

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

สรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Fact Sheet)

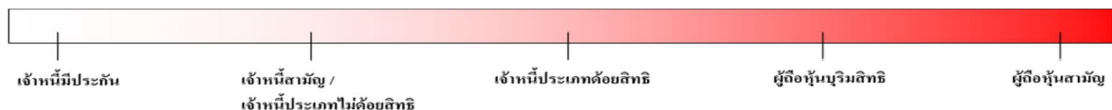
“.....(ชื่อตราสาร).....”

ออกโดย(ชื่อ และประเทศที่ผู้ออกตราสารจดทะเบียนจัดตั้ง (กรณีเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ))

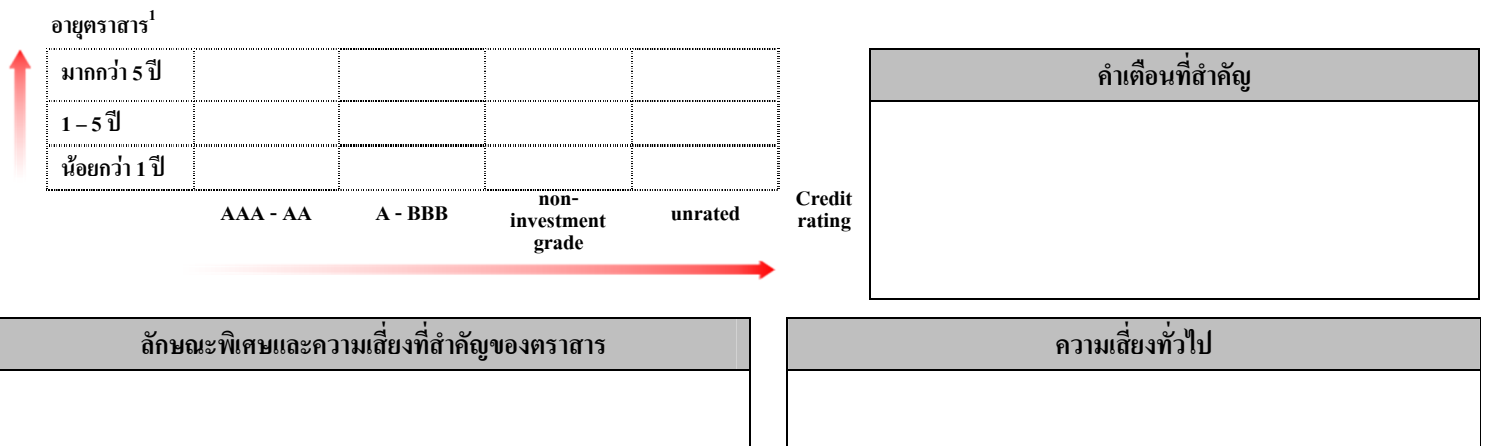
ข้อมูลที่สำคัญของตราสาร

ประเภทตราสาร		ระยะเวลาการเสนอขาย	
สกุลเงิน		จำนวนหน่วยที่เสนอขาย	
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	<input type="checkbox"/> ตราสาร..... <input type="checkbox"/> ผู้ออกตราสาร..... <input type="checkbox"/> ผู้ค้ำประกัน / ผู้รับอาวัล..... จัดอันดับโดย..... วันที่.....	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	
		มูลค่าการเสนอขายรวม	
		ข้อจำกัดในการขาย (ถ้ามี)	
ประเภทการเสนอขาย		การไถ่ถอนก่อนกำหนด	
อัตราดอกเบี้ย		การค้ำประกัน/หลักประกัน	
งวดการจ่ายดอกเบี้ย		ข้อกำหนดในการดำรง	
วันจ่ายดอกเบี้ยงวดแรก			สัดส่วนทางการเงิน
อายุตราสาร		นายทะเบียนหุ้นกู้	
วันที่ออกตราสาร		ผู้จัดจำหน่าย	
วันที่ครบกำหนดอายุ		ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	

ลำดับการได้รับชำระหนี้กรณีผู้ออกตราสารล้มละลายหรือเลิกกิจการ



ความเสี่ยงของตราสาร



¹ สามารถปรับข้อมูลช่วงอายุตราสารบนแผนภาพได้ตามความเหมาะสม

ข้อมูลผู้ออกตราสาร

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

วัตถุประสงค์การใช้เงิน

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานย้อนหลัง 2 ปีและไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง

ข้อมูล	ไตรมาส.....	ปี 25xx	ปี 25xx
สินทรัพย์รวม			
หนี้สินรวม			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
รายได้รวม			
ต้นทุน			
กำไรสุทธิ			
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว			
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย			
อัตรากำไรสุทธิ			
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น			
ระบุชื่ออัตราส่วนเฉพาะของอุตสาหกรรม เช่น อัตรากำไรสุทธิ (สำหรับธุรกิจโรงแรม) เป็นต้น			

ประวัติการผิดนัดชำระหนี้

 ไม่มี มี

ถ้ามี โปรดอธิบาย

.....

