

- ร่าง -

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สจ. /2561

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดทำสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร

(ฉบับที่ )

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 11 วรรคสอง แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 10/2556 เรื่อง การยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ ลงวันที่ 11 มีนาคม พ.ศ. 2556 และข้อ 43 วรรคสอง แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทค. 2/2554 เรื่อง ข้อกำหนดที่เกี่ยวกับการออกและเสนอขายสุก และการเปิดเผยข้อมูล ลงวันที่ 10 มกราคม พ.ศ. 2554 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. /2561 เรื่อง ข้อกำหนดที่เกี่ยวกับการออกและเสนอขายสุก และการเปิดเผยข้อมูล (ฉบับที่ ) ลงวันที่ พ.ศ. 2561 สำนักงานออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกแบบ Factsheet หุ่นกึ่งอนุพันธ์ และคำอธิบาย ท้ายประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 9/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดทำสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร ลงวันที่ 18 มีนาคม พ.ศ. 2559 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 19/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดทำสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 6 มิถุนายน พ.ศ. 2560 และให้ใช้แบบ Factsheet หุ่นกึ่งที่มีอนุพันธ์แฝง และคำอธิบาย ท้ายประกาศนี้แทน

ข้อ 2 ให้ยกเลิกแบบ Factsheet สุก และคำอธิบาย และแบบ Factsheet ตราสารด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ (ตราสาร Basel III) และคำอธิบาย ท้ายประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 9/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดทำสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร ลงวันที่ 18 มีนาคม พ.ศ. 2559 และให้ใช้แบบ Factsheet สุก และคำอธิบาย และแบบ Factsheet ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ (ตราสาร Basel III) และคำอธิบาย ท้ายประกาศนี้แทน

ข้อ 3 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นายรพี สุจริตกุล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

สรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Factsheet)

“.....(ชื่อตราสาร).....”

ออกโดย .....(ชื่อผู้ออกตราสาร).....

## ข้อมูลที่สำคัญของตราสาร

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

\* II หมายถึง ผู้ลงทุนสถาบัน

HNW หมายถึง ผู้ลงทุนรายใหญ่

ลักษณะและเงื่อนไขในการจ่ายเงินต้น / ผลตอบแทน

## ลำดับการได้รับชำระหนี้กรณีผู้ออกตราสารล้มละลายหรือเลิกกิจการ



## คำเตือนที่สำคัญ

## ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสาร

## ความเสี่ยงทั่วไป

## ข้อมูลผู้ออกตราสาร

## ลักษณะการประกอบธุรกิจ

## วัตถุประสงค์ในการเสนอขาย

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง

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

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

## ประวัติการผิดนัดชำระหนี้

 ไม่มี       มี

ถ้ามี โปรดอธิบาย .....

.....

.....

## ข้อมูลผู้ติดต่อ

1. ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ที่

ที่อยู่: [.....]

โทรศัพท์: [.....]

Website: [.....]

Email: [.....]

2. หากผู้ลงทุนมีข้อร้องเรียน สามารถติดต่อได้ที่

ที่อยู่: [.....]

โทรศัพท์: [.....]

Website: [.....]

Email: [.....]

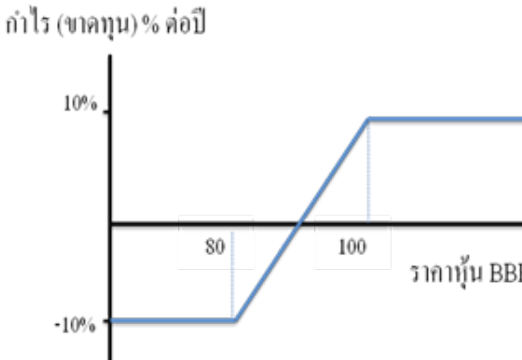
<sup>1</sup> ให้ระบุสูตรที่ใช้ในการคำนวณไว้ด้วยสำหรับ ICR และ DSCR

<sup>2</sup> ให้ระบุเงื่อนไขในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้คงค้างในแต่ละรุ่น โดยทำเป็นหมายเหตุท้ายตาราง

## คำอธิบายรายละเอียดของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยในสรุปข้อมูลสำคัญของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

