

9. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ (ทจ. 16/2557) (“ตราสาร Basel III”)

ตราสาร Basel III (ทจ. 16/2557)	แบบ PP-10	แบบ II	แบบ HNW	แบบ PO
Issuer	ธนาคารพาณิชย์			
สกุลเงิน	สกุลเงินบาทในประเทศไทย			
การขออนุญาต	ต้องยื่นขออนุญาต			
<b>หลักเกณฑ์การอนุญาต (ตราสาร Basel III)</b>				
1. กำหนดอัตราดอกเบี้ยไว้แน่นอน หรือ แปรผันตามอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินหรืออัตราดอกเบี้ยอื่น				
2. มีข้อตกลงชำระค่าตราสารเป็นสกุลเงินบาท				
3. ไม่มีลักษณะเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เว้นแต่ <ul style="list-style-type: none"> <li>มีเงื่อนไขไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ (Puttable) หรือ</li> <li>กำหนดเงื่อนไขให้สิทธิตามตราสารมีลักษณะเป็นตราสารแปลงสภาพ</li> </ul>				
4. กรณีที่เป็นตราสารแปลงสภาพ <ul style="list-style-type: none"> <li>ต้องกำหนดอัตราและราคา<sup>1</sup>แปลงสภาพไว้อย่างชัดเจนในข้อกำหนดสิทธิ</li> <li>ให้นำหลักเกณฑ์การอนุญาตให้เสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพที่ออกใหม่ มาใช้เป็นหลักเกณฑ์ (เท่าที่ไม่ขัดกับกับ ทจ. 16/2557) ทั้งนี้ไม่รวมถึง                             <ol style="list-style-type: none"> <li>หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับ จำนวนหุ้นที่รองรับหุ้นกู้แปลงสภาพ อัตราและราคา และการบังคับแปลงสภาพ และ</li> <li>การขออนุญาตและการอนุญาตให้ออกหุ้นรองรับ และลักษณะของผู้ขออนุญาต</li> </ol> </li> </ul>				
5. คำเรียกชื่อที่บ่งชี้ลักษณะเฉพาะของตราสาร ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>ระบุชื่อเรียกว่า “ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1” (สำหรับตราสารที่เสนอขายเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทเงินกองทุนชั้นที่ 1) หรือ “ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2” (สำหรับตราสารที่เสนอขายเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทเงินกองทุนชั้นที่ 2)</li> <li>ระบุข้อความต่อท้ายชื่อตราสาร เพื่อแสดงถึงคุณสมบัติและเงื่อนไขของตราสารหนี้ที่เสนอขายเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือ ชั้นที่ 2 ทั้งนี้หาก ตราสารดังกล่าวมีกำหนดเวลาไถ่ถอนให้ระบุปีที่ครบกำหนดไถ่ถอนด้วย</li> </ul>				
- หนังสือขอจดข้อจำกัดการโอน	✓	✓	✓	-
- ร่างข้อกำหนดสิทธิ	✗ (ยกเว้นมีประกัน)	✓	✓	✓

<sup>1</sup> ต้องไม่กำหนดราคาแปลงสภาพ  $\leq 50\%$  ของราคาหุ้นสามัญของธนาคารพาณิชย์ในช่วงก่อนหรือระหว่างการเสนอขายตามแนวทางมราชมาคมธนาคารไทยกำหนด (floor conversion price)

ตราสาร Basel III (ทจ. 16/2557)	แบบ PP-10	แบบ II	แบบ HNW	แบบ PO
- รายงานลักษณะหุ้นกู้	✓	✓	✓	✓
- สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (กรณีหุ้นกู้มีประกัน/กรณีจัดให้มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้)	✓	✓	✓	✓
<b>เกณฑ์การอนุญาต</b>				
- มีข้อความไม่รับจดทะเบียนการโอนหากขัดต่อข้อกำหนดการโอน	✓	✓	✓	✗

การเสนอขายตราสาร Basel III (ทจ. 16/2557)	แบบ PP-10	แบบ II	แบบ HNW	แบบ PO
<b>หลักเกณฑ์ทั่วไป</b>				
1. ได้รับมติจากกรรมการ / ผู้ถือหุ้น (กรณี บมจ.) ให้ออกตราสารหนี้	✓	✓	✓	✓
2. ไม่เคยเสนอขายตราสารหนี้ที่ฝ่าฝืนข้อกำหนดการเสนอขายในวงจำกัด 2 ปี ก่อนยื่นคำขอ	✓	✓	✓	✓

การเสนอขายตราสาร Basel III (ทจ. 16/2557)	แบบ PP-10	แบบ II	แบบ HNW	แบบ PO
<b>การเปิดเผยข้อมูล (filing)</b>				
แบบ filing	-	ขั้นต่ำตามมาตรา 69-70 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ		เปิดเผยข้อมูลครบถ้วน/เพียงพอ/ไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดในสาระสำคัญ
แบบ factsheet	NA		✓	
การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในแบบ filing/ แบบ factsheet				✓

การเสนอขายตราสาร Basel III (ทจ. 16/2557)	แบบ PP-10	แบบ II	แบบ HNW	แบบ PO
<b>เงื่อนไขภายหลังอนุญาต</b>				
ตัวกลาง ในการทำหน้าที่ product screening บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้	✗	✗	✓	✓
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	✗ (ยกเว้นมีประกัน)	✗ (ยกเว้นมีประกัน)	✓	✓
ขึ้นทะเบียน ThaiBMA	✗		✓ (ภายใน 30 วัน)	
การจัด rating			✓ (issue rating)	
กรณี Basel III tier 1 (ที่เป็นตราสารแปลงสภาพ)			✓ (issuer rating ที่ระดับ investment gradeขึ้นไป)	

การเสนอขายตราสาร Basel III (ทจ. 16/2557)	แบบ PP-10	แบบ II	แบบ HNW	แบบ PO
<b>ระยะเวลาการสอบทานพิจารณา</b>				
ระยะเวลาการสอบทานพิจารณา	✗	✗	สอบทาน = 45 วัน พิจารณา = 30 วัน	สอบทาน = 45 วัน พิจารณา = 30 วัน
<b>ค่าธรรมเนียม คำขออนุญาต</b>				
แบบรายครั้ง (บาท/ครั้ง)	30,000	30,000	30,000	30,000

คุณสมบัติสำคัญของตราสาร	Additional Tier 1	Additional Tier 2
1. อายุ	หุ้นกู้ด้วยสิทธิที่ไม่กำหนดระยะเวลาชำระคืน (perpetual)	หุ้นกู้ด้วยสิทธิอายุ $\geq 5$ ปี
2. เงื่อนไขการรองรับผลขาดทุน	Trigger event:	
2.1 Loss absorption on <u>going concern</u>	เมื่อ CET 1 ratio* ต่ำกว่าอัตราที่ ธพ. กำหนด	ไม่มี
2.2 Loss absorption on <u>gone concern</u>	เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินกับ ธพ.	
3. วิธีการรับรู้ผลขาดทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ถูกบังคับแปลงเป็นหุ้นสามัญ (conversion to equity) <b>หรือ</b></li> <li>• ถูกลดมูลค่า/ ปลดหนี้ (write down/write off) ทั้งนี้ ธพ. ต้องระบุวิธีการรับรู้ผลขาดทุนให้ชัดเจนก่อนการเสนอขาย</li> </ul>	

\*CET 1 ration คือ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

การเสนอขายตราสาร Basel III (ทจ. 16/2557)		แบบ II	แบบ HNW	แบบ PO	กองทุนทุกประเภท (ยกเว้น กองทุนรวมตลาดเงิน)
Additional Tier 1	Write down/ write off	✓	✗	✗	✓
	Conversion to equity	✓	✓	✗	✓
Additional Tier 2	Write down/ write off	✓	✓	✗	✓
	Conversion to equity	✓	✓	✓	✓