.....

.....

ข้อมูลผู้ติดต่อ

1. ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ที่

ที่อยู่: [.....]

โทรศัพท์: [.....]

Website: [.....]

Email: [.....]

2. หากผู้ลงทุนมีข้อร้องเรียน สามารถติดต่อได้ที่

ที่อยู่: [.....]

โทรศัพท์: [.....]

Website: [.....]

Email: [.....]

คำอธิบายรายละเอียดของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยในสรุปข้อมูลสำคัญของตราสารหนี้ทั่วไป

หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
ข้อมูลที่สำคัญของตราสาร	
1. ประเภทตราสาร	ให้ระบุประเภทตราสารหนี้ที่เสนอขาย โดยอาจระบุได้มากกว่า 1 ลักษณะ เช่น <ul style="list-style-type: none"> - พันธบัตร - พันธบัตรต่างประเทศหรือหุ้นกู้ต่างประเทศที่เสนอขายในประเทศไทย (Baht bond) - หุ้นกู้ทั่วไป (มีประกัน / ไม่มีประกัน) - หุ้นกู้ค้ำประกัน - ตั๋วเงินระยะสั้น - หุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขการไถ่ถอนก่อนกำหนด (puttable / callable) - หุ้นกู้สกุลเงินตราต่างประเทศ (FX bond) - หุ้นกู้ที่ไม่กำหนดระยะเวลาไถ่ถอน (perpetual) - หุ้นกู้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) - หุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายทุน (hybrid) - หุ้นกู้แปลงสภาพ
2. สกุลเงิน	ให้ระบุสกุลเงินของตราสารที่เสนอขาย เช่น สกุลเงินบาท สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD)
3. การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ให้ระบุอันดับความน่าเชื่อถือ (“rating”) ของตราสาร และ/หรือ ผู้ออกตราสาร และ/หรือ ผู้ค้ำประกัน/ ผู้รับอวัล ทั้งนี้ ให้ระบุชื่อสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และวันที่ได้รับการจัด rating ด้วย
4. ประเภทการเสนอขาย	ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป (PO) หรือ ต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP-II/HNW)
5. อัตราดอกเบี้ย	ให้ระบุอัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่ายเป็นเปอร์เซ็นต์ (%) ต่อปี หลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย พร้อมรายละเอียดเงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย (ถ้ามี) ตามที่กำหนดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (“แบบ filing”) ทั้งนี้ ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Internal Rate of Return : IRR) ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขข้างต้นแล้วทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ เช่น <ul style="list-style-type: none"> - กรณีมีเงื่อนไขการเลื่อนจ่ายดอกเบี้ย ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ออกตราสารเลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน เป็นต้น - กรณีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ ซึ่งผู้ออกตราสารสามารถเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยและไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้และมีการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่เพิ่มขึ้นเป็นขั้นบันได (step up) ให้แสดง IRR สำหรับกรณีผู้ออกตราสารเลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อไถ่ถอนตราสาร โดยยกตัวอย่าง เช่น ผู้ออกตราสารตัดสินใจไถ่ถอนตราสารในปีที่ 10 20 และ 30 เป็นต้น
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
9. จำนวนหน่วยที่เสนอขายมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยมูลค่าการเสนอขายรวม	ให้ระบุจำนวนหน่วยที่เสนอขาย มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย และมูลค่าการเสนอขายรวมของตราสารที่เสนอขาย

