-ร่าง-

ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ที่ ทจ. /๒๕๖๙

เรื่อง การยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

(ฉบับที่)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๖/๖ วรรคสอง (๑) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๕๑ มาตรา ๖๙ และมาตรา ๗๐ (๙) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๓๕ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกแบบ ๖๙ – PO - รายครั้ง แบบ ๖๙ – PP – รายครั้ง แบบ ๖๙ – PO – MTN และแบบ ๖๙ – PP - MTN ท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. ๑๙/๒๕๖๕ เรื่อง การยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ ลงวันที่ ๒๓ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. เรื่อง การยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (ฉบับที่) ลงวันที่ และให้ใช้แบบ ๖๙ – PO - รายครั้ง แบบ ๖๙ – PP – รายครั้ง แบบ ๖๙ – PO – MTN และแบบ ๖๙ – PP - MTN ท้ายประกาศนี้แทน

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นางพรอนงค์ บุษราตระกูล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับตลาดทุน

แบบ 69-PO-รายครั้ง

แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (รายครั้ง)
(แบบ 69-PO-รายครั้ง)/ (Form 69-PO-single)

บริษัท ..... (ชื่อไทย/อังกฤษของผู้ออกตราสารหนี้) .....

เสนอขาย

.....

.....

.....

ข้อมูลตราสารหนี้ที่เสนอขาย

- ให้ระบุลักษณะที่สำคัญของตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น ประเภทตราสารหนี้ จำนวน ราคาเสนอขายต่อหน่วย ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ เป็นต้น

- ให้ระบุรายละเอียดสำคัญอื่นของการเสนอขายตราสารหนี้ เช่น ผู้ประกันการจำหน่ายและจัดจำหน่าย บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้ ที่ปรึกษาทางการเงิน วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (“แบบแสดงรายการข้อมูล”) มีผลใช้บังคับ เงื่อนไขการยกเลิกการเสนอขาย กรณีที่มีจำนวนตราสารหนี้ที่ขายได้น้อยกว่าจำนวนตราสารหนี้ขั้นต่ำที่ผู้ออกตราสารหนี้กำหนด เป็นต้น

- ในกรณีเสนอขายหุ้นกู้เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ให้ระบุข้อมูลเกี่ยวกับผู้มีสิทธิเสนอโครงการและผู้ออกหุ้นกู้ (นิติบุคคลเฉพาะกิจ) ได้แก่ ชื่อ ประเทศที่จดทะเบียน (กรณีผู้มีสิทธิเสนอโครงการ ไม่ได้เป็นบริษัทไทย) ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

- ในกรณีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (Infra Trust Bond) ที่มีเงื่อนไขการไม่จ่ายดอกเบี้ยในช่วงแรกให้ระบุอย่างชัดเจนว่า ในช่วง X ปีแรก ผู้ลงทุนจะยังไม่ได้รับดอกเบี้ยสำหรับหุ้นกู้

ให้มีคำเตือนผู้ลงทุนว่า

“ก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนต้องใช้วิจารณญาณในการพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ออกตราสารหนี้และเงื่อนไขของตราสารหนี้ รวมทั้งความเหมาะสมในการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี การมีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แนะนำให้ลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือมิได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือรับรองความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้แต่อย่างใด ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้เป็นความรับผิดชอบของผู้ออกตราสารหนี้

หากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้มีข้อความหรือรายการที่เป็นเท็จ หรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ผู้ถือตราสารหนี้ที่ได้ซื้อตราสารหนี้ไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นั้นมีผลใช้บังคับ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้ออกตราสารหนี้หรือเจ้าของตราสารหนี้ได้ตามมาตรา 82 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้ ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่ได้รู้หรือควรได้รู้ว่าแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้เป็นเท็จหรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ แต่ไม่เกินสองปีนับจากวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้มีผลใช้บังคับ”

<u>ให้ระบุคำเตือนเพิ่มเติมในแต่ละกรณี</u> ดังนี้

- กรณีเป็นการเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 1 และเงินกองทุนประเภทที่ 2 ให้เปิดเผยความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจต้องร่วมรับผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ (“ธพ.”) หากเกิดเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญา (“trigger event”) รวมถึงความเสี่ยงจากการกำหนดราคาแปลงสภาพขั้นต่ำ (“floor conversion price”) กรณีที่เป็นตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่มีเงื่อนไขการบังคับแปลงสภาพตราสาร (“convert to equity”)
- กรณีเป็นการเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยประเภทที่ 1 และเงินกองทุนประเภทที่ 2 ให้เปิดเผยความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจต้องร่วมรับผลขาดทุนของบริษัทประกันภัยหากเกิด trigger event รวมถึงความเสี่ยงจากการกำหนด floor conversion price กรณีที่เป็นตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยที่มีเงื่อนไขการ convert to equity
- ในกรณีการเสนอขายหุ้นกู้ในช่วงเวลาเดียวกับการเสนอขายหน่วยทรัสต์ (“concurrent offering”) ที่ไม่มีการรับประกันการจัดจำหน่าย (best effort) ให้มีคำเตือนผู้ลงทุนเพิ่มว่า “อาจมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถจัดตั้งกองทรัสต์ หรืออาจไม่สามารถระดมทุนตามที่คาดไว้ ซึ่งการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวจะทำให้ผู้ลงทุนเกิดต้นทุนค่าเสียโอกาสได้”
- ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเพื่อผู้ลงทุนรายใหญ่ (กอง Infra Trust – รายใหญ่) ซึ่งมีการลงทุนในโครงการที่ยังไม่ก่อรายได้เชิงพาณิชย์ ให้ระบุคำเตือนเกี่ยวกับมูลค่า/สัดส่วนสินทรัพย์ของกอง Infra Trust ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างและยังไม่ก่อรายได้เชิงพาณิชย์ และมีคำเตือนผู้ลงทุนว่า “ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่สินทรัพย์ดังกล่าวอาจสร้างไม่เสร็จ หรือเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด หรือมีต้นทุนการก่อสร้างสูงกว่าที่ประมาณการไว้”

สารบัญตราสารประเภทต่าง ๆ

ประเภทของตราสาร	ตัวย่อ
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	Basel III
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 1	Basel III - Additional Tier 1
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 2	Basel III - Tier 2
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย	Insurance Capital Bond
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยประเภทที่ 1	Insurance Capital Bond - Additional Tier 1
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยประเภทที่ 2	Insurance Capital Bond - Tier 2
หุ้นกู้เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	Securitized Bond
ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม หรือตราสารหนี้เพื่อพัฒนาสังคม หรือตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน หรือตราสารหนี้เพื่อกิจกรรมสีเหลืองตามมาตรฐาน Thailand Taxonomy หรือตราสารหนี้เพื่อการเปลี่ยนผ่าน	ตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืนที่กำหนดวัตถุประสงค์การใช้เงิน (ตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds)
ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม	green bond
ตราสารหนี้เพื่อพัฒนาสังคม	social bond
ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน	sustainability bond
ตราสารหนี้เพื่อการเปลี่ยนผ่าน	transition bond
ตราสารหนี้เพื่อกิจกรรมสีเหลืองตามมาตรฐาน Thailand Taxonomy	Thailand amber bond
ตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน	sustainability-linked bond (ตราสารหนี้ SLB)
ตราสารด้อยสิทธิของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีเงื่อนไขในการเลื่อนหรือการยกเลิกการชำระดอกเบี้ย และการเลื่อนการชำระเงินต้น	Net Capital Bond

<u>การพิจารณาระยะเวลามีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูล</u>

ในการแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาระยะเวลาการมีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูล ให้แนบหนังสือรับรองที่ระบุหน้าที่ในการส่งงบการเงินและรายงานการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรา 56 ของผู้ออกตราสารหนี้ รวมทั้งลักษณะของข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ที่เสนอขายครั้งนี้ ดังนี้

1. ข้อมูลผู้ออกตราสารหนี้ ระบุว่าผู้ออกตราสารหนี้มีลักษณะใด ดังนี้

☐ 1.1 ผู้ออกตราสารหนี้มีหน้าที่นำส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานตามมาตรา 56

☐ 1.2 ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีหน้าที่นำส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานตามมาตรา 56

2. กรณีเสนอขายหุ้นกู้ ให้ระบุประเภทหุ้นกู้ <u>(เช่น หุ้นกู้ / หุ้นกู้ด้อยสิทธิ / หุ้นกู้แปลงสภาพ)</u>
ทั้งนี้ ให้ระบุว่าข้อกำหนดสิทธิสำหรับการเสนอขายในครั้งนี้เป็นลักษณะใด ดังนี้

☐ 2.1 ข้อกำหนดสิทธิเป็นไปตามตัวอย่างที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

☐ 2.2 ข้อกำหนดสิทธิและเงื่อนไขตามข้อกำหนดสิทธิฉบับที่ยื่นไม่แตกต่างจากข้อกำหนดสิทธิที่เคยยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มาแล้วไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ข้อกำหนดสิทธิที่เคยยื่นนั้นได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เว้นแต่เป็นความแตกต่างในผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ แต่ไม่รวมถึงความแตกต่างของสูตรหรือวิธีการที่ใช้ในการกำหนดอัตราผลตอบแทน (ระบุวันที่มีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูลที่ออกตามข้อกำหนดสิทธิดังกล่าว)

☐ 2.3 กรณีอื่น ๆ ที่ไม่เข้าข่ายตาม 2.1 และ 2.2

3. กรณี 2.2 หรือ 2.3 ให้สรุปสาระสำคัญของความแตกต่างของข้อกำหนดสิทธิสำหรับการเสนอขายในครั้งนี้กับข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน (รายละเอียดสามารถอ้างอิงเอกสารแนบ 6) (ยกเว้นกรณีเสนอขายตราสารหนี้ดังต่อไปนี้ 1. Securitized Bond 2. Basel III 3. Insurance Capital Bond 4. Net Capital Bond)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 รายการข้อมูล 8

ส่วนที่ 2 ข้อมูลสรุป (executive summary) 9

ส่วนที่ 3 ผู้ออกตราสารหนี้ 10

ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล (ส่วนข้อมูลผู้ออกตราสารหนี้) 17

ส่วนที่ 5 ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารหนี้ 23

ส่วนที่ 6 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล (ส่วนข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารหนี้) 27

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 ร่างข้อกำหนดสิทธิ

เอกสารแนบ 2 ร่างสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ออกตราสารหนี้ ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อประสานงาน กรณีเป็นผู้ออกตราสารหนี้ต่างประเทศ (หัวข้อและรายละเอียดเป็นไปตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี)

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย (หัวข้อและรายละเอียดเป็นไปตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี)

เอกสารแนบ 5 งบการเงินประจำงวดปีบัญชีล่าสุด และงบการเงินงวดไตรมาสล่าสุด

เอกสารแนบ 6 ความแตกต่างระหว่างตัวอย่างข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ (“ข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน”) และข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ (ถ้ามี) (ยกเว้นกรณีเสนอขายตราสารหนี้ดังต่อไปนี้ 1. Securitized Bond 2. Basel III 3. Insurance Capital Bond 4. Net Capital Bond)

เอกสารแนบ 7 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ออกตราสารหนี้ (compliance) (หัวข้อและรายละเอียดเป็นไปตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี)

เอกสารแนบ 8 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน (หัวข้อและรายละเอียดเป็นไปตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี)

เอกสารแนบ 9 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มที่ผู้ออกตราสารหนี้ได้จัดทำ (หัวข้อและรายละเอียดเป็นไปตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี)

เอกสารแนบ 10 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ (หัวข้อและรายละเอียดเป็นไปตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี)

เอกสารแนบ 11 อื่น ๆ

เอกสารแนบ 12 แผนฟื้นฟูกิจการที่ศาลให้ความเห็นชอบตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย (ถ้ามี)

เอกสารแนบ 13 กรอบและลักษณะการเสนอขายตราสาร (framework) (กรณีเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน)

ภาคผนวก

ภาคผนวก 1 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (financial highlight) แบ่งตามประเภทธุรกิจ

ภาคผนวก 2 วิธีการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ สำหรับการเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท

ภาคผนวก 3 การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่ของกองทรัสต์

ภาคผนวก 4 การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขาย Securitized Bond

ภาคผนวก 5 การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขาย Basel III

ภาคผนวก 6 การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขาย Insurance Capital Bond

ภาคผนวก 7 การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds

ภาคผนวก 8 การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารหนี้ SLB

ภาคผนวก 9 การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการที่ศาลให้ความเห็นชอบตามกฎหมายล้มละลายตามประกาศว่าด้วยการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนตามแผนฟื้นฟูกิจการ

ภาคผนวก 10 การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขาย Net Capital Bond

ส่วนที่ 1
รายการข้อมูล

สรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (factsheet)

ให้จัดทำแบบ factsheet ที่มีรายละเอียดของตราสารหนี้ที่เสนอขาย โดยจัดทำตามแบบที่กำหนดในประกาศที่เกี่ยวข้อง

ในกรณีการเสนอขายตราสารหนี้ไม่ได้กำหนดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือแต่ผู้ออกตราสารหนี้สมัครใจที่จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้เพื่อประกอบการเสนอขายตราสารหนี้นั้น ให้ระบุว่าผู้ออกตราสารหนี้จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างต่อเนื่องตลอดอายุของตราสารหรือไม่ด้วย

ส่วนที่ 2
ข้อมูลสรุป (executive summary)

1. ให้สรุปสาระสำคัญของข้อมูลผู้ออกตราสารหนี้โดยย่อ เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจภาพรวมของการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ (ควรสรุปข้อมูลให้อยู่ภายใน 2 หน้ากระดาษ)
2. เปิดเผยประวัติผิดนัดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และการผิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ 3 ปีย้อนหลัง
3. กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป ให้เปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้
   3.1 สัดส่วนการออกตราสารหนี้ ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย
   3.2 สัดส่วนการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย
   3.3 สัดส่วนหนี้สินอื่น ๆ ที่มีภาระดอกเบี้ย[1] ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย
4. เปิดเผยประวัติการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์จากที่ได้แจ้งไว้ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือที่เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล 3 ปีย้อนหลัง ให้ผู้ออกเปิดเผยรายละเอียดของการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ดังกล่าว ได้แก่ ชื่อตราสารหนี้ที่มีการใช้เงินผิด สถานะการไถ่ถอนของตราสารหนี้รุ่นดังกล่าว รวมถึงรายละเอียดการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ในแต่ละครั้งด้วย

(ผู้ลงทุนควรอ่านรายละเอียดข้อมูลในส่วนที่ 3 และส่วนที่ 5 ก่อนตัดสินใจจองซื้อตราสารหนี้)

[1] เช่น หนี้สินจากสัญญาเช่า (lease) เงินกู้ยืมบริษัทที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น (ให้ระบุรายการ)

ส่วนที่ 3
ผู้ออกตราสารหนี้

1. วัตถุประสงค์การใช้เงิน

บริษัท .....ประกอบธุรกิจ.....
โดยมีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ที่ .....
เลขทะเบียนบริษัท .....Home Page (ถ้ามี) .....โทรศัพท์ .....โทรสาร .....
มีวัตถุประสงค์ในการนำเงินที่ได้จากการเสนอขายตราสารหนี้ครั้งนี้ประมาณ .....ล้านบาท ไปใช้ดังนี้ [2]

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงิน	ระยะเวลาที่ใช้เงิน	รายละเอียด
1. เพื่อใช้ในการซื้อทรัพย์สินลงทุน หรือใช้จ่ายในกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน			- กรณีเป็นการซื้อสินทรัพย์ ให้อธิบายเกี่ยวกับประเภทสินทรัพย์และจำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ - กรณีเป็นการลงทุนในกิจการ ให้อธิบายลักษณะกิจการที่จะลงทุน สถานะการลงทุน และจำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ ทั้งนี้ กรณีการซื้อสินทรัพย์ หรือลงทุนในกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน ให้อธิบายเหตุผลและที่มาของการเข้าไปซื้อสินทรัพย์หรือลงทุนในกิจการดังกล่าวด้วย
2. เพื่อใช้ในการซื้อสินทรัพย์ หรือลงทุนในกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน			
3. เพื่อชำระคืนหนี้เงินกู้หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้ 3.1 ชำระคืนหนี้เงินกู้หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้ให้แก่ที่ปรึกษาทางการเงินหรือตัวกลางในการเสนอขายหลักทรัพย์ 3.2 เพื่อชำระคืนหนี้จากการออกตราสารหนี้ (roll-over)			- กรณีเป็นการชำระหนี้ที่มีกับกลุ่มที่ปรึกษาทางการเงินหรือกลุ่มตัวกลางในการเสนอขายหลักทรัพย์ ให้เปิดเผย terms and conditions ของหนี้ดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย - จะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้ที่จะทำการ roll-over โดยระบุรุ่นของหุ้นกู้ที่จะชำระคืน

[2] ยกเว้นสำหรับการเสนอขาย Basel III Insurance Capital Bond และการเสนอขาย Securitized Bond ไม่จำเป็นต้องเปิดเผยตามรูปแบบในตารางด้านล่างนี้

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงิน	ระยะเวลาที่ใช้เงิน	รายละเอียด
3.3 ชำระคืนหนี้อื่นนอกจาก 3.1 และ 3.2			จำนวนเงิน และระยะเวลาใช้เงินโดยประมาณ - จะต้องเปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยในเรื่องจำนวนเงินและระยะเวลาการใช้เงินโดยประมาณ
4. ใช้ลงทุนในโครงการที่เกี่ยวข้องกับ ESG			- จะต้องเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานที่ผู้ออกตราสารหนี้ใช้อ้างอิง
5. กู้ยืมเงินภายในกลุ่มบริษัท			- จะต้องเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถประเมินผลกระทบของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการกู้ยืมดังกล่าวได้ โดยเปิดเผยชื่อของเจ้าหนี้/ลูกหนี้ และ terms and conditions ขั้นต่ำ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับมูลหนี้ วันครบกำหนดชำระหนี้
6. เงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น			
7. กรณีอื่น ๆ			

หมายเหตุ:

(1) ให้เปิดเผยประมาณการมูลค่าเงินที่ใช้แยกแต่ละวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยอาจเปิดเผยข้อมูลในลักษณะเป็นช่วง (range) ที่เหมาะสมได้ และให้เรียงลำดับการใช้เงินตามความสำคัญของวัตถุประสงค์แต่ละเรื่อง ทั้งนี้ หากเงินระดมทุนที่ได้รับในครั้งนี้ไม่เพียงพอสำหรับวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ระบุไว้ ให้เปิดเผยแหล่งเงินทุนที่จะจัดหาเพิ่มเติมด้วย

(2) แนวทางการเปิดเผยวัตถุประสงค์การใช้เงินให้เป็นไปตามคู่มือการเปิดเผยข้อมูลวัตถุประสงค์การใช้เงินในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

2. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ออกตราสารหนี้ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน แบ่งเป็น 2 กรณีดังนี้

2.1 กรณีผู้ออกตราสารหนี้มีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือเพิ่งยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ต่อประชาชน และแบบแสดงรายการข้อมูลดังกล่าวมีผลใช้บังคับไม่เกิน 1 ปี ให้ผู้ออกตราสารหนี้เปิดเผยข้อมูลตามที่ได้เคยเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีงวดปีล่าสุดหรือแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ที่เคยจัดส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันด้วย รวมทั้งให้เปิดเผยข้อมูลคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) สำหรับงบการเงินรายไตรมาสล่าสุด และผลการดำเนินงานสะสมตั้งแต่ต้นปีบัญชีถึงไตรมาสล่าสุดด้วย

2.2 กรณีอื่นนอกจาก 2.1 ให้ผู้ออกตราสารหนี้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน โดยมีหัวข้อและรายละเอียดเป็นไปตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีโดยอนุโลม รวมถึงให้แสดงข้อมูลจากงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของผู้ออกตราสารหนี้และบริษัทย่อย อย่างน้อยต้องมีข้อมูลเปรียบเทียบ 2 ปีที่ผ่านมา (เป็นงบการเงินปีล่าสุดที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และงบการเงินปีย้อนหลังอีก 1 ปี) ทั้งนี้ ให้เปิดเผยข้อมูล MD&A สำหรับงบการเงินรายไตรมาสล่าสุด และผลการดำเนินงานสะสมตั้งแต่ต้นปีบัญชีถึงไตรมาสล่าสุดด้วย

ทั้งนี้ กรณีเสนอขาย Securitized Bond ให้เปิดเผยข้อมูลตาม 2.1 หรือ 2.2 (แล้วแต่กรณี) ของผู้มีสิทธิเสนอโครงการ (originator)

3. ข้อมูลเฉพาะสำหรับผู้ออกตราสารหนี้

3.1 ให้เพิ่มเติมข้อมูลเกี่ยวกับภาระผูกพันในทรัพย์สินของผู้ออกตราสารหนี้ (กรณีที่ออกเป็นตราสารหนี้ไม่มีประกัน) และยอดหนี้คงค้างในการออกหุ้นกู้ครั้งก่อน

3.2 เปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ[3] แบ่งตามประเภทธุรกิจ (financial highlight) ตามภาคผนวก 1 และอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ โดยรายละเอียดวิธีการคำนวณแสดงตามภาคผนวก 2

3.3 เปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินที่ต้องดำรงตามข้อกำหนดสิทธิ[3] โดยให้ระบุข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เช่น อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (IBD/E ratio) เป็นต้น โดยให้เปิดเผยสูตรการคำนวณ งวดเวลาที่ต้องดำรงตลอดอายุหุ้นกู้ และแสดงอัตราส่วนตามงบการเงินงวดล่าสุด ทั้งนี้ หากไม่มีข้อกำหนดดังกล่าว ให้ระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

3.4 ให้เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการลงทุนในตราสารหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้โดยเฉพาะเจาะจง เช่น การเปลี่ยนโครงสร้างธุรกิจ การเปลี่ยนโครงสร้างการบริหาร ข้อพิพาททางกฎหมาย การเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน หรือใกล้ถึงจุดดำรง financial covenants ตามสัญญาเงินกู้กับสถาบันการเงิน ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเสี่ยงของหลักประกันกรณีไม่มีราคาตลาด หรือกรณีหลักประกันที่มีจำนวนและมูลค่าเคลื่อนไหว หรือไม่แน่นอน (เช่น สินค้าคงเหลือ สิทธิเรียกร้องตามสัญญาเงินกู้) การพึ่งพาการระดมทุนจากตราสารหนี้ เป็นต้น

---

[3] ยกเว้นกรณีเสนอขาย Securitized Bond

นอกจากการเปิดเผยความเสี่ยงข้างต้น การเสนอขายตราสารหนี้ที่เข้าข่ายตามข้อ ก. - ข้อ ค. ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม ดังนี้

ข้อ ก. <u>กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นหน่วยงานภาครัฐ</u> : ให้เปิดเผยเพิ่มเติมข้อมูลดังนี้

(1) ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงในการได้รับชำระหนี้คืน เนื่องจากผู้ออกตราสารหนี้อาจมีข้อจำกัดเกี่ยวกับการบังคับชำระหนี้ในทรัพย์สินไม่ว่าจะเป็นข้อจำกัดตามกฎหมาย สัญญา หรือข้อจำกัดอื่นใด ซึ่งมีผลทำให้ในกรณีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ผู้ถือตราสารหนี้จะไม่สามารถฟ้องร้องให้นำทรัพย์สินของผู้ออกตราสารหนี้มาชำระหนี้ได้ และให้เปิดเผยข้อมูลว่าตราสารหนี้ที่ออกและเสนอขายไม่ใช่ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันในเงินต้นและดอกเบี้ย

(2) ให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับกฎหมายที่รองรับการจัดตั้งหน่วยงาน และกฎหมายที่ให้อำนาจแก่หน่วยงานในการออกและเสนอขายตราสารหนี้ว่าอนุญาตให้ออกตราสารหนี้ประเภทใดบ้าง เช่น พันธบัตร หรือหุ้นกู้ เป็นต้น

(3) ให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับประวัติของหน่วยงาน วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งและอำนาจหน้าที่ต่าง ๆ รวมถึงภารกิจหลักหรือธุรกรรมหลักของหน่วยงาน นอกจากนี้ ให้อธิบายเกี่ยวกับนโยบายในการดำเนินกิจการของหน่วยงานด้วย

(4) ให้อธิบายเกี่ยวกับแหล่งเงินทุนของหน่วยงาน ที่มาของแหล่งเงินทุนดังกล่าว ในกรณีที่หน่วยงานได้รับการแบ่งสรรงบประมาณจากภาครัฐหรือจากงบประมาณกลาง ให้ระบุรายละเอียดด้วย

(5) ให้อธิบายเกี่ยวกับรายรับรายจ่ายของหน่วยงานเพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบและประเมินได้ว่าหน่วยงานมีค่าใช้จ่ายและมีรายได้มาจากแหล่งใด

ข้อ ข. <u>กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นกิจการต่างประเทศ</u> : ให้เปิดเผยความเสี่ยงเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การดำเนินคดีทางกฎหมายกับผู้ออกตราสารหนี้ต่างประเทศ เนื่องจากไม่ได้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ทั้งนี้ ให้ระบุถึงเขตอำนาจศาลในการฟ้องร้องบังคับคดีต่อผู้ออกตราสารหนี้ดังกล่าว และปัญหาความแตกต่างของกฎหมายที่ใช้บังคับ ซึ่งเป็นกฎหมายต่างประเทศ (ถ้ามี) ด้วย

(2) ผลกระทบที่ผู้ถือตราสารหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ต่างประเทศอาจได้รับในกรณีที่กฎหมายของประเทศที่เกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้นั้นมีข้อจำกัดในการส่งเงินออกนอกประเทศ หรือข้อจำกัดในการควบคุมการเข้าออกเงินระหว่างประเทศ (ถ้ามี)

(3) ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา วิธีการจองซื้อ การชำระราคาและการส่งมอบหลักทรัพย์ รวมทั้งวิธีการโอนหลักทรัพย์

(4) ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงอื่นใดที่อาจมีผลกระทบต่อการใช้สิทธิหรือการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

(5) ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงของภาครัฐบาล ความเสี่ยงจากผลกระทบต่อเนื่อง และความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมหภาค

(6) ผู้ค้ำประกันที่อยู่ในต่างประเทศ (ถ้ามี)

ข้อ ค. <u>กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นสาขาธนาคารต่างประเทศในประเทศไทย</u> : (“สำนักงานสาขา”) ให้เปิดเผยข้อมูลของสำนักงานสาขาเป็นหลัก และระบุข้อมูลของสำนักงานใหญ่ (หมายถึง ธนาคารต่างประเทศทั้งองค์กร) ประกอบ โดยแสดงเฉพาะสรุปข้อมูลการประกอบธุรกิจ ตัวเลขรายการบัญชีในงบการเงินที่สำคัญ และผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ (ถ้ามี) รวมทั้งแสดงข้อผูกพันตามข้อกำหนดสิทธิที่ระบุว่า สำนักงานสาขาจะดำรงฐานะการชำระหนี้ให้ไม่ได้รับผลกระทบจากการที่สำนักงานสาขาจะส่งเงินออกไปให้สำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ ให้แนบงบการเงินของสำนักงานสาขาเป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูล นอกจากนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

- ความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อจำกัดทางกฎหมายในด้านต่าง ๆ ที่กระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ เช่น กฎหมายล้มละลาย กฎหมายเกี่ยวกับหลักต่างตอบแทน

- ความเสี่ยงในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ล้มละลาย ซึ่งผู้ถือตราสารหนี้อาจไม่สามารถขอรับชำระหนี้หรือฟ้องบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินของสำนักงานสาขาและสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ หากมีการเปิดเผยอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ ให้ระบุคำเตือนว่า ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่อาจไม่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ตามตราสารหนี้ของสำนักงานสาขา โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อเกิดกรณีล้มละลาย

อนึ่ง ในกรณีการออกตราสารหนี้ที่เลือกจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหนี้ และผู้ออกตราสารหนี้ประสงค์จะเปิดเผยเฉพาะอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ โดยจะไม่จัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานสาขา ให้เปิดเผยเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงล่าสุดของสำนักงานสาขาซึ่งได้ปรับปรุงผลกระทบหากมีการนำเงินที่ได้จากการออกตราสารหนี้ทั้งหมดไปก่อให้เกิดเป็นสินทรัพย์เสี่ยงเต็มจำนวนด้วย

3.5 ให้แสดงจำนวนพนักงานทั้งหมด และจำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก และในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา ให้อธิบายเหตุผลและนโยบายในเรื่องดังกล่าว รวมถึงความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารและสหภาพแรงงาน (ถ้ามี) นอกจากนี้ ให้แสดงผลตอบแทนรวมของพนักงานและอธิบายลักษณะผลตอบแทนนั้น (เช่น เป็นเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น) รวมทั้งอธิบายนโยบายในการพัฒนาพนักงาน

4. ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

ให้เปิดเผยลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร โดยให้เรียงลำดับลักษณะพิเศษและปัจจัยความเสี่ยงหรือคำเตือนที่สำคัญมากเป็นลำดับแรก เช่น

- <u>หุ้นกู้ด้อยสิทธิ</u> ให้ระบุเงื่อนไขและความเสี่ยงที่ผู้ออกหุ้นกู้อาจไม่จ่ายดอกเบี้ย (ถ้ามี) ตลอดจนสิทธิหรือลำดับในการรับชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้ เช่น สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้จะด้อยกว่าสิทธิของเจ้าหนี้สามัญเฉพาะในเรื่องการรับชำระหนี้ตามหุ้นกู้นั้นเมื่อผู้ออกหุ้นกู้ถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท หรือกรณีอื่นใดที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. (ถ้ามี ให้ระบุรายละเอียด)

- <u>หุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ (perpetual)</u> ให้ระบุลักษณะพิเศษและมีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่าเป็นหุ้นกู้ไม่มีกำหนดอายุแน่นอนเหมือนหุ้นกู้ทั่วไป และระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจได้รับ และข้อมูลแจ้งเตือนที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้

ในการไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (callable) และกรณีไม่มีเงื่อนไขการผิดนัดไขว้ (cross-default) ทั้งนี้ หากเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท (subordinated perpetual bond) ให้ระบุสถานะการด้อยสิทธิของตราสาร (subordinated) และเงื่อนไขการเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยด้วย

- หุ้นกู้แปลงสภาพ ให้ระบุความเสี่ยงเกี่ยวกับความผันผวนของราคาหุ้นสามัญจากการใช้สิทธิแปลงสภาพ (เช่น ราคาหุ้นสามัญลดต่ำลงระหว่างเวลาใช้สิทธิกับเวลาที่มีการส่งมอบหุ้นสามัญ) การจำกัดระยะเวลาใช้สิทธิแปลงสภาพ และการเปลี่ยนแปลงหรือการปรับสิทธิที่อาจมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือตราสาร (ถ้ามี) เป็นต้น
- หุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (callable) อย่างน้อยให้ระบุความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจได้รับหากผู้ออกหุ้นกู้ใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนด เช่น ผู้ถือตราสารมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในตราสารที่เสนอขาย หากผู้ออกหุ้นกู้ใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดต่ำลงกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร เป็นต้น
- หุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ถือตราสารสามารถขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (puttable) อย่างน้อยให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขและวิธีการไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดของผู้ถือตราสารที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ออกและเสนอขายตราสาร เช่น หาก credit rating ของตราสาร/ผู้ออกหุ้นกู้ลดต่ำลงกว่าระดับที่ระบุไว้ ผู้ถือตราสารมีสิทธิขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ เพื่อนำเงินไปลงทุนในตราสารอื่นที่มีลักษณะและผลตอบแทนตามที่ตนต้องการ โดยต้องดำเนินการตามวิธีการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า เป็นต้น
- หุ้นกู้ที่ไม่มีหลักประกัน

(1) ให้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่มีภาระผูกพันและสัดส่วนมูลค่าทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่มีภาระผูกพันต่อทรัพย์สินรวมตามงบการเงินเฉพาะกิจการของผู้ออกหุ้นกู้ (ร้อยละ)

(2) ให้เปิดเผยปัจจัยความเสี่ยงกรณีผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีการกำหนดข้อห้ามการก่อภาระผูกพันในทรัพย์สินเพิ่มเติม เนื่องจากผู้ออกหุ้นกู้อาจนำทรัพย์สินที่ไม่มีภาระผูกพันดังกล่าวมาก่อภาระผูกพันภายหลังการเสนอขายหุ้นกู้ ซึ่งส่งผลให้ผู้ถือตราสารในหุ้นกู้ไม่มีประกันอาจมีสิทธิที่ด้อยกว่าเจ้าหนี้ที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินดังกล่าวได้

การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม กรณีการเสนอขายตราสารหนี้อื่น ๆ

กรณีเสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่ของกองทรัสต์ : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 3 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีการเสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่ของกองทรัสต์

กรณีเสนอขาย Securitized Bond : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 4 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขาย Securitized Bond

กรณีเสนอขาย Basel III : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 5 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

กรณีเสนอขาย Insurance Capital Bond : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 6 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม กรณีเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย

กรณีเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 7: การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds

กรณีเสนอขายตราสารหนี้ SLB : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 8 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารหนี้ SLB

กรณีเสนอขาย Net Capital Bond : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 10 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขาย Net Capital Bond

ส่วนที่ 4
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล
(ส่วนข้อมูลผู้ออกตราสารหนี้)

1. ผู้ออกตราสารหนี้

1.1. <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นบริษัทที่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>

ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อ ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันมิใช่ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ต้องมีผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[4] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน/ ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด/ ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[4] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.2. <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นบริษัทที่ไม่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>

ให้กรรมการทุกคน ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงการข้อมูล[5] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการ/ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด/ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่ประกอบเป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของผู้ออกตราสารหนี้และบริษัทย่อยแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ผู้ออกตราสารหนี้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ออกตราสารหนี้ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของผู้ออกตราสารหนี้และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ผู้ออกตราสารหนี้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ ..... ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของผู้ออกตราสารหนี้แล้ว ซึ่งครอบ คลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของผู้ออกตราสารหนี้และบริษัทย่อย

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูล การเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

[5] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

หมายเหตุ * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

1.3. <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นกิจการต่างประเทศหรือสาขาธนาคารต่างประเทศซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[6] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[6] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.4. <u>กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นหน่วยงานภาครัฐไทย หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันและผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราหน่วยงาน (ถ้ามี) รับรองความถูกต้อง ครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[7] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน/ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[7] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

2. การรับรองการปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันที่ปรึกษาทางการเงินลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูล โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินของผู้ออกตราสารหนี้ ขอรับรองว่าข้าพเจ้า

(1) ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะที่ปรึกษาทางการเงิน ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

(2) ได้พิจารณานโยบายและแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตแล้ว เห็นว่า สมมติฐานได้จัดทำขึ้นอย่างสมเหตุสมผล และมีการอธิบายผลกระทบต่อผู้ออกตราสารหนี้หรือผู้ลงทุนอย่างชัดเจนเพียงพอ (เฉพาะกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้มีการระบุนโยบาย และแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้)”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับแบบแสดงรายการข้อมูลบางส่วน หรือเห็นว่าข้อมูลบางส่วนไม่ถูกต้องครบถ้วน ให้อธิบายเงื่อนไขไว้เพิ่มเติม เช่น

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ..... ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าไม่สามารถให้ความเห็นได้ เนื่องจาก .....(ไม่มีข้อมูลเพียงพอที่จะตรวจสอบ หรือไม่ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารของผู้ออกตราสารหนี้ในการตรวจสอบข้อมูลในเรื่องนี้)” หรือ

“เว้นแต่ข้อความในหน้า.....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าควรใช้ข้อความ.....แทน”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินนำข้อมูลจากบุคคลอื่นที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนั้นมาอ้างอิง ให้ระบุข้อความเพิ่มเติม ดังนี้

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ..... ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าใช้ข้อมูลจาก ..... ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าเป็นผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนี้เป็นอย่างดี”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.	.....	.....
2.	.....	.....

ส่วนที่ 5
ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารหนี้

1. รายละเอียดของตราสารหนี้ที่เสนอขาย

- ให้ระบุกฎหมายของประเทศที่ใช้บังคับกับตราสารหนี้ (applicable law)

- ให้แสดงผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ รวมทั้งรายละเอียดการวิเคราะห์การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ผู้ออกตราสารหนี้[8] หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ตามตราสารหนี้โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

- ในกรณีที่ตราสารหนี้ที่เสนอขายมีรายละเอียดอื่นที่สำคัญที่ควรอธิบายเพิ่มเติมจากข้อมูลในหน้าแรก เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจลักษณะของตราสารหนี้ที่เสนอขาย ให้สรุปลักษณะสำคัญ และความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่เสนอขายเพิ่มเติมด้วย เช่น วิธีการในการจ่ายดอกเบี้ยและการชำระหนี้ ประเภทและมูลค่าทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน ข้อมูลผู้ค้ำประกัน (ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ค้ำประกัน) และสรุปสาระสำคัญของสัญญาค้ำประกัน (กรณีเป็นการค้ำประกัน) เป็นต้น

- กรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ให้เปิดเผยความสัมพันธ์ดังกล่าวไว้ด้วย

- กรณีหุ้นกู้ที่มีหลักประกัน

  - ให้เปิดเผยรอบระยะเวลาการประเมินหลักประกันพร้อมสรุปข้อมูลหลักประกัน เช่น ลักษณะของหลักประกัน และมูลค่าหลักประกันที่สามารถประเมินได้ เป็นต้น โดยหากมีความถี่ในการประเมินน้อยกว่า 1 ปีต่อครั้ง เช่น ประเมินทุก 3 ปี ให้อธิบายถึงเหตุผลประกอบ

  - ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้ไม่ได้มีบุริมสิทธิในหลักประกัน ให้เปิดเผยมูลหนี้ทั้งหมดที่หลักประกันดังกล่าวถูกนำมาใช้ค้ำประกันการชำระหนี้

  - ให้เปิดเผยรายชื่อที่ปรึกษาทางการเงินหรือผู้เชี่ยวชาญในการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่มีความสามารถเฉพาะด้านในการประเมินมูลค่าทรัพย์สินประเภทนั้น ๆ สำหรับการประเมินมูลค่าหลักประกันที่ไม่ใช่อสังหาริมทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่ผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ไม่สามารถประเมินได้ ทั้งนี้ ผู้เชี่ยวชาญดังกล่าวสามารถเป็นได้ทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา

- กรณีตราสารหนี้มีอัตราดอกเบี้ยลักษณะอื่นที่ไม่ใช่แบบคงที่

1) สำหรับตราสารหนี้ทั่วไป ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Internal Rate of Return : IRR) ไว้ด้วยหากเกิดเงื่อนไขข้างต้นแล้ว ทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ เช่น กรณีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ ซึ่งผู้ออกตราสารหนี้สามารถเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยและไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้และมีการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่เพิ่มขึ้นเป็นขั้นบันได (step up) ให้แสดง IRR สำหรับกรณีผู้ออกตราสารหนี้เลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อไถ่ถอนตราสาร โดยยกตัวอย่าง เช่น ผู้ออกตราสารหนี้ตัดสินใจไถ่ถอนตราสารในปีที่ 10 20 และ 30 เป็นต้น

---

[8] ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้จัดโครงสร้างบริษัท หรือโครงสร้างหนี้สินที่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกันทำให้เจ้าหนี้หุ้นกู้ไม่มีประกันมีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้มีประกันของผู้ออกตราสารหนี้อย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหนี้ (issuer rating) ไม่เท่ากับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ (issue rating)

2) สำหรับการเสนอขาย Securitized Bond ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Internal Rate of Return : IRR) ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขข้างต้นแล้วทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ เช่น

2.1) กรณีมีเงื่อนไขการเลื่อนจ่ายดอกเบี้ยให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ออกตราสารหนี้เลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน เป็นต้น

3) สำหรับการเสนอขาย Basel III Insurance Capital Bond และ Net Capital Bond ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Internal Rate of Return : IRR) ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขข้างต้นแล้วทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ เช่น

3.1) กรณีมีเงื่อนไขการเลื่อนจ่ายดอกเบี้ย ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ออกตราสารหนี้เลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน เป็นต้น

3.2) กรณีมีเงื่อนไขการไม่จ่ายดอกเบี้ย ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ออกตราสารหนี้จ่ายดอกเบี้ยเมื่อไถ่ถอนเพียงครั้งเดียว

3.3) กรณีเงื่อนไขด้อยสิทธิที่ไม่กำหนดระยะเวลาชำระคืน ซึ่งผู้ออกตราสารหนี้สามารถเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยและไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้และมีการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่เพิ่มขึ้นเป็นขั้นบันได (step up) ให้แสดง IRR สำหรับกรณีผู้ออกตราสารหนี้เลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อไถ่ถอนตราสาร โดยยกตัวอย่าง เช่น ผู้ออกตราสารหนี้ตัดสินใจไถ่ถอนตราสารในปีที่ 10 20 และ 30 เป็นต้น

3.4) กรณีมีเงื่อนไขแปลงสภาพ ให้สรุปวิธีการใช้สิทธิ เงื่อนไข การปรับสิทธิและค่าเสียหาย เป็นต้น

2. การกำหนดราคาตราสารหนี้

ให้อธิบายที่มาของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารหนี้ที่เสนอขาย ได้แก่ วิธีการกำหนดราคา ผู้ที่มีส่วนในการกำหนดราคา ปัจจัยหรือตัวแปรต่าง ๆ ที่ใช้ในการกำหนดราคา เป็นต้น ทั้งนี้ แนวทางการเปิดเผยที่มาของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารหนี้ให้เป็นไปตามคู่มือการเปิดเผยข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และข้อมูลประจำปี

3. การจอง การจำหน่าย และการจัดสรร

(1) วิธีการเสนอขายตราสารหนี้

ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายตราสารหนี้ผ่านผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือผู้ค้าตราสารหนี้หรือไม่

(2) ผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ (กรณีผ่านผู้จัดจำหน่าย) ให้ระบุ

(ก) ผู้ประกันการจำหน่ายและจัดจำหน่าย ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์

(ข) ผู้จัดจำหน่าย ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์

(ค) ตัวแทนผู้จัดจำหน่าย ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์

นอกจากนี้ หากผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมการร่วมกัน เป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย

สำหรับการเสนอขาย Basel III ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Basel III ของ ธพ. โดยผ่าน ธพ. ผู้ออกตราสารหนี้เองหรือผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในเครือของ ธพ. (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ของ ธปท. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ ธพ. หรือ บล. ในเครือของ ธพ. ชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสารโดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

สำหรับการเสนอขาย Insurance Capital Bond ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Insurance Capital Bond โดยผ่าน ธพ. หรือบริษัทหลักทรัพย์ในเครือ (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ ธพ. หรือ บล. ในเครือของบริษัทประกันภัยชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสารโดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

สำหรับการเสนอขาย Net Capital Bond ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Net Capital Bond โดยผ่านผู้ออกตราสารหนี้เอง หรือบริษัทหลักทรัพย์ในเครือ (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ผู้ออกตราสารหนี้ หรือ บล. ในเครือชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสาร โดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

(3) ผู้ค้าตราสารหนี้ (กรณีผ่านผู้ค้าตราสารหนี้) ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์

นอกจากนี้ หากผู้ค้าตราสารหนี้มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมการร่วมกัน เป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย

(4) เงื่อนไข และค่าตอบแทนในการจัดจำหน่าย/ค้าตราสารหนี้

ให้ระบุข้อตกลงระหว่างผู้ออกตราสารหนี้กับผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้/ผู้ค้าตราสารหนี้ที่เกี่ยวกับเงื่อนไข และค่าตอบแทนในการจัดจำหน่ายหรือการค้าตราสารหนี้ ทั้งนี้ ให้แสดงจำนวนเงินค่าตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารหนี้จะได้รับหลังจากหักค่าตอบแทนในการจัดจำหน่าย/ค้าตราสารหนี้ไว้ด้วย

(5) ค่าใช้จ่ายในการเสนอขายตราสารหนี้

ให้ระบุจำนวนประกอบรายการที่เป็นค่าใช้จ่ายทั้งหมดในการเสนอขายตราสารหนี้ โดยสังเขป

(6) วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อตราสารหนี้

ให้ระบุวิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน เช่น วัน เวลา สถานที่ เป็นต้น

(7) วิธีการจัดสรรตราสารหนี้

ให้ระบุหลักการจัดสรรตราสารหนี้ให้แก่ผู้จองซื้อ โดยระบุชื่อกลุ่มบุคคล และสัดส่วน หรือจำนวนตราสารหนี้ที่จะได้รับจัดสรรอย่างชัดเจน หากมีการแบ่งจำนวนตราสารหนี้และเสนอขายต่อผู้ลงทุนต่างประเทศให้ระบุด้วย

(8) วันและวิธีการจองและการชำระเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้

ให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับระยะเวลาการจองซื้อตราสารหนี้ การกำหนดจำนวนในการจองซื้อตราสารหนี้ต่อราย วิธีการชำระเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ ชื่อบริษัทเงินทุนหรือ ธพ. ที่เป็นตัวแทนรับเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ วิธีการและเงื่อนไขในการถอนเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้คืน

(9) การจัดสรรในกรณีที่มีผู้จองซื้อตราสารหนี้เกินกว่าจำนวนตราสารหนี้ที่เสนอขาย

ให้ระบุการจัดสรรกรณีที่มีผู้จองซื้อตราสารหนี้เกินกว่าจำนวนตราสารหนี้ที่เสนอขาย

(10) วิธีการคืนเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้

ให้ระบุวิธีการและระยะเวลาในการคืนเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่ได้รับการจัดสรรตราสารหนี้

(11) วิธีการส่งมอบตราสารหนี้

ให้ระบุวิธีการ และระยะเวลาในการส่งมอบ

4. ตัวแทนการชำระเงิน (paying agent)

ให้ระบุรายละเอียด ชื่อ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ ของบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากผู้ออกตราสารหนี้ให้ทำหน้าที่เป็นตัวแทนการชำระเงิน รวมถึงรายละเอียดเกี่ยวกับขอบเขตในการทำหน้าที่เป็นตัวแทนการชำระเงิน ทั้งนี้ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ทำหน้าที่ในการชำระเงินเอง โดยไม่ได้มีการทำสัญญาแต่งตั้งบุคคลใดทำหน้าที่เป็นตัวแทนการชำระเงิน ให้ระบุว่าผู้ออกตราสารหนี้เป็นผู้ทำหน้าที่ดังกล่าว

5. ตลาดรองตราสารหนี้ (ถ้ามี)

ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ประสงค์จะนำตราสารหนี้ที่ออกและเสนอขายไปจดทะเบียนซื้อขายในตลาดรองใด ๆ ให้ระบุชื่อของตลาดดังกล่าว รวมทั้งวันเวลาที่คาดว่าจะนำตราสารหนี้ดังกล่าวไปจดทะเบียนด้วย นอกจากนี้ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้จะแต่งตั้งบุคคลใดทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลสภาพคล่อง (market maker) ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และสาระสำคัญของข้อตกลงในการทำหน้าที่เป็น market maker ด้วย

6. ที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ นอกจากนี้ หากที่ปรึกษาทางการเงินมีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมการร่วมกัน เป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย

7. สัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ (ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นกองทรัสต์)

ให้แสดงสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ที่กองทรัสต์เสนอขายของกลุ่มผู้ที่จะจำหน่าย จ่าย โอน ให้เช่า หรือให้สิทธิในอสังหาริมทรัพย์แก่กองทรัสต์และกลุ่มบุคคลเดียวกันของบุคคลดังกล่าว ซึ่งตามหลักเกณฑ์กำหนดว่าจะต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าตราสารหนี้ที่เสนอขาย

8. ภาระภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหุ้นกู้ (ในกรณีเสนอขาย Securitized Bond)

ให้เปิดเผยข้อมูลภาระภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหุ้นกู้ ในกรณีที่ภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหุ้นกู้แต่ละ tranche แตกต่างกัน ให้เปิดเผยความแตกต่างไว้ด้วย เช่น ภาษีเงินได้และภาษีธุรกิจเฉพาะ เป็นต้น

ส่วนที่ 6
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล
(ส่วนข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารหนี้)

1. ผู้ออกตราสารหนี้

1.1 <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นบริษัทที่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย)</u>

ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งไม่ต่ำกว่าผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[9] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน/ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[9] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.2 <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่เป็นบริษัทที่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>

ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งไม่ต่ำกว่าผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[10] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน/ ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด/ ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[10] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.3 <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นสาขาธนาคารต่างประเทศซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[11] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[11] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.4 <u>กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นหน่วยงานภาครัฐไทย หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งไม่ต่ำกว่าผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน ลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราหน่วยงาน (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[12] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน/ ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด/ ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[12] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

2 การรับรองการปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันที่ปรึกษาทางการเงินลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูล โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินของผู้ออกตราสารหนี้ ขอรับรองว่าข้าพเจ้า

(1) ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะที่ปรึกษาทางการเงิน ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

(2) ได้พิจารณานโยบายและแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตแล้ว เห็นว่าสมมติฐานได้จัดทำขึ้นอย่างสมเหตุสมผล และมีการอธิบายผลกระทบต่อผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ลงทุนอย่างชัดเจนเพียงพอ (เฉพาะกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้มีการระบุนโยบาย และแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้)”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับแบบแสดงรายการข้อมูลบางส่วน หรือเห็นว่าข้อมูลบางส่วนไม่ถูกต้องครบถ้วน ให้อธิบายเงื่อนไขไว้เพิ่มเติม เช่น

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ..... ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าไม่สามารถให้ความเห็นได้ เนื่องจาก .... (ไม่มีข้อมูลเพียงพอที่จะตรวจสอบ หรือไม่ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารของผู้ออกตราสารหนี้ในการตรวจสอบข้อมูล ในเรื่องนี้)” หรือ

“เว้นแต่ข้อความในหน้า .....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าควรใช้ข้อความ ..... แทน”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินนำข้อมูลจากบุคคลอื่นที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนั้นมาอ้างอิง ให้ระบุข้อความเพิ่มเติม ดังนี้

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ..... ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าใช้ข้อมูลจาก ..... ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าเป็นผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนี้เป็นอย่างดี”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....

เอกสารแนบ 6

ความแตกต่างระหว่างตัวอย่างข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ (“ข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน”) และข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ สำหรับ “.....(ชื่อหุ้นกู้).....”

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน	ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้	เหตุผล[1]

[1] อธิบายเหตุผลที่ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้แตกต่างจากข้อกำหนดสิทธิมาตรฐานเฉพาะในกรณีที่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจนทำให้กระทบสิทธิของผู้ถือหุ้นกู้

ภาคผนวก 1

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (financial highlight) แบ่งตามประเภทธุรกิจ

(แบบสรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ)

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
1. กลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป	สินทรัพย์รวม ลูกหนี้การค้า สินค้าคงเหลือ หนี้สินรวม เจ้าหนี้การค้า ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้รวม ค่าใช้จ่ายรวม กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
2. กลุ่มธนาคารพาณิชย์	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อรวม หนี้สินรวม เงินรับฝาก ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
3. กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	สินทรัพย์รวม หนี้สินรวม ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ รายได้ค่านายหน้า

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
4. กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต	สินทรัพย์รวม สินทรัพย์ลงทุน เบี้ยประกันภัยค้างรับ หนี้สินรวม หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ รายได้จากการลงทุนสุทธิ ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
5. กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
	เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
6. กลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
7. กลุ่มบริษัทบริหารสินทรัพย์	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สุทธิ ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน

หมายเหตุ :

(1) กรณีผู้ออกตราสารหนี้ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากไม่สามารถระบุข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

ภาคผนวก 2

วิธีการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ (แบบ key financial ratio)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
1. กลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป	
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(2) วงจรเงินสด (Cash cycle) (วัน)	ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย + ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย - ระยะเวลาชำระหนี้เฉลี่ย
(3) ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย (Avg. inventory period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ[13]
(4) ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (Avg. collection period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า[14]
(5) ระยะเวลาชำระหนี้เจ้าหนี้การค้าเฉลี่ย (Avg. payment period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า[15]
(6) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(7) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(8) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)

[13] อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ (เท่า) = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [สินค้าคงเหลือสุทธิ (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

[14] อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า (เท่า) = [รายได้จากการดำเนินธุรกิจ] / [(ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นสุทธิ – ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

[15] อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า (เท่า) = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [(เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น - เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(9) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(10) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(11) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (IBD 1Y/IBD) (ร้อยละ)	(หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี) * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(12) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(13) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(14) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(15) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
2. กลุ่มธนาคารพาณิชย์	
(1) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. โดยใช้งบการเงินเฉพาะกิจการ (สินทรัพย์สภาพคล่อง / ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง)
(2) อัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงและความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (NSFR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. โดยใช้งบการเงินเฉพาะกิจการ (แหล่งเงินที่มีความมั่นคง / ความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง)
(3) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(4) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(5) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(6) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(7) เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(8) เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
(9) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(10) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
3. กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(2) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(3) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(4) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนด ภายใน 1 ปี)
(5) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(6) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(7) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(8) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(10) เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์สำนักงาน ก.ล.ต.
4. กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต	
(1) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(2) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(3) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(4) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(5) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) ต่อเบี้ยรับประกันภัยสุทธิ (ร้อยละ)	ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) * 100 / เบี้ยรับประกันภัยสุทธิ
(6) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(7) อัตราการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(8) สินทรัพย์ลงทุนต่อสำรองประกันภัย (ร้อยละ)	สินทรัพย์ลงทุน * 100 / เงินสำรองประกันภัย
5. กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(6) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(7) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(8) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	(รายได้รวมงวดปัจจุบัน – รายได้รวมงวดก่อน) * 100 / รายได้รวมงวดก่อน
(10) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(11) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(12) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
6. กลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(6) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(7) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(8) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(9) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(10) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวม (allowance for doubtful account to total receivables ratio) (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(11) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(12) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
7. กลุ่มบริษัทบริหารสินทรัพย์	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(4) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(6) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(7) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(8) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)

หมายเหตุ :

(1) สามารถเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินอื่น ๆ ได้ตามความเหมาะสม เช่น EBITDA margin ratio (ร้อยละ) เท่ากับกำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย / รายได้รวม เป็นต้น สำหรับผู้ออกตราสารหนี้ในกลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ให้เปิดเผยอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็ว (quick ratio) (เท่า) เท่ากับ (สินทรัพย์หมุนเวียน – สินค้าคงเหลือ) /หนี้สินหมุนเวียนเพิ่มเติมด้วย

(2) ผู้ออกตราสารหนี้ที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company) ให้พิจารณาเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินตามธุรกิจหลักของกลุ่ม

(3) การแสดงข้อมูล key financial ratio งวดล่าสุดที่มีข้อมูลไม่ครบ 1 ปี หากเปรียบเทียบข้อมูลในงบการเงินประเภทเดียวกัน เช่น D/E ratio, ICR และ Current ratio เป็นต้น ให้ใช้งบการเงินงวดล่าสุด (รอบระยะเวลาตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุด) ในการคำนวณ ยกเว้นการเปรียบเทียบระหว่างงบการเงิน เช่น ROA ROE และ DSCR เป็นต้น ให้ใช้ข้อมูลย้อนหลัง 4 ไตรมาส เพื่อให้เปรียบเทียบกันได้ กรณีช่วงเวลาใดที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่ได้จัดทำงบระหว่างปีสำหรับงวดปีก่อน ให้จัดทำ key financial ratio โดยใช้ข้อมูลเฉพาะงวดล่าสุด และอธิบายในหมายเหตุเพิ่มเติม

(4) กรณีผู้ออกตราสารหนี้ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากไม่สามารถคำนวณอัตราส่วนทางการเงินเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

<u>ตัวอย่าง ณ ไตรมาส 3 ปี 25XX</u>

- การคำนวณ ROA เท่ากับ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษีย้อนหลัง 4 ไตรมาส หารด้วย สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)

(5) ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย (I ที่เป็นตัวหารในสูตรคำนวณ ICR) ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย

(6) ระบุข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิ และอัตราส่วนดังกล่าว ณ รอบปีบัญชีปัจจุบัน และเปิดเผยสูตรการคำนวณนั้น ทั้งนี้ หากไม่มีข้อกำหนดดังกล่าว ให้ระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

(7) ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทต่างประเทศ ยกเว้นไม่ต้องคำนวณอัตราส่วนทางการเงินบางรายการตามตารางข้างต้นหากไม่สามารถคำนวณได้

<u>กรณีออกและเสนอขายหุ้นกู้มีประกันให้เปิดเผยและนำส่งอัตราส่วนทางการเงินดังต่อไปนี้ด้วย</u>

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(1) สัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สิน	หลักประกัน t_0/หนี้สิน t_0
(2) การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน (ร้อยละ)	(มูลค่าหลักประกัน t_n - มูลค่าหลักประกันt_0)*100/ มูลค่าหลักประกัน t_0

t_n คือ งวดสิ้นปีปัจจุบัน ที่ทำการประเมินมูลค่า

t_0 คือ มูลค่าที่ประเมินตามที่เปิดเผยในแบบ filing

หลักประกัน t_n คือ มูลค่าหลักประกันสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้ ณ งวดล่าสุด

หนี้สิน t_n คือ หนี้สินใด ๆ บนหลักประกัน t_n

หลักประกัน t_0 คือ มูลค่าหลักประกันตามที่เปิดเผยในแบบ filing

หนี้สิน t_0 คือ หนี้สินใด ๆ บนหลักประกัน t_0

ภาคผนวก 3 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่ของกองทรัสต์

ในกรณีออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่ของกองทรัสต์ ให้เปิดเผยข้อมูลตามหัวข้อที่กำหนดด้านล่างนี้แทนข้อมูลส่วนที่ 3 โดยข้อมูลที่เกี่ยวกับผู้ออกหุ้นกู้ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน ให้ปรับปรุงจากข้อมูลตามที่ได้เคยเปิดเผยในแบบ 69-REIT และ/หรือแบบ 69-IFT ล่าสุดหรือแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีที่เคยจัดส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ข้างต้น และปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันด้วย

กรณีการทำ concurrent offering ของกองทรัสต์ ให้ผู้ออกหุ้นกู้อ้างอิงข้อมูลจากแบบ 69–REIT/69-IFT ได้ รวมถึงให้เปิดเผยผลการดำเนินงานของสินทรัพย์ของผู้ออกหุ้นกู้ย้อนหลัง 2 ปี หรือหากมีข้อมูลย้อนหลังน้อยกว่า 2 ปีให้เปิดเผยเท่าที่มี

<u>กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน</u> ที่เสนอขายได้เฉพาะผู้ลงทุนรายใหญ่ (กอง Infra Trust – รายใหญ่) เสนอขายหุ้นกู้ (Infra Trust Bond) ต่อผู้ลงทุนทั่วไป อย่างน้อยให้มีข้อมูลเตือนผู้ลงทุนดังต่อไปนี้

1. สินทรัพย์ของกอง Infra Trust เป็นสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างและยังไม่ก่อรายได้เชิงพาณิชย์มูลค่า XX ล้านบาท ผู้ลงทุนจึงมีความเสี่ยงที่สินทรัพย์ดังกล่าวอาจสร้างไม่เสร็จ หรือเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด หรือมีต้นทุนการก่อสร้างสูงกว่าที่ประมาณการไว้
2. สำหรับกรณีการออกและเสนอขาย Infra Trust Bond ที่มีเงื่อนไขการไม่จ่ายดอกเบี้ยในช่วงแรก ให้ระบุให้ชัดเจนว่า ในช่วง X ปีแรก ผู้ลงทุนจะยังไม่ได้รับดอกเบี้ยสำหรับหุ้นกู้

ส่วนที่ 3
ผู้ออกหุ้นกู้

ข้อ 2. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ออกหุ้นกู้ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน

1. ข้อมูลทั่วไป
2 วัตถุประสงค์ของการเสนอขายหน่วยทรัสต์
3 ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์ที่จะลงทุน
4. การจัดหาผลประโยชน์จากอสังหาริมทรัพย์
5. โครงสร้างและการดำเนินงานของกองทรัสต์
6. ปัจจัยความเสี่ยง
7. ภาพรวมของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่ลงทุน
8. ผู้จัดการกองทรัสต์
9. ทรัสตี
10. อัตราและวิธีการเก็บค่าธรรมเนียมที่จะเรียกเก็บจากผู้ซื้อหน่วยทรัสต์ หรือกองทรัสต์
11. นโยบายการกู้ยืมเงิน
12. นโยบายการจ่ายผลประโยชน์ และข้อจำกัด
13. นโยบายการลงทุนในอนาคต
14. การเลิกกอง REIT

กรณีเสนอขายหุ้นกู้ภายหลังจัดตั้งกองทรัสต์ ให้เพิ่มเติมข้อมูลดังต่อไปนี้

15. ข้อพิพาทหรือข้อจำกัดสิทธิในการจัดสรรผลประโยชน์จากอสังหาริมทรัพย์
16. รายการระหว่างกัน
17. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกองทรัสต์
18. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะของผู้ออกหุ้นกู้ ในการรับรองความถูกต้องของข้อมูลตาม ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้อง ให้รับรองความถูกต้อง ดังนี้

ส่วนที่ 4
การรับรองความถูกต้อง
(ส่วนข้อมูลผู้ออกหุ้นกู้)

1. ผู้ออกหุ้นกู้

ให้กรรมการทุกคนของผู้จัดการกองทรัสต์ลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูล[16] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

"ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการของผู้จัดการกองทรัสต์ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)"

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

ในฐานะผู้จัดการกองทรัสต์ และในฐานะผู้ได้รับมอบหมายจากทรัสตีให้ดำเนินการแทนกองทรัสต์ (ให้แนบหนังสือมอบอำนาจจากทรัสตีมาพร้อมด้วย)

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
ผู้รับมอบอำนาจ	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[16] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

ส่วนที่ 6
การรับรองความถูกต้อง
(ส่วนข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้)

1. ผู้ออกหุ้นกู้

ให้กรรมการของผู้จัดการกองทรัสต์ที่มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อ[17] ในแบบแสดงรายการข้อมูล โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

"ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้จัดการกองทรัสต์ ข้าพเจ้า ขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)"

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....
2.	.....	.....
3.	.....	.....

