

(สำเนาฉบับ)



คปอ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปอ.)

ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำ รายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 27/5 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 นายทะเบียน ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2554 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ในประกาศนี้

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิต ต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต” หมายความว่า ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบวิชาชีพบัญชี

“นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” หมายความว่า นักคณิตศาสตร์ประกันภัย ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

ข้อ 4 ให้บริษัทจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน ดังต่อไปนี้

(1) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี

(2) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส (เดือนมีนาคม เดือนมิถุนายน และเดือนกันยายน)

(3) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน (เดือนมกราคม เดือนกุมภาพันธ์ เดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม เดือนกรกฎาคม เดือนสิงหาคม เดือนตุลาคม เดือนพฤศจิกายน และเดือนธันวาคม)

ข้อ 5 ภายใต้บังคับข้อ 10 ข้อ 11 ข้อ 12 และข้อ 13 การจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนตามข้อ 4 ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(1) ให้บริษัทคำนวณเงินกองทุน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต เว้นแต่ รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือนให้คำนวณเงินกองทุนโดยวิธีประมาณการตามที่นายทะเบียนกำหนดไว้

(2) ให้บริษัทประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เว้นแต่ รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน ให้ประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินโดยวิธีประมาณการที่นายทะเบียนยอมรับ

(3) ให้บริษัทใช้แบบรายการ ดังต่อไปนี้

(ก) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี ให้ใช้แบบรายการตามเอกสารแนบ 1 แนบท้ายประกาศนี้

(ข) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส ให้ใช้แบบรายการตามเอกสารแนบ 2 แนบท้ายประกาศนี้

(ค) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน ให้ใช้แบบรายการตามเอกสารแนบ 3 แนบท้ายประกาศนี้

(4) ให้บริษัทเสนอรายงานการดำรงเงินกองทุนต่อนายทะเบียนภายในระยะเวลาดังต่อไปนี้

(ก) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี ภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน

(ข) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันสิ้นแต่ละไตรมาส

(ค) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน ภายในสิ้นเดือนถัดไป

(5) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี ต้องผ่านการตรวจสอบ (audit) จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(6) รายงานการดำรงเงินกองทุนในไตรมาสที่สองของทุกปี (เดือนมิถุนายน) ต้องผ่านการสอบทาน (review) จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อ 6 ในกรณีที่บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราดังต่อไปนี้ ให้บริษัทเสนอรายงานการดำรงเงินกองทุนโดยใช้แบบรายการตามเอกสารแนบ 2 แนบท้ายประกาศนี้ ที่ผ่านการสอบทาน (review) จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ต่อนายทะเบียนเป็นประจำทุกเดือน จนกว่านายทะเบียนจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

(1) ตั้งแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 อัตราร้อยละหนึ่งร้อยยี่สิบห้า

(2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 เป็นต้นไป อัตราร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบ

ข้อ 7 ในกรณีที่มีเหตุอันควร นายทะเบียนอาจสั่งอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(1) ให้บริษัทจัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และ/หรือ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอื่นที่นายทะเบียนยอมรับเป็นผู้สอบทานหรือตรวจสอบรายงานอีกครั้งหนึ่ง โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท

(2) ให้บริษัทแก้ไขรายงานการดำรงเงินกองทุน หากบริษัทไม่แก้ไขตามที่นายทะเบียนสั่ง ให้ถือว่าบริษัทไม่ได้ส่งรายงาน

ข้อ 8 บริษัทต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องและครบถ้วนแก่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อใช้ในการสอบทานหรือการตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุน

ข้อ 9 การส่งรายงานตามประกาศนี้ ให้บริษัทดำเนินการจัดส่งในรูปสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามระบบที่สำนักงานกำหนดไว้ และในรูปกระดาษ (hard copy) ที่บันทึกข้อมูลถูกต้องตรงกัน

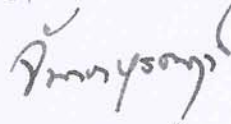
ข้อ 10 การรายงานการดำรงเงินกองทุนในไตรมาสที่สองของทุกปี ให้บริษัทสามารถนำเสนอต่อนายทะเบียนได้ภายในหกสิบวันนับแต่วันสิ้นไตรมาส ตั้งแต่วันที่ประกาศมีผลใช้บังคับจนถึงปี พ.ศ.2557

ข้อ 11 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตสามารถตรวจสอบรายงานโดยใช้วิธีการที่ตกลงร่วมกัน (agree upon procedure) แทนการสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามที่กำหนดไว้ใน ข้อ 5 (6) ข้อ 6 ข้อ 7 (1) และข้อ 8 จนกว่าสภาวิชาชีพบัญชีจะมีการประกาศมาตรฐานการสอบบัญชีว่าด้วยการสอบทานรายงานอื่น ๆ นอกเหนือจากรายงานทางการเงิน

ข้อ 12 รายงานการดำรงเงินกองทุนในไตรมาสที่สามของปี พ.ศ. 2554 (เดือนกันยายน) ต้องผ่านการตรวจสอบตามวิธีการที่ตกลงร่วมกันจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย และให้บริษัทสามารถนำเสนอต่อนายทะเบียนได้ภายในวันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2554

ข้อ 13 รายงานการดำรงเงินกองทุนในเดือนตุลาคมของปี พ.ศ. 2554 ให้บริษัท
สามารถนำเสนอต่อนายทะเบียนได้ภายในวันที่ 15 ธันวาคม พ.ศ. 2554

ประกาศ ณ วันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2554



(นางจันทรา บุรณฤกษ์)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

หมายเหตุ :- เหตุผลที่ออกประกาศฉบับนี้ เนื่องจาก พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 บัญญัติให้นายทะเบียนมีอำนาจกำหนดแบบ หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาที่บริษัทต้องส่งรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ประกอบกับเพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554 จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้

ธนน /ร่าง/พิมพ์
/ทาน

รายงานการดำรงเงินกองทุน ประจำปี _____

บริษัท _____

ณ วันที่ _____

คำรับรองของบริษัท

บริษัท _____ ขอส่งรายงานการดำรงเงินกองทุน ที่จัดทำขึ้นตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 และขอรับรองว่าข้อมูลที่ให้แก่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อใช้ในการคำนวณเงินกองทุนมีความถูกต้องและสมบูรณ์

ลายมือชื่อ (signature): _____

ชื่อ (name): _____

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ*

วันที่ (date): _____

ลายมือชื่อ (signature): _____

ชื่อ (name): _____

กรรมการ**

วันที่ (date): _____

ลายมือชื่อ (signature): _____

ชื่อ (name): _____

กรรมการ**

วันที่ (date): _____

ประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

* กรณีบริษัทที่เป็นสาขาต่างประเทศ หมายถึง ผู้จัดการสาขา

** ตามที่กำหนดโดยหนังสือบริคณห์สนธิ

รายงานผู้สอบบัญชี

เรียน กรรมการบริษัท _____

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัท _____ สำหรับ
รายงาน ณ วันที่ _____ ซึ่งผู้บริหารของกิจการมีหน้าที่รับผิดชอบต่อความถูกต้องและความครบถ้วนของ
รายงานดังกล่าว ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่อรายงานการดำรงเงินกองทุนจากผลการตรวจสอบ
ของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปในประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้
ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า รายงานการดำรงเงินกองทุนแสดงข้อมูลที่ขัดต่อ
ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงิน
และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานการดำรงเงินกองทุน การประเมินความเหมาะสมของหลักการทางการบัญชี วิธีการ และ
สมมติฐานที่กิจการใช้ และการประมาณการที่สำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของ
การจัดเตรียมรายงานการดำรงเงินกองทุนที่น่าเสนอ ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่าง
เหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า รายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัท _____ สำหรับรายงาน
ณ วันที่ _____ ถูกจัดเตรียมอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญทุกประการตามกรอบการดำรง
เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกัน
ชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

รายงานการดำรงเงินกองทุนนี้จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตาม
กฎหมายกำหนดเท่านั้น จึงอาจไม่เหมาะสมในการนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อย่างอื่น

ลายมือชื่อผู้สอบบัญชี _____

ชื่อผู้สอบบัญชี _____

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน _____

ที่อยู่ของบริษัทผู้สอบบัญชี _____

วันที่ของรายงานผู้สอบบัญชี _____

คำรับรองของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการประเมินภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยสำหรับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัท _____ สำหรับรายงาน ณ วันที่ _____ ว่าเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต ตามที่ควรในสาระสำคัญทุกประการ

ข้าพเจ้าขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในรายงานการดำรงเงินกองทุน แบบฟอร์มที่ 4 ตารางที่ 4.1 4.2 4.3 4.4 และ 4.5 รวมทั้ง แบบฟอร์มที่ 6 ตารางที่ 6.1 และ 6.2 ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

หนึ่งในการประเมินข้อมูล ข้าพเจ้ามิได้มีการตรวจสอบข้อมูล หรือทำการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน หรือการทดสอบ หรือสอบทานอื่นใด นอกเหนือจากการตรวจสอบข้อมูลตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ประกาศไว้

ทั้งนี้ โดยลักษณะงานของการประเมินมูลค่าไม่มีวิธีการใดตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่จะให้ผลสรุปการประเมินที่ถูกต้องแม่นยำได้ มีหลายกรณีที่จำเป็นต้องใช้วิจารณญาณและการตัดสินใจของแต่ละบุคคล ดังนั้น จึงไม่สามารถให้มูลค่าใดมูลค่าหนึ่งที่ไม่ขัดแย้งได้ ถึงแม้ว่าผลที่ได้จากการประเมินจะมีข้อสรุปอย่างสมเหตุสมผล ประกอบด้วยเหตุผล และหลักฐานประกอบที่น่าเชื่อถือก็ตาม

การประเมินภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยนี้ จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดเท่านั้น จึงอาจไม่เหมาะสมในการนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อย่างอื่น อาจไม่บ่งบอกถึงความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเศรษฐศาสตร์ หรือ ความสามารถของบริษัทในการทำธุรกิจ

ชื่อของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย _____

ลายมือชื่อ _____

วันที่ _____

แบบรายงานการดำรงเงินกองทุน

แบบฟอร์มที่ 1 การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

ตารางที่ 1.1 เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมดและเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

ตารางที่ 1.2 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

แบบฟอร์มที่ 2 การคำนวณเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด

ตารางที่ 2.1 เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด

แบบฟอร์มที่ 3 งบแสดงฐานะการเงิน

ตารางที่ 3.1 รายงานสินทรัพย์ตามงบแสดงฐานะการเงิน

ตารางที่ 3.2 รายการหนี้สินตามงบแสดงฐานะการเงิน

ตารางที่ 3.3 รายการส่วนของเจ้าของตามงบแสดงฐานะการเงิน

แบบฟอร์มที่ 4 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย

ตารางที่ 4.1 ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาว

ตารางที่ 4.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาว

ตารางที่ 4.3 ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาวจำแนกตามกลุ่มผลิตภัณฑ์

ตารางที่ 4.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะสั้น - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองค่าสินไหมทดแทน

ตารางที่ 4.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะสั้น - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองเบี้ยประกันภัย

แบบฟอร์มที่ 5 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ตารางที่ 5.1 สรุปเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ตารางที่ 5.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาตราสารทุน

ตารางที่ 5.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน

ตารางที่ 5.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยน

ตารางที่ 5.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ตารางที่ 5.6 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาหน่วยลงทุน

ตารางที่ 5.7 การคำนวณการกระจายความเสี่ยงภายในความเสี่ยงด้านตลาด

แบบฟอร์มที่ 6 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย

ตารางที่ 6.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย

ตารางที่ 6.2 รายละเอียดการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย

แบบฟอร์มที่ 7 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 7.1 สรุปเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 7.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารหนี้

ตารางที่ 7.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

ตารางที่ 7.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมนอกจากเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

ตารางที่ 7.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ

ตารางที่ 7.6 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากสินทรัพย์อื่นๆ

ตารางที่ 7.7 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์

แบบฟอร์มที่ 8 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อและการคำนวณความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการประกันภัยต่อ

ตารางที่ 8.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อสำหรับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ

ตารางที่ 8.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อสำหรับผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ

แบบฟอร์มที่ 9 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

ตารางที่ 9.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

ประกาศที่เกี่ยวข้องในการกรอกรายงานการดำรงเงินกองทุน

แบบฟอร์มที่	ตารางที่	รายการลำดับที่	ประกาศที่เกี่ยวข้อง
1	1.1	1 - 3	เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
		5 - 8	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
	1.2	1 - 4	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
2	2.1	1 - 7	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
		9 - 10	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
		12 - 17	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต
3	3.1	ทุกรายการ	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต
	3.2	ทุกรายการ	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต
	3.3	ทุกรายการ	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต
4	4.1	1 - 5	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต และ ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต

[illegible]

[illegible]

[illegible]

แบบฟอร์มที่	ตารางที่	รายการลำดับที่	ประกาศที่เกี่ยวข้อง
		4 - 7	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
	8.2	1 - 3	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต
		4 - 8	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
9	9.1	1 - 7	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต และ ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
		8 - 9	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต

แบบฟอร์มที่ 1 การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 1.1 เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมดและเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1	
2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	
3	รายการหักจากเงินกองทุน	
4	เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (total capital available) (TCA) (1 + 2 + 3)	
5	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย	
6	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	
7	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	
8	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว	
9	เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (total capital required) (TCR) (5 + 6 + 7 + 8)	

ตารางที่ 1.2 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

ลำดับที่	อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน	ร้อยละ (%)
1	ณ สิ้นไตรมาส/ปี ปัจจุบัน (current CAR ratio) (TCA/TCR)	
2	ณ สิ้นไตรมาสที่แล้ว (prior quarter CAR ratio)	
3	ณ สิ้น 2 ไตรมาสที่แล้ว (prior 2 quarter CAR ratio)	
4	ณ สิ้น 3 ไตรมาสที่แล้ว (prior 3 quarter CAR ratio)	

หมายเหตุ

CAR = capital adequacy ratio

แบบฟอร์มที่ 2 การคำนวณเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 2.1 เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	เงินทุนชำระแล้วจากการออกหุ้นสามัญ	
2	เงินทุนที่ได้รับจากสำนักงานใหญ่	
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	
4	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล	
5	กำไร (ขาดทุน) สะสม	
6	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ยกเว้น อสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน	
7	สำรองอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้น	
8	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)	
9	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล	
10	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน	
11	เงินกองทุนชั้นที่ 2 (9 + 10)	
12	เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อหุ้นคืนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด	
13	ค่าความนิยมที่นับเป็นสินทรัพย์ที่ปรากฏอยู่ในงบการเงิน	
14	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ยกเว้น โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่บริษัทมีกรรมสิทธิ์)	
15	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ (net deferred tax assets)	
16	สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน (assets pledged by an insurer)	
17	มูลค่าของตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม	
18	รายการหักจากเงินกองทุน (12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 17)	
19	เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (8 + 11 - 18)	

แบบฟอร์มที่ 3 งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 3.1 รายการสินทรัพย์ตามงบแสดงฐานะการเงิน

ลำดับ ที่	รายการ	มูลค่าตามงบ การเงินที่รับรอง โดยผู้สอบบัญชี (งบการเงินตาม มาตรฐานบัญชี)	มูลค่าที่ปรับปรุง เพื่อให้ได้มูลค่า ตามประกาศ คปท. ว่าด้วยการ ประเมินราคา ทรัพย์สินและ หนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต	มูลค่า ตามประกาศ คปท. ว่าด้วยการ ประเมินราคา ทรัพย์สินและ หนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต	วิธีการที่ใช้ในการ ประเมิน
		(1)	(2) = (3) - (1)	(3)	(4)
1	เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
	(ก) พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ตั๋วแลกเงิน ซึ่งออกโดย				
	(1) รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย / ธปท. / รัฐวิสาหกิจไทย / องค์การของรัฐ โดยมี กระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินบาทหรือสกุล เงินของประเทศที่ออก				
	(2) รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย / ธปท. / รัฐวิสาหกิจไทย / องค์การของรัฐ โดยมี กระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินต่างประเทศ				

		(3)	รัฐวิสาหกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่ค้าประกันโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินบาท				
		(4)	รัฐวิสาหกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่ค้าประกันโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินต่างประเทศ รวมถึงรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ในสกุลเงินตราใดๆ				
		(5)	ธนาคารเพื่อการพัฒนาซึ่งร่วมก่อตั้งโดยหลายประเทศ				
		(6)	สถาบันการเงิน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทประกันภัย				
		(7)	บริษัท				
		(8)	อื่นๆ				
		รวมพันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ตั๋วแลกเงิน					
	(ข)	ตราสารทุน					
		(1)	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ				
		(2)	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น และอยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนด				
		(3)	ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมยกเว้น (4)				

		(4)	ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยซึ่งบริษัทได้ลงทุนอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ				
		(5)	ตราสารทุนอื่น นอกจาก (1) ถึง (4)				
		รวมหุ้นทุน					
	(ค)	อื่นๆ					
		(1)	หน่วยลงทุน				
		(2)	ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นสามัญ-หุ้นกู้-หน่วยลงทุน-อื่นๆ				
		(3)	สลากออมทรัพย์				
		(4)	อื่นๆ				
		รวมอื่น ๆ					
	รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์						
2	เงินให้กู้ยืม						
	(ก)	เช่าทรัพย์สินแบบลิสซึ่งประเภทสัญญาเช่าการเงิน / เงินลงทุนให้เข้าซื้อ					
	(ข)	เงินให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน					
		(1)	อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย				
		(2)	อสังหาริมทรัพย์อื่น				
	(ค)	เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน					

	(ง)	เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน				
	(1)	เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและตัวแทนของบริษัท				
	(2)	เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น (ยกเว้น เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน)				
	(จ)	อื่นๆ (ระบุรายละเอียด) ^{/1}				
		รวมเงินให้กู้ยืม				
3		เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน/ ใบรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก				
4		อสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน				
	(ก)	ที่ทำการ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอาคารชุด				
	(ข)	ทรัพย์สินดำเนินงาน ได้แก่ ยานพาหนะ เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องสำอาง				
		รวมอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน				
5		อสังหาริมทรัพย์อื่น				
	(ก)	อสังหาริมทรัพย์รอการขาย				
	(ข)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
		รวมอสังหาริมทรัพย์อื่น				
6		สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (reinsurance asset)				
	(ก)	เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ (deposits on reinsurance treaties)				
	(ข)	เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due from reinsurers)				
	(ค)	สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อที่รวมค่าเผื่อความผันผวน (reinsurance recoveries on technical reserves with PAD)				