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
10.	ข้อจำกัดในการขาย	ให้ระบุข้อจำกัดในการเสนอขายตราสาร ทั้งในการเสนอขายครั้งแรก และการเสนอขายทอดต่อไป เช่น <ul style="list-style-type: none"> - หุ้นกู้ที่เสนอขายเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ดังนั้น ผู้ออกตราสารและผู้ถือตราสารจะต้องไม่เสนอขายตราสารไม่ว่าทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่
11.	การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี <p>หาก “มี” ให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับสิทธิในการไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด รวมถึงเงื่อนไขการไถ่ถอนดังกล่าว เช่น เป็นสิทธิของผู้ออกตราสาร / ผู้ถือตราสาร โดยจะใช้สิทธิได้ภายหลังจากการเสนอขายตราสารอย่างน้อย X ปี หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลง / เพิ่มขึ้นถึงระดับ Y% ต่อปี เป็นต้น</p>
12.	การค้ำประกัน/หลักประกัน	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี <p>หาก “มี” ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับประเภทหลักประกัน ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) การค้ำประกันโดยนิติบุคคล/บุคคลอื่น (Corporate/Personal Guarantee) (2) การค้ำประกันโดยหลักทรัพย์ (Collateral) <p>รวมทั้งให้ระบุมูลค่าการค้ำประกัน และเงื่อนไขของการค้ำประกัน (ถ้ามี)</p>
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.	ผู้จัดจำหน่าย	ให้ระบุชื่อผู้จัดจำหน่าย ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)
16.	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ให้ระบุชื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ พร้อมความสัมพันธ์กับผู้ออกตราสารตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)
17.	ลำดับการได้รับชำระหนี้กรณีผู้ออกตราสารล้มละลายหรือเลิกกิจการ	ให้ระบุสิทธิเรียกร้องของผู้ลงทุนในการได้รับชำระหนี้โดยเปรียบเทียบกับเจ้าหนี้ที่มีประกัน เจ้าหนี้สามัญ/เจ้าหนี้ประเภทไม่ค้ำประกัน เจ้าหนี้ค้ำประกัน ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และผู้ถือหุ้นสามัญ
18.	ความเสี่ยงของตราสาร	ให้ระบุตำแหน่งความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่เสนอขายบนแผนภาพ โดยพิจารณาจากอายุของตราสารและ credit rating เท่านั้น โดย rating ที่แสดงอาจเป็น rating ของตราสารหนี้ / ผู้ออก / ผู้ค้ำประกัน (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ หากเป็นการเสนอขายตราสารหลายชุดซึ่งมีอายุ / rating แตกต่างกัน ให้แสดงความเสี่ยงของตราสารแยกรายชุดให้ชัดเจน โดยสามารถปรับข้อมูลช่วงอายุตราสารบนแผนภาพได้ตามความเหมาะสม
19.	คำเตือนที่สำคัญ	ให้แสดงคำเตือนที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น <ul style="list-style-type: none"> - สำหรับการเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท อย่างน้อยให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่าตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจได้รับมูลค่าขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสภาวะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น - กรณีที่มี rating ของตราสาร และ/หรือ ผู้ออกตราสาร และ/หรือ ผู้ค้ำประกัน/ผู้รับอวัล ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า rating ดังกล่าวเป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร - กรณีตราสารหนี้ unrated ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า ตราสารอาจมีผลตอบแทนสูง แต่ก็มีความเสี่ยงที่สูงด้วยเช่นกัน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของตราสาร รวมถึงวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ผู้ลงทุนไม่ควรลงทุน หากไม่มีความรู้ความเข้าใจ และ/หรือ ไม่สามารถรับความเสี่ยงได้ นอกจากนี้ ตราสารดังกล่าวจำกัดให้เสนอขายเฉพาะต่อผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบันเท่านั้น