ในฐานะผู้จัดการกองทรัสต์ และในฐานะผู้ได้รับมอบหมายจากทรัสตีให้ดำเนินการแทนกองทรัสต์ (ให้แนบหนังสือมอบอำนาจจากทรัสตีมาพร้อมด้วย)

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
ผู้รับมอบอำนาจ	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[17] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

ภาคผนวก 4 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายหุ้นกู้
เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

ในกรณีออกและเสนอขาย Securitized Bond ให้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่ 3 : ผู้ออกตราสารหนี้ เพิ่มเติม ดังนี้

ส่วนที่ 3
ผู้ออกหุ้นกู้

1. ข้อมูลโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

1.1 ข้อมูลผู้มีสิทธิเสนอโครงการและผู้ออกหุ้นกู้ และเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีที่เข้าเงื่อนไขต่อไปนี้

1.1.1 กรณีผู้มีสิทธิเสนอโครงการเป็นกิจการตามกฎหมายต่างประเทศให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับข้อจำกัดและความเสี่ยงอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้ด้วย

(1) ผลกระทบที่ผู้ถือหุ้นกู้อาจได้รับ ในกรณีที่ผู้มีสิทธิเสนอโครงการมีหน้าที่ต้องรวบรวมเงินที่ได้จากสิทธิเรียกร้องตามโครงการส่งให้นิติบุคคลเฉพาะกิจ ซึ่งกฎหมายของประเทศที่เกี่ยวข้องกับผู้มีสิทธิเสนอโครงการนั้นมีข้อจำกัดในการส่งเงินออกนอกประเทศ (ถ้ามี)

(2) ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงอื่นใดที่อาจมีผลกระทบต่อการใช้สิทธิ หรือการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

(3) ในกรณีที่สินทรัพย์ของโครงการเป็นสิทธิเรียกร้องในต่างประเทศให้เปิดเผยข้อมูล

(ก) สิทธิและความคุ้มครองที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากการลงทุนในหุ้นกู้ รวมถึงคำเตือนให้ผู้ลงทุนศึกษาและติดตามข้อมูลเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ของประเทศที่จะใช้บังคับกับสิทธิเรียกร้องตามโครงการที่เปลี่ยนแปลงไปด้วย ทั้งนี้ ข้อมูลดังกล่าวให้แสดงในหน้าปกของแบบแสดงรายการข้อมูลด้วยตัวอักษรที่เน้นและสามารถสังเกตเห็นได้อย่างชัดเจน

(ข) ความเสี่ยง ข้อจำกัด สิทธิ และความคุ้มครองสินทรัพย์ภายใต้โครงการตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของประเทศที่จะใช้บังคับกับสิทธิเรียกร้องตามโครงการ

(ค) การดำเนินคดีทางกฎหมายของนิติบุคคลเฉพาะกิจต่อผู้มีสิทธิเสนอโครงการหรือการบังคับกับสิทธิเรียกร้องตามโครงการ เนื่องจากผู้มีสิทธิเสนอโครงการหรือลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องดังกล่าวมิได้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ทั้งนี้ ให้ระบุถึงเขตอำนาจศาลในการฟ้องร้องบังคับ คดีต่อผู้มีสิทธิเสนอโครงการหรือลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องนั้นด้วย

1.1.2 กรณีมีการชำระค่าหุ้นกู้เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ให้เปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้ด้วย

(1) ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา วิธีการจองซื้อ การชำระราคาการส่งมอบหลักทรัพย์ และวิธีการโอนหลักทรัพย์

(2) ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงอื่นใดที่อาจมีผลกระทบต่อการใช้สิทธิ หรือการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญเช่นเดียวกับกรณีข้อ 1.1.1 (2) ข้างต้น

1.1.3 กรณีผู้มีสิทธิเสนอโครงการเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ และมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายต่างประเทศนั้น ให้ผู้มีสิทธิเสนอโครงการดังกล่าวเปิดเผยรายละเอียดของข้อมูลไม่น้อยกว่ารายละเอียดของข้อมูลที่ได้เปิดเผยในต่างประเทศ

1.2 ข้อมูลบุคคลที่เกี่ยวข้องกับโครงการ

1.2.1 ให้ระบุข้อมูลเกี่ยวกับ ชื่อ บทบาท หน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รวมถึงข้อจำกัดและเงื่อนไขในการให้บริการของบุคคลที่เกี่ยวข้องในการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ เช่น ผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี ผู้ค้าตราสารหนี้ ที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้บริหารจัดการโครงการ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้นายทะเบียนหุ้นกู้ ตัวแทนชำระเงิน ผู้จัดอันดับความน่าเชื่อถือ ผู้ให้บริการเรียกเก็บหนี้ ผู้ให้บริการเรียกเก็บหนี้สำรอง (ถ้ามี) เป็นต้น

1.2.2 ให้เปิดเผยข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลที่เกี่ยวข้องกับโครงการ รวมถึงรายการระหว่างกันให้ชัดเจน

1.2.3 หากบุคคลที่เกี่ยวข้องกับโครงการอยู่ระหว่างถูกดำเนินคดีทางกฎหมายที่มีนัยสำคัญให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคดีความนั้น ๆ อย่างชัดเจนด้วย

1.3 ขั้นตอนการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โครงสร้างทางกฎหมายและโครงสร้างกระแสเงินสดของโครงการ

1.3.1 ให้แสดงขั้นตอนและโครงสร้างของโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ รวมถึงลำดับการจัดสรรกระแสรายรับของโครงการ โดยอาจแสดงเป็นแผนภาพพร้อมคำอธิบาย

1.3.2 ให้แสดงค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

1.4 รายละเอียดของสินทรัพย์ที่จะนำมาแปลงเป็นหลักทรัพย์ให้ระบุข้อมูลกลุ่มสินทรัพย์ในโครงการอย่างน้อยดังต่อไปนี้

1.4.1 ข้อมูลสำคัญทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ เช่น ประเภทของสินทรัพย์ เงื่อนไขในการเลือกสินทรัพย์ กฎหมายที่ใช้บังคับกับกลุ่มสินทรัพย์ มูลค่าของกลุ่มสินทรัพย์ อายุ วันสิ้นสุดอายุหลักประกัน (ถ้ามี) คุณภาพทางเครดิต (กรณีสินทรัพย์เป็นลูกหนี้) และข้อมูลทางภูมิศาสตร์ของสินทรัพย์ เป็นต้น นอกจากนี้ หากมีการสอบทานคุณสมบัติ หรือลักษณะของสินทรัพย์โดยผู้เชี่ยวชาญว่าเป็นไปตามที่ระบุไว้ จะต้องเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบด้วย

1.4.2 ลักษณะของกลุ่มสินทรัพย์และข้อมูลผลการดำเนินงานในอดีต เช่น กรณีสินทรัพย์เป็นลูกหนี้ให้แสดงข้อมูลสถิติการจ่ายชำระหนี้ สถิติการผิดนัดชำระหนี้ อัตราส่วนทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (เช่น อัตราส่วนหนี้สินต่อรายได้) สัดส่วนลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ลักษณะการค้ำประกันของกลุ่มสินทรัพย์ ข้อมูลทางเครดิตของกลุ่มสินทรัพย์ เป็นต้น โดยอาจแสดงอยู่ในรูปกราฟหรือตารางเพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าใจได้ง่าย

1.4.3 ข้อมูลสถิติการชำระเงินล่วงหน้าของลูกหนี้ในกลุ่มสินทรัพย์และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงและความคุ้มครองที่ผู้ลงทุนจะได้รับหากเกิดกรณีข้างต้น

1.4.4 สำหรับลูกหนี้ที่มีนัยสำคัญของกลุ่มสินทรัพย์ ให้เปิดเผยรายละเอียดเพิ่มเติม เช่น รูปแบบของกิจการ กลุ่มธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดภายหลังงบการเงินล่าสุด ข้อสัญญาที่มีกับลูกหนี้ เป็นต้น รวมทั้งให้เปิดเผยงบการเงินของลูกหนี้ที่มีนัยสำคัญด้วย

1.4.5 ข้อมูลแหล่งเงินทุน และการใช้เงินทุนนั้น ๆ รวมถึงสัดส่วนเงินทุนแต่ละแหล่ง และกรณีที่มีการกันเงินจากการระดมทุนส่วนหนึ่งไว้เพื่อซื้อสินทรัพย์เพิ่มเติมในอนาคต หรือกรณีที่จะใช้กระแสเงินสดรับจากกลุ่มสินทรัพย์เพื่อซื้อสินทรัพย์เพิ่มเติม ให้เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน เช่น ระยะเวลาและความเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดกับกองสินทรัพย์ วิธีการและเงื่อนไขในการจัดหา/สับเปลี่ยน/ขายสินทรัพย์ เป็นต้น

1.4.6 ข้อมูลสิทธิเรียกร้องบนกลุ่มสินทรัพย์ และคำอธิบายประมาณการ cross-collateralization และ cross-default ที่มีนัยสำคัญ (ถ้ามี)

1.5 การเพิ่มคุณภาพเครดิต (Credit Enhancement) กรณีที่มีการเพิ่มความน่าเชื่อถือด้านเครดิต ให้เปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

1.5.1 การเพิ่มความน่าเชื่อถือด้านเครดิตจากภายนอก (external credit enhancement) เช่น การค้ำประกันโดยบุคคล/นิติบุคคล letter of credit เป็นต้น ให้เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เช่น รายละเอียดของผู้ค้ำประกัน รูปแบบของกิจการ กลุ่มธุรกิจ ข้อมูลทางการเงินและงบการเงินของผู้ค้ำประกัน วงเงินรับประกัน และเงื่อนไขสำคัญในสัญญาค้ำประกันธุรกิจ เป็นต้น

1.5.2 การเพิ่มความน่าเชื่อถือด้านเครดิตจากภายใน (internal credit enhancement) เช่น การวางหลักประกันมูลค่าสูงกว่าการออกหลักทรัพย์ การจัดโครงสร้างการจ่ายชำระเงินกรณีออกหุ้นกู้ที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่างกัน (tranche) และการตั้งบัญชีเงินสำรองล่วงหน้า (reserve fund) เป็นต้น ให้เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เช่น ลักษณะและรูปแบบของการเพิ่มความน่าเชื่อถือด้านเครดิต เงื่อนไขวงเงิน และระยะเวลาการกันเงินสำรอง เป็นต้น

1.6 การจัดสรรกระแสเงินสดรับของโครงการและการจัดการบัญชีเงินสำรอง ให้เปิดเผยข้อมูลแนวทางการจัดการกระแสรายรับของโครงการ เช่น การชำระเป็นค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการต่าง ๆ การจัดสรรเงินบางส่วนเข้าบัญชีเงินสำรองเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เป็นต้น นอกจากนี้ ในกรณีที่มีการจัดสรรเงินเข้าบัญชีเงินสำรองต่าง ๆ ให้เปิดเผยวัตถุประสงค์และแนวทางการจัดการบัญชีเงินสำรองไว้ด้วย

1.7 การใช้ตราสารอนุพันธ์ (Derivative Instruments) กรณีที่มีการใช้ตราสารอนุพันธ์ (เช่น interest rate swap และ currency swap เป็นต้น) เพื่อปรับรูปแบบกระแสเงินสดรับ และไม่ได้ใช้เพื่อการเพิ่มความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้เปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการทำสัญญา เช่น รูปแบบและลักษณะธุรกิจของคู่สัญญา ข้อมูลทางการเงินของคู่สัญญา อายุของสัญญา วงเงิน เงื่อนไข และข้อจำกัดที่สำคัญในการเข้าทำสัญญา เป็นต้น

1.8 การลงทุนหรือการหาผลประโยชน์จากเงินสดในบัญชีของนิติบุคคลเฉพาะกิจ

กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้สามารถนำเงินที่มีอยู่ในบัญชีเงินสำรองไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดไปลงทุนให้เปิดเผยรายละเอียดบุคคลที่มีอำนาจในการบริหารจัดการเงินดังกล่าว รวมถึงเงื่อนไขและข้อจำกัดของการลงทุนอย่างชัดเจน

1.9 ความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงของโครงการ

ให้เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงอย่างน้อยดังต่อไปนี้ พร้อมกับแนวทางการจัดการความเสี่ยง โดยอาจแยกเปิดเผยตามประเภทของความเสี่ยงดังต่อไปนี้

- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผู้ออกหุ้นกู้

- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และกลุ่มสินทรัพย์ภายใต้โครงการ

- กรณีมีการออกหุ้นกู้หลาย tranche และความเสี่ยงของหุ้นกู้แต่ละ tranche แตกต่างกัน ให้เปิดเผยความเสี่ยงแยกจากกันด้วย

1.10 เงื่อนไขการโอนสินทรัพย์คืน

ให้ระบุข้อมูลเงื่อนไข การรับรอง การรับประกัน และการซื้อคืนกลุ่มสินทรัพย์ของผู้มีสิทธิเสนอโครงการ รวมถึงการเยียวยากรณีไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนด

1.11 การสิ้นสุดการเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ

ให้ระบุเงื่อนไขของการสิ้นสุดการเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ พร้อมกับการดำเนินการของนิติบุคคลเฉพาะกิจเมื่อสิ้นสุดสถานะดังกล่าวด้วย

1.12 ภาระภาษีของนิติบุคคลเฉพาะกิจ

ให้เปิดเผยข้อมูลสรุปภาระภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

นอกจากนี้ เพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะของผู้ออกหุ้นกู้ ในการรับรองความถูกต้องของข้อมูลตามส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้อง ให้ใช้การรับรอง ดังนี้

ส่วนที่ 4
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล
(ข้อมูลผู้ออกหุ้นกู้)

1. ผู้ออกหุ้นกู้

ให้กรรมการทุกคน ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ลงลายมือชื่อ[18] พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบดังนี้

"ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการ/ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด/ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ"

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[18] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

2. ผู้มีสิทธิเสนอโครงการ

ผู้มีสิทธิเสนอโครงการต้องจัดให้กรรมการทุกคน ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (ยกเว้นกรณีที่ผู้มีสิทธิเสนอโครงการเป็นกิจการตามกฎหมายต่างประเทศ ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้มีสิทธิเสนอโครงการ) ลงลายมือชื่อ[19] พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบดังนี้

"ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการ/ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด/ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชีหรือเทียบเท่า] ของผู้มีสิทธิเสนอโครงการ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ"

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[19] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

ส่วนที่ 6
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล
(ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้)

1. ผู้ออกตราสารหนี้

ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้ออกหุ้นกู้ หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งไม่ต่ำกว่าผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้ออกหุ้นกู้ ลงลายมือชื่อ[20] พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

"ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการ/ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกหุ้นกู้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ"

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[20] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

ภาคผนวก 5 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

ในกรณีออกและเสนอขาย Basel III ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนที่ 1 : รายการข้อมูล ดังนี้

1. <u>กรณีเสนอขาย Basel III - Additional Tier 1</u>

1.1 ลักษณะเฉพาะของตราสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

(1) ลักษณะและเงื่อนไขโดยรวมของ Basel III - Additional Tier 1 โดยระบุความเสี่ยงเฉพาะตัวของตราสารอย่างละเอียดและชัดเจน เช่น ไม่กำหนดระยะเวลาการชำระคืนแต่จะถูกไถ่ถอน เมื่อเลิกกิจการ ธพ. มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดเมื่อใดก็ได้โดยไม่สะสมผลตอบแทน (non-cumulative) และไม่ถือเป็นเหตุผิดนัดชำระหนี้ การกำหนดเงื่อนไขในการรองรับและรับรู้ผลขาดทุนในระหว่างการดำเนินการ (“loss absorption on a going-concern basis”) และเมื่อไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ [21] (“loss absorption on a gone-concern basis”) ความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เป็นต้น

(2) เปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะและความเสี่ยงของ Basel III - Additional Tier 1 และตราสารหนี้ทั่วไป โดยไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าหลักทรัพย์ทั้งสองประเภทสามารถเปรียบเทียบกันได้ เช่น เปรียบเทียบผลตอบแทนอย่างเดียว โดยไม่รวมถึงข้อมูลผลกระทบด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจาก Basel III - Additional Tier 1 เป็นต้น

(3) เปรียบเทียบลำดับการชำระหนี้ของผู้ถือ Basel III - Additional Tier 1 กับเงินฝากเจ้าหนี้สามัญ ตราสารหนี้ประเภทอื่น ๆ หุ้นสามัญ ฯลฯ ภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เช่น เมื่อผู้ออกตราสารหนี้ถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการหรือเมื่อเกิด trigger event เพื่อ loss absorption on a going-concern basis และ loss absorption on a gone-concern basis เป็นต้น

(4) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุน [เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2] และสินทรัพย์เสี่ยงโดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(5) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1: “CET1”) พร้อมรายการหักจาก CET1 โดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(6) วิธีการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (“CET1 ratio”) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (“Tier 1 ratio”) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (“Total Capital Ratio”) โดยย่อและเข้าใจได้ง่าย

(7) เปรียบเทียบระหว่าง CET1 ratio Tier 1 ratio และ Total Capital Ratio ที่ ธพ. ดำรงได้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนกับอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (“minimum capital requirement”) และเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (“capital buffer”) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) กำหนดทั้ง 3 ประเภท

---

[21] เช่น ธพ. มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ เงินกองทุนของ ธพ. ลดลงจนถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธพ. ไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น

รวมทั้ง CET1 ratio ที่ ธพ. กำหนดเป็น trigger point[22] เพื่อ loss absorption on a going-concern basis ซึ่งอาจทำให้ตราสารถูกลดมูลค่า (“write down”)/ปลดหนี้ (“write off”) หรือถูก convert to equity

นอกจากนี้ ให้ ธพ. เปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบว่า สามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนดังกล่าว ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนได้จากหน้าเว็บไซต์ของ ธพ. ภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป เนื่องจากการลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนที่ ธพ. ดำรงได้ การไม่สามารถปฏิบัติตาม minimum capital requirement และ capital buffer ดังกล่าว อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือ Basel III - Additional Tier 1 อย่างไร

(8) แนวทาง/วิธีการคำนวณมูลค่าที่ตราสารถูก write down/write off หรือมูลค่าที่ตราสารถูก convert to equity เมื่อเกิด trigger event ภายใต้เงื่อนไขทั้งเพื่อ loss absorption on a going-concern basis และ loss absorption on a gone-concern basis[23] พร้อมตัวอย่างการคำนวณที่ผู้ลงทุนเข้าใจได้ง่าย รวมทั้งจัดทำ worst case scenario analysis เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจ/รับทราบผลขาดทุนสูงสุด และผลกระทบที่ผู้ลงทุนอาจได้รับเมื่อเกิด trigger event ดังกล่าว

นอกจากนี้ กรณีของ Basel III - Additional Tier 1 ที่มีเงื่อนไขการ convert to equity ให้ ธพ. เปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบถึงความเสี่ยง และผลกระทบจากการกำหนด floor conversion price ที่ระดับร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของ ธพ. ในช่วงก่อนหรือระหว่างการเสนอขายตามแนวทางที่สมาคมธนาคารไทยกำหนด เช่น ความเสี่ยงที่จะได้รับหุ้นสามัญจากการถูก convert to equity ในมูลค่ารวมต่ำกว่าเงินลงทุนใน Basel III - Additional Tier 1 ดังกล่าว เป็นต้น

(9) ขั้นตอนและกระบวนการในกรณีที่มีการ write down/write off หรือ convert to equity สำหรับ Basel III - Additional Tier 1

(10) อธิบายแผนการขยายธุรกิจในช่วง 3 ปีข้างหน้า

1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Basel III - Additional Tier 1 ของ ธพ. โดยผ่าน ธพ. ผู้ออกตราสารหนี้เองหรือผ่านบริษัทหลักทรัพย์ (“บล.”) ในเครือของ ธพ. (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ของ ธปท. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ ธพ. หรือ บล. ในเครือของ ธพ. ชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสาร โดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

ในกรณีออกและเสนอขาย Basel III - Tier 2 ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนที่ 1 : รายการข้อมูล ดังนี้

2. <u>กรณีเสนอขาย Basel III - Tier 2</u>

2.1 ลักษณะเฉพาะของตราสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

(1) ลักษณะและเงื่อนไขโดยรวมของ Basel III - Tier 2 โดยระบุความเสี่ยงเฉพาะตัวของตราสารอย่างละเอียดและชัดเจน เช่น เป็นตราสารที่ ธพ. มีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนดการชำระคืนภายใต้เงื่อนไขที่ ธปท. กำหนดและไม่มีข้อกำหนดให้ผู้ถือสามารถไถ่ถอนก่อนกำหนด การกำหนดเงื่อนไข loss absorption on a gone-concern basis และความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เป็นต้น

---

[22] อัตราที่ ธพ. กำหนดต้องมี CET 1 ratio สูงกว่า 5.125%

[23] เช่น ธพ. มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ เงินกองทุนของ ธพ. ลดลงจนถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธพ. ไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น

(2) เปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะและความเสี่ยงของ Basel III - Tier 2 และตราสารหนี้ทั่วไป โดยไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าหลักทรัพย์ ทั้งสองประเภทสามารถเปรียบเทียบกันได้ เช่น เปรียบเทียบผลตอบแทนอย่างเดียว โดยไม่รวมถึงข้อมูลผลกระทบด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากตราสาร Tier 2 เป็นต้น

(3) เปรียบเทียบลำดับการชำระหนี้ของ Basel III - Tier 2 กับเงินฝาก เจ้าหนี้สามัญ ตราสารหนี้ประเภทอื่น ๆ หุ้นสามัญ ฯลฯ ทั้งภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เช่น เมื่อผู้ออกตราสารหนี้ถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการ เป็นต้น และเมื่อเกิด trigger event เพื่อ loss absorption on a gone-concern basis

(4) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุน [เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2] และสินทรัพย์เสี่ยงโดยย่อ ซึ่งต้องมีสาระสำคัญและเข้าใจได้ง่าย

(5) วิธีการคำนวณ CET 1 ratio, Tier 1 Ratio และ Total Capital Ratio โดยย่อและเข้าใจได้ง่าย

(6) เปรียบเทียบระหว่าง CET 1 ratio, Tier 1 Ratio และ Total Capital Ratio ที่ ธพ. ดำรงได้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนกับ minimum capital requirement และ capital buffer ตามที่ ธปท. กำหนดทั้ง 3 ประเภท

นอกจากนี้ ให้ ธพ. เปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบว่า สามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนดังกล่าว ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนได้จากหน้าเว็บไซต์ ของ ธพ. ภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป เนื่องจากการลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนที่ ธพ. ดำรงได้ การไม่สามารถปฏิบัติตาม minimum capital requirement และ capital buffer ดังกล่าวอาจส่งผลให้เกิด ความเสี่ยงต่อผู้ถือ Basel III - Tier 2 อย่างไร

(7) แนวทาง/วิธีการคำนวณมูลค่าที่ตราสารถูก write down/write off หรือมูลค่าที่ตราสารถูก convert to equity เมื่อเกิด trigger event ภายใต้เงื่อนไขเพื่อ loss absorption on a gone-concern basis พร้อมตัวอย่างการคำนวณที่ผู้ลงทุนเข้าใจได้ง่าย รวมทั้งมีการจัดทำ worst case scenario analysis เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจ/รับทราบผลขาดทุนสูงสุด และผลกระทบที่ผู้ลงทุนอาจได้รับเมื่อเกิด trigger event ดังกล่าว

นอกจากนี้ กรณีของ Basel III - Tier 2 ที่มีเงื่อนไขการ convert to equity ให้ ธพ. เปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบถึงความเสี่ยง และผลกระทบจากการกำหนด floor conversion price ที่ระดับร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของ ธพ. ในช่วงก่อนหรือระหว่างการเสนอขายตามแนวทางที่สมาคมธนาคารไทยกำหนด เช่น ความเสี่ยงที่จะได้รับหุ้นสามัญจากการถูก convert to equity ในมูลค่ารวมต่ำกว่าเงินลงทุนใน Basel III - Tier 2 ดังกล่าว เป็นต้น

(8) ขั้นตอนและกระบวนการในกรณีที่มีการ write down/write off หรือ convert to equity สำหรับ Basel III - Tier 2

(9) อธิบายแผนการขยายธุรกิจในช่วง 3 ปีข้างหน้า

2.2. ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Basel III - Tier 2 ของ ธพ. โดยผ่าน ธพ. ผู้ออกตราสารหนี้เองหรือผ่าน บล. ในเครือของ ธพ. (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III ของ ธปท.จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ ธพ. หรือ บล. ในเครือของ ธพ. ชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสาร โดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

ภาคผนวก 6 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย

ในกรณีออกและเสนอขาย Insurance Capital ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนที่ 1 : รายการข้อมูล ดังนี้

1. <u>กรณีเสนอขาย Insurance Capital Bond - Additional Tier 1</u>

1.1 ลักษณะเฉพาะของตราสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

(1) ลักษณะและเงื่อนไขโดยรวมของ Insurance Capital Bond - Additional Tier 1 โดยระบุความเสี่ยงเฉพาะตัวของตราสารอย่างละเอียดและชัดเจน เช่น ไม่กำหนดระยะเวลาการชำระคืนแต่จะถูกไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ บริษัทประกันภัยมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดเมื่อใดก็ได้โดยไม่สะสมผลตอบแทน (non-cumulative) และไม่ถือเป็นเหตุผิดนัดชำระหนี้ การกำหนดเงื่อนไขในการรองรับและรับรู้ผลขาดทุนในระหว่างการดำเนินการ (“loss absorption on a going-concern basis”) และเมื่อไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ [24] (“loss absorption on a gone-concern basis”) ความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เป็นต้น

(2) เปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะและความเสี่ยงของ Insurance Capital Bond - Additional Tier 1 และตราสารหนี้ทั่วไป โดยไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าหลักทรัพย์ทั้งสองประเภทสามารถเปรียบเทียบกันได้ เช่น เปรียบเทียบผลตอบแทนอย่างเดียว โดยไม่รวมถึงข้อมูลผลกระทบด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจาก Insurance Capital Bond - Additional Tier 1 เป็นต้น

(3) เปรียบเทียบลำดับการชำระหนี้ของผู้ถือ Insurance Capital Bond - Additional Tier 1 กับเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้เอาประกัน ผู้ถือกรมธรรม์ ผู้รับผลประโยชน์ เจ้าหนี้สามัญ ตราสารหนี้ประเภทอื่น ๆ หุ้นสามัญ ฯลฯ ภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เช่น เมื่อผู้ออกตราสารหนี้ถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการหรือเมื่อเกิด trigger event เพื่อ loss absorption on a going-concern basis และ loss absorption on a gone-concern basis เป็นต้น

(4) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุน [เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2] และสินทรัพย์เสี่ยงโดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(5) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1: “CET1”) พร้อมรายการหักจาก CET1 โดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(6) วิธีการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (“CET1 ratio”) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (“Tier 1 ratio”) และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : “CAR”) โดยย่อและเข้าใจได้ง่าย

(7) เปรียบเทียบระหว่าง CET1 ratio, Tier 1 ratio และ CAR ที่บริษัทประกันภัยดำรงได้ ณ สิ้นไตรมาสกับอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (“minimum capital requirement”) ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) กำหนด รวมทั้ง CET1 ratio ที่บริษัท

---

[24] เช่น บริษัทประกันภัยมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์และเจ้าหนี้ เงินกองทุนของบริษัทประกันภัยลดลงจนถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ และเจ้าหนี้ หรือบริษัทประกันภัยไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น

ประกันภัยกำหนดเป็น trigger point[25] เพื่อ loss absorption on a going-concern basis ซึ่งอาจทำให้ตราสารถูกลดมูลค่า (“write down”)/ปลดหนี้ (“write off”) หรือถูก convert to equity

นอกจากนี้ ให้บริษัทประกันภัยเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบว่า สามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนดังกล่าว ณ สิ้นไตรมาสได้จากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทประกันภัยและสำนักงาน คปภ. ภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นไตรมาส เนื่องจากการลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนที่บริษัทประกันชีวิตดำรงได้ การไม่สามารถปฏิบัติตาม minimum capital requirement ดังกล่าว อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือ Insurance Capital Bond - Additional Tier 1 อย่างไร

(8) แนวทาง/วิธีการคำนวณมูลค่าที่ตราสารถูก write down/write off หรือมูลค่าที่ตราสารถูก convert to equity เมื่อเกิด trigger event ภายใต้เงื่อนไขทั้งเพื่อ loss absorption on a going-concern basis และ loss absorption on a gone-concern basis พร้อมตัวอย่างการคำนวณที่ผู้ลงทุนเข้าใจได้ง่าย รวมทั้งจัดทำ worst case scenario analysis เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจ/รับทราบผลขาดทุนสูงสุด และผลกระทบที่ผู้ลงทุนอาจได้รับเมื่อเกิด trigger event ดังกล่าว

นอกจากนี้ กรณีของ Insurance Capital Bond - Additional Tier 1 ที่มีเงื่อนไขการ convert to equity ให้บริษัทประกันภัยเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบถึงความเสี่ยง และผลกระทบจากการกำหนด floor conversion price ที่ระดับร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของบริษัทประกันภัยในช่วงก่อนหรือระหว่างการเสนอขายตามแนวทางที่สมาคมประกันชีวิตไทย และ/หรือ สมาคมบริษัทประกันวินาศภัยไทยกำหนด เช่น ความเสี่ยงที่จะได้รับหุ้นสามัญจากการถูก convert to equity ในมูลค่ารวมต่ำกว่าเงินลงทุนใน Insurance Capital Bond - Additional Tier 1 ดังกล่าว เป็นต้น

(9) ขั้นตอนและกระบวนการในกรณีที่มีการ write down/write off หรือ convert to equity สำหรับ Insurance Capital Bond - Additional Tier 1

(10) อธิบายแผนการขยายธุรกิจในช่วง 3 ปีข้างหน้า

1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Insurance Capital Bond - Additional Tier 1 ของบริษัทประกันภัย โดยผ่าน ธพ. หรือ บล. ในเครือของบริษัทประกันภัย (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ ธพ. หรือ บล. ในเครือของบริษัทประกันภัยชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสารโดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

2. <u>กรณีเสนอขาย Insurance Capital Bond - Tier 2</u>

2.1 ลักษณะเฉพาะของตราสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

(1) ลักษณะและเงื่อนไขโดยรวมของ Insurance Capital Bond - Tier 2 โดยระบุความเสี่ยงเฉพาะตัวของตราสารอย่างละเอียดและชัดเจน เช่น เป็นตราสารที่บริษัทประกันภัยมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนดชำระคืนภายใต้เงื่อนไขที่สำนักงาน คปภ. กำหนดและไม่มีข้อกำหนดให้ผู้ถือสามารถไถ่ถอนก่อนกำหนด การกำหนดเงื่อนไข loss absorption on a gone-concern basis และความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เป็นต้น

[25] CET1 ratio ที่บริษัทประกันภัยกำหนดต้องสูงกว่า 65%

(2) เปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะและความเสี่ยงของ Insurance Capital Bond - Tier 2 และตราสารหนี้ทั่วไป โดยไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าหลักทรัพย์ทั้งสองประเภทสามารถเปรียบเทียบกันได้ เช่น เปรียบเทียบผลตอบแทนอย่างเดียว โดยไม่รวมถึงข้อมูลผลกระทบด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจาก Insurance Capital Bond - Tier 2 เป็นต้น

(3) เปรียบเทียบลำดับการชำระหนี้ของผู้ถือ Insurance Capital Bond - Tier 2 กับเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้เอาประกัน ผู้ถือกรมธรรม์ ผู้รับผลประโยชน์ เจ้าหนี้สามัญ ตราสารหนี้ประเภทอื่น ๆ หุ้นสามัญ ฯลฯ ภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เช่น เมื่อผู้ออกตราสารหนี้ถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการ และเมื่อเกิด trigger event เพื่อ loss absorption on a gone-concern basis เป็นต้น

(4) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุน [เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2] และสินทรัพย์เสี่ยง โดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(5) วิธีการคำนวณ CET1 ratio, Tier 1 ratio และ CAR โดยย่อและเข้าใจได้ง่าย

(6) เปรียบเทียบระหว่าง CET1 ratio, Tier 1 ratio และ CAR ที่บริษัทประกันภัยดำรงได้ ณ สิ้นไตรมาสกับ minimum capital requirement และ capital buffer ตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

นอกจากนี้ ให้บริษัทประกันภัยเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบว่า สามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนดังกล่าว ณ สิ้นไตรมาสได้จากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทประกันภัยและสำนักงาน คปภ. ภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นไตรมาส เนื่องจากการลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนที่บริษัทประกันภัยดำรงได้ การไม่สามารถปฏิบัติตาม minimum capital requirement ดังกล่าวอาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือ Insurance Capital Bond - Tier 2 อย่างไร

(7) แนวทาง/วิธีการคำนวณมูลค่าที่ตราสารถูก write down/write off หรือมูลค่าที่ตราสารถูก convert to equity เมื่อเกิด trigger event ภายใต้เงื่อนไขเพื่อ loss absorption on a gone-concern basis พร้อมตัวอย่างการคำนวณที่ผู้ลงทุนเข้าใจได้ง่าย รวมทั้งมีการจัดทำ worst case scenario analysis เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจ/รับทราบผลขาดทุนสูงสุด และผลกระทบที่ผู้ลงทุนอาจได้รับเมื่อเกิด trigger event ดังกล่าว

นอกจากนี้ กรณีของ Insurance Capital Bond - Tier 2 ที่มีเงื่อนไขการ convert to equity ให้บริษัทประกันภัย เปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบถึงความเสี่ยง และผลกระทบจากการกำหนด floor conversion price ที่ระดับร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของบริษัทประกันภัยในช่วงก่อนหรือระหว่างการเสนอขายตามแนวทางที่สมาคมประกันชีวิตไทย และ/หรือ สมาคมบริษัทประกันวินาศภัยไทยกำหนด เช่น ความเสี่ยงที่จะได้รับหุ้นสามัญจากการถูก convert to equity ในมูลค่ารวมต่ำกว่าเงินลงทุนใน Insurance Capital Bond - Tier 2 ดังกล่าว เป็นต้น

(8) ขั้นตอนและกระบวนการในกรณีที่มีการ write down/write off หรือ convert to equity สำหรับ Insurance Capital Bond - Tier 2

(9) อธิบายแผนการขยายธุรกิจในช่วง 3 ปีข้างหน้า

2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Insurance Capital Bond - Tier 2 ของบริษัทประกันภัย โดยผ่าน ธพ. หรือ บล. ในเครือของบริษัทประกันภัย (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ ธพ. หรือ บล. ในเครือของบริษัทประกันภัยชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสารโดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

ภาคผนวก 7 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds

ในกรณีออกและเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds หรือตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (“green bond”) ตราสารหนี้เพื่อพัฒนาสังคม (“social bond”) ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (“sustainability bond”) ตราสารหนี้เพื่อการเปลี่ยนผ่าน (“transition bond”) หรือตราสารหนี้เพื่อกิจกรรมสีเหลืองตามมาตรฐาน Thailand Taxonomy (“Thailand amber bond”) ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม ในส่วนที่ 1 : รายการข้อมูล ดังนี้

(1) กรอบและลักษณะการเสนอขายตราสาร (“framework”) ที่มีข้อมูลตามมาตรฐานสำหรับตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds ที่ผู้ออกตราสารเลือกใช้ตามข้อ (2) ซึ่งจะมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ

(2) มาตรฐานสำหรับตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากลที่นำมาใช้อ้างอิงในการขออนุญาตเสนอขายตราสารหนี้ดังกล่าวตามแต่กรณีดังนี้

(ก) กรณีการเสนอขาย green bond เช่น มาตรฐาน ASEAN Green Bond Standards (ASEAN GBS) หรือมาตรฐาน International Capital Market Association Green Bond Principles (ICMA GBP) เป็นต้น

(ข) กรณีการเสนอขาย social bond เช่น มาตรฐาน ASEAN Social Bond Standards (ASEAN SBS) หรือมาตรฐาน International Capital Market Association Social Bond Principles (ICMA SBP) เป็นต้น

(ค) กรณีการเสนอขาย sustainability bond เช่น มาตรฐาน ASEAN Sustainability Bond Standards (ASEAN SUS) หรือมาตรฐาน International Capital Market Association Sustainability Bond Guidelines (ICMA SBG) เป็นต้น

(ง) กรณี transition bond เช่น มาตรฐาน International Capital Market Association Climate Transition Bond Guidelines (ICMA CTBG) หรือมาตรฐาน Climate Bonds Standard (CBS) เป็นต้น

(จ) กรณีการเสนอขาย Thailand amber bond เช่น มาตรฐานสำหรับ green bond ตาม (ก) หรือมาตรฐานสำหรับ sustainability bond ตาม (ค) เป็นต้น และสอดคล้องตามมาตรฐานนิยามและหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมที่ยั่งยืนของประเทศไทย (“Thailand Taxonomy”) ซึ่งต้องผ่านเกณฑ์การไม่สร้างผลกระทบเชิงลบอย่างมีนัยสำคัญ (Do No Significant Harm: DNSH) และการคำนึงถึงผลกระทบทางสังคม (Minimum Social Safeguards: MSS) ตาม Thailand Taxonomy ด้วย

ทั้งนี้ กรณี (ก) – (ง) ผู้ออกตราสารหนี้อาจเลือกจัดทำตามมาตรฐานนิยามและหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมที่ยั่งยืน (“Taxonomy”) เพิ่มเติมก็ได้

(3) วัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน (use of proceeds) ที่สอดคล้องกับ framework ตามข้อ (1)

(4) กระบวนการที่ใช้ในการประเมินและคัดเลือกโครงการ (process for project evaluation and selection) โดยระบุกระบวนการและปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณา รวมทั้งมาตรฐานหรือวิธีการรับรองอื่นใดที่ใช้อ้างอิง

(5) การบริหารจัดการเงินที่ได้จากการระดมทุน (management of proceeds) โดยแสดงถึงวิธีการติดตามการใช้เงินที่ได้มาจากการระดมทุนในโครงการและวิธีการแบ่งแยกเงินออกจากเงินอื่นของออกตราสารหนี้ให้เห็นอย่างชัดเจน เช่น การนำเงินที่ได้จากการระดมทุนแยกเป็นบัญชีต่างหากจากบัญชีทรัพย์สินอื่น ๆ (sub-account) ของผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น

(6) การรายงานและช่องทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการภายหลังการเสนอขาย (reporting) โดยระบุช่องทาง วิธีการ และระยะเวลาในการเปิดเผยรายงานดังต่อไปนี้

(ก) ความคืบหน้าของการใช้เงินและรายละเอียดโครงการ: ระบุรายการและสาระสำคัญอย่างน้อยดังต่อไปนี้ รายละเอียดโครงการ (เช่น ชื่อ สถานที่ ลักษณะโครงการ) วัตถุประสงค์โครงการ ประโยชน์ของโครงการ จำนวนเงินที่จัดสรรและยอดคงเหลือ โดยรายงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง จนกว่าจะจัดสรรเงินครบ หรือจนกว่าจะครบอายุของตราสาร แล้วแต่กรณีใดจะถึงก่อน

(ข) เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อโครงการ: ระบุเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อโครงการที่นำเงินไปใช้ เช่น มีการเปลี่ยนแปลงผู้รับผิดชอบโครงการ หรือโครงการไม่เป็นไปตามมาตรฐาน หรือไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ เป็นต้น ทั้งนี้ ให้ผู้ออกตราสารหนี้กำหนดระยะเวลาในการรายงานข้อมูลเมื่อเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว และมีหน้าที่รายงานจนกว่าจะครบอายุของตราสาร

<u>ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล</u>

ภายหลังการเสนอขาย ผู้ออกตราสารหนี้จะจัดให้มีการรายงานและช่องทางการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) จนครบกำหนดไถ่ถอนของตราสาร โดยรายงานประกอบด้วย

1) รายงานความคืบหน้าของการใช้เงินและรายละเอียดโครงการ

รายละเอียด	- รายละเอียดโครงการที่ได้รับการจัดสรรเงินจากการระดมทุน (เช่น ชื่อ สถานที่ ลักษณะโครงการ) รวมทั้งวัตถุประสงค์และประโยชน์ของโครงการดังกล่าว - จำนวนเงินที่จัดสรรให้กับโครงการ - ยอดคงเหลือของเงินที่ได้จากการระดมทุนที่ยังไม่ได้จัดสรร
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ปีละ 1 ครั้ง ภายในวันครบรอบการออกตราสาร หรือวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี

2) เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อโครงการ (ถ้ามี)

<u>ตัวอย่างกรณีมีการเปลี่ยนแปลงผู้รับผิดชอบโครงการ หรือไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้</u>

รายละเอียด	รายงานข้อมูลในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อโครงการที่นำเงินไปใช้
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

ตัวอย่างกรณีโครงการไม่เป็นไปตามมาตรฐาน

รายละเอียด	รายงานข้อมูลในกรณีที่โครงการไม่เป็นไปตามมาตรฐาน Taxonomy ที่นำมาใช้อ้างอิง เช่น ความเข้มข้นของการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยเฉลี่ยทั้งปี (1 มกราคม – 31 ธันวาคม) ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ของ Taxonomy
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ภายใน 15 วัน หลังจากที่ผู้ออกตราสารได้ประเมินแล้ว หรือได้รับการรองรับจากผู้ประเมินภายนอกแล้วว่า โดยเฉลี่ยแล้วในปีที่ผ่านมาโครงการดำเนินงานไม่เป็นไปตามมาตรฐาน Taxonomy

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้จะนำส่งรายงานข้างต้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ภายใน 15 วันนับแต่วันที่เผยแพร่รายงาน สำหรับรายงานข้อ 1) และภายใน 15 วันนับแต่วันที่เกิดเหตุการณ์ สำหรับรายงานข้อ 2)

(7) การให้ความเห็นหรือการรับรองโดยผู้ประเมินภายนอกที่เป็นอิสระ (“external review provider”) ให้เปิดเผยข้อมูลดังนี้

- คุณสมบัติของ external review provider ที่ได้รับการแต่งตั้ง ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อประชาชนเป็นการทั่วไป และขอบเขตในการประเมินของ external review provider
- ผลการให้ความเห็นหรือการรับรองของ external review provider เกี่ยวกับ framework ว่าเป็นไปตามมาตรฐานสำหรับตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล และผลการให้ความเห็นหรือการรับรองความสอดคล้องตาม Thailand Taxonomy กรณีเสนอขาย Thailand amber bond (ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้ประเภทอื่นอาจจัดให้มีการให้ความเห็นหรือการรับรองการทำตาม Taxonomy เพิ่มเติมก็ได้)

ภาคผนวก 8 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารหนี้ SLB

ในกรณีออกและเสนอขายตราสารหนี้ SLB หรือตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (“sustainability-linked bond”) ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม ในส่วนที่ 1 : รายการข้อมูล ดังนี้

(1) กรอบและลักษณะการเสนอขายตราสาร (“framework”) ซึ่งมีข้อมูลตามมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ SLB ที่ผู้ออกตราสารเลือกใช้ตามข้อ (2) ซึ่งจะมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ

(2) มาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ SLB ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากลที่ผู้ออกตราสารหนี้เลือกใช้ เช่น มาตรฐาน ASEAN Sustainability-linked Bond Standards (“ASEAN SLBS”) หรือมาตรฐาน International Capital Market Association Sustainability-linked Bond Principles (“ICMA SLBP”) เป็นต้น (ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้อาจเลือกจัดทำตามมาตรฐานนิยามและหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมที่ยั่งยืน (“Taxonomy”) เพิ่มเติมก็ได้)

(3) ตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน สำหรับใช้เป็นเงื่อนไขในการปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร ที่กำหนดตามข้อ (4) โดยอธิบายรายละเอียดเพิ่มเติม ดังนี้

- นิยาม ขอบเขต และวิธีการคำนวณผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน
- หลักการและเหตุผล ความสอดคล้องกับธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้หรือบริษัทในเครือ และกระบวนการกำหนดและคัดเลือกตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (ถ้ามี)
- ค่าอ้างอิงมาตรฐาน (“benchmark”) หรือแหล่งอ้างอิงภายนอก (“external reference”) (ถ้ามี) เพื่อใช้ในการเปรียบเทียบและวัดผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน
- ค่าฐาน (“baseline”) และช่วงเวลาที่ใช้อ้างอิงเพื่อให้ทราบถึงผลความคืบหน้าของการดำเนินงานเทียบกับตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (ถ้ามี) พร้อมหลักการและเหตุผล
- กลยุทธ์หรือแนวทางที่นำไปสู่ความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน โดยคำนึงถึงความลับทางการค้าและการแข่งขัน พร้อมระบุผลที่คาดว่าจะเกิดจากแผนงานนั้น (เชิงปริมาณในกรณีที่สามารถระบุได้)
- กรอบเวลาที่ต้องปฏิบัติตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนให้สำเร็จ และระยะเวลาในการติดตามและวัดผล
- ควรระบุการดำเนินการ (fallback mechanism) ของผู้ออกตราสารหนี้ ในกรณีที่อาจมีเงื่อนไขที่ทำให้ไม่สามารถคำนวณตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนที่ตั้งไว้ได้ และเปิดเผยเงื่อนไขดังกล่าวให้ชัดเจน เช่น การเปลี่ยนแปลงในกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ด้านสิ่งแวดล้อม หรือการควบรวมกับกิจการอื่น เป็นต้น

<u>ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล</u> (โดยใช้ข้อมูลตราสารที่เสนอขาย)

- ตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน : ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตร้อยละ 10 (พร้อมระบุรายละเอียดตามที่กำหนดข้างต้น เช่น หลักการและเหตุผล ความสอดคล้องกับธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้หรือบริษัทในเครือ กระบวนการกำหนดและคัดเลือกตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (ถ้ามี) และ กลยุทธ์หรือแนวทางที่นำไปสู่ความสำเร็จ)

- ค่าฐาน (baseline) : เปรียบเทียบกับปริมาณการปล่อยก๊าซสำหรับปี 2563 ซึ่งวัดค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ซึ่งเสนอโดยคณะทำงานด้านความยั่งยืนของผู้ออกตราสารหนี้และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของผู้ออกตราสารหนี้เพื่อใช้ในการวัดผลความคืบหน้าของการดำเนินงานเทียบกับตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน)
- กรอบเวลาที่ต้องปฏิบัติตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนให้สำเร็จ : ภายในวันที่ตราสารหนี้ครบอายุ 3 ปี (วันที่ 31 ธันวาคม 2566) โดยภายหลังจากการออกตราสารหนี้จนถึงวันที่ตราสารหนี้ครบอายุ 3 ปี ผู้ออกตราสารหนี้จะติดตามและวัดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตปีละ 1 ครั้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(4) การปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร

- กรณีการปรับอัตราดอกเบี้ย ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา และความถี่ของการปรับอัตราดอกเบี้ย และอัตราดอกเบี้ยต่ำสุดหรือสูงสุดที่ผู้ถือตราสารจะได้รับอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ให้ระบุลักษณะอัตราดอกเบี้ยที่จ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่ายเป็นร้อยละ (%) และจำนวนเงิน หลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย (ถ้ามี) รวมถึงให้แสดงอัตราดอกเบี้ยที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ พร้อมรูปภาพประกอบ (อย่างน้อยในกรณีอัตราดอกเบี้ยสูงสุดหรือต่ำสุด)

- กรณีการจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน เช่น การจ่าย one-time payment หรือ การจ่าย premium payment เป็นต้น ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา และความถี่ของการจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน และอัตราผลตอบแทนต่ำสุดหรือสูงสุดที่ผู้ถือตราสารจะได้รับอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ให้ระบุลักษณะผลตอบแทนทางการเงินที่จ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่าย หลักเกณฑ์การคำนวณผลตอบแทน เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายผลตอบแทน (ถ้ามี) รวมถึงให้แสดงผลตอบแทนทางการเงินที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ พร้อมรูปภาพประกอบ (อย่างน้อยให้มีการแสดงอัตราผลตอบแทนทางการเงินสูงสุดหรือต่ำสุด)

- กรณีการดำเนินการตามภาระผูกพัน ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา ความถี่ และจำนวนเงินที่ต้องใช้หรือมูลค่า (ถ้ามี) ของการดำเนินการตามภาระผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ซึ่งสอดรับกับเป้าหมายหรือกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของผู้ออกตราสารหนี้หรือบริษัทในเครือ

นอกจากนี้ ให้อธิบายว่าเป็นการดำเนินการที่เพิ่มขึ้นหรือแตกต่างจากสิ่งที่ผู้ออกตราสารหนี้ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหรือกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนตามปกติ (ถ้ามี) ก่อนการเสนอขายตราสารหนี้ SLB อย่างไร

<u>ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล</u> (โดยใช้ข้อมูลตราสารที่เสนอขาย)

(1) กรณีการปรับอัตราดอกเบี้ย (ผู้ออกตราสารหนี้ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยหากทำตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนไม่สำเร็จ (step-up coupon)) :

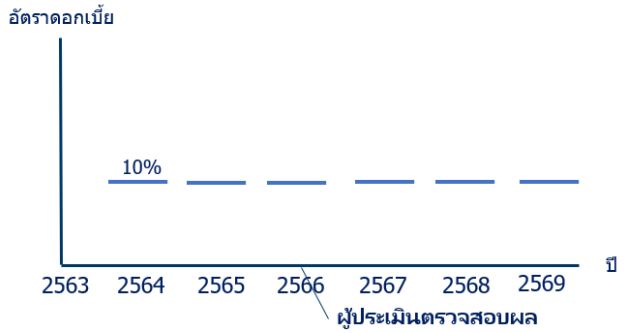
1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารหนี้อายุครบ 3 ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้<u>มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10</u> เมื่อเทียบกับค่าฐาน และผู้ประเมินภายนอกที่เป็นอิสระ (“external review provider”) ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี (ไม่เปลี่ยนแปลงจากอัตราเดิม)

2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารหนี้อายุครบ 3 ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ต่ำกว่าร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผลผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากอัตราเดิมร้อยละ 0.25 โดยอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่ผู้ถือตราสารจะได้รับคือร้อยละ 10.25 ต่อปี เริ่มจากวันชำระดอกเบี้ยงวดแรกภายหลังวันที่ตราสารหนี้อายุครบ 3 ปี (วันที่ 30 มิถุนายน 2567) และจะคงที่อัตราดังกล่าวจนถึงวันชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย

ตัวอย่างอัตราดอกเบี้ยที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ

ผู้ลงทุนมีเงินลงทุน 1,000 บาท ในตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืนอายุ 6 ปี ซึ่งจ่ายดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี ณ วันชำระดอกเบี้ยงวดแรกภายหลังวันที่ตราสารหนี้อายุครบ 3 ปี (วันที่ 30 มิถุนายน 2567) และจนถึงวันชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระดอกเบี้ยเป็นเงินสดแบ่งได้เป็น 2 กรณี ได้แก่

1) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ร้อยละ 13 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี หรือจำนวน 100 บาท (ไม่เปลี่ยนแปลงจากอัตราเดิม)



2) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ร้อยละ 7.5 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากอัตราเดิมร้อยละ 0.25 โดยอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่ผู้ถือตราสารจะได้รับคือร้อยละ 10.25 ต่อปี หรือจำนวน 102.5 บาท

(2) กรณีการจ่ายผลตอบแทนเป็น one-time payment (กำหนดให้ผู้ออกตราสารหนี้จ่ายผลตอบแทนครั้งเดียว (one-time payment) หากทำตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนไม่สำเร็จ) :

