

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

สรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Factsheet)  
 “.....(ชื่อตราสาร).....”  
 ออกโดย .....(ชื่อ และประเทศที่ผู้ออกตราสารจดทะเบียนจัดตั้ง (กรณีเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ))

### ข้อมูลที่สำคัญของตราสาร

ประเภทตราสาร		จำนวนหน่วยที่เสนอขาย	
สกุลเงิน		มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ <sup>1</sup>	<input type="checkbox"/> ไม่มี <input type="checkbox"/> ผู้ค้ำประกัน/ผู้รับอาวัล..... <input type="checkbox"/> ตราสาร..... <input type="checkbox"/> ผู้ออกตราสาร..... จัดอันดับโดย..... วันที่.....	มูลค่าการเสนอขายรวม	
		ราคาเสนอขาย	
		ข้อจำกัดในการขาย/โอน (ถ้ามี)	
ประเภทการเสนอขาย	<input type="checkbox"/> PO <input type="checkbox"/> PP (II)* <input type="checkbox"/> PP (HNW)* <input type="checkbox"/> PP (II&HNW)	การไถ่ถอนก่อนกำหนด	
อัตราดอกเบี้ย	<input type="checkbox"/> คงที่..... <input type="checkbox"/> ลอยตัว..... <input type="checkbox"/> ผสม.....	การค้ำประกัน/หลักประกัน	
งวดการจ่ายดอกเบี้ย		ข้อกำหนดในการดำรง	
วันจ่ายดอกเบี้ยงวดแรก		อัตราส่วนทางการเงิน (ถ้ามี)	
อายุตราสาร		นายทะเบียนหุ้นกู้	
วันที่ออกตราสาร		บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่ จำหน่ายตราสารหนี้	
วันที่ครบกำหนดอายุ			
ระยะเวลาการเสนอขาย		ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	

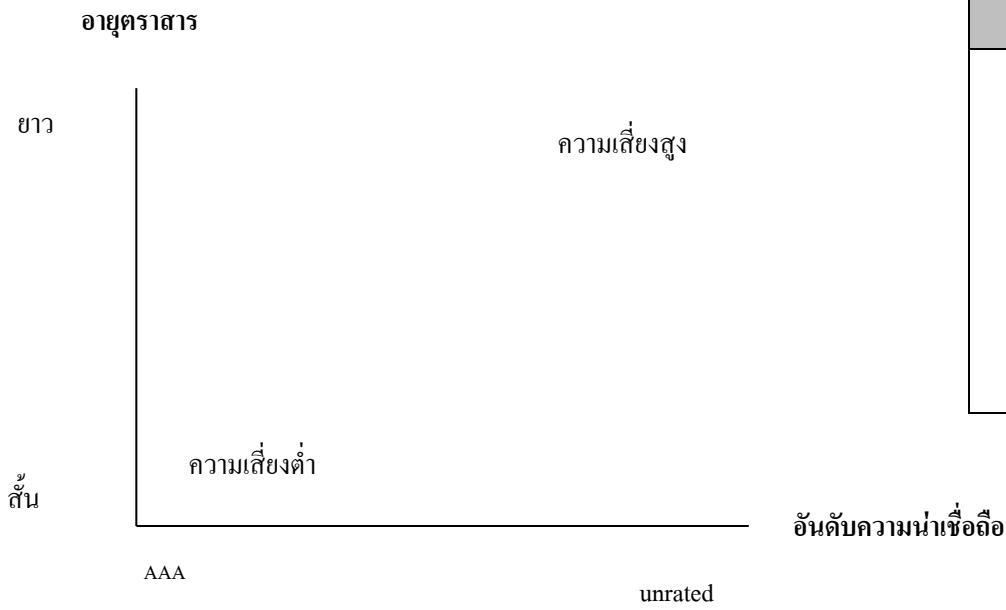
\* II หมายถึง ผู้ลงทุนสถาบัน

HNW หมายถึง ผู้ลงทุนรายใหญ่



<sup>1</sup> ให้ระบุดูด้วยว่าจะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตลอดอายุตราสารหรือไม่

ความเสี่ยงของตราสาร/ความเสี่ยงของบริษัท



คำเตือนที่สำคัญ

ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสาร

ความเสี่ยงทั่วไป

ข้อมูลผู้ออกตราสาร
--------------------

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

วัตถุประสงค์การใช้เงิน

## 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>2</sup> (interest coverage ratio : ICR)			
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน <sup>2</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>3</sup>			

## ประวัติการผิดนัดชำระหนี้

ไม่มี       มี

ถ้ามี โปรดอธิบาย .....