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		<ul style="list-style-type: none"> - กรณีตราสารหนี้ของหน่วยงานภาครัฐไทย ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า ตราสารหนี้ไม่ได้รับการค้ำประกันจากกระทรวงการคลัง และทรัพย์สินของผู้ออกตราสาร ไม่อยู่ในความรับผิดชอบแห่งการบังคับคดี - กรณีหุ้นกู้สกุลเงินตราต่างประเทศ (FX bond) ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนอาจส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับด้วย - กรณีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ (perpetual) ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่าผู้ลงทุนจะต้องถือตราสารเป็นเวลานาน โดย <ol style="list-style-type: none"> (1) ผู้ถือหุ้นกู้ไม่มีสิทธิเรียกให้ผู้ออกหุ้นกู้ไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนมีการเลิกกิจการ หรือ (2) ผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิเรียกให้ผู้ออกหุ้นกู้ไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนมีการเลิกกิจการตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนดไว้อย่างชัดเจน - กรณีหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (hybrid) ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า หุ้นกู้นี้เป็นตราสารหนี้ที่มีความซับซ้อน และผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับดอกเบี้ยหรือได้รับดอกเบี้ยล่าช้า ดังนั้น ผู้ลงทุนไม่ควรลงทุนหากไม่มีความรู้และความเข้าใจในการประเมินผลตอบแทนหรือความเสี่ยงของตราสาร - กรณีการเสนอขายตราสารหลายชุดซึ่งมีอายุ/rating แตกต่างกันอย่างน้อยให้มีข้อมูลเตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่าตราสารแต่ละชุดมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน โดยตราสารที่มีอายุมากกว่า/rating ที่ต่ำกว่าจะมีความเสี่ยงที่สูงกว่า
20.	ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสาร	<p>ให้ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่เสนอขาย พร้อมกับให้รายละเอียดว่าข้อความดังกล่าวปรากฏตามหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ..... เช่น</p> <p>(ตราสารที่เสนอขายอาจมีลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญหลายอย่างได้)</p>
	20.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ให้ระบุเงื่อนไขที่ผู้ออกอาจไม่จ่ายดอกเบี้ย (ถ้ามี) ตลอดจนสิทธิหรือลำดับในการรับชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้
	20.2 ตัวเงินระยะสั้น	<p>ให้ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญให้ผู้ลงทุนเข้าใจ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ในกรณีที่ผู้ถือตั๋วเงินโอนตั๋วเงินด้วยวิธีการสลักหลังตั๋วเงิน โดยการลงลายมือชื่อด้านหลังตั๋วเงินจะมีผลทำให้ผู้สลักหลังตั๋วเงินอาจถูกไถ่เบี้ยหรืออาจต้องรับผิดชอบในการชำระหนี้ตามความในตั๋วเงินนั้นด้วย เว้นแต่ผู้สลักหลังได้จัดข้อกำหนดคลังหรือจำกัดความรับผิดชอบของตนไว้ชัดเจนในตั๋วเงิน เช่น “จะไถ่เบี้ยออกจากข้าพเจ้าไม่ได้” (without recourse) จึงจะมีผลทำให้ผู้สลักหลังไม่ต้องรับผิดชอบในการชำระหนี้ต่อผู้รับโอนตั๋วเงินต่อไป - ผู้ถือตั๋วเงินควรระวังการลงลายมือชื่อของด้านหน้าตั๋วเงิน เพราะการลงลายมือชื่อด้านหน้าตั๋วเงินมีผลเป็นการอาวัลหรือค้ำประกันผู้สั่งจ่ายหรือผู้ออกตั๋วเงิน - ในกรณีที่มีการระบุข้อความ “เปลี่ยนมือไม่ได้” “ห้ามเปลี่ยนมือ” หรือข้อความอื่นใดที่มีความหมายทำนองเดียวกัน อาจมีผลทำให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตั๋วเงินนั้น โดยผู้ถือตั๋วเงินจะโอนตั๋วเงินด้วยวิธีการสลักหลังตั๋วเงินโดยการลงลายมือชื่อด้านหลังตั๋วไม่ได้ แต่ต้องโอนด้วยวิธีการโอนสิทธิเรียกร้องซึ่งต้องจัดทำเอกสารการโอนขึ้นอีกชุดหนึ่งตามแบบของกฎหมาย - ตัวเงินเป็นเอกสารหลักฐานสำคัญในการขอขึ้นเงินเมื่อครบกำหนด ผู้ลงทุนต้องพึงระมัดระวังไม่ให้ตั๋วเงินสูญหาย หากปราศจากตั๋วเงินแล้วผู้ออกตั๋วเงินอาจปฏิเสธการชำระเงินได้ - ผู้ถือตั๋วเงินไม่ได้รับการคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ผู้ออกตั๋วเงินล้มละลายหรือไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ตามตั๋วเงินได้
	20.3 หุ้นกู้สกุลเงินตราต่างประเทศ (FX bond)	ให้อธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลตอบแทนโดยรวมของผู้ลงทุน หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงินตรา ขึ้นตอนและข้อจำกัดของการซื้อ ขาย หรือโอนตราสาร รวมทั้งข้อจำกัดของการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
	20.4 หุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ (perpetual)	<p>ให้ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญให้ผู้ลงทุนเข้าใจ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ผู้ถือตราสารจะต้องถือตราสารเป็นเวลานาน เนื่องจากตราสารจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ ซึ่งไม่สามารถกำหนดเวลาที่แน่นอนได้
	20.5 หุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (hybrid)	<p>ให้ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญให้ผู้ลงทุนเข้าใจ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ผู้ออกตราสารอาจกำหนดเงื่อนไขในการไม่จ่ายดอกเบี้ย หรือยกยอดไปจ่ายในงวดอื่น ซึ่งอาจสะสมดอกเบี้ยหรือไม่ก็ได้ หากบริษัทผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีผลกำไรจากการดำเนินงานและไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิ ส่งผลให้ผู้ถือตราสารอาจไม่ได้รับดอกเบี้ยในบางงวด หรือได้รับดอกเบี้ยล่าช้า - ผู้ถือตราสารมีสิทธิในทรัพย์สินหลังจากเจ้าหนี้มีประกัน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ไม่ด้อยสิทธิของกิจการ - ผู้ถือตราสารจะต้องถือตราสารเป็นเวลานาน เนื่องจากตราสารจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ ซึ่งไม่สามารถกำหนดเวลาที่แน่นอนได้
	20.6 หุ้นกู้แปลงสภาพ	<p>ให้มีข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับความเสี่ยงของผู้ถือตราสารเรื่องความผันผวนของราคาหุ้นสามัญ ความเสี่ยงจากการใช้สิทธิแปลงสภาพ (เช่น ราคาหุ้นสามัญลดต่ำลงระหว่างเวลาใช้สิทธิกับเวลาที่มีการส่งมอบหุ้นสามัญ) การจำกัดระยะเวลาใช้สิทธิแปลงสภาพ และการเปลี่ยนแปลงหรือการปรับสิทธิที่อาจมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือตราสาร (ถ้ามี) เป็นต้น</p>
	20.7 อื่น ๆ	<p>1. ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับตราสาร</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.1 กรณีที่ข้อกำหนดสิทธิแตกต่างจากข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน อย่างน้อยให้ระบุความแตกต่างกล่าวด้วย 1.2 กรณีหุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (callable) อย่างน้อยให้ระบุความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจได้รับหากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนด เช่น ผู้ถือตราสารมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในตราสารที่เสนอขาย หากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดต่ำลงกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร เป็นต้น 1.3 กรณีหุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ออกตราสารสามารถขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (puttable) อย่างน้อยให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขและวิธีการไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดของผู้ถือตราสารที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ออกและเสนอขายตราสาร เช่น หาก credit rating ของตราสาร/ผู้ออกตราสารลดต่ำกว่าระดับที่ระบุไว้ ผู้ถือตราสารมีสิทธิขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ เพื่อนำเงินไปลงทุนในตราสารอื่นที่มีลักษณะและผลตอบแทนตามที่ตนต้องการ โดยต้องดำเนินการตามวิธีการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า เป็นต้น <p>2. ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสาร</p> <ol style="list-style-type: none"> 2.1 กรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นหน่วยงานภาครัฐไทย อย่างน้อยต้องระบุว่า <ul style="list-style-type: none"> - ตราสารหนี้ที่เสนอขายไม่ใช่ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย - มีความเสี่ยงในการได้รับชำระหนี้คืน เนื่องจากผู้ออกตราสารนี้อาจมีข้อจำกัดเกี่ยวกับการบังคับชำระหนี้ในทรัพย์สินไม่ว่าจะเป็นข้อจำกัดตามกฎหมาย สัญญา หรือข้อจำกัดอื่นใด ซึ่งมีผลทำให้ในกรณีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ผู้ถือตราสารหนี้จะไม่สามารถฟ้องร้องให้หน้าทรัพย์สินของผู้ออกตราสารหนี้มาชำระหนี้ได้ 2.2 กรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ อย่างน้อยต้องระบุ <ul style="list-style-type: none"> - ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงของภาครัฐบาล ความเสี่ยงด้านการโอนเงินของคู่สัญญา ความเสี่ยงจากผลกระทบต่อเมือง และความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมหภาค - ข้อจำกัดและความเสี่ยงในการดำเนินคดีทางกฎหมายกับผู้ออกหลักทรัพย์ - ผู้ค้ำประกันที่อยู่ในต่างประเทศ (ถ้ามี) - เขตอำนาจศาลในการฟ้องร้องบังคับคดี

