



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
Office of Insurance Commission

ที่ ๔๔๒๒/ ๓๕๘๒

๒ ธันวาคม ๒๕๖๘

เรื่อง ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การประเมินศักยภาพ และความพร้อม ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๘

เรียน นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การประเมินศักยภาพ และความพร้อม ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๘
๒. ชุดคำถามเพิ่มเติม สำหรับผลการดำเนินงานด้านคุณภาพ และรายละเอียดค่ากลางของอุตสาหกรรม

ด้วยนายทะเบียน ได้ลงนามในประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การประเมินศักยภาพ และความพร้อม ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๘ (ประกาศนายทะเบียน) ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๑ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ ๑ ธันวาคม ๒๕๖๘ เป็นต้นไป ในการนี้ สำนักงาน คปภ. ได้จัดทำชุดคำถามเพิ่มเติม เพื่อใช้สำหรับการประเมินผลการดำเนินงานด้านคุณภาพ ซึ่งบริษัทจะต้องรายงานตามแบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินความเสี่ยงในระดับกิจกรรม (Risk and Control Matrix: RCM) เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนและการกำกับดูแลของบริษัทประกันภัย และแบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินความเสี่ยงในระดับองค์กร (Self-Assessment Questionnaire: SAQ) นอกจากนี้ ได้จัดทำรายละเอียดค่ากลางของอุตสาหกรรม เพื่อใช้ในการคัดกรองบริษัท ในปี พ.ศ. ๒๕๖๙ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๒ ทั้งนี้ สำนักงาน คปภ. ได้เผยแพร่ประกาศนายทะเบียน ฉบับดังกล่าว บนเว็บไซต์ของสำนักงาน คปภ. โดยสามารถดาวน์โหลดได้ที่ <https://smart.oic.or.th/EService/Menu๑๑> เรียบร้อยแล้ว สำนักงาน คปภ. จึงขอความอนุเคราะห์ท่านเวียนแจ้งให้บริษัทสมาชิกทราบและถือปฏิบัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดดำเนินการ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสมประโชค ปิยะตานนท์)

ผู้ช่วยเลขาธิการ สายกำกับธุรกิจและการลงทุน

สายกำกับธุรกิจและการลงทุน

โทร ๐-๒๕๑๕-๓๙๙๙ ต่อ ๔๕๓๒, ๔๒๐๑



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)

ประกาศนายทะเบียน

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การประเมินศักยภาพ และความพร้อม
ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) ของบริษัทประกันวินาศภัย

พ.ศ. ๒๕๖๘

เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการประเมินศักยภาพ และความพร้อม ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) สำหรับบริษัทที่ประสงค์จะลงทุนเพิ่มเติมในหมวด ๕ ของภาค ๑ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๗ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๘ นายทะเบียนออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการประเมินศักยภาพ และความพร้อม ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๘”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๘ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“วิธีการที่ตกลงร่วมกัน (Agreed-upon procedures: AUP)” หมายความว่า งานการปฏิบัติงานตามวิธีการที่ตกลงร่วมกัน ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ว่าด้วยมาตรฐานงานบริการเกี่ยวเนื่อง รหัส ๔๔๐๐

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

ข้อ ๔ บริษัทที่ประสงค์จะลงทุนเพิ่มเติมในหมวด ๕ ของภาค ๑ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย ต้องแสดงความประสงค์เข้ารับการประเมินศักยภาพ และความพร้อม ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) และเป็นบริษัทที่ผ่านการคัดกรองพิเศษ หรือบริษัทที่ผ่านการคัดกรองปกติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

ข้อ ๕ ในการประเมินศักยภาพ และความพร้อม ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) เพื่อคัดกรองบริษัท นายทะเบียนจะประเมินจากผลการดำเนินงาน ดังต่อไปนี้

(๑) ผลการดำเนินงานด้านคุณภาพของบริษัท โดยพิจารณาจากข้อมูล ดังต่อไปนี้

(ก) ผลการจัดกลุ่มตามระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS)

(ข) ลำดับชั้น ตามผลรวมคะแนนการประเมินตามแบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินความเสี่ยงในระดับกิจกรรม (Risk and Control Matrix: RCM) เฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และการกำกับดูแลของบริษัทประกันภัยที่สำนักงานกำหนด และการประเมินตามแบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินความเสี่ยงในระดับองค์กร (Self-Assessment Questionnaire: SAQ) ตามแบบที่สำนักงานกำหนด โดยผลรวมคะแนนจะถูกคำนวณจากผลรวมของคะแนนที่บริษัทประเมินตนเองตามหัวข้อคำถาม แต่ละข้อแล้วนำคะแนนรวมมาเทียบเป็นร้อยละจากคะแนนเต็ม โดยแบ่งเป็นลำดับชั้น ดังนี้

หน่วย: ร้อยละ

ลำดับชั้น	ผลรวมคะแนน RCM และ SAQ
๑	๘๐.๐๐ – ๑๐๐.๐๐
๒	๕๐.๐๐ – ๗๙.๙๙
๓	๒๕.๐๐ – ๔๙.๙๙
๔	๐.๐๐ – ๒๔.๙๙

(ค) ผลการประเมินตามแบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินการปฏิบัติตามกฎหมาย (Examination Form) โดยจะถือว่าบริษัทผ่านการประเมิน เมื่อได้ผลการประเมิน “ผ่าน” ทุกหัวข้อคำถาม

(๒) ผลการดำเนินงานด้านการเงินของบริษัท (Financial Performance Index: FPI) โดยพิจารณาจากคะแนนผลการประเมินข้อมูลอัตราส่วนทางการเงินตามข้อ ๖ แต่ละรายการที่ปรากฏ ในรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประจำปีและรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประจำปี เปรียบเทียบกับค่ากลางของอุตสาหกรรมที่สำนักงานประกาศกำหนด โดยจะถือว่าบริษัทผ่านการประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงิน เมื่อเป็นไปตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(ก) ค่าเฉลี่ยคะแนนของอัตราส่วนทางการเงินทุกรายการรวมกัน มีค่าไม่น้อยกว่าสาม

(ข) คะแนนของอัตราส่วนทางการเงินแต่ละรายการ มีค่าไม่น้อยกว่าสอง

ทั้งนี้ ค่ากลางของอุตสาหกรรมและเกณฑ์การให้คะแนนตาม (๒) สำนักงานจะประกาศกำหนด ภายในสองเดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประจำปี ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำ และยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันวินาศภัย

ข้อ ๖ อัตราส่วนทางการเงินของบริษัทที่นำมาเปรียบเทียบกับค่ากลางของอุตสาหกรรม ตามข้อ ๕ (๒) ให้คำนวณตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นแบบปรับปรุง (Adjusted Return on Equity: ROE-Adjusted)

$$\text{ROE-Adjusted (\%)} = \frac{\begin{array}{l} \text{กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี} + \\ \text{กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุน} \\ \text{สำหรับตราสารทุนที่ไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน} \end{array}}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ราคาบัญชี)}} \times 100$$

(๒) อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนแบบปรับปรุง (Adjusted Return on Investment: ROI-Adjusted)

$$\text{ROI-Adjusted (\%)} = \frac{\begin{array}{l} \text{รายได้จากการลงทุนสุทธิ} + \\ \text{กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุน} \\ \text{สำหรับตราสารทุนที่ไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน} + \\ \text{กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เข้ากำไรขาดทุน} \end{array}}{\text{สินทรัพย์ลงทุนเฉลี่ย (ราคาบัญชี)}} \times 100$$

ทั้งนี้ สินทรัพย์ลงทุน ให้ความหมายรวมถึง พันธบัตร ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงิน หุ้นทุน หุ้นกู้ หุ้นกู้แปลงสภาพ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน หน่วยลงทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ หุ้นกู้ หน่วยลงทุนหรืออื่น ๆ สลากออมทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ เงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์ จานองเป็นประกัน เงินให้กู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน เงินให้กู้ยืมโดยมีธนาคารพาณิชย์หรือองค์กรระหว่างประเทศค้ำประกัน เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน เงินให้กู้ยืมอื่น เงินลงทุนให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์ ให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิง เงินลงทุนอื่น เงินฝากธนาคาร อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และในกรณีที่บริษัทที่ผ่านการคัดกรองพิเศษ ให้ความหมายรวมถึง การให้กู้ยืมเงินผ่านหน่วยลงทุน เอ็ดจฟันด์ กิจการเงินร่วมลงทุน และนิติบุคคลร่วมลงทุน

สินทรัพย์ลงทุนเฉลี่ย (ราคาบัญชี) หมายถึงผลรวมของรายการสินทรัพย์ลงทุนของปีปัจจุบัน บวกผลรวมของรายการสินทรัพย์ลงทุนรวมของปีก่อน แล้วหารด้วยสอง

(๓) อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเกิน (Surplus Ratio)

$$\text{Surplus Ratio (\%)} = \frac{\begin{array}{l} \text{เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (TCA) -} \\ \text{เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (TCR)} \end{array}}{\text{เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (TCR)}} \times 100$$

ทั้งนี้ เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (TCA) และเงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (TCR) ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

(๔) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ให้คำนวณตามสูตรการคำนวณอัตราส่วนทางการเงินและค่ามาตรฐานในระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าของบริษัทประกันวินาศภัย (Early Warning System: EWS)

$$\text{Liquidity Ratio (\%)} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่องหักภาระผูกพัน (ราคาประเมิน)}}{\text{หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ราคาบัญชี)}} \times 100$$

ข้อ ๗ ในการคัดกรองบริษัท ให้พิจารณาจากผลการประเมินตามข้อ ๕ ซึ่งแบ่งเป็น ๓ ระดับตามเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

ระดับของบริษัท	ผลการดำเนินงานด้านคุณภาพ			ผลการดำเนินงานด้านการเงิน
	EWS (กลุ่ม)	RCM และ SAQ (ลำดับขั้น)	Examination Form	
บริษัทที่ผ่านการคัดกรองพิเศษ	๑A หรือ ๑B	๑	ผ่าน	ผ่าน
บริษัทที่ผ่านการคัดกรองปกติ	๒	๒	ผ่าน	ไม่นำมาพิจารณา
บริษัทที่ไม่ผ่านการคัดกรอง	๓ หรือ ๔	๓ หรือ ๔	ไม่ผ่าน	ไม่นำมาพิจารณา

ข้อ ๘ บริษัทที่ประสงค์จะเข้ารับการประเมินศักยภาพ และความพร้อม ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) เพื่อคัดกรองบริษัท ให้ยื่นหนังสือแสดงความประสงค์ต่อนายทะเบียนพร้อมหนังสือรับรองความถูกต้องของข้อมูลของบริษัทรายงานตามแบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินความเสี่ยงในระดับกิจกรรม (Risk and Control Matrix: RCM) เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และการกำกับดูแลของบริษัทประกันภัย แบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินความเสี่ยงในระดับองค์กร (Self-Assessment Questionnaire: SAQ) และแบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินการปฏิบัติตามกฎหมาย (Examination Form) ตามเงื่อนไขดังนี้

(๑) กรณีที่บริษัทประสงค์เข้าร่วมการประเมินเพื่อคัดกรองเป็นบริษัทที่ผ่านการคัดกรองพิเศษ ให้บริษัทยื่นหนังสือรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ตามวิธีการที่ตกลงร่วมกัน (AUP) ในทุกปี

(๒) กรณีที่บริษัทประสงค์เข้าร่วมการประเมินเพื่อคัดกรองเป็นบริษัทที่ผ่านการคัดกรองปกติ ให้บริษัทยื่นหนังสือรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ตามวิธีการที่ตกลงร่วมกัน (AUP) สำหรับการยื่นครั้งแรก และสามารถยื่นหนังสือรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทสำหรับปีถัดไป

ทั้งนี้ บริษัทต้องยื่นหนังสือแสดงความประสงค์และหนังสือรับรองความถูกต้องของข้อมูลของบริษัทรายงานตามวรรคหนึ่ง ภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันวินาศภัยประจำปี ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันวินาศภัย โดยให้จัดส่งในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามระบบที่สำนักงานกำหนด ในขณะที่สำนักงานยังไม่ได้กำหนดระบบ ให้บริษัทยื่นหนังสือในรูปแบบ PDF file (Portable Document Format) ผ่านไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) : nonlife_investment@oic.or.th

ข้อ ๙ สำนักงานจะแจ้งผลการคัดกรองบริษัท ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลาที่บริษัทต้องยื่นหนังสือแสดงความประสงค์และหนังสือรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ต้องรายงานตามข้อ ๘ ของทุกปี

ให้ผลการคัดกรองคุณสมบัติของบริษัทมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่นายทะเบียนประกาศผลจนกว่าจะมีการแจ้งผลการคัดกรองคุณสมบัติบริษัทครั้งใหม่ ทั้งนี้ นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขอื่นใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

สำนักงานจะแจ้งผลการคัดกรองบริษัท ผ่านระบบตามที่สำนักงานกำหนด ในขณะที่สำนักงานยังไม่ได้มีระบบการแจ้งผล สำนักงานจะแจ้งผลให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษร

ข้อ ๑๐ การประเมินศักยภาพ และความพร้อม ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) เพื่อคัดกรองบริษัท ในปี พ.ศ. ๒๕๖๙ ให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) ให้บริษัทยื่นผลการประเมินตามแบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินความเสี่ยงในระดับกิจกรรม (Risk and Control Matrix: RCM) และแบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินความเสี่ยงในระดับองค์กร (Self-Assessment Questionnaire: SAQ) เพิ่มเติม เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และการกำกับดูแลของบริษัทประกันภัย ตามแบบที่สำนักงานกำหนด

(๒) ให้บริษัทยื่นหนังสือรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ต้องรายงานตาม (๑) และข้อ ๘ ภายในวันที่ ๑ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๙

(๓) ในการประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงินของบริษัท ตามข้อ ๕ ให้ใช้สูตรการคำนวณ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ในการเปรียบเทียบกับค่ากลางของอุตสาหกรรม ตามข้อ ๖ (๔) ตามสูตรการคำนวณอัตราส่วนทางการเงินและค่ามาตรฐานในระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าของบริษัทประกันวินาศภัย (Early Warning System: EWS)

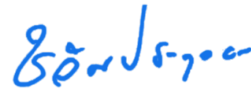
$$\text{Liquidity Ratio (\%)} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่องหักภาระผูกพัน (ราคาประเมิน)}}{\text{สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย}} \times 100$$

จากการรับประกันภัยโดยตรง (ราคาบัญชี)

(๔) ค่ากลางของอุตสาหกรรมและเกณฑ์การให้คะแนนตามข้อ ๕ (๒) สำนักงานจะประกาศกำหนดภายในวันที่ ๑๕ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๘

(๕) สำนักงานจะแจ้งผลการคัดกรองบริษัท ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่บริษัทยื่นเอกสารตาม (๑) และ (๒) ถูกต้องและครบถ้วนแล้ว

ประกาศ ณ วันที่ ๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๘



(นายชูฉัตร ประมูลผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

ชุดคำถามเพิ่มเติม สำหรับผลการดำเนินงานด้านคุณภาพ

แบบประเมินตนเอง สำหรับการประเมินความเสี่ยงในระดับองค์กร (Self-Assessment Questionnaire: SAQ) เพิ่มเติมเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และการกำกับดูแลของบริษัทประกันภัย โดยมีคำถามเพิ่มเติมจำนวน ๔๑ ข้อ ในแต่ละกระบวนการหลัก ดังนี้

๑. การกำหนดกลยุทธ์ (มีคำถามเพิ่มเติมจำนวน ๙ ข้อ) ๒. การบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (มีคำถามเพิ่มเติมจำนวน ๗ ข้อ) ๓. หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย (มีคำถามเพิ่มเติมจำนวน ๓ ข้อ) ๔. การตรวจสอบภายใน (มีคำถามเพิ่มเติมจำนวน ๖ ข้อ) ๕. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ (มีคำถามเพิ่มเติมจำนวน ๕ ข้อ) ๖. การบริหารและจัดการเหตุการณ์ที่ผิดปกติ แผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและการทุจริต (มีคำถามเพิ่มเติมจำนวน ๕ ข้อ) ๗. ผู้ให้บริการภายนอกและคู่ค้า (มีคำถามเพิ่มเติมจำนวน ๖ ข้อ)

