

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

สรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Fact Sheet)

“.....(ชื่อตราสาร).....”

ออกโดย .....(ชื่อผู้ออกตราสาร).....

## ข้อมูลที่สำคัญของตราสาร

ประเภทตราสาร	<input type="checkbox"/> หุ้นกู้ธนพาณิชย์.....	วันที่ออกตราสาร	
	<input type="checkbox"/> หุ้นกู้ธนพาณิชย์ระยะสั้น.....	วันที่ครบกำหนดอายุ	
สกุลเงิน		ระยะเวลาการเสนอขาย	
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	<input type="checkbox"/> ตราสาร..... <input type="checkbox"/> ผู้ออกตราสาร.....	จำนวนหน่วยที่เสนอขาย	
	<input type="checkbox"/> ผู้ค้ำประกัน / ผู้รับอวัล.....	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	
	จัดอันดับโดย..... วันที่.....	มูลค่าการเสนอขายรวม	
ประเภทการเสนอขาย	<input type="checkbox"/> PO <input type="checkbox"/> PP (II&HNW)	ข้อจำกัดในการขาย	
ปัจจัยอ้างอิง		การค้าประกัน/หลักประกัน	
การไถ่ถอนหุ้นกู้ธนพาณิชย์	<input type="checkbox"/> Physical <input type="checkbox"/> Cash	การคุ้มครองเงินต้น	
	<input type="checkbox"/> Physical หรือ Cash <input type="checkbox"/> อื่นๆ.....	ณ วันครบกำหนดอายุ	
ราคาเสนอขาย		ข้อกำหนดในการดำรงสัดส่วนทางการเงิน	
สิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนด			
งวดการจ่ายผลตอบแทน		นายทะเบียนหุ้นกู้	
วันจ่ายดอกเบี้ยงวดแรก		ผู้จัดจำหน่าย	
อัตราผลตอบแทนสูงสุด/ต่ำสุด		ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้	
อายุตราสาร			

## ลักษณะและเงื่อนไขในการจ่ายเงินต้น / ผลตอบแทน

## คำเตือนที่สำคัญ

## ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสาร

## ความเสี่ยงทั่วไป

## ข้อมูลผู้ออกตราสาร

## ลักษณะการประกอบธุรกิจ

## วัตถุประสงค์ในการเสนอขาย

## สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานย้อนหลัง 2 ปีและไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง

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

## ประวัติการผิดนัดชำระหนี้

 ไม่มี       มี

ถ้ามี โปรดอธิบาย .....

.....

.....

.....

**ข้อมูลผู้ติดต่อ**

1. ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ที่

ที่อยู่: [.....]

โทรศัพท์: [.....]

Website: [.....]

Email: [.....]

2. หากผู้ลงทุนมีข้อร้องเรียน สามารถติดต่อได้ที่

ที่อยู่: [.....]

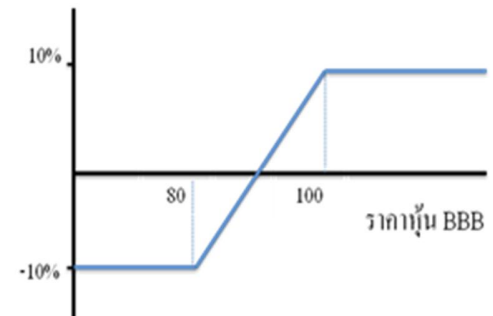
โทรศัพท์: [.....]

Website: [.....]

Email: [.....]

## คำอธิบายรายละเอียดของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยในสรุปข้อมูลสำคัญของหุ้นกู้ธนุพันธ์

หัวข้อ		การเปิดเผยข้อมูล
<b>ข้อมูลที่สำคัญของตราสาร</b>		
1.	ประเภทตราสาร	ให้ระบุประเภท ลักษณะ และปัจจัยอ้างอิง เช่น หุ้นกู้ธนุพันธ์ระยะสั้นที่มีการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญ เป็นต้น
2.	สกุลเงิน	ให้ระบุสกุลเงินของตราสารที่เสนอขาย เช่น สกุลเงินบาท สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD)
3.	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ให้ระบุอันดับความน่าเชื่อถือ (“rating”) ของตราสาร และ/หรือ ผู้ออกตราสาร และ/หรือ ผู้ค้ำประกัน/ ผู้รับอาวัล ทั้งนี้ ให้ระบุชื่อสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และวันที่ได้รับการจัด rating ด้วย
4.	ประเภทการเสนอขาย	ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป (PO) หรือ ต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP-II/HNW)
5.	ปัจจัยอ้างอิง	ให้ระบุปัจจัยอ้างอิงของตราสารที่เสนอขาย เช่น ราคาหุ้นสามัญของบริษัท ก. ดัชนี SET100 ราคาทองคำ อัตราแลกเปลี่ยนเงินเยน เป็นต้น โดยรายละเอียดของปัจจัยอ้างอิงสามารถดูได้จากหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ.....
6.	การไถ่ถอนหุ้นกู้ธนุพันธ์	ให้ระบุว่าการไถ่ถอนหุ้นกู้ธนุพันธ์ ผู้ออกตราสารจะจ่ายชำระคืนด้วย เงินสด หรือหลักทรัพย์/สินทรัพย์อื่น หรือ เงินสดหรือหลักทรัพย์/สินทรัพย์อื่น หรือ จ่ายชำระด้วยวิธีอื่น
7.	ราคาเสนอขาย	ให้ระบุราคาเสนอขายหุ้นกู้ธนุพันธ์ เป็นร้อยละของมูลค่าที่ตราไว้
8.	สิทธิการไถ่ถอนก่อนกำหนด	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี หาก “มี” ให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับสิทธิในการไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด รวมถึงเงื่อนไขการไถ่ถอนดังกล่าว เช่น เป็นสิทธิของผู้ออกตราสาร / ผู้ถือตราสาร โดยจะใช้สิทธิได้ภายหลังจากการเสนอขายตราสารอย่างน้อย X ปี หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลง / เพิ่มขึ้นถึงระดับ Y% ต่อปี เป็นต้น
9.	งวดการจ่ายดอกเบี้ยวันจ่ายดอกเบี้ยงวดแรก	ให้ระบุงวดการจ่ายดอกเบี้ยตามที่ระบุไว้ในแบบ filing เช่น จ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน เป็นต้น พร้อมทั้งระบุวันที่จะจ่ายดอกเบี้ยงวดแรกไว้ด้วย
10.	อัตราผลตอบแทนสูงสุด/ต่ำสุด	ให้ระบุอัตราผลตอบแทนสูงสุด/ต่ำสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรม
11.	อายุตราสาร วันที่ออกตราสาร วันที่ครบกำหนดอายุ	ให้ระบุอายุของตราสาร รวมถึงวันที่ออกและวันที่ครบกำหนดไถ่ถอนของตราสารนั้น ๆ (วัน/ เดือน/ ปี) (กรณีหุ้นกู้ perpetual ให้ระบุเฉพาะวันที่ออกตราสาร และระบุว่าไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ)
12.	ระยะเวลาการเสนอขาย	ให้ระบุระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
13.	จำนวนหน่วยที่เสนอขาย มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย มูลค่าการเสนอขายรวม	ให้ระบุจำนวนหน่วยที่เสนอขาย มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย และมูลค่าการเสนอขายรวมของตราสารที่เสนอขาย
14.	ข้อจำกัดในการขาย (ถ้ามี)	ให้ระบุข้อจำกัดในการเสนอขายตราสาร ทั้งในการเสนอขายครั้งแรก และการเสนอขายทอดต่อไป เช่น - หุ้นกู้ธนุพันธ์ที่เสนอขายเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ดังนั้น ผู้ออกตราสารและผู้ถือตราสารจะต้องไม่เสนอขายตราสารไม่ว่าทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่
15.	การค้ำประกัน/หลักประกัน	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี หาก “มี” ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับประเภทหลักประกัน ได้แก่ (1) การค้ำประกันโดยนิติบุคคล/บุคคลอื่น (Corporate/Personal Guarantee) (2) การค้ำประกันโดยหลักทรัพย์ (Collateral) รวมทั้งให้ระบุมูลค่าการค้ำประกัน และเงื่อนไขของการค้ำประกัน (ถ้ามี)

