**เอกสารแนบ 5**

**แบบฟอร์มการขอความเห็นชอบทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดและธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง**

 ธนาคารพาณิชย์ต้องขอความเห็นชอบในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดหรือธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่อาจมีรายละเอียดของธุรกรรมบางประการต่างจากหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องชี้แจงข้อมูลตามแบบฟอร์มที่กำหนดนี้ รวมถึงข้อมูลอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจร้องขอ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยขอสงวนสิทธิที่จะไม่พิจารณา หากธนาคารพาณิชย์ให้ข้อมูลตาม
ที่กำหนดในแบบฟอร์มนี้ไม่ครบถ้วน

|  |
| --- |
| **1. ประเภทธุรกรรมที่ขอความเห็นชอบ** |
|  1.1 ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาด (Market derivatives) 1.2 ธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured products) |
| **2. เอกสารประกอบ**  |
| 2.1 ระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product program) 2.2 Term sheet 2.3 เอกสารประกอบอื่น ๆ (โปรดระบุ) 2.3.1 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2.3.2 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **3. รายละเอียดของธุรกรรม** |
|  **3.1 ชื่อธุรกรรม**3.1.1 ชื่อทางวิชาการหรือชื่อทั่วไป \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 3.1.2 ชื่อทางการค้า \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  **3.2 ตัวแปรอ้างอิง** โปรดระบุประเภทและชื่อหรือชนิดของตัวแปรอ้างอิง (เช่น อัตราดอกเบี้ย ได้แก่ อัตรา LIBOR และ THBFIX )  อัตราดอกเบี้ย ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ราคาตราสารหนี้ ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ราคาตราสารทุน ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ เครดิต (กรณีธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง) ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ผลการดำเนินงานของกองทุน (กรณีธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง) ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ อัตราเงินเฟ้อ (กรณีธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง) ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ดัชนีทางการเงินที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ประกอบด้วยตัวแปร \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (โปรดแนบรายละเอียดของดัชนี และการพิจารณาคุณสมบัติ) ค่าเฉลี่ยของตัวแปรอ้างอิง ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ตัวแปรอ้างอิงอื่น ๆ ที่ไม่เข้าข่ายได้รับอนุญาต ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(โปรดแนบรายละเอียดของตัวแปรอ้างอิง) |
| **3.3 ลักษณะของธุรกรรม (กรณีธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง)**3.3.1 ฐานะของธนาคารพาณิชย์ ผู้กู้ยืม ผู้ให้กู้ยืม 3.3.2 ประเภทของเงินกู้ยืม (เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือตั๋วแลกเงิน)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 3.3.3 จำนวนเงินขั้นต่ำในการทำธุรกรรม (เช่น 5 ล้านบาท) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 3.3.4 สัดส่วนเงินต้นที่มีการคุ้มครอง (เช่น ร้อยละ 80) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 3.3.5 เงื่อนไขของธุรกรรม (สามารถเลือกได้มากกว่า 1 ข้อ) จ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า ซึ่งการจ่ายอัตราผลตอบแทนดังกล่าวไม่ใช่การจ่ายอัตราดอกเบี้ยปกติ ให้สิทธิผู้กู้ยืมในการชำระคืน หรือให้สิทธิผู้ให้กู้ยืมในการรับชำระคืนเงินต้นหรือผลตอบแทนเป็นตราสารหนี้ ตราสารทุน หรือให้สิทธิผู้กู้ยืมหรือผู้ให้กู้ยืมในการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีรายละเอียด ดังนี้ (1) ประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินที่ชำระคืน (โปรดระบุรายละเอียด) ตราสารหนี้ ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ตราสารทุน ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ เงินตราต่างประเทศ ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ อื่น ๆ ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (2) เงื่อนไขที่ใช้ลดความเสี่ยงให้แก่ผู้ลงทุนรายย่อย กำหนดให้ผู้ลงทุนต้องมีภาระสอดคล้อง ชำระคืนเงินต้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนเงินที่รับมา ให้สิทธิผู้กู้ยืมหรือผู้ให้กู้ยืมที่จะขยายระยะเวลา หรือไถ่ถอนก่อนครบกำหนดตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาให้สิทธิผู้กู้ยืมหรือผู้ให้กู้ยืมที่จะเพิ่มจำนวนเงินกู้ยืมหรือเงินให้กู้ยืมตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยมีการกำหนดราคาตัวแปรอ้างอิงไว้ล่วงหน้า |