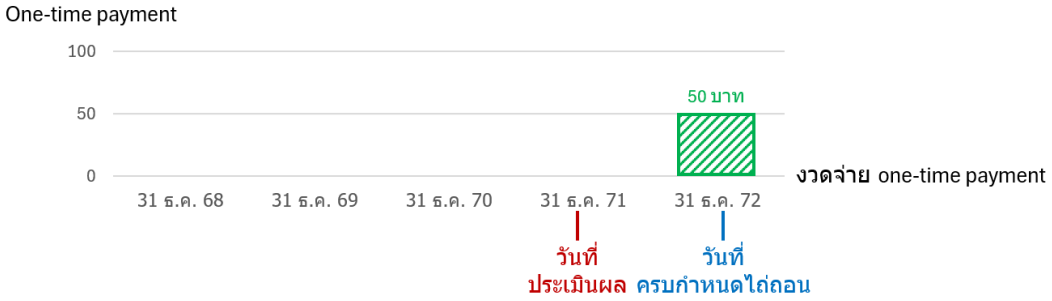
1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ประเมินผล (วันที่ 31 ธันวาคม 2571) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารนี้ ณ วันครบกำหนดไถ่ถอนของตราสาร (วันที่ 31 ธันวาคม 2572) จะได้รับชำระผลตอบแทนคิดเป็นจำนวนเงิน 0 บาท ในวันดังกล่าว (ไม่มีการจ่าย one-time payment)
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ประเมินผล (วันที่ 31 ธันวาคม 2571) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ต่ำกว่าร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารนี้ ณ วันครบกำหนดไถ่ถอนของตราสาร (วันที่ 31 ธันวาคม 2572) จะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน 50 บาทต่อหน่วย (เทียบเท่าอัตราร้อยละ 5 ต่อมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย หน่วยละ 1,000 บาท) ในวันดังกล่าว

ตัวอย่างผลตอบแทนที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ

ผู้ลงทุนมีเงินลงทุน 1,000 บาท ในตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืนอายุ 5 ปี ซึ่งไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของตราสาร (zero coupon bond) ณ วันครบกำหนดไถ่ถอนของตราสาร (วันที่ 31 ธันวาคม 2572) ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระผลตอบแทนครั้งเดียว (one-time payment) เป็นเงินสด แบ่งได้เป็น 2 กรณี ได้แก่

1) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ร้อยละ 24 เมื่อเทียบกับค่าฐาน ซึ่งถือว่าบรรลุตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนที่ตั้งเป้าไว้ที่ร้อยละ 20 และมี external review provider ออกรายงานรับรองผลการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกดังกล่าว ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน 0 บาท ในวันดังกล่าว (ไม่มีการจ่าย one-time payment)

2) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ร้อยละ 17 เมื่อเทียบกับค่าฐาน ซึ่งถือว่าไม่บรรลุตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนที่ตั้งเป้าไว้ที่ร้อยละ 20 และมี external review provider ออกรายงานรับรองผลการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกดังกล่าว ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน 50 บาท ในวันดังกล่าว



(3) กรณีการดำเนินการตามภาระผูกพัน (กำหนดให้ผู้ออกตราสารหนี้มีภาระผูกพันในการดำเนินการใด ๆ หากทำตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนไม่สำเร็จ) :

1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล จะไม่เข้าเงื่อนไขการดำเนินการตามภาระผูกพันที่กำหนด
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ต่ำกว่าร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผลผู้ออกตราสารหนี้จะซื้อคาร์บอนเครดิตจากตลาดซื้อขายคาร์บอนเครดิตที่เป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล ในมูลค่าที่เทียบเท่ากับการปรับอัตราดอกเบี้ยตราสารเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.25 ต่อปี หรือในปริมาณทั้งหมด 5,000 ตัน ภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2567 ทั้งนี้ ก่อนการเสนอขายตราสาร ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีภาระหน้าที่ในการซื้อคาร์บอนเครดิต

(5) การรายงานและช่องทางการเปิดเผยข้อมูลภายหลังการเสนอขาย โดยระบุช่องทาง วิธีการ และความถี่ในการเปิดเผยรายงานดังต่อไปนี้ โดยกำหนดให้รายงานจนกว่าจะครบอายุของตราสาร

(ก) รายงานผลความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน ณ รอบปีประเมินผล (จัดทำโดยผู้ออกตราสารหนี้) โดยเปรียบเทียบและวัดจาก benchmark, external reference หรือ baseline (ถ้ามี)

(ข) รายงานความเห็นหรือการรับรองเกี่ยวกับผลความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนซึ่ง external review provider ได้จัดทำขึ้น ณ รอบปีประเมินผล

(ค) รายงานผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือแนวทางการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร ณ รอบปีประเมินผล โดยระบุรายละเอียดเกี่ยวกับผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณี

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล

ภายหลังการเสนอขาย ผู้ออกตราสารหนี้จะจัดให้มีการจัดทำรายงานและการแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability-linked bond) จนครบกำหนดไถ่ถอนของตราสาร โดยรายงานประกอบด้วย

1) รายงานผลความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน ณ รอบปีประเมินผล และรายงานความเห็นหรือการรับรองของ external review provider

รายละเอียด	- รายงานความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน ณ รอบปีประเมินผล โดยเปรียบเทียบและวัดจาก benchmark, external reference หรือ baseline (ถ้ามี) - รายงานความเห็นหรือการรับรองเกี่ยวกับผลความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนซึ่ง external review provider ได้จัดทำขึ้น ณ รอบปีประเมินผล
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ภายใน 3 เดือนนับแต่วันประเมินผล หรือภายในเดือนมีนาคม ปี 2567 (ประเมินผลวันที่ 31 ธันวาคม 2566)

2) รายงานผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือแนวทางการดำเนินการตามภาระผูกพัน ณ รอบปีประเมินผล

รายละเอียด	รายงานรายละเอียดเกี่ยวกับผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือแนวทางการดำเนินการตามภาระผูกพัน ณ รอบปีประเมินผลตามเงื่อนไขของตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ภายใน 3 เดือนนับแต่วันประเมินผล หรือภายในเดือนมีนาคม ปี 2567 (ประเมินผลวันที่ 31 ธันวาคม 2566)

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้จะนำส่งรายงานข้อ 1) และ 2) ข้างต้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ภายใน 15 วันนับแต่วันที่เผยแพร่รายงาน

(6) การให้ความเห็นหรือการรับรองโดย external review provider ให้เปิดเผยข้อมูลดังนี้

- คุณสมบัติของ external review provider ที่ได้รับการแต่งตั้ง ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อประชาชนเป็นการทั่วไป และขอบเขตในการประเมินของ external review provider

- ผลการให้ความเห็นหรือการรับรองของ external review provider เกี่ยวกับ framework ว่าเป็นไปตามมาตรฐานสำหรับตราสารหนี้ SLB ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล เช่น ASEAN SLBS หรือ ICMA SLBP เป็นต้น (ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้อาจจัดให้มีการให้ความเห็นหรือการรับรองการทำตาม Taxonomy เพิ่มเติมก็ได้)

(7) ความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ถือตราสารจากเป้าหมายและตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนที่กำหนด หรือภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ จากเงื่อนไขการปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร ตามที่ระบุในข้อ (3) และ (4) ตามลำดับ

ภาคผนวก 9 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการที่ศาลให้ความเห็นชอบตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลายตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนตามแผนฟื้นฟูกิจการ

ในกรณีออกและเสนอขายตราสารหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการที่ศาลให้ความเห็นชอบตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย ("แผนฟื้นฟูฯ") ให้แนบแผนฟื้นฟูฯ[26] เป็นเอกสารแนบท้ายแบบ 69-PO-รายครั้ง และเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนที่ 3 : ผู้ออกตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดอย่างน้อยดังนี้

1. สรุปสาระสำคัญของแผนฟื้นฟูฯ อย่างน้อยดังนี้
   - เหตุผลที่เข้าสู่การฟื้นฟูกิจการ
   - รายละเอียดสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันต่าง ๆ ในขณะที่ศาลสั่งให้ฟื้นฟูกิจการ (เปรียบเทียบกับข้อมูลปัจจุบัน)
   - หลักการและวิธีการฟื้นฟูกิจการ เช่น ขั้นตอนการฟื้นฟูกิจการ การปรับโครงสร้างหนี้และ/หรือโครงสร้างทุน เงื่อนไขการชำระหนี้และการจัดกลุ่มเจ้าหนี้ เป็นต้น
   - ผลสำเร็จตามแผนฟื้นฟูฯ
   - ระยะเวลาการดำเนินการตามแผนฟื้นฟูฯ
   - ข้อกำหนดหรือเงื่อนไขสำคัญอื่น (ถ้ามี)
2. ปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจเกิดขึ้น เช่น ความเสี่ยงที่อาจฟื้นฟูกิจการไม่สำเร็จ เป็นต้น
3. สถานะและ/หรือความคืบหน้าการดำเนินการตามแผนฟื้นฟูฯ
4. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
5. ข้อมูลสำคัญอื่น (ถ้ามี)

<u>หมายเหตุ</u>: บริษัทจดทะเบียนมีหน้าที่ต้องเปิดเผยข้อมูลต่อเนื่องเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนตามแผนฟื้นฟูกิจการ ซึ่งกำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับแผนฟื้นฟูกิจการตามภาคผนวกนี้ พร้อมทั้งปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันไว้ในแบบ 56-1 One Report ที่จะนำส่งในรอบระยะเวลาถัด ๆ ไป ทั้งนี้ การเปิดเผยดังกล่าวต้องดำเนินการตลอดระยะเวลาที่บริษัทจดทะเบียนมีหน้าที่หรือความผูกพันที่ต้องปฏิบัติตามแผนฟื้นฟูกิจการ ไม่ว่าศาลจะมีคำสั่งยกเลิกการฟื้นฟูกิจการแล้วหรือไม่ก็ตาม

---

[26] กรณีที่การเปิดเผยข้อมูลส่วนหนึ่งส่วนใดของแผนฟื้นฟูฯ ในแบบ 69-PO-รายครั้ง อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทจดทะเบียนในด้านต่าง ๆ เช่น การดำเนินธุรกิจ โอกาสทางธุรกิจ ความสามารถในการแข่งขัน สถานะทางการเงิน ผลประกอบการ ข้อพิพาททางกฎหมาย เป็นต้น บริษัทจดทะเบียนอาจพิจารณาเปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่ไม่ก่อให้เกิดผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทจดทะเบียนได้

ภาคผนวก 10 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม
กรณีเสนอขาย Net Capital Bond

กรณีออกและเสนอขาย Net Capital Bond ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนที่ 1 รายการข้อมูล ดังนี้

1.1 ลักษณะเฉพาะของตราสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

(1) ลักษณะและเงื่อนไขโดยรวมของ Net Capital Bond โดยระบุความเสี่ยงเฉพาะตัวของตราสารอย่างละเอียดและชัดเจน เช่น เป็นตราสารที่ผู้ออกตราสารมีสิทธิเลื่อนหรือยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย หรือเลื่อนการจ่ายเงินต้น เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด และความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เป็นต้น

(2) เปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะและความเสี่ยงของ Net Capital Bond และตราสารหนี้ทั่วไป โดยไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าหลักทรัพย์ทั้งสองประเภทสามารถเปรียบเทียบกันได้ เช่น เปรียบเทียบผลตอบแทนอย่างเดียว โดยไม่รวมถึงข้อมูลผลกระทบด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น Net Capital Bond เป็นต้น

(3) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ รวมถึงคำนิยามของแต่ละองค์ประกอบของเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิโดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(4) วิธีการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ โดยย่อและเข้าใจได้ง่าย

(5) เปรียบเทียบระหว่าง Net Capital ratio ที่ผู้ออกตราสารหนี้ดำรงได้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนกับอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่หลักเกณฑ์กำหนด ซึ่งเป็นเงื่อนไขที่ทำให้ผู้ออกตราสารหนี้สามารถเลื่อนหรือยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย หรือเลื่อนการจ่ายเงินต้นได้

นอกจากนี้ ให้ผู้ออกตราสารหนี้เปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบว่า สามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องดังกล่าว ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนได้จากหน้าเว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ ภายใน 5 วันทำการแรกของเดือนถัดไป

1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Net Capital Bond โดยผ่านผู้ออกตราสารเองหรือบริษัทหลักทรัพย์ในเครือ (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ผู้ออกตราสารหนี้ หรือ บล. ในเครือชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสาร โดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

แบบ 69-PP-รายครั้ง

แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (รายครั้ง)
(แบบ 69-PP-รายครั้ง)/ (Form 69-PP-single)

บริษัท ...(ชื่อไทย/อังกฤษของผู้ออกตราสารหนี้)...
เสนอขาย

.....

.....

.....

แบบ 69-PP-รายครั้ง ใช้สำหรับการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ต่อผู้ลงทุนสถาบัน (Institutional Investor: "II") ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ (Ultra High Net-Worth Investors: "UHNW") และผู้ลงทุนรายใหญ่ (High Net Worth Investors: "HNW")

ข้อมูลตราสารหนี้ที่เสนอขาย

- ให้ระบุลักษณะที่สำคัญของตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น ประเภทตราสารหนี้ จำนวน ราคาเสนอขายต่อหน่วย บุคคลที่เสนอขายตราสารหนี้ให้ ข้อจำกัดการโอน และผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ผู้ออกตราสารหนี้ (ถ้ามี) หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ (ถ้ามี) เป็นต้น ทั้งนี้ ในกรณีการเสนอขายตราสารหนี้ ซึ่งไม่ได้กำหนดให้ต้องมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ แต่ผู้ออกตราสารหนี้สมัครใจที่จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เพื่อประกอบการเสนอขายตราสารหนี้นั้น ให้ระบุว่าผู้ออกตราสารหนี้จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างต่อเนื่องตลอดอายุของตราสารหรือไม่ด้วย
- ให้ระบุรายละเอียดสำคัญอื่นของการเสนอขายตราสารหนี้ เช่น ผู้ประกันการจำหน่ายและจัดจำหน่าย บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้ ที่ปรึกษาทางการเงิน วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ ("แบบแสดงรายการข้อมูล") มีผลใช้บังคับ เงื่อนไขการยกเลิกการเสนอขาย กรณีที่มีจำนวนตราสารหนี้ที่ขายได้น้อยกว่าจำนวนตราสารหนี้ขั้นต่ำที่ผู้ออกตราสารหนี้กำหนด เป็นต้น
- กรณีที่เสนอขายเฉพาะ II หรือ UHNW/HNW สามารถปรับแบบแสดงรายการข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับกลุ่มผู้ลงทุนที่จะเสนอขายได้

ให้มีคำเตือนผู้ลงทุนว่า

"ก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนต้องใช้วิจารณญาณในการพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ออกตราสารหนี้และเงื่อนไขของตราสารหนี้ รวมทั้งความเหมาะสมในการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี การมีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แนะนำให้ลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือมิได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือรับรองความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้แต่อย่างใด ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้เป็นความรับผิดชอบของผู้ออกตราสารหนี้

หากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้มีข้อความหรือรายการที่เป็นเท็จ หรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ผู้ถือตราสารหนี้ที่ได้ซื้อตราสารหนี้ไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นั้นมีผลใช้บังคับ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้ออกตราสารหนี้หรือเจ้าของตราสารหนี้ได้ตามมาตรา 82 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้ ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่ได้รู้หรือควรได้รู้ว่าแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้เป็นเท็จหรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ แต่ไม่เกินสองปีนับจากวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้มีผลใช้บังคับ”

<u>ให้ระบุคำเตือนเพิ่มเติมในแต่ละกรณี</u> ดังนี้

- กรณีเป็นการเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 1 และเงินกองทุนประเภทที่ 2 ให้เปิดเผยความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจต้องร่วมรับผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ (“ธพ.”) หากเกิดเหตุการณ์ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญา (“trigger event”) รวมถึงความเสี่ยงจากการกำหนดราคาแปลงสภาพขั้นต่ำ (“floor conversion price”) กรณีที่เป็นตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่มีเงื่อนไขการบังคับแปลงสภาพตราสาร (“convert to equity”)

- กรณีเป็นการเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยประเภทที่ 1 และเงินกองทุนประเภทที่ 2 ให้เปิดเผยความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจต้องร่วมรับผลขาดทุนของบริษัทประกันภัย หากเกิด trigger event รวมถึงความเสี่ยงจากการกำหนด floor conversion price กรณีที่เป็นตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยที่มีเงื่อนไขการ convert to equity

- กรณีการเสนอขายหุ้นกู้ในช่วงเวลาเดียวกับการเสนอขายหน่วยทรัสต์ (“concurrent offering”) ที่ไม่มีการรับประกันการจัดจำหน่าย (best effort) ให้ระบุคำเตือนว่า “ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่อาจไม่สามารถจัดตั้งกองทรัสต์ หรืออาจไม่สามารถระดมทุนตามที่คาดไว้ ซึ่งการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวจะทำให้ผู้ลงทุนเกิดต้นทุนค่าเสียโอกาสได้”

- กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเพื่อผู้ลงทุนรายใหญ่ (กอง Infra Trust – รายใหญ่) ซึ่งมีการลงทุนในโครงการที่ยังไม่ก่อรายได้เชิงพาณิชย์ ให้ระบุคำเตือนเกี่ยวกับมูลค่า/สัดส่วนสินทรัพย์ของกอง Infra Trust ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างและยังไม่ก่อรายได้เชิงพาณิชย์ และมีคำเตือนผู้ลงทุนว่า “ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่สินทรัพย์ดังกล่าวอาจสร้างไม่เสร็จ หรือเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด หรือมีต้นทุนการก่อสร้างสูงกว่าที่ประมาณการไว้

สารบัญตราสารประเภทต่าง ๆ

ประเภทของตราสาร	ตัวย่อ
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	Basel III
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 1	Basel III - Additional Tier 1
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ 2	Basel III - Tier 2
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย	Insurance Capital Bond
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยประเภทที่ 1	Insurance Capital Bond - Additional Tier 1
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยประเภทที่ 2	Insurance Capital Bond - Tier 2
หุ้นกู้เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	Securitized Bond
ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม หรือตราสารหนี้เพื่อพัฒนาสังคม หรือตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน หรือตราสารหนี้เพื่อกิจกรรมสีเหลืองตามมาตรฐาน Thailand Taxonomy หรือตราสารหนี้เพื่อการเปลี่ยนผ่าน	ตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืนที่กำหนดวัตถุประสงค์การใช้เงิน (ตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds)
ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม	green bond
ตราสารหนี้เพื่อพัฒนาสังคม	social bond
ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน	sustainability bond
ตราสารหนี้เพื่อการเปลี่ยนผ่าน	transition bond
ตราสารหนี้เพื่อกิจกรรมสีเหลืองตามมาตรฐาน Thailand Taxonomy	Thailand amber bond
ตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน	sustainability-linked bond (ตราสารหนี้ SLB)
ตราสารด้อยสิทธิของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีเงื่อนไขในการเลื่อนหรือการยกเลิกการชำระดอกเบี้ย และการเลื่อนการชำระเงินต้น	Net Capital Bond

ส่วนที่ 1
รายการข้อมูล

1. <u>รายการทั่วไป</u>

ให้เปิดเผยข้อมูลผู้ออกตราสารหนี้ และรายละเอียดตราสารหนี้ที่เสนอขาย ดังนี้

1.1 สรุปข้อมูลสำคัญของตราสารหนี้ (factsheet)

ในกรณีการเสนอขายตราสารหนี้ ซึ่งไม่ได้กำหนดให้ต้องมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ แต่ผู้ออกตราสารหนี้สมัครใจที่จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ เพื่อประกอบการเสนอขายตราสารหนี้นั้น ให้ระบุว่าผู้ออกตราสารหนี้จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างต่อเนื่องตลอดอายุของตราสารหรือไม่ด้วย

1.2 ระบุรายการอย่างน้อย ตามมาตรา 69(1) ถึง (10) และมาตรา 70(1) ถึง (8) (ในส่วนไม่เกี่ยวข้องกับการเสนอขาย)

ทั้งนี้ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้/ผู้มีสิทธิเสนอโครงการ (originator กรณีเสนอขาย Securitized Bond) อาจเปิดเผยโดยอ้างอิงข้อมูลจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี หรือแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ได้ตามวิธีการดังต่อไปนี้

(1) กรณีอ้างอิงข้อมูลจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (เฉพาะผู้ออกตราสารหนี้ที่มีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี)

ให้อ้างอิงจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีล่าสุด งบการเงินประจำงวดการบัญชีล่าสุด และงบการเงินรายไตรมาสล่าสุด หรือ

(2) กรณีอ้างอิงข้อมูลจากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

ให้อ้างอิงจากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ได้เคยยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลดังกล่าวไว้สำหรับการเสนอขายตราสารหนี้ในกรณีทั่วไป (public offering) และปัจจุบันแบบแสดงรายการข้อมูลดังกล่าวยังมีผลใช้บังคับอยู่

ทั้งนี้ การอ้างอิงข้อมูลตาม (1) หรือ (2) สามารถระบุแหล่งข้อมูล ซึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ เช่น เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น นอกจากนี้ ในกรณีที่มีข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ และยังไม่ได้เปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีหรือแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ข้างต้น ให้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย โดยอาจระบุแหล่งอ้างอิงข้อมูลเพิ่มเติม ซึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ และให้สรุปสาระสำคัญของข้อมูลประกอบด้วย

1.3 วัตถุประสงค์ในการใช้เงินโดยละเอียดดังนี้

บริษัท .....ประกอบธุรกิจ.....
โดยมีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ที่ .....
เลขทะเบียนบริษัท.....Home Page (ถ้ามี) .....โทรศัพท์ .....โทรสาร .....
มีวัตถุประสงค์ในการนำเงินที่ได้จากการเสนอขายตราสารหนี้ครั้งนี้ประมาณ .....ล้านบาท ไปใช้ดังนี้[1]

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	**จำนวนเงิน**	**ระยะเวลาที่ใช้เงิน**	**รายละเอียด**
1. เพื่อใช้ในการซื้อทรัพย์สินลงทุน หรือใช้จ่ายในกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน			- กรณีเป็นการซื้อสินทรัพย์ ให้อธิบายเกี่ยวกับประเภทสินทรัพย์และจำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ - กรณีเป็นการลงทุนในกิจการ ให้อธิบายลักษณะกิจการที่จะลงทุน สถานะการลงทุน และจำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ ทั้งนี้ กรณีการซื้อสินทรัพย์ หรือลงทุนในกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน ให้อธิบายเหตุผลและที่มาของการเข้าไปซื้อสินทรัพย์หรือลงทุนในกิจการดังกล่าวด้วย
2. เพื่อใช้ในการซื้อสินทรัพย์หรือลงทุนในกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน			
3. เพื่อชำระคืนหนี้เงินกู้หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้ 3.1 ชำระคืนหนี้เงินกู้หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้ให้แก่ที่ปรึกษาทางการเงินหรือตัวกลางในการเสนอขายหลักทรัพย์ 3.2 เพื่อชำระคืนหนี้จากการออกตราสารหนี้ (roll-over)			- กรณีเป็นการชำระหนี้ที่มีกับกลุ่มที่ปรึกษาทางการเงินหรือกลุ่มตัวกลางในการเสนอขายหลักทรัพย์ ให้เปิดเผย terms and conditions ของหนี้ดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย - จะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้ที่จะทำการ roll-over โดยระบุรุ่นของหุ้นกู้ที่จะชำระคืน

[1] <u>ยกเว้น</u> สำหรับการเสนอขาย Basel III Insurance Capital Bond Securitized Bond และตั๋วเงิน ไม่จำเป็นต้องเปิดเผยตามรูปแบบในตารางด้านล่างนี้

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงิน	ระยะเวลาที่ใช้เงิน	รายละเอียด
3.3 ชำระคืนหนี้อื่นนอกจาก 3.1 และ 3.2			จำนวนเงิน และระยะเวลาใช้เงินโดยประมาณ - จะต้องเปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยในเรื่องจำนวนเงินและระยะเวลาการใช้เงินโดยประมาณ
4. ใช้ลงทุนในโครงการที่เกี่ยวข้องกับ ESG			- จะต้องเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานที่ผู้ออกตราสารหนี้ใช้อ้างอิง
5. กู้ยืมเงินภายในกลุ่มบริษัท			- จะต้องเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถประเมินผลกระทบของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการกู้ยืมดังกล่าวได้ โดยเปิดเผยชื่อของเจ้าหนี้/ลูกหนี้ และ terms and conditions ขั้นต่ำ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับมูลหนี้ วันครบกำหนดชำระหนี้
6. เงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น			
7. กรณีอื่น ๆ			

หมายเหตุ:

(1) ให้เปิดเผยประมาณการมูลค่าเงินที่ใช้แยกแต่ละวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยอาจเปิดเผยข้อมูลในลักษณะเป็นช่วง (range) ที่เหมาะสมได้ และให้เรียงลำดับการใช้เงินตามความสำคัญของวัตถุประสงค์แต่ละเรื่อง ทั้งนี้ หากเงินระดมทุนที่ได้รับในครั้งนี้ไม่เพียงพอสำหรับวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ระบุไว้ ให้เปิดเผยแหล่งเงินทุนที่จะจัดหาเพิ่มเติมด้วย

(2) แนวทางการเปิดเผยวัตถุประสงค์การใช้เงินให้เป็นไปตามคู่มือการเปิดเผยข้อมูลวัตถุประสงค์การใช้เงินในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

1.4 ให้เพิ่มเติมข้อมูลดังนี้

ภาระผูกพันในทรัพย์สินของผู้ออกตราสารหนี้ (กรณีที่ออกเป็นตราสารหนี้ไม่มีประกัน) ยอดหนี้คงค้างในการออกหุ้นกู้หรือตั๋วเงินครั้งก่อน กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป ให้เปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

(1) สัดส่วนการออกตราสารหนี้ ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

(2) สัดส่วนการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

(3) สัดส่วนหนี้สินอื่น ๆ ที่มีภาระดอกเบี้ย[2] ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

1.5 กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศไทยและมิได้มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือเป็นสำนักงานสาขา

ให้ระบุประเภทงบการเงินและระยะเวลาที่ผู้ออกตราสารหนี้ต้องส่งงบการเงินต่อหน่วยงานกำกับดูแล ส่วนกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทต่างประเทศ (ไม่รวมสำนักงานสาขา) ให้ระบุประเภทงบการเงินและระยะเวลาที่ผู้ออกตราสารหนี้ต้องส่งงบการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศที่ผู้ออกตราสารหนี้มีหุ้นเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนหรือต่อหน่วยงานทางการในต่างประเทศที่บริษัทต่างประเทศมีหน้าที่ส่งงบการเงินดังกล่าว

1.6 กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นกองทรัสต์

ให้แสดงสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ที่กองทรัสต์เสนอขายของกลุ่มผู้ที่จะจำหน่าย จ่าย โอน ให้เช่า หรือให้สิทธิในอสังหาริมทรัพย์แก่กองทรัสต์และกลุ่มบุคคลเดียวกันของบุคคลดังกล่าว ซึ่งตามหลักเกณฑ์กำหนดว่าจะต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าตราสารหนี้ที่เสนอขาย

1.7 กรณีเสนอขายตั๋วเงิน

ให้ระบุข้อปฏิบัติที่จะจัดให้มีข้อความบนตั๋วเงินตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัดและการเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพต่อบุคคลที่มีลักษณะเฉพาะ

1.8 กรณีเสนอขายพันธบัตรหรือหุ้นกู้ ให้แนบร่างข้อกำหนดสิทธิเป็นเอกสารประกอบการยื่นแบบด้วย

1.9 ให้เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยง ดังนี้

(1) <u>กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นกิจการต่างประเทศ</u> : ให้เปิดเผยความเสี่ยงเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

- การดำเนินคดีทางกฎหมายกับผู้ออกตราสารหนี้ต่างประเทศ เนื่องจากไม่ได้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ทั้งนี้ ให้ระบุถึงเขตอำนาจศาลในการฟ้องร้องบังคับคดีต่อผู้ออกตราสารหนี้ดังกล่าว และปัญหาความแตกต่างของกฎหมายที่ใช้บังคับ ซึ่งเป็นกฎหมายต่างประเทศ (ถ้ามี) ด้วย
- ผลกระทบที่ผู้ถือตราสารหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ต่างประเทศอาจได้รับ ในกรณีที่กฎหมายของประเทศที่เกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้นั้นมีข้อจำกัดในการส่งเงินออกนอกประเทศ หรือข้อจำกัดในการควบคุมการเข้าออกเงินระหว่างประเทศ (ถ้ามี)
- ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา วิธีการจองซื้อ การชำระราคาและการส่งมอบหลักทรัพย์ รวมทั้งวิธีการโอนหลักทรัพย์
- ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงอื่นใดที่อาจมีผลกระทบต่อการใช้สิทธิ หรือการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

---

[2] เช่น หนี้สินจากสัญญาเช่า (lease) เงินกู้ยืมบริษัทที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น (ให้ระบุรายการ)

- ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงของภาครัฐบาล ความเสี่ยงจากผลกระทบต่อเนื่อง และความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมหภาค

- ผู้ค้ำประกันที่อยู่ในต่างประเทศ (ถ้ามี)

- กรณีตราสารหนี้ที่เสนอขายได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับต่ำกว่าที่ลงทุนได้ (investment grade)[3] และได้รับผ่อนผันสำหรับการเสนอขายตราสารหนี้ที่มีวัตถุประสงค์ เพื่อใช้ในการชำระหนี้คงค้างของตราสารหนี้รุ่นเดิมที่จะครบกำหนดไถ่ถอนทั้งจำนวน จะต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายละเอียดแผนการชำระหนี้ในแบบแสดงรายการข้อมูล เช่น แผนการชำระหนี้คงค้าง ที่มาของเงินที่ใช้ชำระหนี้ ระยะเวลาในการชำระหนี้ แหล่งเงินสำรองนอกจากการออกตราสารหนี้ แผนการก่อหนี้ใหม่ และกระบวนการบังคับชำระหนี้ในประเทศของผู้ขออนุญาต เป็นต้น

(2) <u>กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นสาขาธนาคารต่างประเทศในประเทศไทย</u> : (“สำนักงานสาขา”) ให้เปิดเผยข้อมูลของสำนักงานสาขาเป็นหลัก และระบุข้อมูลของสำนักงานใหญ่ (หมายถึง ธนาคารต่างประเทศทั้งองค์กร) ประกอบ โดยแสดงเฉพาะสรุปข้อมูลการประกอบธุรกิจ ตัวเลขรายการบัญชีในงบการเงินที่สำคัญ และผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ (ถ้ามี) รวมทั้งแสดงข้อผูกพันตามข้อกำหนดสิทธิที่ระบุว่าสำนักงานสาขาจะดำรงฐานะ การชำระหนี้ให้ไม่ได้รับผลกระทบจากการที่สำนักงานสาขาจะส่งเงินออกไปให้สำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ ให้แนบงบการเงินของสำนักงานสาขาเป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูล นอกจากนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

- ความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อจำกัดทางกฎหมายในด้านต่าง ๆ ที่กระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ เช่น กฎหมายล้มละลาย กฎหมายเกี่ยวกับหลักต่างตอบแทน

- ความเสี่ยงในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ล้มละลาย ซึ่งผู้ถือตราสารหนี้อาจไม่สามารถขอรับชำระหนี้หรือฟ้องบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินของสำนักงานสาขาและสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ หากมีการเปิดเผยอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ ให้ระบุคำเตือนว่า ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่อาจไม่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ตามตราสารหนี้ของสำนักงานสาขา โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อเกิดกรณีล้มละลาย

1.10 กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นหน่วยงานภาครัฐ ให้เปิดเผยข้อมูลและความเสี่ยงเพิ่มเติม ดังนี้

(1) ให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับกฎหมายที่รองรับการจัดตั้งหน่วยงาน และกฎหมายที่ให้อำนาจแก่หน่วยงานในการออกและเสนอขายตราสารหนี้ว่าอนุญาตให้ออกตราสารหนี้ประเภทใดบ้าง เช่น พันธบัตร หรือหุ้นกู้ เป็นต้น

(2) ให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับประวัติของหน่วยงาน วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งและอำนาจหน้าที่ต่าง ๆ รวมถึงภารกิจหลักหรือธุรกรรมหลักของหน่วยงาน นอกจากนี้ ให้อธิบายเกี่ยวกับนโยบายในการดำเนินกิจการของหน่วยงานด้วย

(3) ให้อธิบายเกี่ยวกับแหล่งเงินทุนของหน่วยงาน ที่มาของแหล่งเงินทุนดังกล่าว ในกรณีที่หน่วยงานได้รับการแบ่งสรรงบประมาณจากภาครัฐหรือจากงบประมาณกลาง ให้ระบุรายละเอียดด้วย

---

[3] โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (international credit rating agency)

(4) ให้อธิบายเกี่ยวกับรายรับรายจ่ายของหน่วยงานเพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบและประเมินได้ว่าหน่วยงานมีค่าใช้จ่ายและมีรายได้มาจากแหล่งใด

(5) ให้เปิดเผยความเสี่ยงในการได้รับชำระหนี้คืน เนื่องจากผู้ออกตราสารหนี้อาจมีข้อจำกัดเกี่ยวกับการบังคับชำระหนี้ในทรัพย์สินไม่ว่าจะเป็นข้อจำกัดตามกฎหมาย สัญญา หรือข้อจำกัดอื่นใด ซึ่งมีผลทำให้ในกรณีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ผู้ถือตราสารหนี้จะไม่สามารถฟ้องร้องให้นำทรัพย์สินของผู้ออกตราสารหนี้มาชำระหนี้ได้ และให้เปิดเผยข้อมูลว่าตราสารหนี้ที่ออกและเสนอขายไม่ใช่ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันในเงินต้นและดอกเบี้ย

1.11 กรณีผู้ออกตราสารหนี้มีประวัติการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์จากที่ได้แจ้งไว้ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือที่เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล 3 ปีย้อนหลัง ให้ผู้ออกตราสารหนี้เปิดเผยรายละเอียดของการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ดังกล่าว ได้แก่ ชื่อตราสารหนี้ที่มีการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ สถานะการไถ่ถอนของตราสารหนี้รุ่นดังกล่าว รวมถึงรายละเอียดการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ในแต่ละครั้งด้วย

2. <u>การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในกรณีเสนอขายตราสารหนี้ต่อผู้ลงทุนรายใหญ่และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ</u>

2.1 เปิดเผยประวัติผิดนัดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นและการผิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ 3 ปีย้อนหลัง

2.2 เปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ[4] แบ่งตามประเภทธุรกิจ (financial highlight) ตามภาคผนวก 1 และอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ โดยรายละเอียดวิธีการคำนวณแสดงตามภาคผนวก 2

2.3 เปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินที่ต้องดำรงตามข้อกำหนดสิทธิ[4] โดยให้ระบุข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เช่น อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (IBD/E ratio) เป็นต้น โดยให้เปิดเผยสูตรการคำนวณ งวดเวลาที่ต้องดำรงตลอดอายุหุ้นกู้ และแสดงอัตราส่วนตามงบการเงินงวดล่าสุด ทั้งนี้ หากไม่มีข้อกำหนดดังกล่าว ให้ระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

2.4 ให้เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการลงทุนในตราสารหนี้เฉพาะเจาะจงผู้ออกตราสารหนี้ เช่น การเปลี่ยนโครงสร้างธุรกิจ การเปลี่ยนโครงสร้างการบริหาร ข้อพิพาททางกฎหมาย การเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน หรือใกล้ถึงจุดดำรง financial covenants ตามสัญญาเงินกู้กับสถาบันการเงิน ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเสี่ยงของหลักประกันกรณีไม่มีราคาตลาด หรือกรณีหลักประกันที่มีจำนวนและมูลค่าเคลื่อนไหว หรือไม่แน่นอน (เช่น สินค้าคงเหลือ สิทธิเรียกร้องตามสัญญาเงินกู้) การพึ่งพาการระดมทุนจากตราสารหนี้ เป็นต้น

2.5 ให้เปิดเผยลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร โดยให้เรียงลำดับลักษณะพิเศษและปัจจัยความเสี่ยงหรือคำเตือนที่สำคัญมากเป็นลำดับแรก เช่น

---

[4] ยกเว้นกรณีเสนอขาย Securitized Bond

- <u>หุ้นกู้ด้อยสิทธิ</u> ให้ระบุเงื่อนไขและความเสี่ยงที่ผู้ออกหุ้นกู้อาจไม่จ่ายดอกเบี้ย (ถ้ามี) ตลอดจนสิทธิหรือลำดับในการรับชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้ เช่น สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้จะด้อยกว่าสิทธิของเจ้าหนี้สามัญเฉพาะในเรื่องการรับชำระหนี้ตามหุ้นกู้นั้นเมื่อผู้ออกหุ้นกู้ถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท หรือกรณีอื่นใดที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. (ถ้ามี ให้ระบุรายละเอียด)

- <u>หุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ (perpetual)</u> ให้ระบุลักษณะพิเศษ และมีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่าเป็นหุ้นกู้ไม่มีกำหนดอายุแน่นอนเหมือนหุ้นกู้ทั่วไป และระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจได้รับ และข้อมูลแจ้งเตือนที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (callable) และกรณีไม่มีเงื่อนไขการผิดนัดไขว้ (cross-default) ทั้งนี้ หากเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท (subordinated perpetual bond) ให้ระบุสถานะการด้อยสิทธิของตราสาร (subordinated) และเงื่อนไขการเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยด้วย

- <u>หุ้นกู้แปลงสภาพ</u> ให้ระบุความเสี่ยงเกี่ยวกับความผันผวนของราคาหุ้นสามัญจากการใช้สิทธิแปลงสภาพ (เช่น ราคาหุ้นสามัญลดต่ำลงระหว่างเวลาใช้สิทธิกับเวลาที่มีการส่งมอบหุ้นสามัญ) การจำกัดระยะเวลาใช้สิทธิแปลงสภาพ และการเปลี่ยนแปลงหรือการปรับสิทธิที่อาจมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือตราสาร (ถ้ามี) เป็นต้น

- <u>หุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (callable)</u> อย่างน้อยให้ระบุความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจได้รับหากผู้ออกหุ้นกู้ใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนด เช่น ผู้ถือตราสารมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในตราสารที่เสนอขาย หากผู้ออกหุ้นกู้ใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดต่ำลงกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร เป็นต้น

- <u>หุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ถือตราสารสามารถขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (puttable)</u> อย่างน้อยให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขและวิธีการไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดของผู้ถือตราสารที่ได้กำหนด ไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ออกและเสนอขายตราสาร เช่น หาก credit rating ของตราสาร/ผู้ออกหุ้นกู้ลดต่ำลงกว่าระดับที่ระบุไว้ ผู้ถือตราสารมีสิทธิขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ เพื่อนำเงินไปลงทุนในตราสารอื่น ที่มีลักษณะและผลตอบแทนตามที่ตนต้องการ โดยต้องดำเนินการตามวิธีการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า เป็นต้น

- <u>หุ้นกู้ที่ไม่มีหลักประกัน</u>

(1) ให้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่มีภาระผูกพันและสัดส่วนมูลค่าทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่มีภาระผูกพันต่อทรัพย์สินรวมตามงบการเงินเฉพาะกิจการของผู้ออกตราสารหนี้ (ร้อยละ)

(2) ให้เปิดเผยปัจจัยความเสี่ยงกรณีผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีการกำหนดข้อห้ามการก่อภาระผูกพันในทรัพย์สินเพิ่มเติม เนื่องจากผู้ออกหุ้นกู้อาจนำทรัพย์สินที่ไม่มีภาระผูกพันดังกล่าวมาก่อภาระผูกพันภายหลังการเสนอขายหุ้นกู้ ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนในหุ้นกู้ไม่มีประกันอาจมีสิทธิที่ด้อยกว่าเจ้าหนี้ที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินดังกล่าวได้

- ตั๋วเงิน ให้ระบุลักษณะพิเศษให้ผู้ลงทุนเข้าใจ เช่น

(1) ในกรณีที่ผู้ถือตั๋วเงินโอนตั๋วเงินด้วยวิธีการสลักหลังตั๋วเงินโดยการลงลายมือชื่อด้านหลังตั๋วเงินจะมีผลทำให้ผู้สลักหลังตั๋วเงินอาจถูกไล่เบี้ยหรืออาจต้องรับผิดชอบในการชำระหนี้ตามความในตั๋วเงินนั้นด้วย เว้นแต่ผู้สลักหลังได้จดข้อกำหนดลบล้างหรือจำกัดความรับผิดของตนไว้ชัดแจ้งในตั๋วเงิน เช่น “จะไล่เบี้ยเอาจากข้าพเจ้าไม่ได้” (without recourse) จึงจะมีผลทำให้ผู้สลักหลังไม่ต้องรับผิดชอบในการชำระหนี้ต่อผู้รับโอนตั๋วเงินต่อไป

(2) ในกรณีที่มีการระบุข้อความ “เปลี่ยนมือไม่ได้” “ห้ามเปลี่ยนมือ” หรือข้อความอื่นใดที่มีความหมายทำนองเดียวกัน อาจมีผลทำให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตั๋วเงินนั้น โดยผู้ถือตั๋วเงินจะโอนตั๋วเงินด้วยวิธีการสลักหลังตั๋วเงินโดยการลงลายมือชื่อด้านหลังตั๋วไม่ได้

(3) ตั๋วเงินเป็นเอกสารหลักฐานสำคัญในการขอขึ้นเงินเมื่อครบกำหนด ผู้ลงทุนต้องพึงระมัดระวังไม่ให้ตั๋วเงินสูญหาย หากปราศจากตั๋วเงินแล้วผู้ออกตั๋วเงินอาจปฏิเสธการชำระเงินได้ ผู้ถือตั๋วเงินไม่ได้รับการคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ผู้ออกตั๋วเงินล้มละลายหรือไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ตามตั๋วเงินได้

2.6 ให้สรุปสาระสำคัญของความแตกต่าง (ในกรณีที่มีความแตกต่าง) ของข้อกำหนดสิทธิสำหรับการเสนอขายในครั้งนี้กับข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน (รายละเอียดสามารถอ้างอิงเอกสารแนบ) (ยกเว้นกรณีเสนอขายตราสารหนี้ดังต่อไปนี้ 1. Securitized Bond 2. Basel III 3. Insurance Capital Bond 4. Net Capital Bond)

การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม กรณีการเสนอขายตราสารหนี้อื่น ๆ

กรณีเสนอขาย Securitized Bond : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 3 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขาย Securitized Bond

กรณีเสนอขาย Basel III : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 4 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

กรณีเสนอขาย Insurance Capital Bond : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 5 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย

กรณีเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 6: การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds

กรณีเสนอขายตราสารหนี้ SLB : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 7 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารหนี้ SLB

กรณีเสนอขาย Net Capital Bond : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 8 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขาย Net Capital Bond

ส่วนที่ 2

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

(ส่วนรายการข้อมูล)

1. ผู้ออกตราสารหนี้

1.1 <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นบริษัทที่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย / ไม่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันหรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[5] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจผูกพัน/ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[5] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.2 <u>กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นกิจการต่างประเทศ หรือธนาคารต่างประเทศ ซึ่งมีสาขาที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันหรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[6] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน /ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[6] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.3 <u>กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นหน่วยงานภาครัฐไทย หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพันหรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราหน่วยงาน (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[7] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน/ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[7] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.4 <u>กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้เป็นกองทรัสต์</u>

ให้กรรมการของผู้จัดการกองทรัสต์ที่มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[8] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้จัดการกองทรัสต์ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[8] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

การรับรองการปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันที่ปรึกษาทางการเงินลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูล โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินของผู้ออกตราสารหนี้ ขอรับรองว่าข้าพเจ้า

(1) ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะที่ปรึกษาทางการเงิน ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

(2) ได้พิจารณานโยบายและแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตแล้วเห็นว่าสมมติฐานได้จัดทำขึ้นอย่างสมเหตุสมผล และมีการอธิบายผลกระทบต่อผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ลงทุนอย่างชัดเจนเพียงพอ (เฉพาะกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้มีการระบุนโยบาย และแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้)”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับแบบแสดงรายการข้อมูลบางส่วน หรือเห็นว่าข้อมูลบางส่วนไม่ถูกต้องครบถ้วน ให้อธิบายเงื่อนไขไว้เพิ่มเติม เช่น

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ..... ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าไม่สามารถให้ความเห็นได้ เนื่องจาก .....(ไม่มีข้อมูลเพียงพอที่จะตรวจสอบหรือไม่ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารของผู้ออกตราสารหนี้ ในการตรวจสอบข้อมูลในเรื่องนี้)” หรือ

“เว้นแต่ข้อความในหน้า.....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าควรใช้ข้อความ.....แทน”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินนำข้อมูลจากบุคคลอื่นที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนั้นมาอ้างอิง ให้ระบุข้อความเพิ่มเติม ดังนี้

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง.....ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าใช้ข้อมูลจาก .....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าเป็นผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนี้เป็นอย่างดี”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....

ส่วนที่ 3
ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารหนี้

1. ข้อมูลอื่น ๆ ของตราสารหนี้ที่เสนอขาย ให้เปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

1.1 กรณีตราสารหนี้มีอัตราดอกเบี้ยลักษณะอื่นที่ไม่ใช่แบบคงที่ ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

1.1.1 สำหรับตราสารหนี้ทั่วไป ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Internal Rate of Return : IRR) ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขดังต่อไปนี้แล้ว จะทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ เช่น กรณีหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท ซึ่งผู้ออกตราสารหนี้สามารถเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยและไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้และมีการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่เพิ่มขึ้นเป็นขั้นบันได (“step up”) ให้แสดง IRR สำหรับกรณีผู้ออกตราสารหนี้เลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อไถ่ถอนตราสาร โดยยกตัวอย่าง เช่น ผู้ออกตราสารหนี้ตัดสินใจไถ่ถอนตราสารในปีที่ 10 20 และ 30 เป็นต้น

1.1.2 สำหรับการเสนอขาย Securitized Bond ให้แสดง IRR ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขดังต่อไปนี้แล้วจะทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ เช่น

(1) กรณีมีเงื่อนไขการเลื่อนจ่ายดอกเบี้ย ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ออกตราสารหนี้เลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน เป็นต้น

1.1.3 สำหรับการเสนอขาย Basel III Insurance Capital Bond และ Net Capital Bond ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง IRR ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขตามที่กำหนดแล้วทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ เช่น

(1) กรณีมีเงื่อนไขการเลื่อนจ่ายดอกเบี้ย ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ออกตราสารหนี้เลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน เป็นต้น

(2) กรณีมีเงื่อนไขการไม่จ่ายดอกเบี้ย ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ออกตราสารหนี้จ่ายดอกเบี้ยเมื่อไถ่ถอนเพียงครั้งเดียว

(3) กรณีตราสารด้อยสิทธิที่ไม่กำหนดระยะเวลาชำระคืน ซึ่งผู้ออกตราสารหนี้สามารถเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยและไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ ให้แสดง IRR สำหรับกรณีผู้ออกตราสารหนี้เลื่อนการชำระดอกเบี้ยทุกงวดโดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อไถ่ถอนตราสาร โดยยกตัวอย่าง เช่น ผู้ออกตราสารหนี้ตัดสินใจไถ่ถอนตราสารในปีที่ 5 10 20 และ 30 เป็นต้น

(4) กรณีมีเงื่อนไขแปลงสภาพ ให้สรุปวิธีการใช้สิทธิ เงื่อนไข การปรับสิทธิและค่าเสียหาย เป็นต้น

1.2 ในกรณีที่ตราสารหนี้ที่เสนอขายมีรายละเอียดอื่นที่สำคัญที่ควรอธิบายเพิ่มเติมจากข้อมูลในหน้าแรก เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจลักษณะของตราสารหนี้ที่เสนอขาย ให้สรุปลักษณะและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสารหนี้ที่เสนอขายเพิ่มเติมด้วย เช่น วิธีการในการจ่ายดอกเบี้ยและการชำระหนี้ ประเภทและมูลค่าทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน ข้อมูลผู้ค้ำประกัน (ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ค้ำประกัน) และสรุปสาระสำคัญของสัญญาค้ำประกัน (กรณีเป็นการค้ำประกัน) เป็นต้น

2. ในกรณีเสนอขายต่อผู้ลงทุนรายใหญ่และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ ให้เปิดเผยข้อมูล ดังนี้

2.1 รายละเอียดของตราสารหนี้ที่เสนอขาย

- ให้ระบุกฎหมายของประเทศที่ใช้บังคับกับตราสารหนี้ (applicable law)

- ให้แสดงผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (ถ้ามี) รวมทั้งรายละเอียดการวิเคราะห์การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ผู้ออกตราสารหนี้[9] หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ตามตราสารหนี้โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

- กรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ ให้เปิดเผยความสัมพันธ์ดังกล่าวไว้ด้วย

- ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น

- กรณีหุ้นกู้ที่มีหลักประกัน

- ให้เปิดเผยรอบระยะเวลาการประเมินหลักประกันพร้อมสรุปข้อมูลหลักประกัน เช่น ลักษณะของหลักประกัน และมูลค่าหลักประกันที่สามารถประเมินได้ เป็นต้น โดยหากมีความถี่ในการประเมินน้อยกว่า 1 ปีต่อครั้ง เช่น ประเมินทุก 3 ปี ให้อธิบายถึงเหตุผลประกอบ

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้ไม่ได้มีบุริมสิทธิในหลักประกัน ให้เปิดเผยมูลหนี้ทั้งหมดที่หลักประกันดังกล่าวถูกนำมาใช้ค้ำประกันการชำระหนี้

- ให้เปิดเผยรายชื่อที่ปรึกษาทางการเงินหรือผู้เชี่ยวชาญในการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่มีความสามารถเฉพาะด้านในการประเมินมูลค่าทรัพย์สินประเภทนั้น ๆ สำหรับการประเมินมูลค่าหลักประกันที่ไม่ใช่อสังหาริมทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่ผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ไม่สามารถประเมินได้ ทั้งนี้ ผู้เชี่ยวชาญดังกล่าวสามารถเป็นได้ทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา

2.2 การกำหนดราคาตราสารหนี้

ให้อธิบายที่มาของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารหนี้ที่เสนอขาย ได้แก่ วิธีการกำหนดราคา ผู้ที่มีส่วนในการกำหนดราคา ปัจจัยหรือตัวแปรต่าง ๆ ที่ใช้ในการกำหนดราคา เป็นต้น ทั้งนี้ แนวทางการเปิดเผยที่มาของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารหนี้ให้เป็นไปตามคู่มือการเปิดเผยข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และข้อมูลประจำปี

2.3 การจอง การจำหน่าย และการจัดสรร

(1) วิธีการเสนอขายตราสารหนี้

ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายตราสารหนี้ผ่านผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือผู้ค้าตราสารหนี้หรือไม่

(2) ผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ (กรณีผ่านผู้จัดจำหน่าย) ให้ระบุ

(ก) ผู้ประกันการจำหน่ายและจัดจำหน่าย ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์

(ข) ผู้จัดจำหน่าย ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์

---

[9] ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้จัดโครงสร้างบริษัท หรือโครงสร้างหนี้สินมีทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่ทำให้เจ้าหนี้ตราสารหนี้ไม่มีประกันมีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้มีประกันของผู้ออกตราสารหนี้อย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหนี้ (issuer rating) ไม่เท่ากับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ (issue rating)

(ค) ตัวแทนผู้จัดจำหน่าย ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์

นอกจากนี้ หากผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมการร่วมกันเป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย

สำหรับการเสนอขาย Basel III ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Basel III ของ ธพ. โดยผ่าน ธพ. ผู้ออกตราสารหนี้เองหรือผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในเครือของ ธพ. (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ของ ธปท. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ ธพ. หรือ บล. ในเครือของ ธพ. ชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสาร โดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

สำหรับการเสนอขาย Insurance Capital Bond ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จากการเสนอขาย Insurance Capital Bond โดยผ่าน ธพ. หรือบริษัทหลักทรัพย์ในเครือ (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ ธพ. หรือ บล. ในเครือของบริษัทประกันภัยชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสารโดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

สำหรับการเสนอขาย Net Capital Bond ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Net Capital Bond โดยผ่านผู้ออกตราสารหนี้เอง หรือบริษัทหลักทรัพย์ในเครือ (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ผู้ออกตราสารหนี้ หรือ บล. ในเครือชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสาร โดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

(3) ผู้ค้าตราสารหนี้ (กรณีผ่านผู้ค้าตราสารหนี้) ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์

นอกจากนี้ หากผู้ค้าตราสารหนี้มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมการร่วมกันเป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย

(4) เงื่อนไข และค่าตอบแทนในการจัดจำหน่าย/ค้าตราสารหนี้

ให้ระบุข้อตกลงระหว่างผู้ออกตราสารหนี้กับผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้/ผู้ค้าตราสารหนี้ที่เกี่ยวกับเงื่อนไข และค่าตอบแทนในการจัดจำหน่ายหรือการค้าตราสารหนี้ ทั้งนี้ ให้แสดงจำนวนเงินค่าตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารหนี้จะได้รับหลังจากหักค่าตอบแทนในการจัดจำหน่าย/ค้าตราสารหนี้ไว้ด้วย

(5) ค่าใช้จ่ายในการเสนอขายตราสารหนี้

ให้ระบุจำนวนประกอบรายการที่เป็นค่าใช้จ่ายทั้งหมดในการเสนอขายตราสารหนี้ โดยสังเขป

(6) วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อตราสารหนี้

ให้ระบุวิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน เช่น วัน เวลา สถานที่ เป็นต้น

(7) วิธีการจัดสรรตราสารหนี้

ให้ระบุหลักการจัดสรรตราสารหนี้ให้แก่ผู้จองซื้อ โดยระบุชื่อกลุ่มบุคคล และสัดส่วนหรือจำนวนตราสารหนี้ที่จะได้รับจัดสรรอย่างชัดเจน หากมีการแบ่งจำนวนตราสารหนี้และเสนอขายต่อผู้ลงทุนต่างประเทศ ให้ระบุด้วย

(8) วันและวิธีการจองและการชำระเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้

ให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับระยะเวลาการจองซื้อตราสารหนี้ การกำหนดจำนวนในการจองซื้อตราสารหนี้ต่อราย วิธีการชำระเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ ชื่อบริษัทเงินทุนหรือ ธพ. ที่เป็นตัวแทนรับเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ วิธีการและเงื่อนไขในการถอนเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้คืน

(9) การจัดสรรในกรณีที่มีผู้จองซื้อตราสารหนี้เกินกว่าจำนวนตราสารหนี้ที่เสนอขาย

ให้ระบุการจัดสรรกรณีที่มีผู้จองซื้อตราสารหนี้เกินกว่าจำนวนตราสารหนี้ที่เสนอขาย

(10) วิธีการคืนเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้

ให้ระบุวิธีการและระยะเวลาในการคืนเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่ได้รับการจัดสรรตราสารหนี้

(11) วิธีการส่งมอบตราสารหนี้

ให้ระบุวิธีการ และระยะเวลาในการส่งมอบ

2.4 ตัวแทนการชำระเงิน (paying agent)

ให้ระบุรายละเอียด ชื่อ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ ของบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากผู้ออกตราสารหนี้ให้ทำหน้าที่เป็นตัวแทนการชำระเงิน รวมถึงรายละเอียดเกี่ยวกับขอบเขตในการทำหน้าที่เป็นตัวแทนการชำระเงิน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ทำหน้าที่ในการชำระเงินเอง โดยไม่ได้มีการทำสัญญาแต่งตั้งบุคคลใดทำหน้าที่เป็นตัวแทนการชำระเงิน ให้ระบุว่าผู้ออกตราสารหนี้เป็นผู้ทำหน้าที่ดังกล่าว

2.5 ที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ นอกจากนี้ หากที่ปรึกษาทางการเงินมีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมการร่วมกัน เป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย

3. ในกรณีเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน ให้เปิดเผยข้อมูล ดังนี้

(1) วิธีการเสนอขายตราสารหนี้

ให้เปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำตามมาตรา 69(10)

(2) ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่เสนอขาย

เช่น ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น

ส่วนที่ 4
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล
(ส่วนข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารหนี้)

1 ผู้ออกตราสารหนี้

1.1 <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นบริษัทที่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย / ไม่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>

ให้กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันหรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งไม่ต่ำกว่าผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[10] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน / ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วนไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้นเช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

---

[10] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.2 <u>กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นกิจการต่างประเทศ หรือธนาคารต่างประเทศ ซึ่งมีสาขาที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพันหรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[11] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน /ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[11] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.3 <u>กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นหน่วยงานภาครัฐไทย หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพันหรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งไม่ต่ำกว่าผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[12] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน/ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[12] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.4 <u>กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้เป็นกองทรัสต์</u>

ให้กรรมการของผู้จัดการกองทรัสต์ที่มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[13] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้จัดการกองทรัสต์ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[13] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

2. การรับรองการปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันที่ปรึกษาทางการเงินลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูล โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินของผู้ออกตราสารหนี้ ขอรับรองว่าข้าพเจ้า

(1) ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะที่ปรึกษาทางการเงิน ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

(2) ได้พิจารณานโยบายและแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตแล้วเห็นว่าสมมติฐานได้จัดทำขึ้นอย่างสมเหตุสมผล และมีการอธิบายผลกระทบต่อผู้ออกตราสารหนี้หรือผู้ลงทุนอย่างชัดเจนเพียงพอ (เฉพาะกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้มีการระบุนโยบาย และแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้)”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับแบบแสดงรายการข้อมูลบางส่วน หรือเห็นว่าข้อมูลบางส่วนไม่ถูกต้องครบถ้วน ให้อธิบายเงื่อนไขไว้เพิ่มเติม เช่น

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ..... ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าไม่สามารถให้ความเห็นได้ เนื่องจาก .....(ไม่มีข้อมูลเพียงพอที่จะตรวจสอบหรือไม่ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารของผู้ออกตราสารหนี้ ในการตรวจสอบข้อมูลในเรื่องนี้)” หรือ

“เว้นแต่ข้อความในหน้า.....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าควรใช้ข้อความ.....แทน”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินนำข้อมูลจากบุคคลอื่นที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนั้นมาอ้างอิงให้ระบุข้อความเพิ่มเติม ดังนี้

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง.....ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าใช้ข้อมูลจาก .....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าเป็นผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนี้เป็นอย่างดี”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....