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

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		รายใหญ่
16.	การค้ำประกัน/หลักประกัน	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี หาก “มี” ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับประเภทหลักประกัน ได้แก่ (1) การค้ำประกันโดยนิติบุคคล/บุคคลอื่น (Corporate/Personal Guarantee) (2) การค้ำประกันโดยหลักทรัพย์ (Collateral) รวมทั้งให้ระบุนมุดค่าการค้ำประกัน และเงื่อนไขของการค้ำประกัน (ถ้ามี)
17.	การคุ้มครองเงินต้น ณ วันครบกำหนดอายุ	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี หาก “มี” ให้ระบุว่า ณ วันครบกำหนดอายุ ผู้ออกตราสารจะจ่ายชำระคืนเงินต้นอย่างน้อย X% ของเงินลงทุน <b>หมายเหตุ</b> ในการเสนอขายตราสารต่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ออกตราสารจะต้องจ่ายชำระคืนเงินต้นไม่ต่ำกว่า 80% ของเงินลงทุน ณ วันครบกำหนดอายุ
18.	ข้อกำหนดในการดำรง สัดส่วนทางการเงิน	ให้ระบุข้อกำหนดในการดำรงสัดส่วนทางการเงิน (ถ้ามี) เช่น อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) อัตราส่วนหนี้สิน (Debt ratio) อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest coverage ratio) เป็นต้น โดยรายละเอียดและคำนิยามที่เกี่ยวข้องสามารถดูได้จากหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ.....
19.	นายทะเบียนหุ้นกู้	ให้ระบุชื่อนายทะเบียนหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
20.	บริษัทหลักทรัพย์ที่ ทำหน้าที่จำหน่าย ตราสารหนี้	ให้ระบุชื่อบริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)
21.	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ให้ระบุชื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ พร้อมความสัมพันธ์กับผู้ออกตราสารตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)
22.	บุคคลภายใน	บุคคลที่อยู่ในฐานะที่อาจมีโอกาสด่วงรู้ข้อมูลภายในของบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิงอันเนื่องมาจากการมีโครงสร้างการถือหุ้นหรือการจัดการร่วมกับบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิง โดยเฉพาะอย่างยิ่งบุคคลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้ด้วย (1) ถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิง (2) มีบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิงเป็นผู้ถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (3) มีผู้ถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดเป็นกลุ่มบุคคลเดียวกับผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิงเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (4) มีกรรมการหรือผู้บริหารเป็นกลุ่มบุคคลเดียวกับกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันหรือผู้บริหารของบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิง (5) มีโครงสร้างการถือหุ้นหรือการจัดการในลักษณะอื่นใดที่แสดงให้เห็นได้ว่า ผู้ที่ประสงค์จะยื่นคำขออนุญาตมีอำนาจควบคุมบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิง หรือมีบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิงเป็นผู้มีอำนาจควบคุม หรือมีผู้มีอำนาจควบคุมเป็นบุคคลเดียวกับผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทที่ออกหุ้นอ้างอิง

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
23.	ลักษณะและเงื่อนไขในการจ่ายเงินต้น / ผลตอบแทน	<p>- ให้ระบุลักษณะของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง อัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่ายเป็นเปอร์เซ็นต์ (% ต่อปี) หลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย และ/หรือ การชำระคืนเงินต้น (ถ้ามี) ตามที่กำหนดไว้ในแบบ filing รวมถึงให้แสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือตราสารจะได้รับจากการลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ ไว้ด้วย เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• กรณีที่การชำระคืนเงินต้นขึ้นอยู่กับระดับปัจจัยอ้างอิง ให้ระบุเงื่อนไขดังกล่าวไว้อย่างชัดเจนด้วย เช่น             <ul style="list-style-type: none"> <li>ณ วันครบกำหนดอายุตราสาร                 <ul style="list-style-type: none"> <li>- หากราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. ต่ำกว่า <math>X_1</math> บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับเงินต้นคืน 80% ของเงินลงทุน</li> <li>- หากราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. อยู่ระหว่าง <math>X_1</math> และ <math>X_2</math> บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับเงินต้นคืนไม่ต่ำกว่า 80% แต่ไม่เกิน 100% ของเงินลงทุน ขึ้นอยู่กับราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก.</li> <li>- หากราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. สูงกว่า <math>X_2</math> บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับเงินต้นคืน 100% ของเงินลงทุน</li> </ul> </li> <li>• กรณีที่การจ่ายดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับระดับปัจจัยอ้างอิง ให้ระบุเงื่อนไขดังกล่าวไว้อย่างชัดเจนด้วย เช่น หากมีวันใดวันหนึ่งในงวดการจ่ายดอกเบี้ย                 <ul style="list-style-type: none"> <li>- ราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. ต่ำกว่า <math>X_1</math> บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ย <math>Y_1</math>% ต่อปี</li> <li>- ราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. อยู่ระหว่าง <math>X_1</math> และ <math>X_2</math> บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ย <math>Y_2</math>% ต่อปี</li> <li>- ราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. สูงกว่า <math>X_2</math> บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยในอัตรา <math>Y_3</math>% ต่อปี</li> </ul> </li> </ul> <p>ตัวอย่าง กรณีมีการคุ้มครองเงินต้นที่ระดับร้อยละ 80 ของมูลค่าที่ตราไว้</p> <p>ผู้ลงทุนมีเงินลงทุน 1,000 บาท ในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีปัจจัยอ้างอิงเป็นหุ้นบริษัท BBB ซึ่งจ่ายดอกเบี้ย 10% ต่อปีและถือจนครบอายุ ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเงินสด โดยเงินต้นที่จะได้รับคืนขึ้นอยู่กับราคาปิดของหุ้นอ้างอิง ณ วันที่ครบกำหนดอายุหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง จะสามารถแบ่งได้เป็น 3 กรณี ได้แก่</p>  <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ถ้าราคาปิดหุ้นบริษัท BBB ณ วันที่ครบกำหนดอายุ เท่ากับหรือสูงกว่า 100 บาท (ราคาหุ้นอ้างอิง) ผู้ถือตราสารจะได้รับคืนเงินต้น เท่ากับ 1,000 บาท (มูลค่าที่ตราไว้) และดอกเบี้ย 100 บาท รวมเป็นจำนวน 1,100 บาท ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนเท่ากับร้อยละ 10 ต่อปี</li> <li>2) ถ้าราคาปิดหุ้นบริษัท BBB ณ วันที่ครบกำหนดอายุ สูงกว่า 80 บาท แต่ต่ำกว่า 100 บาท เช่น 90 บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับคืนเงินต้น เท่ากับราคาปิดหุ้น BBB คูณ 10 (90 x 10) หรือ 900 บาท และดอกเบี้ย 100 บาท รวมเป็นจำนวน 1,000 บาท ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนเท่ากับร้อยละ 0 ต่อปี             <ul style="list-style-type: none"> <li>• ถ้าราคาปิดหุ้นบริษัท BBB ณ วันที่ครบกำหนดอายุ เท่ากับหรือต่ำกว่า 80 บาท ผู้ถือตราสารจะได้รับคืนเงินต้น เท่ากับ 800 บาท (ร้อยละ 80 ของมูลค่าที่ตราไว้) และดอกเบี้ย 100 บาท รวมเป็นจำนวน 900 บาท ดังนั้น ผู้ลงทุนจะขาดทุนเท่ากับร้อยละ 10 ต่อปี</li> </ul> </li> </ol> </li></ul>

