

แบบ Factsheet ตราสารค้ำประกันเพื่อใช้เป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ (ตราสาร Basel III) และคำอธิบาย

สรุปข้อมูลสำคัญของตราสารหนี้ (Fact Sheet)

ข้อมูล ณ. วันที่ (วัน/เดือน/ปี)

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

สรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Fact Sheet)

“.....(ชื่อตราสาร).....”

ออกโดย(ชื่อผู้ออกตราสาร).....

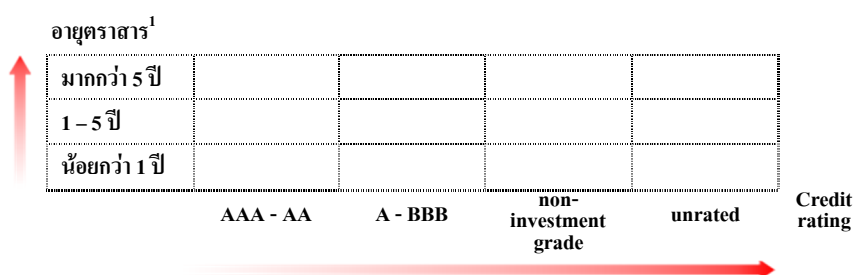
ข้อมูลที่สำคัญของตราสาร

ประเภทตราสาร		อายุตราสาร	
ลักษณะของการร่วมรับผลขาดทุน		วันที่ออกตราสาร	
Trigger event		วันที่ครบกำหนดอายุ	
สกุลเงิน		ระยะเวลาการเสนอขาย	
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร	อันดับความน่าเชื่อถือ..... จัดอันดับโดย..... วันที่.....	ข้อจำกัดในการขาย (ถ้ามี)	
		ราคาแปลงสภาพ	
ประเภทการเสนอขาย		ราคาแปลงสภาพขั้นต่ำ	
อัตราดอกเบี้ย		หุ้นรองรับ	
งวดการจ่ายดอกเบี้ย		การไถ่ถอนก่อนกำหนด	
วันจ่ายดอกเบี้ยงวดแรก		นายทะเบียนหุ้นกู้	
จำนวนหน่วยที่เสนอขาย		ผู้จัดจำหน่าย	
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย		ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	
มูลค่าการเสนอขายรวม			

ลำดับการได้รับชำระหนี้ / การร่วมรับผลขาดทุน

- กรณีผู้ออกตราสารล้มละลายหรือเลิกกิจการ
- กรณีเกิดเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญา

ความเสี่ยงของตราสาร



อนึ่ง ผู้ลงทุนในตราสาร Basel III ที่เข้าข่ายเป็นผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนรายใหญ่ จะต้องทำแบบทดสอบความรู้เกี่ยวกับตราสารก่อนการลงทุน

¹ สามารถปรับข้อมูลช่วงอายุตราสารบนแผนภาพได้ตามความเหมาะสม

คำเตือนที่สำคัญ

ให้แสดงคำเตือนที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารที่เสนอขาย ดังต่อไปนี้