.....

.....

.....

<sup>2</sup> ให้ระบุสูตรที่ใช้ในการคำนวณไว้ด้วยสำหรับ ICR และ DSCR

<sup>3</sup> ให้ระบุเงื่อนไขในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้คงค้างในแต่ละรุ่น โดยทำเป็นหมายเหตุท้ายตาราง

ข้อมูลผู้ติดต่อ

1. ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ที่

ที่อยู่ : [.....]

โทรศัพท์ : [.....]

Website : [.....]

Email : [.....]

2. หากผู้ลงทุนมีข้อร้องเรียน สามารถติดต่อได้ที่

ที่อยู่ : [.....]

โทรศัพท์ : [.....]

Website : [.....]

Email : [.....]

## คำอธิบายรายละเอียดของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยในสรุปข้อมูลสำคัญของตราสารหนี้ทั่วไป

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
<b>ข้อมูลที่สำคัญของตราสาร</b>		
1.	ประเภทตราสาร	<p>ให้ระบุประเภทตราสารหนี้ที่เสนอขาย โดยอาจระบุได้มากกว่า 1 ลักษณะ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- พันธบัตร</li> <li>- พันธบัตรต่างประเทศหรือหุ้นกู้ต่างประเทศที่เสนอขายในประเทศไทย (Baht bond)</li> <li>- หุ้นกู้ทั่วไป (มีประกัน / ไม่มีประกัน)</li> <li>- หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ</li> <li>- หุ้นกู้ / ตัวเงินระยะสั้น</li> <li>- หุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขการไถ่ถอนก่อนกำหนด (puttable / callable)</li> <li>- หุ้นกู้สกุลเงินตราต่างประเทศ (FX bond)</li> <li>- หุ้นกู้ที่ไม่กำหนดระยะเวลาไถ่ถอน (perpetual)</li> <li>- หุ้นกู้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated)</li> <li>- หุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (hybrid)</li> <li>- หุ้นกู้แปลงสภาพ</li> </ul>
2.	สกุลเงิน	ให้ระบุสกุลเงินของตราสารที่เสนอขาย เช่น สกุลเงินบาท สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD)
3.	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ให้ระบุว่ามีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (“rating”) ของตราสาร และ/หรือผู้ออกตราสาร และ/หรือผู้ค้ำประกัน/ผู้รับอวัลหรือไม่ หากมี ให้ระบุชื่อสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และวันที่ได้รับการจัด rating ด้วย นอกจากนี้ ให้ระบุด้วยว่าจะจัดให้มีการทำ rating ตลอดอายุตราสารหรือไม่
4.	ประเภทการเสนอขาย	ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป (PO) หรือ ต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP)
5.	อัตราดอกเบี้ย	<p>ให้ระบุอัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่ายแบบคงที่หรือลอยตัวหรือผสม เป็นเปอร์เซ็นต์ (%) ต่อปี หากเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ให้ระบุวันกำหนดดอกเบี้ยของแต่ละงวดไว้ด้วย พร้อมกับแสดงหลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย และรายละเอียดเงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย (ถ้ามี) ตามที่กำหนดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (“แบบ filing”) ทั้งนี้ ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Internal Rate of Return : IRR) ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขข้างต้นแล้วทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรณีมีเงื่อนไขการเลื่อนจ่ายดอกเบี้ย ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ออกตราสารเลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน เป็นต้น</li> <li>- กรณีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ ซึ่งผู้ออกตราสารสามารถเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยและไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้และมีการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่เพิ่มขึ้นเป็นขั้นบันได (step up) ให้แสดง IRR สำหรับกรณีผู้ออกตราสารเลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อไถ่ถอนตราสารโดยยกตัวอย่าง เช่น ผู้ออกตราสารตัดสินใจไถ่ถอนตราสารในปีที่ 10 20 และ 30 เป็นต้น</li> </ul>
6.	งวดการจ่ายดอกเบี้ยวันจ่ายดอกเบี้ยงวดแรก	ให้ระบุงวดการจ่ายดอกเบี้ยตามที่ระบุไว้ในแบบ filing เช่น จ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน เป็นต้น พร้อมทั้งระบุวันที่จะจ่ายดอกเบี้ยงวดแรกไว้ด้วย
