หรือบริษัทประกันภัยไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น

(6) เปรียบเทียบระหว่าง CET1 ratio, Tier 1 ratio และ CAR ที่บริษัทประกันภัยดำรงได้ ณ สิ้นไตรมาสกับอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (“minimum capital requirement”) ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) กำหนด รวมทั้ง CET1 ratio ที่บริษัทประกันภัยกำหนดเป็น Trigger point⁸ เพื่อ loss absorption on a going-concern basis ซึ่งอาจทำให้ตราสารถูกลดมูลค่า (“write down”)/ปลดหนี้ (“write off”) หรือถูก convert to equity

นอกจากนี้ ให้บริษัทประกันภัยเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบว่า สามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนดังกล่าว ณ สิ้นไตรมาสได้จากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทประกันภัยและสำนักงาน คปภ. ภายใน 60 วันนับจากวันสิ้นไตรมาส เนื่องจากการลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนที่บริษัทประกันภัยดำรงได้ การไม่สามารถปฏิบัติตาม minimum capital requirement ดังกล่าว อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือ Insurance Capital Bond-AT1 อย่างไร

(7) แนวทาง/วิธีการคำนวณมูลค่าที่ตราสารถูก write down/write off หรือมูลค่าที่ตราสารถูก convert to equity เมื่อเกิด Trigger event ภายใต้เงื่อนไขทั้งเพื่อ loss absorption on a going-concern basis และ loss absorption on a gone-concern basis พร้อมตัวอย่างการคำนวณที่ผู้ลงทุนเข้าใจได้ง่าย รวมทั้งจัดทำ worst case scenario analysis เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจ/รับทราบผลขาดทุนสูงสุด และผลกระทบที่ผู้ลงทุนอาจได้รับเมื่อเกิด Trigger event ดังกล่าว

นอกจากนี้ กรณีของ Insurance Capital Bond-AT1 ที่มีเงื่อนไขการ convert to equity ให้บริษัทประกันภัยเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบถึงความเสี่ยง และผลกระทบจากการกำหนด floor conversion price ที่ระดับร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของบริษัทประกันภัยในช่วงก่อนหรือระหว่างการเสนอขายตามแนวทางที่สมาคมประกันชีวิตไทย และ/หรือ สมาคมบริษัทประกันวินาศภัยไทยกำหนด เช่น ความเสี่ยงที่จะได้รับหุ้นสามัญจากการถูก convert to equity ในมูลค่ารวมต่ำกว่าเงินลงทุนใน Insurance Capital Bond-AT1 ดังกล่าว เป็นต้น

(8) ขั้นตอนและกระบวนการในกรณีที่มีการ write down/write off หรือ convert to equity สำหรับ Insurance Capital Bond-AT1

(9) อธิบายแผนการขยายธุรกิจในช่วง 3 ปีข้างหน้า

1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Insurance Capital Bond-AT1 ของบริษัทประกันภัย โดยผ่าน บล. ในเครือของบริษัทประกันภัย (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ บล. ในเครือของบริษัทประกันภัยชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสารโดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

⁸ CET1 ratio ที่บริษัทประกันภัยกำหนดต้องสูงกว่า 65%

2. กรณีเสนอขาย Insurance Capital Bond-Tier 2

2.1 ลักษณะเฉพาะของตราสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

(1) ลักษณะและเงื่อนไขโดยรวมของ Insurance Capital Bond-Tier 2 โดยระบุความเสี่ยงเฉพาะตัวของตราสารอย่างละเอียดและชัดเจน เช่น เป็นตราสารที่บริษัทประกันภัยมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนดชำระคืนภายใต้เงื่อนไขที่สำนักงาน คปภ. กำหนดและไม่มีข้อกำหนดให้ผู้ถือสามารถไถ่ถอนก่อนกำหนด การกำหนดเงื่อนไข loss absorption on a gone-concern basis และความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เป็นต้น

