**3.2 ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีตราสารเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เป็น Hybrid Debt Capital Instrument**

|  |  |
| --- | --- |
| **คุณสมบัติ** | **อ้างอิงข้อกำหนด ข้อ.... รายละเอียด.......** |
| 1. ได้รับชำระเงินต้นเต็มจำนวน และนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับเต็มมูลค่าแล้ว | (เฉพาะกรณีขออนุญาตนับ) |
| 2. ออกโดยไม่มีบุคคลใดค้ำประกัน และไม่มีทรัพย์สินใดจำนำหรือจำนองเป็นหลักประกัน |  |
| 3. กำหนดเวลาในการชำระหนี้ไม่ต่ำกว่า 10 ปีและในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด  ต้องลดการนับเงินที่ได้รับเนื่องจากการออกตราสาร HT2 ลงร้อยละ 20 ต่อปี |  |
| 4. เป็นตราสารที่ไม่มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย |  |
| 5. สิทธิได้รับชำระหนี้ตามตราสารของผู้ทรง ต้องอยู่ในลำดับหลังผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ |  |
| 6. สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีสิทธิเลื่อนกำหนดเวลาในการชำระดอกเบี้ยตามตราสารออก ไปได้ ในกรณีที่ไม่มีกำไรจากการดำเนินงาน และไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ |  |
| 7. เป็นตราสารที่มีการบังคับเลื่อนการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ในกรณีที่การชำระดังกล่าวทำให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าร้อยละ 0 และหากสถาบันการเงินเฉพาะกิจประสงค์จะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับจำนวนดอกเบี้ยที่เลื่อนออกไปนั้น ก็สามารถจ่ายได้ในอัตราไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยเดิมที่ระบุไว้ตามหน้าตราสาร |  |
| 8. การไถ่ถอนตราสาร HT2 ก่อนครบกำหนด ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีเงื่อนไข คือ 1. ต้องเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อทดแทนตราสาร เดิมที่ไถ่ถอนในทันที หรือ 2. ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าการไถ่ถอนก่อนกำหนดนั้นจะไม่ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงลดลงต่ำกว่าร้อยละ 9 โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในระยะเวลา 3 ปี ภายใต้สมมติฐานว่าไม่มีการเพิ่มทุนใหม่ ซึ่งปัจจัยต่าง ๆ ดังกล่าว ได้แก่ (1) ประมาณการ ผลกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน (2) ประมาณการขยายตัวของสินทรัพย์เสี่ยง และ  (3) ประมาณการเงินสำรองที่ต้องกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศธนาคาร แห่งประเทศไทย ที่ สกส. 23/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 โดยตราสาร HT2 การยื่นขอไถ่ถอนก่อนกำหนด จะทำได้หลังจากออกตราสารนั้นไป 5 ปีแล้วเท่านั้น สำหรับส่วนที่ไม่ได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้น สถาบันการเงินเฉพาะกิจอาจไถ่ถอนก่อนกำหนดก็ได้ โดยจะต้องแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่ได้ไถ่ถอน |  |
| 9. การซื้อคืน HT2 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติ ดังนี้ 1. ขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการซื้อคืน โดยจะต้องเสนอแผนการซื้อคืนและแผนการทดแทนตราสาร HT2 ที่นับเป็นเงินกองทุนที่ 2 เป็นรายกรณี 2. ส่วนที่ไม่ได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถซื้อคืนได้ โดยจะต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่ซื้อคืน และ 3. ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการซื้อคืนตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างเคร่งครัด |  |