7.	อายุตราสารวันที่ออกตราสารวันที่ครบกำหนดอายุ	ให้ระบุอายุของตราสาร รวมถึงวันที่ออกและวันที่ครบกำหนดไถ่ถอนของตราสารนั้น ๆ (วัน/ เดือน/ ปี) (กรณีหุ้นกู้ perpetual ให้ระบุเฉพาะวันที่ออกตราสาร และระบุว่าไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ)
8.	ระยะเวลาการเสนอขาย	ให้ระบุระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
9.	จำนวนหน่วยที่เสนอขาย มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย มูลค่าการเสนอขายรวม ราคาเสนอขาย	ให้ระบุจำนวนหน่วยที่เสนอขาย มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย มูลค่าการเสนอขายรวมของตราสารที่เสนอขาย และราคาเสนอขายต่อหน่วยไว้ด้วย
10.	ข้อจำกัดในการขาย/โอน	ให้ระบุข้อจำกัดในการเสนอขายตราสาร ทั้งในการเสนอขายครั้งแรก และการเสนอขาย/โอนทอดต่อไป (ถ้ามี) เช่น - หุ้นกู้ที่เสนอขายเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ดังนั้น ผู้ออกตราสารและผู้ถือตราสารจะต้องไม่เสนอขายตราสารไม่ว่าทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
11.	การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี หาก “มี” ให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับสิทธิในการไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด รวมถึงเงื่อนไขการไถ่ถอนดังกล่าว เช่น เป็นสิทธิของผู้ออกตราสาร / ผู้ถือตราสาร โดยจะใช้สิทธิได้ภายหลังจากการเสนอขายตราสารอย่างน้อย X ปี หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลง / เพิ่มขึ้นถึงระดับ Y% ต่อปี เป็นต้น
12.	การค้ำประกัน/หลักประกัน	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี หาก “มี” ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับประเภทหลักประกัน ได้แก่ (1) การค้ำประกันโดยนิติบุคคล/บุคคลอื่น (Corporate/Personal Guarantee) (2) การค้ำประกันโดยหลักทรัพย์ (Collateral) รวมทั้งให้ระบุมูลค่าการค้ำประกัน และเงื่อนไขของการค้ำประกัน (ถ้ามี)
13.	ข้อกำหนดในการดำรงสัดส่วนทางการเงิน	ให้ระบุข้อกำหนดในการดำรงสัดส่วนทางการเงิน (ถ้ามี) เช่น อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) อัตราส่วนหนี้สิน (Debt ratio) อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest coverage ratio) เป็นต้น โดยรายละเอียดและคำนิยามที่เกี่ยวข้องสามารถดูได้จากหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ.....
14.	นายทะเบียนหุ้นกู้	ให้ระบุชื่อนายทะเบียนหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
15.	บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้	ให้ระบุชื่อบริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)
16.	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ให้ระบุชื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ พร้อมความสัมพันธ์กับผู้ออกตราสารตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)
17.	ลำดับการได้รับชำระหนี้กรณีผู้ออกตราสารล้มละลายหรือเลิกกิจการ	ให้ระบุสิทธิเรียกร้องของผู้ลงทุนในการได้รับชำระหนี้โดยเปรียบเทียบกับ/เจ้าหน้าที่ที่มีประกัน เจ้าหน้าที่สามัญ/เจ้าหน้าที่ประเภทไม่ด้อยสิทธิ เจ้าหน้าที่ด้อยสิทธิ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และผู้ถือหุ้นสามัญ
18.	ความเสี่ยงของตราสาร/ความเสี่ยงของบริษัท	ให้ระบุตำแหน่งความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่เสนอขายหรือความเสี่ยงของบริษัทบนแผนภาพ โดยพิจารณาจากอายุของตราสารและ credit rating เท่านั้น โดย rating ที่แสดงอาจเป็น rating ของตราสารหนี้ / ผู้ออก / ผู้ค้ำประกัน (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ หากเป็นการเสนอขายตราสารหลายชุดซึ่งมีอายุ / rating แตกต่างกัน ให้แสดงความเสี่ยงของตราสารแยกรายชุดให้ชัดเจน โดยสามารถปรับข้อมูลช่วงอายุตราสารบนแผนภาพได้ตามความเหมาะสม
