**2.1 ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีตราสารเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Hybrid Tier 1**

|  |  |
| --- | --- |
| **คุณสมบัติ**  | **อ้างอิงข้อกำหนด ข้อ.... รายละเอียด.......** |
| 1. ได้รับชำระเงินต้นเต็มจำนวน | (เฉพาะกรณีขออนุญาตนับ) |
| 2. ไม่สะสมผลตอบแทน (Non-cumulative) |  |
| 3. สามารถรองรับผลขาดทุนได้ในระหว่างดำเนินการทำนองใกล้เคียงกับหุ้นสามัญ (Absorb losses on the going-concern basis)  |  |
| 4. กรณีที่ผู้ออกตราสารเลิกกิจการ ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท รวมถึงเจ้าหนี้ด้อยสิทธิที่ถือตราสารที่นับอยู่ในเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้น |  |
| 5. ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน |  |
| 6. เป็นตราสารที่ออกโดยไม่มีบุคคลใดค้ำประกันและไม่มีทรัพย์สินใดจำนำหรือจำนองเป็นประกัน |  |
| 7. อาจมีเงื่อนไขในการปรับเพิ่มอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้น (Step up) ได้เพียงครั้งเดียว ภายหลังปีที่ 10 โดยอัตราที่ปรับเพิ่มสุทธิจากอัตราผลตอบแทนเดิมต้องไม่เกิน 100 basis points ในทุกกรณี กล่าวคือ ไม่เกิน 100 basis points จากอัตราเดิมในกรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่ หรือจาก Spread เดิม ในวันที่ออกตราสารหนี้ ในกรณีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว |  |
| 8. สามารถจ่ายผลตอบแทนของ HT1 ได้โดย (1) กรณีวันจ่ายผลตอบแทนตรงกับวันสิ้นงวดการบัญชี ให้ใช้ประมาณการกำไรสุทธิในงวดการบัญชีที่มีการจ่ายผลตอบแทน มาประกอบการพิจารณาจ่ายผลตอบแทนของตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ (Hybrid Tier 1) และ (2) กรณีวันจ่ายผลตอบแทนเป็นวันหลังวันสิ้นงวดการบัญชี ให้ใช้กำไรสุทธิจากงบการเงินของงวดการบัญชีก่อนหน้า มาประกอบการพิจารณาจ่ายผลตอบแทนของตราสารนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ (Hybrid Tier 1) ทั้งนี้ สามารถกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนเพียงบางส่วนในหนังสือชี้ชวนได้ ทั้งนี้ เมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจบันทึกบัญชีรายการผลตอบแทนที่จ่ายแก่ Hybrid Tier 1 ในงวดบัญชีที่เกี่ยวข้องตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปแล้ว งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของงวดการบัญชีนั้นต้องไม่มีผลขาดทุนสุทธิ |  |
| 9. กำหนดเงื่อนไขการไถ่ถอนไว้ในข้อกำหนดสิทธิในหนังสือชี้ชวน และจะไถ่ถอนได้หลังจาก 5 ปี นับจากวันที่ออกตราสารนั้น โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนไถ่ถอน  |  |
| 10. กำหนดสิทธิซื้อคืน HT1 ดังกล่าวได้ โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนซื้อคืน  |  |