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
16.	การคุ้มครองเงินต้น ณ วันครบกำหนดอายุ	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี หาก "มี" ให้ระบุว่า ณ วันครบกำหนดอายุ ผู้ออกตราสารจะชำระคืนเงินต้นอย่างน้อย X% ของเงินลงทุน <b>หมายเหตุ</b> ในการเสนอขายตราสารต่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ออกตราสารจะต้องชำระคืนเงินต้นไม่ต่ำกว่า 80% ของเงินลงทุน ณ วันครบกำหนดอายุ
17.	ข้อกำหนดในการดำรง สัดส่วนทางการเงิน	ให้ระบุข้อกำหนดในการดำรงสัดส่วนทางการเงิน (ถ้ามี) เช่น อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) อัตราส่วนหนี้สิน (Debt ratio) อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest coverage ratio) เป็นต้น โดยรายละเอียดและคำนิยามที่เกี่ยวข้องสามารถดูได้จากหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ.....
18.	นายทะเบียนหุ้นกู้	ให้ระบุชื่อนายทะเบียนหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
19.	ผู้จัดจำหน่าย	ให้ระบุชื่อผู้จัดจำหน่าย ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)
20.	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ให้ระบุชื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ พร้อมความสัมพันธ์กับผู้ออกตราสารตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)
21.	ลักษณะและเงื่อนไข ในการจ่ายเงินต้น / ผลตอบแทน	<p>- ให้ระบุลักษณะของหุ้นกู้อนุพันธ์ อัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่ายเป็นเปอร์เซ็นต์ (%) ต่อปี หลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย และ/หรือ การชำระคืนเงินต้น (ถ้ามี) ตามที่กำหนดไว้ในแบบ filing รวมถึงให้แสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือตราสารจะได้รับจากการลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ ไปด้วย เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• กรณีที่การชำระคืนเงินต้นขึ้นอยู่กับระดับปัจจัยอ้างอิง ให้ระบุเงื่อนไขดังกล่าวไว้อย่างชัดเจนด้วย เช่น 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><b>ตัวอย่าง</b> กรณีมีการคุ้มครองเงินต้นที่ระดับร้อยละ 80 ของมูลค่าที่ตราไว้ ผู้ลงทุนมีเงินลงทุน 1,000 บาท ในหุ้นกู้อนุพันธ์ที่มีปัจจัยอ้างอิงเป็นหุ้นบริษัท BBB ซึ่งจ่ายดอกเบี้ย 10% ต่อปี และถือจนครบอายุ ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเงินสด โดยเงินต้นที่จะได้รับคืนขึ้นอยู่กับราคาปิดของหุ้นอ้างอิง ณ วันที่ครบกำหนดอายุหุ้นกู้อนุพันธ์ จะสามารถแบ่งได้เป็น 3 กรณี ได้แก่</p> <p style="text-align: center;">กำไร (ขาดทุน) % ต่อปี</p> 