19.	คำเตือนที่สำคัญ	ให้แสดงคำเตือนที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น - สำหรับการเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท อย่างน้อยให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่าตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจได้รับมูลค่าขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสถานะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรณีที่มี rating ของตราสาร และ/หรือผู้ออกตราสาร และ/หรือผู้รับประกัน/ผู้รับอวัล ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า rating ดังกล่าวเป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร</li> <li>- กรณีตราสารหนี้ unrated ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า ตราสารอาจมีผลตอบแทนสูง แต่ก็มีความเสี่ยงที่สูงด้วยเช่นกัน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของตราสาร รวมถึงวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารก่อนตัดสินใจลงทุน นอกจากนี้ ตราสารดังกล่าวจำกัดให้เสนอขายเฉพาะต่อผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือผู้ลงทุนสถาบันเท่านั้น</li> <li>- กรณีตราสารหนี้ของหน่วยงานภาครัฐไทย ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า ตราสารนี้ไม่ได้รับการรับประกันจากกระทรวงการคลัง และทรัพย์สินของผู้ออกตราสารไม่อยู่ในความรับผิดชอบแห่งการบังคับคดี</li> <li>- กรณีหุ้นกู้สกุลเงินตราต่างประเทศ (FX bond) ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนอาจส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับด้วย</li> <li>- กรณีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ (perpetual) ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่าผู้ลงทุนจะต้องถือตราสารเป็นเวลานาน โดย             <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) ผู้ถือหุ้นกู้ไม่มีสิทธิเรียกให้ผู้ออกหุ้นกู้ไถ่ถอนหุ้นกุดังกล่าวก่อนมีการเลิกกิจการ หรือ</li> <li>(2) ผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิเรียกให้ผู้ออกหุ้นกู้ไถ่ถอนหุ้นกุดังกล่าวก่อนมีการเลิกกิจการตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนดไว้อย่างชัดเจน</li> </ol> </li> <li>- กรณีหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (hybrid) ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า หุ้นกุนี้เป็นตราสารหนี้ที่มีความซับซ้อน และผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับดอกเบี้ยหรือได้รับดอกเบี้ยล่าช้า ดังนั้นผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของตราสาร รวมถึงวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารก่อนตัดสินใจลงทุน</li> <li>- กรณีการเสนอขายตราสารหลายชุดซึ่งมีอายุ/rating แตกต่างกัน อย่างน้อยให้มีข้อมูลเตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่าตราสารแต่ละชุดมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน โดยตราสารที่มีอายุมากกว่า/rating ที่ต่ำกว่าจะมีความเสี่ยงที่สูงกว่า</li> <li>- กรณีกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่เสนอขายได้เฉพาะผู้ลงทุนรายใหญ่ (กอง Infra Trust – รายใหญ่) เสนอขายตราสารหนี้ (Infra Trust Bond) ต่อผู้ลงทุนทั่วไป อย่างน้อยให้มีข้อมูลเตือนผู้ลงทุนดังต่อไปนี้             <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) สินทรัพย์ของกอง Infra Trust เป็นสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างและยังไม่ก่อรายได้เชิงพาณิชย์ มูลค่า XX ล้านบาท ผู้ลงทุนจึงมีความเสี่ยงที่สินทรัพย์ดังกล่าวอาจสร้างไม่เสร็จ หรือเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด หรือ มีต้นทุนการก่อสร้างสูงกว่าที่ประมาณการไว้</li> <li>(2) สำหรับกรณีการออกและเสนอขาย Infra Trust Bond ที่มีเงื่อนไขการไม่จ่ายดอกเบี้ยในช่วงแรก ให้ระบุให้ชัดเจนว่า ในช่วง X ปีแรก ผู้ลงทุนจะยังไม่ได้รับดอกเบี้ยสำหรับหุ้นกู้</li> </ol> </li> </ul>
20.	ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสาร	ให้ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่เสนอขาย พร้อมกับให้รายละเอียดว่าข้อความดังกล่าวปรากฏตามหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ..... เช่น (ตราสารที่เสนอขายอาจมีลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญหลายอย่างได้)
20.1	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ให้ระบุเงื่อนไขที่ผู้ออกอาจไม่จ่ายดอกเบี้ย (ถ้ามี) ตลอดจนสิทธิหรือลำดับในการรับชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