เอกสารแนบ

ความแตกต่างระหว่างตัวอย่างข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ (“ข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน”) และข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ สำหรับ

“ (ชื่อหุ้นกู้) ”

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน	ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้	เหตุผล[1]

[1] อธิบายเหตุผลที่ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้แตกต่างจากข้อกำหนดสิทธิมาตรฐานเฉพาะในกรณีที่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจนทำให้กระทบสิทธิของผู้ถือหุ้นกู้

ภาคผนวก 1

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (financial highlight) แบ่งตามประเภทธุรกิจ

(แบบสรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ)

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
1. กลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป	สินทรัพย์รวม ลูกหนี้การค้า สินค้าคงเหลือ หนี้สินรวม เจ้าหนี้การค้า ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้รวม ค่าใช้จ่ายรวม กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
2. กลุ่มธนาคารพาณิชย์	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อรวม หนี้สินรวม เงินรับฝาก ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
3. กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	สินทรัพย์รวม หนี้สินรวม ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ รายได้ค่านายหน้า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
4. กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต	สินทรัพย์รวม สินทรัพย์ลงทุน เบี้ยประกันภัยค้างรับ หนี้สินรวม หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ รายได้จากการลงทุนสุทธิ ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
5. กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
6. กลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
7. กลุ่มบริษัทบริหารสินทรัพย์	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สุทธิ ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน

หมายเหตุ:

(1) กรณีผู้ออกตราสารหนี้ที่ไม่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากไม่สามารถระบุข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

ภาคผนวก 2

วิธีการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ
(แบบ key financial ratio)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
1. กลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป	
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(2) วงจรเงินสด (Cash cycle) (วัน)	ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย + ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย - ระยะเวลาชำระหนี้เฉลี่ย
(3) ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย (Avg. inventory period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ[14]
(4) ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (Avg. collection period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า[15]
(5) ระยะเวลาชำระหนี้เจ้าหนี้การค้าเฉลี่ย (Avg. payment period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า[16]
(6) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(7) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(8) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(9) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

[14] อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ (เท่า) = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [สินค้าคงเหลือสุทธิ (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

[15] อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า (เท่า) = [รายได้จากการดำเนินธุรกิจ] / [(ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นสุทธิ – ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

[16] อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า (เท่า) = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [(เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น - เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(10) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(11) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (IBD 1Y/IBD) (ร้อยละ)	(หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี) * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(12) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(13) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(14) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(15) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
2. กลุ่มธนาคารพาณิชย์	
(1) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. โดยใช้งบการเงินเฉพาะกิจการ (สินทรัพย์สภาพคล่อง / ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง)
(2) อัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงและความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (NSFR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. โดยใช้งบการเงินเฉพาะกิจการ (แหล่งเงินที่มีความมั่นคง / ความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง)
(3) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(4) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(5) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(6) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(7) เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(8) เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
(9) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(10) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
3. กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(2) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(3) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(4) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนด ภายใน 1 ปี)
(5) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(6) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(7) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(8) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(10) เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์สำนักงาน ก.ล.ต.
4. กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต	
(1) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(2) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(3) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(4) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(5) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) ต่อเบี้ยรับประกันภัยสุทธิ (ร้อยละ)	ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) * 100 / เบี้ยรับประกันภัยสุทธิ
(6) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(7) อัตราการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(8) สินทรัพย์ลงทุนต่อสำรองประกันภัย (ร้อยละ)	สินทรัพย์ลงทุน * 100 / เงินสำรองประกันภัย
5. กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(6) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(7) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(8) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	(รายได้รวมงวดปัจจุบัน-รายได้รวมงวดก่อน) * 100 / รายได้รวมงวดก่อน
(10) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(11) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(12) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
6. กลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(5) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(6) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(7) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(8) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(9) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(10) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวม (allowance for doubtful account to total receivables ratio) (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(11) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(12) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
7. กลุ่มบริษัทบริหารสินทรัพย์	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(4) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(5) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(6) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(7) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(8) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)

หมายเหตุ :

(1) สามารถเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินอื่น ๆ ได้ตามความเหมาะสม เช่น EBITDA margin ratio (ร้อยละ) เท่ากับกำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย / รายได้รวม เป็นต้น สำหรับผู้ออกตราสารหนี้ในกลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ให้เปิดเผยอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็ว (quick ratio) (เท่า) เท่ากับ (สินทรัพย์หมุนเวียน-สินค้าคงเหลือ) / หนี้สินหมุนเวียน เพิ่มเติมด้วย

(2) ผู้ออกตราสารหนี้ที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company) ให้พิจารณาเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินตามธุรกิจหลักของกลุ่ม

(3) การแสดงข้อมูล key financial ratio งวดล่าสุดที่มีข้อมูลไม่ครบ 1 ปี หากเปรียบเทียบข้อมูลในงบการเงินประเภทเดียวกัน เช่น D/E ratio, ICR และ Current ratio เป็นต้น ให้ใช้งบการเงินงวดล่าสุด (รอบระยะเวลาตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุด) ในการคำนวณ ยกเว้นการเปรียบเทียบระหว่างงบการเงิน เช่น ROA ROE และ DSCR เป็นต้น ให้ใช้ข้อมูลย้อนหลัง 4 ไตรมาส เพื่อให้เปรียบเทียบกันได้ กรณีช่วงเวลาใดที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่ได้จัดทำงบระหว่างปีสำหรับงวดปีก่อนให้จัดทำ key financial ratio โดยใช้ข้อมูลเฉพาะงวดล่าสุด และอธิบายในหมายเหตุเพิ่มเติม

(4) กรณีผู้ออกตราสารหนี้ที่ไม่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากไม่สามารถคำนวณอัตราส่วนทางการเงินเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

<u>ตัวอย่าง ณ ไตรมาส 3 ปี 25XX</u>

- การคำนวณ ROA เท่ากับ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษีย้อนหลัง 4 ไตรมาส หารด้วย สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)

(5) ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย (I ที่เป็นตัวหารในสูตรคำนวณ ICR) ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย

(6) ระบุข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิ และอัตราส่วนดังกล่าว ณ รอบปีบัญชีปัจจุบัน และเปิดเผยสูตรการคำนวณนั้น ทั้งนี้ หากไม่มีข้อกำหนดดังกล่าว ให้ระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

(7) ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทต่างประเทศ ยกเว้นไม่ต้องคำนวณอัตราส่วนทางการเงินบางรายการตามตารางข้างต้นหากไม่สามารถคำนวณได้

<u>กรณีออกและเสนอขายหุ้นกู้มีประกันให้เปิดเผยและนำส่งอัตราส่วนทางการเงินดังต่อไปนี้ด้วย</u>

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(1) สัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สิน	หลักประกัน t_0/หนี้สิน t_0
(2) การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน (ร้อยละ)	(มูลค่าหลักประกันt_n - มูลค่าหลักประกันt_0)*100/ มูลค่าหลักประกันt_0

t_n คือ งวดสิ้นปีปัจจุบัน ที่ทำการประเมินมูลค่า

t_0 คือ มูลค่าที่ประเมินตามที่เปิดเผยในแบบ filing

หลักประกัน t_n คือ มูลค่าหลักประกันสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้ ณ งวดล่าสุด

หนี้สิน t_n คือ หนี้สินใด ๆ บนหลักประกัน t_n

หลักประกัน t_0 คือ มูลค่าหลักประกันตามที่เปิดเผยในแบบ filing

หนี้สิน t_0 คือ หนี้สินใด ๆ บนหลักประกัน t_0

ภาคผนวก 3 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขาย
หุ้นกู้เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

ในกรณีออกและเสนอขาย Securitized Bond ให้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่ 1 รายการข้อมูล (นอกจากหัวข้อ 1.1) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ โดยให้เปิดเผยข้อมูลของทั้งผู้มีสิทธิเสนอโครงการและผู้ออกหุ้นกู้

ส่วนที่ 1. รายการข้อมูล

1. ข้อมูลโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

1.1 ลักษณะสำคัญ ขั้นตอนการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โครงสร้างทางกฎหมายและโครงสร้างกระแสเงินสดของโครงการ

1.2 ข้อมูลบุคคลที่เกี่ยวข้องกับโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ เช่น ผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ ผู้ค้าตราสารหนี้ ที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้บริหารจัดการโครงการ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ นายทะเบียนหุ้นกู้ ตัวแทนชำระเงิน ผู้จัดอันดับความน่าเชื่อถือ ผู้ให้บริการเรียกเก็บหนี้ ผู้ให้บริการเรียกเก็บหนี้สำรอง (ถ้ามี) เป็นต้น

1.3 รายละเอียดของสินทรัพย์ที่จะนำมาแปลงเป็นหลักทรัพย์ เช่น ประเภท ลักษณะ คุณภาพทางเครดิต (กรณีสินทรัพย์เป็นลูกหนี้) เงื่อนไขในการเลือกสินทรัพย์ และมูลค่าของ กลุ่มสินทรัพย์ ประวัติการเรียกเก็บกระแสรายรับจากสินทรัพย์ เป็นต้น

1.4 การเพิ่มคุณภาพเครดิต (Credit Enhancement)

1.5 การลงทุนหรือการหาผลประโยชน์จากเงินสดในบัญชีของนิติบุคคลเฉพาะกิจ

1.6 ความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงของโครงการ

1.7 การวิเคราะห์การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ตามหุ้นกู้โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

1.8 ในกรณีที่ผู้มีสิทธิเสนอโครงการเป็นกิจการตามกฎหมายต่างประเทศ ต้องมีข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อจำกัดและความเสี่ยงอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) ผลกระทบที่ผู้ถือหุ้นกู้อาจได้รับ ในกรณีที่ผู้มีสิทธิเสนอโครงการมีหน้าที่ต้องรวบรวมเงินที่ได้จากสิทธิเรียกร้องตามโครงการส่งให้นิติบุคคลเฉพาะกิจ ซึ่งกฎหมายของประเทศที่เกี่ยวข้องกับผู้มีสิทธิเสนอโครงการนั้นมีข้อจำกัดในการส่งเงินออกนอกประเทศ (ถ้ามี)

(2) ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงอื่นใดที่อาจมีผลกระทบต่อการใช้สิทธิ หรือการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

(3) กรณีที่สินทรัพย์ของโครงการเป็นสิทธิเรียกร้องในต่างประเทศ ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ

(ก) สิทธิและความคุ้มครองที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากการลงทุนในหุ้นกู้ รวมทั้งคำเตือนผู้ลงทุนให้ศึกษาและติดตามข้อมูลเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ของประเทศที่จะใช้บังคับกับสิทธิเรียกร้องตามโครงการ ทั้งนี้ ข้อมูลดังกล่าวให้แสดงในหน้าปกของแบบแสดงรายการข้อมูลด้วยตัวอักษรที่เน้นและสามารถสังเกตเห็นได้อย่างชัดเจน

(ข) การดำเนินคดีทางกฎหมายของนิติบุคคลเฉพาะกิจต่อผู้มีสิทธิเสนอโครงการ หรือการบังคับกับสิทธิเรียกร้องตามโครงการ เนื่องจากผู้มีสิทธิเสนอโครงการหรือลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องดังกล่าวมิได้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ทั้งนี้ ให้ระบุถึงเขตอำนาจศาลในการฟ้องร้องบังคับคดีต่อผู้มีสิทธิเสนอโครงการหรือลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องนั้นด้วย

1.9 กรณีที่เป็นการเสนอขาย Securitized Bond ที่มีการชำระค่าหุ้นกู้เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ต้องมีข้อมูลเพิ่มเติมอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) กรณีที่ผู้มีสิทธิเสนอโครงการเป็นกิจการตามกฎหมายต่างประเทศ หรือเป็นการเสนอขายหุ้นกู้พร้อมกันหรือในระยะเวลาใกล้เคียงกันในประเทศอื่นด้วย ให้ระบุไว้อย่างชัดเจนเกี่ยวกับภาษาที่จะใช้ในการจัดทำหนังสือชี้ชวน งบการเงิน รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และการให้ข้อมูลอื่นหรือรายงานเกี่ยวกับกิจการที่นิติบุคคลเฉพาะกิจจัดทำเพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชน

(2) ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา วิธีการจองซื้อ การชำระราคา การส่งมอบหลักทรัพย์ และวิธีการโอนหลักทรัพย์

1.10 ข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) เช่น การใช้ตราสารอนุพันธ์ (Derivative Instruments) เพื่อปรับรูปแบบกระแสเงินสด เงื่อนไขการโอนสินทรัพย์คืน เป็นต้น

นอกจากนี้ เพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะของผู้ออกหุ้นกู้ ในการรับรองความถูกต้องของข้อมูลตามส่วนที่ 2 การรับรองความถูกต้อง ให้ใช้การรับรองความถูกต้องของข้อมูล ดังนี้

ส่วนที่ 2 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล
(ส่วนรายการข้อมูล)

1. ผู้ออกหุ้นกู้

ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของผู้ออกหุ้นกู้หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้ออกหุ้นกู้ ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้อง ครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[17] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

"ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจผูกพัน/ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกหุ้นกู้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)"

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

หมายเหตุ * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[17] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

2. ผู้มีสิทธิเสนอโครงการ

ผู้มีสิทธิเสนอโครงการต้องจัดให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของผู้มีสิทธิเสนอโครงการหรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจผูกพันของผู้มีสิทธิเสนอโครงการ (ยกเว้นกรณีผู้มีสิทธิเสนอโครงการเป็นกิจการต่างประเทศ ให้ผู้ที่มีอำนาจผูกพันของผู้มีสิทธิเสนอโครงการ) ลงลายมือชื่อ[18] พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

"ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจผูกพัน/ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้มีสิทธิเสนอโครงการ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)"

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[18] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

ส่วนที่ 4
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล
(ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารหนี้)

1. ผู้ออกตราสารหนี้

ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งไม่ต่ำกว่าผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินที่ได้รับการมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน ลงลายมือชื่อ[19] พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

"ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจผูกพัน/ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ"

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[19] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

ภาคผนวก 4 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขาย
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

กรณีออกและเสนอขาย Basel III ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนที่ 1 รายการข้อมูล ดังนี้

1. <u>กรณีเสนอขาย Basel III - Additional Tier 1</u>

1.1 ลักษณะเฉพาะของตราสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

(1) ลักษณะและเงื่อนไขโดยรวมของ Basel III - Additional Tier 1 โดยระบุความเสี่ยงเฉพาะตัวของตราสารอย่างละเอียดและชัดเจน เช่น ไม่กำหนดระยะเวลาการชำระคืนแต่จะถูกไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ ธนาคารพาณิชย์ (“ธพ.”) มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดเมื่อใดก็ได้โดยไม่สะสมผลตอบแทน (non-cumulative) และไม่ถือเป็นเหตุผิดนัดชำระหนี้ การกำหนดเงื่อนไขในการรองรับและรับรู้ผลขาดทุนในระหว่างการดำเนินการ (“loss absorption on a going-concern basis”) และเมื่อไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (“loss absorption on a gone-concern basis”) ความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เป็นต้น

(2) เปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะและความเสี่ยงของ Basel III - Additional Tier 1 และตราสารหนี้ทั่วไป โดยไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าหลักทรัพย์ทั้งสองประเภทสามารถเปรียบเทียบกันได้ เช่น เปรียบเทียบผลตอบแทนอย่างเดียว โดยไม่รวมถึงข้อมูลผลกระทบด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจาก Basel III - Additional Tier 1 เป็นต้น

(3) เปรียบเทียบลำดับการชำระหนี้ของผู้ถือ Basel III - Additional Tier 1 กับเงินฝากเจ้าหนี้สามัญ ตราสารหนี้ประเภทอื่น ๆ หุ้นสามัญ ฯลฯ ภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เช่น เมื่อผู้ออกตราสารหนี้ถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการหรือเมื่อเกิด trigger event เพื่อ loss absorption on a going-concern basis และ loss absorption on a gone-concern basis เป็นต้น

(4) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุน [เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2] และสินทรัพย์เสี่ยงโดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(5) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1: “CET1”) พร้อมรายการหักจาก CET1 โดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(6) วิธีการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (“CET1 ratio”) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (“Tier 1 ratio”) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (“Total Capital Ratio”) โดยย่อและเข้าใจได้ง่าย

(7) เปรียบเทียบระหว่าง CET1 ratio Tier 1 ratio และ Total Capital Ratio ที่ ธพ. ดำรงได้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนกับอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (“minimum capital requirement”) และเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (“capital buffer”) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) กำหนดทั้ง 3 ประเภท

รวมทั้ง CET1 ratio ที่ ธพ. กำหนดเป็น trigger point[20] เพื่อ loss absorption on a going-concern basis ซึ่งอาจทำให้ตราสารถูกลดมูลค่า (“write down”)/ปลดหนี้ (“write off”) หรือถูก convert to equity

นอกจากนี้ ให้ ธพ. เปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบว่า สามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนดังกล่าว ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนได้จากหน้าเว็บไซต์ของ ธพ. ภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป เนื่องจากการลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนที่ ธพ. ดำรงได้ การไม่สามารถปฏิบัติตาม minimum capital requirement และ capital buffer ดังกล่าว อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือ Basel III - Additional Tier 1 อย่างไร

(8) แนวทาง/วิธีการคำนวณมูลค่าที่ตราสารถูก write down/write off หรือมูลค่าที่ตราสารถูก convert to equity เมื่อเกิด trigger event ภายใต้เงื่อนไขทั้งเพื่อ loss absorption on a going-concern basis และ loss absorption on a gone-concern basis[21] พร้อมตัวอย่างการคำนวณที่ผู้ลงทุนเข้าใจได้ง่าย รวมทั้งจัดทำ worst case scenario analysis เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจ/รับทราบผลขาดทุนสูงสุด และผลกระทบที่ผู้ลงทุนอาจได้รับเมื่อเกิด trigger event ดังกล่าว

นอกจากนี้ กรณีของ Basel III - Additional Tier 1 ที่มีเงื่อนไขการ convert to equity ให้ ธพ. เปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบถึงความเสี่ยง และผลกระทบจากการกำหนด floor conversion price ที่ระดับร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของ ธพ. ในช่วงก่อนหรือระหว่างการเสนอขายตามแนวทางที่สมาคมธนาคารไทย กำหนด เช่น ความเสี่ยงที่จะได้รับหุ้นสามัญจากการถูก convert to equity ในมูลค่ารวมต่ำกว่าเงินลงทุนใน Basel III - Additional Tier 1 ดังกล่าว เป็นต้น

(9) ขั้นตอนและกระบวนการในกรณีที่มีการ write down/write off หรือ convert to equity สำหรับ Basel III - Additional Tier 1

(10) อธิบายแผนการขยายธุรกิจในช่วง 3 ปีข้างหน้า

1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Basel III - Additional Tier 1 ของ ธพ. โดยผ่าน ธพ. ผู้ออกตราสารหนี้เองหรือผ่านบริษัทหลักทรัพย์ (“บล.”) ในเครือของ ธพ. (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ของ ธปท. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ ธพ. หรือ บล. ในเครือของ ธพ. ชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสารโดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยงชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จ หรือไม่ชัดเจน

2. <u>กรณีเสนอขาย Basel III - Tier 2</u> ให้ ธพ. ผู้เสนอขายตราสารดังกล่าวระบุรายละเอียดข้อมูลเพิ่มเติมอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

---

[20] อัตราที่ ธพ. กำหนดต้องมี CET 1 ratio สูงกว่า 5.125%

[21] เช่น ธพ. มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ เงินกองทุนของ ธพ. ลดลงจนถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธพ. ไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น

2.1 ลักษณะเฉพาะของตราสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

(1) ลักษณะและเงื่อนไขโดยรวมของ Basel III - Tier 2 โดยระบุความเสี่ยงเฉพาะตัวของตราสารอย่างละเอียดและชัดเจน เช่น เป็นตราสารที่ ธพ. มีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนดการชำระคืนภายใต้เงื่อนไขที่ ธปท. กำหนดและไม่มีข้อกำหนดให้ผู้ถือสามารถไถ่ถอนก่อนกำหนด การกำหนดเงื่อนไข loss absorption on a gone-concern basis และความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เป็นต้น

(2) เปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะและความเสี่ยงของ Basel III - Tier 2 และตราสารหนี้ทั่วไป โดยไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าหลักทรัพย์ ทั้งสองประเภทสามารถเปรียบเทียบกันได้ เช่น เปรียบเทียบผลตอบแทนอย่างเดียว โดยไม่รวมถึงข้อมูลผลกระทบด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจาก Basel III - Tier 2 เป็นต้น

(3) เปรียบเทียบลำดับการชำระหนี้ของ Basel III - Tier 2 กับเงินฝาก เจ้าหนี้สามัญ ตราสารหนี้ประเภทอื่น ๆ หุ้นสามัญ ฯลฯ ทั้งภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เช่น เมื่อผู้ออกตราสารหนี้ถูกพิทักษ์ทรัพย์หรือถูกพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการ เป็นต้น และเมื่อเกิด trigger event เพื่อ loss absorption on a gone-concern basis

(4) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุน [เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2] และสินทรัพย์เสี่ยงโดยย่อ ซึ่งต้องมีสาระสำคัญและเข้าใจได้ง่าย

(5) วิธีการคำนวณ CET 1 ratio, Tier 1 Ratio และ Total Capital Ratio โดยย่อและเข้าใจได้ง่าย

(6) เปรียบเทียบระหว่าง CET 1 ratio, Tier 1 Ratio และ Total Capital Ratio ที่ ธพ. ดำรงได้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนกับ minimum capital requirement และ capital buffer ตามที่ ธปท. กำหนดทั้ง 3 ประเภท

นอกจากนี้ ให้ ธพ. เปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบว่า สามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนดังกล่าว ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนได้จากหน้าเว็บไซต์ ของ ธพ. ภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป เนื่องจากการลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนที่ ธพ. ดำรงได้ การไม่สามารถปฏิบัติตาม minimum capital requirement และ capital buffer ดังกล่าวอาจส่งผลให้เกิด ความเสี่ยงต่อผู้ถือ Basel III - Tier 2 อย่างไร

(7) แนวทาง/วิธีการคำนวณมูลค่าที่ตราสารถูก write down/write off หรือมูลค่าที่ตราสารถูก convert to equity เมื่อเกิด Trigger event ภายใต้เงื่อนไขเพื่อ loss absorption on a gone-concern basis พร้อมตัวอย่างการคำนวณที่ผู้ลงทุนเข้าใจได้ง่าย รวมทั้งมีการจัดทำ worst case scenario analysis เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจ/รับทราบผลขาดทุนสูงสุด และผลกระทบที่ผู้ลงทุนอาจได้รับเมื่อเกิด Trigger event ดังกล่าว

นอกจากนี้ กรณีของ Basel III - Tier 2 ที่มีเงื่อนไขการ convert to equity ให้ ธพ. เปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบถึงความเสี่ยง และผลกระทบจากการกำหนด floor conversion price ที่ระดับร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของ ธพ. ในช่วงก่อนหรือระหว่างการเสนอขายตามแนวทางที่สมาคมธนาคารไทยกำหนด เช่น ความเสี่ยงที่จะได้รับหุ้นสามัญจากการถูก convert to equity ในมูลค่ารวมต่ำกว่าเงินลงทุนในตราสาร Tier 2 ดังกล่าว เป็นต้น

(8) ขั้นตอนและกระบวนการในกรณีที่มีการ write down/write off หรือ convert to equity ตราสาร Basel III - Tier 2

(9) อธิบายแผนการขยายธุรกิจในช่วง 3 ปีข้างหน้า

2.2. <u>ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Basel III - Tier 2</u> ของ ธพ. โดยผ่าน ธพ. ผู้ออกตราสารหนี้เองหรือผ่าน บล. ในเครือของ ธพ. (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III ของ ธปท.จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ ธพ. หรือ บล. ในเครือของ ธพ. ชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสาร โดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

ภาคผนวก 5 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขาย
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย

ในกรณีออกและเสนอขาย Insurance Capital Bond ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนที่ 1 รายการข้อมูล ดังนี้

1. <u>กรณีเสนอขาย Insurance Capital Bond - Additional Tier 1</u>

1.1 ลักษณะเฉพาะของตราสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

(1) ลักษณะและเงื่อนไขโดยรวมของ Insurance Capital Bond - Additional Tier 1 โดยระบุความเสี่ยงเฉพาะตัวของตราสารอย่างละเอียดและชัดเจน เช่น ไม่กำหนดระยะเวลาการชำระคืน แต่จะถูกไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ บริษัทประกันภัยมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดเมื่อใดก็ได้โดยไม่สะสมผลตอบแทน (non-cumulative) และไม่ถือเป็นเหตุผิดนัดชำระหนี้ การกำหนดเงื่อนไขในการรองรับและรับรู้ผลขาดทุนในระหว่างการดำเนินการ (“loss absorption on a going-concern basis”) และเมื่อไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ [22] (“loss absorption on a gone-concern basis”) ความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เป็นต้น

(2) เปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะและความเสี่ยงของ Insurance Capital Bond - Additional Tier 1 และตราสารหนี้ทั่วไป โดยไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าหลักทรัพย์ทั้งสองประเภทสามารถเปรียบเทียบกันได้ เช่น เปรียบเทียบผลตอบแทนอย่างเดียว โดยไม่รวมถึงข้อมูลผลกระทบด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจาก Insurance Capital Bond - Additional Tier 1 เป็นต้น

(3) เปรียบเทียบลำดับการชำระหนี้ของผู้ถือ Insurance Capital Bond - Additional Tier 1 กับเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้เอาประกัน ผู้ถือกรมธรรม์ ผู้รับผลประโยชน์ เจ้าหนี้สามัญ ตราสารหนี้ประเภทอื่น ๆ หุ้นสามัญ ฯลฯ ภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เช่น เมื่อผู้ออกตราสารหนี้ถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการหรือเมื่อเกิด trigger event เพื่อ loss absorption on a going-concern basis และ loss absorption on a gone-concern basis เป็นต้น

(4) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุน [เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2] และสินทรัพย์เสี่ยงโดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(5) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1: “CET1”) พร้อมรายการหักจาก CET1 โดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(6) วิธีการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (“CET1 ratio”) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (“Tier 1 ratio”) และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : “CAR”) โดยย่อและเข้าใจได้ง่าย

---

[22] เช่น บริษัทประกันภัยมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์และเจ้าหนี้ เงินกองทุนของบริษัทประกันภัยลดลงจนถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ และเจ้าหนี้ หรือบริษัทประกันภัยไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น

(7) เปรียบเทียบระหว่าง CET1 ratio, Tier 1 ratio และ CAR ที่บริษัทประกันภัยดำรงได้ ณ สิ้นไตรมาสกับอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (“minimum capital requirement”) ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) กำหนด รวมทั้ง CET1 ratio ที่บริษัทประกันภัยกำหนดเป็น trigger point[23] เพื่อ loss absorption on a going-concern basis ซึ่งอาจทำให้ตราสารถูกลดมูลค่า (“write down”)/ปลดหนี้ (“write off”) หรือถูก convert to equity

นอกจากนี้ ให้บริษัทประกันภัยเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบว่า สามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนดังกล่าว ณ สิ้นไตรมาสได้จากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทประกันภัยและสำนักงาน คปภ. ภายใน 60 วันนับจากวันสิ้นไตรมาส เนื่องจากการลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนที่บริษัทประกันชีวิตดำรงได้ การไม่สามารถปฏิบัติตาม minimum capital requirement ดังกล่าว อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือ Insurance Capital Bond - Additional Tier 1 อย่างไร

(8) แนวทาง/วิธีการคำนวณมูลค่าที่ตราสารถูก write down/write off หรือมูลค่าที่ตราสารถูก convert to equity เมื่อเกิด trigger event ภายใต้เงื่อนไขทั้งเพื่อ loss absorption on a going-concern basis และ loss absorption on a gone-concern basis พร้อมตัวอย่างการคำนวณที่ผู้ลงทุนเข้าใจได้ง่าย รวมทั้งจัดทำ worst case scenario analysis เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจ/รับทราบผลขาดทุนสูงสุด และผลกระทบที่ผู้ลงทุนอาจได้รับเมื่อเกิด trigger event ดังกล่าว

นอกจากนี้ กรณีของ Insurance Capital Bond - Additional Tier 1 ที่มีเงื่อนไขการ convert to equity ให้บริษัทประกันภัยเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบถึงความเสี่ยง และผลกระทบจากการกำหนด floor conversion price ที่ระดับร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของบริษัทประกันภัยในช่วงก่อนหรือระหว่างการเสนอขายตามแนวทางที่สมาคมประกันชีวิตไทย และ/หรือ สมาคมบริษัทประกันวินาศภัยไทยกำหนด เช่น ความเสี่ยงที่จะได้รับหุ้นสามัญจากการถูก convert to equity ในมูลค่ารวมต่ำกว่าเงินลงทุนใน Insurance Capital Bond - Additional Tier 1 ดังกล่าว เป็นต้น

(9) ขั้นตอนและกระบวนการในกรณีที่มีการ write down/write off หรือ convert to equity สำหรับ Insurance Capital Bond - Additional Tier 1

(10) อธิบายแผนการขยายธุรกิจในช่วง 3 ปีข้างหน้า

1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Insurance Capital Bond - Tier 1 ของบริษัทประกันภัย โดยผ่าน ธพ. หรือ บล. ในเครือของบริษัทประกันภัย (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ ธพ. หรือ บล. ในเครือของบริษัทประกันภัยชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสารโดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

[23] CET1 ratio ที่บริษัทประกันภัยกำหนดต้องสูงกว่า 65%

2. <u>กรณีเสนอขาย Insurance Capital Bond - Tier 2</u>

2.1 ลักษณะเฉพาะของตราสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

(1) ลักษณะและเงื่อนไขโดยรวมของ Insurance Capital Bond - Tier 2 โดยระบุความเสี่ยงเฉพาะตัวของตราสารอย่างละเอียดและชัดเจน เช่น เป็นตราสารที่บริษัทประกันภัยมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนดชำระคืนภายใต้เงื่อนไขที่สำนักงาน คปภ. กำหนดและไม่มีข้อกำหนดให้ผู้ถือสามารถไถ่ถอนก่อนกำหนด การกำหนดเงื่อนไข loss absorption on a gone-concern basis และความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เป็นต้น

(2) เปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะและความเสี่ยงของ Insurance Capital Bond - Tier 2 และตราสารหนี้ทั่วไป โดยไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าหลักทรัพย์ทั้งสองประเภทสามารถเปรียบเทียบกันได้ เช่น เปรียบเทียบผลตอบแทนอย่างเดียว โดยไม่รวมถึงข้อมูลผลกระทบด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจาก Insurance Capital Bond - Tier 2 เป็นต้น

(3) เปรียบเทียบลำดับการชำระหนี้ของผู้ถือ Insurance Capital Bond - Tier 2 กับเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้เอาประกัน ผู้ถือกรมธรรม์ ผู้รับผลประโยชน์ เจ้าหนี้สามัญ ตราสารหนี้ประเภทอื่น ๆ หุ้นสามัญ ฯลฯ ภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เช่น เมื่อผู้ออกตราสารถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการ และเมื่อเกิด trigger event เพื่อ loss absorption on a gone-concern basis เป็นต้น

(4) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุน [เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2] และสินทรัพย์เสี่ยง โดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(5) วิธีการคำนวณ CET1 ratio, Tier 1 ratio และ CAR โดยย่อและเข้าใจได้ง่าย

(6) เปรียบเทียบระหว่าง CET1 ratio, Tier 1 ratio และ CAR ที่บริษัทประกันภัยดำรงได้ ณ สิ้นไตรมาสกับ minimum capital requirement และ capital buffer ตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

นอกจากนี้ ให้บริษัทประกันภัยเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบว่า สามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนดังกล่าว ณ สิ้นไตรมาสได้จากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทประกันภัยและสำนักงาน คปภ. ภายใน 60 วันนับจากวันสิ้นไตรมาส เนื่องจากการลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนที่บริษัทประกันภัยดำรงได้ การไม่สามารถปฏิบัติตาม minimum capital requirement ดังกล่าวอาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือ Insurance Capital Bond - Tier 2 อย่างไร

(7) แนวทาง/วิธีการคำนวณมูลค่าที่ตราสารถูก write down/write off หรือมูลค่าที่ตราสารถูก convert to equity เมื่อเกิด trigger event ภายใต้เงื่อนไขเพื่อ loss absorption on a gone-concern basis พร้อมตัวอย่างการคำนวณที่ผู้ลงทุนเข้าใจได้ง่าย รวมทั้งมีการจัดทำ worst case scenario analysis เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจ/รับทราบผลขาดทุนสูงสุด และผลกระทบที่ผู้ลงทุนอาจได้รับเมื่อเกิด trigger event ดังกล่าว

นอกจากนี้ กรณีของ Insurance Capital Bond - Tier 2 ที่มีเงื่อนไขการ convert to equity ให้บริษัทประกันภัย เปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบถึงความเสี่ยง และผลกระทบจากการกำหนด floor conversion price ที่ระดับร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของบริษัทประกันภัยในช่วงก่อนหรือระหว่าง

การเสนอขายตามแนวทางที่สมาคมประกันชีวิตไทย และ/หรือ สมาคมบริษัทประกันวินาศภัยไทยกำหนด เช่น ความเสี่ยงที่จะได้รับหุ้นสามัญจากการถูก convert to equity ในมูลค่ารวมต่ำกว่าเงินลงทุนใน Insurance Capital Bond - Tier 2 ดังกล่าว เป็นต้น

(8) ขั้นตอนและกระบวนการในกรณีที่มีการ write down/write off หรือ convert to equity สำหรับ Insurance Capital Bond - Tier 2

(9) อธิบายแผนการขยายธุรกิจในช่วง 3 ปีข้างหน้า

2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Insurance Capital Bond - Tier 2 ของบริษัทประกันภัย โดยผ่าน ธพ. หรือ บล. ในเครือของบริษัทประกันภัย (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ ธพ. หรือ บล. ในเครือของบริษัทประกันภัยชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสารโดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

ภาคผนวก 6 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds

ในกรณีออกและเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds หรือตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (“green bond”) ตราสารหนี้เพื่อพัฒนาสังคม (“social bond”) ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (“sustainability bond”) ตราสารหนี้เพื่อการเปลี่ยนผ่าน (“transition bond”) หรือตราสารหนี้เพื่อกิจกรรมสีเหลืองตามมาตรฐาน Thailand Taxonomy (“Thailand amber bond”) ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนที่ 1 รายการข้อมูล ดังนี้

(1) กรอบและลักษณะการเสนอขายตราสาร (“framework”) ซึ่งมีข้อมูลตามมาตรฐานสำหรับตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds ที่ผู้ออกตราสารเลือกใช้ตามข้อ (2) ซึ่งจะมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ (เฉพาะกรณีเสนอขายต่อผู้ลงทุนรายใหญ่และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และการเสนอขายหุ้นกู้คราวด์ฟันดิง GSSB หุ้นกู้คราวด์ฟันดิง Transition หรือ หุ้นกู้คราวด์ฟันดิง Thailand Amber ต่อผู้ลงทุนที่มิใช่ผู้ลงทุนสถาบัน)

(2) มาตรฐานสำหรับตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากลที่นำมาใช้อ้างอิงในการขออนุญาตเสนอขายตราสารหนี้ดังกล่าวตามแต่กรณีดังนี้

(ก) กรณีการเสนอขาย green bond เช่น มาตรฐาน ASEAN Green Bond Standards (ASEAN GBS) หรือมาตรฐาน International Capital Market Association Green Bond Principles (ICMA GBP) เป็นต้น

(ข) กรณีการเสนอขาย social bond เช่น มาตรฐาน ASEAN Social Bond Standards (ASEAN SBS) หรือมาตรฐาน International Capital Market Association Social Bond Principles (ICMA SBP) เป็นต้น

(ค) กรณีการเสนอขาย sustainability bond เช่น มาตรฐาน ASEAN Sustainability Bond Standards (ASEAN SUS) หรือมาตรฐาน International Capital Market Association Sustainability Bond Principles (ICMA SBG) เป็นต้น

(ง) กรณี transition bond เช่น มาตรฐาน International Capital Market Association Climate Transition Bond Guidelines (ICMA CTBG) หรือมาตรฐาน Climate Bonds Standard (CBS) เป็นต้น

(จ) กรณีการเสนอขาย Thailand amber bond เช่น มาตรฐานสำหรับ green bond ตาม (ก) หรือมาตรฐานสำหรับ sustainability bond ตาม (ค) เป็นต้น และสอดคล้องตามมาตรฐานนิยามและหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมที่ยั่งยืนของประเทศไทย (“Thailand Taxonomy”) ซึ่งต้องผ่านเกณฑ์การไม่สร้างผลกระทบเชิงลบอย่างมีนัยสำคัญ (Do No Significant Harm: DNSH) และการคำนึงถึงผลกระทบทางสังคม (Minimum Social Safeguards: MSS) ตาม Thailand Taxonomy ด้วย

ทั้งนี้ กรณี (ก) – (ง) ผู้ออกตราสารหนี้อาจเลือกจัดทำตามมาตรฐานนิยามและหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมที่ยั่งยืน (“Taxonomy”) เพิ่มเติมก็ได้

(3) วัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน (use of proceeds) ที่สอดคล้องกับ framework ตามข้อ (1)

(4) กระบวนการที่ใช้ในการประเมินและคัดเลือกโครงการ (process for project evaluation and selection) โดยระบุกระบวนการและปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณา รวมทั้งมาตรฐานหรือวิธีการรับรองอื่นใดที่ใช้อ้างอิง

(5) การบริหารจัดการเงินที่ได้จากการระดมทุน (management of proceeds) โดยแสดงถึงวิธีการติดตามการใช้เงินที่ได้มาจากการระดมทุนในโครงการและวิธีการแบ่งแยกเงินออกจากเงินอื่นของผู้ออกตราสารหนี้ให้เห็นอย่างชัดเจน เช่น การนำเงินที่ได้จากการระดมทุนแยกเป็นบัญชีต่างหากจากบัญชีทรัพย์สินอื่น ๆ (sub-account) ของผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น

(6) การรายงานและช่องทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการภายหลังการเสนอขาย (reporting) โดยระบุช่องทาง วิธีการ และระยะเวลาในการเปิดเผยรายงานดังต่อไปนี้

(ก) ความคืบหน้าของการใช้เงินและรายละเอียดโครงการ: ระบุรายการและสาระสำคัญอย่างน้อยดังต่อไปนี้ รายละเอียดโครงการ (เช่น ชื่อ สถานที่ ลักษณะโครงการ) วัตถุประสงค์โครงการ ประโยชน์ของโครงการ จำนวนเงินที่จัดสรรและยอดคงเหลือ โดยรายงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง จนกว่าจะจัดสรรเงินครบ หรือจนกว่าจะครบอายุของตราสาร แล้วแต่กรณีใดจะถึงก่อน

(ข) เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อโครงการ: ระบุเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อโครงการที่นำเงินไปใช้ เช่น มีการเปลี่ยนแปลงผู้รับผิดชอบโครงการ หรือโครงการไม่เป็นไปตามมาตรฐาน หรือไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ เป็นต้น ทั้งนี้ ให้ผู้ออกตราสารหนี้กำหนดระยะเวลาในการรายงานข้อมูลเมื่อเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว และมีหน้าที่รายงานจนกว่าจะครบอายุของตราสาร

<u>ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล</u>

ภายหลังการเสนอขาย ผู้ออกตราสารหนี้จะจัดให้มีการรายงานและช่องทางการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) จนครบกำหนดไถ่ถอนของตราสาร โดยรายงานประกอบด้วย

1) รายงานความคืบหน้าของการใช้เงินและรายละเอียดโครงการ

รายละเอียด	– รายละเอียดโครงการที่ได้รับการจัดสรรเงินจากการระดมทุน (เช่น ชื่อ สถานที่ ลักษณะโครงการ) รวมทั้งวัตถุประสงค์และประโยชน์ของโครงการดังกล่าว – จำนวนเงินที่จัดสรรให้กับโครงการ – ยอดคงเหลือของเงินที่ได้จากการระดมทุนที่ยังไม่ได้จัดสรร
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ปีละ 1 ครั้ง ภายในวันครบรอบการออกตราสาร หรือวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี

2) ข้อมูลอื่น ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับโครงการ (ถ้ามี)

ตัวอย่างกรณีมีการเปลี่ยนแปลงผู้รับผิดชอบโครงการ หรือไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้

รายละเอียด	รายงานข้อมูลในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อโครงการที่นำเงินไปใช้
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

ตัวอย่างกรณีโครงการไม่เป็นไปตามมาตรฐาน

รายละเอียด	รายงานข้อมูลในกรณีที่โครงการไม่เป็นไปตามมาตรฐาน Taxonomy ที่นำมาใช้อ้างอิง เช่น ความเข้มข้นของการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยเฉลี่ยทั้งปี (1 มกราคม – 31 ธันวาคม) ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ของ Taxonomy
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ภายใน 15 วัน หลังจากที่ผู้ออกตราสารได้ประเมินแล้ว หรือได้รับการรองรับจากผู้ประเมินภายนอกแล้วว่า โดยเฉลี่ยแล้วในปีที่ผ่านมาโครงการดำเนินงานไม่เป็นไปตามมาตรฐาน Taxonomy

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้จะนำส่งรายงานข้างต้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (ถ้ามี) ภายใน 15 วันนับแต่วันที่เผยแพร่รายงาน สำหรับรายงานข้อ 1) และภายใน 15 วันนับแต่วันที่เกิดเหตุการณ์ สำหรับรายงานข้อ 2)

(7) การให้ความเห็นหรือการรับรองโดยผู้ประเมินภายนอกที่เป็นอิสระ (“external review provider”) ให้เปิดเผยข้อมูลดังนี้ (เฉพาะกรณีเสนอขายต่อผู้ลงทุนรายใหญ่และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และการเสนอขายหุ้นกู้คราวด์ฟันดิง GSSB หุ้นกู้คราวด์ฟันดิง Transition หรือ หุ้นกู้คราวด์ฟันดิง Thailand Amber ต่อผู้ลงทุนที่มิใช่ผู้ลงทุนสถาบัน)

- คุณสมบัติของ external review provider ที่ได้รับการแต่งตั้ง ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด และการเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพต่อบุคคลที่มีลักษณะเฉพาะ และขอบเขตในการประเมินของ external review provider
- ผลการให้ความเห็นหรือการรับรองของ external review provider เกี่ยวกับ framework ว่าเป็นไปตามมาตรฐานสำหรับตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล และผลการให้ความเห็นหรือการรับรองความสอดคล้องตาม Thailand Taxonomy กรณีเสนอขาย Thailand amber bond (ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้ประเภทอื่นอาจจัดให้มีการให้ความเห็นหรือการรับรองการทำตาม Taxonomy เพิ่มเติมก็ได้)

ภาคผนวก 7 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายตราสารหนี้ SLB

ในกรณีออกและเสนอขายตราสารหนี้ SLB ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนที่ 1 รายการข้อมูล ดังนี้

(1) กรอบและลักษณะการเสนอขายตราสาร (“framework”) ซึ่งมีข้อมูลตามมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ SLB ที่ผู้ออกตราสารเลือกใช้ตามข้อ (2) ซึ่งจะมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ (เฉพาะกรณีเสนอขายต่อผู้ลงทุนรายใหญ่และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และการเสนอขายหุ้นกู้ คราวด์ฟันดิง SLB ต่อผู้ลงทุนที่มิใช่ผู้ลงทุนสถาบัน)

(2) มาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ SLB ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากลที่ผู้ออกตราสารหนี้เลือกใช้ เช่น มาตรฐาน ASEAN Sustainability-linked Bond Standards (“ASEAN SLBS”) หรือมาตรฐาน International Capital Market Association Sustainability-linked Bond Principles (“ICMA SLBP”) เป็นต้น (ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้อาจเลือกจัดทำตามมาตรฐานนิยามและหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมที่ยั่งยืน (“Taxonomy”) เพิ่มเติมก็ได้)

(3) ตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน สำหรับใช้เป็นเงื่อนไขในการปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร ที่กำหนดตามข้อ (4) โดยอธิบายรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- นิยาม ขอบเขต และวิธีการคำนวณผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนที่กำหนด

- หลักการและเหตุผล ความสอดคล้องกับธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้หรือบริษัทในเครือ และกระบวนการกำหนดและคัดเลือกตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (ถ้ามี)

- ค่าอ้างอิงมาตรฐาน (“benchmark”) หรือแหล่งอ้างอิงภายนอก (“external reference”) (ถ้ามี) เพื่อใช้ในการเปรียบเทียบและวัดผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน

- ค่าฐาน (“baseline”) และช่วงเวลาที่ใช้อ้างอิงเพื่อให้ทราบถึงผลความคืบหน้าของการดำเนินงานเทียบกับตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (ถ้ามี) พร้อมหลักการและเหตุผล

- กลยุทธ์หรือแนวทางที่นำไปสู่ความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน โดยคำนึงถึงความลับทางการค้าและการแข่งขัน พร้อมระบุผลที่คาดว่าจะเกิดจากแผนงานนั้น (เชิงปริมาณในกรณีที่สามารถระบุได้)

- กรอบเวลาที่ต้องปฏิบัติตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนให้สำเร็จ และระยะเวลาในการติดตามและวัดผล

- ควรระบุการดำเนินการ (fallback mechanism) ของผู้ออกตราสารหนี้ ในกรณีที่อาจมีเงื่อนไขที่ทำให้ไม่สามารถคำนวณตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนที่ตั้งไว้ได้ และควรเปิดเผยเงื่อนไขดังกล่าวให้ชัดเจน เช่น การเปลี่ยนแปลงในกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ด้านสิ่งแวดล้อม หรือการควบรวมกับกิจการอื่น เป็นต้น

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล (โดยใช้ข้อมูลตราสารที่เสนอขาย)

- ตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน : ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตร้อยละ 10 (พร้อมระบุรายละเอียดตามที่กำหนดข้างต้น เช่น หลักการและเหตุผล ความสอดคล้องกับธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้หรือบริษัทในเครือ กระบวนการกำหนดและคัดเลือกตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (ถ้ามี) และ กลยุทธ์หรือแนวทางที่นำไปสู่ความสำเร็จ)
- ค่าฐาน (baseline) : เปรียบเทียบกับปริมาณการปล่อยก๊าซสำหรับปี 2563 ซึ่งวัดค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ซึ่งเสนอโดยคณะทำงานด้านความยั่งยืนของผู้ออกตราสารหนี้และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของผู้ออกตราสารหนี้ เพื่อใช้ในการวัดผลความคืบหน้าของการดำเนินงานเทียบกับตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน)
- กรอบเวลาที่ต้องปฏิบัติตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนให้สำเร็จ : ภายในวันที่ตราสารครบอายุ 3 ปี (วันที่ 31 ธันวาคม 2566) โดยภายหลังจากการออกตราสารจนถึงวันที่ตราสารครบอายุ 3 ปี ผู้ออกตราสารหนี้จะติดตามและวัดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตปีละ 1 ครั้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(4) การปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร

- กรณีการปรับอัตราดอกเบี้ย ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา และความถี่ของการปรับอัตราดอกเบี้ย และอัตราดอกเบี้ยต่ำสุดหรือสูงสุดที่ผู้ถือตราสารจะได้รับอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ให้ระบุลักษณะอัตราดอกเบี้ยที่จ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่ายเป็นร้อยละ (%) และจำนวนเงิน หลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย (ถ้ามี) รวมถึงให้แสดงอัตราดอกเบี้ยที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ พร้อมรูปภาพประกอบ (อย่างน้อยในกรณีอัตราดอกเบี้ยสูงสุดหรือต่ำสุด)

- กรณีการจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน เช่น การจ่าย one-time payment หรือการจ่าย premium payment เป็นต้น ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา และความถี่ของการจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน และอัตราผลตอบแทนต่ำสุดหรือสูงสุดที่ผู้ถือตราสารจะได้รับอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ให้ระบุลักษณะผลตอบแทนทางการเงินที่จ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่าย หลักเกณฑ์การคำนวณผลตอบแทน เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายผลตอบแทน (ถ้ามี) รวมถึงให้แสดงผลตอบแทนทางการเงินที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ พร้อมรูปภาพประกอบ (อย่างน้อยให้มีการแสดงอัตราผลตอบแทนทางการเงินสูงสุดหรือต่ำสุด)

- กรณีการดำเนินการตามภาระผูกพัน ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา ความถี่ และจำนวนเงินที่ต้องใช้หรือมูลค่า (ถ้ามี) ของการดำเนินการตามภาระผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ซึ่งสอดรับกับเป้าหมายหรือกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของผู้ออกตราสารหนี้หรือบริษัทในเครือ

นอกจากนี้ ให้อธิบายว่าเป็นการดำเนินการที่เพิ่มขึ้นหรือแตกต่างจากสิ่งที่ผู้ออกตราสารหนี้ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหรือกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนตามปกติ (ถ้ามี) ก่อนการเสนอขายตราสารหนี้ SLB อย่างไร

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล (โดยใช้ข้อมูลตราสารที่เสนอขาย)

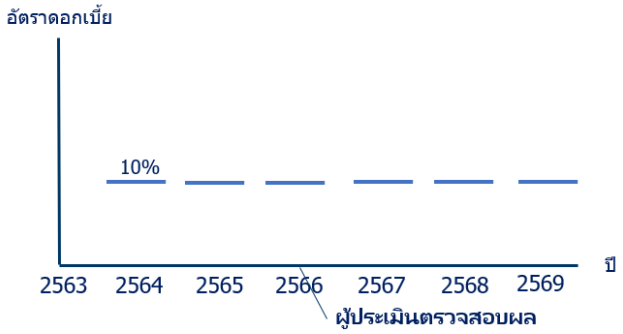
(1) กรณีการปรับอัตราดอกเบี้ย (ผู้ออกตราสารหนี้ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยหากทำตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนไม่สำเร็จ (step-up coupon)) :

1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และผู้ประเมินภายนอกที่เป็นอิสระ (“external review provider”) ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี (ไม่เปลี่ยนแปลงจากอัตราเดิม)
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ต่ำกว่าร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากอัตราเดิมร้อยละ 0.25 โดยอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่ผู้ถือตราสารจะได้รับคือร้อยละ 10.25 ต่อปีเริ่มจากวันชำระดอกเบี้ยงวดแรกภายหลังวันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี (วันที่ 30 มิถุนายน 2567) และจะคงที่อัตราดังกล่าวจนถึงวันชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย

ตัวอย่างอัตราดอกเบี้ยที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ

ผู้ลงทุนมีเงินลงทุน 1,000 บาท ในตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืนอายุ 6 ปี ซึ่งจ่ายดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี ณ วันชำระดอกเบี้ยงวดแรกภายหลังวันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี (วันที่ 30 มิถุนายน 2567) และจนถึงวันชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระดอกเบี้ยเป็นเงินสดแบ่งได้เป็น 2 กรณี ได้แก่

1) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ร้อยละ 13 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี หรือจำนวน 100 บาท (ไม่เปลี่ยนแปลงจากอัตราเดิม)



2) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ร้อยละ 7.5 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจาก

อัตราเดิมร้อยละ 0.25 โดยอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่ผู้ถือตราสารจะได้รับคือร้อยละ 10.25 ต่อปี หรือจำนวน 102.5 บาท

(2) กรณีการจ่ายผลตอบแทนเป็น one-time payment (กำหนดให้ผู้ออกตราสารหนี้จ่ายผลตอบแทนครั้งเดียว (one-time payment) หากทำตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนไม่สำเร็จ) :

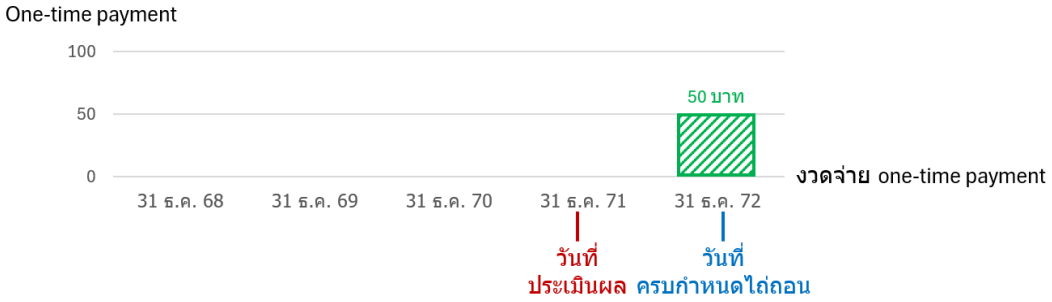
1.กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ประเมินผล (วันที่ 31 ธันวาคม 2571) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผลผู้ถือตราสารนี้ ณ วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร (วันที่ 31 ธันวาคม 2572) จะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน 0 บาท ในวันดังกล่าว (ไม่มีการจ่าย one-time payment)
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ประเมินผล (วันที่ 31 ธันวาคม 2571) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ต่ำกว่าร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผลผู้ถือตราสารนี้ ณ วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร (วันที่ 31 ธันวาคม 2572) จะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน 50 บาทต่อหน่วย (เทียบเท่าอัตราร้อยละ 5 ต่อมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย หน่วยละ 1,000 บาท) ในวันดังกล่าว

ตัวอย่างผลตอบแทนที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ

ผู้ลงทุนมีเงินลงทุน 1,000 บาท ในตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืนอายุ 5 ปี ซึ่งไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของตราสาร (zero coupon bond) ณ วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร (วันที่ 31 ธันวาคม 2572) ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระผลตอบแทน (one-time payment) เป็นเงินสด แบ่งได้เป็น 2 กรณี ได้แก่

1) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ร้อยละ 24 เมื่อเทียบกับค่าฐาน ซึ่งถือว่าบรรลุตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนที่ตั้งเป้าไว้ที่ร้อยละ 20 และมี external review provider ออกรายงานรับรองผลการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกดังกล่าว ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน 0 บาท ในวันดังกล่าว (ไม่มีการจ่าย one-time payment)

2) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ร้อยละ 17 เมื่อเทียบกับค่าฐาน ซึ่งถือว่าไม่บรรลุตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนที่ตั้งเป้าไว้ที่ร้อยละ 20 และมี external review provider ออกรายงานรับรองผลการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกดังกล่าว ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน 50 บาท ในวันดังกล่าว



(3) กรณีการดำเนินการตามภาระผูกพัน (กำหนดให้ผู้ออกตราสารหนี้มีภาระผูกพันในการดำเนินการใด ๆ หากทำตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนไม่สำเร็จ) :

1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผลจะไม่เข้าเงื่อนไขการดำเนินการตามภาระผูกพันที่กำหนด
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ต่ำกว่าร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ออกตราสารหนี้จะซื้อคาร์บอนเครดิตจากตลาดซื้อขายคาร์บอนเครดิตที่เป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากลในมูลค่าที่เทียบเท่ากับการปรับอัตราดอกเบี้ยตราสารเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.25 ต่อปี หรือในปริมาณทั้งหมด 5,000 ตัน ภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2567 ทั้งนี้ ก่อนการเสนอขายตราสาร ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีภาระหน้าที่ในการซื้อคาร์บอนเครดิต

(5) การรายงานและช่องทางการเปิดเผยข้อมูลภายหลังการเสนอขาย โดยระบุช่องทาง วิธีการ และความถี่ในการเปิดเผยรายงานดังต่อไปนี้ โดยกำหนดให้รายงานจนกว่าจะครบอายุของตราสาร

(ก) รายงานผลความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน ณ รอบปีประเมินผล (จัดทำโดยผู้ออกตราสารหนี้) โดยเปรียบเทียบและวัดจาก benchmark, external reference หรือ baseline (ถ้ามี)

(ข) รายงานความเห็นหรือการรับรองเกี่ยวกับผลความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนซึ่ง external review provider ได้จัดทำขึ้น ณ รอบปีประเมินผล เฉพาะกรณีเสนอขายต่อผู้ลงทุนรายใหญ่และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และการเสนอขายหุ้นกู้คราวด์ฟันดิง SLB ที่มิใช่การเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันทั้งจำนวน

(ค) รายงานผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือแนวทางการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร ณ รอบปีประเมินผล โดยระบุรายละเอียดเกี่ยวกับผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณี

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล

ภายหลังการเสนอขาย ผู้ออกตราสารหนี้จะจัดให้มีการจัดทำรายงานและการแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability-linked bond) จนครบกำหนดไถ่ถอนของตราสาร โดยรายงานประกอบด้วย

1) รายงานผลความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน ณ รอบปีประเมินผล และรายงานความเห็นหรือการรับรองของ external review provider

รายละเอียด	– รายงานความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน ณ รอบปีประเมินผล โดยเปรียบเทียบและวัดจาก benchmark, external reference หรือ baseline (ถ้ามี) – รายงานความเห็นหรือการรับรองเกี่ยวกับผลความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนซึ่ง external review provider ได้จัดทำขึ้น ณ รอบปีประเมินผล
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ภายใน 3 เดือนนับแต่วันประเมินผล หรือภายในเดือนมีนาคม ปี 2567 (ประเมินผลวันที่ 31 ธันวาคม 2566)

2) รายงานผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือแนวทางการดำเนินการตามภาระผูกพัน ณ รอบปีประเมินผล

รายละเอียด	รายงานรายละเอียดเกี่ยวกับผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือแนวทางการดำเนินการตามภาระผูกพัน ณ รอบปีประเมินผล ตามเงื่อนไขของตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)

กรอบเวลาในการเผยแพร่	ภายใน 3 เดือนนับแต่วันประเมินผล หรือภายในเดือนมีนาคม ปี 2567 (ประเมินผลวันที่ 31 ธันวาคม 2566)

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้จะนำส่งรายงาน ข้อ 1) และ 2) ข้างต้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (ถ้ามี) ภายใน 15 วันนับแต่วันที่เผยแพร่รายงาน

(6) การให้ความเห็นหรือการรับรองโดย external review provider ให้เปิดเผยข้อมูลดังนี้ (เฉพาะกรณีเสนอขายต่อผู้ลงทุนรายใหญ่และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และการเสนอขายหุ้นกู้คราวด์ฟันดิง SLB ต่อผู้ลงทุนที่มิใช่ผู้ลงทุนสถาบัน)

- คุณสมบัติของ external review provider ที่ได้รับการแต่งตั้ง ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด และการเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพต่อบุคคลที่มีลักษณะเฉพาะ และขอบเขตในการประเมินของ external review provider

- ผลการให้ความเห็นหรือการรับรองของ external review provider เกี่ยวกับ framework ว่าเป็นไปตามมาตรฐานสำหรับตราสารหนี้ SLB ซึ่งเป็นที่ยอมรับ ในระดับประเทศหรือระดับสากล เช่น ASEAN SLBS หรือ ICMA SLBP เป็นต้น (ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้อาจจัดให้มีการให้ความเห็นหรือการรับรองการทำตาม Taxonomy เพิ่มเติมก็ได้)

(7) ความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ถือตราสารจากเป้าหมายและตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนที่กำหนดหรือภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ จากเงื่อนไขการปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร ตามที่ระบุในข้อ (3) และ (4) ตามลำดับ

ภาคผนวก 8 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม
กรณีเสนอขาย Net Capital Bond

กรณีออกและเสนอขาย Net Capital Bond ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนที่ 1 รายการข้อมูล ดังนี้

1.1 ลักษณะเฉพาะของตราสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

(1) ลักษณะและเงื่อนไขโดยรวมของ Net Capital Bond โดยระบุความเสี่ยงเฉพาะตัวของตราสารอย่างละเอียดและชัดเจน เช่น เป็นตราสารที่ผู้ออกตราสารหนี้มีสิทธิเลื่อนหรือยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย หรือเลื่อนการจ่ายเงินต้น เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด และความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ เป็นต้น

(2) เปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะและความเสี่ยงของ Net Capital Bond และตราสารหนี้ทั่วไป โดยไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดว่าหลักทรัพย์ทั้งสองประเภทสามารถเปรียบเทียบกันได้ เช่น เปรียบเทียบผลตอบแทนอย่างเดียว โดยไม่รวมถึงข้อมูลผลกระทบด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น Net Capital Bond เป็นต้น

(3) คำนิยามและองค์ประกอบของเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ รวมถึงคำนิยามของแต่ละองค์ประกอบของเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิโดยย่อ มีสาระสำคัญ และเข้าใจได้ง่าย

(4) วิธีการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ โดยย่อและเข้าใจได้ง่าย

(5) เปรียบเทียบระหว่าง Net Capital ratio ที่ผู้ออกตราสารหนี้ดำรงได้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนกับอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่หลักเกณฑ์กำหนด ซึ่งเป็นเงื่อนไขที่ทำให้ผู้ออกตราสารสามารถเลื่อนหรือยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย หรือเลื่อนการจ่ายเงินต้นได้

นอกจากนี้ ให้ผู้ออกตราสารหนี้เปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบว่า สามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องดังกล่าว ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนได้จากหน้าเว็บไซต์ของผู้ออกตราสารภายใน 5 วันทำการแรกของเดือนถัดไป

1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขาย Net Capital Bond โดยผ่านผู้ออกตราสารหนี้เอง หรือบริษัทหลักทรัพย์ในเครือ (ถ้ามี) เนื่องจากเพื่อให้ถูกนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ จึงอาจสร้างแรงจูงใจให้ผู้ออกตราสาร หรือ บล. ในเครือชักชวนให้ผู้ลงทุนซื้อตราสารโดยไม่ชี้แจงถึงความเสี่ยง ชวนเชื่อเกินจริง ให้ข้อมูลเป็นเท็จหรือไม่ชัดเจน

แบบ 69-PO-MTN

แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (MTN)

(แบบ 69-PO-MTN)

แบบ 69-PO-MTN ใช้สำหรับการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ต่อประชาชนทั่วไป ในลักษณะโครงการ มี 3 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1: แบบ 69-PO-BASE ใช้สำหรับการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลครั้งแรก

ส่วนที่ 2: แบบ 69-PO-PRICING[1] ใช้สำหรับการยื่นประกอบกับการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลครั้งแรก และสำหรับการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลครั้งต่อไป โดยอ้างอิงจากส่วนที่ 1 ที่ได้ยื่นไว้ในครั้งแรก และอ้างอิงข้อมูลในส่วนที่ 3 การปรับปรุงข้อมูลผู้ออกตราสารหนี้กรณีเกิดเหตุการณ์ตามที่กำหนดไว้

ส่วนที่ 3: แบบ 69-PO-SUPPLEMENT ใช้สำหรับการปรับปรุงข้อมูลผู้ออกตราสารหนี้กรณีเกิดเหตุการณ์ตามที่กำหนดไว้ตามส่วนนี้

หมายเหตุ[1] ในกรณีครั้งใดเสนอขายตราสารหนี้ต่อเฉพาะผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ ให้เปิดเผยข้อมูลตามแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PP-PRICING) ได้โดยอนุโลม

แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PO-MTN)

ส่วนที่ 1 : แบบ 69-PO-BASE

บริษัท ..... (ชื่อไทย/อังกฤษของผู้ออกตราสารหนี้) .....