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		<p>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</p> <p>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</p> <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>
22.	คำเตือนที่สำคัญ	<p>ให้แสดงคำเตือนที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- หุ้นกู้ธนุพันธ์เป็นตราสารที่มีสภาพคล่องต่ำ และมีตลาดรองที่มีขอบเขตจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายได้ไม่สะดวก</li> <li>- ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด หรือบางส่วน หากหุ้นกู้ธนุพันธ์ไม่มีการคุ้มครองเงินต้น หรือคุ้มครองเงินต้นต่ำกว่า 100% ของเงินลงทุน</li> <li>- หุ้นกู้ธนุพันธ์เป็นตราสารที่มีความซับซ้อนมากกว่าหุ้นกู้หรือตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากเป็นตราสารที่ประกอบด้วยตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ (derivatives) โดยการลงทุนในหุ้นกู้ธนุพันธ์จะมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องหลายด้าน เช่น ความเสี่ยงของปัจจัยอ้างอิง ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสาร เป็นต้น ซึ่งผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน</li> <li>- กรณีการเสนอขายตราสารหลายชุดซึ่งมีอายุ/rating แตกต่างกันไปอย่างน้อยให้มีข้อมูลเตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่าตราสารแต่ละชุดมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน โดยตราสารที่มีอายุมากกว่า/rating ที่ต่ำกว่าจะมีความเสี่ยงที่สูงกว่า</li> </ul>
23.	ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสาร	<p>ให้ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติมเกี่ยวกับหุ้นกู้ธนุพันธ์ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ออกตราสารต้องแยกความแตกต่างระหว่างข้อเท็จจริง และความเห็นของผู้ออกตราสารอย่างชัดเจน โดยในกรณีที่ผู้ออกตราสารแสดงข้อมูลเกี่ยวกับการคาดการณ์ผลตอบแทนของธุรกรรมที่ผู้ถือตราสารอาจได้รับในอนาคต ข้อมูลผลตอบแทนในอดีต และข้อมูลเกี่ยวกับสถานะแวดล้อมต่าง ๆ ผู้ออกตราสารต้องไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าข้อมูลที่ผู้ออกตราสารแสดงนั้น เป็นผลตอบแทนที่ผู้ถือตราสารจะได้รับในอนาคต</li> <li>- ข้อมูลอื่น ๆ ที่สำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน เช่น การจำหน่ายหุ้นกู้ การออกตัวจากการทำธุรกรรม การยกเลิกสัญญา ผลที่จะเกิดขึ้นจากการออกตัว หรือการยกเลิกสัญญาดังกล่าว รวมถึงค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม เป็นต้น</li> <li>- กรณีหุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ถือตราสารสามารถไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (callable) อย่างน้อยให้ระบุความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจได้รับหากผู้ถือตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนด เช่น ผู้ถือตราสารมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในตราสารที่เสนอขาย หากผู้ถือตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร เป็นต้น</li> <li>- กรณีหุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ถือตราสารสามารถขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (puttable) อย่างน้อยให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขและวิธีการไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดของผู้ถือตราสารที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ออกและเสนอขายตราสาร เช่น หาก credit rating ของตราสาร/ผู้ออกตราสารลดต่ำกว่าระดับที่ระบุไว้ ผู้ถือตราสารมีสิทธิขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ เพื่อนำเงินไปลงทุนในตราสารอื่นที่มีลักษณะและผลตอบแทนตามที่ตนต้องการ โดยต้องดำเนินการตามวิธีการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า เป็นต้น</li> </ul>

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล															
24.	ความเสี่ยงทั่วไป	<p>ให้ระบุความเสี่ยงทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายตราสาร พร้อมกับให้รายละเอียดว่าข้อความดังกล่าวปรากฏตามหนังสือชี้ชวน ในหน้า..... หัวข้อ..... เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)</b> อธิบายให้เห็นถึงความเสี่ยงหลักของผู้ออกตราสารที่อาจไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ เช่น ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย ทรัพย์สินของผู้ออกตราสารมีไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ เป็นต้น รวมทั้งแสดงถึงปัจจัยที่ผู้ลงทุนควรพิจารณาก่อนการตัดสินใจลงทุนไว้ด้วย</li> <li>- <b>ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)</b> อธิบายให้เห็นถึงปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารในกรณีที่มีการซื้อขายก่อนครบกำหนดไถ่ถอน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งตราสารที่มีอายุคงเหลือยาวกว่าจะได้รับผลกระทบมากกว่า</li> <li>- <b>ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)</b> อธิบายให้เห็นว่า ตราสารดังกล่าวมีตลาดรองที่รองรับการซื้อขายเปลี่ยนมือของหรือไม่ ตลอดจนความยากง่ายที่ผู้ถือตราสารจะจำหน่ายตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดอายุ</li> <li>- <b>ความเสี่ยงอื่น ๆ</b> เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน และความเสี่ยงด้านกฎหมาย เป็นต้น</li> </ul> <p>ทั้งนี้ อาจเรียงลำดับปัจจัยความเสี่ยงหรือค่าเตือนที่สำคัญมากเป็นลำดับแรก</p>															
<b>ข้อมูลผู้ออกตราสาร</b>																	
25.	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ให้ระบุลักษณะการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสาร เช่น ประเภทอุตสาหกรรม และสินค้า/บริการหลัก เป็นต้น															
26.	วัตถุประสงค์ในการเสนอขาย	ให้ระบุวัตถุประสงค์ของการเสนอขายหุ้นกู้รุ่นพันซ์ในครั้งนี้ เช่น ขยายกำลังการผลิต ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนชำระหนี้เดิม ลงทุนโครงการใหม่ ปรับปรุงกิจการ บริหารความเสี่ยง เป็นต้น															
27.	สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	<p>ให้แสดงข้อมูลตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและไตรมาสล่าสุด โดยให้แสดงเฉพาะตัวเลขตามงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุน รวมทั้งอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญเท่านั้น</p> <p>ในกรณีที่มิใช่ผู้ค้าประกัน ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ค้าประกันไว้ด้วย</p> <p>ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นธนาคารพาณิชย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="475 1317 1345 2018" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th data-bbox="475 1317 1345 1368" style="text-align: center;">ข้อมูล</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="475 1368 1345 1420">สินทรัพย์รวม</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1420 1345 1471">หนี้สินรวม</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1471 1345 1523">ส่วนของผู้ถือหุ้น</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1523 1345 1574">เงินให้สินเชื่อ</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1574 1345 1626">เงินรับฝาก</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1626 1345 1677">รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1677 1345 1729">รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1729 1345 1780">กำไรสุทธิ</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1780 1345 1832">อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1832 1345 1883">อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1883 1345 1935">อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1935 1345 1986">เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1986 1345 2038">อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 2038 1345 2089">อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)</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																	
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)																	

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล											
		<p>ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเป็นบริษัทหลักทรัพย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="475 344 1142 913"> <thead> <tr> <th data-bbox="475 344 1142 396">ข้อมูล</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="475 396 1142 443">สินทรัพย์รวม</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 443 1142 490">หนี้สินรวม</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 490 1142 537">ส่วนของผู้ถือหุ้น</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 537 1142 584">เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 584 1142 631">ค่านายหน้า</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 631 1142 678">รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 678 1142 725">กำไรสุทธิ</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 725 1142 772">อัตรากำไรสุทธิ</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 772 1142 819">อัตราผลตอบแทนผู้ลงทุน</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 819 1142 913">อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)</td> </tr> </tbody> </table>	ข้อมูล	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)	ค่านายหน้า	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	กำไรสุทธิ	อัตรากำไรสุทธิ	อัตราผลตอบแทนผู้ลงทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)
ข้อมูล													
สินทรัพย์รวม													
หนี้สินรวม													
ส่วนของผู้ถือหุ้น													
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)													
ค่านายหน้า													
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น													
กำไรสุทธิ													
อัตรากำไรสุทธิ													
อัตราผลตอบแทนผู้ลงทุน													
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)													
28.	ประวัติการผิดนัดชำระหนี้	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี การผิดนัดชำระดอกเบี้ยและเงินต้น โดยดูประวัติย้อนหลัง 5 ปี หาก “มี” ให้อธิบายสาเหตุของการผิดนัดชำระหนี้											
29.	ข้อมูลผู้ติดต่อ	ให้ระบุช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ขอรับหนังสือชี้ชวน และร้องเรียน เช่น ผู้จัดการจำหน่าย หรือ ผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น											