วัตถุประสงค์ เพื่อประเมินการกำกับดูแลการลงทุนของบริษัท เช่น ระดับความสำคัญของการพิจารณากรอบกลยุทธ์และนโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
Strategy	Investment Strategy	1	ในรอบปีที่ผ่านมา คณะกรรมการบริษัท (BOD) มีการอนุมัติและทบทวนกรอบกลยุทธ์และนโยบายการลงทุนและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนเป็นประจำหรือไม่	ประเมินบทบาทของคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลเชิงกลยุทธ์ด้านการลงทุน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีการทบทวนและอนุมัติมากกว่าปีละ 1 ครั้ง ข. มีการทบทวนและอนุมัติ ปีละ 1 ครั้ง ค. ไม่มีการทบทวนและอนุมัติ		
		2	ในรอบปีที่ผ่านมา คณะกรรมการบริษัท (BOD) มีการอนุมัติและทบทวนกรอบกลยุทธ์และนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นและกระบวนการบริหารความเสี่ยง	ประเมินบทบาทของคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลเชิงกลยุทธ์ด้านการประกอบธุรกิจอื่น	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีการทบทวนและอนุมัติ มากกว่าปีละ 1 ครั้ง ข. มีการทบทวนและอนุมัติ ปีละ 1 ครั้ง		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
			เกิดจากการประกอบธุรกิจอื่นเป็นประจำหรือไม่			ค. ไม่มีการทบทวนและอนุมัติ ง. ไม่มีการประกอบธุรกิจอื่น		
		3	บริษัทมีการนำกลยุทธ์การลงทุนมาประกอบการจัดทำกลยุทธ์การดำเนินงาน/แผนธุรกิจของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ หรือไม่	ประเมินความสอดคล้องระหว่างกลยุทธ์การลงทุนกับแผนธุรกิจ	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. นำกลยุทธ์การลงทุนมาประกอบการจัดทำกลยุทธ์การดำเนินงาน/แผนธุรกิจของบริษัท เป็นประจำทุกปี ข. นำกลยุทธ์การลงทุนมาประกอบการจัดทำกลยุทธ์การดำเนินงาน/แผนธุรกิจของบริษัท เป็นบางปี เช่น ทุกๆ 3 ปี เป็นต้น ค. ไม่ได้นำกลยุทธ์การลงทุนมาพิจารณาอย่างชัดเจน		
		4	บริษัทมีการนำกลยุทธ์การประกอบธุรกิจอื่นมาประกอบการจัดทำกลยุทธ์การดำเนินงาน/แผนธุรกิจของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ หรือไม่	ประเมินความสอดคล้องระหว่างกลยุทธ์การลงทุนกับแผนธุรกิจ	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. นำกลยุทธ์การประกอบธุรกิจอื่นมาประกอบการจัดทำกลยุทธ์การ		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
						ดำเนินงาน/แผนธุรกิจของบริษัท เป็นประจำทุกปี ข. นำกลยุทธ์การประกอบธุรกิจอื่นมาประกอบการจัดทำกลยุทธ์การดำเนินงาน/แผนธุรกิจของบริษัท เป็นบางปี เช่น ทุกๆ 3 ปี เป็นต้น ค. ไม่ได้นำกลยุทธ์การประกอบธุรกิจอื่นมาพิจารณาอย่างชัดเจน ง. ไม่มีการประกอบธุรกิจอื่น		
		5	บริษัทมีการกำหนดกรอบการจัดสรรสินทรัพย์ (Asset Allocation) และเกณฑ์ความเสี่ยง/ผลตอบแทนเป้าหมาย โดยรวมของพอร์ตการลงทุน หรือไม่	ประเมินการมีอยู่ของกรอบการลงทุนที่ชัดเจน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีการกำหนดกรอบการจัดสรรสินทรัพย์และเกณฑ์ความเสี่ยง/ผลตอบแทนเป้าหมายครบถ้วน ข. มีการกำหนดบางส่วน เช่น บางประเภทสินทรัพย์ ค. ไม่มีการกำหนด		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
		6	บริษัทมีการกำหนดเป้าหมายผลตอบแทนจากการลงทุนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในระยะต่างๆ และติดตามผล เทียบกับเป้าหมายหรือไม่	ประเมินความชัดเจนของเป้าหมายการลงทุนและการติดตามผล	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. กำหนดเป้าหมายชัดเจนในระยะต่างๆ และติดตามผลเทียบกับเป้าหมายอย่างสม่ำเสมอ ข. กำหนดเป้าหมายชัดเจนในระยะต่างๆ แต่ไม่มีการติดตามผลเทียบกับเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง ค. ไม่ได้มีการกำหนดเป้าหมาย		
		7	บริษัทมีการทบทวนความเหมาะสมและประเมินผลการดำเนินการลงทุนของบุคคลภายนอกซึ่งเป็นนิติบุคคลที่มีความเชี่ยวชาญในการลงทุนที่ได้รับการว่าจ้างหรือมอบหมายให้ลงทุนแทนบริษัท หรือไม่	ประเมินความเหมาะสมของผู้มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลหน่วยงานการลงทุนที่เป็นบุคคลภายนอก	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีการทบทวนความเหมาะสมและประเมินผลการดำเนินการเป็นประจำมากกว่าปีละ 1 ครั้ง ข. มีการทบทวนความเหมาะสมและประเมินผลการดำเนินการเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ค. มีการทบทวนความเหมาะสมและประเมินผล		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
						การดำเนินการ แต่ระยะเวลาทบทวนน้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง ง. ไม่มีการทบทวนความเหมาะสมและประเมินผล การดำเนินการลงทุน จ. ไม่มีการว่าจ้างหรือมอบหมายนิติบุคคลภายนอกให้ลงทุนแทนบริษัท		
		8	บริษัทรายงานผลกระทบด้านการลงทุน ต่อ และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (Own Risk and Solvency Assessment : ORSA) ต่อคณะกรรมการบริษัทด้วยความถี่เท่าใด	ประเมินบทบาทของคณะกรรมการบริษัทในการให้ความเห็นต่อกลยุทธ์การลงทุน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. รายไตรมาส หรือมากกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง ข. รายครึ่งปี ค. รายปี ง. อื่นๆ (โปรดระบุ)		
		9	มีหน่วยงานที่พิจารณาถึง Strategic Asset Allocation และ Tactical Asset Allocation เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการดำรงเงินกองทุนอย่างเหมาะสมหรือไม่	ประเมินบทบาทของหน่วยงานที่พิจารณาเกี่ยวกับ Strategic Asset Allocation และ Tactical Asset Allocation ในการให้ความเห็นต่อกลยุทธ์การลงทุน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. ใช่ ข. ไม่มี		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
การบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management Framework: ERM)		10	บริษัทพิจารณาความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ในการกำหนด Risk appetite และ Risk tolerance อย่างเหมาะสมกับการลงทุนก่อนและหลังการลงทุน และรายงานผลต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นประจำหรือไม่ (ความเสี่ยงด้านตลาด: เช่น DV01/Duration/Equity beta/FX ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว ความเสี่ยงด้านเครดิต: เช่น Rating floor/ Spread limit/Single name limit/ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง: เช่น Liquidity coverage days/เงินสดขั้นต่ำ/ความเสี่ยงด้านรายงานการเงิน/ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ และอื่น ๆ)	เพื่อประเมินการพิจารณาความเสี่ยงแบบรอบด้านและการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. พิจารณาความเสี่ยงอย่างครบถ้วนก่อนและหลังการลงทุน รวมถึงการรายงานผลเป็นประจำมากกว่าปีละ 1 ครั้ง ข. พิจารณาความเสี่ยงอย่างครบถ้วนก่อนและหลังการลงทุน และรายงานผลปีละ 1 ครั้ง ค. พิจารณาความเสี่ยงอย่างครบถ้วนก่อนและหลังการลงทุน และรายงานผลน้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง ง. พิจารณาความเสี่ยงก่อนการลงทุน และรายงานผลปีละ 1 ครั้ง จ. พิจารณาความเสี่ยงหลังการลงทุน และรายงานผลปีละ 1 ครั้ง		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
		11	บริษัทมีการทำ Stress testing/Scenario analysis สำหรับความเสี่ยงการลงทุน และพิจารณาผลกระทบต่อเงินกองทุน/แผนธุรกิจ ประกอบการตัดสินใจลงทุน หรือไม่	เพื่อประเมินการใช้เครื่องมือวิเคราะห์ความเสี่ยงเชิงลึกในการตัดสินใจลงทุน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีการดำเนินการเป็นประจำและใช้ผลประกอบการตัดสินใจอย่างเป็นระบบ ข. มีการดำเนินการเป็นประจำและใช้ผลประกอบการตัดสินใจบางส่วน ค. มีการดำเนินการเป็นครั้งคราวโดยไม่ใช้ผลในการตัดสินใจ ง. ไม่ได้ดำเนินการ		
		12	บริษัทมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและติดตามความไม่สอดคล้อง (mismatch) ด้วยตัวชี้วัดที่เหมาะสมกับเป้าหมายการลงทุนและแผนธุรกิจหรือไม่	เพื่อประเมินการบริหาร ALM	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีตัวชี้วัดและเกณฑ์กำกับชัดเจนและติดตามสม่ำเสมอมากกว่าปีละ 1 ครั้ง ข. มีตัวชี้วัดและเกณฑ์กำกับชัดเจนและติดตามสม่ำเสมอปีละ 1 ครั้ง ค. ไม่มีการบริหารและติดตาม		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