|  **3.4 วัตถุประสงค์และกลุ่มลูกค้าหรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม**3.4.1 วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์ Bank’s funding เป็นการทำเพื่อจัดหาแหล่งเงินทุนหรือบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ Bank’s hedging เป็นการทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ Bank’s trading เป็นการทำเพื่อการค้า การเก็งกำไร หรือเพื่อเพิ่มผลตอบแทนของธนาคารพาณิชย์ Counterparty’s hedging เป็นการทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงของคู่สัญญาCounterparty’s trading เป็นการทำเพื่อการค้า การเก็งกำไร หรือเพื่อเพิ่มผลตอบแทนของคู่สัญญา อื่น ๆ โปรดระบุ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 3.4.2 กลุ่มลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารพาณิชย์ (1) ประเภทของลูกค้าหรือคู่สัญญา (สามารถเลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)  ผู้ลงทุนสถาบัน  ผู้ลงทุนรายใหญ่ (ประเภท นิติบุคคล บุคคลธรรมดา)  ผู้ลงทุนรายย่อย (2) ข้อมูลเพิ่มเติม เช่น ชื่อ ประเภทธุรกิจ หรือระดับความรู้และความชำนาญในการทำธุรกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญา   |
|  **3.5 องค์ประกอบย่อยของธุรกรรม** 3.5.1 ในกรณีที่สามารถแยกองค์ประกอบย่อยได้ โปรดแสดงองค์ประกอบย่อยของธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดและธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง  3.5.2 ในกรณีที่ไม่สามารถแยกองค์ประกอบย่อยได้ โปรดอธิบายโครงสร้างของธุรกรรม รวมถึงแสดงองค์ประกอบย่อยซึ่งเป็นธุรกรรมที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเท่าที่สามารถทำได้ 3.5.3 โปรดแสดง Pay-off diagram ทั้งด้านธนาคารพาณิชย์และคู่สัญญา โดยให้แสดง Pay-off ถึงในระดับของธุรกรรมอนุพันธ์ที่เป็นองค์ประกอบย่อยหากสามารถแยกองค์ประกอบย่อยได้ Pay-off diagram ด้านธนาคารพาณิชย์ Pay-off diagram ด้านคู่สัญญา สำหรับธุรกรรมที่ไม่สามารถเขียน Pay-off diagram ได้ โปรดอธิบายการเปลี่ยนแปลงมูลค่ากำไรหรือขาดทุนของธนาคารพาณิชย์และคู่สัญญา จากมูลค่าที่เป็นไปได้ของตัวแปรที่อ้างอิง  |
|  **3.6 การบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรม** 3.6.1 โปรดอธิบายวิธีการกำหนดราคา (Pricing) ของธุรกรรมโดยละเอียด 3.6.2 โปรดอธิบายวิธีการหามูลค่ายอดคงค้าง (Exposure) ที่เกิดจากการทำธุรกรรมซึ่งหากมีการทำ Simulation โปรดชี้แจงรายละเอียด เช่น กระบวนการ แบบจำลอง สมมติฐาน หรือปริมาณข้อมูลย้อนหลังที่ใช้  3.6.3 โปรดอธิบายวิธีการพิจารณาการมีภาระสอดคล้องหรือสินทรัพย์อ้างอิงของลูกค้าหรือคู่สัญญา กรณีเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ 3.6.4 โปรดแสดงการพิจารณา Leverage ของธุรกรรม 3.6.5 โปรดระบุความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำธุรกรรม รวมถึงแนวทางในการบริหารความเสี่ยง (สามารถเลือกได้มากกว่า 1 ข้อ) ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาความเสี่ยงด้านอื่น ๆ (โปรดระบุ) |
|  **3.7 การดำรงเงินกองทุนและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**โปรดระบุแนวทางการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกรรมที่ทำ รวมถึงการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (โปรดแสดงวิธีการคำนวณโดยละเอียด) 3.7.1 การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด 3.7.2 การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต 3.7.3 การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา  3.7.4 การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้รายใหญ่  |
|  **3.8 ข้อมูลอื่น ๆ**โปรดชี้แจงข้อมูลอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กล่าวเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้ประกอบการพิจารณา |