	(ง)	ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance receivables)				
		รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (total reinsurance asset)				
7		เบี้ยประกันภัยค้างรับ (outstanding premiums)				
8		สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (gross deferred tax assets)				
	(ก)	ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี (deductible temporary difference)				
	(ข)	ขาดทุนภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไป (carryforward unused tax losses)				
	(ค)	อื่นๆ (other)				
		รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (total gross deferred tax assets)				
9		ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า				
10		รายได้จากการลงทุนค้างรับ				
11		ค่าความนิยม				
12		สินทรัพย์ไม่มีตัวตน				
	(ก)	โปรแกรมคอมพิวเตอร์				
	(ข)	อื่นๆ				
		รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน				
13		ต้นทุนในการได้มารอตัดบัญชี				
14		สินทรัพย์อื่น				
	(ก)	สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน (assets pledged by an insurer)				

	(ข)	สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง				
	(ค)	อื่นๆ (ระบุรายละเอียด) ^{/1}				
	รวมสินทรัพย์อื่น					
15	ตราสารอนุพันธ์					
16	บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่					
17	รวมสินทรัพย์ (ผลรวมของ 1 ถึง 16)					

^{/1} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

หมายเหตุ

รายการที่ 1 - 13 เป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เป็นหลักประกันของบริษัท

PAD = provision for adverse deviation

ตารางที่ 3.2 รายการหนี้สินตามงบแสดงฐานะการเงิน

ลำดับ ที่	รายการ	มูลค่าตามงบ การเงินที่รับรอง โดยผู้สอบบัญชี (งบการเงินตาม มาตรฐานบัญชี)	มูลค่าที่ปรับปรุง เพื่อให้ได้มูลค่า ตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคา ทรัพย์สินและ หนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต	มูลค่า ตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคา ทรัพย์สินและ หนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต	วิธีการที่ใช้ในการ ประเมิน
		(1)	(2) = (3) - (1)	(3)	(4)
1	สำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ) (technical reserves (gross of reinsurance))				
	(ก) สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (long-term technical reserves)				
	(ข) สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น (short-term technical reserves)				
	(1) สำรองค่าสินไหมทดแทน ^{/2} (claim reserves)				
	(2) สำรองเบี้ยประกันภัย ^{/3} (premium reserves)				
	รวมสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น (total short-term technical reserves)				
	รวมสำรองประกันภัย (total technical reserves)				
2	หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย (due to insured)				
	(ก) เงินปันผล/เงินโบนัสค้างจ่าย (dividends/bonuses payable)				

	(ข)	อื่นๆ (โปรดระบุ) (other (add details)) ^{/4}				
	รวมหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย (total due to insured)					
3	หนี้สิน/เงินกู้ยืม					
	(ก)	เงินเบิกเกินบัญชี				
	(ข)	หนี้สิน/เงินกู้ยืมอื่นๆ				
	(1)	ระบุรายละเอียด ^{/4}				
	รวมหนี้สิน/เงินกู้ยืม					
4	หนี้สินจากการประกันภัยต่อ (reinsurance liabilities)					
	(ก)	เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ (amounts withheld on reinsurance treaties)				
	(ข)	เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due to reinsurers)				
	(ค)	เจ้าหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance payables)				
	รวมหนี้สินจากการประกันภัยต่อ (total reinsurance liabilities)					
5	หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (gross deferred tax liabilities)					
6	ภาษีเงินได้ค้างจ่าย					
7	ผลประโยชน์พนักงาน (employee benefits)					
8	หนี้สินอื่นๆ					
	(ก)	หนี้สินจากสัญญาลงทุน				
	(ข)	อื่นๆ (โปรดระบุ) ^{/4}				
	รวมหนี้สินอื่นๆ					
9	ตราสารอนุพันธ์					

10	บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่				
11	รวมหนี้สิน (ผลรวมของ 1 ถึง 10)				

^{/2} สำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้ และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้)

^{/3} ค่าที่มากกว่าระหว่าง สำรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุดสำหรับกรรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ก่อนการประกันภัยต่อ กับ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ก่อนการประกันภัยต่อ

^{/4} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

ตารางที่ 3.3 รายการส่วนของเจ้าของตามงบแสดงฐานะการเงิน

ลำดับที่	รายการ	มูลค่าตามงบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชี (งบการเงินตามมาตรฐานบัญชี)	มูลค่าที่ปรับปรุงเพื่อให้ได้มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต	มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต
		(1)	(2) = (3) - (1)	(3)
1	ทุนชำระแล้ว			
	(ก) หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว			
	(ข) หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล			
	(ค) หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล			
	(ง) หุ้นทุนซื้อคืน			
	รวมทุนชำระแล้ว			
2	เงินลงทุนจากสำนักงานใหญ่			
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น			
4	สำรองตามกฎหมาย			
5	สำรองอื่น			
6	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์			
	(ก) เงินลงทุน (รวมถึงตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน)			
	(ข) อสังหาริมทรัพย์ และทรัพย์สินดำเนินงาน			
	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์			

7	กำไร (ขาดทุน) สะสม			
8	รวมส่วนของเจ้าของ (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)			

แบบฟอร์มที่ 4 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 4.1 ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาว

[illegible]

4	แบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์/ ยูนิตลิงค์ (universal life/unit-linked)													
5	การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล/สัญญาแนบท้าย/ การประกันภัยกลุ่ม (กรณี สัญญาระยะยาว) (personal accident/riders/group (long term))													
6	รวม (1 + 2 + 3 + 4 + 5)													

หมายเหตุ

PAD = provision for adverse deviation

GPV = gross premium valuation

ตารางที่ 4.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาว

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	สำรองประกันภัยแบบเบี่ยงประกันภัยรวมก่อนการเอาประกันภัยต่อ ที่คำนวณตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต (gross GPV reserve)	
2	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 (gross GPV@75%)	
3	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยสุทธิหลังการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 (net GPV@75%)	
4	ผลต่างระหว่างรายการลำดับที่ 2 กับ รายการลำดับที่ 3 (difference between 2 and 3) (2 - 3)	
5	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95 (gross GPV@95%)	
6	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยสุทธิหลังการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95 (net GPV@95%)	
7	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาว (long term insurance risk capital charge) (6 - 3)	

หมายเหตุ

GPV = gross premium valuation

ตารางที่ 4.3 ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาวจำแนกตามกลุ่มผลิตภัณฑ์

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

2	สัญญาแนท้ายระยะยาว ^{/5} (long term rider)													
	(ก)	แบบ												
	(ข)	แบบ												
	รวม (total)													
3	การประกันภัยกลุ่มระยะยาว ^{/5} (long term group)													
	(ก)	แบบ												
	(ข)	แบบ												
	รวม (total)													
4	รวม (total) (1 + 2 + 3)													

⁵ หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

หมายเหตุ

PAD = provision for adverse deviation

GPV = gross premium valuation

ตารางที่ 4.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาระผูกพันตามสัญญาประกันระยะสั้น - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองค่าสินไหมทดแทน

ลำดับ ที่	ประเภทการรับ ประกันภัย (class of business)	เบี้ย ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้ สุทธิ (earned premium)	ค่า สินไหม ทดแทน จ่าย สุทธิ (net claim paid)	ค่าเพื่อ ความผัน ผวน มาตรฐาน ณ ระดับ ความ เชื่อมั่น เปอร์เซ็นต์ โทล์ที่ 75 (PAD @75%)	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ					สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิหลังการประกันภัยต่อ					ค่าเพื่อ ความผัน ผวน มาตรฐาน ณ ระดับ ความ เชื่อมั่น เปอร์เซ็นต์ โทล์ที่ 95 (PAD @95%)	เงินกองทุน ตามระดับ ความเสี่ยง (risk capital charge)
					(gross claim liability)					(net claim liability)						
					ค่าประมาณการที่ดีที่สุด (best estimate of)				มูลค่า ยุติธรรม ของ สำรอง ค่า สินไหม ทดแทน รวม (fair value of gross claim liability)	ค่าประมาณการที่ดีที่สุด				มูลค่า ยุติธรรม ของ สำรอง ค่า สินไหม ทดแทน รวม		
					ค่า สินไหม ทดแทน ที่ได้รับ รายงาน แล้วและ การจ่าย ค่า สินไหม ทดแทน ยังไม่ สิ้นสุด (case reserve)	ค่า สินไหม ทดแทน ที่ เกิดขึ้น แล้วแต่ ยังไม่ได้ รับ รายงาน (IBNR)	ค่าใช้จ่าย ในการ จัดการ ค่า สินไหม ทดแทน ที่ไม่ สามารถ จัดสรร ได้ (ULAE)	รวม ค่าประมาณ การที่ดี ที่สุดสำหรับ ค่าสินไหม ทดแทน ค้างจ่าย (total)		ค่า สินไหม ทดแทน ที่ได้รับ รายงาน แล้ว และการ จ่ายค่า สินไหม ทดแทน ยังไม่ สิ้นสุด	ค่า สินไหม ทดแทน ที่ เกิดขึ้น แล้วแต่ ยังไม่ได้ รับ รายงาน	ค่าใช้จ่าย ในการ จัดการ ค่า สินไหม ทดแทน ที่ไม่ สามารถ จัดสรร ได้	รวม ค่าประมาณ การที่ดี ที่สุดสำหรับ ค่าสินไหม ทดแทน ค้างจ่าย			
(4)	(5)	(6)	(7) = (4) + (5) + (6)	(8) = (7) * [1 + (3)]	(9)	(10)	(11)	(12) = (9) + (10) + (11)	(13) = (12) * [1 + (3)]	(14)	(15) = {(12) * [1 + (14)]} - {(12) * [1 + (3)]}					
1	การประกันอุบัติเหตุ ส่วนบุคคลระยะสั้น (short term personal accident)			15%										41%		
2	สัญญาแนบท้ายระยะ สั้น (short term rider)															
	(ก) การประกัน ชีวิตแบบชั่ว ระยะเวลา (term)			15%										41%		

	(ข)	คุ้มครองโรค ร้ายแรง (dread disease)			15%											41%	
	(ค)	การประกัน อุบัติเหตุ (accident)			15%											41%	
	(ง)	ค่า รักษาพยาบาล รายวัน (medical expense)			15%											41%	
	(จ)	ประกัน สุขภาพ (health)			15%											41%	
	(ฉ)	อื่นๆ ^{/6} (other)			15%											41%	
3		การประกันภัยกลุ่ม ระยะสั้น (short term group)			9%											21%	
4		รวม (total) (1 + 2 + 3)															

^{/6} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

หมายเหตุ

PAD = provision for adverse deviation

IBNR = incurred but not report

ULAE = unallocated loss adjustment expense

R factor = risk factor

ตารางที่ 4.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะสั้น - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการสำรองเบี้ยประกันภัย

ลำดับที่	ประเภทการประกันภัย (class of business)	สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หลังหักค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนและนายหน้า ^{7.1} (unearned premium reserve after deducting commission paid)		สำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (unexpired risk reserve)										ค่าเผื่อความผันผวนมาตรฐานความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ที่ 95 (PAD @95%)	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (risk capital charge)
				ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามกรมธรรม์ในอนาคต (best estimate of future liability)		ค่าประมาณการที่ดีที่สุด (best estimate of)			ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (best estimate of unexpired risk reserve)		ค่าเผื่อความผันผวนมาตรฐานความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ที่ 75 (PAD @75%)	มูลค่ายุติธรรมของสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (fair value of unexpired risk reserve)			
		ก่อนการประกันภัยต่อ (gross of reinsurance)	หลังการประกันภัยต่อ (net of reinsurance)	ก่อนการประกันภัยต่อ	หลังการประกันภัยต่อ	ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ (maintenance expense)	ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน (claim handling expense)	ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ (cost of reinsurance)	ก่อนการประกันภัยต่อ	หลังการประกันภัยต่อ		ก่อนการประกันภัยต่อ	หลังการประกันภัยต่อ		
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8) = (3) + (5) + (6)	(9) = (4) + (5) + (6) + (7)	(10)	(11) = (8) * [1 + (10)]	(12) = (9) + [1 + (10)]	(13)	(14) = {(12) * [1 + (13)]} - {(12) * [1 + (10)]}
1	การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลระยะสั้น (short term personal accident)										15%			41%	
2	สัญญาแนบท้ายระยะสั้น (short term rider)														
	(ก) การประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา (term)										15%			41%	
	(ข) กลุ่มครองโรคภัยร้ายแรง (dread disease)										15%			41%	

	(ค)	การประกันอุบัติเหตุ (accident)										15%			41%	
	(ง)	ค่ารักษาพยาบาลรายวัน (medical expense)										15%			41%	
	(จ)	ประกันสุขภาพ (health)										15%			41%	
	(ฉ)	อื่นๆ ¹⁷ (other)										15%			41%	
3		การประกันภัยกลุ่มระยะสั้น (short term group)										9%			21%	
4		รวม (total) (1 + 2 + 3)														

¹⁷ หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

^{17.1} อัตราค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนและนายหน้าที่ใช้ในการคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ กำหนดให้เท่ากับ 18% ของทุกประเภทการประกันภัย

หมายเหตุ

PAD = provision for adverse deviation

R factor = risk factor

แบบฟอร์มที่ 5 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 5.1 สรุปเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน	
	(ก) ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ	
	(ข) ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น และอยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนด	
	(ค) ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ยกเว้น (ง)	
	(ง) ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยซึ่งบริษัทได้ลงทุนอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ	
	(จ) ตราสารทุนอื่น นอกจาก (ก) ถึง (ง)	
2	ความเสี่ยงจากราคาสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน	
	(ก) ที่ทำการ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอาคารชุด	
	(ข) ทรัพย์สินดำเนินงาน ได้แก่ ยานพาหนะ เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องสำอาง	
	(ค) อสังหาริมทรัพย์อื่น นอกจาก (ก) และ (ข)	
3	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย	
4	ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	
5	ความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์	
6	ความเสี่ยงจากราคาหน่วยลงทุน	
7	รวมก่อนการกระจายความเสี่ยง (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	
8	ผลของการกระจายความเสี่ยง	
9	รวมหลังการกระจายความเสี่ยง (7 - 8)	

ตารางที่ 5.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาตราสารทุน

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต) (1)	ค่าความ เสี่ยง (2)	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง (3) = (1) * (2)
1	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ		16%	
2	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น และอยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนด		16%	
3	ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ยกเว้น 4		0%	
4	ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตตาม กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกัน วินาศภัยซึ่งบริษัทได้ลงทุนอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ ใช้บังคับ		20%	
5	ตราสารทุนอื่น นอกจาก 1 ถึง 4		20%	
6	รวม (1 + 2 + 3 + 4 + 5)			

ตารางที่ 5.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาราคาสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต) (1)	ค่าความ เสี่ยง (2)	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง (3) = (1) * (2)
1	ที่ทำการ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอาคารชุด		4%	
2	ทรัพย์สินดำเนินงาน ได้แก่ ยานพาหนะ เครื่องใช้ สำนักงาน และเครื่องสมองกล		16%	
3	อสังหาริมทรัพย์อื่น นอกจาก 1 และ 2		16%	
4	รวม (1 + 2 + 3)			

ตารางที่ 5.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยน

ลำดับที่	สกุลเงินตรา ต่างประเทศ (types of currency) (1)	สถานะสุทธิที่แสดง ในงบดุล (net on balance sheet position) (2)	สถานะซื้อขาย ล่วงหน้าสุทธิ (net forward position) (3)	สถานะซื้อสุทธิ (net long position) (4)	สถานะขายสุทธิ (net short position) (5)
1 ^{/8}					
2 ^{/8}					
3 ^{/8}					
4 ^{/8}					
5	สถานะรวม (total position) (1 + 2 + 3 + 4)				
6	ค่าที่มากกว่าระหว่างสถานะขายสุทธิและสถานะซื้อสุทธิ (greater of net long or net short position) (ค่าที่มากกว่าระหว่าง 5(4) และ 5(5))				
7	ค่าความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (currency risk charge)				8%
8	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (risk capital charge) (6 * 7)				

^{/8} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

ตารางที่ 5.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ลำดับที่	ประเภทของ สินค้า โภคภัณฑ์ (types of commodity)	สถานะสุทธิที่ แสดงในงบดุล (net on balance Sheet position)	สถานะซื้อขาย ล่วงหน้าสุทธิ (net forward position)	สถานะซื้อ (long position)	สถานะขาย (short position)	สถานะสุทธิ (net position)
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4) - (5)
1 ^{/9}						
2 ^{/9}						
3 ^{/9}						
4 ^{/9}						
5	รวม (total) (1 + 2 + 3 + 4)					
6	ค่าความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (commodity risk charge)			3%	3%	15%
7	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงในแต่ละสถานะ (positions) (risk capital charge) (5 * 6)					
8	รวมเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (total risk capital charge) (7(4) + 7(5) + 7(6))					

^{/9} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

ตารางที่ 5.6 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาหน่วยลงทุน

ลำดับที่	ชื่อหน่วยลงทุน และชื่อผู้จัดการหน่วยลงทุน	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด	การแบ่งประเภทของเงินทุน หรือการจัดสรรสินทรัพย์		มูลค่าสินทรัพย์	ร้อยละของค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงแยกตามประเภทของสินทรัพย์ในหน่วยลงทุน	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
			ประเภท	ร้อยละของกองทุน	แต่ละประเภท			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5) = (2) * (4)	(6)	(7) = (5) * (6)	(8)	
1 ^{/10}			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
			อื่นๆ					
2 ^{/10}			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
			อื่นๆ					
3	รวม (1 + 2)		ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
			อื่นๆ					

^{/10} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

ตารางที่ 5.7 การคำนวณผลของการกระจายความเสี่ยงภายในความเสี่ยงด้านตลาด

[illegible]

แบบฟอร์มที่ 6 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 6.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย

ลำดับที่	สถานการณ์ (scenario)	มูลค่าสินทรัพย์ ที่อ่อนไหวต่อ อัตราดอกเบี้ย (interest rate sensitive assets value) (1)	มูลค่าหนี้สินที่ อ่อนไหวต่อ อัตราดอกเบี้ย (interest rate sensitive liabilities value) (2)	ส่วนเกิน (surplus) (3) = (1) - (2)
1	ฐาน (base)			
2	อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น (interest rates up)			
3	อัตราดอกเบี้ยลดลง (interest rates down)			
4	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (risk capital charge) (ค่าที่มากกว่าระหว่าง 1(3) - 2(3) และ 1(3) - 3(3))			

ตารางที่ 6.2 รายละเอียดการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

86	85.5											
87	86.5											
88	87.5											
89	88.5											
90	89.5											
91	90.5											
92	91.5											
93	92.5											
94	93.5											
95	94.5											
96	95.5											
97	96.5											
98	97.5											
99	98.5											
100	99.5											
รวม (total) (ผลรวมของ 1 ถึง 100)												