เสนอขาย

.....

.....

.....

- ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายแบบโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขายในรอบ 2 ปี (Medium Term Note Program : “MTN”)
- ให้ระบุลักษณะสำคัญของโครงการตราสารหนี้ที่คาดว่าจะเสนอขาย เช่น ชื่อโครงการ ประเภทตราสารหนี้ จำนวน มูลค่าเสนอขายรวม บุคคลที่เสนอขายตราสารหนี้ให้ วันที่ได้รับอนุญาตโครงการวันเริ่มเสนอขาย และวันสิ้นสุดการเสนอขายตามโครงการ เป็นต้น

ให้มีคำเตือนผู้ลงทุนว่า

“ก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนต้องใช้วิจารณญาณในการพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ออกตราสารหนี้และเงื่อนไขของตราสารหนี้ รวมทั้งความเหมาะสมในการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี การมีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แนะนำให้ลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือมิได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือรับรองความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้แต่อย่างใด ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ เป็นความรับผิดชอบของผู้ออกตราสารหนี้

หากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้มีข้อความหรือรายการที่เป็นเท็จ หรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ผู้ถือตราสารหนี้ที่ได้ซื้อตราสารหนี้ไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นั้นมีผลใช้บังคับ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้ออกตราสารหนี้หรือเจ้าของตราสารหนี้ได้ตามมาตรา 82 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้ ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่ได้รู้หรือควรได้รู้ว่าแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้เป็นเท็จหรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ แต่ไม่เกินสองปีนับจากวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้มีผลใช้บังคับ”

<u>ให้ระบุคำเตือนเพิ่มเติมในแต่ละกรณี</u> ดังนี้

- ในกรณีการเสนอขายหุ้นกู้ในช่วงเวลาเดียวกับการเสนอขายหน่วยทรัสต์ (“concurrent offering”) ที่ไม่มีการรับประกันการจัดจำหน่าย (best effort) ให้มีคำเตือนผู้ลงทุนเพิ่มว่า “อาจมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถจัดตั้งกองทรัสต์ หรืออาจไม่สามารถระดมทุนตามที่คาดไว้ ซึ่งการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวจะทำให้ผู้ลงทุนเกิดต้นทุนค่าเสียโอกาสได้”

- ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้เป็นกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเพื่อผู้ลงทุนรายใหญ่ (กอง Infra Trust – รายใหญ่) ซึ่งมีการลงทุนในโครงการที่ยังไม่ก่อรายได้เชิงพาณิชย์ ให้ระบุคำเตือนเกี่ยวกับมูลค่า/สัดส่วนสินทรัพย์ของกอง Infra Trust ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างและยังไม่ก่อรายได้เชิงพาณิชย์ และมีคำเตือนผู้ลงทุนว่า “ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่สินทรัพย์ดังกล่าวอาจสร้างไม่เสร็จ หรือเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด หรือมีต้นทุนการก่อสร้างสูงกว่าที่ประมาณการไว้”

สารบัญตราสารประเภทต่าง ๆ

ประเภทของตราสาร	ตัวย่อ
ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม หรือตราสารหนี้เพื่อพัฒนาสังคม หรือตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน หรือตราสารหนี้เพื่อการเปลี่ยนผ่าน หรือตราสารหนี้เพื่อกิจกรรมสีเหลืองตามมาตรฐาน Thailand Taxonomy	ตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืนที่กำหนดวัตถุประสงค์การใช้เงิน (ตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds)
ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม	green bond
ตราสารหนี้เพื่อพัฒนาสังคม	social bond
ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน	sustainability bond
ตราสารหนี้เพื่อการเปลี่ยนผ่าน	transition bond
ตราสารหนี้เพื่อกิจกรรมสีเหลืองตามมาตรฐาน Thailand Taxonomy	Thailand amber bond
ตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน	sustainability-linked bond (ตราสารหนี้ SLB)

<u>การพิจารณาระยะเวลามีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูล</u>

ในการแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาระยะเวลาการมีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูลให้แนบหนังสือรับรองที่ระบุหน้าที่ในการส่งงบการเงินและรายงานการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรา 56 ของผู้ออกตราสารหนี้ รวมทั้งลักษณะของข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ที่เสนอขายครั้งนี้ดังนี้

1. ข้อมูลผู้ออกตราสารหนี้ ระบุว่าผู้ออกตราสารหนี้มีลักษณะใดดังนี้

☐ 1.1 ผู้ออกตราสารหนี้มีหน้าที่นำส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานตามมาตรา 56

☐ 1.2 ผู้ออกตราสารหนี้<u>ไม่มี</u>หน้าที่นำส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานตามมาตรา 56

2. กรณีเสนอขายหุ้นกู้ ให้ระบุว่าข้อกำหนดสิทธิสำหรับการเสนอขายในครั้งนี้เป็นลักษณะใดดังนี้

☐ 2.1 ข้อกำหนดสิทธิเป็นไปตามตัวอย่างที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

☐ 2.2 ข้อกำหนดสิทธิและเงื่อนไขตามข้อกำหนดสิทธิฉบับที่ยื่นไม่แตกต่างจากข้อกำหนดสิทธิที่เคยยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มาแล้วไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ข้อกำหนดสิทธิที่เคยยื่นนั้นได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เว้นแต่เป็นความแตกต่างในผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ แต่ไม่รวมถึงความแตกต่างของสูตรหรือวิธีการที่ใช้ในการกำหนดอัตราผลตอบแทน (ระบุวันที่มีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูลที่ออกตามข้อกำหนดสิทธิดังกล่าว)

☐ 2.3 กรณีอื่น ๆ ที่ไม่เข้าข่ายตาม 2.1 และ 2.2

3. กรณี 2.2 หรือ 2.3 ให้สรุปสาระสำคัญของความแตกต่างของข้อกำหนดสิทธิสำหรับการเสนอขายในครั้งนี้กับข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน (รายละเอียดสามารถอ้างอิงเอกสารแนบ 6)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 ข้อมูลสรุป (executive summary) 8

ส่วนที่ 2 ผู้ออกตราสารหนี้ 9

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย 12

ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล (ส่วนข้อมูลรายการข้อมูล/โครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย) 23

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 ร่างข้อกำหนดสิทธิ

เอกสารแนบ 2 ร่างสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ออกตราสารหนี้ ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อประสานงานกรณีเป็นบริษัทต่างประเทศ (หัวข้อและรายละเอียดเป็นไปตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี)

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย (หัวข้อและรายละเอียดเป็นไปตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี)

เอกสารแนบ 5 งบการเงินประจำงวดปีบัญชีล่าสุด และงบการเงินงวดไตรมาสล่าสุด

เอกสารแนบ 6 ความแตกต่างระหว่างตัวอย่างข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ (“ข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน”) และข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ (ถ้ามี)

เอกสารแนบ 7 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ออกตราสารหนี้ (compliance) (หัวข้อและรายละเอียดเป็นไปตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี)

เอกสารแนบ 8 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน (หัวข้อและรายละเอียดเป็นไปตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี)

เอกสารแนบ 9 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มที่ผู้ออกตราสารหนี้ได้จัดทำ (หัวข้อและรายละเอียดเป็นไปตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี)

เอกสารแนบ 10 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 11 กรอบและลักษณะการเสนอขายตราสาร (framework) (กรณีเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน)

เอกสารแนบ 12 อื่น ๆ

ภาคผนวก

ภาคผนวก 1 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (financial highlight)

ภาคผนวก 2 วิธีการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจสำหรับการเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท

ภาคผนวก 3 การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่ของกองทรัสต์

ส่วนที่ 1
ข้อมูลสรุป (executive summary)

1. ให้สรุปสาระสำคัญของข้อมูลผู้ออกตราสารหนี้โดยย่อ เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจภาพรวมของการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ (ควรสรุปข้อมูลให้อยู่ภายใน 2 หน้ากระดาษ)

2. ประวัติผิดนัดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และการผิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ 3 ปีย้อนหลัง

3. กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป ให้เปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

   3.1 สัดส่วนการออกตราสารหนี้ ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

   3.2 สัดส่วนการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

   3.3 สัดส่วนหนี้สินอื่น ๆ ที่มีภาระดอกเบี้ย[1] ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

4. กรณีผู้ออกตราสารหนี้มีประวัติการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์จากที่ได้แจ้งไว้ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือที่เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล 3 ปีย้อนหลัง ให้ผู้ออกตราสารหนี้เปิดเผยรายละเอียดของการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ดังกล่าว ได้แก่ ชื่อตราสารหนี้ที่มีการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ สถานะการไถ่ถอนของตราสารหนี้รุ่นดังกล่าว รวมถึงรายละเอียดการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ในแต่ละครั้งด้วย

(ผู้ลงทุนควรอ่านรายละเอียดข้อมูลในส่วนที่ 2 และส่วนที่ 3 ก่อนตัดสินใจจองซื้อตราสารหนี้)

[1] เช่น หนี้สินจากสัญญาเช่า (lease) เงินกู้ยืมบริษัทที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น (ให้ระบุรายการ)

ส่วนที่ 2
ผู้ออกตราสารหนี้

1. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ออกตราสารหนี้ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน โดยแบ่งเป็น 2 กรณีดังนี้

1.1 กรณีผู้ออกตราสารหนี้มีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือเพิ่งยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ต่อประชาชน และแบบแสดงรายการข้อมูลดังกล่าวมีผลใช้บังคับไม่เกิน 1 ปี ให้ผู้ออกตราสารหนี้เปิดเผยข้อมูลตามที่ได้เคยเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีงวดปีล่าสุดหรือแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ที่เคยจัดส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันด้วย รวมทั้งให้เปิดเผยข้อมูลคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) สำหรับงบการเงินรายไตรมาสล่าสุด และผลการดำเนินงานสะสมตั้งแต่ต้นปีบัญชีถึงไตรมาสล่าสุดด้วย

1.2 กรณีอื่นนอกจาก 1.1 ให้ผู้ออกตราสารหนี้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน โดยมีหัวข้อและรายละเอียดเป็นไปตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีโดยอนุโลม รวมถึง ให้แสดงข้อมูลจากงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของผู้ออกตราสารหนี้และบริษัทย่อยอย่างน้อยต้องมีข้อมูลเปรียบเทียบ 2 ปีที่ผ่านมา (เป็นงบการเงินปีล่าสุดที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และงบการเงินปีย้อนหลังอีก 1 ปี) ทั้งนี้ ให้เปิดเผยข้อมูล MD&A สำหรับงบการเงินรายไตรมาสล่าสุด และผลการดำเนินงานสะสมตั้งแต่ต้นปีบัญชีถึงไตรมาสล่าสุดด้วย

2. ข้อมูลเฉพาะสำหรับผู้ออกตราสารหนี้

2.1 เพิ่มเติมข้อมูลเกี่ยวกับภาระผูกพันในทรัพย์สินของผู้ออกตราสารหนี้ (กรณีที่ออกเป็นตราสารหนี้ไม่มีประกัน) และยอดหนี้คงค้างในการออกหุ้นกู้ครั้งก่อน

2.2 เปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ แบ่งตามประเภทธุรกิจ (financial highlight) ตามภาคผนวก 1 และอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ โดยรายละเอียดวิธีการคำนวณแสดงตามภาคผนวก 2

2.3 เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการลงทุนในตราสารหนี้เฉพาะเจาะจงของผู้ออกตราสารหนี้ เช่น การเปลี่ยนโครงสร้างธุรกิจ การเปลี่ยนโครงสร้างการบริหาร ข้อพิพาททางกฎหมาย การเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน หรือใกล้ถึงจุดดำรง financial covenants ตามสัญญาเงินกู้กับสถาบันการเงิน ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเสี่ยงของหลักประกันกรณีไม่มีราคาตลาด หรือกรณีหลักประกันที่มีจำนวนและมูลค่าเคลื่อนไหว หรือไม่แน่นอน (เช่น สินค้าคงเหลือ สิทธิเรียกร้องตามสัญญาเงินกู้ การพึ่งพาการระดมทุนจากตราสารหนี้ เป็นต้น

นอกจากการเปิดเผยความเสี่ยงข้างต้น การเสนอขายตราสารหนี้ที่เข้าข่ายตาม 2.3.1-2.3.3 ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม ดังนี้

2.3.1 <u>กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นหน่วยงานภาครัฐ</u> : ให้เปิดเผยเพิ่มเติมข้อมูลดังนี้

(1) ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงในการได้รับชำระหนี้คืน เนื่องจากผู้ออกตราสารหนี้อาจมีข้อจำกัดเกี่ยวกับการบังคับชำระหนี้ในทรัพย์สินไม่ว่าจะเป็นข้อจำกัดตามกฎหมาย สัญญา หรือข้อจำกัดอื่นใด ซึ่งมีผลทำให้ในกรณีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ผู้ถือตราสารหนี้จะไม่สามารถฟ้องร้องให้นำทรัพย์สินของผู้ออกตราสารหนี้มาชำระหนี้ได้ และให้เปิดเผยข้อมูลว่าตราสารหนี้ที่ออกและเสนอขายไม่ใช่ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันในเงินต้นและดอกเบี้ย

(2) ให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับกฎหมายที่รองรับการจัดตั้งหน่วยงาน และกฎหมายที่ให้อำนาจแก่หน่วยงานในการออกและเสนอขายตราสารหนี้ว่าอนุญาตให้ออกตราสารหนี้ประเภทใดบ้าง เช่น พันธบัตร หรือหุ้นกู้ เป็นต้น

(3) ให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับประวัติของหน่วยงาน วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งและอำนาจหน้าที่ต่าง ๆ รวมถึงภารกิจหลักหรือธุรกรรมหลักของหน่วยงาน นอกจากนี้ให้อธิบายเกี่ยวกับนโยบายในการดำเนินกิจการของหน่วยงานด้วย

(4) ให้อธิบายเกี่ยวกับแหล่งเงินทุนของหน่วยงาน ที่มาของแหล่งเงินทุนดังกล่าว ในกรณีที่หน่วยงานได้รับการแบ่งสรรงบประมาณจากภาครัฐหรือจากงบประมาณกลาง ให้ระบุรายละเอียดด้วย

(5) ให้อธิบายเกี่ยวกับรายรับรายจ่ายของหน่วยงานเพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบและประเมินได้ว่าหน่วยงานมีค่าใช้จ่ายและมีรายได้มาจากแหล่งใด

2.3.2 <u>กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นกิจการต่างประเทศ</u> : ให้เปิดเผยความเสี่ยงเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การดำเนินคดีทางกฎหมายกับผู้ออกตราสารหนี้ต่างประเทศ เนื่องจากไม่ได้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ทั้งนี้ ให้ระบุถึงเขตอำนาจศาลในการฟ้องร้องบังคับคดีต่อผู้ออกตราสารหนี้ดังกล่าว และปัญหาความแตกต่างของกฎหมายที่ใช้บังคับ ซึ่งเป็นกฎหมายต่างประเทศ (ถ้ามี) ด้วย

(2) ผลกระทบที่ผู้ถือตราสารหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ต่างประเทศอาจได้รับ ในกรณีที่กฎหมายของประเทศที่เกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้นั้นมีข้อจำกัดในการส่งเงินออกนอกประเทศ หรือข้อจำกัดในการควบคุมการเข้าออกเงินระหว่างประเทศ (ถ้ามี)

(3) ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา วิธีการจองซื้อการชำระราคา และการส่งมอบหลักทรัพย์ รวมทั้งวิธีการโอนหลักทรัพย์

(4) ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงอื่นใดที่อาจมีผลกระทบต่อการใช้สิทธิหรือการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

(5) ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงของภาครัฐบาล ความเสี่ยงจากผลกระทบต่อเนื่อง และความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมหภาค

(6) ผู้ค้ำประกันที่อยู่ในต่างประเทศ (ถ้ามี)

2.3.3 <u>กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นสาขาธนาคารต่างประเทศในประเทศไทย</u> : (“สำนักงานสาขา”) ให้เปิดเผยข้อมูลของสำนักงานสาขาเป็นหลัก และระบุข้อมูลของสำนักงานใหญ่ (หมายถึง ธนาคารต่างประเทศทั้งองค์กร) ประกอบ โดยแสดงเฉพาะสรุปข้อมูลการประกอบธุรกิจ ตัวเลขรายการบัญชีในงบการเงินที่สำคัญ และผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ (ถ้ามี) รวมทั้งแสดงข้อผูกพันตามข้อกำหนดสิทธิที่ระบุว่าสำนักงานสาขาจะดำรงฐานะ การชำระหนี้ให้ไม่ได้รับผลกระทบจากการที่สำนักงานสาขาจะส่งเงินออกไปให้สำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ ให้แนบงบการเงินของสำนักงานสาขาเป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ นอกจากนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

- ความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อจำกัดทางกฎหมายในด้านต่าง ๆ ที่กระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ เช่น กฎหมายล้มละลาย กฎหมายเกี่ยวกับหลักต่างตอบแทน
- ความเสี่ยงในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ล้มละลาย ซึ่งผู้ถือตราสารหนี้อาจไม่สามารถขอรับชำระหนี้หรือฟ้องบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินของสำนักงานสาขาและสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ หากมีการเปิดเผยอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ ให้ระบุคำเตือนว่า ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่อาจไม่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ตามตราสารหนี้ของสำนักงานสาขา โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เมื่อเกิดกรณีล้มละลาย

อนึ่ง ในกรณีการออกตราสารหนี้ที่เลือกจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหนี้และผู้ออกตราสารหนี้ประสงค์จะเปิดเผยเฉพาะอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ โดยจะไม่จัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานสาขา ให้เปิดเผยเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงล่าสุดของสำนักงานสาขา ซึ่งได้ปรับปรุงผลกระทบหากมีการนำเงินที่ได้จากการออกตราสารหนี้ทั้งหมดไปก่อให้เกิดเป็นสินทรัพย์เสี่ยงเต็มจำนวนด้วย

2.4 ให้แสดงจำนวนพนักงานทั้งหมด และจำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลักและในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา ให้อธิบายเหตุผลและนโยบายในเรื่องดังกล่าว รวมถึงความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารและสหภาพแรงงาน (ถ้ามี) นอกจากนี้ ให้แสดงผลตอบแทนรวมของพนักงานและอธิบายลักษณะผลตอบแทนนั้น (เช่น เป็นเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น) รวมทั้งอธิบายนโยบายในการพัฒนาพนักงาน

การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม กรณีการเสนอขายตราสารหนี้อื่น ๆ

<u>กรณีเสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่ของกองทรัสต์</u> : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหัวข้อที่กำหนดในภาคผนวก 3 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่ของกองทรัสต์

ส่วนที่ 3
ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย

1. รายละเอียดของโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย

ในกรณีที่โครงการตราสารหนี้ที่เสนอขายมีรายละเอียดอื่นที่สำคัญที่ควรอธิบายเพิ่มเติมจากข้อมูลในหน้าแรก เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจลักษณะของโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย ให้สรุปลักษณะสำคัญของตราสารหนี้ที่จะเสนอขายเพิ่มเติมด้วย เช่น สรุปสาระสำคัญของข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้สำหรับโครงการ MTN (master terms and conditions) และสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ วิธีการในการจ่ายดอกเบี้ยและการชำระหนี้ ประเภทและมูลค่าทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน ข้อมูลผู้ค้ำประกัน (ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ค้ำประกัน) และสรุปสาระสำคัญของสัญญาค้ำประกัน (กรณีเป็นการค้ำประกัน) เป็นต้น

กรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ ให้เปิดเผยความสัมพันธ์ดังกล่าวไว้ด้วย

2. ข้อมูลอื่น ๆ ของตราสารหนี้ที่เสนอขาย ให้เปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

2.1 ในกรณีที่โครงการตราสารหนี้อาจมีการเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds หรือตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (“green bond”) ตราสารหนี้เพื่อพัฒนาสังคม (“social bond”) ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (“sustainability bond”) ตราสารหนี้เพื่อการเปลี่ยนผ่าน (“transition bond”) หรือตราสารหนี้เพื่อกิจกรรมสีเหลืองตามมาตรฐาน Thailand Taxonomy (“Thailand amber bond”) ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

(1) กรอบและลักษณะการเสนอขายตราสาร (“framework”) ที่มีข้อมูลตามมาตรฐานสำหรับตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds ที่ผู้ออกตราสารเลือกใช้ตามข้อ (2) ซึ่งจะมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ

(2) มาตรฐานสำหรับตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล ที่ผู้ออกตราสารหนี้เลือกใช้หรือคาดว่าจะใช้ในการขออนุญาตเสนอขายตราสารหนี้ดังกล่าว ตามแต่กรณีดังนี้

(ก) กรณีการเสนอขาย green bond เช่น มาตรฐาน ASEAN Green Bond Standards (ASEAN GBS) หรือมาตรฐาน International Capital Market Association Green Bond Principles (ICMA GBP) เป็นต้น

(ข) กรณีการเสนอขาย social bond เช่น มาตรฐาน ASEAN Social Bond Standards (ASEAN SBS) หรือมาตรฐาน International Capital Market Association Social Bond Principles (ICMA SBP) เป็นต้น

(ค) กรณีการเสนอขาย sustainability bond เช่น มาตรฐาน ASEAN Sustainability Bond Standards (ASEAN SUS) หรือมาตรฐาน International Capital Market Association Sustainability Bond Guidelines (ICMA SBG) เป็นต้น

(ง) กรณี transition bond ได้แก่ มาตรฐาน International Capital Market Association Climate Transition Bond Guidelines (ICMA CTBG) หรือมาตรฐาน Climate Bonds Initiative (CBI) Climate Bonds Standard (CBS)

(จ) กรณีการเสนอขาย Thailand amber bond เช่น มาตรฐานสำหรับ green bond ตาม (ก) หรือมาตรฐานสำหรับ sustainability bond ตาม (ค) เป็นต้น และสอดคล้องตามมาตรฐานนิยามและหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมที่ยั่งยืนของประเทศไทย (“Thailand Taxonomy”) ซึ่งต้องผ่านเกณฑ์การไม่สร้างผลกระทบเชิงลบอย่างมีนัยสำคัญ (Do No Significant Harm: DNSH) และการคำนึงถึงผลกระทบทางสังคม (Minimum Social Safeguards: MSS) ตาม Thailand Taxonomy ด้วย

ทั้งนี้ กรณี (ก) – (ง) ผู้ออกตราสารหนี้อาจเลือกจัดทำตามมาตรฐานนิยามและหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมที่ยั่งยืน (“Taxonomy”) เพิ่มเติมก็ได้

(3) วัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน (use of proceeds) ที่สอดคล้องกับ framework ตามข้อ (1)

(4) กระบวนการที่ใช้ในการประเมินและคัดเลือกโครงการ (process for project evaluation and selection) โดยระบุกระบวนการและปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณา รวมทั้งมาตรฐาน หรือวิธีการรับรองอื่นใดที่ใช้อ้างอิง

(5) การบริหารจัดการเงินที่ได้จากการระดมทุน (management of proceeds) โดยแสดงถึงวิธีการติดตามการใช้เงินที่ได้มาจากการระดมทุนในโครงการและวิธีการแบ่งแยกเงินออกจากเงินอื่นของผู้ออกตราสารหนี้ให้เห็นอย่างชัดเจน เช่น การนำเงินที่ได้จากการระดมทุนแยกเป็นบัญชีต่างหากจากบัญชีทรัพย์สินอื่น ๆ (sub-account) ของผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น

(6) การรายงานและช่องทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการภายหลังการเสนอขาย (reporting) โดยระบุช่องทาง วิธีการ และระยะเวลาในการเปิดเผยรายงานดังต่อไปนี้

(ก) ความคืบหน้าของการใช้เงินและรายละเอียดโครงการ: ระบุรายการและสาระสำคัญอย่างน้อยดังต่อไปนี้ รายละเอียดโครงการ (เช่น ชื่อ สถานที่ ลักษณะโครงการ) วัตถุประสงค์โครงการ ประโยชน์ของโครงการ จำนวนเงินที่จัดสรรและยอดคงเหลือ โดยรายงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง จนกว่าจะจัดสรรเงินครบ หรือจนกว่าจะครบอายุของตราสาร แล้วแต่กรณีใดจะถึงก่อน

(ข) เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อโครงการ: ระบุเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อโครงการที่นำเงินไปใช้ เช่น มีการเปลี่ยนแปลงผู้รับผิดชอบโครงการ หรือโครงการไม่เป็นไปตามมาตรฐาน หรือไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ เป็นต้น ทั้งนี้ ให้ผู้ออกตราสารหนี้กำหนดระยะเวลาในการรายงานข้อมูลเมื่อเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว และมีหน้าที่รายงานจนกว่าจะครบอายุของตราสาร

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล

ภายหลังการเสนอขาย ผู้ออกตราสารหนี้จะจัดให้มีการรายงานและช่องทางการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) จนครบกำหนดไถ่ถอนของตราสาร โดยรายงานประกอบด้วย

1) รายงานความคืบหน้าของการใช้เงินและรายละเอียดโครงการ

รายละเอียด	– รายละเอียดโครงการที่ได้รับการจัดสรรเงินจากการระดมทุน (เช่น ชื่อ สถานที่ ลักษณะโครงการ) รวมทั้งวัตถุประสงค์และประโยชน์ของโครงการดังกล่าว – จำนวนเงินที่จัดสรรให้กับโครงการ – ยอดคงเหลือของเงินที่ได้จากการระดมทุนที่ยังไม่ได้จัดสรร
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ปีละ 1 ครั้ง ภายในวันครบรอบการออกตราสาร หรือตามที่ระบุในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PO-PRICING) สำหรับการออกและเสนอขายแต่ละครั้ง

2) เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อโครงการ (ถ้ามี)

ตัวอย่างกรณีมีการเปลี่ยนแปลงผู้รับผิดชอบโครงการ หรือไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้

รายละเอียด	รายงานข้อมูลในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อโครงการที่นำเงินไปใช้
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

ตัวอย่างกรณีโครงการไม่เป็นไปตามมาตรฐาน

รายละเอียด	รายงานข้อมูลในกรณีที่โครงการไม่เป็นไปตามมาตรฐาน Taxonomy ที่นำมาใช้อ้างอิง เช่น ความเข้มข้นของการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยเฉลี่ยทั้งปี (1 มกราคม – 31 ธันวาคม) ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ของ Taxonomy
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ภายใน 15 วัน หลังจากที่ผู้ออกตราสารได้ประเมินแล้ว หรือได้รับการรับรองจากผู้ประเมินภายนอกแล้วว่า โดยเฉลี่ยแล้วในปีที่ผ่านมาโครงการดำเนินงานไม่เป็นไปตามมาตรฐาน Taxonomy

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้จะนำส่งรายงานข้างต้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ภายใน 15 วันนับแต่วันที่เผยแพร่รายงาน สำหรับรายงานข้อ 1) และภายใน 15 วันนับแต่วันที่เกิดเหตุการณ์ สำหรับรายงานข้อ 2)

(7) การให้ความเห็นหรือการรับรองโดยผู้ประเมินภายนอกที่เป็นอิสระ (“external review provider”) ให้เปิดเผยข้อมูลดังนี้

- คุณสมบัติของ external review provider ที่ได้รับการแต่งตั้ง ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อประชาชนเป็นการทั่วไป และขอบเขตในการประเมินของ external review provider
- ผลการให้ความเห็นหรือการรับรองของ external review provider เกี่ยวกับ framework ว่าเป็นไปตามมาตรฐานสำหรับตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล และผลการให้ความเห็นหรือการรับรองความสอดคล้องตาม Thailand Taxonomy กรณีเสนอขาย Thailand amber bond (ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้ประเภทอื่นอาจจัดให้มีการให้ความเห็นหรือการรับรองการทำตาม Taxonomy เพิ่มเติมก็ได้)

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ยังไม่สามารถระบุข้อมูลตาม (1) - (7) ผู้ออกตราสารหนี้สามารถเปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำได้ พร้อมระบุว่าจะเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนรับทราบโดยการยื่นแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PO-SUPPLEMENT) ก่อนการเสนอขายแต่ละครั้ง

นอกจากนี้ ในกรณีผู้ออกตราสารหนี้มีการอ้างอิง Taxonomy และได้เปิดเผย framework ตั้งแต่การยื่นแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PO-BASE) แต่ภายหลังจากนั้นเกณฑ์การประเมินสีของกิจกรรมใน Taxonomy มีการเปลี่ยนแปลงไปจากวันที่ยื่นแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PO-BASE) หากผู้ออกตราสารหนี้ต้องการออกตราสารหนี้ที่มีการอ้างอิง Taxonomy เพิ่มเติม จะต้องยื่นแบบ 69-PO-SUPPLEMENT และนำส่ง framework ฉบับปรับปรุง รวมถึงผลการให้ความเห็นหรือการรับรองของ external review provider ว่าโครงการที่จะลงทุนเป็นไปตามเกณฑ์การประเมินสีของกิจกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปแล้ว

2.2 ในกรณีที่โครงการตราสารหนี้อาจมีการเสนอขายตราสารหนี้ SLB หรือตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (“sustainability-linked bond”) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อประชาชนเป็นการทั่วไป ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

(1) กรอบและลักษณะการเสนอขายตราสาร (“framework”) ซึ่งมีข้อมูลตามมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ SLB ที่ผู้ออกตราสารเลือกใช้ตามข้อ (2) ซึ่งจะมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ

(2) มาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ SLB ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากลที่ผู้ออกตราสารหนี้เลือกใช้หรือคาดว่าจะใช้ เช่น มาตรฐาน ASEAN Sustainability-linked Bond Standards (“ASEAN SLBS”) หรือมาตรฐาน International Capital Market Association Sustainability-linked Bond Principles (“ICMA SLBP”) เป็นต้น (ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้อาจเลือกจัดทำตามมาตรฐานนิยามและหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมที่ยั่งยืน (“Taxonomy”) เพิ่มเติมก็ได้)

(3) ตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน สำหรับใช้เป็นเงื่อนไขในการปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสารที่กำหนดตามข้อ (4) โดยอธิบายรายละเอียดเพิ่มเติม ดังนี้

- นิยาม ขอบเขต และวิธีการคำนวณผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนที่กำหนด

- หลักการและเหตุผล ความสอดคล้องกับธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้หรือบริษัทในเครือ และกระบวนการกำหนดและคัดเลือกตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (ถ้ามี)

- ค่าอ้างอิงมาตรฐาน (“benchmark”) หรือแหล่งอ้างอิงภายนอก (“external reference”) (ถ้ามี) ที่ใช้หรือคาดว่าจะใช้ในการเปรียบเทียบและวัดผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน

- ค่าฐาน (“baseline”) และช่วงเวลาที่ใช้หรือคาดว่าจะใช้ เพื่อให้ทราบถึงผลความคืบหน้าของการดำเนินงานเทียบกับตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (ถ้ามี) พร้อมหลักการและเหตุผล

- กลยุทธ์หรือแนวทางที่นำไปสู่ความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน โดยคำนึงถึงความลับทางการค้าและการแข่งขัน พร้อมระบุผลที่คาดว่าจะเกิดจากแผนงานนั้น (เชิงปริมาณในกรณีที่สามารถระบุได้)

- กรอบเวลาที่ต้องปฏิบัติตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนให้สำเร็จ และระยะเวลาในการติดตามและวัดผล

- ควรระบุการดำเนินการ (fallback mechanism) ของผู้ออกตราสารหนี้ ในกรณีที่อาจมีเงื่อนไขที่ทำให้ไม่สามารถคำนวณตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนที่ตั้งไว้ได้ และเปิดเผยเงื่อนไขดังกล่าวให้ชัดเจน เช่น การเปลี่ยนแปลงในกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ด้านสิ่งแวดล้อม หรือการควบรวมกับกิจการอื่น เป็นต้น

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้สามารถเปิดเผยตัวเลขเป้าหมายและตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน รายละเอียด benchmark, external reference หรือ baseline ที่เลือกใช้ รวมถึงกรอบเวลาที่ต้องปฏิบัติตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนให้สำเร็จ ที่ใช้เป็นเงื่อนไขในการปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร สำหรับการเสนอขายตราสารแต่ละครั้งได้ในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PO-PRICING)

<u>ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำ</u>

ตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน คือการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิต (พร้อมระบุรายละเอียดตามที่กำหนดข้างต้น เช่น หลักการและเหตุผลความสอดคล้องกับธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้หรือบริษัทในเครือ กระบวนการกำหนดและคัดเลือกตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (ถ้ามี) และกลยุทธ์หรือแนวทางที่นำไปสู่ความสำเร็จ)

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้จะเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน ได้แก่ ตัวเลขและกรอบระยะเวลาที่ต้องทำให้สำเร็จสำหรับ sustainability-linked bond แต่ละรุ่นไว้ในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PO-PRICING) สำหรับการออกและเสนอขายแต่ละครั้ง

(4) การปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร

- กรณีการปรับอัตราดอกเบี้ย ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา และความถี่ของการปรับอัตราดอกเบี้ยที่จะกำหนดหรือคาดว่าจะกำหนดเป็นเงื่อนไข โดยให้ระบุลักษณะอัตราดอกเบี้ยที่จ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่าย หลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย (ถ้ามี) รวมถึงให้แสดงลักษณะอัตราดอกเบี้ยที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ พร้อมรูปภาพประกอบ (อย่างน้อยในกรณีอัตราดอกเบี้ยสูงสุดหรือต่ำสุด)

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้สามารถเปิดเผยรายละเอียด รอบเวลา และความถี่ในการปรับอัตราดอกเบี้ยสำหรับการเสนอขายตราสารแต่ละครั้งได้ในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PO-PRICING)

- กรณีการจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน เช่น การจ่าย one-time payment หรือการจ่าย premium payment เป็นต้น ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา และความถี่ของการจ่ายผลตอบแทนทางการเงินที่จะกำหนดหรือคาดว่าจะกำหนดเป็นเงื่อนไข โดยให้ระบุลักษณะผลตอบแทนทางการเงินที่จ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่าย หลักเกณฑ์การคำนวณผลตอบแทน เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายผลตอบแทน (ถ้ามี) รวมถึงให้แสดงลักษณะผลตอบแทนทางการเงินที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ พร้อมรูปภาพประกอบ (อย่างน้อยให้มีการแสดงอัตราผลตอบแทนทางการเงินสูงสุดหรือต่ำสุด)

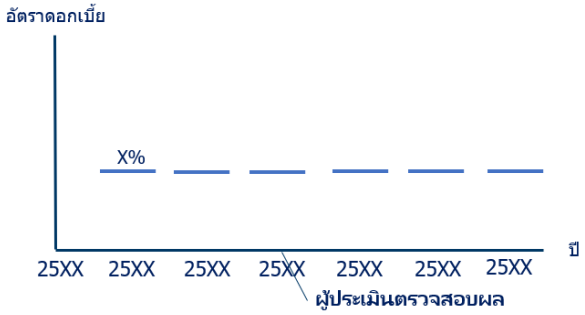
ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้สามารถเปิดเผยรายละเอียด รอบเวลา และความถี่ในการจ่ายผลตอบแทนทางการเงินสำหรับการเสนอขายตราสารแต่ละครั้งได้ในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PO-PRICING)

- กรณีการดำเนินการตามภาระผูกพัน ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา ความถี่ และจำนวนเงินที่ต้องใช้หรือมูลค่า (ถ้ามี) ของการดำเนินการตามภาระผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ซึ่งสอดรับกับเป้าหมายหรือกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของผู้ออกตราสารหนี้หรือบริษัทในเครือ ที่จะกำหนดหรือคาดว่าจะกำหนดเป็นเงื่อนไข โดยให้ระบุลักษณะการดำเนินการของผู้ออกตราสารหนี้ภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ ทั้งนี้ ในกรณีที่ยังไม่สามารถระบุได้ว่าผู้ออกตราสารหนี้จะมีภาระผูกพันในการดำเนินการลักษณะใด ผู้ออกตราสารหนี้สามารถเปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำได้ว่าจะกำหนดให้มีการดำเนินการตามภาระผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ซึ่งสอดรับกับเป้าหมายหรือกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของผู้ออกตราสารหนี้หรือบริษัทในเครือ พร้อมระบุว่าจะเปิดเผยรายละเอียดลักษณะการดำเนินการตามภาระผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ที่จะกำหนดเป็นเงื่อนไขให้ผู้ลงทุนรับทราบโดยการยื่นแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PO-SUPPLEMENT) ก่อนการเสนอขายแต่ละครั้ง และจะเปิดเผยรอบเวลา ความถี่ และจำนวนเงินที่ต้องใช้หรือมูลค่า (ถ้ามี) ของการดำเนินการสำหรับการเสนอขายตราสารแต่ละครั้งในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PO-PRICING)

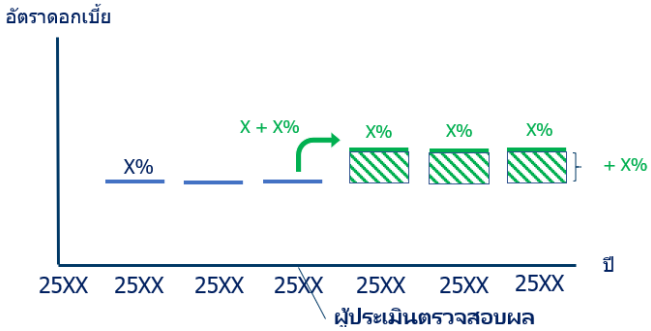
ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล

(1) กรณีการปรับอัตราดอกเบี้ย : ผู้ออกตราสารหนี้ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยหากทำตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนไม่สำเร็จ (“step-up coupon”)

1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ x ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ xx เมื่อเทียบกับค่าฐาน และผู้ประเมินภายนอกที่เป็นอิสระ (“external review provider”) ออกรายงานรับรองผลผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยร้อยละ xx ต่อปี (ไม่เปลี่ยนแปลงจากอัตราเดิม)
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารหนี้อายุครบ x ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ต่ำกว่าร้อยละ xx เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผลผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากอัตราเดิมร้อยละ xx โดยอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่ผู้ถือตราสารจะได้รับคือร้อยละ xx ต่อปี เริ่มจากวันชำระดอกเบี้ยงวดแรกภายหลังรอบปีประเมินผล และจะคงที่อัตราดังกล่าวจนถึงวันชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย



1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน

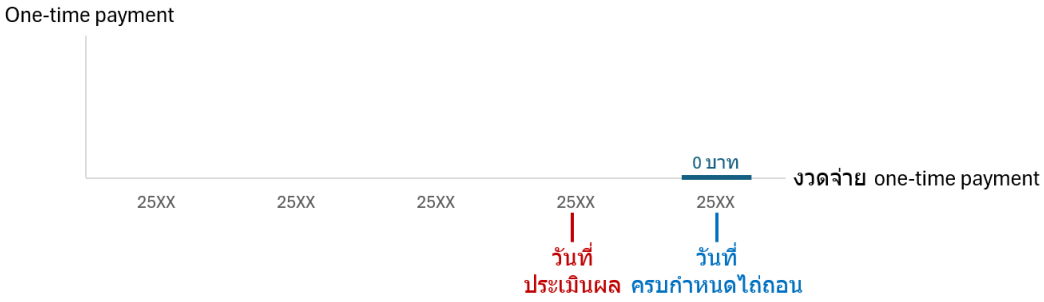


2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน

(2) กรณีการจ่ายผลตอบแทนเป็น one-time payment (กำหนดให้ผู้ออกตราสารหนี้จ่ายผลตอบแทนครั้งเดียว (one-time payment) หากทำตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนไม่สำเร็จ) :

1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ประเมินผล หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ xx เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารนี้ ณ วันครบกำหนดไถ่ถอนของตราสาร จะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน 0 บาท ในวันดังกล่าว (ไม่มีการจ่าย one-time payment)

2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ประเมินผล หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ต่ำกว่าร้อยละ xx เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารนี้ ณ วันครบกำหนดไถ่ถอนของตราสารจะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน xx บาท ต่อหน่วย (เทียบเท่าอัตราร้อยละ x ต่อมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย หน่วยละ 1,000 บาท) ในวันดังกล่าว



1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน

2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน

(3) กรณีการดำเนินการตามภาระผูกพัน (กำหนดผู้ออกตราสารหนี้มีภาระผูกพันในการดำเนินการใด ๆ หากทำตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนไม่สำเร็จ) :

1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ x ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ xx เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผลจะไม่เข้าเงื่อนไขการดำเนินการตามภาระผูกพันที่กำหนด
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ x ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ต่ำกว่าร้อยละ xx เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ออกตราสารหนี้จะซื้อคาร์บอนเครดิตในปริมาณและระยะเวลาที่กำหนดจากตลาดซื้อขายคาร์บอนเครดิตที่เป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้จะเปิดเผยรายละเอียด รอบเวลา และความถี่ในการปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณี สำหรับ sustainability-linked bond แต่ละรุ่นไว้ในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PO-PRICING) สำหรับการออกและเสนอขายแต่ละครั้ง

(5) การรายงานและช่องทางการเปิดเผยข้อมูลภายหลังการเสนอขาย โดยระบุช่องทาง วิธีการ และความถี่ในการเปิดเผยรายงานดังต่อไปนี้ โดยกำหนดให้รายงานจนกว่าจะครบอายุของตราสาร

(ก) รายงานผลความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน ณ รอบปีประเมินผล (จัดทำโดยผู้ออกตราสารหนี้) โดยเปรียบเทียบและวัดจาก benchmark, external reference หรือ baseline (ถ้ามี)

(ข) รายงานความเห็นหรือการรับรองเกี่ยวกับผลความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนซึ่ง external review provider ได้จัดทำขึ้น ณ รอบปีประเมินผล

(ค) รายงานผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือแนวทางการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร ณ รอบปีประเมินผล โดยระบุรายละเอียดเกี่ยวกับผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ยังไม่สามารถระบุการรายงานและช่องทางการเปิดเผยข้อมูลภายหลังการเสนอขายได้โดยละเอียด ผู้ออกตราสารหนี้สามารถเปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำเกี่ยวกับประเภทรายงานได้ พร้อมระบุว่าจะเปิดเผยช่องทาง วิธีการ และความถี่ในการเปิดเผยรายงานเพิ่มเติมให้ผู้ลงทุนรับทราบโดยการยื่นแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PO-SUPPLEMENT) ก่อนการเสนอขายแต่ละครั้ง

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล

ภายหลังการเสนอขาย ผู้ออกตราสารหนี้จะจัดให้มีการจัดทำรายงานและการแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability-linked bond) จนครบกำหนดไถ่ถอนของตราสาร โดยรายงานประกอบด้วย

1) รายงานผลความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน ณ รอบปีประเมินผล และรายงานความเห็นหรือการรับรองของ external review provider

รายละเอียด	– รายงานความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน ณ รอบปีประเมินผล โดยเปรียบเทียบและวัดจาก benchmark, external reference หรือ baseline (ถ้ามี) – รายงานความเห็นหรือการรับรองเกี่ยวกับผลความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนซึ่ง external review provider ได้จัดทำขึ้น ณ รอบปีประเมินผล
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)

กรอบเวลาในการเผยแพร่	ภายใน 3 เดือนนับแต่วันประเมินผล หรือตามที่ระบุในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PO-PRICING) สำหรับการออกและเสนอขายแต่ละครั้ง

2) รายงานผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือแนวทางการดำเนินการตามภาระผูกพัน ณ รอบปีประเมินผล

รายละเอียด	รายงานรายละเอียดเกี่ยวกับผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือแนวทางการดำเนินการตามภาระผูกพัน ณ รอบปีประเมินผลตามเงื่อนไขของตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ภายใน 3 เดือนนับแต่วันประเมินผล หรือตามที่ระบุในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PO-PRICING) สำหรับการออกและเสนอขายแต่ละครั้ง

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้จะนำส่งรายงานข้อ 1) และ 2) ข้างต้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ภายใน 15 วันนับแต่วันที่เผยแพร่รายงาน

(6) การให้ความเห็นหรือการรับรองโดย external review provider ให้เปิดเผยข้อมูลดังนี้

- คุณสมบัติของ external review provider ที่ได้รับการแต่งตั้ง ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อประชาชนเป็นการทั่วไป และขอบเขตในการประเมินของ external review provider

- ผลการให้ความเห็นหรือการรับรองของ external review provider เกี่ยวกับ framework ว่าเป็นไปตามมาตรฐานสำหรับตราสารหนี้ SLB ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล เช่น ASEAN SLBS หรือ ICMA SLBP เป็นต้น (ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้อาจจัดให้มีการให้ความเห็นหรือการรับรองการทำตาม Taxonomy เพิ่มเติมก็ได้)

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ยังไม่ได้แต่งตั้ง external review provider ให้ระบุว่าก่อนการเสนอขายตราสาร ผู้ออกตราสารหนี้จะดำเนินการแต่งตั้ง external review provider ที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อประชาชนเป็นการทั่วไป และจะเปิดเผยข้อมูลข้างต้นให้ผู้ลงทุนรับทราบโดยการยื่นแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PO-SUPPLEMENT) ก่อนการเสนอขายแต่ละครั้ง

<u>ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำ</u>

การแต่งตั้ง external review provider : ในการออก sustainability-linked bond ผู้ออกตราสารหนี้จะจัดให้มี external review provider ที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อประชาชนเป็นการทั่วไป เพื่อให้ความเห็นหรือรับรองเกี่ยวกับกรอบและลักษณะการเสนอขายตราสาร (framework) เป็นไปตามมาตรฐานสำหรับ sustainability-linked bond ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล

โดยผู้ออกตราสารหนี้จะเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับคุณสมบัติของ external review provider ที่ได้รับการแต่งตั้ง ขอบเขตในการประเมิน ผลการให้ความเห็นหรือการรับรองของ external review provider และเงื่อนไข รวมถึงขั้นตอนและหน้าที่ของผู้ออกตราสารหนี้ กรณีที่มีเหตุจำเป็นในการเปลี่ยนแปลง external review provider (ถ้ามี) ไว้ในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PO-SUPPLEMENT) สำหรับการออกและเสนอขายตราสารแต่ละครั้ง

(7) ความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ถือตราสารจากเป้าหมายและตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนที่กำหนด หรือภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ จากเงื่อนไขการปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร ตามที่ระบุในข้อ (3) และ (4) ตามลำดับ

ส่วนที่ 4
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล
(ส่วนข้อมูลรายการข้อมูล/โครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย)

1 ผู้ออกตราสารหนี้

1.1 <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นบริษัทที่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>

ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อ ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันมิใช่ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน การลงลายมือชื่อดังกล่าวต้องมีผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้อง ครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[2] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน/ ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด/ ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

---

[2] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.2 <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทที่ไม่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>

ให้กรรมการทุกคน ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้อง ครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[3] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการ / ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด /ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่ประกอบเป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของผู้ออกตราสารหนี้และบริษัทย่อยแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ผู้ออกตราสารหนี้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ออกตราสารหนี้ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของผู้ออกตราสารหนี้และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ผู้ออกตราสารหนี้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ ..... ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของผู้ออกต ราสารหนี้แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้ง การกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของผู้ออกตราสารหนี้และบริษัทย่อย

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

[3] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

หมายเหตุ * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

1.3 <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นสาขาธนาคารต่างประเทศซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[4] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

"ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)"

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[4] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.4 <u>กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นหน่วยงานภาครัฐไทย หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราหน่วยงาน (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[5] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน/ ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[5] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

2. การรับรองการปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันที่ปรึกษาทางการเงินลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูล โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินของผู้ออกตราสารหนี้ ขอรับรองว่าข้าพเจ้า

(1) ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะที่ปรึกษาทางการเงิน ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

(2) ได้พิจารณานโยบายและแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตแล้วเห็นว่าสมมติฐานได้จัดทำขึ้นอย่างสมเหตุสมผล และมีการอธิบายผลกระทบต่อผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ลงทุนอย่างชัดเจนเพียงพอ (เฉพาะกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้มีการระบุนโยบาย และแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้)”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับแบบแสดงรายการข้อมูลบางส่วน หรือเห็นว่าข้อมูลบางส่วนไม่ถูกต้องครบถ้วน ให้อธิบายเงื่อนไขไว้เพิ่มเติม เช่น

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ..... ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าไม่สามารถให้ความเห็นได้ เนื่องจาก .....(ไม่มีข้อมูลเพียงพอที่จะตรวจสอบหรือไม่ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารของผู้ออกตราสารหนี้ ในการตรวจสอบข้อมูลในเรื่องนี้)” หรือ

“เว้นแต่ข้อความในหน้า.....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าควรใช้ข้อความ.....แทน”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินนำข้อมูลจากบุคคลอื่นที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนั้นมาอ้างอิง ให้ระบุข้อความเพิ่มเติม ดังนี้

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง.....ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าใช้ข้อมูลจาก .....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าเป็นผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนี้เป็นอย่างดี”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....

เอกสารแนบ 6

ความแตกต่างระหว่างตัวอย่างข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ ("ข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน") และข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ สำหรับ

"..... (ชื่อหุ้นกู้) ....."