	20.2 ตัวเงินระยะสั้น	<p>ให้ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญให้ผู้ลงทุนเข้าใจ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ในกรณีที่ผู้ถือตั๋วเงินโอนตั๋วเงินด้วยวิธีการสลักหลังตั๋วเงินโดยการลงลายมือชื่อด้านหลังตั๋วเงินจะมีผลทำให้ผู้สลักหลังตั๋วเงินอาจถูกไต่เบี่ยหรืออาจต้องรับผิดชอบในการชำระหนี้ตามความในตั๋วเงินนั้นด้วย เว้นแต่ผู้สลักหลังได้จัดข้อกำหนดคบล้างหรือจำกัดความรับผิดชอบของคนไว้ชัดเจนในตัวเงิน เช่น “จะไต่เบี่ยมาจากข้าพเจ้าไม่ได้” (without recourse) จึงจะมีผลทำให้ผู้สลักหลังไม่ต้องรับผิดชอบในการชำระหนี้ต่อผู้รับโอนตั๋วเงินต่อไป</li> <li>- ผู้ถือตั๋วเงินควรระวังการลงลายมือชื่อของด้านหน้าตั๋วเงิน เพราะการลงลายมือชื่อด้านหน้าตั๋วเงินมีผลเป็นการอาวัลหรือค้ำประกันผู้ส่งจ่ายหรือผู้ออกตั๋วเงิน</li> <li>- ในกรณีที่มีการระบุข้อความ “เปลี่ยนมือไม่ได้” “ห้ามเปลี่ยนมือ” หรือข้อความอื่นใดที่มีความหมายทำนองเดียวกัน อาจมีผลทำให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตั๋วเงินนั้น โดยผู้ถือตั๋วเงินจะโอนตั๋วเงินด้วยวิธีการสลักหลังตั๋วเงินโดยการลงลายมือชื่อด้านหลังตั๋วไม่ได้ แต่ต้องโอนด้วยวิธีการโอนสิทธิเรียกร้องซึ่งต้องจัดทำเอกสารการโอนขึ้นอีกชุดหนึ่งตามแบบของกฎหมาย</li> <li>- ตัวเงินเป็นเอกสารหลักฐานสำคัญในการขอขึ้นเงินเมื่อครบกำหนด ผู้ลงทุนต้องพึงระมัดระวังไม่ให้ตั๋วเงินสูญหาย หากปราศจากตั๋วเงินแล้วผู้ออกตั๋วเงินอาจปฏิเสธการชำระเงินได้ ผู้ถือตั๋วเงินไม่ได้รับการคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ผู้ออกตั๋วเงินล้มละลายหรือไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ตามตั๋วเงินได้</li> </ul>
	20.3 หุ้นกู้สกุลเงินตราต่างประเทศ (FX bond)	<p>ให้อธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลตอบแทนโดยรวมของผู้ลงทุน หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงินตรา ขึ้นตอนและข้อจำกัดของการซื้อ ขาย หรือโอนตราสาร รวมทั้งข้อจำกัดของการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ</p>
	20.4 หุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ (perpetual)	<p>ให้ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญให้ผู้ลงทุนเข้าใจ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ถือตราสารจะต้องถือตราสารเป็นเวลานาน เนื่องจากตราสารจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ ซึ่งไม่สามารถกำหนดเวลาที่แน่นอนได้</li> </ul>
	20.5 หุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (hybrid)	<p>ให้ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญให้ผู้ลงทุนเข้าใจ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ออกตราสารอาจกำหนดเงื่อนไขในการไม่จ่ายดอกเบี้ย หรือยกยอดไปจ่ายในงวดอื่น ซึ่งอาจสะสมดอกเบี้ยหรือไม่ก็ได้ หากบริษัทผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีผลกำไรจากการดำเนินงานและไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิ ส่งผลให้ผู้ถือตราสารอาจไม่ได้รับดอกเบี้ยในบางงวด หรือได้รับดอกเบี้ยล่าช้า</li> <li>- ผู้ถือตราสารมีสิทธิในทรัพย์สินหลังจากเจ้าหนี้นี้มีประกัน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ไม่ด้อยสิทธิของกิจการ</li> <li>- ผู้ถือตราสารจะต้องถือตราสารเป็นเวลานาน เนื่องจากตราสารจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ ซึ่งไม่สามารถกำหนดเวลาที่แน่นอนได้</li> </ul>
	20.6 หุ้นกู้แปลงสภาพ	<p>ให้มีข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับความเสี่ยงของผู้ถือตราสารเรื่องความผันผวนของราคาหุ้นสามัญ ความเสี่ยงจากการใช้สิทธิแปลงสภาพ (เช่น ราคาหุ้นสามัญลดลงต่ำลงระหว่างเวลาใช้สิทธิกับเวลาที่มีการส่งมอบหุ้นสามัญ) การจำกัดระยะเวลาใช้สิทธิแปลงสภาพ และการเปลี่ยนแปลงหรือการปรับสิทธิที่อาจมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือตราสาร (ถ้ามี) เป็นต้น</p>
	20.7 อื่น ๆ	<p>1. ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับตราสาร</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1 กรณีที่ข้อกำหนดสิทธิแตกต่างจากข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน อย่างน้อยให้ระบุความแตกต่างกล่าวด้วย</li> <li>1.2 กรณีหุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ถือตราสารสามารถไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (callable) อย่างน้อยให้ระบุความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจได้รับหากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนด เช่น ผู้ถือตราสารมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในตราสารที่เสนอขาย หากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร เป็นต้น</li> </ol>