- ตราสารค้ำสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนมีความซับซ้อนและความเสี่ยงมากกว่าหุ้นกู้ทั่วไป และตราสารดังกล่าวอาจมีตลาดรองที่มีขอบเขตจำกัด ทำให้ผู้ลงทุนอาจซื้อขายได้ไม่สะดวก ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาทำความเข้าใจลักษณะความเสี่ยง และเงื่อนไขเฉพาะตัวของตราสารให้ดีก่อนตัดสินใจลงทุน
- ธพ. ผู้ออกตราสารสามารถกำหนดเงื่อนไขพิเศษที่จะไม่จ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยของตราสาร โดยไม่ถือเป็นการผิดนัดชำระหนี้
- การลงทุนในตราสารค้ำสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงดังต่อไปนี้
 - (1) กรณีตราสารที่มีเงื่อนไขการบังคับล้มมูลค่าตราสาร ให้ระบุว่า ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนจากการถูกบังคับล้มมูลค่า/ปลดหนี้ หากเกิดเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญาให้ผู้ถือตราสารต้องร่วมรับผลขาดทุนของ ธพ. ผู้ออกตราสาร
 - (2) กรณีตราสารที่มีเงื่อนไขการบังคับแปลงสภาพตราสารเป็นหุ้นสามัญ ให้ระบุว่า ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืน แต่จะถูกบังคับแปลงสภาพตราสารเป็นหุ้นสามัญทั้งจำนวน หากเกิดเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญาให้ผู้ถือตราสารต้องร่วมรับผลขาดทุนของ ธพ. ผู้ออกตราสาร ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน หากราคาหุ้นสามัญลดลงต่ำกว่าราคาแปลงสภาพขั้นต่ำ
 - (3) กรณีตราสารค้ำสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 1 ให้ระบุว่า
 - ผู้ถือตราสารอาจต้องร่วมรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสาร เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญา ได้แก่ ในระหว่างที่ ธพ. ผู้ออกตราสารยังมีความสามารถในการดำเนินกิจการอยู่ โดยมี trigger event เมื่อ CET 1 ratio ต่ำกว่าระดับร้อยละ.....(ระดับที่ ธพ. กำหนด)..... และเมื่อ ธพ. ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (at point of non-viability) โดยมี trigger event เมื่อทางการตัดสินใจให้ความช่วยเหลือทางการเงิน
 - ธพ. ผู้ออกตราสารมีอำนาจเต็มในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยเมื่อใดก็ได้ โดยไม่สะสมดอกเบี้ย
 - ตราสารนี้เป็นตราสารที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาไถ่ถอน และผู้ถือตราสารไม่มีสิทธิเรียกให้ ธพ. ผู้ออกตราสารไถ่ถอนตราสารดังกล่าวก่อนมีการเลิกกิจการ
 - (4) กรณีตราสารค้ำสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 2 ให้ระบุว่า
 - ผู้ถือตราสารอาจต้องร่วมรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสาร เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญา คือ เมื่อ ธพ. ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยมี trigger event เมื่อทางการตัดสินใจให้ความช่วยเหลือทางการเงิน
 - ธพ. ผู้ออกตราสารมีสิทธิเลื่อนการชำระดอกเบี้ย
- กรณีที่ ธพ. ผู้ออกตราสาร และ/หรือ บริษัทหลักทรัพย์ในเครือเดียวกับ ธพ. ผู้ออกตราสารทำหน้าที่จัดจำหน่ายตราสาร ให้มีคำเตือนเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการให้บริการซื้อขายตราสาร ว่า ผู้ลงทุนควรพึงระมัดระวังในส่วนของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการให้บริการซื้อขายตราสารเงินกองทุน และควรพิจารณาถึงลักษณะ ความเสี่ยง และผลตอบแทนของตราสารเงินกองทุน ประกอบการตัดสินใจลงทุน

ข้อมูลเพิ่มเติมและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสาร

ความเสี่ยงทั่วไป

ข้อมูลผู้ออกตราสาร

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

วัตถุประสงค์การใช้เงิน

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานย้อนหลัง 2 ปีและไตรมาสล่าสุดหรือทำที่มีผลการดำเนินงานจริง

ข้อมูล	ไตรมาส....	ปี 25xx	ปี 25xx
สินทรัพย์รวม			
หนี้สินรวม			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินให้สินเชื่อ			
เงินรับฝาก			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ			
กำไรสุทธิ			
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)			
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)			
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ			
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)			
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)			

ข้อมูลผู้ติดต่อ

1. ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ที่

ที่อยู่: [.....]

โทรศัพท์: [.....]

Website: [.....]

Email: [.....]

2. หากผู้ลงทุนมีข้อร้องเรียน สามารถติดต่อได้ที่

ที่อยู่: [.....]

โทรศัพท์: [.....]

Website: [.....]

Email: [.....]

คำอธิบายรายละเอียดของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยในสรุปข้อมูลสำคัญของตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ (ตราสาร Basel III)

หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
ข้อมูลที่สำคัญของตราสาร	
1. ประเภทตราสาร	ให้ระบุว่าตราสารที่เสนอขายเป็นตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 1 หรือ 2
2. ลักษณะของการร่วมรับผลขาดทุน	ให้ระบุเงื่อนไขการร่วมรับผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ (“ธพ.”) ได้แก่ การบังคับเปลี่ยนแปลงสภาพตราสารเป็นหุ้นสามัญ หรือการบังคับลดมูลค่าตราสาร
3. Trigger event	ให้ระบุเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญา เพื่อให้ผู้ถือตราสารร่วมรับผลขาดทุนของ ธพ.
4. สกุลเงิน	ให้ระบุสกุลเงินของตราสารที่เสนอขาย เป็นสกุลเงินบาท
5. การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร	ให้ระบุอันดับความน่าเชื่อถือ (“rating”) ของตราสาร ทั้งนี้ ให้ระบุชื่อสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และวันที่ได้รับการจัด rating ด้วย
6. ประเภทการเสนอขาย	ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป (PO) หรือ ต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP-II/HNW)
7. อัตราดอกเบี้ย	ให้ระบุอัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่ายเป็นเปอร์เซ็นต์ (%) ต่อปี หลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย พร้อมรายละเอียดเงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย (ถ้ามี) ตามที่กำหนดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (“แบบ filing”) ทั้งนี้ ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Internal Rate of Return : IRR) ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขข้างต้นแล้วทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ ไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ เช่น <ul style="list-style-type: none"> - กรณีมีเงื่อนไขการเลื่อนจ่ายดอกเบี้ย ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ถือตราสารเลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน เป็นต้น - กรณีมีเงื่อนไขการไม่จ่ายดอกเบี้ย ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ถือตราสารจ่ายดอกเบี้ยเมื่อไถ่ถอนเพียงครั้งเดียว - กรณีตราสารด้อยสิทธิที่ไม่กำหนดระยะเวลาชำระคืน ซึ่งผู้ถือตราสารสามารถเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยและไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้และมีการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่เพิ่มขึ้นเป็นขั้นบันได (step up) ให้แสดง IRR สำหรับกรณีผู้ถือตราสารเลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อไถ่ถอนตราสาร โดยยกตัวอย่าง เช่น ผู้ถือตราสารตัดสินใจไถ่ถอนตราสารในปีที่ 10 20 และ 30 เป็นต้น
8. จำนวนหน่วยที่เสนอขายมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยมูลค่าการเสนอขายรวม	ให้ระบุจำนวนหน่วยที่เสนอขาย มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย และมูลค่าการเสนอขายรวมของตราสารที่เสนอขาย
9. งวดการจ่ายดอกเบี้ยวันจ่ายดอกเบี้ยงวดแรก	ให้ระบุงวดการจ่ายดอกเบี้ยตามที่ระบุไว้ในแบบ filing เช่น จ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน เป็นต้น พร้อมทั้งระบุวันที่จะจ่ายดอกเบี้ยงวดแรกไว้ด้วย
10. อายุตราสารวันที่ออกตราสารวันที่ครบกำหนดอายุ	ให้ระบุอายุของตราสาร รวมถึงวันที่ออกและวันที่ครบกำหนดไถ่ถอนของตราสารนั้น ๆ (วัน/ เดือน/ ปี) (กรณีตราสารด้อยสิทธิที่ไม่กำหนดระยะเวลาชำระคืน ให้ระบุเฉพาะวันที่ออกตราสาร และระบุว่าไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ)
11. ระยะเวลาการเสนอขาย	ให้ระบุระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
12. ราคาแปลงสภาพราคาแปลงสภาพขั้นต่ำหุ้นรองรับ	ในกรณีของตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนที่มีเงื่อนไขการบังคับเปลี่ยนแปลงสภาพตราสารเป็นหุ้นสามัญ ให้ระบุข้อมูลดังต่อไปนี้ <ul style="list-style-type: none"> - ราคาแปลงสภาพ : ให้ระบุวิธีการกำหนดราคาแปลงสภาพ เช่น ให้ใช้ราคาที่สูงกว่าระหว่างราคาแปลงสภาพขั้นต่ำกับราคาตลาดของหุ้นสามัญของ ธพ. ในช่วงที่มีเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญา - ราคาแปลงสภาพขั้นต่ำ : กำหนดที่ระดับร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของ ธพ. ในช่วงก่อนหรือระหว่างการเสนอขายตามแนวทางที่สมาคมธนาคารไทยกำหนด รวมถึงระบุวิธีการคำนวณราคาดังกล่าวประกอบด้วย