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน	ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้	เหตุผล[1]

[1] อธิบายเหตุผลที่ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้แตกต่างจากข้อกำหนดสิทธิมาตรฐานเฉพาะในกรณีที่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจนทำให้กระทบสิทธิของผู้ถือหุ้นกู้

ภาคผนวก 1

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (financial highlight) แบ่งตามประเภทธุรกิจ

(แบบสรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ)

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
1. กลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป	สินทรัพย์รวม ลูกหนี้การค้า สินค้าคงเหลือ หนี้สินรวม เจ้าหนี้การค้า ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้รวม ค่าใช้จ่ายรวม กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
2. กลุ่มธนาคารพาณิชย์	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อรวม หนี้สินรวม เงินรับฝาก ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
3. กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	สินทรัพย์รวม หนี้สินรวม ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ รายได้ค่านายหน้า

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
4. กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต	สินทรัพย์รวม สินทรัพย์ลงทุน เบี้ยประกันภัยค้างรับ หนี้สินรวม หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ รายได้จากการลงทุนสุทธิ ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
5. กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
6. กลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
7. กลุ่มบริษัทบริหารสินทรัพย์	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สุทธิ ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน

กรณีผู้ออกตราสารหนี้ที่ไม่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากไม่สามารถระบุข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

ภาคผนวก 2

วิธีการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ
(แบบ key financial ratio)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
1. กลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป	
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(2) วงจรเงินสด (Cash cycle) (วัน)	ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย + ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย - ระยะเวลาชำระหนี้เฉลี่ย
(3) ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย (Avg. inventory period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ[6]
(4) ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (Avg. collection period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า[7]
(5) ระยะเวลาชำระหนี้เจ้าหนี้การค้าเฉลี่ย (Avg. payment period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า[8]
(6) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(7) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(8) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(9) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

[6] อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ (เท่า) = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [สินค้าคงเหลือสุทธิ (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

[7] อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า (เท่า) = [รายได้จากการดำเนินธุรกิจ] / [(ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นสุทธิ – ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

[8] อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า (เท่า) = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [(เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น - เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(10) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(11) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (IBD 1Y/IBD) (ร้อยละ)	(หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี) * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(12) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(13) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(14) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(15) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
2. กลุ่มธนาคารพาณิชย์	
(1) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. โดยใช้งบการเงินเฉพาะกิจการ (สินทรัพย์สภาพคล่อง / ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง)
(2) อัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงและความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (NSFR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. โดยใช้งบการเงินเฉพาะกิจการ (แหล่งเงินที่มีความมั่นคง / ความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง)
(3) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(4) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(5) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(6) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(7) เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
(8) เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
(9) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(10) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
3. กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(2) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(3) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(4) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนด ภายใน 1 ปี)
(5) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(6) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(7) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(8) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(10) เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์สำนักงาน ก.ล.ต.
4. กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต	
(1) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(2) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(3) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(4) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(5) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) ต่อเบี้ยรับประกันภัยสุทธิ (ร้อยละ)	ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) * 100 / เบี้ยรับประกันภัยสุทธิ
(6) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(7) อัตราการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(8) สินทรัพย์ลงทุนต่อสำรองประกันภัย (ร้อยละ)	สินทรัพย์ลงทุน * 100 / เงินสำรองประกันภัย
5. กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(6) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(7) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(8) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	(รายได้รวมงวดปัจจุบัน-รายได้รวมงวดก่อน) * 100 / รายได้รวมงวดก่อน
(10) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(11) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(12) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
6. กลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(6) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(7) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(8) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(9) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(10) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวม (allowance for doubtful account to total receivables ratio) (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(11) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(12) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
7. กลุ่มบริษัทบริหารสินทรัพย์	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(4) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(6) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(7) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(8) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)

หมายเหตุ :

(1) สามารถเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินอื่น ๆ ได้ตามความเหมาะสม เช่น EBITDA margin ratio (ร้อยละ) เท่ากับกำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย / รายได้รวม เป็นต้น สำหรับผู้ออกตราสารหนี้ในกลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ให้เปิดเผยอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็ว (quick ratio) (เท่า) เท่ากับ (สินทรัพย์หมุนเวียน-สินค้าคงเหลือ) / หนี้สินหมุนเวียนเพิ่มเติมด้วย

(2) ผู้ออกตราสารหนี้ที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company) ให้พิจารณาเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินตามธุรกิจหลักของกลุ่ม

(3) การแสดงข้อมูล key financial ratio งวดล่าสุดที่มีข้อมูลไม่ครบ 1 ปี หากเปรียบเทียบข้อมูลในงบการเงินประเภทเดียวกัน เช่น D/E ratio, ICR และ Current ratio เป็นต้น ให้ใช้งบการเงินงวดล่าสุด (รอบระยะเวลาตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุด) ในการคำนวณ ยกเว้นการเปรียบเทียบระหว่างงบการเงิน เช่น ROA ROE และ DSCR เป็นต้น ให้ใช้ข้อมูลย้อนหลัง 4 ไตรมาส เพื่อให้เปรียบเทียบกันได้ กรณีช่วงเวลาใดที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่ได้จัดทำงบระหว่างปีสำหรับงวดปีก่อน ให้จัดทำ key financial ratio โดยใช้ข้อมูลเฉพาะงวดล่าสุด และอธิบายในหมายเหตุเพิ่มเติม

(4) กรณีผู้ออกตราสารหนี้ที่ไม่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากไม่สามารถคำนวณอัตราส่วนทางการเงินเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

<u>ตัวอย่าง ณ ไตรมาส 3 ปี 25XX</u>

- การคำนวณ ROA เท่ากับ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษีย้อนหลัง 4 ไตรมาส หารด้วย สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)

(5) ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย (I ที่เป็นตัวหารในสูตรคำนวณ ICR) ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย

(6) ระบุข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิ และอัตราส่วนดังกล่าว ณ รอบปีบัญชีปัจจุบัน และเปิดเผยสูตรการคำนวณนั้น ทั้งนี้ หากไม่มีข้อกำหนดดังกล่าว ให้ระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

(7) ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทต่างประเทศ ยกเว้นไม่ต้องคำนวณอัตราส่วนทางการเงินบางรายการตามตารางข้างต้น หากไม่สามารถคำนวณได้

<u>กรณีออกและเสนอขายหุ้นกู้มีประกันให้เปิดเผยและนำส่งอัตราส่วนทางการเงินดังต่อไปนี้ด้วย</u>

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(1) สัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สิน	หลักประกัน t_0/หนี้สิน t_0
(2) การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน (ร้อยละ)	(มูลค่าหลักประกันt_n - มูลค่าหลักประกันt_0)*100/ มูลค่าหลักประกันt_0

t_n คือ งวดสิ้นปีปัจจุบัน ที่ทำการประเมินมูลค่า

t_0 คือ มูลค่าที่ประเมินตามที่เปิดเผยในแบบ filing

หลักประกัน t_n คือ มูลค่าหลักประกันสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้ ณ งวดล่าสุด

หนี้สิน t_n คือ หนี้สินใด ๆ บนหลักประกัน t_n

หลักประกัน t_0 คือ มูลค่าหลักประกันตามที่เปิดเผยในแบบ filing

หนี้สิน t_0 คือ หนี้สินใด ๆ บนหลักประกัน t_0

ภาคผนวก 3 : การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีเสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่ของกองทรัสต์

ในกรณีออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่ของกองทรัสต์ ตามประกาศว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่ของกองทรัสต์ ให้เปิดเผยข้อมูลตามหัวข้อที่กำหนดด้านล่างนี้แทนข้อมูลส่วนที่ 2 ข้อ 1. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ออกหุ้นกู้ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน ให้ปรับปรุงจากข้อมูลตามที่ได้เคยเปิดเผยในแบบ 69-REIT และ/หรือแบบ 69-IFT ล่าสุดหรือแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีที่เคยจัดส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ข้างต้น และปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันด้วย

กรณีการทำ concurrent offering ของกองทรัสต์ ให้ผู้ออกหุ้นกู้อ้างอิงข้อมูลจาก แบบ 69–REIT/ 69-IFT ได้ รวมถึงให้เปิดเผยผลการดำเนินงานของสินทรัพย์ของผู้ออกหุ้นกู้ย้อนหลัง 2 ปี หรือหากมีข้อมูลย้อนหลังน้อยกว่า 2 ปีให้เปิดเผยเท่าที่มีในหัวข้อข้อมูลเกี่ยวกับผู้ออกหุ้นกู้ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2 ข้อ 1. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ออกหุ้นกู้ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน

1. ข้อมูลทั่วไป
2 วัตถุประสงค์ของการเสนอขายหน่วยทรัสต์
3 ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์ที่จะลงทุน
4. การจัดหาผลประโยชน์จากอสังหาริมทรัพย์
5. โครงสร้างและการดำเนินงานของกองทรัสต์
6. ปัจจัยความเสี่ยง
7. ภาพรวมของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่ลงทุน
8. ผู้จัดการกองทรัสต์
9. ทรัสตี
10. อัตราและวิธีการเก็บค่าธรรมเนียมที่จะเรียกเก็บจากผู้ซื้อหน่วยทรัสต์ หรือกองทรัสต์
11. นโยบายการกู้ยืมเงิน
12. นโยบายการจ่ายผลประโยชน์ และข้อจำกัด
13. นโยบายการลงทุนในอนาคต
14. การเลิกกอง REIT

กรณีเสนอขายหุ้นกู้ภายหลังจัดตั้งกองทรัสต์ ให้เพิ่มเติมข้อมูลดังต่อไปนี้

15. ข้อพิพาทหรือข้อจำกัดสิทธิในการจัดสรรผลประโยชน์จากอสังหาริมทรัพย์
16. รายการระหว่างกัน
17. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกองทรัสต์
18. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะของผู้ออกหุ้นกู้ ในการรับรองความถูกต้องของข้อมูลตามส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล ให้ใช้การรับรองความถูกต้อง ดังนี้

ส่วนที่ 4
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล
(ข้อมูลส่วนผู้ออกหุ้นกู้)

1. ข้อมูลส่วนผู้ออกหุ้นกู้ (กรณีผู้ออกหุ้นกู้เป็นกองทรัสต์)

ให้กรรมการทุกคนของผู้จัดการกองทรัสต์ลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[9] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะของกรรมการของผู้จัดการกองทรัสต์ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

ในฐานะผู้จัดการกองทรัสต์ และในฐานะผู้ได้รับมอบหมายจากทรัสตีให้ดำเนินการแทนกองทรัสต์ (ให้แนบหนังสือมอบอำนาจจากทรัสตีมาพร้อมด้วย)

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[9] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PO-MTN)
ส่วนที่ 2 : แบบ 69-PO-PRICING

บริษัท ..... (ชื่อไทย/อังกฤษของผู้ออกตราสารหนี้)
เสนอขาย
.....
.....
.....

ข้อมูลตราสารหนี้ที่เสนอขาย

- ให้ระบุลักษณะที่สำคัญของตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น ประเภทตราสารหนี้ จำนวน ราคาเสนอขายต่อหน่วย บุคคลที่เสนอขายตราสารหนี้ให้ ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ หรือผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้หรือการค้ำประกันประเภทอื่น ๆ

- ให้ระบุรายละเอียดสำคัญอื่นของการเสนอขายตราสารหนี้ เช่น ผู้ประกันการจำหน่ายและจัดจำหน่าย บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้ ที่ปรึกษาทางการเงิน วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (“แบบแสดงรายการข้อมูล”) มีผลใช้บังคับ เงื่อนไขการยกเลิกการเสนอขาย กรณีที่มีจำนวนตราสารหนี้ที่ขายได้น้อยกว่าจำนวนตราสารหนี้ขั้นต่ำที่ผู้ออกตราสารหนี้กำหนด เป็นต้น

- ให้ระบุข้อความว่า

“ข้อมูลตามแบบแสดงรายการข้อมูลที่ผู้ออกตราสารหนี้ได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และมีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ (ระบุ) รวมทั้ง ข้อมูลส่วนที่ปรับปรุงตามแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 3 : แบบ 69-PO-SUPPLEMENT) เมื่อวันที่ (ระบุ) ถือเป็นข้อมูลส่วนหนึ่งของแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 2 : แบบ 69-PO-PRICING) ฉบับนี้ด้วย”

- กรณีจะเสนอขายเฉพาะ II หรือ HNW/UHNW สามารถปรับส่วนที่เกี่ยวข้องกับผู้ลงทุนในแบบแสดงรายการข้อมูลให้สอดคล้องกับกลุ่มผู้ลงทุนที่จะเสนอขายได้

ให้มีคำเตือนผู้ลงทุนว่า

“ก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนต้องใช้วิจารณญาณในการพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับการออกตราสารหนี้และเงื่อนไขของตราสารหนี้ รวมทั้งความเหมาะสมในการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี การมีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แนะนำให้ลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือมิได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือรับรองความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้แต่อย่างใด ทั้งนี้ การรับรอง ความถูกต้อง ครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้เป็นความรับผิดชอบของผู้ออกตราสารหนี้

หากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้มีข้อความหรือรายการที่เป็นเท็จ หรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ผู้ถือตราสารหนี้ที่ได้ซื้อตราสารหนี้ไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นั้นมีผลใช้บังคับ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้ออกตราสารหนี้หรือเจ้าของตราสารหนี้ได้ตามมาตรา 82 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้ ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่ได้รู้หรือควรได้รู้ว่าแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้เป็นเท็จ หรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ แต่ไม่เกินสองปีนับจากวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้มีผลใช้บังคับ”

ส่วนที่ 1

รายการข้อมูล

<u>สรุปข้อมูลสำคัญของตราสารหนี้ (factsheet)</u>

ให้จัดทำแบบ factsheet ที่มีรายละเอียดของตราสารหนี้ที่เสนอขายในครั้งนั้น โดยจัดทำตามแบบที่กำหนดในประกาศที่เกี่ยวข้อง

1. <u>การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม</u>

1.1 วัตถุประสงค์ในการใช้เงินโดยละเอียดดังนี้

บริษัท .....ประกอบธุรกิจ.....

โดยมีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ที่ .....

เลขทะเบียนบริษัท.....Home Page (ถ้ามี) .....โทรศัพท์ .....โทรสาร .....

มีวัตถุประสงค์ในการนำเงินที่ได้จากการเสนอขายตราสารหนี้ครั้งนี้ประมาณ .....ล้านบาท ไปใช้ดังนี้

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	**จำนวนเงิน**	**ระยะเวลาที่ใช้เงิน**	**รายละเอียด**
1. เพื่อใช้ในการซื้อทรัพย์สินลงทุน หรือใช้จ่ายในกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน			- กรณีเป็นการซื้อสินทรัพย์ ให้อธิบายเกี่ยวกับประเภทสินทรัพย์และจำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ - กรณีเป็นการลงทุนในกิจการ ให้อธิบายลักษณะกิจการที่จะลงทุน สถานะการลงทุน และจำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ ทั้งนี้ กรณีการซื้อสินทรัพย์ หรือลงทุนในกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน ให้อธิบายเหตุผลและที่มาของการเข้าไปซื้อสินทรัพย์หรือลงทุนในกิจการดังกล่าวด้วย
2. เพื่อใช้ในการซื้อสินทรัพย์หรือลงทุนในกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน			
3. เพื่อชำระคืนหนี้เงินกู้หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้ 3.1 ชำระคืนหนี้เงินกู้หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้ให้แก่ที่ปรึกษาทางการเงิน			- กรณีเป็นการชำระหนี้ที่มีกับกลุ่มที่ปรึกษาทางการเงินหรือกลุ่มตัวกลางในการเสนอขายหลักทรัพย์ ให้เปิดเผย terms

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงิน	ระยะเวลาที่ใช้เงิน	รายละเอียด
หรือตัวกลางในการเสนอขายหลักทรัพย์ 3.2 เพื่อชำระคืนหนี้จากการออกตราสารหนี้ (roll-over) 3.3 ชำระคืนหนี้อื่นนอกจาก 3.1 และ 3.2			and conditions ของหนี้ดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย - จะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้ที่จะทำการ roll-over โดยระบุรุ่นของหุ้นกู้ที่จะชำระคืน จำนวนเงิน และระยะเวลาใช้เงินโดยประมาณ - จะต้องเปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยในเรื่องจำนวนเงินและระยะเวลาการใช้เงินโดยประมาณ
4. ใช้ลงทุนในโครงการที่เกี่ยวข้องกับ ESG			- จะต้องเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานที่ผู้ออกตราสารหนี้ใช้อ้างอิง
5. กู้ยืมเงินภายในกลุ่มบริษัท			- จะต้องเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถประเมินผลกระทบของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการกู้ยืมดังกล่าวได้ โดยเปิดเผยชื่อของเจ้าหนี้/ลูกหนี้ และ terms and conditions ขั้นต่ำ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับมูลหนี้ วันครบกำหนดชำระหนี้
6. เงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น			
7. กรณีอื่น ๆ			

หมายเหตุ:

(1) ให้เปิดเผยประมาณการมูลค่าเงินที่ใช้แยกแต่ละวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยอาจเปิดเผยข้อมูลในลักษณะเป็นช่วง (range) ที่เหมาะสมได้ และให้เรียงลำดับการใช้เงินตามความสำคัญของวัตถุประสงค์แต่ละเรื่อง ทั้งนี้ หากเงินระดมทุนที่ได้รับในครั้งนี้ไม่เพียงพอสำหรับวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ระบุไว้ ให้เปิดเผยแหล่งเงินทุนที่จะจัดหาเพิ่มเติมด้วย

(2) แนวทางการเปิดเผยวัตถุประสงค์การใช้เงินให้เป็นไปตามคู่มือการเปิดเผยข้อมูลวัตถุประสงค์การใช้เงินในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

1.2 แสดงผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (ถ้ามี) รวมทั้งรายละเอียดการวิเคราะห์การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ผู้ออกตราสารหนี้[10] หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ ตามตราสารหนี้โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

1.3 กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป ให้เปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

(1) สัดส่วนการออกตราสารหนี้ ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

(2) สัดส่วนการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

(3) สัดส่วนหนี้สินอื่น ๆ ที่มีภาระดอกเบี้ย[11] ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

1.4 ในกรณีที่ตราสารหนี้ที่เสนอขายมีรายละเอียดอื่นที่สำคัญ ควรอธิบายเพิ่มเติมจากข้อมูลในหน้าแรกเพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจลักษณะของตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น สรุปลักษณะสำคัญของตราสารหนี้ที่เสนอขายเพิ่มเติม วิธีการในการจ่ายดอกเบี้ยและการชำระหนี้ ประเภทและมูลค่าทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน ข้อมูลผู้ค้ำประกัน (ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ค้ำประกัน) เป็นต้น

1.5 กรณีตราสารหนี้มีอัตราดอกเบี้ยลักษณะอื่นที่ไม่ใช่แบบคงที่ ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Internal Rate of Return : IRR) ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขข้างต้นแล้ว ทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้

1.6 เปิดเผยประวัติผิดนัดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นและการผิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ 3 ปีย้อนหลัง

1.7 เปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ แบ่งตามประเภทธุรกิจ (financial highlight) ตามภาคผนวก 1 และอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ โดยรายละเอียดวิธีการคำนวณแสดงตามภาคผนวก 2

1.8 เปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินที่ต้องดำรงตามข้อกำหนดสิทธิ โดยให้ระบุข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เช่น อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (IBD/E ratio) เป็นต้น โดยให้เปิดเผยสูตรการคำนวณ งวดเวลาที่ต้องดำรงตลอดอายุหุ้นกู้ และแสดงอัตราส่วนตามงบการเงินงวดล่าสุด ทั้งนี้ หากไม่มีข้อกำหนดดังกล่าว ให้ระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

1.9 ให้เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการลงทุนในตราสารหนี้เฉพาะเจาะจงผู้ออกตราสารหนี้ เช่น การเปลี่ยนโครงสร้างธุรกิจ การเปลี่ยนโครงสร้างการบริหาร ข้อพิพาททางกฎหมาย การเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน หรือใกล้ถึงจุดดำรง financial covenants ตามสัญญาเงินกู้กับสถาบันการเงิน ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเสี่ยงของหลักประกันกรณีไม่มีราคาตลาดหรือกรณีบุคคลค้ำประกัน หรือ

---

[10] ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้จัดโครงสร้างบริษัท หรือโครงสร้างหนี้สินที่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่ทำให้เจ้าหนี้ตราสารหนี้ไม่มีประกันมีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้มีประกันของผู้ออกตราสารหนี้อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งส่งผลให้อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหนี้ (issuer rating) ไม่เท่ากับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ (issue rating)

[11] เช่น หนี้สินจากสัญญาเช่าทางการเงิน เงินกู้ยืมบริษัทที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น (ให้ระบุรายการ)

กรณีหลักประกันที่มีจำนวนและมูลค่าเคลื่อนไหว หรือไม่แน่นอน (เช่น สินค้าคงคลัง สิทธิเรียกร้องตามสัญญาเงินกู้) การพึ่งพาการระดมทุนจากตราสารหนี้ เป็นต้น

1.10 ให้เปิดเผยลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร โดยให้เรียงลำดับลักษณะพิเศษและปัจจัยความเสี่ยงหรือคำเตือนที่สำคัญมากเป็นลำดับแรก เช่น

- <u>หุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (callable)</u>

อย่างน้อยให้ระบุความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจได้รับหากผู้ออกหุ้นกู้ใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนด เช่น ผู้ถือตราสารมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในตราสารที่เสนอขาย หากผู้ออกหุ้นกู้ใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดต่ำลงกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร เป็นต้น

- <u>หุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ถือตราสารสามารถขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (puttable)</u>

อย่างน้อยให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขและวิธีการไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดของผู้ถือตราสารที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ออกและเสนอขายตราสาร เช่น หาก credit rating ของตราสาร/ผู้ออกหุ้นกู้ลดต่ำลงกว่าระดับที่ระบุไว้ ผู้ถือตราสารมีสิทธิขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ เพื่อนำเงินไปลงทุนในตราสารอื่นที่มีลักษณะและผลตอบแทนตามที่ตนต้องการ โดยต้องดำเนินการตามวิธีการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า เป็นต้น

- <u>หุ้นกู้ที่มีหลักประกัน</u>

- ให้เปิดเผยรอบระยะเวลาการประเมินหลักประกันพร้อมสรุปข้อมูลหลักประกัน เช่น ลักษณะของหลักประกัน และมูลค่าหลักประกันที่สามารถประเมินได้ เป็นต้น โดยหากมีความถี่ในการประเมินน้อยกว่า 1 ปีต่อครั้ง เช่น ประเมินทุก 3 ปี ให้อธิบายถึงเหตุผลประกอบ

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้ไม่ได้มีบุริมสิทธิในหลักประกัน ให้เปิดเผยมูลหนี้ทั้งหมดที่หลักประกันดังกล่าวถูกนำมาใช้ค้ำประกันการชำระหนี้

- ให้เปิดเผยรายชื่อที่ปรึกษาทางการเงินหรือผู้เชี่ยวชาญในการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่มีความสามารถเฉพาะด้านในการประเมินมูลค่าทรัพย์สินประเภทนั้น ๆ สำหรับการประเมินมูลค่าหลักประกันที่ไม่ใช่อสังหาริมทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่ผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ไม่สามารถประเมินได้ ทั้งนี้ ผู้เชี่ยวชาญดังกล่าวสามารถเป็นได้ทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา

- <u>หุ้นกู้ที่ไม่มีหลักประกัน</u>

- ให้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่มีภาระผูกพันและสัดส่วนมูลค่าทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่มีภาระผูกพันต่อทรัพย์สินรวมตามงบการเงินเฉพาะกิจการของผู้ออกหุ้นกู้ (ร้อยละ)

- ให้เปิดเผยปัจจัยความเสี่ยงกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีการกำหนดข้อห้ามการก่อภาระผูกพันในทรัพย์สินเพิ่มเติม เนื่องจากผู้ออกหุ้นกู้อาจนำทรัพย์สินที่ไม่มีภาระผูกพันดังกล่าวมาก่อภาระผูกพันภายหลังการเสนอขายหุ้นกู้ ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนในหุ้นกู้ไม่มีประกันอาจมีสิทธิที่ด้อยกว่าเจ้าหนี้ที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินดังกล่าวได้

1.11 สำหรับการเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds ให้เปิดเผยวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน (use of proceeds) จากตราสารหนี้ที่เสนอขายตามที่กำหนดในข้อ 1.1 โดยระบุรายละเอียดการใช้เงินซึ่งเป็นประโยชน์ต่อสิ่งแวดล้อม ช่วยพัฒนาสังคม ส่งเสริมความยั่งยืน หรือส่งเสริมการเปลี่ยนผ่าน แล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เพิ่มเติมหรือแก้ไขข้อมูลตราสารหนี้ในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PO-SUPPLEMENT) ให้เปิดเผยว่าอ้างอิงจากข้อมูลในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PO-SUPPLEMENT) ที่ผู้ออกตราสารหนี้เคยได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมระบุวันที่แบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PO-SUPPLEMENT) ที่ใช้อ้างอิงดังกล่าวมีผลใช้บังคับ

1.12 สำหรับการเสนอขายตราสารหนี้ SLB ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมจากที่ได้เคยเปิดเผยในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PO-BASE) ดังต่อไปนี้

(1) ตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน สำหรับใช้เป็นเงื่อนไขในการปรับอัตราดอกเบี้ยการจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสารที่กำหนดตามข้อ (2) โดยอธิบายรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับตราสารหนี้ที่เสนอขาย ดังนี้

- นิยาม ขอบเขต และวิธีการคำนวณผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (ตามที่ได้เปิดเผยในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PO-BASE) ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย ข้อ 2.2 (3))

- benchmark หรือ external reference ที่ใช้ในการเปรียบเทียบและวัดผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน หรือ baseline และช่วงเวลาที่ใช้อ้างอิงเพื่อให้ทราบถึงผลความคืบหน้าของการดำเนินงานเทียบกับตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน พร้อมหลักการและเหตุผล (ระบุอย่างใดอย่างหนึ่ง)

- กรอบเวลาที่ต้องปฏิบัติตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนให้สำเร็จ และระยะเวลาในการติดตามและวัดผล

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล (โดยใช้ข้อมูลตราสารที่เสนอขาย)

- ตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน : ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตร้อยละ 10
- ค่าฐาน (baseline) : เปรียบเทียบกับปริมาณการปล่อยก๊าซสำหรับปี 2563 ซึ่งวัดค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ซึ่งเสนอโดยคณะทำงานด้านความยั่งยืนของผู้ออกตราสารหนี้และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของผู้ออกตราสารหนี้เพื่อใช้ในการวัดผลความคืบหน้าของการดำเนินงานเทียบกับตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน)
- กรอบเวลาที่ต้องปฏิบัติตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนให้สำเร็จ : ภายในวันที่ตราสารครบอายุ 3 ปี (วันที่ 31 ธันวาคม 2566) โดยภายหลังจากการออกตราสารจนถึงวันที่ตราสารครบอายุ 3 ปี ผู้ออกตราสารหนี้จะติดตามและวัดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตปีละ 1 ครั้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(2) การปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณี (ตามที่ได้เปิดเผยในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PO-BASE) ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย ข้อ 2.2 (4)) สำหรับตราสารหนี้ที่เสนอขาย

- กรณีการปรับอัตราดอกเบี้ย ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา และความถี่ของการปรับอัตราดอกเบี้ย และอัตราดอกเบี้ยต่ำสุดหรือสูงสุดที่ผู้ถือตราสารจะได้รับอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ให้ระบุลักษณะอัตราดอกเบี้ยที่จ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่ายเป็นร้อยละ (%) และจำนวนเงิน หลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย (ถ้ามี) รวมถึงให้แสดงอัตราดอกเบี้ยที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ พร้อมรูปภาพประกอบ (อย่างน้อยในกรณีอัตราดอกเบี้ยสูงสุดหรือต่ำสุด)

- กรณีการจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน เช่น การจ่าย one-time payment หรือการจ่าย premium payment เป็นต้น ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา และความถี่ของการจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน และอัตราผลตอบแทนต่ำสุดหรือสูงสุดที่ผู้ถือตราสารจะได้รับอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ให้ระบุลักษณะผลตอบแทนทางการเงินที่จ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่าย หลักเกณฑ์การคำนวณผลตอบแทน เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายผลตอบแทน (ถ้ามี) รวมถึงให้แสดงผลตอบแทนทางการเงินที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ พร้อมรูปภาพประกอบ (อย่างน้อยให้มีการแสดงอัตราผลตอบแทนทางการเงินสูงสุดหรือต่ำสุด)

- กรณีการดำเนินการตามภาระผูกพัน ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา ความถี่ และจำนวนเงินที่ต้องใช้หรือมูลค่า (ถ้ามี) ของการดำเนินการตามภาระผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ซึ่งสอดรับกับเป้าหมายหรือกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของผู้ออกตราสารหนี้หรือบริษัทในเครือ

นอกจากนี้ ให้อธิบายว่าเป็นการดำเนินการที่เพิ่มขึ้นหรือแตกต่างจากสิ่งที่ผู้ออกตราสารหนี้ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหรือกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนตามปกติ (ถ้ามี) ก่อนการเสนอขายตราสารหนี้ SLB อย่างไร

<u>ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล</u> (โดยใช้ข้อมูลตราสารที่เสนอขาย)

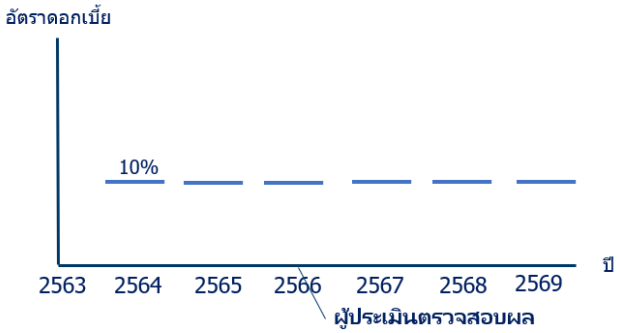
(1) กรณีการปรับอัตราดอกเบี้ย (step-up coupon) :

1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้<u>มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10</u> เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี (ไม่เปลี่ยนแปลงจากอัตราเดิม)
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้<u>ไม่</u>สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้<u>ต่ำกว่าร้อยละ 10</u> เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผลผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากอัตราเดิมร้อยละ 0.25 โดยอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่ผู้ถือตราสารจะได้รับคือร้อยละ 10.25 ต่อปี เริ่มจากวันชำระดอกเบี้ยงวดแรกภายหลังวันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี (วันที่ 30 มิถุนายน 2567) และจะคงที่อัตราดังกล่าวจนถึงวันชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย

ตัวอย่างอัตราดอกเบี้ยที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ

ผู้ลงทุนมีเงินลงทุน 1,000 บาท ในตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืนอายุ 6 ปี ซึ่งจ่ายดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี ณ วันชำระดอกเบี้ยงวดแรกภายหลังวันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี (วันที่ 30 มิถุนายน 2567) และจนถึงวันชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระดอกเบี้ยเป็นเงินสดแบ่งได้เป็น 2 กรณี ได้แก่

1) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ร้อยละ 13 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี หรือจำนวน 100 บาท (ไม่เปลี่ยนแปลงจากอัตราเดิม)



2) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ร้อยละ 7.5 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากอัตราเดิมร้อยละ 0.25 โดยอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่ผู้ถือตราสารจะได้รับคือร้อยละ 10.25 ต่อปี หรือจำนวน 102.5 บาท

(2) กรณีการจ่ายผลตอบแทนเป็น one-time payment (กำหนดให้ผู้ออกตราสารหนี้จ่ายผลตอบแทนครั้งเดียว (one-time payment) หากทำตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนไม่สำเร็จ) :

1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ประเมินผล (วันที่ 31 ธันวาคม 2571) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารนี้ ณ วันครบกำหนดไถ่ถอนของตราสาร (วันที่ 31 ธันวาคม 2572) จะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน 0 บาท ในวันดังกล่าว (ไม่มีการจ่าย one-time payment)

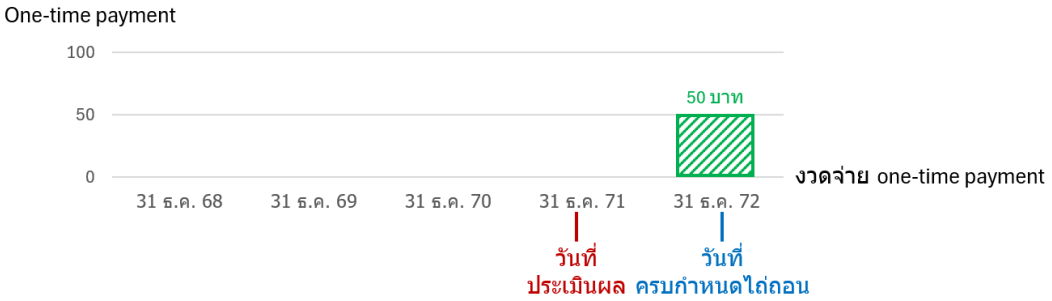
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ประเมินผล (วันที่ 31 ธันวาคม 2571) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ต่ำกว่าร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารนี้ ณ วันครบกำหนดไถ่ถอนของตราสาร (วันที่ 31 ธันวาคม 2572) จะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน 50 บาทต่อหน่วย (เทียบเท่าอัตราร้อยละ 5 ต่อมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย หน่วยละ 1,000 บาท) ในวันดังกล่าว

ตัวอย่างผลตอบแทนที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ

ผู้ลงทุนมีเงินลงทุน 1,000 บาท ในตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืนอายุ 5 ปี ซึ่งไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของตราสาร (zero coupon bond) ณ วันครบกำหนดไถ่ถอนของตราสาร (วันที่ 31 ธันวาคม 2572) ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระผลตอบแทน (one-time payment) เป็นเงินสด แบ่งได้เป็น 2 กรณี ได้แก่

1) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ร้อยละ 24 เมื่อเทียบกับค่าฐาน ซึ่งถือว่าบรรลุตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนที่ตั้งเป้าไว้ที่ร้อยละ 20 และมี external review provider ออกรายงานรับรองผลการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกดังกล่าว ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน 0 บาท ในวันดังกล่าว (ไม่มีการจ่าย one-time payment)

2) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ร้อยละ 17 เมื่อเทียบกับค่าฐาน ซึ่งถือว่าไม่บรรลุตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนที่ตั้งเป้าไว้ที่ร้อยละ 20 และมี external review provider ออกรายงานรับรองผลการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกดังกล่าว ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน 50 บาท ในวันดังกล่าว



(3) กรณีการดำเนินการตามภาระผูกพัน (กำหนดให้ผู้ออกตราสารหนี้มีภาระผูกพันในการดำเนินการใด ๆ หากทำตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนไม่สำเร็จ) :

1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล จะไม่เข้าเงื่อนไขการดำเนินการตามภาระผูกพันที่กำหนด
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ต่ำกว่าร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ออกตราสารหนี้จะซื้อคาร์บอนเครดิตจากตลาดซื้อขายคาร์บอนเครดิตที่เป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากลในมูลค่าที่เทียบเท่ากับการปรับอัตราดอกเบี้ยตราสารเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.25 ต่อปี หรือในปริมาณทั้งหมด 5,000 ตัน ภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2567 ทั้งนี้ ก่อนการเสนอขายตราสาร ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีภาระหน้าที่ในการซื้อคาร์บอนเครดิต

(3) ความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ถือตราสารจากเป้าหมายและตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนที่กำหนดหรือภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ จากเงื่อนไขการปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณี ของตราสารตามที่ระบุในข้อ (1) และ (2) ตามลำดับ

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เพิ่มเติมหรือแก้ไขข้อมูลตราสารหนี้ในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PO-SUPPLEMENT) ให้เปิดเผยว่าอ้างอิงจากข้อมูลในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PO-SUPPLEMENT) ที่ผู้ออกตราสารหนี้เคยได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมระบุวันที่แบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PO-SUPPLEMENT) ที่ใช้อ้างอิงดังกล่าวมีผลใช้บังคับ

1.13 กรณีผู้ออกตราสารหนี้มีประวัติการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์จากที่ได้แจ้งไว้ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือที่เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล 3 ปีย้อนหลัง ให้ผู้ออกตราสารหนี้เปิดเผยรายละเอียดของการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ดังกล่าว ได้แก่ ชื่อตราสารหนี้ที่มีการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ สถานะการไถ่ถอนของตราสารหนี้รุ่นดังกล่าว รวมถึงรายละเอียดการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ในแต่ละครั้งด้วย

2. ในกรณีกองทรัสต์เป็นผู้ออกหุ้นกู้

ให้แสดงสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ที่กองทรัสต์เสนอขายของกลุ่มผู้ที่จะจำหน่าย จ่าย โอน ให้เช่า หรือให้สิทธิในอสังหาริมทรัพย์แก่กองทรัสต์และกลุ่มบุคคลเดียวกันของบุคคลดังกล่าว ซึ่งตามหลักเกณฑ์กำหนดว่าจะต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าตราสารหนี้ที่เสนอขาย

3. ข้อมูลการเสนอขาย

ให้เปิดเผยข้อมูลที่มีรายละเอียดการจอง การจำหน่าย และการจัดสรร ดังนี้

3.1 รายละเอียดของตราสารหนี้ที่เสนอขาย

- ให้ระบุกฎหมายของประเทศที่ใช้บังคับกับตราสารหนี้ (applicable law)

- ให้แสดงผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ รวมทั้งรายละเอียดการวิเคราะห์การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ผู้ออกตราสารหนี้[12] หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ ตามตราสารหนี้โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (ถ้ามี)

- กรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ ให้เปิดเผยความสัมพันธ์ดังกล่าวไว้ด้วย

- ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น

3.2 การกำหนดราคาตราสารหนี้

ให้อธิบายที่มาของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารหนี้ที่เสนอขาย ได้แก่ วิธีการกำหนดราคา ผู้ที่มีส่วนในการกำหนดราคา ปัจจัยหรือตัวแปรต่าง ๆ ที่ใช้ในการกำหนดราคา เป็นต้น ทั้งนี้ แนวทางการเปิดเผยที่มาของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารหนี้ให้เป็นไปตามคู่มือการเปิดเผยข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และข้อมูลประจำปี

3.3 การจอง การจำหน่าย และการจัดสรร

(1) วิธีการเสนอขายตราสารหนี้

ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายตราสารหนี้ผ่านผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือผู้ค้าตราสารหนี้หรือไม่

(2) ผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ (กรณีผ่านผู้จัดจำหน่าย) ให้ระบุ

(ก) ผู้ประกันการจำหน่ายและจัดจำหน่าย ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์

(ข) ผู้จัดจำหน่าย ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์

(ค) ตัวแทนผู้จัดจำหน่าย ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์

นอกจากนี้ หากผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมการร่วมกัน เป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย

(3) ผู้ค้าตราสารหนี้ (กรณีผ่านผู้ค้าตราสารหนี้) ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์

นอกจากนี้ หากผู้ค้าตราสารหนี้มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมการร่วมกันเป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย

(4) เงื่อนไข และค่าตอบแทนในการจัดจำหน่าย/ค้าตราสารหนี้

---

[12] ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้จัดโครงสร้างบริษัท หรือโครงสร้างหนี้สินที่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่ทำให้เจ้าหนี้ตราสารหนี้ไม่มีประกันมีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้มีประกันของผู้ออกตราสารหนี้อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งส่งผลให้อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหนี้ (issuer rating) ไม่เท่ากับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ (issue rating)

ให้ระบุข้อตกลงระหว่างผู้ออกตราสารหนี้กับผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้/ผู้ค้าตราสารหนี้ที่เกี่ยวกับเงื่อนไข และค่าตอบแทนในการจัดจำหน่ายหรือการค้าตราสารหนี้ ทั้งนี้ ให้แสดงจำนวนเงินค่าตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารหนี้จะได้รับหลังจากหักค่าตอบแทนในการจัดจำหน่าย/ค้าตราสารหนี้ไว้ด้วย

(5) ค่าใช้จ่ายในการเสนอขายตราสารหนี้

ให้ระบุจำนวนประกอบรายการที่เป็นค่าใช้จ่ายทั้งหมดในการเสนอขายตราสารหนี้โดยสังเขป

(6) วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อตราสารหนี้

ให้ระบุวิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน เช่น วัน เวลา สถานที่ เป็นต้น

(7) วิธีการจัดสรรตราสารหนี้

ให้ระบุหลักการจัดสรรตราสารหนี้ให้แก่ผู้จองซื้อ โดยระบุชื่อกลุ่มบุคคล และสัดส่วน หรือจำนวนตราสารหนี้ที่จะได้รับจัดสรรอย่างชัดเจน หากมีการแบ่งจำนวนตราสารหนี้และเสนอขายต่อผู้ลงทุนต่างประเทศ ให้ระบุด้วย

(8) วันและวิธีการจองและการชำระเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้

ให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับระยะเวลาการจองซื้อตราสารหนี้ การกำหนดจำนวนในการจองซื้อตราสารหนี้ต่อราย วิธีการชำระเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ ชื่อบริษัทเงินทุนหรือ ธพ. ที่เป็นตัวแทนรับเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ วิธีการและเงื่อนไขในการถอนเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้คืน

(9) การจัดสรรในกรณีที่มีผู้จองซื้อตราสารหนี้เกินกว่าจำนวนตราสารหนี้ที่เสนอขาย

ให้ระบุการจัดสรรกรณีที่มีผู้จองซื้อตราสารหนี้เกินกว่าจำนวนตราสารหนี้ที่เสนอขาย

(10) วิธีการคืนเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้

ให้ระบุวิธีการและระยะเวลาในการคืนเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่ได้รับการจัดสรรตราสารหนี้

(11) วิธีการส่งมอบตราสารหนี้

ให้ระบุวิธีการ และระยะเวลาในการส่งมอบ

3.4 ตัวแทนการชำระเงิน (paying agent)

ให้ระบุรายละเอียด ชื่อ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ ของบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากผู้ออกตราสารหนี้ให้ทำหน้าที่เป็นตัวแทนการชำระเงิน รวมถึงรายละเอียดเกี่ยวกับขอบเขตในการทำหน้าที่เป็นตัวแทนการชำระเงิน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ทำหน้าที่ในการชำระเงินเอง โดยไม่ได้มีการทำสัญญาแต่งตั้งบุคคลใดทำหน้าที่เป็นตัวแทนการชำระเงิน ให้ระบุว่าผู้ออกตราสารหนี้เป็นผู้ทำหน้าที่ดังกล่าว

3.5 ที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ นอกจากนี้ หากที่ปรึกษาทางการเงินมีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมการร่วมกัน เป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย

ข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติม

ให้แนบร่างข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายในครั้งนี้ และให้ระบุว่าร่างข้อกำหนดสิทธิสำหรับการเสนอขาย ในครั้งนี้มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงจากข้อกำหนดสิทธิที่เป็นส่วนหนึ่งของแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 1 : แบบ 69-PO-BASE) หรือไม่ ดังนี้

☐ ไม่แตกต่าง

☐ แตกต่าง ให้ระบุรายละเอียดที่แตกต่างกัน*

<u>หมายเหตุ</u> * ในกรณีที่ร่างข้อกำหนดสิทธิที่ประกอบเป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ มีสาระสำคัญแตกต่างจากข้อกำหนดสิทธิฉบับที่ได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 1 : แบบ 69-PO-BASE) ชุดใหม่ต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ส่วนที่ 2
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

1 ผู้ออกตราสารหนี้

1.1 <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นบริษัทที่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>

ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งไม่ต่ำกว่าผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้อง ครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[13] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน / ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[13] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.2 <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นบริษัทที่ไม่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>

ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งไม่ต่ำกว่าผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้อง ครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[14] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน / ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[14] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.3 <u>กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นกิจการต่างประเทศ หรือธนาคารต่างประเทศ ซึ่งมีสาขาที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[15] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[15] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.4 <u>กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นที่เป็นหน่วยงานภาครัฐไทย หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งไม่ต่ำกว่าผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน ลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[16] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน/ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[16] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.5 <u>กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้เป็นกองทรัสต์</u>

ให้กรรมการของผู้จัดการกองทรัสต์ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องของแบบแสดงรายการข้อมูล[17] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะของกรรมการของผู้จัดการกองทรัสต์ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[17] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

2. การรับรองการปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันที่ปรึกษาทางการเงินลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูล โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินของผู้ออกตราสารหนี้ ขอรับรองว่าข้าพเจ้า

(1) ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะที่ปรึกษาทางการเงิน ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

(2) ได้พิจารณานโยบายและแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตแล้ว เห็นว่าสมมติฐานได้จัดทำขึ้นอย่างสมเหตุสมผล และมีการอธิบายผลกระทบต่อผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ลงทุนอย่างชัดเจนเพียงพอ (เฉพาะกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้มีการระบุนโยบาย และแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้)”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับแบบแสดงรายการข้อมูลบางส่วน หรือเห็นว่าข้อมูลบางส่วนไม่ถูกต้องครบถ้วน ให้อธิบายเงื่อนไขไว้เพิ่มเติม เช่น

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ..... ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าไม่สามารถให้ความเห็นได้ เนื่องจาก .....(ไม่มีข้อมูลเพียงพอที่จะตรวจสอบหรือไม่ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารของผู้ออกตราสารหนี้ ในการตรวจสอบข้อมูลในเรื่องนี้)” หรือ

“เว้นแต่ข้อความในหน้า.....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าควรใช้ข้อความ.....แทน”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินนำข้อมูลจากบุคคลอื่นที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนั้นมาอ้างอิง ให้ระบุข้อความเพิ่มเติม ดังนี้

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง.....ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าใช้ข้อมูลจาก .....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าเป็นผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนี้เป็นอย่างดี”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....

ภาคผนวก 1

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (financial highlight) แบ่งตามประเภทธุรกิจ

(แบบสรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ)

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
1. กลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป	สินทรัพย์รวม ลูกหนี้การค้า สินค้าคงเหลือ หนี้สินรวม เจ้าหนี้การค้า ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้รวม ค่าใช้จ่ายรวม กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
2. กลุ่มธนาคารพาณิชย์	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อรวม หนี้สินรวม เงินรับฝาก ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
3. กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	สินทรัพย์รวม หนี้สินรวม ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
	รายได้ค่านายหน้า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
4. กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต	สินทรัพย์รวม สินทรัพย์ลงทุน เบี้ยประกันภัยค้างรับ หนี้สินรวม หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ รายได้จากการลงทุนสุทธิ ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
5. กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
	กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
6. กลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
7. กลุ่มบริษัทบริหารสินทรัพย์	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สุทธิ ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน

หมายเหตุ:

(1) กรณีผู้ออกตราสารหนี้ที่ไม่ได้มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากไม่สามารถระบุข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

ภาคผนวก 2

วิธีการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ
(แบบ key financial ratio)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
1. กลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป	
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(2) วงจรเงินสด (Cash cycle) (วัน)	ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย + ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย - ระยะเวลาชำระหนี้เฉลี่ย
(3) ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย Avg. inventory period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ[18]
(4) ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (Avg. collection period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า[19]
(5) ระยะเวลาชำระหนี้เจ้าหนี้การค้าเฉลี่ย (Avg. payment period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า[20]
(6) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(7) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย

[18] อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ (เท่า) = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [สินค้าคงเหลือสุทธิ (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

[19] อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า (เท่า) = [รายได้จากการดำเนินธุรกิจ] / [(ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นสุทธิ – ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

[20] อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า (เท่า) = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [(เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น - เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(8) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(9) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(10) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(11) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (IBD 1Y/IBD) (ร้อยละ)	(หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี) * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(12) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(13) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(14) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(15) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
2. กลุ่มธนาคารพาณิชย์	
(1) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. โดยใช้งบการเงินเฉพาะกิจการ (สินทรัพย์สภาพคล่อง / ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง)
(2) อัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงและความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (NSFR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. โดยใช้งบการเงินเฉพาะกิจการ (แหล่งเงินที่มีความมั่นคง / ความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง)
(3) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(4) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(5) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(6) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(7) เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
(8) เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
(9) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(10) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
3. กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(2) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(3) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(4) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนด ภายใน 1 ปี)
(5) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(6) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(7) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(8) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(10) เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์สำนักงาน ก.ล.ต.
4. กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต	
(1) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(2) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(3) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(4) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(5) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) ต่อเบี้ยรับประกันภัยสุทธิ (ร้อยละ)	ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) * 100 / เบี้ยรับประกันภัยสุทธิ
(6) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(7) อัตราการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(8) สินทรัพย์ลงทุนต่อสำรองประกันภัย (ร้อยละ)	สินทรัพย์ลงทุน * 100 / เงินสำรองประกันภัย
5. กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่าย

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
	ดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(6) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(7) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(8) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	(รายได้รวมงวดปัจจุบัน-รายได้รวมงวดก่อน) * 100 / รายได้รวมงวดก่อน
(10) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(11) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(12) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
6. กลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
	ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(6) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(7) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(8) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(9) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(10) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวม (allowance for doubtful account to total receivables ratio) (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(11) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(12) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
7. กลุ่มบริษัทบริหารสินทรัพย์	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(4) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(6) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(7) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(8) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)

หมายเหตุ :

(1) สามารถเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินอื่น ๆ ได้ตามความเหมาะสม เช่น EBITDA margin ratio (ร้อยละ) เท่ากับกำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย / รายได้รวม เป็นต้น สำหรับผู้ออกตราสารหนี้ในกลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ให้เปิดเผยอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็ว (quick ratio) (เท่า) เท่ากับ (สินทรัพย์หมุนเวียน-สินค้าคงเหลือ) / หนี้สินหมุนเวียน เพิ่มเติมด้วย

(2) ผู้ออกตราสารหนี้ที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company) ให้พิจารณาเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินตามธุรกิจหลักของกลุ่ม

(3) การแสดงข้อมูล key financial ratio งวดล่าสุดที่มีข้อมูลไม่ครบ 1 ปี หากเปรียบเทียบข้อมูลในงบการเงินประเภทเดียวกัน เช่น D/E ratio, ICR และ Current ratio เป็นต้น ให้ใช้งบการเงินงวดล่าสุด (รอบระยะเวลาตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุด) ในการคำนวณ ยกเว้นการเปรียบเทียบระหว่างงบการเงิน เช่น ROA ROE และ DSCR เป็นต้น ให้ใช้ข้อมูลย้อนหลัง 4 ไตรมาส เพื่อให้เปรียบเทียบกันได้ กรณีช่วงเวลาใดที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่ได้จัดทำงบระหว่างปีสำหรับงวดปีก่อน ให้จัดทำ key financial ratio โดยใช้ข้อมูลเฉพาะงวดล่าสุด และอธิบายในหมายเหตุเพิ่มเติม

(4) กรณีผู้ออกตราสารหนี้ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากไม่สามารถคำนวณอัตราส่วนทางการเงินเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

ตัวอย่าง ณ ไตรมาส 3 ปี 25XX

- การคำนวณ ROA เท่ากับ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษีย้อนหลัง 4 ไตรมาส หารด้วย สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)

(5) ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย (I ที่เป็นตัวหารในสูตรคำนวณ ICR) ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย

(6) ระบุข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิ และอัตราส่วนดังกล่าว ณ รอบปีบัญชีปัจจุบัน และเปิดเผยสูตรการคำนวณนั้น ทั้งนี้ หากไม่มีข้อกำหนดดังกล่าว ให้ระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

(7) ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทต่างประเทศ ยกเว้นไม่ต้องคำนวณอัตราส่วนทางการเงินบางรายการตามตารางข้างต้นหากไม่สามารถคำนวณได้

กรณีออกและเสนอขายหุ้นกู้มีประกันให้เปิดเผยและนำส่งอัตราส่วนทางการเงินดังต่อไปนี้ด้วย

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(1) สัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สิน	หลักประกัน t_n/หนี้สิน t_n
(2) การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน (ร้อยละ)	(มูลค่าหลักประกันt_n - มูลค่าหลักประกันt_0)*100/ มูลค่าหลักประกันt_0

t_n คือ งวดสิ้นปีปัจจุบัน ที่ทำการประเมินมูลค่า

t_0 คือ มูลค่าที่ประเมินตามที่เปิดเผยในแบบ filing

หลักประกัน t_n คือ มูลค่าหลักประกันสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้ ณ งวดล่าสุด

หนี้สิน t_n คือ หนี้สินใด ๆ บนหลักประกัน t_n

หลักประกัน t_0 คือ มูลค่าหลักประกันตามที่เปิดเผยในแบบ filing

หนี้สิน t_0 คือ หนี้สินใด ๆ บนหลักประกัน t_0

แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PO-MTN)

ส่วนที่ 3 : แบบ 69-PO-SUPPLEMENT

บริษัท ..... (ชื่อไทย/อังกฤษของผู้ออกตราสารหนี้)

เสนอขาย

.....

.....

.....

- ให้ระบุชื่อและรายละเอียดที่สำคัญของโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย
- ให้ระบุข้อความว่า

“ข้อมูลส่วนที่ปรับปรุงตามแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 3 : แบบ 69-PO-SUPPLEMENT) ที่ผู้ออกตราสารหนี้ได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ในครั้งนี้ ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลตามแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 1 : แบบ 69-PO-BASE) ที่มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ (ระบุ) ด้วย”

ส่วนที่ 1
รายการข้อมูล

ข้อมูลเพิ่มเติมที่สำคัญ

ในกรณีที่มีข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้หรือข้อมูลตราสารหนี้ที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญในกรณีดังต่อไปนี้ และยังไม่ได้เปิดเผยในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PO-BASE) และแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 3 : แบบ 69-PO-SUPPLEMENT) ที่ผ่านมา

(1) ผู้ออกตราสารหนี้ประสบความเสียหายอย่างร้ายแรง

(2) ผู้ออกตราสารหนี้หยุดประกอบกิจการทั้งหมด หรือบางส่วน

(3) ผู้ออกตราสารหนี้เปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์หรือลักษณะการประกอบธุรกิจ

(4) ผู้ออกตราสารหนี้ทำสัญญาให้บุคคลอื่นมีอำนาจทั้งหมด หรือบางส่วนในการบริหารงานของผู้ออกตราสารหนี้

(5) ผู้ออกตราสารหนี้มีการร่วมทุน ควบรวมกิจการ กระทำหรือถูกกระทำอันมีลักษณะเป็นการครอบงำ หรือถูกครอบงำกิจการตามมาตรา 247

(6) ผู้ออกตราสารหนี้มีการฟื้นฟูกิจการ

(7) เหตุการณ์ใด ๆ ที่เป็นเงื่อนไขที่จะทำให้ผู้ถือตราสารหนี้ถือเป็นเหตุให้ผู้ออกตราสารหนี้ผิดข้อตกลงตามตราสาร (events of default)

(8) ผู้ออกตราสารหนี้ผิดข้อตกลงในการชำระหนี้ตามตราสาร (default)

(9) ผู้ออกตราสารหนี้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการบริหาร โครงสร้างการถือหุ้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ออกตราสารหนี้

(10) ตราสารหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ถูกปรับลดผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

(11) ผู้ออกตราสารหนี้มีการส่งงบการเงินและแบบ 56-1 ของผู้ออกตราสารหนี้ให้สำนักงาน ก.ล.ต. หน่วยงานทางการซึ่งเป็นผู้กำกับดูแลการดำเนินงานโดยตรง หรือกระทรวงพาณิชย์ (ในกรณีที่นำส่งงบการเงินหรือแบบ 56-1 ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว ให้ถือว่าได้เปิดเผยข้อมูลตามแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 3 : แบบ 69-PO-SUPPLEMENT) แล้ว)

(12) ผู้ออกตราสารหนี้มีการเพิ่มทุนหรือลดทุนจดทะเบียน

(13) ผู้ออกตราสารหนี้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี

(14) ผู้ออกตราสารหนี้มีการทำรายการระหว่างกันที่เพิ่มขึ้นจากที่เคยเปิดเผยไว้

(15) ผู้ออกตราสารหนี้มีแผนการลงทุนที่สำคัญ

(16) ผู้ออกตราสารหนี้ได้มาหรือสูญเสียไป ซึ่งสัญญาการค้าที่สำคัญ

(17) ผู้ออกตราสารหนี้มีข้อพิพาทที่อาจส่งผลกระทบทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเกินกว่าร้อยละ 5

(18) ผู้ออกตราสารหนี้จะมีการเพิ่มหรือลดมูลค่าการเสนอขายของตราสารหนี้จากที่เคยระบุไว้ในโครงการ สำหรับกรณีที่เป็นการออกและเสนอขายตราสารหนี้ ซึ่งได้ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลในลักษณะโครงการ

โดยเพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลง แก้ไข มติคณะกรรมการ หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่เคยอนุมัติให้ออกตราสารหนี้ที่เคยระบุไว้ในโครงการ สำหรับกรณีที่เป็นการออกและเสนอขายตราสารหนี้ ซึ่งได้ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลในลักษณะโครงการ

(19) มีการเปลี่ยนแปลงผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยหากผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ ให้เปิดเผยความสัมพันธ์ดังกล่าวด้วย

(20) เพิ่มการเสนอขายตราสารหนี้ GSSB โดยให้ระบุข้อมูลตามที่กำหนดในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PO-BASE) ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย ข้อ 2.1 (1) – (7)

(21) เพิ่มรายละเอียดหรือแก้ไขข้อมูลที่เปิดเผยในแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PO-BASE) สำหรับรายการดังต่อไปนี้

1. กรณีเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds : แบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PO-BASE) ในส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย ข้อ 2.1 (1) – (7)

ทั้งนี้ ในกรณีผู้ออกตราสารหนี้มีการอ้างอิง Taxonomy และได้เปิดเผย framework ตั้งแต่การยื่นแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PO-BASE) แต่ภายหลังจากนั้นเกณฑ์การประเมินสีของกิจกรรมใน Taxonomy มีการเปลี่ยนแปลงไปจากวันที่ยื่นแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PO-BASE) หากผู้ออกตราสารหนี้ต้องการออกตราสารหนี้ที่มีการอ้างอิง Taxonomy เพิ่มเติม จะต้องยื่นแบบ 69-PO-SUPPLEMENT และนำส่ง framework ฉบับปรับปรุง รวมถึงผลการให้ความเห็นหรือการรับรองของ external review provider ว่าโครงการที่จะลงทุนเป็นไปตามเกณฑ์การประเมินสีของกิจกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปแล้ว

2. กรณีเสนอขายตราสารหนี้ SLB : แบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PO-BASE) ในส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย ข้อ 2.2 (4) เฉพาะข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการตามภาระผูกพัน (5) และ (6)

(22) ข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ที่มีความแตกต่างจากข้อมูลที่เคยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลที่เคยยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ในครั้งแรกอย่างมีนัยสำคัญ และมีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน เช่น ปัจจัยความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง งบการเงินมีข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี เป็นต้น

<u>วิธีการเปิดเผยข้อมูล</u>

ให้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเพิ่มเติม โดยเลือกวิธีการ ดังนี้

☐ (1) แสดงรายละเอียดข้อมูลเพิ่มเติมดังกล่าว

☐ (2) ให้อ้างอิงจากข้อมูลที่ผู้ออกตราสารหนี้เคยได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และให้ถือว่าข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของแบบ 69-PO-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PO-PRICING) (ในกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลดังกล่าว ให้สรุปข้อมูล วันที่เผยแพร่ และระบุแหล่งอ้างอิงข้อมูล

ซึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ เช่น เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. เว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือเว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น)

ส่วนที่ 2
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

1 ผู้ออกตราสารหนี้

1.1 <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นบริษัทที่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>

ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อ ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันมิใช่ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน การลงลายมือชื่อดังกล่าวต้องมีผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้อง ครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[21] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน/ ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด/ ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

---

[21] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.2 <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นบริษัทที่ไม่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>

ให้กรรมการทุกคน ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้อง ครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[22] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการ/ ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุด/ ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชีหรือเทียบเท่า] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่ประกอบเป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของผู้ออกตราสารหนี้และบริษัทย่อยแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ผู้ออกตราสารหนี้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ออกตราสารหนี้ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของผู้ออกตราสารหนี้และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ผู้ออกตราสารหนี้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ ..... ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของผู้ออกต ราสารหนี้แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้ง การกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของผู้ออกตราสารหนี้และบริษัทย่อย

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

[22] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

หมายเหตุ * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

1.3 <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นสาขาธนาคารต่างประเทศ ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[23] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[23] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.4 <u>กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นหน่วยงานภาครัฐไทย หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราหน่วยงาน (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[24] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน/ ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[24] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.5 <u>กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้เป็นกองทรัสต์</u>

ให้กรรมการทุกคนของผู้จัดการกองทรัสต์ลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องของแบบแสดงรายการข้อมูล[25] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

"ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้จัดการกองทรัสต์ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)"

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[25] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

2. การรับรองการปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันที่ปรึกษาทางการเงินลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูล โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินของผู้ออกตราสารหนี้ ขอรับรองว่าข้าพเจ้า

(1) ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะที่ปรึกษาทางการเงิน ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

(2) ได้พิจารณานโยบายและแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตแล้วเห็นว่าสมมติฐานได้จัดทำขึ้นอย่างสมเหตุสมผล และมีการอธิบายผลกระทบต่อผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ลงทุนอย่างชัดเจนเพียงพอ (เฉพาะกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้มีการระบุนโยบาย และแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้)”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับแบบแสดงรายการข้อมูลบางส่วน หรือเห็นว่าข้อมูลบางส่วนไม่ถูกต้องครบถ้วน ให้อธิบายเงื่อนไขไว้เพิ่มเติม เช่น

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ..... ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าไม่สามารถให้ความเห็นได้ เนื่องจาก .....(ไม่มีข้อมูลเพียงพอที่จะตรวจสอบหรือไม่ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารของผู้ออกตราสารหนี้ ในการตรวจสอบข้อมูลในเรื่องนี้)” หรือ

“เว้นแต่ข้อความในหน้า.....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าควรใช้ข้อความ.....แทน”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินนำข้อมูลจากบุคคลอื่นที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนั้นมาอ้างอิง ให้ระบุข้อความเพิ่มเติม ดังนี้

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง.....ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าใช้ข้อมูลจาก .....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าเป็นผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนี้เป็นอย่างดี”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....