		13	บริษัทมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงและความพร้อมในเรื่องการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับ (1) กรณีที่บริษัทได้รับสิทธิในการลงทุนเพิ่มเติมจากเพดานการลงทุนในปัจจุบัน, (2) กรณี Passive breach, และ (3) กรณีที่ระดับชั้นเกณฑ์การคัดกรอง Risk Proportionality ก่อนดำเนินการลงทุนในสินทรัพย์นั้น ๆ ใช่หรือไม่	เพื่อประเมินการเตรียมความพร้อมรับมือกับสถานการณ์ผิดปกติด้านเงินกองทุน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีการประเมินความเสี่ยงและความพร้อม ก่อนดำเนินการลงทุนพร้อมทั้งแนวทางในการพิจารณาปรับปรุงแผนการลงทุนเพื่อรองรับครบทุกกรณี 3 กรณี ข. มีการประเมินความเสี่ยงและความพร้อม ก่อนดำเนินการลงทุนพร้อมทั้งแนวทางในการพิจารณาการปรับปรุงแผนการลงทุนเพื่อรองรับในบางกรณี ค. มีการประเมินความเสี่ยงและความพร้อม ก่อนดำเนินการลงทุนแต่ไม่มีแผนรองรับ ง. ไม่มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงและ		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
						ความพร้อม ก่อนดำเนินการลงทุน		
		14	บริษัทกำหนด Key Risk Indicator (KRI) สำหรับความเสี่ยงการลงทุน และมีระดับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (early warning indicator) หรือไม่	เพื่อประเมินการใช้ตัวชี้วัดความเสี่ยงและระบบเตือนภัยล่วงหน้า	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีการกำหนด KRI และมีระดับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า ข. ไม่มีการกำหนด KRI หรือไม่ระดับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า		
		15	บริษัทมีมาตรการรองรับ หรือแผนสำรอง หรือ Exit plan เพื่อรองรับเหตุการณ์ผิดปกติ หรือเหตุการณ์ที่ทำให้การลงทุนที่บริษัทได้ดำเนินการไปก่อนหน้านี้แล้ว ไม่เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลหรือไม่ หมายเหตุ: เช่น กรณีที่อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ มีการเปลี่ยนแปลงจากอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) ไปเป็นอันดับ	ประเมินความพร้อมของบริษัท ในการรับมือกับความเสี่ยงจากการลงทุน ในกรณีที่มีเหตุการณ์ผิดปกติ หรือเหตุการณ์ที่อาจทำให้บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีและทำการทดสอบประสิทธิภาพของมาตรการรองรับ หรือแผนสำรอง หรือ Exit plan ดังกล่าวด้วย ข. มีแต่ยังไม่เคยทดสอบประสิทธิภาพของมาตรการรองรับ หรือแผนสำรอง หรือ Exit plan ค. ไม่มี		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
			ความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) เป็นต้น					
		16	ในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา บริษัทมีกรณีที่ต้องใช้มาตรการรองรับ หรือ แผนสำรอง หรือ Exit plan ในกรณีที่มีเหตุการณ์ผิดปกติ หรือเหตุการณ์ที่อาจทำให้บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลได้ มาตรการรองรับ หรือแผนสำรอง หรือ Exit plan นั้น สามารถใช้ได้จริงหรือไม่	ประเมินประสิทธิภาพของมาตรการรองรับ/แผนสำรอง /Exit plan จากเหตุการณ์จริง	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. สามารถใช้ได้จริง ข. ไม่สามารถใช้ได้จริง ค. ไม่มีกรณีที่ต้องใช้ มาตรการรองรับ/แผนสำรอง/Exit plan ในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา		
คณิตศาสตร์ ประกันภัย (Actuary)		17	หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัยมีส่วนร่วมในการกำหนด/ทบทวน สมมติฐานผลตอบแทนจากการลงทุน ที่ใช้ในการตั้งสำรอง/คาดการณ์ในเรื่องต่างๆ หรือไม่	ประเมินบทบาทของฝ่ายคณิตศาสตร์ ประกันภัยในการให้ความเห็นต่อ กลยุทธ์การลงทุน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีส่วนร่วมอย่างสม่ำเสมอ ข. มีส่วนร่วมเป็นครั้งคราว ค. ไม่มีส่วนร่วม		
		18	หน่วยงานที่รับผิดชอบด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and liability Management : ALM) มี	ประเมินการใช้ข้อมูลจากฝ่ายคณิตศาสตร์ ประกันภัยในการกำหนด SAA หรือ ALM	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. ทำงานร่วมกันอย่างเป็นระบบ ข. ไม่ได้ทำงานร่วมกัน		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
			การทำงานร่วมกันระหว่างหน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย หรือไม่					
		19	มีการตรวจสอบ/ทดสอบแบบจำลอง (model validation) ที่รวมปัจจัยด้านการลงทุน เป็นระยะ หรือไม่	ประเมินการใช้ข้อมูลจากฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนด SAA หรือ ALM	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีการตรวจสอบอย่างและครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ ข. มีการตรวจสอบอย่างแต่ครอบคลุมเฉพาะสินทรัพย์ที่สามารถลงทุนได้เพิ่มเติมตามกรอบการกำกับดูแลการลงทุนตามความเสี่ยง ค. มีการตรวจสอบแบบจำลอง แต่ไม่ครอบคลุมสินทรัพย์ที่สามารถลงทุนได้เพิ่มเติมตามกรอบการกำกับดูแลการลงทุนตามความเสี่ยง ง. ไม่มีการตรวจสอบหรือไม่มีการทดสอบแบบจำลอง		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
ตรวจสอบภายใน (Internal Audit)		20	แผนตรวจสอบตามความเสี่ยง (risk-based audit plan) ครอบคลุมกระบวนการลงทุนสำคัญ (นโยบาย/อนุมัติ การซื้อขาย การชำระราคา การบัญชี/ประเมินมูลค่า การกระทบยอดรายการ การติดตามเพดานการลงทุน) หรือไม่	ประเมินความครอบคลุมของแผนการตรวจสอบภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการลงทุนที่สำคัญ	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. ครอบคลุมกระบวนการลงทุนที่สำคัญอย่างครบถ้วน ข. ครอบคลุมกระบวนการลงทุนที่สำคัญบางส่วน ค. ไม่มีแผนตรวจสอบตามความเสี่ยง		
		21	มีการประเมินการแบ่งแยกหน้าที่ (Segregation of duties) และการควบคุมการเข้าถึงระบบที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน หรือไม่	ประเมินการควบคุมภายในด้านการแบ่งแยกหน้าที่และการควบคุมการเข้าถึงระบบที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มี ข. ไม่มี		
		22	มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามเพดานการลงทุน/นโยบาย/ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. หรือไม่	ประเมินการควบคุมและการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านการลงทุนตามกฎหมายของ คปภ.	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีการตรวจสอบสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้งและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ข. มีการตรวจสอบเป็นกรณี ๆ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ค. ไม่มีการตรวจสอบ หรือไม่ได้รายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบ		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
		23	มีการทดสอบความถูกต้องของการประเมินมูลค่าตราสารที่สภาพคล่องต่ำ/ซับซ้อน และผลกระทบต่อรายงานทางการเงิน หรือไม่	ประเมินความถูกต้องของการประเมินมูลค่าตราสารที่มีความซับซ้อนและผลกระทบต่อรายงานทางการเงิน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีการทดสอบสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ข. มีการทดสอบน้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง แต่ไม่เกิน 3 ปี ค. มีการทดสอบเกินกว่าทุก 3 ปี ง. ไม่มีการทดสอบ		
		24	หากมีประเด็นตรวจพบมีการติดตามผลและการแก้ไขประเด็นที่ตรวจพบเกี่ยวกับการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นจนแล้วเสร็จ หรือไม่	ประเมินความมีประสิทธิภาพของกระบวนการติดตามและแก้ไขประเด็นที่ตรวจพบในการลงทุน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. ติดตามผลและแก้ไขครบทุกประเด็นจนแล้วเสร็จภายใน 1 ปี ข. ติดตามผลและแก้ไขครบทุกประเด็นจนแล้วเสร็จเกิน 1 ปี ค. ไม่ได้ติดตามผล หรือแก้ไขเสร็จไม่ครบทุกถ้วน ง. ไม่มีประเด็นตรวจพบ		
		25	การตรวจสอบภายในครอบคลุมกระบวนการกำกับดูแลผู้จัดการกองทุนภายนอก หรือไม่	ประเมินการกำกับดูแลและการตรวจสอบผู้จัดการกองทุนภายนอกอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. ครอบคลุม และดำเนินการทบทวนผลการดำเนินการตรวจสอบ		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
						ภายในเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ข. ครอบคลุม และดำเนินการทบทวนผลการดำเนินการตรวจสอบภายในเป็นประจำ ทุกๆ 2 ปี ค. ครอบคลุม และดำเนินการทบทวนผลการดำเนินการตรวจสอบภายในเป็นประจำ แต่ระยะเวลาทบทวนมากกว่า 2 ปี ง. ไม่ครอบคลุมในกระบวนการตรวจสอบภายในของบริษัท จ. ไม่มีการว่าจ้างผู้จัดการกองทุนภายนอก		
กฎหมายและกฎระเบียบ		26	บริษัทมีการติดตามและทบทวนการปฏิบัติสัดส่วนการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น หรือไม่	ประเมินการมีระบบติดตามและประเมินการปฏิบัติตามกฎหมาย	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีการติดตามทุกวัน ข. มีการติดตามอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
						ค. มีการติดตามอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ง. มีการติดตามปีละ 1 ครั้ง จ. ไม่มีการติดตาม		
		27	บริษัทมีการติดตามและทบทวนการจัดส่งรายงานและข้อมูลตามที่กำหนดหรือไม่	ประเมินการมีระบบติดตามและประเมินการปฏิบัติตามกฎหมาย	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีการติดตามทุกวัน ข. มีการติดตามอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง ค. มีการติดตามอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ง. มีการติดตามปีละ 1 ครั้ง จ. ไม่มีการติดตาม		
		28	บริษัทมีการติดตามและทบทวนข้อกำหนด ด้านการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นที่เปลี่ยนแปลงของหน่วยงานกำกับดูแลหรือไม่	ประเมินการติดตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ด้านการลงทุนที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีการติดตามอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง ข. มีการติดตามอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ค. มีการติดตามปีละครั้ง ง. ไม่มีการติดตาม		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
		29	บริษัทมีกระบวนการอนุมัติธุรกรรมการลงทุนกับกรรมการและหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ (Related party) และการรายงานตามข้อกำหนดหรือไม่	ประเมินการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามข้อกำหนดในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มี ข. ไม่มี ค. ไม่มีธุรกรรมลงทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง		
		30	บริษัทมีการอบรมข้อกำหนดด้านการลงทุน/การปฏิบัติตามข้อกำหนด (สำหรับพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการลงทุน Front/Middle/Back) ด้วยความถี่เท่าใด	ประเมินความตระหนักรู้และการพัฒนาความรู้ของบุคลากรเกี่ยวกับข้อกำหนดด้านการลงทุน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. ปีละครั้งหรือมากกว่า ข. ทุก 2-3 ปี ค. ไม่มีการอบรมเฉพาะทาง		
Incident management		31	บริษัทได้มีการกำหนดประเภทเหตุการณ์ที่ไม่ปกติด้านการลงทุนไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และพนักงานที่ดูแลรับผิดชอบรับทราบและปฏิบัติหรือไม่ (เช่น Trade error/Order error, Failed/Delayed settlement, Valuation/ Pricing error, Breach of investment limit/ mandate, Counterparty default)	ประเมินการมีแผนรับมือเหตุการณ์ผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. กำหนดไว้ในเอกสาร เช่น นโยบายการลงทุน กระบวนการลงทุน และพนักงานรับทราบและปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ข. กำหนดไว้ในเอกสาร เช่น นโยบายการลงทุน กระบวนการลงทุน แต่พนักงานรับทราบและปฏิบัติเพียงบางประเด็น		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
						ค. ไม่มีการกำหนดไว้		
		32	มีช่องทางรับแจ้งเหตุและการคุ้มครองผู้ร้องเรียน/ผู้แจ้งเบาะแสที่เกี่ยวกับเหตุทุจริต/ความผิดปกติในการลงทุน และมีกระบวนการติดตามข้อร้องเรียนหรือไม่	ประเมินความพร้อมของระบบแจ้งเหตุและการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสในกรณีที่พบความผิดปกติในการลงทุน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีช่องทางรับแจ้งเหตุและมาตรการคุ้มครองชัดเจน รวมถึงมีกระบวนการติดตามข้อร้องเรียน ข. มีช่องทางรับแจ้งเหตุแต่ยังไม่มีมาตรการคุ้มครองชัดเจน หรือกระบวนการติดตามข้อร้องเรียนที่ชัดเจน ค. ไม่มีช่องทางรับแจ้งเหตุ		
		33	บริษัทมีแผนตอบสนอง เมื่อระบบซื้อขาย/ผู้รับฝากทรัพย์สิน/ตลาดหลักทรัพย์หยุดชะงัก/ผู้จัดการกองทุนไม่สามารถดำเนินการได้ หรือไม่ (Investment BCP playbook)	ประเมินความพร้อมของบริษัทในการรับมือกับเหตุการณ์ฉุกเฉินที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการลงทุน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีแผนตอบสนอง และทดสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ข. มีแผนตอบสนอง แต่ยังไม่เคยทดสอบ หรือทดสอบแต่ไม่สม่ำเสมอ ค. ไม่มีแผนตอบสนอง		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
		34	บริษัทมีมาตรการป้องกันและตรวจจับทุจริตด้านการลงทุนหรือไม่	ประเมินความเข้มแข็งของระบบควบคุมภายใน ในการป้องกันและตรวจจับการทุจริตด้านการลงทุน	เลือกได้หลายคำตอบ	ก. การเฝ้าระวังธุรกรรม/พฤติกรรม (Trade surveillance) ข. นโยบายของขวัญ/ผลประโยชน์และการเปิดเผย ค. การหมุนเวียนผู้จัดการพอร์ต/ผู้ซื้อขาย ง. อื่นๆ (โปรดระบุ)		
		35	บริษัทมีแผนบริหารสภาพคล่องฉุกเฉิน เพื่อรองรับภาระจ่าย (เช่น ค่าสินไหม/มาร์จิ้น คอล) ในภาวะตลาดตึงตัว และกำหนดไว้ในนโยบายหรือแผนการลงทุนอย่างชัดเจนหรือไม่	ประเมินความพร้อมของบริษัทในการบริหารสภาพคล่องในสถานการณ์วิกฤต	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มี ข. ไม่มี		
Third party risk management		36	บริษัทใช้เกณฑ์ใดบ้าง ในการคัดเลือกและทำ Due diligence ผู้ให้บริการภายนอก/คู่ค้าของบริษัท ด้านการลงทุน	ประเมินการคัดเลือกและประเมินผลผู้ให้บริการภายนอกด้านการลงทุน	เลือกได้หลายคำตอบ	ก. ผลการตรวจสอบอิสระ (เช่น SSAE18/ISAE3402) และการควบคุมภายใน ครอบคลุมการคุ้มครองข้อมูลและความปลอดภัยไซเบอร์		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
						ข. ความมั่นคงทางการเงิน หรือสถานะเครดิต ค. ผลการดำเนินงาน ย้อนหลังหรือความ เชื่อว่าตามสินทรัพย์ ง. ความสามารถด้าน ALM จ. BCP/DR และความ พร้อมด้านความต่อเนื่อง ฉ. ความสามารถด้าน ESG/Stewardship ช. ไม่มีเกณฑ์ ซ. อื่นๆ (โปรดระบุ) ฅ. ไม่มีผู้ให้บริการ ภายนอก/คู่ค้าของบริษัท ด้านการลงทุน		
		37	บริษัทมีเกณฑ์ในการพิจารณา ความสำคัญของผู้ให้บริการภายนอก/ คู่ค้าของบริษัทด้านการลงทุน และมี การระบุรายชื่อผู้ให้บริการภายนอก/คู่ ค้าของบริษัทด้านการลงทุนที่มี	ประเมินความชัดเจนของการจัดลำดับ ความสำคัญและการบริหารจัดการ ผู้ให้บริการภายนอกที่มีความสำคัญต่อการ ลงทุน	เลือกคำตอบ เพียง 1 ข้อ	ก. มี ข. ไม่มี ค. ไม่มีผู้ให้บริการ ภายนอก/คู่ค้าของบริษัท ด้านการลงทุน		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
			นัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทหรือไม่					
		38	บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ให้บริการภายนอก/คู่ค้าของบริษัทด้านการลงทุนรวมถึง การปฏิบัติตามกรอบความเสี่ยง/เพดานการลงทุนและรายงานผลให้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริษัททราบ หรือไม่	ประเมินความสม่ำเสมอและประสิทธิภาพของการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของผู้ให้บริการภายนอก	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. ติดตามและรายงานผลมากกว่าปีละ 1 ครั้ง ข. ติดตามและรายงานผลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ค. ติดตามและรายงานผล 2-3 ปีครั้ง ง. ไม่มีการติดตามและไม่มี การรายงานผล จ. ไม่มีผู้ให้บริการภายนอก/คู่ค้าของบริษัทด้านการลงทุน		
		39	บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านข้อมูลและความปลอดภัยของข้อมูลด้านการลงทุนของผู้ให้บริการภายนอก/คู่ค้าของบริษัทด้านการลงทุน อย่างไร		เลือกได้หลายคำตอบ	ก. ข้อกำหนดสัญญา Data protection/PDPA/IS ข. การเข้ารหัส/ควบคุมสิทธิ์เข้าถึง/บันทึกการเข้าถึง ค. การทดสอบ/ประเมินช่องโหว่เป็นระยะ ง. อื่นๆ (โปรดระบุ)		ประเมินมาตรการควบคุมความเสี่ยงด้านข้อมูลและความปลอดภัยของข้อมูลการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับผู้ให้บริการภายนอก