^{/11} เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต เอกสารแนบ 2 ข้อ 5

หมายเหตุ

PV = present value

I = interest rate

แบบฟอร์มที่ 7 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 7.1 สรุปเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	พันธบัตร หนี้กู้ยืม สัญญาใช้เงิน-ตัวแลกเงิน และเงินให้กู้ยืม ตามประเภทของคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสาร	
	(ก) รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย / ธปท. / รัฐวิสาหกิจไทย/ องค์การของรัฐ โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินของประเทศที่ออก	
	(ข) รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย / ธปท. / รัฐวิสาหกิจไทย/ องค์การของรัฐ โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินต่างประเทศ	
	(ค) รัฐวิสาหกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินบาท	
	(ง) รัฐวิสาหกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินต่างประเทศ รวมถึงรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ในสกุลเงินตราใดๆ	
	(จ) ธนาคารเพื่อการพัฒนาซึ่งร่วมก่อตั้งโดยหลายประเทศ	
	(ฉ) สถาบันการเงิน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทประกันภัย	
	(ช) บริษัท และ อื่นๆ	
	(ซ) เจ้าทรัพย์สินแบบลิสซิ่งประเภทสัญญาเช่าการเงิน / เงินลงทุนให้เจ้าซื้อ	
	(ฌ) เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน	
	(ญ) เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน	
	(ฎ) เงินให้กู้ยืมอื่น	
2	เงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน	
	(ก) อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย	
	(ข) อสังหาริมทรัพย์อื่น	
3	การประกันภัยต่อ	

4	สินทรัพย์อื่น		
	(ก)	เงินสด	
	(ข)	เงินฝากสถาบันการเงิน/ ใบรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก กับสถาบันการเงินที่มีกฎหมายพิเศษจัดตั้ง	
	(ค)	เงินฝากสถาบันการเงิน / ใบรับฝากเงิน / บัตรเงินฝาก (ส่วนที่เกินจากจำนวนประกันเงินฝาก)	
	(ง)	บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่	
	(จ)	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (deferred tax assets)	
	(ฉ)	ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	
	(ช)	เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุ ที่ค้างชำระเกินกว่า 60 วัน นับแต่วันเริ่มคุ้มครองตามสัญญา	
	(ซ)	รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	
	(ฅ)	สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน (assets pledged by an insurer)	
5	ตราสารอนุพันธ์		
6	รวม (1 + 2 + 3 + 4 + 5)		

ตารางที่ 7.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารหนี้

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต) (1)	ค่าความ เสี่ยง (2)	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง (3) = (1) * (2)
1	รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย/ ธปท./ รัฐวิสาหกิจไทย/องค์การของรัฐ โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินของประเทศที่ออก		0%	
2	รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย/ ธปท./ รัฐวิสาหกิจไทย/องค์การของรัฐ โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินต่างประเทศ			
	ระยะยาว (ระยะเวลาตามสัญญามากกว่า 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		0%	
	ระดับความเสี่ยง 2		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 3		4%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
	ระดับความเสี่ยง 5		8%	
	ระดับความเสี่ยง 6		12%	
	ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		12%	
	ระยะสั้น (ระยะเวลาตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		0%	
	ระดับความเสี่ยง 2		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 3		4%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
3	รัฐวิสาหกิจ/ องค์การของรัฐ/องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินบาท		0.8%	

4	รัฐวิสาหกิจ/ องค์การของรัฐ/องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่ค้าประกันโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินต่างประเทศ รวมถึงรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ในสกุลเงินตราใดๆ			
	ระยะยาว (ระยะเวลาตามสัญญามากกว่า 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 2		4%	
	ระดับความเสี่ยง 3		8%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
	ระดับความเสี่ยง 5		8%	
	ระดับความเสี่ยง 6		12%	
	ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		12%	
	ระยะสั้น (ระยะเวลาตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		0.8%	
	ระดับความเสี่ยง 2		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 3		4%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
5	ธนาคารเพื่อการพัฒนาซึ่งร่วมก่อตั้งโดยหลายประเทศ			
	ระยะยาว (ระยะเวลาตามสัญญามากกว่า 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 2		4%	
	ระดับความเสี่ยง 3		4%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
	ระดับความเสี่ยง 5		8%	
	ระดับความเสี่ยง 6		12%	
	ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		12%	
	ระยะสั้น (ระยะเวลาตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 2		4%	
	ระดับความเสี่ยง 3		8%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	

6	สถาบันการเงิน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทประกันภัย			
	ระยะยาว (ระยะเวลาตามสัญญามากกว่า 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 2		4%	
	ระดับความเสี่ยง 3		8%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
	ระดับความเสี่ยง 5		8%	
	ระดับความเสี่ยง 6		12%	
	ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		12%	
	ระยะสั้น (ระยะเวลาตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 2		4%	
	ระดับความเสี่ยง 3		8%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
7	บริษัท และ อื่นๆ			
	ระยะยาว (ระยะเวลาตามสัญญามากกว่า 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 2		4%	
	ระดับความเสี่ยง 3		8%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
	ระดับความเสี่ยง 5		12%	
	ระดับความเสี่ยง 6		12%	
	ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		12%	
	ระยะสั้น (ระยะเวลาตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 2		4%	
	ระดับความเสี่ยง 3		8%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
8	รวม (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)			

หมายเหตุ

ธนาคารเพื่อการพัฒนาซึ่งร่วมก่อตั้งโดยหลายประเทศ ได้แก่

1. ธนาคารพัฒนาภูมิภาคแอฟริกา (The African Development Bank)
2. ธนาคารพัฒนาภูมิภาคเอเชีย (The Asian Development Bank)

3. ธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ (The Bank for International Settlement)
4. ธนาคารเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาภูมิภาคยุโรป (The European Bank for Reconstruction and Development)
5. ประชาคมเศรษฐกิจยุโรป (The European Economic Community)
6. ธนาคารเพื่อการลงทุนยุโรป (The European Investment Bank)
7. ธนาคารพัฒนาระหว่างอเมริกา (The Inter-American Development Bank)
8. ธนาคารเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระหว่างประเทศ (The International Bank for Reconstruction and Development The World Bank)
9. บริษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (The International Finance corporation)
10. กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (The International Monetary Fund)

ตารางที่ 7.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

ลำดับที่	รายการ		ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (total exposure) (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต) (RBC value) (1)	ค่าความ เสี่ยง (risk charge) (2)	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง (risk capital charge) (3) = (1) * (2)
1	อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย (residential properties)				
	(ก)	อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันน้อยกว่า 70% ($LTV < 70\%$)		2.8%	
	(ข)	อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันตั้งแต่ 70% แต่ไม่เกิน 90% ($70\% \leq LTV \leq 90\%$)		6%	
	(ค)	เงินให้กู้ยืมด้อยคุณภาพ (non-performing)		8%	
2	อสังหาริมทรัพย์อื่น นอกจาก 1 (other types of properties)				
	(ก)	อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันน้อยกว่า 70% ($LTV < 70\%$)		6.4%	
	(ข)	อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันตั้งแต่ 70% แต่ไม่เกิน 90% ($70\% \leq LTV \leq 90\%$)		8%	
	(ค)	เงินให้กู้ยืมด้อยคุณภาพ (non-performing)		12%	
3	รวม (total) (1 + 2)				

หมายเหตุ

RBC = risk based capital

LTV = loan to value

ตารางที่ 7.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมนอกจากเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

ลำดับที่	รายการ		ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต) (1)	ค่าความ เสี่ยง (2)	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง (3) = (1) * (2)
1	เช่าทรัพย์สินแบบ리스ซึ่งประเภทสัญญาเช่าการเงิน / เงินลงทุนให้เข้าซื้อ			8%	
2	เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน				
	(ก)	เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและตัวแทนของบริษัท		4%	
	(ข)	เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น (ยกเว้น เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน)		8%	
3	เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน			0%	
4	เงินให้กู้ยืมอื่น นอกจาก 1 ถึง 3			8%	
5	รวม (1 + 2 + 3 + 4)				

ตารางที่ 7.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ

ลำดับที่	รายการ		บาท (baht)
1	(ก)	เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ (deposit on reinsurance treaties)	
	(ข)	เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due from reinsurers)	
	(ค)	สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ (ก่อนรวมค่าเผื่อความผันผวน) (reinsurance recoveries on technical reserves (before PAD))	
	(ง)	ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance recoveries)	
	รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (total reinsurance assets)		
2	(ก)	เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ (amounts withheld on reinsurance treaties)	
	(ข)	เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due to reinsurers)	
	(ค)	เจ้าหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance payables)	
	รวมหนี้สินจากการประกันภัยต่อ (total reinsurance liabilities)		

3	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ (net reinsurance assets) (1 - 2)	
4	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ (risk capital charge)	

หมายเหตุ

PAD = provision for adverse deviation

ตารางที่ 7.6 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากสินทรัพย์อื่น ๆ

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต) (1)	ค่าความ เสี่ยง (2)	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง (3) = (1) * (2)
1	เงินสด		0%	
2	เงินฝากสถาบันการเงิน/ ใบรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก กับสถาบันการเงินที่มีกฎหมายพิเศษจัดตั้ง		0%	
3	เงินฝากสถาบันการเงิน/ ใบรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก			
	(ก) จำนวนเงินที่ได้รับการค้ำประกันจากสถาบัน ประกันเงินฝาก		0%	
	(ข) ส่วนเกินจากจำนวนเงินที่ได้รับการค้ำประกัน จากสถาบันประกันเงินฝาก			
	(1) ระยะเวลาไม่เกิน 1 เดือน		0%	
	(2) ระยะเวลามากกว่า 1 เดือน แต่ไม่ เกิน 6 เดือน		0.25%	
	(3) ระยะเวลามากกว่า 6 เดือน แต่ไม่ เกิน 12 เดือน		0.5%	
	(4) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 1)		1.6%	
	(5) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 2)		4%	
	(6) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 3)		8%	

		(7)	ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 4)		8%	
		(8)	ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 5)		8%	
		(9)	ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 6)		12%	
		(10)	ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ไม่ได้รับการจัดอันดับความ น่าเชื่อถือ)		12%	
4	บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่				0%	
5	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (deferred tax assets)				0%	
6	ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า				0%	
7	เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากกรมธรรม์ประกันภัย อุบัติเหตุ ที่ค้างชำระเกินกว่า 60 วัน นับแต่วันเริ่ม คุ้มครองตามสัญญา				12%	
8	รายได้จากการลงทุนค้ำรับ					
	(ก)	ค้ำรับจาก รัฐบาล / รัฐวิสาหกิจตามประเภท ของตราสารหนี้ / เงินฝากสถาบันการเงิน / เงินปันผลที่ประกาศแล้วของหลักทรัพย์จด ทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย / เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็น ประกัน			0%	
	(ข)	อื่นๆ			1.6%	
9	สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน (assets pledged by an insurer)				0%	
10	รวม (Total) (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)					

หมายเหตุ

สถาบันการเงินที่มีกฎหมายพิเศษจัดตั้ง ได้แก่

1. ธนาคารอาคารสงเคราะห์
2. ธนาคารออมสิน
3. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
5. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 7.7 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์

ลำดับที่	สถานะและคู่สัญญา (position & counterparty)	ราคาตลาดปัจจุบัน (exposure mark-to-market value)	เงินต้น (notional principal)	ค่าความเสี่ยงที่ใช้ (applicable risk charge)	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (risk capital charge)
		(1)	(2)	(3)	(4) = (1) * (3)
1 ^{/12}					
2 ^{/12}					
3 ^{/12}					
4 ^{/12}					
5	รวม (total) (1 + 2 + 3 + 4)				

^{/12} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

แบบฟอร์มที่ 8 การคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อและการคำนวณความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 8.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อสำหรับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ

ลำดับที่	รายการ		สัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน ^{/13}	สัญญาประกันภัยต่อที่ไม่ใช่สัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน					รวม (total)
				ผู้รับประกันภัยต่อรายที่ 1 ^{/14} (1 st reinsurer)	ผู้รับประกันภัยต่อรายที่ 2 ^{/14} (2 nd reinsurer)	ผู้รับประกันภัยต่อรายที่ 3 ^{/14} (3 rd reinsurer)	ผู้รับประกันภัยต่อรายที่ 4 ^{/14} (4 th reinsurer)	ผู้รับประกันภัยต่อรายที่ 5 ^{/14} (5 th reinsurer)	
1	(ก)	เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ (amounts deposit on reinsurance treaties)							
	(ข)	เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due from reinsurers)							
	(ค)	สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อที่ไม่รวมค่าเผื่อความผันผวน (reinsurance recoveries on technical reserves without PAD)							
	(ง)	ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance recoveries)							
	รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (total reinsurance assets)								
2	(ก)	เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ (amounts withheld on reinsurance treaties)							
	(ข)	เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due to reinsurers)							
	(ค)	เจ้าหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance payables)							
	รวมหนี้สินจากการประกันภัยต่อ (total reinsurance liabilities)								

3	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ (net reinsurance assets) (1 - 2)							
4	ค่าความเสี่ยง (risk charge)	100%						
5	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ (reinsurance credit risk capital charge) (3 * 4)							
6	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยกับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย (individual reinsurance concentration risk capital charge)							
7	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยกับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ (local reinsurance concentration risk capital charge) (max(0, min(1(ค) - 2(ก) - 5, 6))							

^{/13} หมายรวมถึงสัญญาประกันภัยที่เข้าข่ายต้องขอรับความเห็นชอบจากนายทะเบียนตามที่กำหนดไว้ในประกาศ คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต และไม่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

^{/14} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

หมายเหตุ

PAD = provision for adverse deviation

ตารางที่ 8.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อสำหรับผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ

ลำดับที่	รายการ		สัญญาประกันภัย ต่อทางการเงิน ^{/15}	สัญญาประกันภัยต่อที่ไม่ใช่สัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน					รวม (total)
				ผู้รับประกันภัย ต่อรายที่ 1 ^{/16} (1 st reinsurer)	ผู้รับประกันภัย ต่อรายที่ 2 ^{/16} (2 nd reinsurer)	ผู้รับประกันภัยต่อ รายที่ 3 ^{/16} (3 rd reinsurer)	ผู้รับประกันภัย ต่อรายที่ 4 ^{/16} (4 th reinsurer)	ผู้รับประกันภัย ต่อรายที่ 5 ^{/16} (5 th reinsurer)	
1	(ก)	เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ (amounts deposit on reinsurance treaties)							
	(ข)	เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due from reinsurers)							
	(ค)	สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการ ประกันภัยต่อที่ไม่รวมค่าเผื่อความผันผวน (reinsurance recoveries on technical reserves without PAD)							
	(ง)	ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance recoveries)							
	รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (total reinsurance assets)								
2	(ก)	เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ (amounts withheld on reinsurance treaties)							
	(ข)	เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due to reinsurers)							
	(ค)	เจ้าหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance payables)							
	รวมหนี้สินจากการประกันภัยต่อ (total reinsurance liabilities)								
3	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ (net reinsurance assets) (1 - 2)								
4	ค่าความเสี่ยง (risk charge)		100%						

5	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ (reinsurance credit risk capital charge) (3 * 4)							
6	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย (individual reinsurance concentration risk capital charge)							
7	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อสำหรับความเสี่ยงรวมของผู้รับประกันภัยต่อในแต่ละระดับความเสี่ยง (additional reinsurance concentration risk capital charge)							
8	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ (offshore reinsurance concentration risk capital charge) (max(0, min(1(ค) - 2(ก) - 5, 6 + 7))							

^{/15} หมายรวมถึงสัญญาประกันภัยต่อที่เข้าข่ายต้องขอรับความเห็นชอบจากนายทะเบียนตามที่กำหนดไว้ในประกาศ คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยต่อของบริษัทประกันชีวิต และไม่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

^{/16} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

หมายเหตุ

PAD = provision for adverse deviation

แบบฟอร์มที่ 9 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 9.1 สรุปเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

ลำดับที่	รายการ	ขีดจำกัดที่กำหนด (ร้อยละของสินทรัพย์รวม)	ความเสี่ยงภัย (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต) (1)	ขีดจำกัด (2)	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (3) = (1) - (2)
1	ผู้ออกตราสารหนี้ (ยกเว้นรัฐบาล และรัฐวิสาหกิจของประเทศไทย)				
	(ก) มิได้จดทะเบียนซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย				
	(1) ระบุชื่อผู้ออกตราสารหนี้ ^{/17}	5%			
	(ข) จดทะเบียนซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย				
	(1) ระบุชื่อผู้ออกตราสารหนี้ ^{/17}	10%			
	(ค) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน รวมถึงบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อยในกลุ่มสถาบันการเงิน				
	(1) ระบุชื่อผู้ออกตราสารหนี้ ^{/17}	20%			
2	ตราสารทุน				
	(ก) จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ หรืออยู่ในดัชนีราคาหลักทรัพย์ตามที่กำหนด				
	(1) ระบุรายชื่อหลักทรัพย์ ^{/17}	15%			

	(ข)	มิได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ หรือ มิได้อยู่ในดัชนีราคาหลักทรัพย์ ตามที่กำหนด				
	(1)	ระบุรายชื่อหลักทรัพย์ ^{/17}	5%			
3		หลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน				
	(ก)	ระบุรายชื่อหน่วยลงทุน ^{/17}	10%			
4		เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกัน				
	(ก)	ลูกหนี้แต่ละราย				
	(1)	ระบุชื่อคู่สัญญา ^{/17}	1%			
	(ข)	รวมลูกหนี้ทุกราย	2.5%			
5		อสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน	15%			
6		สินทรัพย์ลงทุนที่เป็นสกุลเงินตรา ต่างประเทศ (รวมทุกสกุลเงิน)	20%			
7		สินทรัพย์รวม (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต)			รวม (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	
8		การประกันภัยต่อ				
	(ก)	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้าน การกระจุกตัวจากการเอา ประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัย ต่อในประเทศ				
	(ข)	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้าน การกระจุกตัวจากการเอา ประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัย ต่อต่างประเทศ				
9		รวมเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการประกันภัยต่อ (8 (ก) + 8 (ข))				
10		รวมเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (7 + 9)				

^{/17} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

รายงานการดำรงเงินกองทุน ไตรมาส _____ ปี _____

บริษัท _____

ณ วันที่ _____

คำรับรองของบริษัท

บริษัท _____ ขอส่งรายงานการดำรงเงินกองทุน ที่จัดทำขึ้นตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 และขอรับรองว่าข้อมูลที่ให้แก่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อใช้ในการคำนวณเงินกองทุนมีความถูกต้องและสมบูรณ์