	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		<p>1.3 กรณีหุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ถือตราสารสามารถขอลดก่อนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (puttable) อย่างน้อยให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขและวิธีการลดก่อนตราสารก่อนครบกำหนดของผู้ถือตราสารที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ออกและเสนอขายตราสาร เช่น หาก credit rating ของตราสาร/ผู้ออกตราสารลดต่ำกว่าระดับที่ระบุไว้ ผู้ถือตราสารมีสิทธิขอลดก่อนตราสารก่อนครบกำหนดได้ เพื่อนำเงินไปลงทุนในตราสารอื่นที่มีลักษณะและผลตอบแทนตามที่ตนต้องการ โดยต้องดำเนินการตามวิธีการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า เป็นต้น</p> <p>2. ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสาร</p> <p>2.1 กรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นหน่วยงานภาครัฐไทย อย่างน้อยต้องระบุว่าจะ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ตราสารหนี้ที่เสนอขายไม่ใช่ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังกำกับเงินต้นและดอกเบี้ย</li> <li>- มีความเสี่ยงในการได้รับชำระหนี้คืน เนื่องจากผู้ออกตราสารหนี้อาจมีข้อจำกัดเกี่ยวกับการบังคับชำระหนี้ในทรัพย์สินไม่ว่าจะเป็นข้อจำกัดตามกฎหมาย สัญญา หรือข้อจำกัดอื่นใด ซึ่งมีผลทำให้ในกรณีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ผู้ถือตราสารหนี้จะไม่สามารถฟ้องร้องให้นำทรัพย์สินของผู้ออกตราสารหนี้มาชำระหนี้ได้</li> </ul> <p>2.2 กรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ อย่างน้อยต้องระบุว่าจะ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงของภาครัฐบาล ความเสี่ยงด้านการโอนเงินของคู่สัญญา ความเสี่ยงจากผลกระทบต่อเนื่อง และความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมหภาค</li> <li>- ข้อจำกัดและความเสี่ยงในการดำเนินคดีทางกฎหมายกับผู้ออกหลักทรัพย์</li> <li>- ผู้กำกับที่อยู่ในต่างประเทศ (ถ้ามี)</li> <li>- เขตอำนาจศาลในการฟ้องร้องบังคับคดี</li> <li>- ปัญหาเรื่องความแตกต่างของกฎหมายที่ใช้บังคับซึ่งเป็นกฎหมายต่างประเทศ (ถ้ามี)</li> <li>- ข้อจำกัดในการควบคุมการเข้าออกเงินระหว่างประเทศ (ถ้ามี)</li> </ul> <p>2.3 กรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นกองทรัสต์ที่ต้องการออกและเสนอขายตราสารหนี้พร้อมกับการออกและเสนอขายหน่วยทรัสต์ (concurrent offering) ที่ไม่มีการรับประกันการจัดจำหน่าย (best effort) ให้ระบุค่าเดือนเพิ่มเติมว่า อาจมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถจัดตั้งกองทรัสต์ หรืออาจไม่สามารถระดมทุนตามที่คาดไว้ ซึ่งการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวจะทำให้ผู้ลงทุนเกิดต้นทุนค่าเสียโอกาสได้</p> <p>3. กรณีที่เป็นการเสนอขายตราสารในลักษณะที่เป็นการเพิ่มเติมตราสารรุ่นเดิมที่เสนอขายไปก่อนหน้านี้ (reopen) ให้ระบุรายละเอียดของการเสนอขายตราสารในแต่ละครั้งที่ผ่านมาของตราสารรุ่นนั้น ๆ อย่างน้อย ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) จำนวนที่เสนอขายในแต่ละครั้งและมูลค่ารวมที่เสนอขายของตราสาร</li> <li>(2) อายุตราสารที่ออกในแต่ละครั้ง</li> <li>(3) ระยะเวลาที่เสนอขายตราสารในแต่ละครั้ง</li> </ol>
21.	ความเสี่ยงทั่วไป	<p>ให้ระบุความเสี่ยงทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายตราสาร พร้อมกับให้รายละเอียดว่าข้อความดังกล่าวปรากฏตามหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ..... เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)</u> อธิบายให้เห็นถึงความเสี่ยงหลักของผู้ออกตราสารที่อาจไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ เช่น ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย ทรัพย์สินของผู้ออกตราสารมีไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ เป็นต้น รวมทั้งแสดงถึงปัจจัยที่ผู้ลงทุนควรพิจารณาก่อนการตัดสินใจลงทุนไว้ด้วย</li> </ul>