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
						จ. ไม่มี ฉ. ไม่มีผู้ให้บริการภายนอก/คู่ค้าของบริษัทด้านการลงทุน		
		40	บริษัทมีแผนสำรอง/Exit plan หากผู้ให้บริการภายนอก/คู่ค้าของบริษัทด้านการลงทุนไม่สามารถให้บริการได้ หรือไม่	ประเมินความพร้อมของบริษัทในการรับมือกับความเสี่ยงจากการหยุดให้บริการของผู้ให้บริการภายนอกที่มีความสำคัญ	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีและทำการทดสอบประสิทธิภาพการโอนย้าย/แผนสำรองแล้ว ข. มีแต่ยังไม่เคยทดสอบการโอนย้าย/แผนสำรอง ค. ไม่มีแผนสำรอง/Exit plan ง. ไม่มีผู้ให้บริการภายนอก/คู่ค้าของบริษัทด้านการลงทุน		
		41	มีกรณีที่บริษัทต้องนำแผนสำรอง/Exit plan มาใช้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการภายนอก/คู่ค้าของบริษัทด้านการลงทุนไม่สามารถให้บริการได้ และแผนนั้นสามารถใช้ได้จริงหรือไม่	ประเมินประสิทธิภาพของแผนสำรอง / Exit plan จากเหตุการณ์จริง	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. สามารถใช้ได้จริง ข. ไม่สามารถใช้ได้จริง ค. ไม่มีกรณีที่ต้องใช้แผนสำรอง/Exit plan ง. ไม่มีผู้ให้บริการภายนอก/คู่ค้าของบริษัทด้านการลงทุน		