ลายมือชื่อ (Signature): _____

ชื่อ (Name): _____

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ*

วันที่ (Date): _____

ลายมือชื่อ (Signature): _____

ชื่อ (Name): _____

กรรมการ**

วันที่ (Date): _____

ลายมือชื่อ (Signature): _____

ชื่อ (Name): _____

กรรมการ**

วันที่ (Date): _____

ประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

* กรณีบริษัทที่เป็นสาขาต่างประเทศ หมายถึง ผู้จัดการสาขา

** ตามที่กำหนดโดยหนังสือบริคณห์สนธิ

รายงานข้อเท็จจริงที่พบ

เสนอคณะกรรมการบริหาร

บริษัท _____

ที่อยู่ _____

รายงานข้อเท็จจริงเกี่ยวกับรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท _____

ณ วันที่ _____

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามวิธีการที่ตกลงร่วมกัน ตามที่ระบุไว้ในเอกสารแนบ (ภาคผนวก ก) เกี่ยวกับรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท _____ (บริษัท ฯ) ณ วันที่ _____ ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปที่เกี่ยวกับการตรวจสอบตามวิธีการที่ตกลงร่วมกัน วิธีการปฏิบัติงานดังกล่าวนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยท่านประเมินความสมเหตุสมผลของรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัทฯว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

ข้าพเจ้าได้แนบรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานตรวจสอบตามวิธีการที่ตกลงร่วมกันและรายงานข้อเท็จจริงที่พบมาพร้อมกับรายงานฉบับนี้ เนื่องจากวิธีปฏิบัติงานดังกล่าวไม่ใช่การตรวจสอบหรือการสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่แสดงความเชื่อมั่นต่อรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ วันที่ _____

หากข้าพเจ้าได้ใช้วิธีปฏิบัติงานเพิ่มเติม หรือตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ข้าพเจ้าอาจพบเรื่องอื่นที่สมควรนำเสนอในรายงานก็ได้

รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ดังที่ได้กล่าวไว้ในย่อหน้าที่ 1 และใช้เป็นข้อมูลของท่าน และไม่ได้จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์อื่นหรือเพื่อเผยแพร่ไปยังบุคคลอื่น รายงานฉบับนี้เกี่ยวข้องกับรายการที่ระบุไว้ข้างต้นเท่านั้น และไม่ได้ขยายขอบเขตไปถึงงบการเงินโดยรวมของบริษัท _____

ลายมือชื่อ _____

(_____)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน _____

วันที่ _____

ชื่อและที่ตั้งสำนักงาน _____

แบบฟอร์มที่ 1 - การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน	ข้อเท็จจริงที่พบ
ตารางที่ 1.1 1. ขนยอตรายการลำดับที่ 1 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 8 ของตารางที่ 2.1 2. ขนยอตรายการลำดับที่ 2 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 11 ของตารางที่ 2.1 3. ขนยอตรายการลำดับที่ 3 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 18 ของตารางที่ 2.1 4. ขนยอตรายการลำดับที่ 4 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 19 ของตารางที่ 2.1 และทดลองคำนวณผลรวมใหม่ 5. ขนยอตรายการลำดับที่ 5 - ต้องเท่ากับ (ค่าที่มากกว่าระหว่างรายการลำดับที่ 6 ของตารางที่ 4.2 กับ (รายการลำดับที่ 6 คอลัมน์ (4) ของตารางที่ 4.1 ลบด้วย รายการลำดับที่ 1 ของตารางที่ 4.2)) บวกด้วย รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (15) ของตารางที่ 4.4 บวกด้วยรายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (14) ของตารางที่ 4.5 6. ขนยอตรายการลำดับที่ 6 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 9 ของตารางที่ 5.1 7. ขนยอตรายการลำดับที่ 7 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 6 ของตารางที่ 7.1 8. ขนยอตรายการลำดับที่ 8 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 10 ของตารางที่ 9 9. รายการลำดับที่ 9 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่	
ตารางที่ 1.2 ทดลองคำนวณรายการลำดับที่ 1 ใหม่ โดยหารรายการลำดับที่ 4 ของตารางที่ 1.1 ด้วย รายการลำดับที่ 9 ของตารางที่ 1.1	

แบบฟอร์มที่ 2 - การคำนวณเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	ข้อเท็จจริงที่พบ
ตารางที่ 2.1 1. ขนยอตรายการลำดับที่ 1 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1 (ก) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3 2. ขนยอตรายการลำดับที่ 2 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 2 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3 3. ขนยอตรายการลำดับที่ 3 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 3 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3 4. ขนยอตรายการลำดับที่ 4 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1 (ข) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3 5. ขนยอตรายการลำดับที่ 5 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 7 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3 6. ขนยอตรายการลำดับที่ 6 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 6 (ก) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3 7. ขนยอตรายการลำดับที่ 7 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3 บวกด้วย รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3 8. รายการลำดับที่ 8 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่ 9. ขนยอตรายการลำดับที่ 9 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1 (ค) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3 10. ขนยอตรายการลำดับที่ 10 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 6 (ข) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3 11. รายการลำดับที่ 11 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่ 12. ขนยอตรายการลำดับที่ 12 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1 (ง) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3 13. ขนยอตรายการลำดับที่ 13 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 11 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.1 14. ขนยอตรายการลำดับที่ 15 - ต้องเท่ากับผลรวมของ รายการลำดับที่ 8 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.1 ลบด้วย รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.2 15. ขนยอตรายการลำดับที่ 16 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 14 (ก) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.1	

	16. ชนยอดรายการลำดับที่ 17 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1 (ข) (3) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.1 17. รายการลำดับที่ 18 - ทดลองคำนวณผลรวมของรายการลำดับที่ 12 ถึง รายการลำดับที่ 17ใหม่ 18. รายการลำดับที่ 19 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่ โดยเท่ากับ รายการลำดับที่ 8 บวกด้วย รายการลำดับที่ 11 ลบด้วย รายการลำดับที่ 18	
--	--	--

แบบฟอร์มที่ 3 - งบแสดงฐานะการเงิน	ข้อเท็จจริงที่พบ
ตารางที่ 3.1	1. ขนยอดรายการทั้งหมดใน คอลัมน์ (1) กับการเงินระหว่างกาลที่ได้รับการสอบทานแล้วสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ _____ 2. ปฏิบัติวิธีการดังนี้สำหรับ มูลค่าที่ปรับปรุงเพื่อให้ได้มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต ที่มีมูลค่าเกินร้อยละ 1 ของสินทรัพย์ทั้งหมด ก. สอบถามว่ามูลค่าที่ปรับปรุงเป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิตหรือไม่ ข. ขอรับสำเนากระดาษทำการสำหรับรายการปรับปรุง ค. ขนยอดรายการปรับปรุง ตามกระดาษทำการกับมูลค่าที่ปรากฏในคอลัมน์ (3) 3. ขนยอดคอลัมน์ (3) ดังต่อไปนี้ ก. รายการลำดับที่ 1 <u>พันธบัตร หนี้กู้ยืมเงิน-ตัวแลกเงิน</u> ● ทดลองคำนวณผลรวมใหม่ และขนยอดผลรวมของคอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 8 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 7.2 ลบด้วย ผลรวมของคอลัมน์ (5) ของรายการ “ตราสารหนี้” ของตารางที่ 5.6 <u>ตราสารทุน</u> ● รายการลำดับที่ 1 (ข) (1) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 5.2 ● รายการลำดับที่ 1 (ข) (2) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 2 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 5.2 ● รายการลำดับที่ 1 (ข) (3) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 3 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 5.2 ● รายการลำดับที่ 1 (ข) (4) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 5.2 ● รายการลำดับที่ 1 (ข) (5) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 5.2

แบบฟอร์มที่ 3 - งบแสดงฐานะการเงิน	ข้อเท็จจริงที่พบ
• ทดลองคำนวณผลรวมใหม่ และชดเชยยอดผลรวมของคอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 6 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 5.2 <u>อื่นๆ</u> • รายการลำดับที่ 1 (ค) (1) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับผลรวมของคอลัมน์ (2) ของตารางที่ 5.6 • ทดลองคำนวณผลรวมใหม่ ข. รายการลำดับที่ 2 • รายการลำดับที่ 2 (ก) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 7.4 • รายการลำดับที่ 2 (ข) (1) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 7.3 • รายการลำดับที่ 2 (ข) (2) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 2 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 7.3 • รายการลำดับที่ 2 (ค) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 3 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 7.4 • รายการลำดับที่ 2 (ง) (1) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 2(ก) คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 7.4 • รายการลำดับที่ 2 (ง) (2) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 2(ข) คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 7.4 • รายการลำดับที่ 2 (จ) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 7.4 • ทดลองคำนวณผลรวมใหม่ ค. รายการลำดับที่ 3 - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 1 2 และ 3 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 7.6 ลบด้วยผลรวมของคอลัมน์ (5) ของรายการ “เงินฝาก” ของตารางที่ 5.6 ง. รายการลำดับที่ 4 • รายการลำดับที่ 4 (ก) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 5.3	

แบบฟอร์มที่ 3 - งบแสดงฐานะการเงิน	ข้อเท็จจริงที่พบ
•รายการลำดับที่ 4 (ข) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 2 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 5.3 •ทดลองคำนวณผลรวมใหม่ จ. รายการลำดับที่ 5 - ผลรวมของคอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 3 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 5.3 ฉ. รายการลำดับที่ 6 •รายการลำดับที่ 6 (ก) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1(ก) ของตารางที่ 7.5 •รายการลำดับที่ 6 (ข) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1(ข) ของตารางที่ 7.5 •รายการลำดับที่ 6 (ค) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับ - <u>กรณีที่ 1 (รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 4.5 มากกว่า รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (11) ของตารางที่ 4.5)</u> (ค่าที่มากกว่าระหว่างศูนย์ กับรายการลำดับที่ 4 ของตารางที่ 4.2) บวกด้วย (รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (8) ของตารางที่ 4.4 ลบด้วย รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (13) ของตารางที่ 4.4) บวกด้วย(รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 4.5 ลบด้วย รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (2) ของตารางที่ 4.5) - <u>กรณีที่ 2 (รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 4.5 น้อยกว่า รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (11) ของตารางที่ 4.5)</u> (ค่าที่มากกว่าระหว่างศูนย์ กับรายการลำดับที่ 4 ของตารางที่ 4.2) บวกด้วย (รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (8) ของตารางที่ 4.4 ลบด้วย รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (13) ของตารางที่ 4.4) บวกด้วย (รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (11) ของตารางที่ 4.5 ลบด้วย รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (12) ของตารางที่ 4.5)	

แบบฟอร์มที่ 3 - งบแสดงฐานะการเงิน	ข้อเท็จจริงที่พบ
	•รายการลำดับที่ 6 (ง) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1(ง) ของตารางที่ 7.5 •ทดลองคำนวณผลรวมใหม่ ข. รายการลำดับที่ 8 - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 7.6 ช. รายการลำดับที่ 9 - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 6 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 7.6 ฅ.รายการลำดับที่ 10 - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับผลรวมของ รายการลำดับที่ 8 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 7.6 ญ.รายการลำดับที่ 14 (ก) – คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 9 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 7.6 4. ทดลองคำนวณผลรวมย่อย และผลรวมทั้งหมดใหม่
ตารางที่ 3.2	1. ขนยอดรายการทั้งหมดในคอลัมน์ (1) กับงบการเงินระหว่างกาลที่ได้รับการสอบทานแล้วสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ _____ 2. ปฏิบัติวิธีการดังนี้สำหรับ มูลค่าที่ปรับปรุงเพื่อให้ได้มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต ที่มีมูลค่าเกินร้อยละ 1 ของสินทรัพย์ทั้งหมด ก. สอบถามว่ามูลค่าที่ปรับปรุงเป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิตหรือไม่ ข. ขอรับสำเนากระดาษทำการสำหรับรายการปรับปรุง ค. ขนยอดรายการปรับปรุง ตามกระดาษทำการกับมูลค่าที่ปรากฏในคอลัมน์ (3) 3. ขนยอดคอลัมน์ (3) ดังต่อไปนี้ ก. รายการลำดับที่ 1 • รายการลำดับที่ 1 (ก) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1 ของตารางที่ 4.2

แบบฟอร์มที่ 3 - บบแสดงฐานะการเงิน	ข้อเท็จจริงที่พบ
- รายการลำดับที่ 1 (ข) - รายการลำดับที่ 1 (ข) (1) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (8) ของตารางที่ 4.4 - รายการลำดับที่ 1 (ข) (2) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับค่าที่มากกว่าระหว่างรายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 4.5 กับรายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (11) ของตารางที่ 4.5 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่ ข. รายการลำดับที่ 4 - รายการลำดับที่ 4 (ก) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 2 (ก) ของตารางที่ 7.5 - รายการลำดับที่ 4 (ข) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 2 (ข) ของตารางที่ 7.5 - รายการลำดับที่ 4 (ค) - คอลัมน์ (3) ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 2 (ค) ของตารางที่ 7.5 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่ ค. รายการลำดับที่ 8 - ในกรณีที่รายการลำดับที่ 4 ของตารางที่ 4.2 มีค่าเป็นลบให้นำมูลค่าดังกล่าวมาเพิ่มเป็นรายการ “หนี้สินอื่นจากการประกันภัยต่อ” ด้วย ง. รายการลำดับที่ 11 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่	
ตารางที่ 3.3	1. ขนยอรายการทั้งหมดในคอลัมน์ (1) กับงบการเงินระหว่างกาลที่ได้รับการสอบทานแล้ว สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ _____ 2. ขนยอรายการมูลค่าที่ปรับปรุงเพื่อให้ได้มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิตกับรายการปรับปรุงในตารางที่ 3.1 และ 3.2

แบบฟอร์มที่ 3 - งบแสดงฐานะการเงิน	ข้อเท็จจริงที่พบ
3. ขนยอดรายการดังต่อไปนี้ - รายการลำดับที่ 17 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 3.1 ต้องเท่ากับ ผลรวมของรายการลำดับที่ 11 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 3.2 และรายการลำดับที่ 8 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 3.3 - รายการลำดับที่ 17 คอลัมน์ (2) ของตารางที่ 3.1 ต้องเท่ากับ ผลรวมของรายการลำดับที่ 11 คอลัมน์ (2) ของตารางที่ 3.2 และ รายการลำดับที่ 8 คอลัมน์ (2) ของตารางที่ 3.3 - รายการลำดับที่ 17 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.1 ต้องเท่ากับ ผลรวมของรายการลำดับที่ 11 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.2 และรายการลำดับที่ 8 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3 4. รายการลำดับที่ 8 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่	

แบบฟอร์มที่ 4 - การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย		ข้อเท็จจริงที่พบ
ตารางที่ 4.1	- รายการลำดับที่ 1 ถึง 5 - ชนยอดข้อมูลโดยเปรียบเทียบยอดรวมของแต่ละรายการในตารางที่ 4.3 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่	
ตารางที่ 4.2	- ขอรับจดหมายแจ้งรับรองคุณสมบัติของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ออกให้โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) - ขอรับสำเนารายงานหรือกระดาศทำการการคำนวณสำรองประกันภัยของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ _____ และชนยอดข้อมูลดังต่อไปนี้ - รายการลำดับที่ 1 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 6 คอลัมน์ (12) ของตารางที่ 4.1 - รายการลำดับที่ 2 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 6 คอลัมน์ (10) ของตารางที่ 4.1 บวกด้วย รายการลำดับที่ 6 คอลัมน์ (11) ของตารางที่ 4.1 - รายการลำดับที่ 3 - ต้องเท่ากับสำเนารายงานหรือกระดาศทำการการคำนวณสำรองประกันภัยของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย - รายการลำดับที่ 4 - ทดลองคำนวณผลต่างระหว่างรายการลำดับที่ 2 และ 3 ใหม่ - รายการลำดับที่ 5 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 6 คอลัมน์ (13) ของตารางที่ 4.1 - รายการลำดับที่ 6 - ต้องเท่ากับสำเนารายงานหรือกระดาศทำการการคำนวณสำรองประกันภัยของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย - รายการลำดับที่ 7 - ทดลองคำนวณผลต่างระหว่างรายการลำดับที่ 6 และ 3 ใหม่	
ตารางที่ 4.3	- เลือก 2 ผลติภณฑ์หลัก และชนยอดข้อมูลที่กรอกในแต่ละคอลัมน์ของตารางที่ 4.3 ดังต่อไปนี้กับสำเนารายงานหรือกระดาศทำการการคำนวณสำรองประกันภัยของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ _____ - คอลัมน์ 1 - รายละเอียดกรรมธรรม์เกี่ยวกับจำนวนกรรมธรรม์ - คอลัมน์ 2 - รายละเอียดกรรมธรรม์เกี่ยวกับจำนวนเงินเอาประกันภัย	

แบบฟอร์มที่ 4 - การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย	ข้อเท็จจริงที่พบ
• คอลัมน์ 3 - รายละเอียดกรมธรรม์เกี่ยวกับเบี้ยประกันภัยรวม • คอลัมน์ 4 - รายละเอียดกรมธรรม์เกี่ยวกับมูลค่าเวนคืนเงินสด • คอลัมน์ 5 - มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ที่การันตี • คอลัมน์ 6 - มูลค่าปัจจุบันของค่าใช้จ่ายและค่าบำเหน็จรวม • คอลัมน์ 7 - มูลค่าปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยรวม • คอลัมน์ 8 - มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ที่ไม่ได้การันตี • คอลัมน์ 9 - มูลค่าปัจจุบันของค่าเผื่อความผันผวน ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 • คอลัมน์ 10 - มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 ที่มีค่าเป็นลบ • คอลัมน์ 11 - มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 ที่มีค่าเป็นบวก • คอลัมน์ 12 - ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95 2. ทดลองคำนวณผลรวมย่อยและผลรวมใหญ่ใหม่	
ตารางที่ 4.4 1. ชนยอดข้อมูลที่กรอกในแต่ละคอลัมน์ในรายการลำดับที่ 1 ถึง 3 ของตารางที่ 4.4 ดังต่อไปนี้ กับสำเนารายงานหรือกระดาษทำการการคำนวณสำรองประกันภัยของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ _____ • คอลัมน์ 1 - เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สุทธิ • คอลัมน์ 2 - ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ • คอลัมน์ 4 - ค่าประมาณการที่ดีที่สุดเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่สิ้นสุด (ก่อนการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 5 - ค่าประมาณการที่ดีที่สุดเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (ก่อนการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 6 - ค่าประมาณการที่ดีที่สุดเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (ก่อนการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 9 - ค่าประมาณการที่ดีที่สุดเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่สิ้นสุด (หลังการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 10 - ค่าประมาณการที่ดีที่สุดเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยัง	