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



หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk) อธิบายให้เห็นถึงปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารในกรณีที่มีการซื้อขายก่อนครบกำหนดไถ่ถอน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งตราสารที่มีอายุคงเหลือยาวกว่าจะได้รับผลกระทบมากกว่า</li> <li>- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) อธิบายให้เห็นว่า ตราสารดังกล่าวมีตลาดรองที่รองรับการซื้อขายเปลี่ยนมือของหรือไม่ ตลอดจนความยากง่ายที่ผู้ถือตราสารจะจำหน่ายตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดอายุ</li> <li>- ความเสี่ยงอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน และ</li> <li>- ความเสี่ยงด้านกฎหมาย และความเสี่ยงในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ungsk้าง</li> </ul> <p>ทุกรุ่นและสัญญาผู้สถาบันการเงิน เป็นต้น</p> <p>ทั้งนี้ อาจเรียงลำดับปัจจัยความเสี่ยงหรือค่าเตือนที่สำคัญมากเป็นลำดับแรก</p>

## ข้อมูลผู้ออกตราสาร

28.	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ให้ระบุลักษณะการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสาร เช่น ประเภทอุตสาหกรรม และสินค้า/บริการหลัก เป็นต้น														
29.	วัตถุประสงค์ในการเสนอขาย	ให้ระบุวัตถุประสงค์ของการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในครั้งนี้ เช่น ขยายกำลังการผลิต ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนชำระหนี้เดิม ลงทุนโครงการใหม่ ปรับปรุงกิจการ บริหารความเสี่ยง เป็นต้น														
30.	สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	<p>ให้แสดงข้อมูลตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง โดยให้แสดงเฉพาะตัวเลขตามงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุน รวมทั้งอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญเท่านั้น</p> <p>ในกรณีที่ผู้ค้าประกัน ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ค้าประกันไว้ด้วย</p> <p>ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นบริษัทหลักทรัพย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">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>อัตราผลตอบแทนผู้ลงทุน</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และ ค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR)</td></tr> </tbody> </table>	ข้อมูล	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)	ค่านายหน้า	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	กำไรสุทธิ	อัตรากำไรสุทธิ	อัตราผลตอบแทนผู้ลงทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)	อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และ ค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA)	อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR)	อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR)
ข้อมูล																
สินทรัพย์รวม																
หนี้สินรวม																
ส่วนของผู้ถือหุ้น																
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)																
ค่านายหน้า																
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น																
กำไรสุทธิ																
อัตรากำไรสุทธิ																
อัตราผลตอบแทนผู้ลงทุน																
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)																
อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และ ค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA)																
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR)																
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR)																

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล																			
		<table border="1" data-bbox="467 142 1138 548"> <tr> <td data-bbox="467 142 1138 243">อัตราหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="467 243 1138 344">อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="467 344 1138 499">อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด</td> </tr> <tr> <td data-bbox="467 499 1138 548">อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม</td> </tr> </table> <p data-bbox="423 548 1572 596">ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นธนาคารพาณิชย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="467 596 1352 1329"> <thead> <tr> <th data-bbox="467 596 1352 653">ข้อมูล</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td data-bbox="467 653 1352 699">สินทรัพย์รวม</td></tr> <tr><td data-bbox="467 699 1352 745">หนี้สินรวม</td></tr> <tr><td data-bbox="467 745 1352 791">ส่วนของผู้ถือหุ้น</td></tr> <tr><td data-bbox="467 791 1352 837">เงินให้สินเชื่อ</td></tr> <tr><td data-bbox="467 837 1352 884">เงินรับฝาก</td></tr> <tr><td data-bbox="467 884 1352 930">รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</td></tr> <tr><td data-bbox="467 930 1352 976">รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</td></tr> <tr><td data-bbox="467 976 1352 1022">กำไรสุทธิ</td></tr> <tr><td data-bbox="467 1022 1352 1068">อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)</td></tr> <tr><td data-bbox="467 1068 1352 1115">อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)</td></tr> <tr><td data-bbox="467 1115 1352 1161">อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)</td></tr> <tr><td data-bbox="467 1161 1352 1207">เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ</td></tr> <tr><td data-bbox="467 1207 1352 1253">อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)</td></tr> <tr><td data-bbox="467 1253 1352 1299">อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)</td></tr> </tbody> </table> <p data-bbox="423 1329 1572 1444">หมายเหตุ : สำหรับข้อมูลงบการเงินรายไตรมาส นั้น ให้เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ประกาศที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์กำหนดให้รายงาน</p>	อัตราหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio)	อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt)	อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด	อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม	ข้อมูล	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	กำไรสุทธิ	อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)	อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)
อัตราหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio)																					
อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt)																					
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด																					
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม																					
ข้อมูล																					
สินทรัพย์รวม																					
หนี้สินรวม																					
ส่วนของผู้ถือหุ้น																					
เงินให้สินเชื่อ																					
เงินรับฝาก																					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ																					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ																					
กำไรสุทธิ																					
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)																					
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)																					
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)																					
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ																					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)																					
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)																					
31.	ประวัติการผิดนัดชำระหนี้	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี การผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยคู่ประวัติย้อนหลัง 3 ปี จากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงิน ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หาก "มี" ให้อธิบายสาเหตุของการผิดนัดชำระหนี้																			
32.	ข้อมูลผู้ติดต่อ	ให้ระบุช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ขอรับหนังสือชี้ชวน และร้องเรียน เช่น ผู้จัดการหน่วย หรือ ผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น																			

