**ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีขอนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทเงินทุน**

| **คุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย** | **อ้างอิงข้อกำหนดสิทธิ ข้อ ... รายละเอียด ...** |
| --- | --- |
| 1. ได้รับชำระเงินเต็มจำนวน |  |
| 2. กรณีที่ บง. เลิกกิจการ ผู้ถือตราสารดังกล่าวจะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท (รวมผู้ถือตราสารที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2) |  |
| 3. ออกจำหน่ายโดยไม่มีหลักประกันหรือการค้ำประกันหรือการรับประกันโดย บง. หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่จะทำให้สิทธิเรียกร้องเหนือกว่าเจ้าหนี้ประเภทอื่น |  |
| 4. ไม่มีกำหนดเวลาการชำระคืนรวมทั้งต้องไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ไถ่ถอนก่อนกำหนด (No incentive to redeem) เช่น ไม่กำหนดอัตราดอกเบี้ยในลักษณะขั้นบันได (No Step up) |  |
| 5. ต้องไม่ทำให้ผู้ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 คาดหวังว่า บง. จะไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนด และต้องไม่ส่งสัญญาณต่อตลาดให้เกิดการคาดหวังว่า ธปท. จะอนุญาตให้มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด |  |
| 6. มีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ได้ออกตราสารนั้น ทั้งนี้ การไถ่ถอนจะกระทำได้ต่อเมื่อ (6.1) ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. โดยจะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและการทดแทนต่อ ธปท. ก่อนดำเนินการไถ่ถอนไม่น้อยกว่า 30 วัน (6.2) สามารถพิสูจน์ได้ว่า การไถ่ถอนก่อนกำหนดนั้นจะไม่ส่งผลให้ BIS ratio ลดต่ำลงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด  |  |
| 7. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ให้ถือปฏิบัติ ดังนี้ (7.1) ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. โดย บง. เสนอแผนการซื้อคืนและแผนการทดแทนตราสาร(7.2) ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการซื้อคืนตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1  |  |
| 8. การจ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใดของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1(8.1) บง. ต้องมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดก็ได้ โดยห้ามมีข้อกำหนดในสัญญาว่า บง. จะต้องจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดให้กับผู้ถือตราสารดังกล่าว (8.2) ไม่สะสมผลตอบแทน (Non-cumulative) และไม่จ่ายผลตอบแทนไม่ถือเป็นการผิดนัดชำระ(8.3) บง. ต้องมีสิทธิจะยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใดให้กับผู้ถือตราสารได้ หากมีความจำเป็นต้องชำระเงินตามหนี้สินหรือภาระผูกพันอื่นที่ถึงกำหนด(8.4) บง. สามารถจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือตราสารต่อเมื่อธนาคารพาณิชย์มีกำไรสะสมเพียงพอและจะต้องไม่ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นต่ำกว่าอัตราที่ประกาศกำหนด |  |
| 9. ต้องไม่ระบุอัตราผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรอื่นใดที่มีความสัมพันธ์กับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| 10. ตราสารต้องมีลักษณะครบทุกข้อ ดังนี้(10.1) สามารถรองรับผลขาดทุนของ บง. ได้ในระหว่างการดำเนินการใกล้เคียงกับหุ้นสามัญ (Absorb losses on a going-concern basis) โดยต้องมีเงื่อนไขระบุในสัญญาว่า (1) สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้เมื่อ บง. นั้นมี CET1 ratio ต่ำกว่าอัตราที่ บง. นั้นกำหนดไว้ (Trigger point) หรือ (2) สามารถถูกลดมูลค่าตราสารดังกล่าวลง (write down) ได้ เมื่อ CET1 ratio ต่ำกว่าอัตราที่ บง. กำหนดไว้ โดยต้องก่อให้เกิดผลครบทุกประการ ดังนี้ - ลดภาระจากการเรียกร้องเงินคืนของผู้ถือตราสาร หรือลดจำนวนเงินที่ บง. ต้องนำมาใช้ในการไถ่ถอนเมื่อ บง. มีสิทธิที่จะไถ่ถอนได้ - การลดมูลค่าตราสารหรือการแปลงเป็นหุ้นสามัญต้องส่งผลให้เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของมีมูลค่าเพิ่มขึ้น - สำหรับมูลค่าของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่จะถูกลดมูลค่าลงหรือแปลงเป็นหุ้นสามัญต้องมีมูลค่าอย่างน้อยทำให้ CET1 ratio กลับมาอยู่ในระดับสูงกว่าอัตราที่ บง. นั้นกำหนดไว้ (Trigger point) หากไม่เพียงพอ บง. ต้องตัดเป็นหนี้สูญหรือแปลงเป็นหุ้นสามัญทั้งจำนวน(10.2) สามารถรองรับผลขาดทุนของ บง. ได้ เมื่อมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เพื่อรองรับ Gone-concern basis โดยต้องมีเงื่อนไขระบุในสัญญาว่า (1) สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญ หรือ (2) สามารถตัดเป็นหนี้สูญได้ เมื่อทางการเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ บง. นั้น |  |
| 11. บง. หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับ บง. ต้องไม่ซื้อตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของ ธพ. เอง รวมถึงไม่ให้การสนับสนุนหรือช่วยเหลือทางการเงินทั้งโดยทางตรงและทางอ้อมแก่บุคคลใดโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำมาซื้อตราสารของ บง. เอง |  |
| 12. ตราสารที่ บง. ออกจะต้องไม่มีเงื่อนไขที่จะชดเชยให้แก่ผู้ถือตราสารทางการเงิน หากตราสารที่ บง. ออกใหม่ภายในเวลาที่กำหนดมีผลตอบแทนที่ดีกว่าตราสารทางการเงินเดิม (Recapitalisation) |  |

หมายเหตุ: ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2563 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับ
ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2563