หัวข้อ		การเปิดเผยข้อมูล										
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)</u> อธิบายให้เห็นถึงปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารในกรณีที่มีการซื้อขายก่อนครบกำหนดไถ่ถอน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งตราสารที่มีอายุคงเหลือยาวกว่าจะได้รับผลกระทบมากกว่า</li> <li>- <u>ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)</u> อธิบายให้เห็นว่า ตราสารดังกล่าวมีตลาดรองที่รองรับการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารดังกล่าวหรือไม่ ตลอดจนความยากง่ายที่ผู้ถือตราสารจะจำหน่ายตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดอายุ</li> <li>- <u>ความเสี่ยงอื่น ๆ</u> เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านกฎหมาย และความเสี่ยงในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้คงค้างทุกรุ่นและสัญญาผู้สถาบันการเงิน เป็นต้น</li> </ul> <p>ทั้งนี้ อาจเรียงลำดับปัจจัยความเสี่ยงหรือค่าเดือนที่สำคัญมากเป็นลำดับแรก</p>										
ข้อมูลผู้ออกตราสาร												
22.	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ให้ระบุลักษณะการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสาร เช่น ประเภทอุตสาหกรรม และสินค้า/บริการหลัก เป็นต้น										
23.	วัตถุประสงค์การใช้เงิน	ให้ระบุวัตถุประสงค์ของการใช้เงินที่ได้จากการระดมทุนในครั้งนี้ เช่น ขยายกำลังการผลิต ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนชำระหนี้เดิม ลงทุนโครงการใหม่ ปรับปรุงกิจการ บริหารความเสี่ยง เป็นต้น										
24.	สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	<p>ให้แสดงข้อมูลตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง โดยให้แสดงเฉพาะตัวเลขตามงบแสดงฐานะการเงินรวม งบกำไรขาดทุนรวม และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ<sup>4</sup> เท่านั้น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ในกรณีที่บริษัทอยู่ในอุตสาหกรรมที่มีอัตราส่วนเฉพาะของอุตสาหกรรมนั้น (เช่น อัตราการเข้าพักเฉลี่ยสำหรับธุรกิจโรงแรม) หรือมีอัตราส่วนทางการเงินที่ต้องดำรงตามข้อกำหนดสิทธิ ให้แสดงอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย</li> <li>- ในกรณีที่มีผู้ค้ำประกัน ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ค้ำประกัน ไว้ด้วย</li> <li>- ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นบริษัทหลักทรัพย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามตารางต่อไปนี้</li> </ul> <table border="1" data-bbox="474 1310 1279 1837"> <thead> <tr> <th>ข้อมูล</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>สินทรัพย์รวม</td> </tr> <tr> <td>หนี้สินรวม</td> </tr> <tr> <td>ส่วนของผู้ถือหุ้น</td> </tr> <tr> <td>เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)</td> </tr> <tr> <td>ค่านายหน้า</td> </tr> <tr> <td>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น</td> </tr> <tr> <td>กำไรสุทธิ</td> </tr> <tr> <td>อัตรากำไรสุทธิ</td> </tr> <tr> <td>อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)</td> </tr> </tbody> </table>	ข้อมูล	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)	ค่านายหน้า	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	กำไรสุทธิ	อัตรากำไรสุทธิ	อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)
ข้อมูล												
สินทรัพย์รวม												
หนี้สินรวม												
ส่วนของผู้ถือหุ้น												
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)												
ค่านายหน้า												
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น												
กำไรสุทธิ												
อัตรากำไรสุทธิ												
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)												