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

สรุปข้อมูลสำคัญของสุก (Factsheet)

“.....(ชื่อสุก).....”

ออกโดย .....(ชื่อ และประเทศที่ผู้ออกสุกจดทะเบียนจัดตั้ง (กรณีเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ))

ผู้ระดมทุน .....(ชื่อ และประเทศที่ผู้ระดมทุนจดทะเบียนจัดตั้ง (กรณีเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ))

## ข้อมูลที่สำคัญของสุก

ประเภทสุก		จำนวนหน่วยที่เสนอขาย	
สกุลเงิน		มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	
สินทรัพย์ในกองทรัสต์		มูลค่าการเสนอขายรวม	
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสุก	อันดับความน่าเชื่อถือ.... ไม่มี/มี (ระบุ)....	ข้อจำกัดในการขาย/โอน (ถ้ามี)	
	จัดอันดับโดย..... วันที่.....	การคืนเงินลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ	
ประเภทการเสนอขาย	<input type="checkbox"/> PO <input type="checkbox"/> PP (II)* <input checked="" type="checkbox"/> PP (HNW)* <input type="checkbox"/> PP (II&HNW)	การรับประกัน/หลักประกัน	
อัตราผลตอบแทน	<input type="checkbox"/> คงที่..... <input type="checkbox"/> ลอยตัว.....	ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วน	
งวดการจ่ายผลตอบแทน		ทางการเงิน (ถ้ามี)	
วันจ่ายผลตอบแทนงวดแรก		สุกทรัสต์	
อายุสุก		ที่ปรึกษาเซอร์วิสเซ่	
วันที่ออกสุก		ที่ปรึกษากฎหมาย	
วันที่ครบกำหนดอายุ		นายทะเบียนสุก	
ระยะเวลาการเสนอขาย		ผู้จัดจำหน่าย	

## โครงสร้างของสุก

## ความเสี่ยงของศูถูก

อายุศูถูก

ยาว

ความเสี่ยงสูง

ความเสี่ยงต่ำ

คำเตือนที่สำคัญ

ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญของศูถูก

ความเสี่ยงทั่วไป

ข้อมูลผู้ระดมทุน

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>1</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>2</sup>			

## ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ หรือประวัติการผิดเงื่อนไขการคืนเงินลงทุนและอัตราหรือสัดส่วนการจ่ายผลประโยชน์ตอบแทน

ไม่มี       มี

ถ้ามี โปรดอธิบาย .....

.....

.....

.....

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

<sup>2</sup> ให้ระบุเงื่อนไขในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้คงค้างในแต่ละรุ่น โดยทำเป็นหมายเหตุท้ายตาราง

ข้อมูลผู้ติดต่อ

1. ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ที่

ที่อยู่ : [.....]

โทรศัพท์ : [.....]

Website : [.....]

Email : [.....]

2. หากผู้ลงทุนมีข้อร้องเรียน สามารถติดต่อได้ที่

ที่อยู่ : [.....]

โทรศัพท์ : [.....]

Website : [.....]

Email : [.....]

## คำอธิบายรายละเอียดของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยในสรุปข้อมูลสำคัญของศุภก

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
<b>ข้อมูลที่สำคัญของศุภก</b>		
1.	ประเภทศุภก	ให้ระบุประเภทของศุภกที่เสนอขาย เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- ศุภกที่มีโครงสร้างแบบการจ้างบริหาร (B-wakalah)</li> <li>- ศุภกที่มีโครงสร้างแบบการเช่าทรัพย์สิน (B-Ijarah)</li> <li>- ศุภกที่มีโครงสร้างแบบการจ้างทำของ (B-Istisna)</li> <li>- ศุภกที่มีโครงสร้างแบบการร่วมลงทุน (A-Mudharabah)</li> </ul>
2.	สกุลเงิน	ให้ระบุสกุลเงินของศุภกที่เสนอขาย เช่น สกุลเงินบาท สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD)
3.	สินทรัพย์ในกองทรัสต์	ให้ระบุประเภท ลักษณะ คุณภาพ และมูลค่าของสินทรัพย์ในกองทรัสต์
4.	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของศุภก	ให้ระบุว่ามีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (“rating”) ของศุภกหรือไม่ หากมี ให้ระบุชื่อสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และวันที่ได้รับการจัด rating ด้วย
5.	ประเภทการเสนอขาย	ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป (PO) หรือ ต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP)
6.	อัตราผลตอบแทน	ให้ระบุอัตราผลตอบแทนที่จะจ่ายให้ผู้ถือศุภกตามงวดการจ่ายแบบคงที่หรือลอยตัว เป็นเปอร์เซ็นต์ (%) ต่อปี หากเป็นอัตราผลตอบแทนแบบลอยตัว ให้ระบุวันกำหนดอัตราผลตอบแทนของแต่ละงวดไว้ด้วย พร้อมกับแสดงหลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย และรายละเอียดเงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายผลตอบแทน (ถ้ามี) ตามที่กำหนดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายศุภกหนี้ (“แบบ filing”) ทั้งนี้ ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Internal Rate of Return : IRR) ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขข้างต้นแล้วทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับไม่เท่ากับอัตราผลตอบแทนที่ระบุไว้ เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรณีมีเงื่อนไขการเลื่อนจ่ายผลตอบแทน ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ออกศุภกเลื่อนการชำระผลตอบแทนทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน เป็นต้น</li> </ul>
7.	งวดการจ่ายผลตอบแทนวันจ่ายผลตอบแทนงวดแรก	ให้ระบุงวดการจ่ายผลตอบแทนตามที่ระบุไว้ในแบบ filing เช่น จ่ายผลตอบแทนทุก ๆ 3 เดือน เป็นต้น พร้อมทั้งระบุวันที่จะจ่ายผลตอบแทนงวดแรกไว้ด้วย
8.	อายุศุภกวันที่ออกศุภกวันที่ครบกำหนดอายุ	ให้ระบุอายุของศุภก รวมถึงวันที่ออกและวันที่ครบกำหนดไถ่ถอนของศุภกนั้น ๆ (วัน/ เดือน/ ปี)
9.	ระยะเวลาการเสนอขาย	ให้ระบุระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
10.	จำนวนหน่วยที่เสนอขายมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยมูลค่าการเสนอขายรวม	ให้ระบุจำนวนหน่วยที่เสนอขาย มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย และมูลค่าการเสนอขายรวมของศุภกที่เสนอขาย
11.	ข้อจำกัดในการขาย/โอน	ให้ระบุข้อจำกัดในการเสนอขายศุภก ทั้งในการเสนอขายครั้งแรก และการเสนอขาย/โอนทอดต่อไป (ถ้ามี) เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- หุ้นกู้ที่เสนอขายเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ดังนั้น ผู้ออกศุภกและผู้ถือศุภกจะต้องไม่เสนอขายศุภกไม่ว่าทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่</li> </ul>
12.	การคืนเงินลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ	ให้ระบุว่ามี / ไม่มี หาก “มี” ให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับสิทธิในการคืนเงินลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ รวมถึงเงื่อนไขการคืนเงินลงทุนดังกล่าว เช่น เป็นสิทธิของผู้ออกศุภก / ผู้ถือศุภก โดยจะใช้สิทธิได้ภายหลังจากการเสนอขายศุภกอย่างน้อย X ปี หรือเมื่ออัตราผลตอบแทนในตลาดลดลง / เพิ่มขึ้นถึงระดับ Y% ต่อปี เป็นต้น