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		<ul style="list-style-type: none"> - หุ้นรองรับ : ให้ระบุจำนวนหุ้นรองรับที่ ธพ. ได้รับจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งระบุว่า หุ้นรองรับดังกล่าวมีเพียงพอสำหรับผู้ถือตราสารค้ำสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนหรือไม่ หากเกิดการบังคับแปลงสภาพตราสารเป็นหุ้นสามัญ
13.	ข้อจำกัดในการขาย	<p>ให้ระบุข้อจำกัดในการเสนอขายตราสาร ทั้งในการเสนอขายครั้งแรก และการเสนอขายทอดต่อไป เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - หุ้นกู้ที่เสนอขายเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ดังนั้น ผู้ออกตราสารและผู้ถือตราสารจะต้องไม่เสนอขายตราสารไม่ว่าทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่
14.	การไถ่ถอนก่อนกำหนด	<p>ให้ระบุว่า มี / ไม่มี</p> <p>หาก “มี” ให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับสิทธิในการไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด รวมถึงเงื่อนไขการไถ่ถอนดังกล่าว เช่น เป็นสิทธิของผู้ออกตราสาร/ผู้ถือตราสาร โดยจะใช้สิทธิได้ภายหลังการเสนอขายตราสารอย่างน้อย 5 ปี เป็นต้น</p>
15.	นายทะเบียนหุ้นกู้	ให้ระบุชื่อนายทะเบียนหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
16.	ผู้จัดจำหน่าย	ให้ระบุชื่อผู้จัดจำหน่าย ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)
17.	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ให้ระบุชื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ พร้อมความสัมพันธ์กับผู้ออกตราสารตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)
18.	ลำดับการได้รับชำระหนี้ / การร่วมรับผลขาดทุน	<p>ให้อธิบายการได้รับชำระหนี้ / การร่วมรับผลขาดทุนของผู้ถือตราสารในกรณีดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรณีผู้ออกตราสารล้มละลายหรือเลิกกิจการ ให้ระบุสิทธิเรียกร้องของผู้ลงทุนในการได้รับชำระหนี้โดยเปรียบเทียบกับเจ้าหนี้ที่มีประกัน เจ้าหนี้สามัญ/เจ้าหนี้ประเภทไม่ค้ำสิทธิ เจ้าหนี้ค้ำสิทธิ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และผู้ถือหุ้นสามัญ - กรณีเกิดเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญา ให้อธิบายลำดับในการร่วมรับผลขาดทุนของ ธพ. พร้อมกับแสดงตัวอย่างการคำนวณมูลค่าการร่วมรับผลขาดทุนของผู้ถือตราสาร ทั้งนี้ อาจแสดงเป็นแผนภาพประกอบไว้ด้วย • กรณีการร่วมรับผลขาดทุนในระหว่างที่ ธพ. ผู้ออกตราสารยังมีความสามารถในการดำเนินกิจการอยู่ของผู้ถือตราสารค้ำสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 1 นั้น อย่างน้อยจะต้องระบุว่าผู้ถือตราสารอาจถูกบังคับลดมูลค่าตราสารหรือแปลงสภาพตราสารเป็นหุ้นสามัญก่อนที่ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับผลกระทบ
19.	ความเสี่ยงของตราสาร	ให้ระบุตำแหน่งความเสี่ยงของตราสารที่เสนอขายบนแผนภาพ โดยพิจารณาจากอายุของตราสารและ credit rating เท่านั้น ทั้งนี้ สามารถปรับข้อมูลช่วงอายุตราสารบนแผนภาพได้ตามความเหมาะสม
20.	ข้อมูลเพิ่มเติมและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสาร	<p>ให้ระบุข้อมูลเพิ่มเติมและความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสาร Basel III เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรณีตราสารที่มีเงื่อนไขการบังคับแปลงสภาพตราสารเป็นหุ้นสามัญ : <ul style="list-style-type: none"> (1) ความเสี่ยงและผลกระทบจากการกำหนดราคาแปลงสภาพขึ้นต่ำ พร้อมยกตัวอย่าง worst case scenario analysis ที่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจ/รับทราบถึงผลขาดทุนสูงสุดและผลกระทบที่อาจได้รับอย่างชัดเจน (2) การเปลี่ยนแปลงหรือการปรับสิทธิใด ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือตราสาร (ถ้ามี) - ความเสี่ยงจากสถานะค้ำสิทธิของตราสาร โดยให้อธิบายสิทธิและลำดับในการได้รับชำระหนี้ของผู้ถือตราสารกรณีที่ ธพ. ผู้ออกตราสารล้มละลายหรือเลิกกิจการ เช่น ในกรณี ธพ. ผู้ออกตราสารเลิกกิจการ ผู้ถือตราสารค้ำสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 2 จะได้รับชำระหนี้ภายหลังเจ้าหนี้บุริมสิทธิ เจ้าหนี้สามัญ และผู้ฝากเงิน แต่จะได้รับชำระก่อนผู้ถือตราสารค้ำสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 1 รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของ ธพ. ผู้ออกตราสาร เป็นต้น