แบบ 69-PP-MTN

แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (MTN)

(แบบ 69-PP-MTN)

แบบ 69-PP-MTN ใช้สำหรับการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ต่อผู้ลงทุนสถาบัน (Institutional Investor: “II”) ผู้ลงทุนรายใหญ่ (High Net Worth Investors: “HNW”) และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ (Ultra High Net-Worth Investors: “UHNW”) ในลักษณะโครงการ มี 3 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1: แบบ 69-PP-BASE ใช้สำหรับการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลครั้งแรก

ส่วนที่ 2: แบบ 69-PP-PRICING ใช้สำหรับการยื่นประกอบกับการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลครั้งแรก และสำหรับการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลครั้งต่อไป โดยอ้างอิงจากส่วนที่ 1 ที่ได้ยื่นไว้ในครั้งแรก และอ้างอิงข้อมูลในส่วนที่ 3 การปรับปรุงข้อมูลผู้ออกตราสารหนี้กรณีเกิดเหตุการณ์ตามที่กำหนดไว้

ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT ใช้สำหรับการปรับปรุงข้อมูลผู้ออกตราสารหนี้กรณีเกิดเหตุการณ์ตามที่กำหนดไว้ตามส่วนนี้

แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PP-MTN)

ส่วนที่ 1 : แบบ 69-PP-BASE

บริษัท ..... (ชื่อไทย/อังกฤษของผู้ออกตราสารหนี้) .....

เสนอขาย

.....

.....

.....

- ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายแบบโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขายในรอบ 2 ปี (Medium Term Note Program : "MTN")
- ให้ระบุลักษณะสำคัญของโครงการตราสารหนี้ที่คาดว่าจะเสนอขาย เช่น ชื่อโครงการ ประเภทตราสารหนี้ จำนวน มูลค่าเสนอขายรวม บุคคลที่เสนอขายตราสารหนี้ให้ ข้อจำกัดการโอน วันที่ได้รับอนุญาตโครงการวันเริ่มเสนอขาย และวันสิ้นสุดการเสนอขายตามโครงการ
- กรณีที่เสนอขายเฉพาะ II หรือ UHN/HNW สามารถปรับแบบแสดงรายการข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับกลุ่มผู้ลงทุนที่จะเสนอขายได้

ให้มีคำเตือนผู้ลงทุนว่า

"ก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนต้องใช้วิจารณญาณในการพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ออกตราสารหนี้และเงื่อนไขของตราสารหนี้ รวมทั้งความเหมาะสมในการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี การมีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แนะนำให้ลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือมิได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือรับรองความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้แต่อย่างใด ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ เป็นความรับผิดชอบของผู้ออกตราสารหนี้ หากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้มีข้อความหรือรายการที่เป็นเท็จ หรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ผู้ถือตราสารหนี้ที่ได้ซื้อตราสารหนี้ไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นั้นมีผลใช้บังคับ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้ออกตราสารหนี้หรือเจ้าของตราสารหนี้ได้ตามมาตรา 82 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้ ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่ได้รู้หรือควรได้รู้ว่าแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้เป็นเท็จหรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ แต่ไม่เกินสองปีนับจากวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้มีผลใช้บังคับ"

<u>ให้ระบุคำเตือนเพิ่มเติมในแต่ละกรณี</u> ดังนี้

- ในกรณีการเสนอขายหุ้นกู้ในช่วงเวลาเดียวกับการเสนอขายหน่วยทรัสต์ (“concurrent offering”) ที่ไม่มีการรับประกันการจัดจำหน่าย (best effort) ให้มีคำเตือนผู้ลงทุนเพิ่มว่า “อาจมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถจัดตั้งกองทรัสต์ หรืออาจไม่สามารถระดมทุนตามที่คาดไว้ ซึ่งการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวจะทำให้ผู้ลงทุนเกิดต้นทุนค่าเสียโอกาสได้”

- ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้เป็นกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเพื่อผู้ลงทุนรายใหญ่ (กอง Infra Trust – รายใหญ่) ซึ่งมีการลงทุนในโครงการที่ยังไม่ก่อรายได้เชิงพาณิชย์ ให้ระบุคำเตือนเกี่ยวกับมูลค่า/สัดส่วนสินทรัพย์ของกอง Infra Trust ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างและยังไม่ก่อรายได้เชิงพาณิชย์ และมีคำเตือนผู้ลงทุนว่า “ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่สินทรัพย์ดังกล่าวอาจสร้างไม่เสร็จ หรือเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด หรือมีต้นทุนการก่อสร้างสูงกว่าที่ประมาณการไว้

สารบัญตราสารประเภทต่าง ๆ

ประเภทของตราสาร	ตัวย่อ
ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม หรือตราสารหนี้เพื่อพัฒนาสังคม หรือตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน หรือตราสารหนี้เพื่อการเปลี่ยนผ่าน หรือตราสารหนี้เพื่อกิจกรรมสีเหลืองตามมาตรฐาน Thailand Taxonomy	ตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืนที่กำหนดวัตถุประสงค์การใช้เงิน (ตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds)
ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม	green bond
ตราสารหนี้เพื่อพัฒนาสังคม	social bond
ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน	sustainability bond
ตราสารหนี้เพื่อการเปลี่ยนผ่าน	transition bond
ตราสารหนี้เพื่อกิจกรรมสีเหลืองตามมาตรฐาน Thailand Taxonomy	Thailand amber bond
ตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน	sustainability-linked bond (ตราสารหนี้ SLB)

ส่วนที่ 1
รายการข้อมูล

1. <u>รายการทั่วไป</u>

ให้เปิดเผยข้อมูลผู้ออกตราสารหนี้ รายละเอียดตราสารหนี้ที่เสนอขาย ดังนี้

1.1 ระบุรายการอย่างน้อย ตามมาตรา 69(1) ถึง (10) และมาตรา 70(1) ถึง (8) (ในส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเสนอขาย)

ทั้งนี้ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ อาจเปิดเผยโดยอ้างอิงข้อมูลจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีหรือแบบแสดงรายการข้อมูลได้ตามวิธีการดังต่อไปนี้

(1) กรณีอ้างอิงข้อมูลจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (เฉพาะผู้ออกตราสารหนี้ที่มีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี)

ให้อ้างอิงจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีล่าสุด งบการเงินประจำงวดการบัญชีล่าสุด และงบการเงินรายไตรมาสล่าสุด หรือ

(2) กรณีอ้างอิงข้อมูลจากแบบแสดงรายการข้อมูล

ให้อ้างอิงจากแบบแสดงรายการข้อมูล ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ได้เคยยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลดังกล่าวไว้สำหรับการเสนอขายตราสารหนี้ในกรณีทั่วไป (public offering) และปัจจุบันแบบแสดงรายการข้อมูลดังกล่าวยังมีผลใช้บังคับอยู่

ทั้งนี้ การอ้างอิงข้อมูลตาม (1) หรือ (2) สามารถระบุแหล่งข้อมูล ซึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ เช่น เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น นอกจากนี้ ในกรณีที่มีข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ และยังไม่ได้เปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีหรือแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย โดยอาจระบุแหล่งอ้างอิงข้อมูลเพิ่มเติมซึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ และให้สรุปสาระสำคัญของข้อมูลประกอบด้วย

1.2 กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศไทยและมิได้มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือเป็นสำนักงานสาขาให้ระบุประเภทงบการเงินและระยะเวลาที่ผู้ออกตราสารหนี้ต้องส่งงบการเงินต่อหน่วยงานกำกับดูแล ส่วนกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทต่างประเทศ (ไม่รวมสำนักงานสาขา) ให้ระบุประเภทงบการเงินและระยะเวลาที่ผู้ออกตราสารหนี้ต้องส่งงบการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศที่บริษัทมีหุ้นเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนหรือต่อหน่วยงานทางการในต่างประเทศที่บริษัทต่างประเทศมีหน้าที่ส่งงบการเงินดังกล่าว

1.3 ให้เพิ่มเติมข้อมูลเกี่ยวกับภาระผูกพันในทรัพย์สินของผู้ออกตราสารหนี้ (กรณีที่ออกเป็นตราสารหนี้ไม่มีประกัน) และยอดหนี้คงค้างในการออกหุ้นกู้หรือตั๋วเงินครั้งก่อน

1.4 กรณีผู้ออกหุ้นกู้เป็นกองทรัสต์ให้แสดงสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ที่กองทรัสต์เสนอขายของกลุ่มผู้ที่จะจำหน่าย จ่าย โอน ให้เช่า หรือให้สิทธิในอสังหาริมทรัพย์แก่กองทรัสต์และกลุ่มบุคคลเดียวกันของบุคคลดังกล่าว ซึ่งตามหลักเกณฑ์กำหนดว่าจะต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าตราสารหนี้ที่เสนอขาย

1.5 กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป ให้เปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

(1) สัดส่วนการออกตราสารหนี้ ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

(2) สัดส่วนการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

(3) สัดส่วนหนี้สินอื่น ๆ ที่มีภาระดอกเบี้ย[1] ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

1.6 ให้เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยง ดังนี้

(1) <u>กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นกิจการต่างประเทศ</u> : ให้เปิดเผยความเสี่ยงเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

- การดำเนินคดีทางกฎหมายกับผู้ออกตราสารหนี้ต่างประเทศ เนื่องจากไม่ได้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ทั้งนี้ ให้ระบุถึงเขตอำนาจศาลในการฟ้องร้องบังคับคดีต่อผู้ออกตราสารหนี้ดังกล่าว และปัญหาความแตกต่างของกฎหมายที่ใช้บังคับซึ่งเป็นกฎหมายต่างประเทศ (ถ้ามี) ด้วย

- ผลกระทบที่ผู้ถือตราสารหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ต่างประเทศอาจได้รับในกรณีที่กฎหมายของประเทศที่เกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้นั้นมีข้อจำกัดในการส่งเงินออกนอกประเทศหรือข้อจำกัดในการควบคุมการเข้าออกเงินระหว่างประเทศ (ถ้ามี)

- ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา วิธีการจองซื้อ การชำระราคา และการส่งมอบหลักทรัพย์ รวมทั้งวิธีการโอนหลักทรัพย์

- ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงอื่นใดที่อาจมีผลกระทบต่อการใช้สิทธิหรือการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

- ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงของภาครัฐบาล ความเสี่ยงจากผลกระทบต่อเนื่อง และความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมหภาค

- ผู้ค้ำประกันที่อยู่ในต่างประเทศ (ถ้ามี)

(2) <u>กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นสาขาธนาคารต่างประเทศในประเทศไทย</u> : (“สำนักงานสาขา”) ให้เปิดเผยข้อมูลของสำนักงานสาขาเป็นหลัก และระบุข้อมูลของสำนักงานใหญ่ (หมายถึงธนาคารต่างประเทศทั้งองค์กร) ประกอบ โดยแสดงเฉพาะสรุปข้อมูลการประกอบธุรกิจ ตัวเลขรายการบัญชีในงบการเงินที่สำคัญ และผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ (ถ้ามี) รวมทั้งแสดงข้อผูกพันตามข้อกำหนดสิทธิที่ระบุว่าสำนักงานสาขาจะดำรงฐานะ การชำระหนี้ให้ไม่ได้รับผลกระทบจากการที่สำนักงานสาขาจะส่งเงินออกไปให้สำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ ให้แนบงบการเงินของสำนักงานสาขาเป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ นอกจากนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

- ความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อจำกัดทางกฎหมายในด้านต่าง ๆ ที่กระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ เช่น กฎหมายล้มละลาย กฎหมายเกี่ยวกับหลักต่างตอบแทน

---

[1] เช่น หนี้สินจากสัญญาเช่าทางการเงิน เงินกู้ยืมบริษัทที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น (ให้ระบุรายการ)

- ความเสี่ยงในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ล้มละลาย ซึ่งผู้ถือตราสารหนี้อาจไม่สามารถขอรับชำระหนี้หรือฟ้องบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินของสำนักงานสาขาและสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ หากมีการเปิดเผยอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ ให้ระบุคำเตือนว่า ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่อาจไม่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ตามตราสารหนี้ของสำนักงานสาขาโดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อเกิดกรณีล้มละลาย

1.7 กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นหน่วยงานภาครัฐให้เปิดเผยเพิ่มเติมข้อมูล และความเสี่ยงเพิ่มเติมดังนี้

(1) ให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับกฎหมายที่รองรับการจัดตั้งหน่วยงาน และกฎหมายที่ให้อำนาจแก่หน่วยงานในการออกและเสนอขายตราสารหนี้ว่าอนุญาตให้ออกตราสารหนี้ประเภทใดบ้าง เช่น พันธบัตร หรือหุ้นกู้ เป็นต้น

(2) ให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับประวัติของหน่วยงาน วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งและอำนาจหน้าที่ต่าง ๆ รวมถึงภารกิจหลักหรือธุรกรรมหลักของหน่วยงาน นอกจากนี้ ให้อธิบายเกี่ยวกับนโยบายในการดำเนินกิจการของหน่วยงานด้วย

(3) ให้อธิบายเกี่ยวกับแหล่งเงินทุนของหน่วยงาน ที่มาของแหล่งเงินทุนดังกล่าว ในกรณีที่หน่วยงานได้รับการแบ่งสรรงบประมาณจากภาครัฐหรือจากงบประมาณกลาง ให้ระบุรายละเอียดด้วย

(4) ให้อธิบายเกี่ยวกับรายรับรายจ่ายของหน่วยงาน เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบและประเมินได้ว่าหน่วยงานมีค่าใช้จ่ายและมีรายได้มาจากแหล่งใด

(5) ให้เปิดเผยความเสี่ยงในการได้รับชำระหนี้คืน เนื่องจากผู้ออกตราสารหนี้อาจมีข้อจำกัดเกี่ยวกับการบังคับชำระหนี้ในทรัพย์สินไม่ว่าจะเป็นข้อจำกัดตามกฎหมาย สัญญา หรือข้อจำกัดอื่นใด ซึ่งมีผลทำให้ในกรณีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ผู้ถือตราสารหนี้จะไม่สามารถฟ้องร้องให้นำทรัพย์สินของผู้ออกตราสารหนี้มาชำระหนี้ได้ และให้เปิดเผยข้อมูลว่าตราสารหนี้ที่ออกและเสนอขายไม่ใช่ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันในเงินต้นและดอกเบี้ย

1.8 กรณีผู้ออกตราสารหนี้มีประวัติการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์จากที่ได้แจ้งไว้ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือที่เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล 3 ปีย้อนหลัง ให้ผู้ออกตราสารหนี้เปิดเผยรายละเอียดของการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ดังกล่าว ได้แก่ ชื่อตราสารหนี้ที่มีการใช้เงินผิด สถานะการไถ่ถอนของตราสารหนี้รุ่นดังกล่าว รวมถึงรายละเอียดการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ในแต่ละครั้งด้วย

2. <u>การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในกรณีเสนอขายตราสารหนี้ต่อผู้ลงทุนใหญ่และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ</u>

2.1. เปิดเผยประวัติผิดนัดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นและการผิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ 3 ปีย้อนหลัง

2.2 เปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ แบ่งตามประเภทธุรกิจ (financial highlight) ตามภาคผนวก 1 และอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ โดยรายละเอียดวิธีการคำนวณแสดงตามภาคผนวก 2

2.3 ให้เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการลงทุนในตราสารหนี้เฉพาะเจาะจงผู้ออกตราสารหนี้ เช่น การเปลี่ยนโครงสร้างธุรกิจ การเปลี่ยนโครงสร้างการบริหาร ข้อพิพาททางกฎหมาย การเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน หรือใกล้ถึงจุดดำรง financial covenants ตามสัญญาเงินกู้กับสถาบันการเงิน ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเสี่ยงของหลักประกันกรณีไม่มีราคาตลาดหรือ หรือกรณีหลักประกันที่มีจำนวนและมูลค่าเคลื่อนไหว หรือไม่แน่นอน (เช่น สินค้าคงเหลือ สิทธิเรียกร้องตามสัญญาเงินกู้) การพึ่งพาการระดมทุนจากตราสารหนี้ เป็นต้น

2.4 ให้สรุปสาระสำคัญของความแตกต่าง (ในกรณีที่มีความแตกต่าง) ของข้อกำหนดสิทธิสำหรับการเสนอขายในครั้งนี้กับข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน (รายละเอียดสามารถอ้างอิงเอกสารแนบ)

ส่วนที่ 2
ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย

1. รายละเอียดของโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย

ในกรณีที่โครงการตราสารหนี้ที่เสนอขายมีรายละเอียดอื่นที่สำคัญที่ควรอธิบายเพิ่มเติมจากข้อมูลในหน้าแรก เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจลักษณะของโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย ให้สรุปลักษณะและความเสี่ยงสำคัญของตราสารหนี้ที่จะเสนอขายเพิ่มเติมด้วย เช่น สรุปสาระสำคัญของข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้สำหรับโครงการ MTN (master terms and conditions) และสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ วิธีการในการจ่ายดอกเบี้ยและการชำระหนี้ ประเภทและมูลค่าทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน ข้อมูลผู้ค้ำประกัน (ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ค้ำประกัน) และสรุปสาระสำคัญของสัญญาค้ำประกัน (กรณีเป็นการค้ำประกัน) เป็นต้น

2. ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น

3. ข้อมูลอื่น ๆ ของตราสารหนี้ที่เสนอขาย ให้เปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

3.1 ในกรณีที่โครงการตราสารหนี้อาจมีการเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds หรือตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (“green bond”) ตราสารหนี้เพื่อพัฒนาสังคม (“social bond”) ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (“sustainability bond”) ตราสารหนี้เพื่อการเปลี่ยนผ่าน (“transition bond”) หรือตราสารหนี้เพื่อกิจกรรมสีเหลืองตามมาตรฐาน Thailand Taxonomy (“Thailand amber bond”) ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

(1) กรอบและลักษณะการเสนอขายตราสาร (“framework”) ที่มีข้อมูลตามมาตรฐานสำหรับตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds ที่ผู้ออกตราสารเลือกใช้ตามข้อ (2) ซึ่งจะมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ (เฉพาะกรณีเสนอขายต่อผู้ลงทุนรายใหญ่และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ)

(2) มาตรฐานสำหรับตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล ที่ผู้ออกตราสารหนี้เลือกใช้หรือคาดว่าจะใช้นำมาในการขออนุญาตเสนอขายตราสารหนี้ดังกล่าว ตามแต่กรณีดังนี้

(ก) กรณีการเสนอขาย green bond เช่น มาตรฐาน ASEAN Green Bond Standards (ASEAN GBS) หรือมาตรฐาน International Capital Market Association Green Bond Principles (ICMA GBP) เป็นต้น

(ข) กรณีการเสนอขาย social bond เช่น มาตรฐาน ASEAN Social Bond Standards (ASEAN SBS) หรือมาตรฐาน International Capital Market Association Social Bond Principles (ICMA SBP) เป็นต้น

(ค) กรณีการเสนอขาย sustainability bond เช่น มาตรฐาน ASEAN Sustainability Bond Standards (ASEAN SUS) หรือมาตรฐาน International Capital Market Association Sustainability Bond Guidelines (ICMA SBG) เป็นต้น

(ง) กรณี transition bond ได้แก่ มาตรฐาน International Capital Market Association Climate Transition Bond Guidelines (ICMA CTBG) หรือมาตรฐาน Climate Bonds Initiative (CBI) Climate Bonds Standard (CBS)

(จ) กรณีการเสนอขาย Thailand amber bond เช่น มาตรฐานสำหรับ green bond ตาม (ก) หรือมาตรฐานสำหรับ sustainability bond ตาม (ค) เป็นต้น และสอดคล้องตามมาตรฐานนิยามและหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมที่ยั่งยืนของประเทศไทย (“Thailand Taxonomy”) ซึ่งต้องผ่านเกณฑ์การไม่สร้างผลกระทบเชิงลบอย่างมีนัยสำคัญ (Do No Significant Harm: DNSH) และการคำนึงถึงผลกระทบทางสังคม (Minimum Social Safeguards: MSS) ตาม Thailand Taxonomy ด้วย

ทั้งนี้ กรณี (ก) – (ง) ผู้ออกตราสารหนี้อาจเลือกจัดทำตามมาตรฐานนิยามและหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมที่ยั่งยืน (“Taxonomy”) เพิ่มเติมก็ได้

(3) วัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน (use of proceeds) ที่สอดคล้องกับ framework ตามข้อ (1)

(4) กระบวนการที่ใช้ในการประเมินและคัดเลือกโครงการ (process for project evaluation and selection) โดยระบุกระบวนการและปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณา รวมทั้งมาตรฐานหรือวิธีการรับรองอื่นใดที่ใช้อ้างอิง

(5) การบริหารจัดการเงินที่ได้จากการระดมทุน (management of proceeds) โดยแสดงถึงวิธีการติดตามการใช้เงินที่ได้มาจากการระดมทุนในโครงการและวิธีการแบ่งแยกเงินออกจากเงินอื่นของผู้ออกตราสารหนี้ให้เห็นอย่างชัดเจน เช่น การนำเงินที่ได้จากการระดมทุนแยกเป็นบัญชีต่างหากจากบัญชีทรัพย์สินอื่น ๆ (sub-account) ของผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น

(6) การรายงานและช่องทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการภายหลังการเสนอขาย (reporting) โดยระบุช่องทาง วิธีการ และระยะเวลาในการเปิดเผยรายงานดังต่อไปนี้

(ก) ความคืบหน้าของการใช้เงินและรายละเอียดโครงการ: ระบุรายการและสาระสำคัญอย่างน้อยดังต่อไปนี้รายละเอียดโครงการ (เช่น ชื่อ สถานที่ ลักษณะโครงการ) วัตถุประสงค์โครงการ ประโยชน์ของโครงการ จำนวนเงินที่จัดสรรและยอดคงเหลือ โดยรายงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง จนกว่าจะจัดสรรเงินครบ หรือจนกว่าจะครบอายุของตราสาร แล้วแต่กรณีใดจะถึงก่อน

(ข) เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อโครงการ: ระบุเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อโครงการที่นำเงินไปใช้ เช่น มีการเปลี่ยนแปลงผู้รับผิดชอบโครงการ หรือโครงการไม่เป็นไปตามมาตรฐาน หรือไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ เป็นต้น ทั้งนี้ ให้ผู้ออกตราสารหนี้กำหนดระยะเวลาในการรายงานข้อมูลเมื่อเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว และมีหน้าที่รายงานจนกว่าจะครบอายุของตราสาร

<u>ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล</u>

ภายหลังการเสนอขาย ผู้ออกตราสารหนี้จะจัดให้มีการรายงานและช่องทางการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) จนครบกำหนดไถ่ถอนของตราสาร โดยรายงานประกอบด้วย

1) รายงานความคืบหน้าของการใช้เงินและรายละเอียดโครงการ

รายละเอียด	– รายละเอียดโครงการที่ได้รับการจัดสรรเงินจากการระดมทุน (เช่น ชื่อ สถานที่ ลักษณะโครงการ) รวมทั้งวัตถุประสงค์และประโยชน์ของโครงการดังกล่าว – จำนวนเงินที่จัดสรรให้กับโครงการ – ยอดคงเหลือของเงินที่ได้จากการระดมทุนที่ยังไม่ได้จัดสรร
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ปีละ 1 ครั้ง ภายในวันครบรอบการออกตราสาร หรือตามที่ระบุในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PP-PRICING) สำหรับการออกและเสนอขายแต่ละครั้ง

2) เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อโครงการ (ถ้ามี)

ตัวอย่างกรณีมีการเปลี่ยนแปลงผู้รับผิดชอบโครงการ หรือไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้

รายละเอียด	รายงานข้อมูลในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อโครงการที่นำเงินไปใช้
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

ตัวอย่างกรณีโครงการไม่เป็นไปตามมาตรฐาน

รายละเอียด	รายงานข้อมูลในกรณีที่โครงการไม่เป็นไปตามมาตรฐาน Taxonomy ที่นำมาใช้อ้างอิง เช่น ความเข้มข้นของการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยเฉลี่ยทั้งปี (1 มกราคม – 31 ธันวาคม) ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ของ Taxonomy
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ภายใน 15 วัน หลังจากที่ผู้ออกตราสารได้ประเมินแล้ว หรือได้รับการรับรองจากผู้ประเมินภายนอกแล้วว่า โดยเฉลี่ยแล้วในปีที่ผ่านมาโครงการดำเนินงานไม่เป็นไปตามมาตรฐาน Taxonomy

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้จะนำส่งรายงานข้างต้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (ถ้ามี) ภายใน 15 วันนับแต่วันที่เผยแพร่รายงาน สำหรับรายงานข้อ 1) และภายใน 15 วันนับแต่วันที่เกิดเหตุการณ์ สำหรับรายงานข้อ 2)

(7) การให้ความเห็นหรือการรับรองโดยผู้ประเมินภายนอกที่เป็นอิสระ (“external review provider”) ให้เปิดเผยข้อมูลดังนี้ (เฉพาะกรณีเสนอขายต่อผู้ลงทุนรายใหญ่และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ)

- คุณสมบัติของ external review provider ที่ได้รับการแต่งตั้ง ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขาย

ตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด และการเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพต่อบุคคลที่มีลักษณะเฉพาะ และขอบเขตในการประเมินของ external review provider

- ผลการให้ความเห็นหรือการรับรองของ external review provider เกี่ยวกับกรอบและลักษณะการเสนอขายตราสาร (framework) ว่าเป็นไปตามมาตรฐานสำหรับตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล และผลการให้ความเห็นหรือการรับรองความสอดคล้องตาม Thailand Taxonomy กรณีเสนอขาย Thailand amber bond (ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้ประเภทอื่นอาจจัดให้มีการให้ความเห็นหรือการรับรองการทำตาม Taxonomy เพิ่มเติมก็ได้)

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ยังไม่สามารถระบุข้อมูลตาม (1) - (7) ผู้ออกตราสารหนี้สามารถเปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำได้ พร้อมระบุว่าจะเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนรับทราบโดยการยื่นแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) ก่อนการเสนอขายแต่ละครั้ง

นอกจากนี้ ในกรณีผู้ออกตราสารหนี้มีการอ้างอิง Taxonomy และได้เปิดเผย framework ตั้งแต่การยื่นแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PP-BASE) แต่ภายหลังจากนั้นเกณฑ์การประเมินสีของกิจกรรมใน Taxonomy มีการเปลี่ยนแปลงไปจากวันที่ยื่นแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PP-BASE) หากผู้ออกตราสารหนี้ต้องการออกตราสารหนี้ที่มีการอ้างอิง Taxonomy เพิ่มเติม จะต้องยื่นแบบ 69-PP-SUPPLEMENT และนำส่ง framework ฉบับปรับปรุง รวมถึงผลการให้ความเห็นหรือการรับรองของ external review provider ว่าโครงการที่จะลงทุนเป็นไปตามเกณฑ์การประเมินสีของกิจกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปแล้ว

3.2 ในกรณีที่โครงการตราสารหนี้อาจมีการเสนอขายตราสารหนี้ SLB หรือตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (“sustainability-linked bond”) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด และการเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพต่อบุคคลที่มีลักษณะเฉพาะ ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

(1) กรอบและลักษณะการเสนอขายตราสาร (“framework”) ซึ่งมีข้อมูลตามมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ SLB ที่ผู้ออกตราสารเลือกใช้ตามข้อ (2) ซึ่งจะมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ (เฉพาะกรณีเสนอขายต่อผู้ลงทุนรายใหญ่และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ)

(2) มาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ SLB ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากลที่ผู้ออกตราสารหนี้เลือกใช้หรือคาดว่าจะใช้ เช่น มาตรฐาน ASEAN Sustainability-linked Bond Standards (“ASEAN SLBS”) หรือมาตรฐาน International Capital Market Association Sustainability-linked Bond Principles (“ICMA SLBP”) เป็นต้น (ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้อาจเลือกจัดทำตามมาตรฐานนิยามและหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมที่ยั่งยืน (“Taxonomy”) เพิ่มเติมก็ได้)

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ยังไม่สามารถระบุได้ว่าจะเลือกใช้มาตรฐานใด ผู้ออกตราสารหนี้สามารถเปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำได้ พร้อมระบุว่าจะเปิดเผยข้อมูลมาตรฐานที่เลือกใช้จริงให้ผู้ลงทุนรับทราบโดยการยื่น แบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) ก่อนการเสนอขายแต่ละครั้ง

<u>ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำ</u>

มาตรฐานที่นำมาใช้อ้างอิงในการขออนุญาตเสนอขายตราสารหนี้ : sustainability-linked bond ของผู้ออกตราสารหนี้จะเป็นไปตามมาตรฐานที่ได้รับการยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล เช่น ICMA SLBP ทั้งนี้ มาตรฐานที่จะนำมาใช้อ้างอิงในการขออนุญาตเสนอขาย sustainability-linked bond ในแต่ละครั้งภายใต้โครงการจะเป็นไปตามที่ระบุไว้ในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) สำหรับการออกและเสนอขายตราสารแต่ละครั้ง

(3) ตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน สำหรับใช้เป็นเงื่อนไขในการปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสารที่กำหนดตามข้อ (4) โดยอธิบายรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- นิยาม ขอบเขต และวิธีการคำนวณผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนที่กำหนด

- หลักการและเหตุผล ความสอดคล้องกับธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ หรือบริษัทในเครือ และกระบวนการกำหนดและคัดเลือกตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (ถ้ามี)

- ค่าอ้างอิงมาตรฐาน (“benchmark”) หรือแหล่งอ้างอิงภายนอก (“external reference”) (ถ้ามี) ที่ใช้หรือคาดว่าจะใช้ในการเปรียบเทียบและวัดผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน

- ค่าฐาน (“baseline”) และช่วงเวลาที่ใช้หรือคาดว่าจะใช้ เพื่อให้ทราบถึงผลความคืบหน้าของการดำเนินงานเทียบกับตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (ถ้ามี) พร้อมหลักการและเหตุผล

- กลยุทธ์หรือแนวทางที่นำไปสู่ความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน โดยคำนึงถึงความลับทางการค้าและการแข่งขัน พร้อมระบุผลที่คาดว่าจะเกิดจากแผนงานนั้น (เชิงปริมาณในกรณีที่สามารถระบุได้)

- กรอบเวลาที่ต้องปฏิบัติตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนให้สำเร็จ และระยะเวลาในการติดตามและวัดผล

- ควรระบุการดำเนินการ (fallback mechanism) ของผู้ออกตราสารหนี้ ในกรณีที่อาจมีเงื่อนไขที่ทำให้ไม่สามารถคำนวณตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนที่ตั้งไว้ได้ และเปิดเผยเงื่อนไขดังกล่าวให้ชัดเจน เช่น การเปลี่ยนแปลงในกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ด้านสิ่งแวดล้อม หรือการควบรวมกับกิจการอื่น เป็นต้น

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้สามารถเปิดเผยตัวเลขเป้าหมายและตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน รายละเอียด benchmark, external reference หรือ baseline ที่เลือกใช้ รวมถึงกรอบเวลาที่ต้องปฏิบัติตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนให้สำเร็จ ที่ใช้เป็นเงื่อนไขในการปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสารสำหรับการเสนอขายตราสารแต่ละครั้งได้ในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PP-PRICING)

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำ

ตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน คือการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิต (พร้อมระบุรายละเอียดตามที่กำหนดข้างต้น เช่น หลักการและเหตุผล ความสอดคล้องกับธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้หรือบริษัทในเครือ กระบวนการกำหนดและคัดเลือกตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (ถ้ามี) และกลยุทธ์หรือแนวทางที่นำไปสู่ความสำเร็จ)

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้จะเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน ได้แก่ ตัวเลขและกรอบระยะเวลาที่ต้องทำให้สำเร็จสำหรับ sustainability-linked bond แต่ละรุ่นไว้ในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PP-PRICING) สำหรับการออกและเสนอขายแต่ละครั้ง

(4) การปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร

- กรณีการปรับอัตราดอกเบี้ย ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา และความถี่ของการปรับอัตราดอกเบี้ยที่จะกำหนดหรือคาดว่าจะกำหนดเป็นเงื่อนไข โดยให้ระบุลักษณะอัตราดอกเบี้ยที่จ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่าย หลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย (ถ้ามี) รวมถึงให้แสดงลักษณะอัตราดอกเบี้ยที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ พร้อมรูปภาพประกอบ (อย่างน้อยในกรณีอัตราดอกเบี้ยสูงสุดหรือต่ำสุด)

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้สามารถเปิดเผยรายละเอียด รอบเวลา และความถี่ในการปรับอัตราดอกเบี้ยสำหรับการเสนอขายตราสารแต่ละครั้งได้ในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PP-PRICING)

- กรณีการจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน เช่น การจ่าย one-time payment หรือการจ่าย premium payment เป็นต้น ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา และความถี่ของการจ่ายผลตอบแทนทางการเงินที่จะกำหนดหรือคาดว่าจะกำหนดเป็นเงื่อนไข โดยให้ระบุลักษณะผลตอบแทนทางการเงินที่จ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่าย หลักเกณฑ์การคำนวณผลตอบแทน เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายผลตอบแทน (ถ้ามี) รวมถึงให้แสดงลักษณะผลตอบแทนทางการเงินที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ พร้อมรูปภาพประกอบ (อย่างน้อยให้มีการแสดงอัตราผลตอบแทนทางการเงินสูงสุดหรือต่ำสุด)

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้สามารถเปิดเผยรายละเอียด รอบเวลา และความถี่ในการจ่ายผลตอบแทนทางการเงินสำหรับการเสนอขายตราสารแต่ละครั้งได้ในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PP-PRICING)

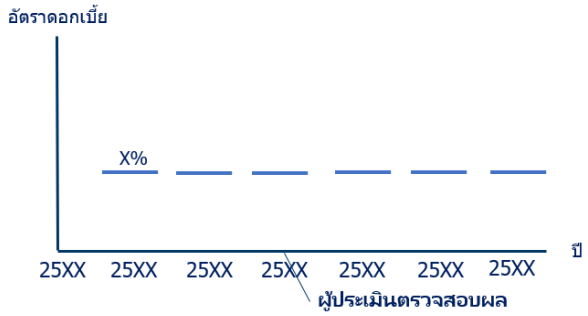
- กรณีการดำเนินการตามภาระผูกพัน ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา ความถี่ และจำนวนเงินที่ต้องใช้หรือมูลค่า (ถ้ามี) ของการดำเนินการตามภาระผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ซึ่งสอดรับกับเป้าหมายหรือกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของผู้ออกตราสารหนี้หรือบริษัทในเครือ ที่จะกำหนดหรือคาดว่าจะกำหนดเป็นเงื่อนไข โดยให้ระบุลักษณะการดำเนินการของผู้ออกตราสารหนี้ภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ

ทั้งนี้ ในกรณีที่ยังไม่สามารถระบุได้ว่าผู้ออกตราสารหนี้จะมีภาระผูกพันในการดำเนินการลักษณะใด ผู้ออกตราสารหนี้สามารถเปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำได้ว่าจะกำหนดให้มีการดำเนินการตามภาระผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ซึ่งสอดรับกับเป้าหมายหรือกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของผู้ออกตราสารหนี้หรือบริษัทในเครือ พร้อมระบุว่าจะเปิดเผยรายละเอียดลักษณะการดำเนินการตามภาระผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ที่จะกำหนดเป็นเงื่อนไขให้ผู้ลงทุนรับทราบโดยการยื่นแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) ก่อนการเสนอขายแต่ละครั้ง และจะเปิดเผยรอบเวลา ความถี่ และจำนวนเงินที่ต้องใช้หรือมูลค่า (ถ้ามี) ของการดำเนินการสำหรับการเสนอขายตราสารแต่ละครั้งในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PP-PRICING)

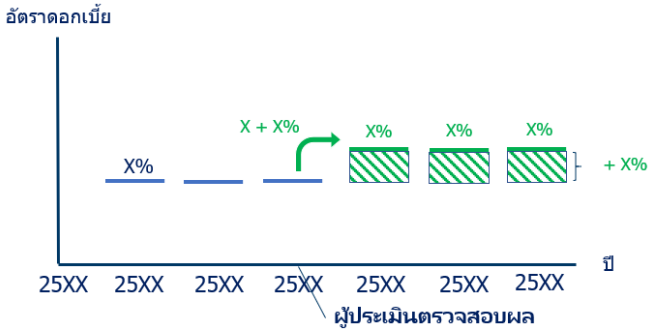
<u>ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล</u>

(1) กรณีการปรับอัตราดอกเบี้ย : ผู้ออกตราสารหนี้ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยหากทำตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนไม่สำเร็จ (“step-up coupon”)

1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ x ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้<u>มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ xx</u> เมื่อเทียบกับค่าฐาน และผู้ประเมินภายนอกที่เป็นอิสระ (“external review provider”) ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยร้อยละ xx ต่อปี (ไม่เปลี่ยนแปลงจากอัตราเดิม)
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้<u>ไม่</u>สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ x ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้<u>ต่ำกว่าร้อยละ xx</u> เมื่อเทียบกับค่าฐานและ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากอัตราเดิมร้อยละ xx โดยอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่ผู้ถือตราสารจะได้รับคือร้อยละ xx ต่อปี เริ่มจากวันชำระดอกเบี้ยงวดแรกภายหลังรอบปีประเมินผล และจะคงที่อัตราดังกล่าวจนถึงวันชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย



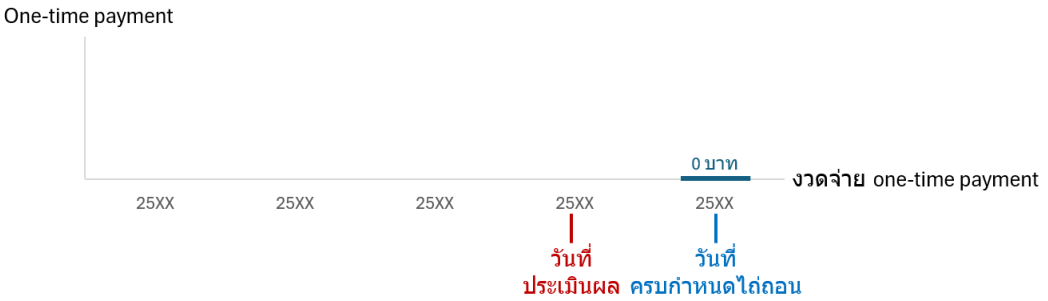
1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน



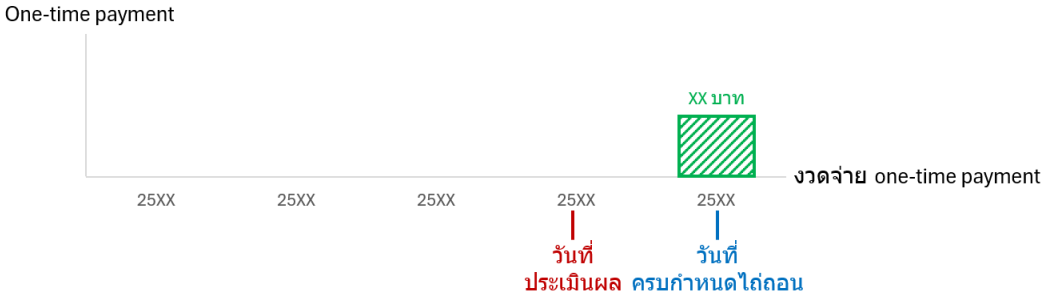
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้<u>ไม่</u>สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน

(2) กรณีการจ่ายผลตอบแทนเป็น one-time payment (กำหนดให้ผู้ออกตราสารหนี้จ่ายผลตอบแทนครั้งเดียว (one-time payment) หากทำตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนไม่สำเร็จ) :

1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ประเมินผล หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ xx เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารนี้ ณ วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร จะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน 0 บาท ในวันดังกล่าว (ไม่มีการจ่าย one-time payment)
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ประเมินผล หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ต่ำกว่าร้อยละ xx เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารนี้ ณ วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร จะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน xx บาทต่อหน่วย (เทียบเท่าอัตราร้อยละ x ต่อมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย หน่วยละ 1,000 บาท) ในวันดังกล่าว



1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน



2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน

(3) กรณีการดำเนินการตามภาระผูกพัน (กำหนดให้ผู้ออกตราสารหนี้มีภาระผูกพันในการดำเนินการใด ๆ หากทำตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนไม่สำเร็จ) :

1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ x ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ xx เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล จะไม่เข้าเงื่อนไขการดำเนินการตามภาระผูกพันที่กำหนด
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ x ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ต่ำกว่าร้อยละ xx เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ออกตราสารหนี้จะซื้อคาร์บอนเครดิตในปริมาณและระยะเวลาที่กำหนดจากตลาดซื้อขายคาร์บอนเครดิตที่เป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้จะเปิดเผยรายละเอียด รอบเวลา และความถี่ในการปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณี สำหรับ sustainability-linked bond แต่ละรุ่นไว้ในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PP-PRICING) สำหรับการออกและเสนอขายแต่ละครั้ง

(5) การรายงานและช่องทางการเปิดเผยข้อมูลภายหลังการเสนอขาย โดยระบุช่องทาง วิธีการ และความถี่ในการเปิดเผยรายงานดังต่อไปนี้ โดยกำหนดให้รายงานจนกว่าจะครบอายุของตราสาร

(ก) รายงานผลความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน ณ รอบปีประเมินผล (จัดทำโดยผู้ออกตราสารหนี้) โดยเปรียบเทียบและวัดจาก benchmark, external reference หรือ baseline (ถ้ามี)

(ข) รายงานความเห็นหรือการรับรองเกี่ยวกับผลความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนซึ่ง external review provider ได้จัดทำขึ้น ณ รอบปีประเมินผล เฉพาะกรณีเสนอขายต่อผู้ลงทุนรายใหญ่และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ

(ค) รายงานผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือแนวทางการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร ณ รอบปีประเมินผล โดยระบุรายละเอียดเกี่ยวกับผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ยังไม่สามารถระบุการรายงานและช่องทางการเปิดเผยข้อมูลภายหลังการเสนอขายได้โดยละเอียด ผู้ออกตราสารหนี้สามารถเปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำเกี่ยวกับประเภทรายงานได้ พร้อมระบุว่าจะเปิดเผยช่องทาง วิธีการ และความถี่ในการเปิดเผยรายงานเพิ่มเติมให้ผู้ลงทุนรับทราบโดยการยื่นแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) ก่อนการเสนอขายแต่ละครั้ง

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล

ภายหลังการเสนอขาย ผู้ออกตราสารหนี้จะจัดให้มีการจัดทำรายงานและการแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability-linked bond) จนครบกำหนดไถ่ถอนของตราสาร โดยรายงานประกอบด้วย

1) รายงานผลความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน ณ รอบปีประเมินผล และรายงานความเห็นหรือการรับรองของ external review provider

รายละเอียด	– รายงานความคืบหน้าข้อมูลหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน ณ รอบปีประเมินผล โดยเปรียบเทียบและวัดจาก benchmark, external reference หรือ baseline (ถ้ามี) – รายงานความเห็นหรือการรับรองเกี่ยวกับผลความคืบหน้าหรือผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนซึ่ง external review provider ได้จัดทำขึ้น ณ รอบปีประเมินผล
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ภายใน 3 เดือนนับแต่วันประเมินผล หรือตามที่ระบุในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PP-PRICING) สำหรับการออกและเสนอขายแต่ละครั้ง

2) รายงานผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือแนวทางการดำเนินการตามภาระผูกพัน ณ รอบปีประเมินผล

รายละเอียด	รายงานรายละเอียดเกี่ยวกับผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือแนวทางการดำเนินการตามภาระผูกพัน ณ รอบปีประเมินผล ตามเงื่อนไขของตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน
ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ (ระบุ link)
กรอบเวลาในการเผยแพร่	ภายใน 3 เดือนนับแต่วันประเมินผล หรือตามที่ระบุในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PP-PRICING) สำหรับการออกและเสนอขายแต่ละครั้ง

ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้จะนำส่งรายงานข้อ 1) และ 2) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (ถ้ามี) ภายใน 15 วันนับแต่วันที่เผยแพร่รายงาน

(6) การให้ความเห็นหรือการรับรองโดย external review provider ให้เปิดเผยข้อมูลดังนี้ (เฉพาะกรณีเสนอขายต่อผู้ลงทุนรายใหญ่และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ)

- คุณสมบัติของ external review provider ที่ได้รับการแต่งตั้ง ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด และการเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพต่อบุคคลที่มีลักษณะเฉพาะ และขอบเขตในการประเมินของ external review provider

- ผลการให้ความเห็นหรือการรับรองของ external review provider เกี่ยวกับกรอบและลักษณะการเสนอขายตราสาร (framework) ว่าเป็นไปตามมาตรฐานสำหรับตราสารหนี้ SLB ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล เช่น ASEAN SLBS หรือ ICMA SLBP เป็นต้น (ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารหนี้อาจจัดให้มีการให้ความเห็นหรือการรับรองการทำตาม Taxonomy เพิ่มเติมก็ได้)

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ยังไม่ได้แต่งตั้ง external review provider ให้ระบุว่าก่อนการเสนอขายตราสาร ผู้ออกตราสารหนี้จะดำเนินการแต่งตั้ง external review provider ที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด และการเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพต่อบุคคลที่มีลักษณะเฉพาะ และจะเปิดเผยข้อมูลข้างต้นให้ผู้ลงทุนรับทราบโดยการยื่นแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) ก่อนการเสนอขายแต่ละครั้ง

<u>ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำ</u>

การแต่งตั้ง external review provider : ในการออก sustainability-linked bond ผู้ออกตราสารหนี้จะจัดให้มี external review provider ที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด และการเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพต่อบุคคลที่มีลักษณะเฉพาะ เพื่อให้ความเห็นหรือรับรองเกี่ยวกับกรอบและลักษณะการเสนอขายตราสาร (framework) ว่าเป็นไปตามมาตรฐานสำหรับ sustainability-linked bond ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล โดยผู้ออกตราสารหนี้จะเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับคุณสมบัติของ external review provider ที่ได้รับการแต่งตั้ง ขอบเขตในการประเมิน ผลการให้ความเห็นหรือการรับรองของ external review provider และเงื่อนไข รวมถึงขั้นตอนและหน้าที่ของผู้ออกตราสารหนี้ กรณีที่มีเหตุจำเป็นในการเปลี่ยนแปลง external review provider (ถ้ามี) ไว้ในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) สำหรับการออกและเสนอขายตราสารแต่ละครั้ง

(7) ความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ถือตราสารจากเป้าหมายและตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนที่กำหนด หรือภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ จากเงื่อนไขการปรับดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร ตามที่ระบุในข้อ (3) และ (4) ตามลำดับ

ส่วนที่ 3

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

(ส่วนข้อมูลรายการข้อมูล/โครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย)

1. ผู้ออกตราสารหนี้

1.1 <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นบริษัทที่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย / ไม่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>

ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้อง ครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[2] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจผูกพัน/ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	... .	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[2] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

<u>กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นกิจการต่างประเทศ หรือธนาคารต่างประเทศ ซึ่งมีสาขาที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันหรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้มีอำนาจผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[3] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน /ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[3] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.2 <u>กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นหน่วยงานภาครัฐไทย หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันหน่วยงาน หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราหน่วยงาน (ถ้ามี) รับรองความถูกต้อง ครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[4] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน/ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[4] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.3 <u>กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้เป็นกองทรัสต์</u>

ให้กรรมการของผู้จัดการกองทรัสต์ที่มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[5] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้จัดการกองทรัสต์ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[5] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

2. การรับรองการปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันที่ปรึกษาทางการเงินลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูล โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินของผู้ออกตราสารหนี้ ขอรับรองว่าข้าพเจ้า

(1) ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะที่ปรึกษาทางการเงิน ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

(2) ได้พิจารณานโยบายและแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตแล้ว เห็นว่าสมมติฐานได้จัดทำขึ้นอย่างสมเหตุสมผล และมีการอธิบายผลกระทบต่อผู้ออกตราสารหนี้หรือผู้ลงทุนอย่างชัดเจนเพียงพอ (เฉพาะกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้มีการระบุนโยบาย และแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้)”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับแบบแสดงรายการข้อมูลบางส่วน หรือเห็นว่าข้อมูลบางส่วนไม่ถูกต้องครบถ้วน ให้อธิบายเงื่อนไขไว้เพิ่มเติม เช่น

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ..... ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าไม่สามารถให้ความเห็นได้ เนื่องจาก .....(ไม่มีข้อมูลเพียงพอที่จะตรวจสอบ หรือไม่ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารของผู้ออกตราสารหนี้ในการตรวจสอบข้อมูลในเรื่องนี้)” หรือ

“เว้นแต่ข้อความในหน้า.....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าควรใช้ข้อความ.....แทน”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินนำข้อมูลจากบุคคลอื่นที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนั้นมาอ้างอิง ให้ระบุข้อความเพิ่มเติม ดังนี้

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ..... ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าใช้ข้อมูลจาก ..... ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าเป็นผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนี้เป็นอย่างดี”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.	.....	.....
2.	.....	.....

เอกสารแนบ

ความแตกต่างระหว่างตัวอย่างข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ ("ข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน") และข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ และผู้ถือหุ้นกู้สำหรับ "..... (ชื่อหุ้นกู้) ....."

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน	ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้	เหตุผล[1]

[1] อธิบายเหตุผลที่ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้แตกต่างจากข้อกำหนดสิทธิมาตรฐานเฉพาะในกรณีที่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจนทำให้กระทบสิทธิของผู้ถือหุ้นกู้

ภาคผนวก 1

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (financial highlight) แบ่งตามประเภทธุรกิจ

(แบบสรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ)

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
1. กลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป	สินทรัพย์รวม ลูกหนี้การค้า สินค้าคงเหลือ หนี้สินรวม เจ้าหนี้การค้า ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้รวม ค่าใช้จ่ายรวม กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
2. กลุ่มธนาคารพาณิชย์	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อรวม หนี้สินรวม เงินรับฝาก ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
3. กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	สินทรัพย์รวม หนี้สินรวม ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ รายได้ค่านายหน้า

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
4. กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต	สินทรัพย์รวม สินทรัพย์ลงทุน เบี้ยประกันภัยค้างรับ หนี้สินรวม หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ รายได้จากการลงทุนสุทธิ ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
5. กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
	เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
6. กลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
7. กลุ่มบริษัทบริหารสินทรัพย์	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สุทธิ ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน

หมายเหตุ:

(1) กรณีผู้ออกตราสารหนี้ที่ไม่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากไม่สามารถระบุข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

ภาคผนวก 2

วิธีการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ

(แบบ key financial ratio)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
1. กลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป	
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(2) วงจรเงินสด (Cash cycle) (วัน)	ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย + ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย - ระยะเวลาชำระหนี้เฉลี่ย
(3) ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย (Avg. inventory period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ[6]
(4) ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (Avg. collection period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า[7]
(5) ระยะเวลาชำระหนี้เจ้าหนี้การค้าเฉลี่ย (Avg. payment period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า[8]
(6) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(7) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(8) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)

[6] อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ (เท่า) = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [สินค้าคงเหลือสุทธิ (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

[7] อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า (เท่า) = [รายได้จากการดำเนินธุรกิจ] / [(ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นสุทธิ – ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

[8] อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า (เท่า) = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [(เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น - เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(9) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(10) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(11) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (IBD 1Y/IBD) (ร้อยละ)	(หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี) * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(12) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(13) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(14) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(15) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
2. กลุ่มธนาคารพาณิชย์	
(1) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. โดยใช้งบการเงินเฉพาะกิจการ (สินทรัพย์สภาพคล่อง / ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง)
(2) อัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงและความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (NSFR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. โดยใช้งบการเงินเฉพาะกิจการ (แหล่งเงินที่มีความมั่นคง / ความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง)
(3) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(4) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(5) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(6) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(7) เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
(8) เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
(9) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(10) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
3. กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(2) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(3) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(4) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(5) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(6) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(7) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(8) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(10) เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์สำนักงาน ก.ล.ต.
4. กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต	
(1) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(2) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(3) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(4) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(5) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) ต่อเบี้ยรับประกันภัยสุทธิ (ร้อยละ)	ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) * 100 / เบี้ยรับประกันภัยสุทธิ
(6) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(7) อัตราการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(8) สินทรัพย์ลงทุนต่อสำรองประกันภัย (ร้อยละ)	สินทรัพย์ลงทุน * 100 / เงินสำรองประกันภัย
5. กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(6) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(7) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(8) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	(รายได้รวมงวดปัจจุบัน-รายได้รวมงวดก่อน) * 100 / รายได้รวมงวดก่อน
(10) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(11) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(12) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
6. กลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(6) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(7) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(8) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(9) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(10) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวม (allowance for doubtful account to total receivables ratio) (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(11) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(12) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
7. กลุ่มบริษัทบริหารสินทรัพย์	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(4) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(6) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(7) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(8) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)

หมายเหตุ :

(1) สามารถเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินอื่น ๆ ได้ตามความเหมาะสม เช่น EBITDA margin ratio (ร้อยละ) เท่ากับกำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย / รายได้รวม เป็นต้น สำหรับผู้ออกตราสารหนี้ในกลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ให้เปิดเผยอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็ว (quick ratio) (เท่า) เท่ากับ (สินทรัพย์หมุนเวียน-สินค้าคงเหลือ) / หนี้สินหมุนเวียน เพิ่มเติมด้วย

(2) ผู้ออกตราสารหนี้ที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company) ให้พิจารณาเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินตามธุรกิจหลักของกลุ่ม

(3) การแสดงข้อมูล key financial ratio งวดล่าสุดที่มีข้อมูลไม่ครบ 1 ปี หากเปรียบเทียบข้อมูลในงบการเงินประเภทเดียวกัน เช่น D/E ratio, ICR และ Current ratio เป็นต้น ให้ใช้งบการเงินงวดล่าสุด (รอบระยะเวลาตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึง ไตรมาสล่าสุด) ในการคำนวณ ยกเว้นการเปรียบเทียบระหว่างงบการเงิน เช่น ROA ROE และ DSCR เป็นต้น ให้ใช้ข้อมูลย้อนหลัง 4 ไตรมาส เพื่อให้เปรียบเทียบกันได้ กรณีช่วงเวลาใดที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่ได้จัดทำงบระหว่างปีสำหรับงวดปีก่อน ให้จัดทำ key financial ratio โดยใช้ข้อมูลเฉพาะงวดล่าสุด และอธิบายในหมายเหตุเพิ่มเติม

(4) กรณีผู้ออกตราสารหนี้ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากไม่สามารถคำนวณอัตราส่วนทางการเงินเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

<u>ตัวอย่าง ณ ไตรมาส 3 ปี 25XX</u>

- การคำนวณ ROA เท่ากับ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษีย้อนหลัง 4 ไตรมาส หารด้วย สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)

(5) ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย (I ที่เป็นตัวหารในสูตรคำนวณ ICR) ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย

(6) ระบุข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิ และอัตราส่วนดังกล่าว ณ รอบปีบัญชีปัจจุบัน และเปิดเผยสูตรการคำนวณนั้น ทั้งนี้ หากไม่มีข้อกำหนดดังกล่าว ให้ระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

(7) ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทต่างประเทศ ยกเว้นไม่ต้องคำนวณอัตราส่วนทางการเงินบางรายการตามตารางข้างต้นหากไม่สามารถคำนวณได้

<u>กรณีออกและเสนอขายหุ้นกู้มีประกันให้เปิดเผยและนำส่งอัตราส่วนทางการเงินดังต่อไปนี้ด้วย</u>

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(1) สัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สิน	หลักประกัน t_0/หนี้สิน t_0
(2) การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน (ร้อยละ) (ถ้ามี)	(มูลค่าหลักประกันt_n - มูลค่าหลักประกันt_0)*100/ มูลค่าหลักประกันt_0

t_n คือ งวดสิ้นปีปัจจุบัน ที่ทำการประเมินมูลค่า

t_0 คือ มูลค่าที่ประเมินตามที่เปิดเผยในแบบ filing

หลักประกัน t_n คือ มูลค่าหลักประกันสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้ ณ งวดล่าสุด

หนี้สิน t_n คือ หนี้สินใด ๆ บนหลักประกัน t_n

หลักประกัน t_0 คือ มูลค่าหลักประกันตามที่เปิดเผยในแบบ filing

หนี้สิน t_0 คือ หนี้สินใด ๆ บนหลักประกัน t_0

แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PP-MTN)
ส่วนที่ 2 : แบบ 69-PP-PRICING

บริษัท ..... (ชื่อไทย/อังกฤษของผู้ออกตราสารหนี้)
เสนอขาย

.....