(2) เปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะและความเสี่ยงของ Insurance Capital Bond-Tier 2 และตราสารหนี้ทั่วไป โดยไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าหลักทรัพย์ทั้งสองประเภทสามารถเปรียบเทียบกันได้ เช่น เปรียบเทียบผลตอบแทนอย่างเดียว โดยไม่รวมถึงข้อมูลผลกระทบด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจาก Insurance Capital Bond-Tier 2 เป็นต้น

(3) เปรียบเทียบลำดับการชำระหนี้ของผู้ถือ Insurance Capital Bond-Tier 2 กับเจ้าหนี้อื่น ๆ ผู้ถือหุ้น ผู้เอาประกัน ผู้ถือกรมธรรม์ ผู้รับผลประโยชน์ เจ้าหนี้สามัญ ตราสารหนี้ประเภทอื่น ๆ หุ้นสามัญ ฯลฯ ภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เช่น เมื่อผู้ออกตราสารถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการ และเมื่อเกิด Trigger event เพื่อ loss absorption on a gone-concern basis เป็นต้น

(4) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุน [เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2] และสินทรัพย์เสี่ยง โดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(5) วิธีการคำนวณ CET1 ratio, Tier 1 ratio และ CAR โดยย่อและเข้าใจได้ง่าย

(6) เปรียบเทียบระหว่าง CET1 ratio, Tier 1 ratio และ CAR ที่บริษัทประกันภัยดำรงได้ ณ สิ้นไตรมาสกับ minimum capital requirement และ capital buffer ตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

นอกจากนี้ ให้บริษัทประกันภัยเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบว่า สามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนดังกล่าว ณ สิ้นไตรมาสได้จากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทประกันภัยและสำนักงาน คปภ. ภายใน 60 วันนับจากวันสิ้นไตรมาส เนื่องจากการลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนที่บริษัทประกันภัยดำรงได้ การไม่สามารถปฏิบัติตาม minimum capital requirement ดังกล่าวอาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือ Insurance Capital Bond-Tier 2 อย่างไร

(7) แนวทาง/วิธีการคำนวณมูลค่าที่ตราสารถูก write down/write off หรือมูลค่าที่ตราสารถูก convert to equity เมื่อเกิด Trigger event ภายใต้เงื่อนไขเพื่อ loss absorption on a gone-concern basis พร้อมตัวอย่างการคำนวณที่ผู้ลงทุนเข้าใจได้ง่าย รวมทั้งมีการจัดทำ worst case scenario analysis เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจ/รับทราบผลขาดทุนสูงสุด และผลกระทบที่ผู้ลงทุนอาจได้รับเมื่อเกิด Trigger event ดังกล่าว

นอกจากนี้ กรณีของ Insurance Capital Bond-Tier 2 ที่มีเงื่อนไขการ convert to equity ให้บริษัทประกันภัยเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบถึงความเสี่ยง และผลกระทบจากการกำหนด floor conversion price ที่ระดับร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของบริษัทประกันภัยในช่วงก่อนหรือระหว่างการเสนอขายตามแนวทางที่สมาคมประกันชีวิตไทย และ/หรือ สมาคมบริษัทประกันวินาศภัยไทยกำหนด เช่น ความเสี่ยงที่จะได้รับ

หุ้นสามัญจากการถูก convert to equity ในมูลค่ารวมต่ำกว่าเงินลงทุนใน Insurance Capital Bond-Tier 2 ดังกล่าว เป็นต้น

(8) ขั้นตอนและกระบวนการในกรณีที่มีการ write down/write off หรือ convert to equity สำหรับ Insurance Capital Bond-Tier 2

(9) อธิบายแผนการขยายธุรกิจในช่วง 3 ปีข้างหน้า

2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Insurance Capital Bond-Tier 2 ของบริษัทประกันภัย โดยผ่าน บล. ในเครือของบริษัทประกันภัย (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุน ตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ บล. ในเครือของบริษัทประกันภัยชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อ ตราสาร โดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน