



Factsheet

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ("ผู้ออกหุ้นกู้" หรือ "บริษัท")

ลักษณะการประกอบธุรกิจ: ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อโฉนดที่ดินและสินเชื่อส่วนบุคคลแก่ลูกค้ารายย่อย ที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไป

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : เป็น ไม่เป็น

เสนอขายหุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

"หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2567 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569" ("หุ้นกู้")

เสนอขายวันที่ [14 – 16] พฤษภาคม พ.ศ. 2567

ลักษณะตราสารหนี้

อายุ: 2 ปี 22 วัน
อัตราดอกเบี้ย: คงที่ร้อยละ 4.30 ต่อปี
งวดการชำระดอกเบี้ย: ทุกงวด 3 เดือน (โดยงวดการชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายมีระยะเวลา 3 เดือน 22 วัน)
มูลค่าการเสนอขายรวม: ไม่เกิน [●] บาท
วัตถุประสงค์การใช้เงิน: เพื่อชำระคืนหนี้เดิม และ/หรือเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้

อันดับ: "BBB+" แนวโน้ม: Stable
เมื่อวันที่: 17 เมษายน พ.ศ. 2567 โดย: บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันออกหุ้นกู้: วันที่ [17] พฤษภาคม พ.ศ. 2567
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้: วันที่ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2569
ประเภทการเสนอขาย: เสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป และ ผู้ลงทุนสถาบัน

ผู้จัดการการจัดจำหน่าย เสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป และ ผู้ลงทุนสถาบัน (เฉพาะบุคคลธรรมดาโดยให้บุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันจองซื้อในฐานะผู้ลงทุนทั่วไปเท่านั้น) : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์ปรีม จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ หยูวันต้า (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ บลเบส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ผู้จัดการการจัดจำหน่าย เสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป และ ผู้ลงทุนสถาบัน (ที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา โดยบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันจองซื้อในฐานะผู้ลงทุนทั่วไปเท่านั้น) : ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)*

*ซึ่งรวมถึงหน่วยงานขายของผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียนหุ้นกู้: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออกหุ้นกู้

อัตราส่วนทางการเงิน (เท่า)	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด)	2566	2565	2564
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	N/A	2.96	3.74	4.85
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อค่าไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (Interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	N/A	10.04	9.13	7.14
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	N/A	3.67	3.30	2.71
สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio)	N/A	3.11	2.91	1.39
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)	N/A	3.53	4.50	5.63
อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	N/A	22.21	25.28	8.73
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (Debt to equity : D/E ratio ¹ (ตามข้อกำหนดสิทธิ)	N/A	3.44	3.16	2.71

¹ ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูง

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

หุ้นกู้ที่มีอายุและอันดับความน่าเชื่อถือเท่ากันให้ผลตอบแทนร้อยละ [●] ต่อปี (ณ วันที่ [●] พ.ศ. 2567) **หมายเหตุ** ตราสารที่มีอายุไม่เต็มปีจะใช้อัตราผลตอบแทนอ้างอิงที่มาจากการคำนวณ

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ผู้ออกหุ้นกู้จะดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนของ "หนี้สิน" ต่อ "ส่วนของผู้ถือหุ้น" (Debt to Equity Ratio) เป็นอัตราส่วนไม่เกิน 7:1 ณ วันสิ้นงวดบัญชีของแต่ละปี ตลอดอายุของหุ้นกู้

ทั้งนี้ โปรดพิจารณาค่าจำกัดความของ "หนี้สิน" (Debt) และ "ส่วนของผู้ถือหุ้น" (Shareholders' Equity) รวมถึงรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 7.2 (ณ) ของข้อกำหนดสิทธิ

ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นกู้

1. **ความเสี่ยงด้านคุณภาพของลูกหนี้** ผู้ออกหุ้นกู้ดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้อยู่ในระดับปานกลางถึงน้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งลูกค้ากลุ่มดังกล่าวเป็นกลุ่มที่มีรายได้ไม่แน่นอน และอาจส่งผลกระทบต่อโอกาสในการคืนชำระหนี้ค่อนข้างสูง ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้จะได้รับผลกระทบ โดยทำให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของผู้ออกหุ้นกู้เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและผลการดำเนินงานได้

2. **ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงการออกตราสารหนี้เป็นหลัก** บริษัทฯ มีการระดมทุนจากการออกหุ้นกู้และตัวแลกเปลี่ยนอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีมูลค่าหุ้นกู้และตัวแลกเปลี่ยนคงค้างจำนวน 73,440 ล้านบาท และ 6,891 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯ มีแผนจะออกหุ้นกู้ชุดใหม่เพื่อใช้ชำระคืนหุ้นกู้และตัวแลกเปลี่ยนที่จะครบกำหนดไถ่ถอน ดังนั้น หากตลาดตราสารหนี้มีความผันผวน และบริษัทฯ ไม่สามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ครบตามจำนวนที่ต้องการ บริษัทฯ อาจประสบปัญหาด้านสภาพคล่องที่จะนำมาใช้ในชำระคืนหุ้นกู้และตัวแลกเปลี่ยน รวมถึงการขยายธุรกิจปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า และจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของผู้ออกหุ้นกู้ในที่สุด

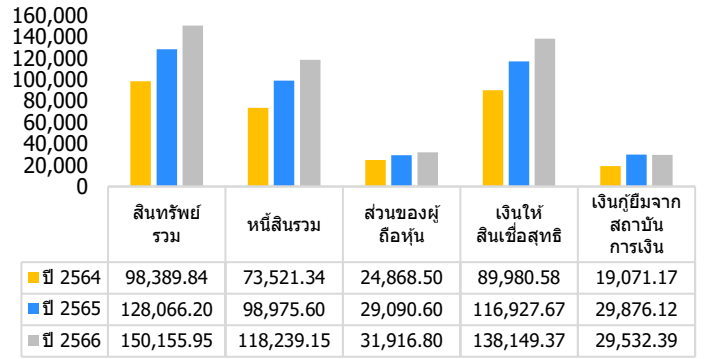
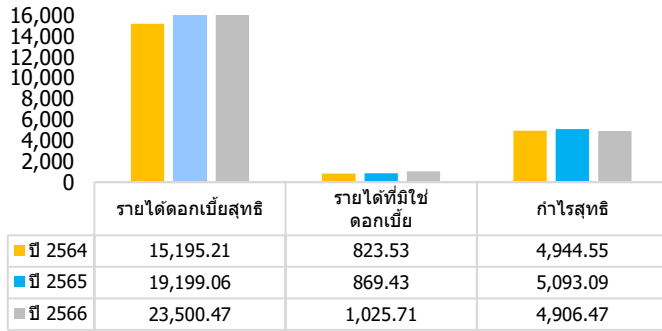
3. **ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานอื่น ๆ** อาทิ ความเสี่ยงจากการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถ ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้ ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้ ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารสำคัญต่าง ๆ ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากโอกาสในการก่อหนี้เพิ่มในอนาคต ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ การเปลี่ยนแปลงกฎหมายและการพัฒนามาตรฐานบัญชี ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารหลักในการประกอบธุรกิจ ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจโลก และ ความเสี่ยงจากอุตสาหกรรมการเกษตรในประเทศ

(โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2.1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน หัวข้อที่ 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PO-BASE และร่างหนังสือชี้ชวน)

หนังสือชี้ชวน
(filing)

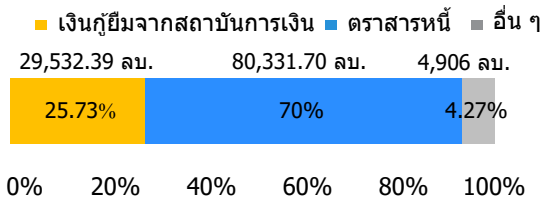


สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี และไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง



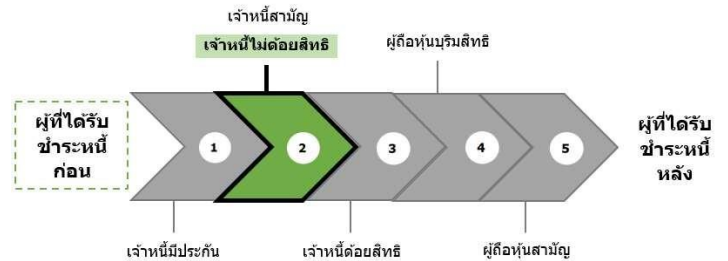
สัดส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ออก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566



ลำดับการได้รับชำระหนี้

เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของหุ้นกู้

- การลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้
- ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดได้ถอนในตลาดรองนั้นอาจได้รับมูลค่าขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสถานะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น
- ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกู่จนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาซื้อขาย

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (MTN) และร่างหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-PO-BASE) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (MTN) และร่างหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-PO-BASE)
- ผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติและงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ กลุ่มบริษัทของผู้ออกหุ้นกู้ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิด conflict of interest เช่น ผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ กลุ่มบริษัทของผู้ออกหุ้นกู้ มีวงเงินสินเชื่ออยู่กับธนาคารพาณิชย์ในประเทศซึ่งรวมถึงผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ และ/หรือ ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ อาจมีการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยผู้ออกหุ้นกู้ หรือซื้อขายหรือออกหลักทรัพย์ที่มีการอ้างอิงราคาของหลักทรัพย์ของผู้ออกหุ้นกู้ ซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของบริษัทหลักทรัพย์ ฉะนั้น ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ กลุ่มบริษัทของผู้ออกหุ้นกู้ ทั้งนี้ โปรดพิจารณารายละเอียดตามที่ระบุไว้ในข้อ 1.1 ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้ ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PO-PRICING) และร่างหนังสือชี้ชวน
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (ผู้แทนผู้ถือหุ้น) มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้
- ผู้ออกหุ้นกู้เสนอขายหุ้นกู้จำนวน 3 ชุด โดยหุ้นกู้แต่ละชุดอาจมีอายุของหุ้นกู้ และ/หรือ ระดับความเสี่ยงของหุ้นกู้แตกต่างกัน โดยหุ้นกู้ที่มีอายุมากกว่าจะมีระดับความเสี่ยงที่สูงกว่า



Factsheet

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ("ผู้ออกหุ้นกู้" หรือ "บริษัท")

ลักษณะการประกอบธุรกิจ: ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อโฉนดที่ดินและสินเชื่อส่วนบุคคลแก่ลูกค้ารายย่อย ที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไป

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : เป็น ไม่เป็น

เสนอขายหุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

"หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2567 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570" ("หุ้นกู้")
เสนอขายวันที่ [14 – 16] พฤษภาคม พ.ศ. 2567

ลักษณะตราสารหนี้

อายุ: 3 ปี 21 วัน
อัตราดอกเบี้ย: คงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี
งวดการชำระดอกเบี้ย: ทุกงวด 3 เดือน (โดยงวดการชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายมีระยะเวลา 3 เดือน 21 วัน)
มูลค่าการเสนอขายรวม: ไม่เกิน [•] บาท
วัตถุประสงค์การใช้เงิน: เพื่อชำระคืนหนี้เดิม และ/หรือเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้

อันดับ: "BBB+" แนวโน้ม: Stable
เมื่อวันที่: 17 เมษายน พ.ศ. 2567 โดย: บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันออกหุ้นกู้: วันที่ [17] พฤษภาคม พ.ศ. 2567
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้: วันที่ 7 มิถุนายน พ.ศ. 2570
ประเภทการเสนอขาย: เสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป และ ผู้ลงทุนสถาบัน

ผู้จัดการการจัดจำหน่าย เสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป และ ผู้ลงทุนสถาบัน (เฉพาะบุคคลธรรมดาโดยให้บุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันจองซื้อในฐานะผู้ลงทุนทั่วไปเท่านั้น) : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) จำกัด บริษัท หลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซีสปริง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนา ลิน จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด จำกัด (มหาชน)

ผู้จัดการการจัดจำหน่าย เสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป และ ผู้ลงทุนสถาบัน (ที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา โดยบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันจองซื้อในฐานะผู้ลงทุนทั่วไปเท่านั้น) : ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)*

*ซึ่งรวมถึงหน่วยงานขายของผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียนหุ้นกู้: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออกหุ้นกู้

อัตราส่วนทางการเงิน (เท่า)	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด)	2566	2565	2564
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	N/A	2.96	3.74	4.85
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	N/A	10.04	9.13	7.14
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	N/A	3.67	3.30	2.71
สัดส่วนหนี้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio)	N/A	3.11	2.91	1.39
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)	N/A	3.53	4.50	5.63
อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	N/A	22.21	25.28	8.73
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (Debt to equity : D/E ratio ¹ (ตามข้อกำหนดสิทธิ)	N/A	3.44	3.40	2.96

¹ ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูง *

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

หุ้นกู้ที่มีอายุและอันดับความน่าเชื่อถือเท่ากันให้ผลตอบแทนร้อยละ [•] ต่อปี (ณ วันที่ [•] พ.ศ. 2567) หมายถึงตราสารที่มีอายุไม่เต็มปีจะใช้อัตราผลตอบแทนอ้างอิงที่มาจากการคำนวณ

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ผู้ออกหุ้นกัจะดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนของ "หนี้สิน" ต่อ "ส่วนของผู้ถือหุ้น" (Debt to Equity Ratio) เป็นอัตราส่วนไม่เกิน 7:1 ณ วันสิ้นงวดบัญชีของแต่ละปี ตลอดอายุของหุ้นกู้

ทั้งนี้ โปรดพิจารณาค่าจำกัดความของ "หนี้สิน" (Debt) และ "ส่วนของผู้ถือหุ้น" (Shareholders' Equity) รวมถึงรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 7.2 (ด) ของข้อกำหนดสิทธิ

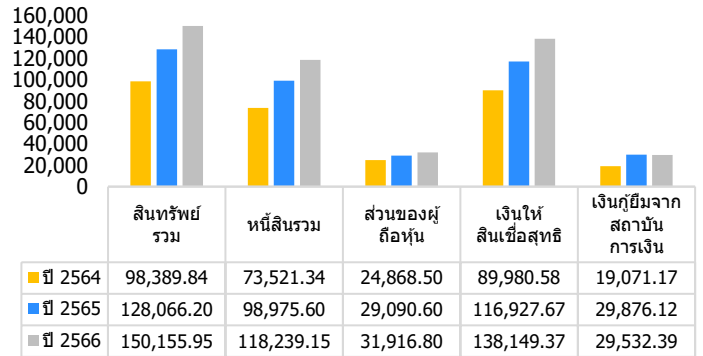
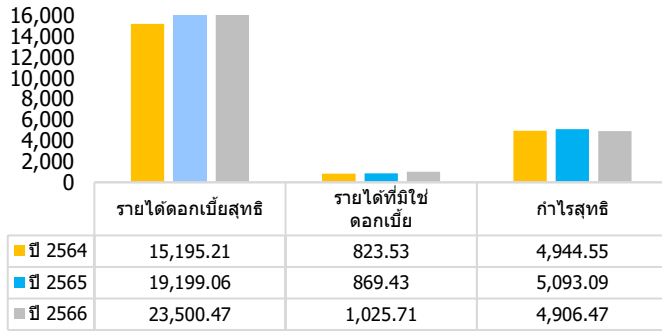
ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นกู้

- ความเสี่ยงด้านคุณภาพของลูกหนี้** ผู้ออกหุ้นกูดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้อยู่ในระดับปานกลางถึงน้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งลูกค้ากลุ่มดังกล่าวเป็นกลุ่มที่มีรายได้ไม่แน่นอน และอาจส่งผลกระทบต่อโอกาสในการฟื้นตัวชำระหนี้ค่อนข้างสูง ดังนั้น ผู้ออกหุ้นก้อาจได้รับผลกระทบ โดยทำให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของผู้ออกหุ้นกู้เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและผลการดำเนินงานได้
- ความเสี่ยงการจากพึ่งพิงการออกตราสารหนี้เป็นหลัก** บริษัทฯ มีการระดมทุนจากการออกหุ้นกู้และตัวแลกเปลี่ยนอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีมูลค่าหุ้นกู้และตัวแลกเปลี่ยนคงค้างจำนวน 73,440 ล้านบาท และ 6,891 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯ มีแผนจะออกหุ้นกู้ชุดใหม่เพื่อใช้ชำระคืนหุ้นกู้และตัวแลกเปลี่ยนที่จะครบกำหนดไถ่ถอน ดังนั้น หากตลาดตราสารหนี้มีความผันผวน และบริษัทฯ ไม่สามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ตามความต้องการ บริษัทฯ อาจประสบปัญหาด้านสภาพคล่องที่จะนำมาใช้ในชำระคืนหุ้นกู้และตัวแลกเปลี่ยน รวมถึงการขยายธุรกิจปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า และจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของผู้ออกหุ้นกู้ในที่สุด
- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานอื่น ๆ** อาทิ ความเสี่ยงจากการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถ ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้ ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้ ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารสำคัญต่าง ๆ ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากโอกาสในการก่อหนี้เพิ่มในอนาคต ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ การเปลี่ยนแปลงกฎหมายและการพัฒนามาตรฐานบัญชี ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารหลักในการประกอบธุรกิจ ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจโลก และ ความเสี่ยงจากอุตสาหกรรมการเกษตรในประเทศ (โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2.1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน หัวข้อที่ 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PO-BASE และร่างหนังสือชี้ชวน)

หนังสือชี้ชวน
(filing)

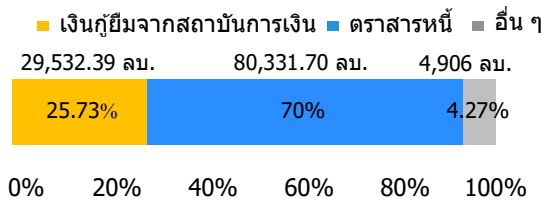


สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี และไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง



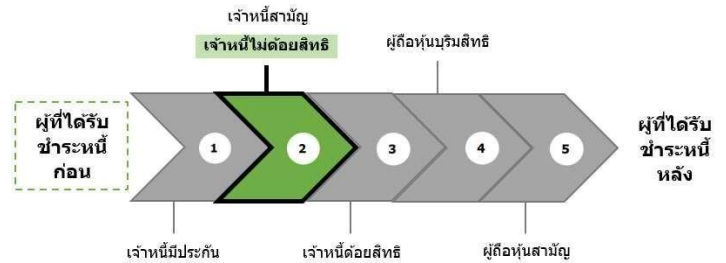
สัดส่วนหนี้ที่มีการดอกเบี้ยของผู้ออก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566



ลำดับการได้รับชำระหนี้

เมื่อผู้ออกหุ้นถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของหุ้นกู้

- การลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้
- ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจได้รับมูลค่าขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสถานะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น
- ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกู้จนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาที่ซื้อ

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (MTN) และร่างหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-PO-BASE) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (MTN) และร่างหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-PO-BASE)
- ผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติและงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ กลุ่มบริษัทของผู้ออกหุ้นกู้ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิด conflict of interest เช่น ผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ กลุ่มบริษัทของผู้ออกหุ้นกู้ มีวงเงินสินเชื่ออยู่กับธนาคารพาณิชย์ในประเทศซึ่งรวมถึงผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ และ/หรือ ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ อาจมีการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยผู้ออกหุ้นกู้ หรือซื้อขายหรือออกหลักทรัพย์ที่มีการอ้างอิงราคาของหลักทรัพย์ของผู้ออกหุ้นกู้ ซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของบริษัทหลักทรัพย์ ฉะนั้น ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ กลุ่มบริษัทของผู้ออกหุ้นกู้ ทั้งนี้ โปรดพิจารณารายละเอียดตามที่ระบุไว้ในข้อ 1.1 ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้ ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PO-PRICING) และร่างหนังสือชี้ชวน
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้) มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้
- ผู้ออกหุ้นกู้เสนอขายหุ้นกู้จำนวน 3 ชุด โดยหุ้นกู้แต่ละชุดอาจมีอายุของหุ้นกู้ และ/หรือ ระดับความเสี่ยงของหุ้นกู้แตกต่างกัน โดยหุ้นกู้ที่มีอายุมากกว่าจะมีระดับความเสี่ยงที่สูงกว่า



Factsheet

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ("ผู้ออกหุ้นกู้" หรือ "บริษัท")

ลักษณะการประกอบธุรกิจ: ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อโฉนดที่ดินและสินเชื่อส่วนบุคคลแก่ลูกค้ารายย่อย
ที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไป

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : เป็น ไม่เป็น

เสนอขายหุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

"หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2567 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571" ("หุ้นกู้")
เสนอขายวันที่ [14 – 16] พฤษภาคม พ.ศ. 2567

ลักษณะตราสารหนี้

อายุ: 4 ปี 27 วัน
อัตราดอกเบี้ย: คงที่ร้อยละ 4.95 ต่อปี
งวดการชำระดอกเบี้ย: ทุกงวด 3 เดือน (โดยงวดการชำระดอกเบี้ย
งวดสุดท้ายมีระยะเวลา 3 เดือน 27 วัน)
มูลค่าการเสนอขายรวม: ไม่เกิน [●] บาท
วัตถุประสงค์การใช้เงิน: เพื่อชำระคืนหนี้เดิม และ/หรือเพื่อ
เป็นเงินทุนหมุนเวียน
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้

อันดับ: "BBB+" แนวโน้ม: Stable
เมื่อวันที่: 17 เมษายน พ.ศ. 2567 โดย: บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันออกหุ้นกู้: วันที่ [17] พฤษภาคม พ.ศ. 2567
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้: วันที่ 13 มิถุนายน พ.ศ. 2571
ประเภทการเสนอขาย: เสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป และ ผู้ลงทุน
สถาบัน

ผู้จัดการการจัดจำหน่าย เสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป และ ผู้ลงทุนสถาบัน (เฉพาะบุคคล
ธรรมดาโดยให้บุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันจองซื้อในฐานะผู้ลงทุนทั่วไปเท่านั้น) :
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) จำกัด บริษัท
หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท
หลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด
(มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส
อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ฟาย จำกัด (มหาชน) บริษัท
หลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนา
สิน จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด จำกัด (มหาชน)

ผู้จัดการการจัดจำหน่าย เสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป และ ผู้ลงทุนสถาบัน (ที่เป็นนิติบุคคล
และบุคคลธรรมดา โดยบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันจองซื้อในฐานะผู้ลงทุนทั่วไป
เท่านั้น) : ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)*

*ซึ่งรวมถึงหน่วยงานขายของผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด
(มหาชน)

นายทะเบียนหุ้นกู้: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

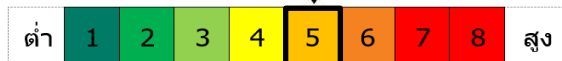
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออกหุ้นกู้

อัตราส่วน ทางการเงิน (เท่า)	ค่าเฉลี่ย อุตสาหกรรม (ล่าสุด)	2566	2565	2564
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	N/A	2.96	3.74	4.85
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อ กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายภาษีเงินได้ ค่า เสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	N/A	10.04	9.13	7.14
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อ ส่วนของผู้ถือหุ้น (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	N/A	3.67	3.30	2.71
สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio)	N/A	3.11	2.91	1.39
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)	N/A	3.53	4.50	5.63
อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	N/A	22.21	25.28	8.73
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (Debt to equity : D/E ratio ¹ (ตามข้อกำหนดสิทธิ)	N/A	3.44	3.40	2.96

¹ ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูง

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

หุ้นกู้ที่มีอายุและอันดับความน่าเชื่อถือเท่ากันให้ผลตอบแทนร้อยละ [●]
ต่อปี (ณ วันที่ [●] พ.ศ. 2567) หมายถึงตราสารที่มีอายุไม่เต็มปีจะ
ใช้อัตราผลตอบแทนอ้างอิงที่มาจากการคำนวณ

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ผู้ออกหุ้นกู้จะดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนของ "หนี้สิน" ต่อ "ส่วนของผู้ถือหุ้น"
(Debt to Equity Ratio) เป็นอัตราส่วนไม่เกิน 7:1 ณ วันสิ้นงวดบัญชีของ
แต่ละปี ตลอดอายุของหุ้นกู้

ทั้งนี้ โปรดพิจารณาค่าจำกัดความของ "หนี้สิน" (Debt) และ "ส่วนของ
ผู้ถือหุ้น" (Shareholders' Equity) รวมถึงรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 7.2 (ด)
ของข้อกำหนดสิทธิ

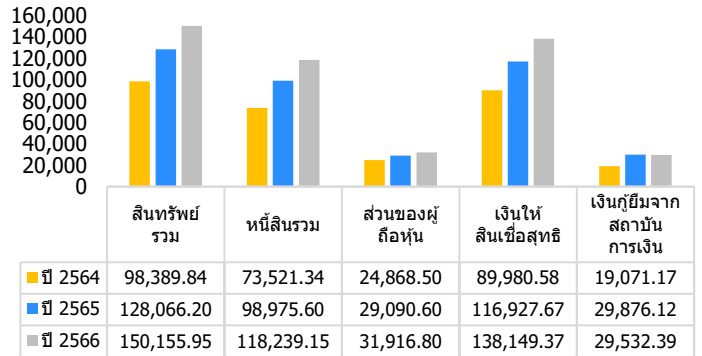
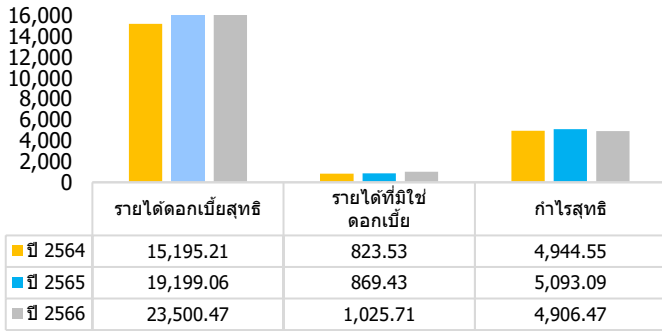
ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นกู้

- ความเสี่ยงด้านคุณภาพของลูกหนี้** ผู้ออกหุ้นกู้ดำเนินธุรกิจ โดย
มุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้อยู่ในระดับปานกลางถึงน้อยที่ไม่สามารถ
เข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งลูกค้ากลุ่มดังกล่าวเป็นกลุ่ม
ที่มีรายได้ไม่แน่นอน และอาจส่งผลกระทบต่อโอกาสในการฟื้นตัวชำระหนี้
ค่อนข้างสูง ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้จะได้รับผลกระทบ โดยทำให้สินเชื่อที่
ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของผู้ออกหุ้นกู้เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งจะส่งผลการ
ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและผลการดำเนินงานได้
- ความเสี่ยงการจากพึ่งพิงการออกตราสารหนี้เป็นหลัก** บริษัทฯ มี
การระดมทุนจากการออกหุ้นกู้และตัวแลกเปลี่ยนอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่
31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีมูลค่าหุ้นกู้และตัวแลกเปลี่ยนคงค้างจำนวน
73,440 ล้านบาท และ 6,891 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯ มีแผนจะ
ออกหุ้นกู้ชุดใหม่เพื่อใช้ชำระคืนหุ้นกู้และตัวแลกเปลี่ยนที่จะครบกำหนดไถ่
ถอน ดังนั้น หากตลาดตราสารหนี้มีความผันผวน และบริษัทฯ ไม่สามารถ
เสนอขายหุ้นกู้ได้ตามความต้องการ บริษัทฯ อาจประสบปัญหาด้าน
สภาพคล่องที่จะนำมาใช้ในชำระคืนหุ้นกู้และตัวแลกเปลี่ยน รวมถึงการขยาย
ธุรกิจปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า และจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน
ของผู้ออกหุ้นกู้ในที่สุด
- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานอื่น ๆ** อาทิ ความเสี่ยงจาก
การแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถ ความเสี่ยงจากการไม่
สามารถติดตามยึดหลักประกันได้ ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึด
มาได้ ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน ความเสี่ยงจากการเก็บรักษา
ข้อมูลและเอกสารสำคัญต่าง ๆ ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตรา
ดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากโอกาสในการก่อหนี้เพิ่มในอนาคต ความเสี่ยงจาก
การเข้ามาควบคุมของภาครัฐ การเปลี่ยนแปลงกฎหมายและการพัฒนา
มาตรฐานบัญชี ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารหลักในการประกอบ
ธุรกิจ ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50
ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจโลก และ ความเสี่ยงจาก
อุตสาหกรรมการเกษตรในประเทศ
(โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2.1 การประกอบธุรกิจและผลการ
ดำเนินงาน หัวข้อที่ 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง ของแบบแสดงรายการ
ข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PO-BASE และร่างหนังสือชี้ชวน)

หนังสือชี้ชวน
(filing)

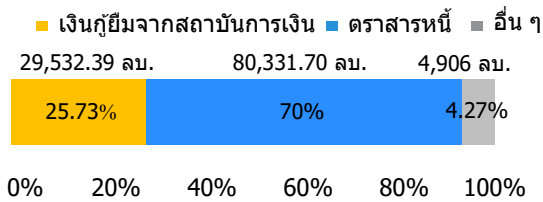


สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี และไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง



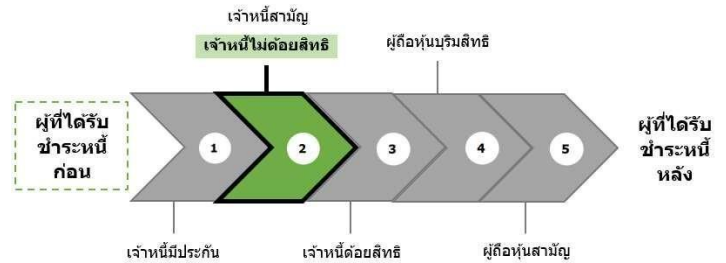
สัดส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ออก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566



ลำดับการได้รับชำระหนี้

เมื่อผู้ออกหุ้นถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของหุ้นกู้

- การลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้
- ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจได้รับมูลค่าขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสถานะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น
- ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกัจนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาซื้อขาย

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (MTN) และร่างหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-PO-BASE) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (MTN) และร่างหนังสือชี้ชวน (แบบ 69-PO-BASE)
- ผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติและงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ กลุ่มบริษัทของผู้ออกหุ้นกู้ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิด conflict of interest เช่น ผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ กลุ่มบริษัทของผู้ออกหุ้นกู้ มีวงเงินสินเชื่ออยู่กับธนาคารพาณิชย์ในประเทศซึ่งรวมถึงผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ และ/หรือ ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ อาจมีการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยผู้ออกหุ้นกู้ หรือซื้อขายหรือออกหลักทรัพย์ที่มีการอ้างอิงราคาของหลักทรัพย์ของผู้ออกหุ้นกู้ ซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของบริษัทหลักทรัพย์ ฉะนั้น ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ กลุ่มบริษัทของผู้ออกหุ้นกู้ ทั้งนี้ โปรดพิจารณารายละเอียดตามที่ระบุไว้ในข้อ 1.1 ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้ ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PO-PRICING) และร่างหนังสือชี้ชวน
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้) มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้
- ผู้ออกหุ้นกู้เสนอขายหุ้นกู้จำนวน 3 ชุด โดยหุ้นกู้แต่ละชุดอาจมีอายุของหุ้นกู้ และ/หรือ ระดับความเสี่ยงของหุ้นกู้แตกต่างกัน โดยหุ้นกู้ที่มีอายุมากกว่าจะมีระดับความเสี่ยงที่สูงกว่า