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
13.	การค้ำประกัน/หลักประกัน	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี หาก "มี" ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับประเภทหลักประกัน ได้แก่ (1) การค้ำประกันโดยนิติบุคคล/บุคคลอื่น (Corporate/Personal Guarantee) (2) การค้ำประกันโดยหลักทรัพย์ (Collateral) รวมทั้งให้ระบุมูลค่าการค้ำประกัน และเงื่อนไขของการค้ำประกัน (ถ้ามี)
14.	ข้อกำหนดในการดำรงสัดส่วนทางการเงิน	ให้ระบุข้อกำหนดในการดำรงสัดส่วนทางการเงิน (ถ้ามี) เช่น อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) อัตราส่วนหนี้สิน (Debt ratio) อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest coverage ratio) เป็นต้น โดยรายละเอียดและคำนิยามที่เกี่ยวข้องสามารถดูได้จากหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ.....
15.	ศุภกทรัสต์	ให้ระบุชื่อศุภกทรัสต์ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
16.	ที่ปรึกษาชะริอะฮ์	ให้ระบุชื่อที่ปรึกษาชะริอะฮ์ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
17.	ที่ปรึกษากฎหมาย	ให้ระบุชื่อที่ปรึกษากฎหมาย ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
18.	นายทะเบียนหุ้นกู้	ให้ระบุชื่อนายทะเบียนหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
19.	ผู้จัดการหน่วย	ให้ระบุชื่อผู้จัดการหน่วย ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)
20.	โครงสร้างของศุภก	ให้แสดงสรุปข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการออกศุภก รวมถึงกระบวนการจ่ายเงินลงทุน และการชำระผลตอบแทน (ตัวอย่างตาม 20.1 – 20.4) โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ.....
20.1	ศุภกที่มีโครงสร้างแบบการจ้างบริหาร (B-wakalah)	เงินที่ได้จากการขายใบทรัสต์จะนำไปเข้ากองทรัสต์ ซึ่งมี [ทรัสต์ผู้ออกศุภก] เป็นผู้จัดการทรัสต์สิน โดย [ทรัสต์ผู้ออกศุภก] จะนำเงินดังกล่าวไปมอบให้ [ผู้ระดมทุน] บริหารเพื่อให้ได้ผลตอบแทนจากการลงทุนในธุรกิจปกติของ [ผู้ระดมทุน] เป็นเวลา X ปี จนถึงวันที่ [วันที่ศุภกครบกำหนดอายุ] ผู้ถือศุภกจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่ .....% ต่อปี โดยชำระผลตอบแทนทุก ..... เดือน ซึ่งมาจากการบริหารเงินในธุรกิจปกติของ [ผู้ระดมทุน] โดย [ผู้ระดมทุน] จะส่งมอบผลตอบแทนจากการบริหารให้กองทรัสต์เป็นรายงวด และเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการจ้างบริหาร ซึ่งตรงกับวันที่ ddmmyyyy... [ผู้ระดมทุน] จะคืนเงินที่ได้รับมอบหมายให้บริหารกลับคืนมาในกองทรัสต์ แล้ว [ทรัสต์ผู้ออกศุภก] จะนำเงินนั้นมาจ่ายเงินให้กับผู้ถือศุภก ซึ่งผู้ถือศุภกจะได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
20.2	ศุภกที่มีโครงสร้างแบบการเช่าทรัสต์สิน (B-Ijarah)	เงินที่ได้จากการขายใบทรัสต์จะนำไปเข้ากองทรัสต์ ซึ่งมี [ทรัสต์ผู้ออกศุภก] เป็นผู้จัดการทรัสต์สิน โดย [ทรัสต์ผู้ออกศุภก] จะนำเงินนี้ไปซื้อ [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] จาก [ผู้ระดมทุน] มาเข้ากองทรัสต์ หลังจากนั้น [ผู้ระดมทุน] จะเช่า [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] กลับจากกองทรัสต์เป็นระยะเวลา X ปี จนถึงวันที่ [วันที่ศุภกครบอายุ] ผู้ถือศุภกจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่ .....% ต่อปี โดยชำระผลตอบแทนทุก ..... เดือน ซึ่งมาจากรายจ่ายค่าเช่า [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] ที่ [ผู้ระดมทุน] จ่ายให้กองทรัสต์เป็นรายงวด และเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการเช่า ซึ่งจะตรงกับวันที่ ddmmyyyy... [ทรัสต์ผู้ออกศุภก] จะดำเนินการให้กองทรัสต์ขาย [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] ให้กับ [ผู้ระดมทุน] ในราคา X บาท จากนั้น [ทรัสต์ผู้ออกศุภก] จะนำเงินที่ได้มาจ่ายเงินให้กับผู้ถือศุภก ซึ่งจะทำให้ผู้ถือศุภกได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
20.3	ศุภกที่มีโครงสร้างแบบการจ้างทำของ (B-Istisna)	เงินที่ได้จากการขายใบทรัสต์จะนำไปเข้ากองทรัสต์ ซึ่งมี [ทรัสต์ผู้ออกศุภก] เป็นผู้จัดการทรัสต์สิน โดย [ทรัสต์ผู้ออกศุภก] จะนำเงินนี้ไปจ่ายเป็นค่าจ้างให้ [ผู้ระดมทุน] เพื่อให้สร้าง [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] โดยมีเงื่อนไขส่งมอบ [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] ให้กองทรัสต์ในวันที่ [วันที่ศุภกครบอายุ] ขณะเดียวกัน [ผู้ระดมทุน] มีข้อตกลงจะซื้อ [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] กลับในมูลค่าเท่ากับค่าจ้างเท่ากับ ..... บาท บวกกำไรส่วนเพิ่มเท่ากับ ..... บาท โดย [ผู้ระดมทุน] จะทยอยจ่ายกำไรส่วนเพิ่มให้กองทรัสต์ตามงวดที่ตกลงกัน



	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		<p>ผู้ถือสัญญาจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่ .....% ต่อปี โดยทยอยชำระผลตอบแทนทุก ..... เดือน ซึ่งมาจากกำไรส่วนเพิ่มที่ [ผู้ระดมทุน] จ่ายให้กองทรัสต์เป็นรายงวด และเมื่อครบอายุสัญญา [ผู้ระดมทุน] จะจ่ายค่าซื้อ [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] ในส่วนที่เหลือในราคา X บาท จากนั้น [ทรัสต์ผู้ออกสัญญา] จะนำเงินที่ได้มาจ่ายคืนให้กับผู้ถือสัญญา ซึ่งผู้ถือสัญญาจะได้รับเงินคืนเต็มจำนวน</p>
	<p>20.4 สัญญาที่มีโครงสร้างแบบการร่วมลงทุน (A-Mudharabah)</p>	<p>[ผู้ระดมทุน] จะโอน [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] มาไว้ในกองทรัสต์ และขายใบทรัสต์ให้กับผู้ลงทุน แล้ว [ผู้ระดมทุน] จะนำเงินที่ได้จากการขายใบทรัสต์ดังกล่าวไปใช้ในธุรกิจปกติของบริษัท โดย [ผู้ระดมทุน] จะร่วมหาประโยชน์จาก [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] โดยการรับบริหาร [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] ดังกล่าวให้กับกองทรัสต์ ซึ่งผลประโยชน์ที่ได้รับจะถูกนำมาแบ่งให้กองทรัสต์ตามสัดส่วนที่กำหนดไว้ในสัญญาก่อตั้งทรัสต์</p> <p>ผู้ถือสัญญาจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่ .....% ต่อปี โดยทยอยชำระผลตอบแทนทุก ..... เดือน ซึ่งมาจากผลตอบแทนจาก [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] กรณีที่งวดใดรายได้จาก [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] มากกว่าผลประโยชน์ตอบแทนที่ต้องชำระให้ผู้ถือสัญญา เงินส่วนเกินจะจ่ายเป็นค่า incentive fee ให้กับ [ผู้ระดมทุน] และกรณีงวดใดรายได้จาก [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] น้อยกว่าผลประโยชน์ตอบแทนที่ต้องชำระให้ผู้ถือสัญญา [ผู้ระดมทุน] จะนำเงินมาชำระเพิ่มเพื่อให้ผู้ถือสัญญาได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามที่กำหนดไว้</p> <p>เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาร่วมลงทุน ซึ่งจะตรงกับวันที่ ..ddmmyyyy.. [ผู้ระดมทุน] จะจ่ายค่าซื้อส่วนลงทุนในส่วนของกองทรัสต์คืน ในราคา X บาท จากนั้นกองทรัสต์จะนำเงินนั้นมาจ่ายคืนให้กับผู้ถือสัญญา ซึ่งผู้ถือสัญญาจะได้รับเงินคืนเต็มจำนวน</p>
21.	ความเสี่ยงของสัญญา	<p>ให้ระบุตำแหน่งความเสี่ยงของสัญญาที่เสนอขายบนแผนภาพ โดยพิจารณาจากอายุของสัญญาและ credit rating เท่านั้น ทั้งนี้ หากเป็นการเสนอขายสัญญาหลายชุดซึ่งมีอายุ / rating แตกต่างกัน ให้แสดงความเสี่ยงของสัญญาแยกรายชุดให้ชัดเจน โดยสามารถปรับข้อมูลช่วงอายุสัญญากับบนแผนภาพได้ตามความเหมาะสม</p>
22.	คำเตือนที่สำคัญ	<p>ให้แสดงคำเตือนที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนในสัญญาที่เสนอขาย เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรณีที่เป็นสัญญาที่มีทรัพย์สิน โอนมาไว้ในกองทรัสต์ ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า ทรัพย์สินดังกล่าวไม่ใช่หลักประกัน หากเกิดเหตุผิดนัดชำระหนี้ใด (event of default) ผู้ถือสัญญาจะกลายเป็นเจ้าหนี้สามัญของผู้ระดมทุนในมูลค่าเท่ากับเงินลงทุนบวกผลตอบแทนคงค้าง (ถ้ามี)</li> <li>- ผลประโยชน์ที่จะชำระให้ผู้ถือสัญญาจะมาจากผู้ระดมทุนโดยตรงตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาก่อตั้งกองทรัสต์ ดังนั้น การประเมินความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ จึงควรประเมินจากฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ระดมทุน</li> <li>- กรณีการเสนอขายสัญญาหลายชุดซึ่งมีอายุ/rating แตกต่างกันอย่างน้อย ให้มีข้อมูลเตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า สัญญาแต่ละชุดมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน โดยสัญญาที่มีอายุมากกว่า/rating ที่ต่ำกว่าจะมีความเสี่ยงที่สูงกว่า</li> </ul>
23.	ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญของสัญญา	<p>ให้ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติมเกี่ยวกับสัญญาสัญญา เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ระบุว่าสัญญา เป็นใบทรัสต์ที่ออกโดยทรัสต์ผู้ออกสัญญา เพื่อระดมทุนตามหลักศาสนาอิสลาม ทรัพย์สินในกองทรัสต์มิได้เป็นหลักประกัน และไม่ได้รับสิทธิเหนือเจ้าหนี้อื่นของผู้ระดมทุน</li> <li>- ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า กรณีที่ทรัสต์ผู้ออกสัญญาไม่สามารถดำรงคุณสมบัติตามที่ประกาศกำหนดได้ สัญญาที่ยังไม่ครบกำหนดอายุจะสิ้นสภาพไปด้วย และกองทรัสต์จะมีสถานะเป็นเจ้าหนี้สามัญของผู้ระดมทุนในมูลค่าเท่ากับเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระบวกผลตอบแทนคงค้าง (ถ้ามี)</li> <li>- กรณีที่ผู้ระดมและ/หรือผู้ออกสัญญาเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ อย่างน้อยต้องระบุ <ul style="list-style-type: none"> <li>• ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงของภาครัฐบาล ความเสี่ยงด้านการโอนเงินของคู่สัญญา ความเสี่ยงจากผลกระทบต่อเนื่อง และความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมหภาค</li> </ul> </li> </ul>

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		<p><b>การเปิดเผยข้อมูล</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ข้อจำกัดและความเสี่ยงในการดำเนินคดีทางกฎหมายกับผู้ระดมและ/หรือผู้ออกหลักทรัพย์</li> <li>• ค่าประกันที่อยู่ในต่างประเทศ (ถ้ามี)</li> <li>• เขตอำนาจศาลในการฟ้องร้องบังคับคดี</li> <li>• ปัญหาเรื่องความแตกต่างของกฎหมายที่ใช้บังคับซึ่งเป็นกฎหมายต่างประเทศ (ถ้ามี)</li> <li>• ข้อจำกัดในการควบคุมการเข้าออกเงินระหว่างประเทศ (ถ้ามี)</li> </ul> <p>- กรณีสัญญาที่มีเงื่อนไขให้ผู้ออกสัญญาสามารถคืนเงินลงทุนก่อนครบกำหนดอายุได้ (callable) อย่างน้อย ให้ระบุความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจได้รับหากผู้ออกสัญญาใช้สิทธิในการคืนเงินลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ เช่น ผู้ถือสัญญามีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในสัญญาที่เสนอขาย หากผู้ออกสัญญาใช้ในการคืนเงินลงทุนในช่วงที่อัตราผลตอบแทนในตลาดลดต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนของสัญญา เป็นต้น</p> <p>- กรณีสัญญาที่มีเงื่อนไขให้ผู้ถือสัญญาสามารถขอได้ถอนสัญญาก่อนครบกำหนดได้ (puttable) อย่างน้อย</p> <p>- ให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขและวิธีการได้ถอนสัญญาก่อนครบกำหนดของผู้ออกสัญญาที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า ตั้งแต่ออกและเสนอขายสัญญา เช่น หาก credit rating ของสัญญา/ผู้ออกสัญญาลดต่ำกว่าระดับที่ระบุไว้ ผู้ถือสัญญามีสิทธิขอได้ถอนสัญญาก่อนครบกำหนดได้ เพื่อนำเงินไปลงทุนในสัญญาอื่นที่มีลักษณะและผลตอบแทนตามที่ตนต้องการ โดยต้องดำเนินการตามวิธีการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า เป็นต้น</p>
24.	ความเสี่ยงทั่วไป	<p>ให้ระบุความเสี่ยงทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายสัญญา พร้อมกับให้รายละเอียดว่าข้อความดังกล่าวปรากฏตามหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ..... เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)</b> อธิบายให้เห็นถึงความเสี่ยงหลักของผู้ออกสัญญาที่อาจไม่สามารถชำระคืนเงินลงทุนและผลตอบแทนได้ เช่น ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ออกสัญญาไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ หรือสินทรัพย์ของผู้ออกสัญญาไม่เพียงพอต่อการชำระคืนเงินลงทุน เป็นต้น รวมทั้งแสดงถึงปัจจัยที่ผู้ลงทุนควรพิจารณาก่อนการตัดสินใจลงทุนไว้ด้วย</li> <li>- <b>ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)</b> อธิบายให้เห็นถึงปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อราคาของสัญญาในกรณีที่มีการซื้อขายก่อนครบกำหนดได้ถอน รวมถึงความผันผวนของราคาสัญญาต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งสัญญาที่มีอายุคงเหลือยาวกว่าจะได้รับผลกระทบมากกว่า</li> <li>- <b>ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)</b> อธิบายให้เห็นว่า สัญญาดังกล่าวมีตลาดรองที่รองรับการซื้อขาย เปลี่ยนมือของสัญญาดังกล่าวหรือไม่ ตลอดจนความยากง่ายที่ผู้ถือสัญญาจะจำหน่ายสัญญาดังกล่าวก่อนครบกำหนดอายุ</li> <li>- <b>ความเสี่ยงอื่นๆ</b> เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน และความเสี่ยงด้านกฎหมาย เป็นต้น</li> </ul> <p>ทั้งนี้ อาจเรียงลำดับปัจจัยความเสี่ยงหรือคำเตือนที่สำคัญมากเป็นลำดับแรก</p>
<b>ข้อมูลผู้ระดมทุน</b>		
25.	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ให้ระบุลักษณะการประกอบธุรกิจของผู้ออกสัญญา เช่น ประเภทอุตสาหกรรม และสินค้า/บริการหลัก เป็นต้น
26.	วัตถุประสงค์การใช้เงิน	ให้ระบุวัตถุประสงค์ของการใช้เงินที่ได้จากการระดมทุนในครั้งนี้ เช่น ขยายกำลังการผลิต ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนชำระคืนเงินลงทุน ลงทุนโครงการใหม่ ปรับปรุงกิจการ บริหารความเสี่ยง เป็นต้น

27. สรุปฐานะการเงินและ  
ผลการดำเนินงาน

ให้แสดงข้อมูลตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง โดยให้แสดงเฉพาะตัวเลขตามงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุน รวมทั้งอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญเท่านั้น

- ในกรณีที่บริษัทอยู่ในอุตสาหกรรมที่มีอัตราส่วนเฉพาะของอุตสาหกรรมนั้น เช่น อัตราการเข้าพักเฉลี่ย (สำหรับธุรกิจโรงแรม) ให้แสดงอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย

ในกรณีที่มิใช่ผู้รับประกัน ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้รับประกันไว้ด้วย

ในกรณีที่ผู้ระดมทุนเป็นบริษัทหลักทรัพย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้

ข้อมูล
สินทรัพย์รวม
หนี้สินรวม
ส่วนของผู้ถือหุ้น
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)
ค่านายหน้า
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น
กำไรสุทธิ
อัตรากำไรสุทธิ
อัตราผลตอบแทนผู้ลงทุน
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)
อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และ ค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA)
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR)
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR)
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio)
อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt)
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม

ในกรณีที่ผู้ระดมทุนเป็นธนาคารพาณิชย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้

ข้อมูล
สินทรัพย์รวม
หนี้สินรวม
ส่วนของผู้ถือหุ้น
เงินให้สินเชื่อ
เงินรับฝาก
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
กำไรสุทธิ
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)

หมายเหตุ : สำหรับข้อมูลงบการเงินรายไตรมาส นั้น ให้เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ประกาศที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์กำหนดให้รายงาน

28.	ประวัติการผิดเงื่อนไข การคืนเงินลงทุนและอัตรา หรือสัดส่วนการจ่าย ผลประโยชน์ตอบแทน	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี ให้ระบุว่า มี / ไม่มี การผิณัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของศุภกหนี้ หรือผิณัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือการผิดเงื่อนไขการคืนเงินลงทุนและอัตราหรือสัดส่วนการจ่ายผลประโยชน์ตอบแทน โดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงิน ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หาก “มี” ให้อธิบายสาเหตุของการผิณัดชำระหนี้ นั้น
29.	ข้อมูลผู้ติดต่อ	ให้ระบุช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ขอรับหนังสือชี้ชวน และร้องเรียน เช่น ผู้จัดการจำหน่าย หรือ ผู้ออกศุภกหนี้ เป็นต้น

หมายเหตุ ข้อมูลในส่วน “ข้อมูลผู้ระดมทุน” ให้ระบุข้อมูลของทรัสต์ผู้ออกศุภกหนี้ได้ด้วย (ถ้ามี)