แบบฟอร์มที่ 4 - การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย	ข้อเท็จจริงที่พบ
ไม่ได้รับรายงาน (หลังการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 11 - ค่าประมาณการที่ดีที่สุดเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (หลังการประกันภัยต่อ) 2. ทดลองคำนวณใหม่ • คอลัมน์ 7 - รวมค่าประมาณการที่ดีที่สุดสำหรับค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (ก่อนการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 8 - มูลค่ายุติธรรมของสำรองค่าสินไหมทดแทนรวม (ก่อนการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 12 - รวมค่าประมาณการที่ดีที่สุดสำหรับค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (หลังการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 13 - มูลค่ายุติธรรมของสำรองค่าสินไหมทดแทนรวม (หลังการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 15 - เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง 3. รายการลำดับที่ 4 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่	
ตารางที่ 4.5 1. ชนยอดข้อมูลที่กรอกในแต่ละคอลัมน์ในรายการลำดับที่ 1 ถึง 3 ของตารางที่ 4.5 ดังต่อไปนี้ กับสำเนารายงานหรือกระดาษทำการการคำนวณสำรองประกันภัยของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ _____ • คอลัมน์ 1 - สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ (ก่อนการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 2 - สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ (หลังการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 3 - ค่าประมาณการที่ดีที่สุดเกี่ยวกับสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของภาระผูกพันตามกรมธรรม์ในอนาคต (ก่อนการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 4 - ค่าประมาณการที่ดีที่สุดเกี่ยวกับสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของภาระผูกพันตามกรมธรรม์ในอนาคต (หลังการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 5 - สำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ • คอลัมน์ 6 - สำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	

แบบฟอร์มที่ 4 - การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย	ข้อเท็จจริงที่พบ
• คอลัมน์ 7 - สำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ 2. ทดลองคำนวณใหม่ • คอลัมน์ 8 - ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (ก่อนการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 9 - ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (หลังการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 11 - มูลค่ายุติธรรมของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (ก่อนการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 12 - มูลค่ายุติธรรมของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (หลังการประกันภัยต่อ) • คอลัมน์ 14 - เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง 3. รายการลำดับที่ 4 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่	

แบบฟอร์มที่ 5 - การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	ข้อเท็จจริงที่พบ
ตารางที่ 5.1 1. ขนยอข้อมูลในตารางที่ 5.1 ดังต่อไปนี้ ก. รายการลำดับที่ 1 – ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 1 (ก) ถึงรายการลำดับที่ 1 (จ) • รายการลำดับที่ 1 (ก) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 5.2 • รายการลำดับที่ 1 (ข) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 2 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 5.2 • รายการลำดับที่ 1 (ค) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 3 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 5.2 • รายการลำดับที่ 1 (ง) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 5.2 • รายการลำดับที่ 1 (จ) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 5.2 ข. รายการลำดับที่ 2 – ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 2 (ก) ถึงรายการลำดับที่ 2 (ค) • รายการลำดับที่ 2 (ก) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 5.3 • รายการลำดับที่ 2 (ข) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 2 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 5.3 • รายการลำดับที่ 2 (ค) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 3 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 5.3 ค. รายการลำดับที่ 3 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.1 ง. รายการลำดับที่ 4 - ต้องเท่ากับรายการลำดับสุดท้าย คอลัมน์ (5) ของตารางที่ 5.4 จ. รายการลำดับที่ 5 - ต้องเท่ากับรายการลำดับสุดท้าย คอลัมน์ (6) ของตารางที่ 5.5	

แบบฟอร์มที่ 5 - การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด		ข้อเท็จจริงที่พบ
	จ. รายการลำดับที่ 6 - ต้องเท่ากับผลรวมทั้งหมดของคอลัมน์ (8) ของตารางที่ 5.6 ข. รายการลำดับที่ 7 - ทดลองคำนวณผลรวมของรายการลำดับที่ 1 ถึง รายการลำดับที่ 6 ใหม่ ค. รายการลำดับที่ 8 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 7 ลบด้วย “เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดหลังการกระจายความเสี่ยง” ของตารางที่ 5.7 ณ. รายการลำดับที่ 9 - ทดลองคำนวณผลรวมสุทธิ (หลังหักผลของการกระจายความเสี่ยงใหม่)	
ตารางที่ 5.2	1. เลือกตัวอย่างจำนวน 1 รายการ (ที่มีมูลค่าของรายการมากที่สุด) ของรายการลำดับที่ 1 ถึง รายการลำดับที่ 5 เพื่อชনยอดความเสี่ยงภัยทั้งหมดกับเอกสารประกอบรายการ 2. ทดสอบการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง 3. รายการลำดับที่ 6 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่	
ตารางที่ 5.3	1. เลือกตัวอย่างจำนวน 1 รายการ (ที่มีมูลค่าของรายการมากที่สุด) ของรายการลำดับที่ 1 ถึง รายการลำดับที่ 3 เพื่อชนยอดความเสี่ยงภัยทั้งหมดกับเอกสารประกอบรายการ 2. ทดสอบการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง 3. รายการลำดับที่ 4 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่	
ตารางที่ 5.4	1. เลือกตัวอย่างจำนวน 3 รายการ (ที่มีมูลค่าของรายการมากที่สุด) เพื่อชนยอดข้อมูลกับเอกสารประกอบรายการ 2. ทดสอบการคำนวณสถานะรวมและค่าที่มากกว่าระหว่างสถานะขายสุทธิและซื้อสุทธิ 3. ทดสอบการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง	

แบบฟอร์มที่ 5 - การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด		ข้อเท็จจริงที่พบ
ตารางที่ 5.5	1. เลือกตัวอย่างจำนวน 3 รายการ (ที่มีมูลค่าของรายการมากที่สุด) เพื่อชดเชยกับเอกสารประกอบรายการ 2. ทดสอบการคำนวณสถานะสุทธิและผลรวม 3. ทดสอบการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง	
ตารางที่ 5.6	1. เลือกตัวอย่างจำนวน 3 กองทุน (ที่มีมูลค่าของรายการมากที่สุด) เพื่อชดเชยกับเอกสารประกอบรายการและพิจารณาว่ารายละเอียดของกองทุนสอดคล้องกับเอกสารประกอบรายการหรือไม่ 2. ทดสอบการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง	

แบบฟอร์มที่ 6 - การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย	ข้อเท็จจริงที่พบ
ตารางที่ 6.1	1. ชนยอดข้อมูลในตารางดังต่อไปนี้ • รายการลำดับที่ 1 - ต้องเท่ากับผลรวมของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยและหนี้สินรายการลำดับที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยภายใต้สถานการณ์ฐานที่แสดงในตารางที่ 6.2 • รายการลำดับที่ 2 - ต้องเท่ากับผลรวมของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยและหนี้สินรายการลำดับที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยภายใต้สถานการณ์อัตราดอกเบี้ยปรับเปลี่ยนที่แสดงในตารางที่ 6.2 • รายการลำดับที่ 3 - ต้องเท่ากับผลรวมของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยและหนี้สินรายการลำดับที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยภายใต้สถานการณ์อัตราดอกเบี้ยปรับลดที่แสดงในตารางที่ 6.2 • รายการลำดับที่ 4 - ทดลองคำนวณผลลัพธ์ใหม่
ตารางที่ 6.2	1. เลือกตัวอย่างจำนวน 10 รายการ (ที่มีมูลค่าของรายการมากที่สุด) เพื่อชนยอดกับอัตราดอกเบี้ยฐาน ยอดสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย และหนี้สินรายการลำดับที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยของแต่ละรายการกับเอกสารประกอบรายการ 2. ทดลองคำนวณผลรวมใหม่

แบบฟอร์มที่ 7 - การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	ข้อเท็จจริงที่พบ
ตารางที่ 7.1	1. ขนยอรายการดังต่อไปนี้ ก. รายการลำดับที่ 1 – ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 1 (ก) ถึง รายการลำดับที่ 1 (ง) • รายการลำดับที่ 1 (ก) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.2 • รายการลำดับที่ 1 (ข) - ต้องเท่ากับผลรวมทั้งหมดของ รายการลำดับที่ 2 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.2 • รายการลำดับที่ 1 (ค) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 3 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.2 • รายการลำดับที่ 1 (ง) - ต้องเท่ากับผลรวมทั้งหมดของ รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.2 • รายการลำดับที่ 1 (จ) - ต้องเท่ากับผลรวมทั้งหมดของ รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.2 • รายการลำดับที่ 1 (ฉ) - ต้องเท่ากับผลรวมทั้งหมดของ รายการลำดับที่ 6 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.2 • รายการลำดับที่ 1 (ช) - ต้องเท่ากับผลรวมทั้งหมดของ รายการลำดับที่ 7 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.2 • รายการลำดับที่ 1 (ซ) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.4 • รายการลำดับที่ 1 (ฌ) - ต้องเท่ากับผลรวมของรายการ ลำดับที่ 2 (ก) และรายการลำดับที่ 2 (ข) คอลัมน์ (3) ของ ตารางที่ 7.4 • รายการลำดับที่ 1 (ญ) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 3 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.4 • รายการลำดับที่ 1 (ฎ) – ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.4 ข. รายการลำดับที่ 2 – ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 2 (ก) บวกด้วย รายการลำดับที่ 2 (ข)

แบบฟอร์มที่ 7 - การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	ข้อเท็จจริงที่พบ
• รายการลำดับที่ 2 (ก) - ต้องเท่ากับผลรวมทั้งหมดของรายการลำดับที่ 1 (ก) ถึง 1 (ค) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.3 • รายการลำดับที่ 2 (ข) - ต้องเท่ากับผลรวมทั้งหมดของรายการลำดับที่ 2 (ก) ถึง 2 (ค) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.3 ค. รายการลำดับที่ 3 - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 4 ของตารางที่ 7.5 ง. รายการลำดับที่ 4 – ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 4 (ก) ถึง รายการลำดับที่ 4 (ฉ) • รายการลำดับที่ 4(ก) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.6 • รายการลำดับที่ 4 (ข) – ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 2 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.6 • รายการลำดับที่ 4 (ค) - ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 3 ของตารางที่ 7.6 • รายการลำดับที่ 4 (ง) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.6 • รายการลำดับที่ 4 (จ) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.6 • รายการลำดับที่ 4 (ฉ) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 6 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.6 • รายการลำดับที่ 4 (ช) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 7 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.6 • รายการลำดับที่ 4 (ซ) - ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 8 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.6 • รายการลำดับที่ 4 (ฉ) - ต้องเท่ากับรายการลำดับที่ 9 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.6 จ. รายการลำดับที่ 5 - ต้องเท่ากับรายการลำดับสุดท้าย คอลัมน์ (4) ของตารางที่ 7.7 2. ทดลองคำนวณผลรวมใหม่	

แบบฟอร์มที่ 7 - การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		ข้อเท็จจริงที่พบ
ตารางที่ 7.2	1. ขอรับเอกสารประกอบตารางนี้ 2. เลือกตัวอย่างจำนวน 3 รายการ (ที่มีมูลค่าของรายการมากที่สุด) จากรายการลำดับที่ 1 ถึง รายการลำดับที่ 7 เพื่อชวยอดกับเอกสารประกอบรายการและเปรียบเทียบค่าระดับความเสี่ยงที่กรอกกับกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง 4. ทดสอบการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง 3. รายการลำดับที่ 4 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่	
ตารางที่ 7.3	1. ขอรับเอกสารประกอบตารางนี้ 2. เลือกตัวอย่างจำนวน 1 รายการ (ที่มีมูลค่าของรายการมากที่สุด) จากรายการลำดับที่ 1 ถึง รายการลำดับที่ 2 เพื่อชวยอดกับเอกสารประกอบรายการ 3. ทดสอบการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง 4. รายการลำดับที่ 3 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่	
ตารางที่ 7.4	1. ขอรับเอกสารประกอบตารางนี้ 2. เลือกตัวอย่างจำนวน 1 รายการ (ที่มีมูลค่าของรายการมากที่สุด) จากรายการลำดับที่ 1 ถึง รายการลำดับที่ 4 เพื่อชวยอดกับเอกสารประกอบรายการ 3. ทดสอบการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง 4. รายการลำดับที่ 5 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่	
ตารางที่ 7.5	1. ชวยอดรายการดังต่อไปนี้ ก. รายการลำดับที่ 1 • รายการลำดับที่ 1 (ก) - ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 1 (ก) ของตารางที่ 8.1 และรายการลำดับที่ 1 (ก) ของตารางที่ 8.2	

แบบฟอร์มที่ 7 - การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	ข้อเท็จจริงที่พบ
- รายการลำดับที่ 1 (ข) - ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 1 (ข) ของตารางที่ 8.1 และรายการลำดับที่ 1 (ข) ของตารางที่ 8.2 - รายการลำดับที่ 1 (ค) - ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 1 (ค) ของตารางที่ 8.1 และรายการลำดับที่ 1 (ค) ของตารางที่ 8.2 - รายการลำดับที่ 1 (ง) - ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 1 (ง) ของตารางที่ 8.1 และรายการลำดับที่ 1 (ง) ของตารางที่ 8.2 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่ ข. รายการลำดับที่ 2 - รายการลำดับที่ 2 (ก) - ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 2 (ก) ของตารางที่ 8.1 และรายการลำดับที่ 2 (ก) ของตารางที่ 8.2 - รายการลำดับที่ 2 (ข) - ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 2 (ข) ของตารางที่ 8.1 และรายการลำดับที่ 2 (ข) ของตารางที่ 8.2 - รายการลำดับที่ 2 (ค) - ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 2 (ค) ของตารางที่ 8.1 และรายการลำดับที่ 2 (ค) ของตารางที่ 8.2 ค. รายการลำดับที่ 3 - ทดลองคำนวณผลรวมสุทธิใหม่ ง. รายการลำดับที่ 4 - ต้องเท่ากับผลรวมของรายการลำดับที่ 5 ของตารางที่ 8.1 และรายการลำดับที่ 5 ของตารางที่ 8.2	
ตารางที่ 7.6 - ขอเอกสารประกอบตารางนี้ - เลือกตัวเลขจำนวน 3 ตัวอย่าง (ที่มีมูลค่าของรายการมากที่สุด) จากรายการลำดับที่ 1 ถึง รายการลำดับที่ 8 เพื่อชวยอดกับเอกสารประกอบรายการและทดลองคำนวณผลรวมใหม่ - ทดสอบการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง - รายการลำดับที่ 9 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่	

แบบฟอร์มที่ 7 - การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		ข้อเท็จจริงที่พบ
ตารางที่ 7.7	1. ขอรับเอกสารประกอบตารางนี้ 2. เลือกตัวอย่างจำนวน 10 รายการ ชนยอดกับเอกสารประกอบรายการ และเปรียบเทียบค่าระดับความเสี่ยงที่กรอกกับกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง 3. ทดสอบการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง 4. ทดลองคำนวณผลรวมใหม่	

แบบฟอร์มที่ 8 - การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อและการคำนวณความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการประกันภัยต่อ	ข้อเท็จจริงที่พบ
ตารางที่ 8.1	1. เลือกตัวอย่าง 3 บริษัทที่รับประกันภัยต่อ (ที่แสดงยอดรวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อมากที่สุด) และปฏิบัติตามขั้นตอนดังต่อไปนี้ • รายการลำดับที่ 1 และ รายการลำดับที่ 2 - ชนยอดกับเอกสารประกอบรายการ • รายการลำดับที่ 3 - ทดลองคำนวณผลรวมสุทธิใหม่ • รายการลำดับที่ 4 - ชนยอดค่าระดับเรตติ้งกับค่าที่กำหนดในกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง • รายการลำดับที่ 5 - ทดลองคำนวณค่าความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อใหม่ • รายการลำดับที่ 6 – ทดลองคำนวณค่าความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายใหม่ • รายการลำดับที่ 7 - ต้องเท่ากับค่าที่น้อยกว่าระหว่าง (รายการลำดับที่ 1 (ค) ลบด้วย รายการลำดับที่ 2 (ก) ลบด้วย รายการลำดับที่ 5) กับ รายการลำดับที่ 6 2. ทดลองคำนวณผลรวมของแต่ละรายการใหม่
ตารางที่ 8.2	1. เลือกตัวอย่าง 3 บริษัทที่รับประกันภัยต่อ (ที่แสดงยอดรวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อมากที่สุด) และปฏิบัติตามขั้นตอนดังต่อไปนี้ • รายการลำดับที่ 1 และ 2 - ชนยอดกับเอกสารประกอบรายการ • รายการลำดับที่ 3 - ทดลองคำนวณผลรวมสุทธิใหม่ • รายการลำดับที่ 4 - ชนยอดค่าระดับเรตติ้งกับค่าที่กำหนดในกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง • รายการลำดับที่ 5 - ทดลองคำนวณค่าความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายใหม่

แบบฟอร์มที่ 8 - การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อและการคำนวณความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการประกันภัยต่อ	ข้อเท็จจริงที่พบ
เสี่ยงด้านเครดิตจากการทำประกันภัยต่อใหม่ • รายการลำดับที่ 6 - ทดลองคำนวณค่าความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายใหม่ • รายการลำดับที่ 7 – ทดลองคำนวณค่าความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อทั้งหมดในแต่ละระดับความเสี่ยงใหม่ • รายการลำดับที่ 8 - ต้องเท่ากับค่าที่น้อยกว่าระหว่าง (รายการลำดับที่ 1 (ค) ลบด้วย รายการลำดับที่ 2 (ก) ลบด้วย รายการลำดับที่ 5) กับ (รายการลำดับที่ 6 บวกด้วย รายการลำดับที่ 7) 2. ทดลองคำนวณผลรวมของแต่ละรายการใหม่	