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		<ul style="list-style-type: none"> - ความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อจำกัดต่าง ๆ จากการรับซื้อคืนตราสาร เช่น ธพ. ผู้ออกตราสารจะซื้อคืนตราสารได้ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากทางการก่อน เป็นต้น - กรณีที่มีเงื่อนไขให้ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (callable) อย่างน้อยให้ระบุความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจได้รับหากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนด เช่น ผู้ถือตราสารมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในตราสารที่เสนอขาย หากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร เป็นต้น - ให้ข้อมูลว่าผู้ถือตราสารสามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนที่ ธพ. ดำรงได้ ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือน ซึ่งประกอบด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1 ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) ได้จากเว็บไซต์ของ ธพ. ภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป นอกจากนี้ ควรให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบที่อาจจะเกิด หากอัตราส่วนข้างต้นเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และหาก ธพ. ผู้ออกตราสารไม่สามารถปฏิบัติตามอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (minimum capital requirement) และเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (capital buffer) ได้
21.	ความเสี่ยงทั่วไป	<p>ให้ระบุความเสี่ยงทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายตราสาร พร้อมกับให้รายละเอียดว่าข้อความดังกล่าวปรากฏตามหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ..... เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>ความเสี่ยงด้านเครดิต</u> (Credit Risk) อธิบายให้เห็นถึงความเสี่ยงหลักของผู้ออกตราสารที่อาจไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ เช่น ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารไม่เป็นไปตามที่คาดหมายทรัพย์สินของผู้ออกตราสารมีไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ เป็นต้น รวมทั้งแสดงถึงปัจจัยที่ผู้ลงทุนควรพิจารณาก่อนการตัดสินใจลงทุนไว้ด้วย - <u>ความเสี่ยงด้านราคา</u> (Price Risk) อธิบายให้เห็นถึงปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารในกรณีที่มีการซื้อขายก่อนครบกำหนดไถ่ถอน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งตราสารที่มีอายุคงเหลือยาวกว่าจะได้รับผลกระทบมากกว่า - <u>ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง</u> (Liquidity Risk) 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	ให้ระบุวัตถุประสงค์ของการใช้เงินที่ได้จากการระดมทุนในครั้งนี้อย่างชัดเจน เช่น เพื่อนำเป็นเงินกองทุนของธนาคาร เป็นต้น
24.	สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	ให้แสดงข้อมูลตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและไตรมาสล่าสุด โดยให้แสดงเฉพาะตัวเลขตามงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุน รวมทั้งอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญเท่านั้น
25.	ข้อมูลผู้ติดต่อ	ให้ระบุช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ขอรับหนังสือชี้ชวน และร้องเรียน เช่น ผู้จัดการจำหน่าย หรือ ผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น