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		<ul style="list-style-type: none"> - ปัญหาเรื่องความแตกต่างของกฎหมายที่ใช้บังคับซึ่งเป็นกฎหมายต่างประเทศ (ถ้ามี) - ข้อจำกัดในการควบคุมการเข้าออกเงินระหว่างประเทศ (ถ้ามี) <p>3. กรณีที่เป็นการเสนอขายตราสารในลักษณะที่เป็นการเพิ่มเติมตราสารรุ่นเดิมที่เสนอขายไปก่อนหน้านี้ (reopen) ให้ระบุรายละเอียดของการเสนอขายตราสารในแต่ละครั้งที่ผ่านมาของตราสารรุ่นนั้น ๆ อย่างน้อย ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) จำนวนที่เสนอขายในแต่ละครั้งและมูลค่ารวมที่เสนอขายของตราสาร (2) อายุตราสารที่ออกในแต่ละครั้ง (3) ระยะเวลาที่เสนอขายตราสารในแต่ละครั้ง
21.	ความเสี่ยงทั่วไป	<p>ให้ระบุความเสี่ยงทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายตราสาร พร้อมกับให้รายละเอียดว่าข้อความดังกล่าวปรากฏตามหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ..... เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)</u> อธิบายให้เห็นถึงความเสี่ยงหลักของผู้ออกตราสารที่อาจไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ เช่น ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ หรือสภาพทางการเงินของผู้ออกตราสารมีไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ เป็นต้น รวมทั้งแสดงถึงปัจจัยที่ผู้ลงทุนควรพิจารณาก่อนการตัดสินใจลงทุนไว้ด้วย - <u>ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)</u> อธิบายให้เห็นถึงปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารในกรณีที่มีการซื้อขายก่อนครบกำหนดไถ่ถอน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งตราสารที่มีอายุคงเหลือยาวกว่าจะได้รับผลกระทบมากกว่า - <u>ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)</u> อธิบายให้เห็นว่า ตราสารดังกล่าวมีตลาดรองที่รองรับการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารดังกล่าวหรือไม่ ตลอดจนความยากง่ายที่ผู้ถือตราสารจะจำหน่ายตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดอายุ - <u>ความเสี่ยงอื่น ๆ</u> เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน และความเสี่ยงด้านกฎหมาย เป็นต้น <p>ทั้งนี้ อาจเรียงลำดับปัจจัยความเสี่ยงหรือค่าเตือนที่สำคัญมากเป็นลำดับแรก</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 ปีและไตรมาสล่าสุด โดยให้แสดงเฉพาะตัวเลขตามงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุน รวมทั้งอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญเท่านั้น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ในกรณีที่บริษัทอยู่ในอุตสาหกรรมที่มีอัตราส่วนเฉพาะของอุตสาหกรรมนั้น เช่น อัตราการเข้าพักเฉลี่ย (สำหรับธุรกิจโรงแรม) ให้แสดงอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย <p>ในกรณีที่มิใช่คู่ประกัน ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ค้ำประกันไว้ด้วย</p>

หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล																										
	<p>ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นธนาคารพาณิชย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="475 282 1142 1032"> <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>เงินให้สินเชื่อ</td></tr> <tr><td>เงินรับฝาก</td></tr> <tr><td>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</td></tr> <tr><td>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</td></tr> <tr><td>กำไรสุทธิ</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)</td></tr> <tr><td>เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)</td></tr> </tbody> </table> <p>ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นบริษัทหลักทรัพย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="475 1144 1142 1704"> <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>อัตราผลตอบแทนผู้ลงทุน</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)</td></tr> </tbody> </table>	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)	ข้อมูล	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)	ค่านายหน้า	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	กำไรสุทธิ	อัตรากำไรสุทธิ	อัตราผลตอบแทนผู้ลงทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)
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)																											
ข้อมูล																											
สินทรัพย์รวม																											
หนี้สินรวม																											
ส่วนของผู้ถือหุ้น																											
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)																											
ค่านายหน้า																											
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น																											
กำไรสุทธิ																											
อัตรากำไรสุทธิ																											
อัตราผลตอบแทนผู้ลงทุน																											
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)																											
25.	ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ ให้ระบุว่า มี / ไม่มี การผิดนัดชำระดอกเบี้ยและเงินต้น โดยดูประวัติย้อนหลัง 5 ปี หาก "มี" ให้อธิบายสาเหตุของการผิดนัดชำระหนี้																										
26.	ข้อมูลผู้ติดต่อ ให้ระบุช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ขอรับหนังสือชี้ชวน และร้องเรียน เช่น ผู้จัดการหน่วย หรือ ผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น																										