<sup>4</sup> กำหนดให้ต้องเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญเฉพาะการเสนอขายแบบ PO และแบบ PP-HNW เท่านั้น

หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล																				
	<p>อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และ ค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA)</p> <p>อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR)</p> <p>อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR)</p> <p>อัตราหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio)</p> <p>อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio)</p> <p>อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt)</p> <p>อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด</p> <p>อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม</p>																				
	<p>- ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นธนาคารพาณิชย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="474 856 1279 1974"> <thead> <tr> <th data-bbox="474 856 1279 907">ข้อมูล</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td data-bbox="474 907 1279 957">สินทรัพย์รวม</td></tr> <tr><td data-bbox="474 957 1279 1008">หนี้สินรวม</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1008 1279 1058">ส่วนของผู้ถือหุ้น</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1058 1279 1108">เงินให้สินเชื่อ</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1108 1279 1159">เงินรับฝาก</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1159 1279 1209">รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1209 1279 1260">รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1260 1279 1310">กำไรสุทธิ</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1310 1279 1360">อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1360 1279 1411">อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1411 1279 1461">อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1461 1279 1512">เงินให้สินเชื่อคือคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1512 1279 1562">อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1562 1279 1612">อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1612 1279 1722">อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และ ค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA)</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1722 1279 1772">อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR)</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1772 1279 1881">อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR)</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1881 1279 1932">อัตราหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio)</td></tr> <tr><td data-bbox="474 1932 1279 1974">อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio)</td></tr> </tbody> </table>	ข้อมูล	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	กำไรสุทธิ	อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)	อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	เงินให้สินเชื่อคือคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)	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)	อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio)
ข้อมูล																					
สินทรัพย์รวม																					
หนี้สินรวม																					
ส่วนของผู้ถือหุ้น																					
เงินให้สินเชื่อ																					
เงินรับฝาก																					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ																					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ																					
กำไรสุทธิ																					
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)																					
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)																					
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)																					
เงินให้สินเชื่อคือคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ																					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)																					
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)																					
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)																					
อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio)																					

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt)</p> <p>อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มี ภาระดอกเบี้ยทั้งหมด</p> <p>อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม</p> </div> <p>หมายเหตุ : สำหรับข้อมูลงบการเงินรายไตรมาส นั้น ให้เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ประกาศที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์กำหนดให้รายงาน</p>
25.	ประวัติการผิดนัดชำระหนี้	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี การผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปี จากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงิน ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หาก “มี” ให้อธิบายสาเหตุของการผิดนัดชำระหนี้
26.	ข้อมูลผู้ติดต่อ	ให้ระบุช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ขอรับหนังสือชี้ชวน และร้องเรียน เช่น บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้ หรือ ผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น