.....

.....

ข้อมูลตราสารหนี้ที่เสนอขาย

- ให้ระบุลักษณะที่สำคัญของตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น ประเภทตราสารหนี้ จำนวน ราคาเสนอขายต่อหน่วย บุคคลที่เสนอขายตราสารหนี้ให้ ข้อจำกัดการโอน ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้หรือผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ หรือการค้ำประกันประเภทอื่น ๆ

- ให้ระบุรายละเอียดสำคัญอื่นของการเสนอขายตราสารหนี้ เช่น ผู้ประกันการจำหน่ายและจัดจำหน่าย บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่าย ตราสารหนี้ ที่ปรึกษาทางการเงิน วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (“แบบแสดงรายการข้อมูล”) มีผลใช้บังคับ เงื่อนไขการยกเลิกการเสนอขาย กรณีที่มีจำนวนตราสารหนี้ที่ขายได้น้อยกว่าจำนวนตราสารหนี้ขั้นต่ำที่ผู้ออกตราสารหนี้กำหนด เป็นต้น

- ในกรณีการเสนอขายตราสารหนี้ซึ่งไม่ได้กำหนดให้ต้องมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือแต่ผู้ออกตราสารหนี้สมัครใจที่จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ เพื่อประกอบการเสนอขายตราสารหนี้นั้น ให้ระบุว่าผู้ออกตราสารหนี้จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างต่อเนื่องตลอดอายุของตราสารหรือไม่ด้วย (ถ้ามี)

- ให้ระบุข้อความว่า

“ข้อมูลตามแบบแสดงรายการข้อมูลที่ผู้ออกตราสารหนี้ได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และมีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ (ระบุ) รวมทั้งข้อมูลส่วนที่ปรับปรุงตามแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) เมื่อวันที่ (ระบุ) ถือเป็นข้อมูลส่วนหนึ่งของแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PP-PRICING) ฉบับนี้ด้วย”

- กรณีที่เสนอขายเฉพาะ II หรือ UHNW/HNW สามารถปรับแบบแสดงรายการข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับกลุ่มผู้ลงทุนที่จะเสนอขายได้

ให้มีคำเตือนผู้ลงทุนว่า

“ก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนต้องใช้วิจารณญาณในการพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ออกตราสารหนี้และเงื่อนไขของตราสารหนี้ รวมทั้งความเหมาะสมในการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี การมีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แนะนำให้ลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือมิได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือรับรองความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูล

ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้แต่อย่างใด ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ เป็นความรับผิดชอบของผู้ออกตราสารหนี้

หากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้มีข้อความหรือรายการที่เป็นเท็จ หรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ผู้ถือตราสารหนี้ที่ได้ซื้อตราสารหนี้ไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นั้นมีผลใช้บังคับ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้ออกตราสารหนี้หรือเจ้าของตราสารหนี้ได้ตามมาตรา 82 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้ ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่ได้รู้หรือควรได้รู้ว่าแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้เป็นเท็จหรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ แต่ไม่เกินสองปีนับจากวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้มีผลใช้บังคับ”

ส่วนที่ 1

รายการข้อมูล

<u>สรุปข้อมูลสำคัญของตราสารหนี้ (factsheet)</u>

ให้จัดทำแบบ factsheet ที่มีรายละเอียดของตราสารหนี้ที่เสนอขาย โดยจัดทำตามแบบที่กำหนดในประกาศที่เกี่ยวข้อง

ในกรณีการเสนอขายตราสารหนี้ไม่ได้กำหนดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือแต่ผู้ออกตราสารหนี้สมัครใจที่จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้เพื่อประกอบการเสนอขายตราสารหนี้นั้น ให้ระบุว่าผู้ออกตราสารหนี้จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างต่อเนื่องตลอดอายุของตราสารหรือไม่ด้วย

1. <u>การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม</u>

1.1 วัตถุประสงค์ในการใช้เงินโดยละเอียดดังนี้

บริษัท .....ประกอบธุรกิจ.....
โดยมีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ที่ .....
เลขทะเบียนบริษัท.....Home Page (ถ้ามี) .....โทรศัพท์ .....โทรสาร .....
มีวัตถุประสงค์ในการนำเงินที่ได้จากการเสนอขายตราสารหนี้ครั้งนี้ประมาณ .....ล้านบาท ไปใช้ดังนี้[9]

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงิน	ระยะเวลาที่ใช้เงิน	รายละเอียด
1. เพื่อใช้ในการซื้อทรัพย์สินลงทุน หรือใช้จ่ายในกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน			- กรณีเป็นการซื้อสินทรัพย์ ให้อธิบายเกี่ยวกับประเภทสินทรัพย์และจำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ - กรณีเป็นการลงทุนในกิจการ ให้อธิบายลักษณะกิจการที่จะลงทุน สถานะการลงทุน และจำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ ทั้งนี้ กรณีการซื้อสินทรัพย์ หรือลงทุนในกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน ให้อธิบายเหตุผลและที่มาของการเข้าไปซื้อสินทรัพย์หรือลงทุนในกิจการดังกล่าวด้วย
2. เพื่อใช้ในการซื้อสินทรัพย์หรือลงทุนในกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน			

[9] <u>ยกเว้น</u> สำหรับการเสนอขายตั๋วเงิน ไม่จำเป็นต้องเปิดเผยตามรูปแบบในตารางด้านล่างนี้

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงิน	ระยะเวลาที่ใช้เงิน	รายละเอียด
3. เพื่อชำระคืนหนี้เงินกู้หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้ 3.1 ชำระคืนหนี้เงินกู้หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้ให้แก่ที่ปรึกษาทางการเงินหรือตัวกลางในการเสนอขายหลักทรัพย์ 3.2 เพื่อชำระคืนหนี้จากการออกตราสารหนี้ (roll-over) 3.3 ชำระคืนหนี้อื่นนอกจาก 3.1 และ 3.2			- กรณีเป็นการชำระหนี้ที่มีกับกลุ่มที่ปรึกษาทางการเงินหรือกลุ่มตัวกลางในการเสนอขายหลักทรัพย์ ให้เปิดเผย terms and conditions ของหนี้ดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย - จะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้ที่จะทำการ roll-over โดยระบุรุ่นของหุ้นกู้ที่จะชำระคืน จำนวนเงิน และระยะเวลาใช้เงินโดยประมาณ - จะต้องเปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยในเรื่องจำนวนเงินและระยะเวลาการใช้เงินโดยประมาณ
4. ใช้ลงทุนในโครงการที่เกี่ยวข้องกับ ESG			- จะต้องเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานที่ผู้ออกตราสารหนี้ใช้อ้างอิง
5. กู้ยืมเงินภายในกลุ่มบริษัท			- จะต้องเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถประเมินผลกระทบของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการกู้ยืมดังกล่าวได้ โดยเปิดเผยชื่อของเจ้าหนี้/ลูกหนี้ และ terms and conditions ขั้นต่ำ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับมูลหนี้ วันครบกำหนดชำระหนี้
6. เงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น			
7. กรณีอื่น ๆ			

หมายเหตุ:

(1) ให้เปิดเผยประมาณการมูลค่าเงินที่ใช้แยกแต่ละวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยอาจเปิดเผยข้อมูลในลักษณะเป็นช่วง (range) ที่เหมาะสมได้ และให้เรียงลำดับการใช้เงินตามความสำคัญของวัตถุประสงค์แต่ละเรื่อง ทั้งนี้ หากเงินระดมทุนที่ได้รับในครั้งนี้ไม่เพียงพอสำหรับวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ระบุไว้ ให้เปิดเผยแหล่งเงินทุนที่จะจัดหาเพิ่มเติมด้วย

(2) แนวทางการเปิดเผยวัตถุประสงค์การใช้เงินให้เป็นไปตามคู่มือการเปิดเผยข้อมูลวัตถุประสงค์การใช้เงินในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

1.2 แสดงผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (ถ้ามี) รวมทั้งรายละเอียดการวิเคราะห์การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ผู้ออกตราสารหนี้[10] หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ตามตราสารหนี้โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

1.3 กรณีผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป ให้เปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

(1) สัดส่วนการออกตราสารหนี้ ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

(2) สัดส่วนการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

(3) สัดส่วนหนี้สินอื่น ๆ ที่มีภาระดอกเบี้ย[11] ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

1.4 ในกรณีที่ตราสารหนี้ที่เสนอขายมีรายละเอียดอื่นที่สำคัญ ควรอธิบายเพิ่มเติมจากข้อมูลในหน้าแรก เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจลักษณะของตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น สรุปลักษณะสำคัญของตราสารหนี้ที่เสนอขายเพิ่มเติม วิธีการในการจ่ายดอกเบี้ยและการชำระหนี้ ประเภทและมูลค่าทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน ข้อมูลผู้ค้ำประกัน (ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ค้ำประกัน) เป็นต้น

1.5 กรณีตราสารหนี้มีอัตราดอกเบี้ยลักษณะอื่นที่ไม่ใช่แบบคงที่ ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Internal Rate of Return : IRR) ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขข้างต้นแล้ว ทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้

1.6 สำหรับการเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds ให้เปิดเผยวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน (use of proceeds) จากตราสารหนี้ที่เสนอขาย ตามที่กำหนดในข้อ 1.1 หรือข้อ 2 โดยระบุรายละเอียดการใช้เงินซึ่งเป็นประโยชน์ต่อสิ่งแวดล้อม ช่วยพัฒนาสังคม ส่งเสริมความยั่งยืน หรือส่งเสริมการเปลี่ยนผ่าน แล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เพิ่มเติมหรือแก้ไขข้อมูลตราสารหนี้ในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) ให้เปิดเผยว่าอ้างอิงจากข้อมูลในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) ที่ผู้ออกตราสารหนี้เคยได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมระบุวันที่แบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) ที่ใช้อ้างอิงดังกล่าวมีผลใช้บังคับ

1.7 สำหรับการเสนอขายตราสารหนี้ SLB ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมจากที่ได้เคยเปิดเผยในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PP-BASE) ดังต่อไปนี้

(1) ตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน สำหรับใช้เป็นเงื่อนไขในการปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร ที่กำหนดตามข้อ (2) โดยอธิบายรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับตราสารหนี้ที่เสนอขาย ดังนี้

- นิยาม ขอบเขต และวิธีการคำนวณผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (ตามที่ได้เปิดเผยในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PP-BASE) ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย ข้อ 3.2 (3))

---

[10] ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้จัดโครงสร้างบริษัท หรือโครงสร้างหนี้สินที่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกันทำให้เจ้าหนี้ตราสารหนี้ไม่มีประกันมีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้มีประกันของผู้ออกตราสารหนี้อย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหนี้ (issuer rating) ไม่เท่ากับอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (issue rating)

[11] เช่น หนี้สินจากสัญญาเช่าทางการเงิน เงินกู้ยืมบริษัทที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น (ให้ระบุรายการ)

- benchmark หรือ external reference ที่ใช้ในการเปรียบเทียบและวัดผลความสำเร็จตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน หรือ baseline และช่วงเวลาที่ใช้อ้างอิงเพื่อให้ทราบถึงผลความคืบหน้าของการดำเนินงานเทียบกับตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน พร้อมหลักการและเหตุผล (ระบุอย่างใดอย่างหนึ่ง)

- กรอบเวลาที่ต้องปฏิบัติตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนให้สำเร็จ และระยะเวลาในการติดตามและวัดผล

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล (โดยใช้ข้อมูลตราสารที่เสนอขาย)

- ตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน : ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตร้อยละ 10
- ค่าฐาน (baseline) : เปรียบเทียบกับปริมาณการปล่อยก๊าซสำหรับปี 2563 ซึ่งวัดค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ซึ่งเสนอโดยคณะทำงานด้านความยั่งยืนของผู้ออกตราสารหนี้และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของผู้ออกตราสารหนี้เพื่อใช้ในการวัดผลความคืบหน้าของการดำเนินงานเทียบกับตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน)
- กรอบเวลาที่ต้องปฏิบัติตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนให้สำเร็จ : ภายในวันที่ตราสารครบอายุ 3 ปี (วันที่ 31 ธันวาคม 2566) โดยภายหลังจากการออกตราสารจนถึงวันที่ตราสารครบอายุ 3 ปี ผู้ออกตราสารหนี้จะติดตามและวัดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตปีละ 1 ครั้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(2) การปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณี (ตามที่ได้เปิดเผยในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PP-BASE) ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย ข้อ 3.2 (4)) สำหรับตราสารหนี้ที่เสนอขาย

- กรณีการปรับอัตราดอกเบี้ย ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา และความถี่ของการปรับอัตราดอกเบี้ย และอัตราดอกเบี้ยต่ำสุดหรือสูงสุดที่ผู้ถือตราสารจะได้รับอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ให้ระบุลักษณะอัตราดอกเบี้ยที่จ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่ายเป็นร้อยละ (%) และจำนวนเงิน หลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ย (ถ้ามี) รวมถึงให้แสดงอัตราดอกเบี้ยที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ พร้อมรูปภาพประกอบ (อย่างน้อยในกรณีอัตราดอกเบี้ยสูงสุดหรือต่ำสุด)

- กรณีการจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน เช่น การจ่าย one-time payment หรือการจ่าย premium payment เป็นต้น ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา และความถี่ของการจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน และอัตราผลตอบแทนต่ำสุดหรือสูงสุดที่ผู้ถือตราสารจะได้รับอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ให้ระบุลักษณะผลตอบแทนทางการเงินที่จ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่าย หลักเกณฑ์การคำนวณผลตอบแทน เงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายผลตอบแทน (ถ้ามี) รวมถึงให้แสดงผลตอบแทนทางการเงินที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ พร้อมรูปภาพประกอบ (อย่างน้อยให้มีการแสดงอัตราผลตอบแทนทางการเงินสูงสุดหรือต่ำสุด)

- กรณีการดำเนินการตามภาระผูกพัน ให้อธิบายรายละเอียด เงื่อนไข รอบเวลา ความถี่ และจำนวนเงินที่ต้องใช้หรือมูลค่า (ถ้ามี) ของการดำเนินการตามภาระผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ซึ่งสอดรับกับเป้าหมายหรือกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของผู้ออกตราสารหนี้หรือบริษัทในเครือ

นอกจากนี้ ให้อธิบายว่าเป็นการดำเนินการที่เพิ่มขึ้นหรือแตกต่างจากสิ่งที่ผู้ออกตราสารหนี้ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหรือกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนตามปกติ (ถ้ามี) ก่อนการเสนอขายตราสารหนี้ SLB อย่างไร

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล (โดยใช้ข้อมูลตราสารที่เสนอขาย)

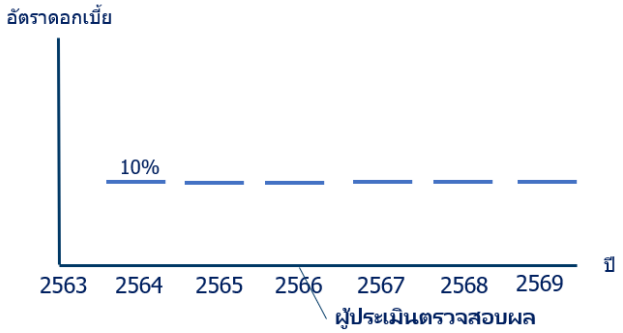
(1) กรณีการปรับอัตราดอกเบี้ย (step-up coupon) :

1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี (ไม่เปลี่ยนแปลงจากอัตราเดิม)
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ต่ำกว่าร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากอัตราเดิมร้อยละ 0.25 โดยอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่ผู้ถือตราสารจะได้รับคือร้อยละ 10.25 ต่อปี เริ่มจากวันชำระดอกเบี้ยงวดแรกภายหลังวันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี (วันที่ 30 มิถุนายน 2567) และจะคงที่อัตราดังกล่าวจนถึงวันชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย

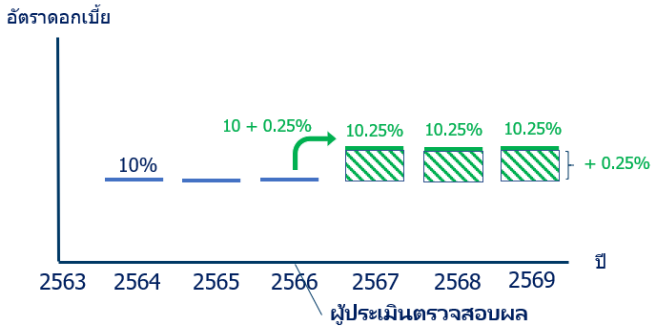
ตัวอย่างอัตราดอกเบี้ยที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ

ผู้ลงทุนมีเงินลงทุน 1,000 บาท ในตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืนอายุ 6 ปี ซึ่งจ่ายดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี ณ วันชำระดอกเบี้ยงวดแรกภายหลังวันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี (วันที่ 30 มิถุนายน 2567) และจนถึงวันชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระดอกเบี้ยเป็นเงินสดแบ่งได้เป็น 2 กรณี ได้แก่

1) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ร้อยละ 13 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี หรือจำนวน 100 บาท (ไม่เปลี่ยนแปลงจากอัตราเดิม)



2) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ร้อยละ 7.5 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารจะได้รับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากอัตราเดิมร้อยละ 0.25 โดยอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่ผู้ถือตราสารจะได้รับคือร้อยละ 10.25 ต่อปี หรือจำนวน 102.5 บาท



(2) กรณีการจ่ายผลตอบแทนเป็น one-time payment (กำหนดให้ผู้ออกตราสารหนี้จ่ายผลตอบแทนครั้งเดียว (one-time payment) หากทำตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนไม่สำเร็จ) :

1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ประเมินผล (วันที่ 31 ธันวาคม 2571) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารนี้ ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน (วันที่ 31 ธันวาคม 2572) จะได้รับชำระผลตอบแทนคิดเป็นจำนวนเงิน 0 บาท ในวันดังกล่าว (ไม่มีการจ่าย one-time payment)
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ประเมินผล (วันที่ 31 ธันวาคม 2571) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ต่ำกว่าร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ถือตราสารนี้ ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน (วันที่ 31 ธันวาคม 2572) จะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน 50 บาทต่อหน่วย (เทียบเท่าอัตราร้อยละ 5 ต่อมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย หน่วยละ 1,000 บาท) ในวันดังกล่าว

ตัวอย่างผลตอบแทนที่ผู้ถือตราสารจะได้รับภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ

ผู้ลงทุนมีเงินลงทุน 1,000 บาท ในตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืนอายุ 5 ปี ซึ่งไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของตราสาร (zero coupon bond) ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน (วันที่ 31 ธันวาคม 2572) ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระผลตอบแทน (one-time payment) เป็นเงินสด แบ่งได้เป็น 2 กรณี ได้แก่

1) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ร้อยละ 24 เมื่อเทียบกับค่าฐาน ซึ่งถือว่าบรรลุตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนที่ตั้งเป้าไว้ที่ร้อยละ 20 และมี external review provider ออกรายงานรับรองผลการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกดังกล่าว ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน 0 บาท ในวันดังกล่าว (ไม่มีการจ่าย one-time payment)

2) หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ร้อยละ 17 เมื่อเทียบกับค่าฐาน ซึ่งถือว่าไม่บรรลุตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนที่ตั้งเป้าไว้ที่ร้อยละ 20 และมี external review provider ออกรายงานรับรองผลการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกดังกล่าว ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระผลตอบแทน คิดเป็นจำนวนเงิน 50 บาท ในวันดังกล่าว

(3) กรณีการดำเนินการตามภาระผูกพัน (กำหนดให้ผู้ออกตราสารหนี้มีภาระผูกพันในการดำเนินการใด ๆ หากทำตามตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนไม่สำเร็จ) :

1. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล จะไม่เข้าเงื่อนไขการดำเนินการตามภาระผูกพันกำหนด
2. กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถบรรลุตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน	ณ วันที่ตราสารอายุครบ 3 ปี หากผู้ออกตราสารหนี้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกระบวนการผลิตได้ต่ำกว่าร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับค่าฐาน และ external review provider ออกรายงานรับรองผล ผู้ออกตราสารหนี้จะซื้อคาร์บอนเครดิตจากตลาดซื้อขายคาร์บอนเครดิตที่เป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล ในมูลค่าที่เทียบเท่ากับการปรับอัตราดอกเบี้ยตราสารเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.25 ต่อปี หรือในปริมาณทั้งหมด 5,000 ตัน ภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2567 ทั้งนี้ ก่อนการเสนอขายตราสาร ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีภาระหน้าที่ในการซื้อคาร์บอนเครดิต

(3) ความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ถือตราสารจากเป้าหมายและตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนที่กำหนด หรือภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ จากเงื่อนไขการปรับอัตราดอกเบี้ย การจ่ายผลตอบแทนทางการเงิน หรือการดำเนินการตามภาระผูกพัน แล้วแต่กรณีของตราสาร ตามที่ระบุในข้อ (1) และ (2) ตามลำดับ

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เพิ่มเติมหรือแก้ไขข้อมูลตราสารหนี้ในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) ให้เปิดเผยว่าอ้างอิงจากข้อมูลในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) ที่ผู้ออกตราสารหนี้เคยได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมระบุวันที่แบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) ที่ใช้อ้างอิงดังกล่าวมีผลใช้บังคับ

1.8 กรณีผู้ออกตราสารหนี้มีประวัติการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์จากที่ได้แจ้งไว้ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือที่เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล 3 ปีย้อนหลัง ให้ผู้ออกตราสารหนี้เปิดเผยรายละเอียดของการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ดังกล่าว ได้แก่ ชื่อตราสารหนี้ที่มีการใช้เงินผิด สถานะการไถ่ถอนของตราสารหนี้รุ่นดังกล่าว รวมถึงรายละเอียดการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ในแต่ละครั้งด้วย

2. <u>การเปิดเผยข้อมูลเฉพาะกรณีเสนอขายผู้ลงทุนรายใหญ่และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ</u>

2.1. เปิดเผยประวัติผิดนัดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และการผิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ 3 ปีย้อนหลัง

2.2 เปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ แบ่งตามประเภทธุรกิจ (financial highlight) ตามภาคผนวก 1 และอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ โดยรายละเอียดวิธีการคำนวณแสดงตามภาคผนวก 2

2.3 เปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินที่ต้องดำรงตามข้อกำหนดสิทธิ โดยให้ระบุข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เช่น อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (IBD/E ratio) เป็นต้น โดยให้เปิดเผยสูตรการคำนวณ งวดเวลาที่ต้องดำรงตลอดอายุหุ้นกู้ และแสดงอัตราส่วนตามงบการเงินงวดล่าสุด ทั้งนี้ หากไม่มีข้อกำหนดดังกล่าว ให้ระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

2.4 ให้เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการลงทุนในตราสารหนี้เฉพาะเจาะจงผู้ออกตราสารหนี้ เช่น การเปลี่ยนโครงสร้างธุรกิจ การเปลี่ยนโครงสร้างการบริหาร ข้อพิพาททางกฎหมาย การเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน หรือใกล้ถึงจุดดำรง financial covenants ตามสัญญาเงินกู้กับสถาบันการเงิน ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเสี่ยงของหลักประกันกรณีไม่มีราคาตลาด หรือกรณีหลักประกันที่มีจำนวนและมูลค่าเคลื่อนไหว หรือไม่แน่นอน (เช่น สินค้าคงเหลือ สิทธิเรียกร้องตามสัญญาเงินกู้) การพึ่งพาการระดมทุนจากตราสารหนี้ เป็นต้น

2.5 ให้เปิดเผยลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร โดยให้เรียงลำดับลักษณะพิเศษและปัจจัยความเสี่ยงหรือคำเตือนที่สำคัญมากเป็นลำดับแรก เช่น

- <u>หุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (callable)</u> อย่างน้อยให้ระบุความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจได้รับหากผู้ออกหุ้นกู้ใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนด เช่น ผู้ถือตราสารมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในตราสารที่เสนอขาย หากผู้ออกหุ้นกู้ใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดต่ำลงกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร เป็นต้น

- <u>หุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขให้ผู้ถือตราสารสามารถขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (puttable)</u> อย่างน้อยให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขและวิธีการไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดของผู้ถือตราสารที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ออกและเสนอขายตราสาร เช่น หาก credit rating ของตราสาร/ผู้ออกหุ้นกู้ลดต่ำลงกว่าระดับที่ระบุไว้ ผู้ถือตราสารมีสิทธิขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ เพื่อนำเงินไปลงทุนในตราสารอื่น ที่มีลักษณะและผลตอบแทนตามที่ตนต้องการ โดยต้องดำเนินการตามวิธีการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า เป็นต้น

- <u>หุ้นกู้ที่มีหลักประกัน</u>

● ให้เปิดเผยรอบระยะเวลาการประเมินหลักประกันพร้อมสรุปข้อมูลหลักประกัน เช่น ลักษณะของหลักประกัน และมูลค่าหลักประกันที่สามารถประเมินได้ เป็นต้น โดยหากมีความถี่ในการประเมินน้อยกว่า 1 ปีต่อครั้ง เช่น ประเมินทุก 3 ปี ให้อธิบายถึงเหตุผลประกอบ

● ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้ไม่ได้มีบุริมสิทธิในหลักประกัน ให้เปิดเผยมูลหนี้ทั้งหมดที่หลักประกันดังกล่าวถูกนำมาใช้ค้ำประกันการชำระหนี้

● ให้เปิดเผยรายชื่อที่ปรึกษาทางการเงินหรือผู้เชี่ยวชาญในการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่มีความสามารถเฉพาะด้านในการประเมินมูลค่าทรัพย์สินประเภทนั้น ๆ สำหรับการประเมินมูลค่าหลักประกันที่ไม่ใช่อสังหาริมทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่ผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ไม่สามารถประเมินได้ ทั้งนี้ ผู้เชี่ยวชาญดังกล่าวสามารถเป็นได้ทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา

- <u>หุ้นกู้ที่ไม่มีหลักประกัน</u>

● ให้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่มีภาระผูกพันและสัดส่วนมูลค่าทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่มีภาระผูกพันต่อทรัพย์สินรวมตามงบการเงินเฉพาะกิจการของผู้ออกตราสารหนี้ (ร้อยละ)

● ให้เปิดเผยปัจจัยความเสี่ยงกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีการกำหนดข้อห้ามการก่อภาระผูกพันในทรัพย์สินเพิ่มเติม เนื่องจากผู้ออกตราสารหนี้อาจนำทรัพย์สินที่ไม่มีภาระผูกพันดังกล่าวมาก่อภาระผูกพันภายหลังการเสนอขายตราสารหนี้ ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนในหุ้นกู้ไม่มีประกันอาจมีสิทธิที่ด้อยกว่าเจ้าหนี้ที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินดังกล่าวได้

- <u>ตั๋วเงิน</u> ให้ระบุลักษณะพิเศษให้ผู้ลงทุนเข้าใจ เช่น

● ในกรณีที่ผู้ถือตั๋วเงินโอนตั๋วเงินด้วยวิธีการสลักหลังตั๋วเงินโดยการลงลายมือชื่อด้านหลังตั๋วเงินจะมีผลทำให้ผู้สลักหลังตั๋วเงินอาจถูกไล่เบี้ยหรืออาจต้องรับผิดชอบในการชำระหนี้ตามความในตั๋วเงินนั้นด้วย เว้นแต่ผู้สลักหลังได้จดข้อกำหนดลบล้างหรือจำกัดความรับผิดของตนไว้ชัดแจ้งในตั๋วเงิน เช่น “จะไล่เบี้ยเอาจากข้าพเจ้าไม่ได้” (without recourse) จึงจะมีผลทำให้ผู้สลักหลังไม่ต้องรับผิดชอบในการชำระหนี้ต่อผู้รับโอนตั๋วเงินต่อไป

● ในกรณีที่มีการระบุข้อความ “เปลี่ยนมือไม่ได้” “ห้ามเปลี่ยนมือ” หรือข้อความอื่นใดที่มีความหมายทำนองเดียวกัน อาจมีผลทำให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตั๋วเงินนั้น โดยผู้ถือตั๋วเงินจะโอนตั๋วเงินด้วยวิธีการสลักหลังตั๋วเงินโดยการลงลายมือชื่อด้านหลังตั๋วไม่ได้

● ตั๋วเงินเป็นเอกสารหลักฐานสำคัญในการขอขึ้นเงินเมื่อครบกำหนด ผู้ลงทุนต้องพึงระมัดระวังไม่ให้ตั๋วเงินสูญหาย หากปราศจากตั๋วเงินแล้วผู้ออกตั๋วเงินอาจปฏิเสธการชำระเงินได้ ผู้ถือตั๋วเงินไม่ได้รับการคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ผู้ออกตั๋วเงินล้มละลายหรือไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ตามตั๋วเงินได้

3. <u>ข้อมูลการเสนอขาย</u>

ในกรณีเสนอขายต่อผู้ลงทุนรายใหญ่ และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษให้เปิดเผยข้อมูล ดังนี้

3.1 รายละเอียดของตราสารหนี้ที่เสนอขาย

- ให้ระบุกฎหมายของประเทศที่ใช้บังคับกับตราสารหนี้ (applicable law)

- ให้แสดงผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ รวมทั้งรายละเอียดการวิเคราะห์การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ผู้ออกตราสารหนี้[12] หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ตามตราสารหนี้โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (ถ้ามี)

- กรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ให้เปิดเผยความสัมพันธ์ดังกล่าวไว้ด้วย

- ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น

3.2 การกำหนดราคาตราสารหนี้

ให้อธิบายที่มาของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารหนี้ที่เสนอขาย ได้แก่ วิธีการกำหนดราคา ผู้ที่มีส่วนในการกำหนดราคา ปัจจัยหรือตัวแปรต่าง ๆ ที่ใช้ในการกำหนดราคา เป็นต้น ทั้งนี้แนวทางการเปิดเผยที่มาของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารหนี้ให้เป็นไปตามคู่มือการเปิดเผยข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และข้อมูลประจำปี

3.3 การจอง การจำหน่าย และการจัดสรร

(1) วิธีการเสนอขายตราสารหนี้

ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายตราสารหนี้ผ่านผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือผู้ค้าตราสารหนี้หรือไม่

(2) ผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ (กรณีผ่านผู้จัดจำหน่าย) ให้ระบุ

(ก) ผู้ประกันการจำหน่ายและจัดจำหน่าย ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์

(ข) ผู้จัดจำหน่าย ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์

(ค) ตัวแทนผู้จัดจำหน่าย ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์

นอกจากนี้ หากผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมการร่วมกันเป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย

(3) ผู้ค้าตราสารหนี้ (กรณีผ่านผู้ค้าตราสารหนี้)

ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ นอกจากนี้ หากผู้ค้าตราสารหนี้มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมการร่วมกันเป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย

---

[12] ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้จัดโครงสร้างบริษัท หรือโครงสร้างหนี้สินที่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ทำให้เจ้าหนี้ตราสารหนี้ไม่มีประกันมีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้มีประกันของผู้ออกตราสารหนี้อย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหนี้ (issuer rating) ไม่เท่ากับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ (issue rating)

(4) เงื่อนไข และค่าตอบแทนในการจัดจำหน่าย/ค้าตราสารหนี้

ให้ระบุข้อตกลงระหว่างผู้ออกตราสารหนี้กับผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้/ผู้ค้าตราสารหนี้ที่เกี่ยวกับเงื่อนไข และค่าตอบแทนในการจัดจำหน่ายหรือการค้าตราสารหนี้ ทั้งนี้ ให้แสดงจำนวนเงินค่าตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารหนี้จะได้รับหลังจากหักค่าตอบแทนในการจัดจำหน่าย/ค้าตราสารหนี้ไว้ด้วย

(5) ค่าใช้จ่ายในการเสนอขายตราสารหนี้

ให้ระบุจำนวนประกอบรายการที่เป็นค่าใช้จ่ายทั้งหมดในการเสนอขายตราสารหนี้โดยสังเขป

(6) วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อตราสารหนี้

ให้ระบุวิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน เช่น วัน เวลา สถานที่ เป็นต้น

(7) วิธีการจัดสรรตราสารหนี้

ให้ระบุหลักการจัดสรรตราสารหนี้ให้แก่ผู้จองซื้อ โดยระบุชื่อกลุ่มบุคคล และสัดส่วนหรือจำนวนตราสารหนี้ที่จะได้รับจัดสรรอย่างชัดเจน หากมีการแบ่งจำนวนตราสารหนี้และเสนอขายต่อผู้ลงทุนต่างประเทศ ให้ระบุด้วย

(8) วันและวิธีการจองและการชำระเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้

ให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับระยะเวลาการจองซื้อตราสารหนี้ การกำหนดจำนวนในการจองซื้อตราสารหนี้ต่อราย วิธีการชำระเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ ชื่อบริษัทเงินทุนหรือ ธพ. ที่เป็นตัวแทนรับเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ วิธีการและเงื่อนไขในการถอนเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้คืน

(9) การจัดสรรในกรณีที่มีผู้จองซื้อตราสารหนี้เกินกว่าจำนวนตราสารหนี้ที่เสนอขาย

ให้ระบุการจัดสรรกรณีที่มีผู้จองซื้อตราสารหนี้เกินกว่าจำนวนตราสารหนี้ที่เสนอขาย

(10) วิธีการคืนเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้

ให้ระบุวิธีการและระยะเวลาในการคืนเงินค่าจองซื้อตราสารหนี้ในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่ได้รับการจัดสรรตราสารหนี้

(11) วิธีการส่งมอบตราสารหนี้

ให้ระบุวิธีการ และระยะเวลาในการส่งมอบ

3.4 ตัวแทนการชำระเงิน (paying agent)

ให้ระบุรายละเอียด ชื่อ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ ของบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากผู้ออกตราสารหนี้ให้ทำหน้าที่เป็นตัวแทนการชำระเงิน รวมถึงรายละเอียดเกี่ยวกับขอบเขตในการทำหน้าที่เป็นตัวแทนการชำระเงิน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ทำหน้าที่ในการชำระเงินเอง โดยไม่ได้มีการทำสัญญาแต่งตั้งบุคคลใดทำหน้าที่เป็นตัวแทนการชำระเงิน ให้ระบุว่าผู้ออกตราสารหนี้เป็นผู้ทำหน้าที่ดังกล่าว

3.5 ที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ นอกจากนี้ หากที่ปรึกษาทางการเงินมีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารหนี้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมการร่วมกัน เป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย

ในกรณีเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน ให้เปิดเผยข้อมูล ดังนี้

(1) วิธีการเสนอขายตราสารหนี้

ให้เปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำตามมาตรา 69(10)

(2) ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่เสนอขาย

เช่น ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น

ข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติม

ให้แนบร่างข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายในครั้งนี้ และในกรณีเสนอขายตราสารหนี้ต่อผู้ลงทุนรายใหญ่ และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ ให้ระบุว่าร่างข้อกำหนดสิทธิสำหรับการเสนอขายในครั้งนี้มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงจากข้อกำหนดสิทธิที่เป็นส่วนหนึ่งของแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PP-BASE) หรือไม่ ดังนี้

☐ ไม่แตกต่าง

☐ แตกต่าง ให้ระบุรายละเอียดที่แตกต่างกัน*

หมายเหตุ * ในกรณีที่ร่างข้อกำหนดสิทธิที่ประกอบเป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ มีสาระสำคัญแตกต่างจากข้อกำหนดสิทธิฉบับที่ได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PP-BASE) ชุดใหม่ต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ส่วนที่ 2
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

1. ผู้ออกตราสารหนี้

1.1 <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นบริษัทที่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย / ไม่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>

ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของผู้ออกตราสารหนี้ หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งไม่ต่ำกว่าผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้อง ครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[13] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน / ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าว ถูกต้องครบถ้วนไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้นเช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[13] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.2 <u>กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นกิจการต่างประเทศ หรือธนาคารต่างประเทศ ซึ่งมีสาขาที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[14] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน /ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[14] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.3 <u>กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นหน่วยงานภาครัฐไทย หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งไม่ต่ำกว่าผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน ลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้อง ครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[15] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน/ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[15] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.4 <u>กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้เป็นกองทรัสต์</u>

ให้กรรมการของผู้จัดการกองทรัสต์ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[16] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้จัดการกองทรัสต์ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[16] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

2. การรับรองการปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันที่ปรึกษาทางการเงินลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูล โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินของผู้ออกตราสารหนี้ ขอรับรองว่าข้าพเจ้า

(1) ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะที่ปรึกษาทางการเงิน ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

(2) ได้พิจารณานโยบายและแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตแล้ว เห็นว่าสมมติฐานได้จัดทำขึ้นอย่างสมเหตุสมผล และมีการอธิบายผลกระทบต่อผู้ออกตราสารหนี้หรือผู้ลงทุนอย่างชัดเจนเพียงพอ (เฉพาะกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้มีการระบุนโยบาย และแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้)”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับแบบแสดงรายการข้อมูลบางส่วน หรือเห็นว่าข้อมูลบางส่วนไม่ถูกต้องครบถ้วน ให้อธิบายเงื่อนไขไว้เพิ่มเติม เช่น

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ..... ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าไม่สามารถให้ความเห็นได้ เนื่องจาก .....(ไม่มีข้อมูลเพียงพอที่จะตรวจสอบ หรือไม่ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารของผู้ออกตราสารหนี้ในการตรวจสอบข้อมูลในเรื่องนี้)” หรือ

“เว้นแต่ข้อความในหน้า.....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าควรใช้ข้อความ.....แทน”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินนำข้อมูลจากบุคคลอื่นที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนั้นมาอ้างอิง ให้ระบุข้อความเพิ่มเติม ดังนี้

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ..... ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าใช้ข้อมูลจาก ..... ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าเป็นผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนี้เป็นอย่างดี”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.	.....	.....
2.	.....	.....

ภาคผนวก 1

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (financial highlight) แบ่งตามประเภทธุรกิจ

(แบบสรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ)

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
1. กลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป	สินทรัพย์รวม ลูกหนี้การค้า สินค้าคงเหลือ หนี้สินรวม เจ้าหนี้การค้า ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้รวม ค่าใช้จ่ายรวม กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
2. กลุ่มธนาคารพาณิชย์	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อรวม หนี้สินรวม เงินรับฝาก ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
3. กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	สินทรัพย์รวม หนี้สินรวม ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ รายได้ค่านายหน้า

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
4. กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต	สินทรัพย์รวม สินทรัพย์ลงทุน เบี้ยประกันภัยค้างรับ หนี้สินรวม หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ รายได้จากการลงทุนสุทธิ ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
5. กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน

ประเภทธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)
	เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
6. กลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน
7. กลุ่มบริษัทบริหารสินทรัพย์	สินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สุทธิ ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ หนี้สินรวม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี กำไรสุทธิ เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน เงินสดสุทธิจากกิจกรรมระดมทุน

หมายเหตุ: กรณีผู้ออกตราสารหนี้ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากไม่สามารถระบุข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

ภาคผนวก 2

วิธีการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ

(แบบ key financial ratio)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
1. กลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป	
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(2) วงจรเงินสด (Cash cycle) (วัน)	ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย + ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย - ระยะเวลาชำระหนี้เฉลี่ย
(3) ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย (Avg. inventory period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ[17]
(4) ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (Avg. collection period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า[18]
(5) ระยะเวลาชำระหนี้เจ้าหนี้การค้าเฉลี่ย (Avg. payment period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า[19]
(6) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(7) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(8) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(9) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

[17] อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ (เท่า) = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [สินค้าคงเหลือสุทธิ (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

[18] อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า (เท่า) = [รายได้จากการดำเนินธุรกิจ] / [(ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นสุทธิ – ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

[19] อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า (เท่า) = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [(เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น - เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)] ตัวเศษจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(10) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(11) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (IBD 1Y/IBD) (ร้อยละ)	(หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี) * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(12) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(13) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(14) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(15) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
2. กลุ่มธนาคารพาณิชย์	
(1) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. โดยใช้งบการเงินเฉพาะกิจการ (สินทรัพย์สภาพคล่อง / ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง)
(2) อัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงและความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (NSFR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. โดยใช้งบการเงินเฉพาะกิจการ (แหล่งเงินที่มีความมั่นคง / ความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง)
(3) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(4) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(5) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(6) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(7) เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
(8) เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(9) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(10) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
3. กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(2) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(3) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(4) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(5) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(6) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(7) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(8) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(10) เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์สำนักงาน ก.ล.ต.

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
4. กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต	
(1) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(2) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(3) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(4) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(5) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) ต่อเบี้ยรับประกันภัยสุทธิ (ร้อยละ)	ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) * 100 / เบี้ยรับประกันภัยสุทธิ
(6) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(7) อัตราการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(8) สินทรัพย์ลงทุนต่อสำรองประกันภัย (ร้อยละ)	สินทรัพย์ลงทุน * 100 / เงินสำรองประกันภัย
5. กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(6) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(7) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(8) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	(รายได้รวมงวดปัจจุบัน-รายได้รวมงวดก่อน) * 100 / รายได้รวมงวดก่อน
(10) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(11) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(12) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
6. กลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(6) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(7) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(8) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(9) ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	(รายได้ดอกเบี้ยรวม – ดอกเบี้ยจ่าย) *100 / สินทรัพย์ทั้งหมดที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย (เฉลี่ย)
(10) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวม (allowance for doubtful account to total receivables ratio) (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(11) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(12) อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
7. กลุ่มบริษัทบริหารสินทรัพย์	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(4) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(6) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(7) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
(8) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(9) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)

หมายเหตุ :

(1) สามารถเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินอื่น ๆ ได้ตามความเหมาะสม เช่น EBITDA margin ratio (ร้อยละ) เท่ากับกำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย / รายได้รวม เป็นต้น สำหรับผู้ออกตราสารหนี้ในกลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ให้เปิดเผยอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็ว (quick ratio) (เท่า) เท่ากับ (สินทรัพย์หมุนเวียน-สินค้าคงเหลือ) / หนี้สินหมุนเวียนเพิ่มเติมด้วย

(2) ผู้ออกตราสารหนี้ที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company) ให้พิจารณาเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินตามธุรกิจหลักของกลุ่ม

(3) การแสดงข้อมูล key financial ratio งวดล่าสุดที่มีข้อมูลไม่ครบ 1 ปี หากเปรียบเทียบข้อมูลในงบการเงินประเภทเดียวกัน เช่น D/E ratio, ICR และ Current ratio เป็นต้น ให้ใช้งบการเงินงวดล่าสุด (รอบระยะเวลาตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุด) ในการคำนวณ ยกเว้นการเปรียบเทียบระหว่างงบการเงิน เช่น ROA ROE และ DSCR เป็นต้น ให้ใช้ข้อมูลย้อนหลัง 4 ไตรมาส เพื่อให้เปรียบเทียบกันได้ กรณีช่วงเวลาใดที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่ได้จัดทำงบระหว่างปีสำหรับงวดปีก่อน ให้จัดทำ key financial ratio โดยใช้ข้อมูลเฉพาะงวดล่าสุด และอธิบายในหมายเหตุเพิ่มเติม

(4) กรณีผู้ออกตราสารหนี้ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากไม่สามารถคำนวณอัตราส่วนทางการเงินเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

<u>ตัวอย่าง ณ ไตรมาส 3 ปี 25XX</u>

- การคำนวณ ROA เท่ากับ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษีย้อนหลัง 4 ไตรมาส หารด้วย สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)

(5) ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย (I ที่เป็นตัวหารในสูตรคำนวณ ICR) ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย

(6) ระบุข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิ และอัตราส่วนดังกล่าว ณ รอบปีบัญชีปัจจุบัน และเปิดเผยสูตรการคำนวณนั้น ทั้งนี้ หากไม่มีข้อกำหนดดังกล่าว ให้ระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

(7) ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทต่างประเทศ ยกเว้นไม่ต้องคำนวณอัตราส่วนทางการเงินบางรายการตามตารางข้างต้นหากไม่สามารถคำนวณได้

<u>กรณีออกและเสนอขายหุ้นกู้มีประกันให้เปิดเผยและนำส่งอัตราส่วนทางการเงินดังต่อไปนี้ด้วย</u>

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(1) สัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สิน	หลักประกัน t_n/หนี้สิน t_n
(2) การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน (ร้อยละ)	(มูลค่าหลักประกันt_n - มูลค่าหลักประกันt_0)*100/ มูลค่าหลักประกันt_0

t_n คือ งวดสิ้นปีปัจจุบัน ที่ทำการประเมินมูลค่า

t_0 คือ มูลค่าที่ประเมินตามที่เปิดเผยในแบบ filing

หลักประกัน t_n คือ มูลค่าหลักประกันสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้ ณ งวดล่าสุด

หนี้สิน t_n คือ หนี้สินใด ๆ บนหลักประกัน t_n

หลักประกัน t_0 คือ มูลค่าหลักประกันตามที่เปิดเผยในแบบ filing

หนี้สิน t_0 คือ หนี้สินใด ๆ บนหลักประกัน t_0

แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PP-MTN)

ส่วนที่ 3 : แบบ 69-PP-SUPPLEMENT

บริษัท ..... (ชื่อไทย/อังกฤษของผู้ออกตราสารหนี้)

เสนอขาย

.....

.....

.....

- ให้ระบุชื่อและรายละเอียดที่สำคัญโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย
- ให้ระบุข้อความว่า

“ข้อมูลส่วนที่ปรับปรุงตามแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) ที่ผู้ออกตราสารหนี้ได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ในครั้งนี้ ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลตามแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PP-BASE) ที่มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ (ระบุ) ด้วย”

ส่วนที่ 1
รายการข้อมูล

ข้อมูลเพิ่มเติมที่สำคัญ

ในกรณีที่มีข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้หรือข้อมูลตราสารหนี้ที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญในกรณีดังต่อไปนี้ และยังไม่ได้เปิดเผยในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PP-BASE) และแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3: แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) ที่ผ่านมา

(1) ผู้ออกตราสารหนี้ประสบความเสียหายอย่างร้ายแรง

(2) ผู้ออกตราสารหนี้หยุดประกอบกิจการทั้งหมด หรือบางส่วน

(3) ผู้ออกตราสารหนี้เปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์หรือลักษณะการประกอบธุรกิจ

(4) ผู้ออกตราสารหนี้ทำสัญญาให้บุคคลอื่นมีอำนาจทั้งหมด หรือบางส่วนในการบริหารงานของบริษัท

(5) ผู้ออกตราสารหนี้มีการร่วมทุน ควบรวมกิจการ กระทำหรือถูกกระทำอันมีลักษณะเป็นการครอบงำ หรือถูกครอบงำกิจการตามมาตรา 247

(6) ผู้ออกตราสารหนี้มีการฟื้นฟูกิจการ

(7) เหตุการณ์ใด ๆ ที่เป็นเงื่อนไขที่จะทำให้ผู้ถือตราสารหนี้ถือเป็นเหตุให้ผู้ออกตราสารหนี้ผิดข้อตกลงตามตราสาร (events of default)

(8) ผู้ออกตราสารหนี้ผิดข้อตกลงในการชำระหนี้ตามตราสาร (default)

(9) ผู้ออกตราสารหนี้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการบริหาร โครงสร้างการถือหุ้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ออกตราสารหนี้

(10) ตราสารหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ถูกปรับลดผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

(11) ผู้ออกตราสารหนี้มีการส่งงบการเงินและแบบ 56-1 ให้สำนักงาน ก.ล.ต. หน่วยงานทางการซึ่งเป็นผู้กำกับดูแลการดำเนินงานโดยตรง หรือกระทรวงพาณิชย์ (ในกรณีที่นำส่งงบการเงินหรือแบบ 56-1 ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว ให้ถือว่าได้เปิดเผยข้อมูลตามแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 3 : แบบ 69-PP-SUPPLEMENT) แล้ว

(12) ผู้ออกตราสารหนี้มีการเพิ่มทุนหรือลดทุนจดทะเบียน

(13) ผู้ออกตราสารหนี้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี

(14) ผู้ออกตราสารหนี้มีแผนการลงทุนที่สำคัญ

(15) ผู้ออกตราสารหนี้ได้มาหรือสูญเสียไปซึ่งสัญญาการค้าที่สำคัญ

(16) ผู้ออกตราสารหนี้มีข้อพิพาทที่อาจส่งผลกระทบทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเกินกว่าร้อยละ 5

(17) ผู้ออกตราสารหนี้จะมีการเพิ่มหรือลดมูลค่าการเสนอขายของตราสารหนี้จากที่เคยระบุไว้ในโครงการ สำหรับกรณีที่เป็นการออกและเสนอขายตราสารหนี้ซึ่งได้ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลในลักษณะโครงการโดยเพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลง แก้ไข มติคณะกรรมการ หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่เคยอนุมัติให้ออก

ตราสารหนี้ที่เคยระบุไว้ในโครงการ สำหรับกรณีที่เป็นการออกและเสนอขายตราสารหนี้ซึ่งได้ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลในลักษณะโครงการ

(18) ผู้ออกตราสารหนี้มีการเปลี่ยนแปลงผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยหากผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ ให้เปิดเผยความสัมพันธ์ดังกล่าวด้วย

(19) เพิ่มการเสนอขายตราสารหนี้ GSSB โดยให้ระบุข้อมูลตามที่กำหนดในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PP-BASE) ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย ข้อ 3.1 (1) – (7)

(20) เพิ่มรายละเอียดหรือแก้ไขข้อมูลที่เปิดเผยในแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PP-BASE) สำหรับรายการดังต่อไปนี้

1. กรณีเสนอขายตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน use of proceeds : แบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PP-BASE) ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย ข้อ 3.1 (1) – (7)

ทั้งนี้ ในกรณีผู้ออกตราสารหนี้มีการอ้างอิง Taxonomy และได้เปิดเผย framework ตั้งแต่การยื่นแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PP-BASE) แต่ภายหลังจากนั้นเกณฑ์การประเมินสีของกิจกรรมใน Taxonomy มีการเปลี่ยนแปลงไปจากวันที่ยื่นแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PP-BASE) หากผู้ออกตราสารหนี้ต้องการออกตราสารหนี้ที่มีการอ้างอิง Taxonomy เพิ่มเติม จะต้องยื่นแบบ 69-PP-SUPPLEMENT และนำส่ง framework ฉบับปรับปรุง รวมถึงผลการให้ความเห็นหรือการรับรองของ external review provider ว่าโครงการที่จะลงทุนเป็นไปตามเกณฑ์การประเมินสีของกิจกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปแล้ว

2. กรณีเสนอขายตราสารหนี้ SLB : แบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 1: แบบ 69-PP-BASE) ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการตราสารหนี้ที่จะเสนอขาย ข้อ 3.2 (4) เฉพาะข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการตามภาระผูกพัน (5) และ (6)

(21) ข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ที่มีความแตกต่างจากข้อมูลที่เคยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลที่เคยยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ในครั้งแรกอย่างมีนัยสำคัญ และมีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน เช่น ปัจจัยความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง งบการเงินมีข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี เป็นต้น

<u>วิธีการเปิดเผยข้อมูล</u>

ให้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเพิ่มเติม โดยเลือกวิธีการ ดังนี้

☐ (1) แสดงรายละเอียดข้อมูลเพิ่มเติมดังกล่าว

☐ (2) ให้อ้างอิงจากข้อมูลที่ผู้ออกตราสารหนี้เคยได้ยื่นต่อสำนักงานหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และให้ถือว่าข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของแบบ 69-PP-MTN (ส่วนที่ 2: แบบ 69-PP-PRICING) (ในกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลดังกล่าว ให้สรุปข้อมูล วันที่เผยแพร่ และระบุแหล่งอ้างอิงข้อมูลซึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ เช่น เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. เว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือเว็บไซต์ของผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น)

ส่วนที่ 2
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

1. ผู้ออกตราสารหนี้

1.1 <u>กรณีเป็นการเสนอขายตราสารหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นบริษัทที่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย / ไม่มีหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>

ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้อง ครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[20] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [กรรมการผู้มีอำนาจผูกพัน/ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	... .	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[20] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

<u>กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นกิจการต่างประเทศ หรือธนาคารต่างประเทศ ซึ่งมีสาขาที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[21] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน /ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[21] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.2 <u>กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นหน่วยงานภาครัฐไทย หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน</u>

ให้ผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพันหรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดที่รับมอบอำนาจจากผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราหน่วยงาน (ถ้ามี) รับรองความถูกต้อง ครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[22] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะ [ผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน/ผู้รับมอบอำนาจ] ของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[22] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

1.3 <u>กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้เป็นกองทรัสต์</u>

ให้กรรมการของผู้จัดการกองทรัสต์ที่มีอำนาจลงนามผูกพันลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องครบถ้วนของแบบแสดงรายการข้อมูล[23] โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้จัดการกองทรัสต์ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้นเช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้)”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

<u>หมายเหตุ</u> * หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใดยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ออกตราสารหนี้ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ออกตราสารหนี้ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้

[23] การลงลายมือชื่อเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้กำหนด

2. การรับรองการปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันที่ปรึกษาทางการเงินลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูล โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินของผู้ออกตราสารหนี้ ขอรับรองว่าข้าพเจ้า

(1) ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะที่ปรึกษาทางการเงิน ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

(2) ได้พิจารณานโยบายและแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตแล้ว เห็นว่าสมมติฐานได้จัดทำขึ้นอย่างสมเหตุสมผล และมีการอธิบายผลกระทบต่อผู้ออกตราสารหนี้หรือผู้ลงทุนอย่างชัดเจนเพียงพอ (เฉพาะกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้มีการระบุนโยบาย และแผนการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสารหนี้ในอนาคตในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้)”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับแบบแสดงรายการข้อมูลบางส่วน หรือเห็นว่าข้อมูลบางส่วนไม่ถูกต้องครบถ้วน ให้อธิบายเงื่อนไขไว้เพิ่มเติม เช่น

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ..... ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าไม่สามารถให้ความเห็นได้ เนื่องจาก .....(ไม่มีข้อมูลเพียงพอที่จะตรวจสอบ หรือไม่ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารของผู้ออกตราสารหนี้ในการตรวจสอบข้อมูลในเรื่องนี้)” หรือ

“เว้นแต่ข้อความในหน้า.....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าควรใช้ข้อความ.....แทน”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินนำข้อมูลจากบุคคลอื่นที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนั้นมาอ้างอิง ให้ระบุข้อความเพิ่มเติม ดังนี้

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ..... ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้นี้ที่ข้าพเจ้าใช้ข้อมูลจาก ..... ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าเป็นผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนี้เป็นอย่างดี”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.	.....	.....
2.	.....	.....