แบบฟอร์มที่ 9 - การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว	ข้อเท็จจริงที่พบ
ตารางที่ 9.1 1. ขอรับเอกสารประกอบตารางนี้ 2. รายการลำดับที่ 1 - เลือกตัวอย่างจำนวน 3 รายการ เพื่อชวยอดกับเอกสารประกอบรายการ และคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง 3. รายการลำดับที่ 2 - เลือกตัวอย่างจำนวน 3 รายการ เพื่อชวยอดกับเอกสารประกอบรายการ และคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง 4. รายการลำดับที่ 3 - เลือกตัวอย่างจำนวน 3 รายการ เพื่อชวยอดกับเอกสารประกอบรายการ และคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง 5. รายการลำดับที่ 4 - เลือกตัวอย่างจำนวน 3 รายการ เพื่อชวยอดกับเอกสารประกอบรายการ และคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง 6. ชวยอดผลรวมมูลค่าความเสี่ยงภัยของ • รายการลำดับที่ 2 (ก) กับผลรวมของคอลัมน์ (1) ของรายการลำดับที่ 1 (ข) (1) กับ 1 (ข) (2) ของตารางที่ 3.1 • รายการลำดับที่ 2 (ข) กับมูลค่าความเสี่ยงภัยทั้งหมดของรายการลำดับที่ 1 (ข) (4) กับ 1 (ข) (5) ของตารางที่ 3.1 • รายการลำดับที่ 3 กับมูลค่าความเสี่ยงภัยทั้งหมดของรายการลำดับที่ 1 (ค) (1) ของตารางที่ 3.1 • รายการลำดับที่ 4 (ก) ซึ่งเท่ากับรายการลำดับที่ 4 (ข) กับมูลค่าความเสี่ยงภัยทั้งหมดของรายการลำดับที่ 2 (ง) กับ 2 (จ) ของตารางที่ 3.1 • รายการลำดับที่ 5 กับมูลค่าความเสี่ยงภัยทั้งหมดของรายการลำดับที่ 4 ของตารางที่ 3.1 และรายการลำดับที่ 5 ของตารางที่ 3.1 7. รายการลำดับที่ 7 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่ 8. รายการลำดับที่ 8 (ก) - ชวยอดรายการเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงกับ รายการลำดับที่ 7 ของตารางที่ 8.1 9. รายการลำดับที่ 8 (ข) - ชวยอดรายการเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงกับ รายการลำดับที่ 8 ของตารางที่ 8.2 10. รายการลำดับที่ 9 – ทดลองคำนวณผลรวมใหม่ 11. รายการลำดับที่ 10 - ทดลองคำนวณผลรวมใหม่	

คำรับรองของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการประเมินภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยสำหรับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัท _____ สำหรับรายงาน ณ วันที่ _____ ว่าเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต ตามที่ควรในสาระสำคัญทุกประการ

ข้าพเจ้าขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในรายงานการดำรงเงินกองทุน แบบฟอร์มที่ 4 ตารางที่ 4.1 4.2 4.3 4.4 และ 4.5 รวมทั้ง แบบฟอร์มที่ 6 ตารางที่ 6.1 และ 6.2 ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

หนึ่งในการประเมินข้อมูล ข้าพเจ้ามิได้มีการตรวจสอบข้อมูล หรือทำการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน หรือการทดสอบ หรือสอบทานอื่นใด นอกเหนือจากการตรวจสอบข้อมูลตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ประกาศไว้

ทั้งนี้ โดยลักษณะงานของการประเมินมูลค่าไม่มีวิธีการใดตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่จะให้ผลสรุปการประเมินที่ถูกต้องแม่นยำได้ มีหลายกรณีที่จำเป็นต้องใช้วิจารณญาณและการตัดสินใจของแต่ละบุคคล ดังนั้น จึงไม่สามารถให้มูลค่าใดมูลค่าหนึ่งที่ไม่มีความขัดแย้งได้ ถึงแม้ว่าผลที่ได้จากการประเมินจะมีข้อสรุปอย่างสมเหตุสมผล ประกอบด้วยเหตุผล และหลักฐานประกอบที่น่าเชื่อถือก็ตาม

การประเมินภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยนี้ จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดเท่านั้น จึงอาจไม่เหมาะสมในการนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อย่างอื่น อาจไม่บ่งบอกถึงความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเศรษฐศาสตร์ หรือ ความสามารถของบริษัทในการทำธุรกิจ

ชื่อของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย _____

ลายมือชื่อ _____

วันที่ _____

แบบรายงานการดำรงเงินกองทุน

แบบฟอร์มที่ 1 การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

ตารางที่ 1.1 เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมดและเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

ตารางที่ 1.2 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

แบบฟอร์มที่ 2 การคำนวณเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด

ตารางที่ 2.1 เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด

แบบฟอร์มที่ 3 งบแสดงฐานะการเงิน

ตารางที่ 3.1 รายงานสินทรัพย์ตามงบแสดงฐานะการเงิน

ตารางที่ 3.2 รายการหนี้สินตามงบแสดงฐานะการเงิน

ตารางที่ 3.3 รายการส่วนของเจ้าของตามงบแสดงฐานะการเงิน

แบบฟอร์มที่ 4 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย

ตารางที่ 4.1 ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาว

ตารางที่ 4.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาว

ตารางที่ 4.3 ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาวจำแนกตามกลุ่มผลิตภัณฑ์

ตารางที่ 4.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะสั้น - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองค่าสินไหมทดแทน

ตารางที่ 4.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะสั้น - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองเบี้ยประกันภัย

แบบฟอร์มที่ 5 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ตารางที่ 5.1 สรุปเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ตารางที่ 5.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาตราสารทุน

ตารางที่ 5.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน

ตารางที่ 5.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยน

ตารางที่ 5.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ตารางที่ 5.6 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาหน่วยลงทุน

ตารางที่ 5.7 การคำนวณการกระจายความเสี่ยงภายในความเสี่ยงด้านตลาด

แบบฟอร์มที่ 6 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย

ตารางที่ 6.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย

ตารางที่ 6.2 รายละเอียดการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย

แบบฟอร์มที่ 7 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 7.1 สรุปเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 7.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารหนี้

ตารางที่ 7.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

ตารางที่ 7.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมนอกจากเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

ตารางที่ 7.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ

ตารางที่ 7.6 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากสินทรัพย์อื่นๆ

ตารางที่ 7.7 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์

แบบฟอร์มที่ 8 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อและการคำนวณความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการประกันภัยต่อ

ตารางที่ 8.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อสำหรับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ

ตารางที่ 8.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อสำหรับผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ

แบบฟอร์มที่ 9 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

ตารางที่ 9.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

ประกาศที่เกี่ยวข้องในการกรอกรายงานการดำรงเงินกองทุน

แบบฟอร์มที่	ตารางที่	รายการลำดับที่	ประกาศที่เกี่ยวข้อง
1	1.1	1 - 3	เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
		5 - 8	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
	1.2	1 - 4	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
2	2.1	1 - 7	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
		9 - 10	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
		12 - 17	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต
3	3.1	ทุกรายการ	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต
	3.2	ทุกรายการ	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต
	3.3	ทุกรายการ	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต
4	4.1	1 - 5	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต และ ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต

[illegible]

[illegible]

[illegible]

แบบฟอร์มที่	ตารางที่	รายการลำดับที่	ประกาศที่เกี่ยวข้อง
		4 - 7	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
	8.2	1 - 3	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต
		4 - 8	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
9	9.1	1 - 7	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต และ ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
		8 - 9	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต

แบบฟอร์มที่ 1 การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 1.1 เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมดและเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1	
2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	
3	รายการหักจากเงินกองทุน	
4	เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (total capital available) (TCA) (1 + 2 + 3)	
5	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย	
6	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	
7	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	
8	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว	
9	เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (total capital required) (TCR) (5 + 6 + 7 + 8)	

ตารางที่ 1.2 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

ลำดับที่	อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน	ร้อยละ (%)
1	ณ สิ้นไตรมาส/ปี ปัจจุบัน (current CAR ratio) (TCA/TCR)	
2	ณ สิ้นไตรมาสที่แล้ว (prior quarter CAR ratio)	
3	ณ สิ้น 2 ไตรมาสที่แล้ว (prior 2 quarter CAR ratio)	
4	ณ สิ้น 3 ไตรมาสที่แล้ว (prior 3 quarter CAR ratio)	

หมายเหตุ

CAR = capital adequacy ratio

แบบฟอร์มที่ 2 การคำนวณเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 2.1 เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	เงินทุนชำระแล้วจากการออกหุ้นสามัญ	
2	เงินทุนที่ได้รับจากสำนักงานใหญ่	
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	
4	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล	
5	กำไร (ขาดทุน) สะสม	
6	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ยกเว้น อสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน	
7	สำรองอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้น	
8	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)	
9	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล	
10	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน	
11	เงินกองทุนชั้นที่ 2 (9 + 10)	
12	เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อหุ้นคืนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด	
13	ค่าความนิยมที่นับเป็นสินทรัพย์ที่ปรากฏอยู่ในงบการเงิน	
14	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ยกเว้น โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่บริษัทมีกรรมสิทธิ์)	
15	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ (net deferred tax assets)	
16	สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน (assets pledged by an insurer)	
17	มูลค่าของตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม	
18	รายการหักจากเงินกองทุน (12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 17)	
19	เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (8 + 11 - 18)	

แบบฟอร์มที่ 3 งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 3.1 รายการสินทรัพย์ตามงบแสดงฐานะการเงิน

ลำดับ ที่	รายการ	มูลค่าตามงบ การเงินที่รับรอง โดยผู้สอบบัญชี (งบการเงินตาม มาตรฐานบัญชี)	มูลค่าที่ปรับปรุง เพื่อให้ได้มูลค่า ตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคา ทรัพย์สินและ หนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต	มูลค่า ตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคา ทรัพย์สินและ หนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต	วิธีการที่ใช้ในการ ประเมิน
		(1)	(2) = (3) - (1)	(3)	(4)
1	เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
	(ก) พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ตั๋วแลกเงิน ซึ่งออกโดย				
	(1) รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย / ธปท. / รัฐวิสาหกิจไทย / องค์การของรัฐ โดยมี กระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินบาทหรือสกุล เงินของประเทศที่ออก				
	(2) รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย / ธปท. / รัฐวิสาหกิจไทย / องค์การของรัฐ โดยมี กระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินต่างประเทศ				

		(3)	รัฐวิสาหกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่ค้าประกันโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินบาท				
		(4)	รัฐวิสาหกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่ค้าประกันโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินต่างประเทศ รวมถึงรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ในสกุลเงินตราใดๆ				
		(5)	ธนาคารเพื่อการพัฒนาซึ่งร่วมก่อตั้งโดยหลายประเทศ				
		(6)	สถาบันการเงิน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทประกันภัย				
		(7)	บริษัท				
		(8)	อื่นๆ				
		รวมพันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ตั๋วแลกเงิน					
	(ข)	ตราสารทุน					
		(1)	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ				
		(2)	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น และอยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนด				
		(3)	ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมยกเว้น (4)				

		(4)	ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยซึ่งบริษัทได้ลงทุนอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ				
		(5)	ตราสารทุนอื่น นอกจาก (1) ถึง (4)				
		รวมหุ้นทุน					
	(ค)	อื่นๆ					
		(1)	หน่วยลงทุน				
		(2)	ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นสามัญ-หุ้นกู้-หน่วยลงทุน-อื่นๆ				
		(3)	สลากออมทรัพย์				
		(4)	อื่นๆ				
		รวมอื่น ๆ					
	รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์						
2	เงินให้กู้ยืม						
	(ก)	เช่าทรัพย์สินแบบลิสซึ่งประเภทสัญญาเช่าการเงิน / เงินลงทุนให้เข้าซื้อ					
	(ข)	เงินให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน					
		(1)	อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย				
		(2)	อสังหาริมทรัพย์อื่น				
	(ค)	เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน					

	(ง)	เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน				
	(1)	เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและตัวแทนของบริษัท				
	(2)	เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น (ยกเว้น เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน)				
	(จ)	อื่นๆ (ระบุรายละเอียด) ^{/1}				
		รวมเงินให้กู้ยืม				
3		เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน/ ใบรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก				
4		อสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน				
	(ก)	ที่ทำการ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอาคารชุด				
	(ข)	ทรัพย์สินดำเนินงาน ได้แก่ ยานพาหนะ เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องสำอาง				
		รวมอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน				
5		อสังหาริมทรัพย์อื่น				
	(ก)	อสังหาริมทรัพย์รอการขาย				
	(ข)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
		รวมอสังหาริมทรัพย์อื่น				
6		สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (reinsurance asset)				
	(ก)	เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ (deposits on reinsurance treaties)				
	(ข)	เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due from reinsurers)				
	(ค)	สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อที่รวมค่าเผื่อความผันผวน (reinsurance recoveries on technical reserves with PAD)				

	(ง)	ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance receivables)				
		รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (total reinsurance asset)				
7		เบี้ยประกันภัยค้างรับ (outstanding premiums)				
8		สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (gross deferred tax assets)				
	(ก)	ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี (deductible temporary difference)				
	(ข)	ขาดทุนภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไป (carryforward unused tax losses)				
	(ค)	อื่นๆ (other)				
		รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (total gross deferred tax assets)				
9		ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า				
10		รายได้จากการลงทุนค้างรับ				
11		ค่าความนิยม				
12		สินทรัพย์ไม่มีตัวตน				
	(ก)	โปรแกรมคอมพิวเตอร์				
	(ข)	อื่นๆ				
		รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน				
13		ต้นทุนในการได้มารถตัดบัญชี				
14		สินทรัพย์อื่น				
	(ก)	สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน (assets pledged by an insurer)				

	(ข)	สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง				
	(ค)	อื่นๆ (ระบุรายละเอียด) ^{/1}				
	รวมสินทรัพย์อื่น					
15	ตราสารอนุพันธ์					
16	บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่					
17	รวมสินทรัพย์ (ผลรวมของ 1 ถึง 16)					

^{/1} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

หมายเหตุ

รายการที่ 1 - 13 เป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เป็นหลักประกันของบริษัท

PAD = provision for adverse deviation

ตารางที่ 3.2 รายการหนี้สินตามงบแสดงฐานะการเงิน

ลำดับ ที่	รายการ	มูลค่าตามงบ การเงินที่รับรอง โดยผู้สอบบัญชี (งบการเงินตาม มาตรฐานบัญชี)	มูลค่าที่ปรับปรุง เพื่อให้ได้มูลค่า ตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคา ทรัพย์สินและ หนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต	มูลค่า ตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคา ทรัพย์สินและ หนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต	วิธีการที่ใช้ในการ ประเมิน
		(1)	(2) = (3) - (1)	(3)	(4)
1	สำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ) (technical reserves (gross of reinsurance))				
	(ก) สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (long-term technical reserves)				
	(ข) สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น (short-term technical reserves)				
	(1) สำรองค่าสินไหมทดแทน ^{/2} (claim reserves)				
	(2) สำรองเบี้ยประกันภัย ^{/3} (premium reserves)				
	รวมสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น (total short-term technical reserves)				
	รวมสำรองประกันภัย (total technical reserves)				
2	หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย (due to insured)				
	(ก) เงินปันผล/เงินโบนัสค้างจ่าย (dividends/bonuses payable)				

	(ข)	อื่นๆ (โปรดระบุ) (other (add details)) ^{/4}				
	รวมหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย (total due to insured)					
3	หนี้สิน/เงินกู้ยืม					
	(ก)	เงินเบิกเกินบัญชี				
	(ข)	หนี้สิน/เงินกู้ยืมอื่นๆ				
	(1)	ระบุรายละเอียด ^{/4}				
	รวมหนี้สิน/เงินกู้ยืม					
4	หนี้สินจากการประกันภัยต่อ (reinsurance liabilities)					
	(ก)	เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ (amounts withheld on reinsurance treaties)				
	(ข)	เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due to reinsurers)				
	(ค)	เจ้าหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance payables)				
	รวมหนี้สินจากการประกันภัยต่อ (total reinsurance liabilities)					
5	หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (gross deferred tax liabilities)					
6	ภาษีเงินได้ค้างจ่าย					
7	ผลประโยชน์พนักงาน (employee benefits)					
8	หนี้สินอื่นๆ					
	(ก)	หนี้สินจากสัญญาลงทุน				
	(ข)	อื่นๆ (โปรดระบุ) ^{/4}				
	รวมหนี้สินอื่นๆ					
9	ตราสารอนุพันธ์					

10	บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่				
11	รวมหนี้สิน (ผลรวมของ 1 ถึง 10)				

^{/2} สํารองคําสินไหมทดแทนคําง่ายที่ไดรับรายงานแล้วและการจ่ายคําสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดและคําสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ไดรับรายงาน (รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดการคําสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้ และค่าใช้จ่ายในการจัดการคําสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้)

^{/3} ค่าที่มากกว่าระหว่าง สํารองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุดสำหรับกรรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ก่อนการประกันภัยต่อ กับ สํารองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ก่อนการประกันภัยต่อ

^{/4} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

ตารางที่ 3.3 รายการส่วนของเจ้าของตามงบแสดงฐานะการเงิน

ลำดับที่	รายการ		มูลค่าตามงบ การเงินที่รับรอง โดยผู้สอบบัญชี (งบการเงินตาม มาตรฐานบัญชี)	มูลค่าที่ปรับปรุง เพื่อให้ได้มูลค่า ตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคา ทรัพย์สินและ หนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต	มูลค่า ตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคา ทรัพย์สินและ หนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต
			(1)	(2) = (3) - (1)	(3)
1	ทุนชำระแล้ว				
	(ก)	หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว			
	(ข)	หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล			
	(ค)	หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล			
	(ง)	หุ้นทุนซื้อคืน			
	รวมทุนชำระแล้ว				
2	เงินลงทุนจากสำนักงานใหญ่				
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น				
4	สำรองตามกฎหมาย				
5	สำรองอื่น				
6	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์				
	(ก)	เงินลงทุน (รวมถึงตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน)			
	(ข)	อสังหาริมทรัพย์ และทรัพย์สินดำเนินงาน			
	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์				

7	กำไร (ขาดทุน) สะสม			
8	รวมส่วนของเจ้าของ (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)			

ณ วันที่ _____

วันที่ _____

[illegible]

4	แบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์/ ยูนิตลิงค์ (universal life/unit-linked)													
5	การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล/สัญญาแนบท้าย/ การประกันภัยกลุ่ม (กรณี สัญญาระยะยาว) (personal accident/riders/group (long term))													
6	รวม (1 + 2 + 3 + 4 + 5)													

หมายเหตุ

PAD = provision for adverse deviation

GPV = gross premium valuation

ตารางที่ 4.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาว

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	สำรองประกันภัยแบบเบี่ยงประกันภัยรวมก่อนการเอาประกันภัยต่อ ที่คำนวณตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต (gross GPV reserve)	
2	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 (gross GPV@75%)	
3	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยสุทธิหลังการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 (net GPV@75%)	
4	ผลต่างระหว่างรายการลำดับที่ 2 กับ รายการลำดับที่ 3 (difference between 2 and 3) (2 - 3)	
5	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95 (gross GPV@95%)	
6	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยสุทธิหลังการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95 (net GPV@95%)	
7	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาว (long term insurance risk capital charge) (6 - 3)	