แบบประเมินตนเอง สำหรับการประเมินความเสี่ยงในระดับกิจกรรม (Risk and Control Matrix: RCM) เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนและการกำกับดูแล
ของบริษัทประกันภัย จำนวน ๘ ข้อ

วัตถุประสงค์ เพื่อประเมินกระบวนการการกำกับดูแลการลงทุนของบริษัท

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
1. Strategy	01. Strategy and policy	1	บริษัทมีการกำหนดนโยบายการลงทุน และแผนการลงทุนเป็นลายลักษณ์อักษร สำหรับสินทรัพย์ที่สามารถลงทุนได้เพิ่มเติมตามกรอบการกำกับการลงทุนตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) สำหรับบริษัทที่ผ่านการคัดกรองพิเศษหรือบริษัทที่ผ่านการคัดกรองปกติหรือไม่	ประเมินความชัดเจนของนโยบายการลงทุนและการวางแผนการลงทุนตามกรอบการกำกับการลงทุนตามความเสี่ยง	เลือกเพียง 1 คำตอบ	ก. มี และกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร ข. ไม่มี ค. ไม่มีการลงทุนตามกรอบการกำกับการลงทุนตามความเสี่ยง (Risk Proportionality)		
2. Expected yield	12. Performance monitoring	2	บริษัทมีการกำหนดมาตรการรองรับในกรณีที่ผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงไม่เป็นไปตามผลตอบแทนที่คาดหวังหรือไม่	ประเมินการตั้งเป้าหมายผลตอบแทนและการติดตามผลการดำเนินงาน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มีมาตรการรองรับในกรณีที่ผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงไม่เป็นไปตามผลตอบแทนที่คาดหวังอย่างเป็นระบบ ข. มีมาตรการรองรับในกรณีที่ผลตอบแทน		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
						ที่เกิดขึ้นจริงไม่เป็นไปตาม ผลตอบแทนที่คาดหวัง แต่ ไม่ดำเนินการตาม มาตรการรองรับที่กำหนด ค. ไม่มีมาตรการรองรับ ในกรณีที่ผลตอบแทน ที่เกิดขึ้นจริงไม่เป็นไปตาม ผลตอบแทนที่คาดหวัง		
3. Monitoring	11. Oversight	3	บริษัทมีการแต่งตั้งคณะกรรมการ ตามที่ข้อกำหนดในประกาศที่ เกี่ยวข้องกับการลงทุนและการ ประกอบธุรกิจอื่นครบถ้วน และมี ความเชี่ยวชาญ เพียงพอ หรือไม่	ประเมินการจัดตั้งคณะกรรมการหรือ หน่วยงานเฉพาะเพื่อกำกับดูแลการลงทุน ในสินทรัพย์เสี่ยง	เลือกคำตอบ เพียง 1 ข้อ	ก. มี ข. ไม่มี		
3. Monitoring	11. Oversight	4	บริษัทมีกระบวนการพิจารณาและ จัดทำเอกสารประกอบ การอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท หรือไม่	ประเมินกระบวนการพิจารณาและจัดทำ เอกสารประกอบ การอนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัท	เลือกคำตอบ เพียง 1 ข้อ	ก. มี กำหนดไว้เป็นลาย ลักษณ์อักษรโดยปฏิบัติ ตามอย่างเคร่งครัด และมี เอกสารประกอบการ พิจารณาที่มีรายละเอียด อย่างครบถ้วน		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
						ข. มี กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และมีเอกสารประกอบการพิจารณาเพียงบางเรื่อง ค. ไม่มี		
3. Monitoring	11. Oversight	5	บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน ของการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามประกาศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนและประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกัน หรือไม่	ประเมินการตรวจสอบความถูกต้องของการปฏิบัติตามประกาศด้านการลงทุน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มี ข. ไม่มี		
3. Monitoring	02. Manual	6	บริษัทมีการกำหนดกระบวนการในการป้องกันการความเสี่ยงจากผลกระทบของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ลงทุนที่ลดลง หรือไม่	ประเมินการกำหนดกระบวนการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ลงทุน	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มี (โปรดอธิบาย) เช่น มีการกำหนด แนวทางให้การออกจากการลงทุนเมื่อเกิดผลขาดทุน หรือ กำหนดเกณฑ์เพื่อที่จะยับยั้ง ผลขาดทุนที่เกิดขึ้น (stop loss) เป็นต้น ข. ไม่มี		

กระบวนการหลัก	กระบวนการย่อย	เลขที่คำถาม	คำถาม	วัตถุประสงค์	วิธีการตอบ	ตัวเลือกคำตอบ	คำตอบ	คำอธิบายเพิ่มเติม
5. Expertise	02. Manual	7	บริษัทการวางแผนการลงทุนในประเภทสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นมาใหม่ตามกรอบการกำกับการลงทุนตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถของบุคลากร ระบบที่ใช้ในการลงทุน กระบวนการเพื่อรองรับการทำธุรกรรม กระบวนการวิเคราะห์ความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวัง ก่อนที่จะมีการลงทุนหรือไม่	ประเมินการวางแผนการลงทุน โดยคำนึงถึงความพร้อมของบุคลากรและระบบ	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มี ข. ไม่มี ค. ไม่มีการลงทุนตามกรอบการกำกับการลงทุนตามความเสี่ยง (Risk Proportionality)		
5. Expertise	02. Manual	8	บริษัทมีบุคลากร ที่มีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ในการซื้อหรือขายประเภทสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นมาใหม่ ตามกรอบการกำกับการลงทุนตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) ที่บริษัทจะไปลงทุน หรือไม่	ประเมินความรู้และประสบการณ์ของบุคลากรในการลงทุนในสินทรัพย์ใหม่	เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ	ก. มี ข. ไม่มี ค. ไม่มีการลงทุนตามกรอบการกำกับการลงทุนตามความเสี่ยง (Risk Proportionality)		

รายละเอียดค่ากลางของอุตสาหกรรม

การประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงินของบริษัทเพื่อคัดกรองบริษัท ในปี พ.ศ. ๒๕๖๙ ให้เปรียบเทียบกับค่ากลางของอุตสาหกรรม ดังตาราง

บริษัทประกันวินาศภัย				
Adjusted-ROE (ร้อยละ)	Adjusted-ROI (ร้อยละ)	Surplus Ratio (ร้อยละ)	Liquidity Ratio (ร้อยละ)	คะแนน
< ๐.๑๕	< ๑.๒๗	< ๑๖๗.๙๑	< ๑๕๐	๑
[๐.๑๕ – ๕.๐๙)	[๑.๒๗ – ๑.๖๒)	[๑๖๗.๙๑ – ๒๖๐.๒๒)	[๑๕๐ – ๒๐๐)	๒
[๕.๐๙ – ๑๑.๙๐)	[๑.๖๒ – ๒.๑๘)	[๒๖๐.๒๒ – ๔๐๗.๘๙)	[๒๐๐ – ๒๕๐)	๓
≥ ๑๑.๙๐	≥ ๒.๑๘	≥ ๔๐๗.๘๙	≥ ๒๕๐	๔

หมายเหตุ: วงเล็บเหลี่ยม แทนความหมายว่า มากกว่าหรือเท่ากับ และ
วงเล็บกลม แทนความหมายว่าน้อยกว่า