หมายเหตุ

GPV = gross premium valuation

ตารางที่ 4.3 ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาวจำแนกตามกลุ่มผลิตภัณฑ์

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

2	สัญญาแนบท้ายระยะยาว ^{/5} (long term rider)													
	(ก)	แบบ												
	(ข)	แบบ												
	รวม (total)													
3	การประกันภัยกลุ่มระยะยาว ^{/5} (long term group)													
	(ก)	แบบ												
	(ข)	แบบ												
	รวม (total)													
4	รวม (total) (1 + 2 + 3)													

⁵ หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

หมายเหตุ

PAD = provision for adverse deviation

GPV = gross premium valuation

ตารางที่ 4.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการผูกพันตามสัญญาประกันระยะสั้น - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองค่าสินไหมทดแทน

ลำดับ ที่	ประเภทการรับ ประกันภัย (class of business)	เบี้ย ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้ สุทธิ (earned premium)	ค่า สินไหม ทดแทน จ่าย สุทธิ (net claim paid)	ค่าเพื่อ ความผัน ผวน มาตรฐาน ณ ระดับ ความ เชื่อมั่น เปอร์เซ็นต์ โทล์ที่ 75 (PAD @75%)	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ					สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิหลังการประกันภัยต่อ					ค่าเพื่อ ความผัน ผวน มาตรฐาน ณ ระดับ ความ เชื่อมั่น เปอร์เซ็นต์ โทล์ที่ 95 (PAD @95%)	เงินกองทุน ตามระดับ ความเสี่ยง (risk capital charge)
					(gross claim liability)					(net claim liability)						
					ค่าประมาณการที่ดีที่สุด (best estimate of)				มูลค่า ยุติธรรม ของ สำรอง ค่า สินไหม ทดแทน รวม (fair value of gross claim liability)	ค่าประมาณการที่ดีที่สุด				มูลค่า ยุติธรรม ของ สำรอง ค่า สินไหม ทดแทน รวม		
					ค่า สินไหม ทดแทน ที่ได้รับ รายงาน แล้วและ การจ่าย ค่า สินไหม ทดแทน ยังไม่ สิ้นสุด (case reserve)	ค่า สินไหม ทดแทน ที่ เกิดขึ้น แล้วแต่ ยังไม่ได้ รับ รายงาน (IBNR)	ค่าใช้จ่าย ในการ จัดการ ค่า สินไหม ทดแทน ที่ไม่ สามารถ จัดสรร ได้ (ULAE)	รวม ค่าประมาณ การที่ดี ที่สุดสำหรับ ค่าสินไหม ทดแทน ค้างจ่าย (total)		ค่า สินไหม ทดแทน ที่ได้รับ รายงาน แล้ว และ การ จ่ายค่า สินไหม ทดแทน ยังไม่ สิ้นสุด	ค่า สินไหม ทดแทน ที่ เกิดขึ้น แล้วแต่ ยังไม่ได้ รับ รายงาน	ค่าใช้จ่าย ในการ จัดการ ค่า สินไหม ทดแทน ที่ไม่ สามารถ จัดสรร ได้	รวม ค่าประมาณ การที่ดี ที่สุดสำหรับ ค่าสินไหม ทดแทน ค้างจ่าย			
(4)	(5)	(6)	(7) = (4) + (5) + (6)	(8) = (7) * [1 + (3)]	(9)	(10)	(11)	(12) = (9) + (10) + (11)	(13) = (12) * [1 + (3)]	(14)	(15) = {(12) * [1 + (14)]} - {(12) * [1 + (3)]}					
1	การประกันอุบัติเหตุ ส่วนบุคคลระยะสั้น (short term personal accident)			15%										41%		
2	สัญญาแนบท้ายระยะ สั้น (short term rider)															
	(ก) การประกัน ชีวิตแบบชั่ว ระยะเวลา (term)			15%										41%		

	(ข)	คุ้มครองโรค ร้ายแรง (dread disease)			15%											41%	
	(ค)	การประกัน อุบัติเหตุ (accident)			15%											41%	
	(ง)	ค่า รักษาพยาบาล รายวัน (medical expense)			15%											41%	
	(จ)	ประกัน สุขภาพ (health)			15%											41%	
	(ฉ)	อื่นๆ ^{/6} (other)			15%											41%	
3		การประกันภัยกลุ่ม ระยะสั้น (short term group)			9%											21%	
4		รวม (total) (1 + 2 + 3)															

^{/6} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

หมายเหตุ

PAD = provision for adverse deviation

IBNR = incurred but not report

ULAE = unallocated loss adjustment expense

R factor = risk factor

ตารางที่ 4.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะสั้น - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการสำรองเบี้ยประกันภัย

ลำดับที่	ประเภทการประกันภัย (class of business)	สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หลังหักค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนและนายหน้า ^{7.1} (unearned premium reserve after deducting commission paid)		สำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (unexpired risk reserve)										ค่าเผื่อความผันผวนมาตรฐานความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ที่ 95 (PAD @95%)	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (risk capital charge)
				ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามกรมธรรม์ในอนาคต (best estimate of future liability)		ค่าประมาณการที่ดีที่สุด (best estimate of)			ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (best estimate of unexpired risk reserve)		ค่าเผื่อความผันผวนมาตรฐานความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ที่ 75 (PAD @75%)	มูลค่ายุติธรรมของสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (fair value of unexpired risk reserve)			
		ก่อนการประกันภัยต่อ (gross of reinsurance)	หลังการประกันภัยต่อ (net of reinsurance)	ก่อนการประกันภัยต่อ	หลังการประกันภัยต่อ	ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ (maintenance expense)	ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน (claim handling expense)	ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ (cost of reinsurance)	ก่อนการประกันภัยต่อ	หลังการประกันภัยต่อ		ก่อนการประกันภัยต่อ	หลังการประกันภัยต่อ		
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8) = (3) + (5) + (6)	(9) = (4) + (5) + (6) + (7)	(10)	(11) = (8) * [1 + (10)]	(12) = (9) + [1 + (10)]	(13)	(14) = {(12) * [1 + (13)]} - {(12) * [1 + (10)]}
1	การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลระยะสั้น (short term personal accident)										15%			41%	
2	สัญญาแนบท้ายระยะสั้น (short term rider)														
	(ก) การประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา (term)										15%			41%	
	(ข) กลุ่มครองโรคภัยร้ายแรง (dread disease)										15%			41%	

	(ค)	การประกันอุบัติเหตุ (accident)										15%			41%	
	(ง)	ค่ารักษาพยาบาลรายวัน (medical expense)										15%			41%	
	(จ)	ประกันสุขภาพ (health)										15%			41%	
	(ฉ)	อื่นๆ ¹⁷ (other)										15%			41%	
3		การประกันภัยกลุ่มระยะสั้น (short term group)										9%			21%	
4		รวม (total) (1 + 2 + 3)														

¹⁷ หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

^{17.1} อัตราค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนและนายหน้าที่ใช้ในการคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ กำหนดให้เท่ากับ 18% ของทุกประเภทการประกันภัย

หมายเหตุ

PAD = provision for adverse deviation

R factor = risk factor

แบบฟอร์มที่ 5 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 5.1 สรุปเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน	
(ก)	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ	
(ข)	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น และอยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนด	
(ค)	ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ยกเว้น (ง)	
(ง)	ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยซึ่งบริษัทได้ลงทุนอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ	
(จ)	ตราสารทุนอื่น นอกจาก (ก) ถึง (ง)	
2	ความเสี่ยงจากราคาสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน	
(ก)	ที่ทำการ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอาคารชุด	
(ข)	ทรัพย์สินดำเนินงาน ได้แก่ ยานพาหนะ เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องสมองกล	
(ค)	อสังหาริมทรัพย์อื่น นอกจาก (ก) และ (ข)	
3	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย	
4	ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	
5	ความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์	
6	ความเสี่ยงจากราคาหน่วยลงทุน	
7	รวมก่อนการกระจายความเสี่ยง (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	
8	ผลของการกระจายความเสี่ยง	
9	รวมหลังการกระจายความเสี่ยง (7 - 8)	

ตารางที่ 5.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาตราสารทุน

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต) (1)	ค่าความ เสี่ยง (2)	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง (3) = (1) * (2)
1	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ		16%	
2	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น และอยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนด		16%	
3	ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ยกเว้น 4		0%	
4	ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยซึ่งบริษัทได้ลงทุนอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ		20%	
5	ตราสารทุนอื่น นอกจาก 1 ถึง 4		20%	
6	รวม (1 + 2 + 3 + 4 + 5)			

ตารางที่ 5.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาราคาสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต) (1)	ค่าความ เสี่ยง (2)	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง (3) = (1) * (2)
1	ที่ทำการ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอาคารชุด		4%	
2	ทรัพย์สินดำเนินงาน ได้แก่ ยานพาหนะ เครื่องใช้ สำนักงาน และเครื่องสมรรถนะ		16%	
3	อสังหาริมทรัพย์อื่น นอกจาก 1 และ 2		16%	
4	รวม (1 + 2 + 3)			

ตารางที่ 5.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยน

ลำดับที่	สกุลเงินตรา ต่างประเทศ (types of currency) (1)	สถานะสุทธิที่แสดง ในงบดุล (net on balance sheet position) (2)	สถานะซื้อขาย ล่วงหน้าสุทธิ (net forward position) (3)	สถานะซื้อสุทธิ (net long position) (4)	สถานะขายสุทธิ (net short position) (5)
1 ^{/8}					
2 ^{/8}					
3 ^{/8}					
4 ^{/8}					
5	สถานะรวม (total position) (1 + 2 + 3 + 4)				
6	ค่าที่มากกว่าระหว่างสถานะขายสุทธิและสถานะซื้อสุทธิ (greater of net long or net short position) (ค่าที่มากกว่าระหว่าง 5(4) และ 5(5))				
7	ค่าความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (currency risk charge)				8%
8	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (risk capital charge) (6 * 7)				

^{/8} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

ตารางที่ 5.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ลำดับที่	ประเภทของ สินค้า โภคภัณฑ์ (types of commodity)	สถานะสุทธิที่ แสดงในงบดุล (net on balance Sheet position)	สถานะซื้อขาย ล่วงหน้าสุทธิ (net forward position)	สถานะซื้อ (long position)	สถานะขาย (short position)	สถานะสุทธิ (net position)
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4) - (5)
1 ^{/9}						
2 ^{/9}						
3 ^{/9}						
4 ^{/9}						
5	รวม (total) (1 + 2 + 3 + 4)					
6	ค่าความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (commodity risk charge)			3%	3%	15%
7	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงในแต่ละสถานะ (positions) (risk capital charge) (5 * 6)					
8	รวมเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (total risk capital charge) (7(4) + 7(5) + 7(6))					

^{/9} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

ตารางที่ 5.6 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาหน่วยลงทุน

ลำดับที่	ชื่อหน่วยลงทุน และชื่อผู้จัดการหน่วยลงทุน	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด	การแบ่งประเภทของเงินทุน หรือการจัดสรรสินทรัพย์		มูลค่าสินทรัพย์	ร้อยละของค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงแยกตามประเภทของสินทรัพย์ในหน่วยลงทุน	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
			ประเภท	ร้อยละของกองทุน	แต่ละประเภท			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5) = (2) * (4)	(6)	(7) = (5) * (6)	(8)	
1 ^{/10}			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
			อื่นๆ					
2 ^{/10}			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
			อื่นๆ					
3	รวม (1 + 2)		ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
			อื่นๆ					

^{/10} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

ตารางที่ 5.7 การคำนวณผลของการกระจายความเสี่ยงภายในความเสี่ยงด้านตลาด

[illegible]

แบบฟอร์มที่ 6 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 6.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย

ลำดับที่	สถานการณ์ (scenario)	มูลค่าสินทรัพย์ ที่อ่อนไหวต่อ อัตราดอกเบี้ย (interest rate sensitive assets value) (1)	มูลค่าหนี้สินที่ อ่อนไหวต่อ อัตราดอกเบี้ย (interest rate sensitive liabilities value) (2)	ส่วนเกิน (surplus) (3) = (1) - (2)
1	ฐาน (base)			
2	อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น (interest rates up)			
3	อัตราดอกเบี้ยลดลง (interest rates down)			
4	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (risk capital charge) (ค่าที่มากกว่าระหว่าง 1(3) - 2(3) และ 1(3) - 3(3))			

ตารางที่ 6.2 รายละเอียดการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

86	85.5											
87	86.5											
88	87.5											
89	88.5											
90	89.5											
91	90.5											
92	91.5											
93	92.5											
94	93.5											
95	94.5											
96	95.5											
97	96.5											
98	97.5											
99	98.5											
100	99.5											
รวม (total) (ผลรวมของ 1 ถึง 100)												

^{/11} เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต เอกสารแนบ 2 ข้อ 5

หมายเหตุ

PV = present value

I = interest rate

แบบฟอร์มที่ 7 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 7.1 สรุปเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	พันธบัตร หนี้กู้ยืม สัญญาใช้เงิน-ตัวแลกเงิน และเงินให้กู้ยืม ตามประเภทของคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสาร	
	(ก) รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย / ธปท. / รัฐวิสาหกิจไทย/ องค์การของรัฐ โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินของประเทศที่ออก	
	(ข) รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย / ธปท. / รัฐวิสาหกิจไทย/ องค์การของรัฐ โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินต่างประเทศ	
	(ค) รัฐวิสาหกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินบาท	
	(ง) รัฐวิสาหกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินต่างประเทศ รวมถึงรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ในสกุลเงินตราใดๆ	
	(จ) ธนาคารเพื่อการพัฒนาซึ่งร่วมก่อตั้งโดยหลายประเทศ	
	(ฉ) สถาบันการเงิน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทประกันภัย	
	(ช) บริษัท และ อื่นๆ	
	(ซ) เจ้าทรัพย์สินแบบลิสซึ่งประเภทสัญญาเช่าการเงิน / เงินลงทุนให้เจ้าซื้อ	
	(ฌ) เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน	
	(ญ) เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน	
	(ฎ) เงินให้กู้ยืมอื่น	
2	เงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน	
	(ก) อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย	
	(ข) อสังหาริมทรัพย์อื่น	
3	การประกันภัยต่อ	

4	สินทรัพย์อื่น		
	(ก)	เงินสด	
	(ข)	เงินฝากสถาบันการเงิน/ ใบรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก กับสถาบันการเงินที่มีกฎหมายพิเศษจัดตั้ง	
	(ค)	เงินฝากสถาบันการเงิน / ใบรับฝากเงิน / บัตรเงินฝาก (ส่วนที่เกินจากจำนวนประกันเงินฝาก)	
	(ง)	บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่	
	(จ)	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (deferred tax assets)	
	(ฉ)	ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	
	(ช)	เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุ ที่ค้างชำระเกินกว่า 60 วัน นับแต่วันเริ่มคุ้มครองตามสัญญา	
	(ซ)	รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	
	(ฅ)	สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน (assets pledged by an insurer)	
5	ตราสารอนุพันธ์		
6	รวม (1 + 2 + 3 + 4 + 5)		

ตารางที่ 7.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารหนี้

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต) (1)	ค่าความ เสี่ยง (2)	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง (3) = (1) * (2)
1	รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย/ ธปท./ รัฐวิสาหกิจไทย/องค์การของรัฐ โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินของประเทศที่ออก		0%	
2	รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย/ ธปท./ รัฐวิสาหกิจไทย/องค์การของรัฐ โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินต่างประเทศ			
	ระยะยาว (ระยะเวลาตามสัญญามากกว่า 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		0%	
	ระดับความเสี่ยง 2		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 3		4%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
	ระดับความเสี่ยง 5		8%	
	ระดับความเสี่ยง 6		12%	
	ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		12%	
	ระยะสั้น (ระยะเวลาตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		0%	
	ระดับความเสี่ยง 2		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 3		4%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
3	รัฐวิสาหกิจ/ องค์การของรัฐ/องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินบาท		0.8%	

4	รัฐวิสาหกิจ/ องค์การของรัฐ/องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่ค้าประกันโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินต่างประเทศ รวมถึงรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ในสกุลเงินตราใดๆ			
	ระยะยาว (ระยะเวลาตามสัญญามากกว่า 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 2		4%	
	ระดับความเสี่ยง 3		8%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
	ระดับความเสี่ยง 5		8%	
	ระดับความเสี่ยง 6		12%	
	ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		12%	
	ระยะสั้น (ระยะเวลาตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		0.8%	
	ระดับความเสี่ยง 2		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 3		4%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
5	ธนาคารเพื่อการพัฒนาซึ่งร่วมก่อตั้งโดยหลายประเทศ			
	ระยะยาว (ระยะเวลาตามสัญญามากกว่า 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 2		4%	
	ระดับความเสี่ยง 3		4%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
	ระดับความเสี่ยง 5		8%	
	ระดับความเสี่ยง 6		12%	
	ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		12%	
	ระยะสั้น (ระยะเวลาตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 2		4%	
	ระดับความเสี่ยง 3		8%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	

6	สถาบันการเงิน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทประกันภัย			
	ระยะยาว (ระยะเวลาตามสัญญามากกว่า 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 2		4%	
	ระดับความเสี่ยง 3		8%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
	ระดับความเสี่ยง 5		8%	
	ระดับความเสี่ยง 6		12%	
	ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		12%	
	ระยะสั้น (ระยะเวลาตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 2		4%	
	ระดับความเสี่ยง 3		8%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
7	บริษัท และ อื่นๆ			
	ระยะยาว (ระยะเวลาตามสัญญามากกว่า 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 2		4%	
	ระดับความเสี่ยง 3		8%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
	ระดับความเสี่ยง 5		12%	
	ระดับความเสี่ยง 6		12%	
	ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		12%	
	ระยะสั้น (ระยะเวลาตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี)			
	ระดับความเสี่ยง 1		1.6%	
	ระดับความเสี่ยง 2		4%	
	ระดับความเสี่ยง 3		8%	
	ระดับความเสี่ยง 4		8%	
8	รวม (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)			

หมายเหตุ

ธนาคารเพื่อการพัฒนาซึ่งร่วมก่อตั้งโดยหลายประเทศ ได้แก่

1. ธนาคารพัฒนาภูมิภาคแอฟริกา (The African Development Bank)
2. ธนาคารพัฒนาภูมิภาคเอเชีย (The Asian Development Bank)

3. ธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ (The Bank for International Settlement)
4. ธนาคารเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาภูมิภาคยุโรป (The European Bank for Reconstruction and Development)
5. ประชาคมเศรษฐกิจยุโรป (The European Economic Community)
6. ธนาคารเพื่อการลงทุนยุโรป (The European Investment Bank)
7. ธนาคารพัฒนาระหว่างอเมริกา (The Inter-American Development Bank)
8. ธนาคารเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระหว่างประเทศ (The International Bank for Reconstruction and Development The World Bank)
9. บริษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (The International Finance corporation)
10. กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (The International Monetary Fund)

ตารางที่ 7.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

ลำดับที่	รายการ		ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (total exposure) (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต) (RBC value) (1)	ค่าความเสี่ยง (risk charge) (2)	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง (risk capital charge) (3) = (1) * (2)
1	อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย (residential properties)				
	(ก)	อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันน้อยกว่า 70% ($LTV < 70\%$)		2.8%	
	(ข)	อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันตั้งแต่ 70% แต่ไม่เกิน 90% ($70\% \leq LTV \leq 90\%$)		6%	
	(ค)	เงินให้กู้ยืมด้อยคุณภาพ (non-performing)		8%	
2	อสังหาริมทรัพย์อื่น นอกจาก 1 (other types of properties)				
	(ก)	อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันน้อยกว่า 70% ($LTV < 70\%$)		6.4%	
	(ข)	อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันตั้งแต่ 70% แต่ไม่เกิน 90% ($70\% \leq LTV \leq 90\%$)		8%	
	(ค)	เงินให้กู้ยืมด้อยคุณภาพ (non-performing)		12%	
3	รวม (total) (1 + 2)				

หมายเหตุ

RBC = risk based capital

LTV = loan to value

ตารางที่ 7.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมนอกจากเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

ลำดับที่	รายการ		ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต) (1)	ค่าความ เสี่ยง (2)	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง (3) = (1) * (2)
1	เช่าทรัพย์สินแบบ리스ซึ่งประเภทสัญญาเช่าการเงิน / เงินลงทุนให้เข้าซื้อ			8%	
2	เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน				
	(ก)	เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและตัวแทนของบริษัท		4%	
	(ข)	เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น (ยกเว้น เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน)		8%	
3	เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน			0%	
4	เงินให้กู้ยืมอื่น นอกจาก 1 ถึง 3			8%	
5	รวม (1 + 2 + 3 + 4)				

ตารางที่ 7.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ

ลำดับที่	รายการ		บาท (baht)
1	(ก)	เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ (deposit on reinsurance treaties)	
	(ข)	เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due from reinsurers)	
	(ค)	สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ (ก่อนรวมค่าเผื่อความผันผวน) (reinsurance recoveries on technical reserves (before PAD))	
	(ง)	ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance recoveries)	
	รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (total reinsurance assets)		
2	(ก)	เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ (amounts withheld on reinsurance treaties)	
	(ข)	เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due to reinsurers)	
	(ค)	เจ้าหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance payables)	
	รวมหนี้สินจากการประกันภัยต่อ (total reinsurance liabilities)		

3	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ (net reinsurance assets) (1 - 2)	
4	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ (risk capital charge)	

หมายเหตุ

PAD = provision for adverse deviation

ตารางที่ 7.6 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากสินทรัพย์อื่น ๆ

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต) (1)	ค่าความ เสี่ยง (2)	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง (3) = (1) * (2)
1	เงินสด		0%	
2	เงินฝากสถาบันการเงิน/ ใบรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก กับสถาบันการเงินที่มีกฎหมายพิเศษจัดตั้ง		0%	
3	เงินฝากสถาบันการเงิน/ ใบรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก			
	(ก) จำนวนเงินที่ได้รับการค้ำประกันจากสถาบัน ประกันเงินฝาก		0%	
	(ข) ส่วนเกินจากจำนวนเงินที่ได้รับการค้ำประกัน จากสถาบันประกันเงินฝาก			
	(1) ระยะเวลาไม่เกิน 1 เดือน		0%	
	(2) ระยะเวลามากกว่า 1 เดือน แต่ไม่ เกิน 6 เดือน		0.25%	
	(3) ระยะเวลามากกว่า 6 เดือน แต่ไม่ เกิน 12 เดือน		0.5%	
	(4) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 1)		1.6%	
	(5) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 2)		4%	
	(6) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 3)		8%	

		(7)	ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 4)		8%	
		(8)	ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 5)		8%	
		(9)	ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 6)		12%	
		(10)	ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ไม่ได้รับการจัดอันดับความ น่าเชื่อถือ)		12%	
4	บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่				0%	
5	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (deferred tax assets)				0%	
6	ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า				0%	
7	เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากกรมธรรม์ประกันภัย อุบัติเหตุ ที่ค้างชำระเกินกว่า 60 วัน นับแต่วันเริ่ม คุ้มครองตามสัญญา				12%	
8	รายได้จากการลงทุนค้ำรับ					
	(ก)	ค้ำรับจาก รัฐบาล / รัฐวิสาหกิจตามประเภท ของตราสารหนี้ / เงินฝากสถาบันการเงิน / เงินปันผลที่ประกาศแล้วของหลักทรัพย์จดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย / เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็น ประกัน			0%	
	(ข)	อื่นๆ			1.6%	
9	สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน (assets pledged by an insurer)				0%	
10	รวม (Total) (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)					

- หมายเหตุ
- สถาบันการเงินที่มีกฎหมายพิเศษจัดตั้ง ได้แก่

1. ธนาคารอาคารสงเคราะห์

2. ธนาคารออมสิน

3. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

5. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 7.7 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์

ลำดับที่	สถานะและคู่สัญญา (position & counterparty)	ราคาตลาดปัจจุบัน (exposure mark-to-market value)	เงินต้น (notional principal)	ค่าความเสี่ยงที่ใช้ (applicable risk charge)	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (risk capital charge)
		(1)	(2)	(3)	(4) = (1) * (3)
1 ^{/12}					
2 ^{/12}					
3 ^{/12}					
4 ^{/12}					
5	รวม (total) (1 + 2 + 3 + 4)				

^{/12} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

แบบฟอร์มที่ 8 การคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อและการคำนวณความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 8.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อสำหรับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ

ลำดับที่	รายการ		สัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน ^{/13}	สัญญาประกันภัยต่อที่ไม่ใช่สัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน					รวม (total)
				ผู้รับประกันภัยต่อรายที่ 1 ^{/14} (1 st reinsurer)	ผู้รับประกันภัยต่อรายที่ 2 ^{/14} (2 nd reinsurer)	ผู้รับประกันภัยต่อรายที่ 3 ^{/14} (3 rd reinsurer)	ผู้รับประกันภัยต่อรายที่ 4 ^{/14} (4 th reinsurer)	ผู้รับประกันภัยต่อรายที่ 5 ^{/14} (5 th reinsurer)	
1	(ก)	เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ (amounts deposit on reinsurance treaties)							
	(ข)	เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due from reinsurers)							
	(ค)	สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อที่ไม่รวมค่าเผื่อความผันผวน (reinsurance recoveries on technical reserves without PAD)							
	(ง)	ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance recoveries)							
	รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (total reinsurance assets)								
2	(ก)	เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ (amounts withheld on reinsurance treaties)							
	(ข)	เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due to reinsurers)							
	(ค)	เจ้าหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance payables)							
	รวมหนี้สินจากการประกันภัยต่อ (total reinsurance liabilities)								

3	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ (net reinsurance assets) (1 - 2)							
4	ค่าความเสี่ยง (risk charge)	100%						
5	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ (reinsurance credit risk capital charge) (3 * 4)							
6	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยกับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย (individual reinsurance concentration risk capital charge)							
7	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยกับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ (local reinsurance concentration risk capital charge) (max(0, min(1(ค) - 2(ก) - 5, 6))							

^{/13} หมายรวมถึงสัญญาประกันภัยที่เข้าข่ายต้องขอรับความเห็นชอบจากนายทะเบียนตามที่กำหนดไว้ในประกาศ คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต และไม่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

^{/14} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

หมายเหตุ

PAD = provision for adverse deviation

ตารางที่ 8.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อสำหรับผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ

ลำดับที่	รายการ		สัญญาประกันภัย ต่อทางการเงิน ^{/15}	สัญญาประกันภัยต่อที่ไม่ใช่สัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน					รวม (total)
				ผู้รับประกันภัย ต่อรายที่ 1 ^{/16} (1 st reinsurer)	ผู้รับประกันภัย ต่อรายที่ 2 ^{/16} (2 nd reinsurer)	ผู้รับประกันภัยต่อ รายที่ 3 ^{/16} (3 rd reinsurer)	ผู้รับประกันภัย ต่อรายที่ 4 ^{/16} (4 th reinsurer)	ผู้รับประกันภัย ต่อรายที่ 5 ^{/16} (5 th reinsurer)	
1	(ก)	เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ (amounts deposit on reinsurance treaties)							
	(ข)	เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due from reinsurers)							
	(ค)	สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการ ประกันภัยต่อที่ไม่รวมค่าเผื่อความผันผวน (reinsurance recoveries on technical reserves without PAD)							
	(ง)	ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance recoveries)							
	รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (total reinsurance assets)								
2	(ก)	เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ (amounts withheld on reinsurance treaties)							
	(ข)	เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due to reinsurers)							
	(ค)	เจ้าหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance payables)							
	รวมหนี้สินจากการประกันภัยต่อ (total reinsurance liabilities)								
3	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ (net reinsurance assets) (1 - 2)								
4	ค่าความเสี่ยง (risk charge)		100%						

5	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ (reinsurance credit risk capital charge) (3 * 4)							
6	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย (individual reinsurance concentration risk capital charge)							
7	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อสำหรับความเสี่ยงรวมของผู้รับประกันภัยต่อในแต่ละระดับความเสี่ยง (additional reinsurance concentration risk capital charge)							
8	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ (offshore reinsurance concentration risk capital charge) (max(0, min(1(ค) - 2(ก) - 5, 6 + 7))							

^{/15} หมายรวมถึงสัญญาประกันภัยต่อที่เข้าข่ายต้องขอรับความเห็นชอบจากนายทะเบียนตามที่กำหนดไว้ในประกาศ คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยต่อของบริษัทประกันชีวิต และไม่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

^{/16} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

หมายเหตุ

PAD = provision for adverse deviation

แบบฟอร์มที่ 9 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

ณ วันที่ _____

ชื่อบริษัท _____

วันที่ _____

ตารางที่ 9.1 สรุปเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

ลำดับที่	รายการ	ขีดจำกัดที่กำหนด (ร้อยละของสินทรัพย์รวม)	ความเสี่ยงภัย (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต) (1)	ขีดจำกัด (2)	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (3) = (1) - (2)
1	ผู้ออกตราสารหนี้ (ยกเว้นรัฐบาล และรัฐวิสาหกิจของประเทศไทย)				
	(ก) มิได้จดทะเบียนซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย				
	(1) ระบุชื่อผู้ออกตราสารหนี้ ¹⁷	5%			
	(ข) จดทะเบียนซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย				
	(1) ระบุชื่อผู้ออกตราสารหนี้ ¹⁷	10%			
	(ค) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน รวมถึงบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อยในกลุ่มสถาบันการเงิน				
	(1) ระบุชื่อผู้ออกตราสารหนี้ ¹⁷	20%			
2	ตราสารทุน				
	(ก) จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ หรืออยู่ในดัชนีราคาหลักทรัพย์ตามที่กำหนด				
	(1) ระบุรายชื่อหลักทรัพย์ ¹⁷	15%			

	(ข)	มิได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ หรือ มิได้อยู่ในดัชนีราคาหลักทรัพย์ ตามที่กำหนด				
	(1)	ระบุรายชื่อหลักทรัพย์ ^{/17}	5%			
3		หลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน				
	(ก)	ระบุรายชื่อหน่วยลงทุน ^{/17}	10%			
4		เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกัน				
	(ก)	ลูกหนี้แต่ละราย				
	(1)	ระบุชื่อคู่สัญญา ^{/17}	1%			
	(ข)	รวมลูกหนี้ทุกราย	2.5%			
5		อสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน	15%			
6		สินทรัพย์ลงทุนที่เป็นสกุลเงินตรา ต่างประเทศ (รวมทุกสกุลเงิน)	20%			
7		สินทรัพย์รวม (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต)			รวม (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	
8		การประกันภัยต่อ				
	(ก)	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้าน การกระจุกตัวจากการเอา ประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัย ต่อในประเทศ				
	(ข)	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้าน การกระจุกตัวจากการเอา ประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัย ต่อต่างประเทศ				
9		รวมเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการประกันภัยต่อ (8 (ก) + 8 (ข))				
10		รวมเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (7 + 9)				

^{/17} หากบริษัทมีข้อมูลมากกว่าจำนวนช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มจำนวนช่องได้

รายงานการดำรงเงินกองทุน เดือน _____ ปี _____

บริษัท _____

ณ วันที่ _____

แบบรายงานการดำรงเงินกองทุน

ตารางที่ 1 การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนรายเดือน

ตารางที่ 2 ข้อมูลนำเข้า

ตารางที่ 3 เบี้ยประกันภัยรับสุทธิสะสม

ตารางที่ 4 การคำนวณการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินรายเดือน

ประกาศที่เกี่ยวข้องในการกรอกแบบรายงานการดำรงเงินกองทุน

ตารางที่	รายการลำดับที่	ประกาศที่เกี่ยวข้อง
1	1 - 3	เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คปภ.) ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของ บริษัทประกันชีวิต
	5 - 8	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของ เงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณ เงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
2	1 - 3	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สิน ของบริษัทประกันชีวิต
	4 - 5	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของ เงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณ เงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
3	1 - 12	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และ ระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการ ดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต และ ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการให้บริษัทประกันชีวิตยื่นรายงานเกี่ยวกับ ฐานะการเงินและกิจการของบริษัท
4	ทุกรายการ	เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สิน ของบริษัทประกันชีวิต และ ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของ บริษัทประกันชีวิต

การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ _____

ตารางที่ 1 การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนรายเดือน

ลำดับ ที่	รายการ	ธ.ค. 25xx-1 (1)	ม.ค. 25xx (2)	ก.พ. 25xx (3)	มี.ค. 25xx (4)	เม.ย. 25xx (5)	พ.ค. 25xx (6)	มิ.ย. 25xx (7)	ก.ค. 25xx (8)	ส.ค. 25xx (9)	ก.ย. 25xx (10)	ต.ค. 25xx (11)	พ.ย. 25xx (12)	ธ.ค. 25xx (13)
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1													
2	เงินกองทุนชั้นที่ 2													
3	รายการหักจากเงินกองทุน													
4	เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (total capital available) (TCA) (1 + 2 - 3)													
5	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการ ประกันภัย													
6	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด													
7	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต													
8	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว													
9	เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (total capital required) (TCR) (5 + 6 + 7 + 8)													
10	อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) (4 / 9)													

หมายเหตุ

CAR = capital adequacy ratio

ตารางที่ 2 ข้อมูลนำเข้า

ลำดับ ที่	รายการ	ธ.ค. 25xx-1 (1)	ม.ค. 25xx (2)	ก.พ. 25xx (3)	มี.ค. 25xx (4)	เม.ย. 25xx (5)	พ.ค. 25xx (6)	มิ.ย. 25xx (7)	ก.ค. 25xx (8)	ส.ค. 25xx (9)	ก.ย. 25xx (10)	ต.ค. 25xx (11)	พ.ย. 25xx (12)	ธ.ค. 25xx (13)
1	การเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์คิดเป็นร้อยละ (%change in asset)													
	(ก) มูลค่าของสินทรัพย์ (asset)													
2	การเปลี่ยนแปลงสำรองประกันภัยคิดเป็นร้อยละ (%change in liability)													
	(ก) มูลค่าของหนี้สิน (liability)													
3	การเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ (%premium growth)													
	(ก) เบี้ยประกันภัยรับในรอบ 12 เดือนที่ ผ่านมา (past 12-month premiums)													
4	การเปลี่ยนแปลงเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ ได้ทั้งหมด (change in TCA)													
5	การเปลี่ยนแปลงเงินกองทุนที่ต้องดำรง ทั้งหมด (change in TCR)													

หมายเหตุ

TCA = total capital available

TCR = total capital required

ตารางที่ 3 เบี้ยประกันภัยรับสุทธิสะสม

ลำดับที่	เบี้ยประกันภัยรับสุทธิสะสม	ปีที่แล้ว (1)	ปีปัจจุบัน (2)
1	1 ม.ค. - 31 ม.ค.		
2	1 ม.ค. - 28 ก.พ.		
3	1 ม.ค. - 31 มี.ค.		
4	1 ม.ค. - 30 เม.ย.		
5	1 ม.ค. - 31 พ.ค.		
6	1 ม.ค. - 30 มิ.ย.		
7	1 ม.ค. - 31 ก.ค.		
8	1 ม.ค. - 31 ส.ค.		
9	1 ม.ค. - 30 ก.ย.		
10	1 ม.ค. - 31 ต.ค.		
11	1 ม.ค. - 30 พ.ย.		
12	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.		

ตารางที่ 4 การคำนวณการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินรายเดือน

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

97	96.5											
98	97.5											
99	98.5											
100	99.5											
รวม												

^{/1} ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย (zero coupon government bond yield curve) ณ วันสิ้นเดือน

หมายเหตุ

PV = present value

I = interest rate

ตารางที่ 4 การคำนวณเพื่อประมาณการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

96	95.5											
97	96.5											
98	97.5											
99	98.5											
100	99.5											
รวม												

^{/1} ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย (zero coupon government bond yield curve) ณ วันสิ้นเดือน

หมายเหตุ

PV = present value

I = interest rate

ตารางที่ 4 การคำนวณเพื่อประมาณการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

82	81.5											
83	82.5											
84	83.5											
85	84.5											
86	85.5											
87	86.5											
88	87.5											
89	88.5											
90	89.5											
91	90.5											
92	91.5											
93	92.5											
94	93.5											
95	94.5											
96	95.5											
97	96.5											
98	97.5											
99	98.5											
100	99.5											
รวม												

^{1/1} ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย (zero coupon government bond yield curve) ณ วันสิ้นเดือน

หมายเหตุ

PV = present value

I = interest rate

ตารางที่ 4 การคำนวณเพื่อประมาณการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

[illegible]

[illegible]

[illegible]

79	78.5														
80	79.5														
81	80.5														
82	81.5														
83	82.5														
84	83.5														
85	84.5														
86	85.5														
87	86.5														
88	87.5														
89	88.5														
90	89.5														
91	90.5														
92	91.5														
93	92.5														
94	93.5														
95	94.5														
96	95.5														
97	96.5														
98	97.5														
99	98.5														
100	99.5														
รวม (Total)															

^{1/1} ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย (zero coupon government bond yield curve) ณ วันสิ้นเดือน

หมายเหตุ

PV = present value

I = interest rate