



ประกาศนายทะเบียน
เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน
ของบริษัทประกันชีวิต
พ.ศ. ๒๕๖๔

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๗/๕ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ นายทะเบียนออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๔”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ ๒๗ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๔ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๓๐ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓

(๒) ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๑๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

(๓) ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๑๒ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

(๔) ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๒๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

(๕) ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๖๔ ลงวันที่ ๗ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๔

(๖) ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๖) พ.ศ. ๒๕๖๔ ลงวันที่ ๒๗ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๔

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัย

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตาม
กฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับ
ใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

“ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต” หมายความว่า ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วย
การประกอบวิชาชีพบัญชี

“นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” หมายความว่า นักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามกฎหมาย
ว่าด้วยประกันชีวิต

ข้อ ๕ ให้บริษัทจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน ดังต่อไปนี้

(๑) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี

(๒) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส (เดือนมีนาคม เดือนมิถุนายน และเดือนกันยายน)

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

ข้อ ๖ การจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนตามข้อ ๕ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ
และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ให้บริษัทคำนวณเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ
ประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ
และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต เว้นแต่ รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน
ให้คำนวณเงินกองทุนโดยวิธีประมาณการตามที่นายทะเบียนกำหนดไว้

(๒) ให้บริษัทประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ตามประกาศคณะกรรมการ
กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของ
บริษัทประกันชีวิต เว้นแต่ รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน ให้ประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สิน
โดยวิธีประมาณการที่นายทะเบียนยอมรับ

(๓) ให้บริษัทใช้แบบรายการ ดังต่อไปนี้

(ก) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส
ให้ใช้แบบรายการตามเอกสารแนบ ๑ แนบท้ายประกาศนี้

(ข) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน ให้ใช้แบบรายการตามเอกสารแนบ ๒
แนบท้ายประกาศนี้

(๔) ให้บริษัทเสนอรายงานการดำรงเงินกองทุนต่อนายทะเบียนภายในระยะเวลาดังต่อไปนี้

(ก) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี ภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน

(ข) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันสิ้นแต่ละไตรมาส

(ค) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน ภายในสิ้นเดือนถัดไป

(๕) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี ต้องผ่านการตรวจสอบ (audit) จากผู้สอบบัญชี
รับอนุญาตและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(๖) รายงานการดำรงเงินกองทุนในไตรมาสที่สองของทุกปี (เดือนมิถุนายน) ต้องผ่านการสอบทาน (review) จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อ ๗ ในกรณีที่บริษัทใดมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทนั้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต ให้บริษัทนั้นเสนอรายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือนตามข้อ ๕ (๓) โดยใช้แบบรายการตามเอกสารแนบ ๑ แนบท้ายประกาศนี้ ต่อนายทะเบียนภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อ ๖ (๔) (ค) จนกว่านายทะเบียนจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือนตามวรรคหนึ่ง ต้องรับรองความถูกต้องของข้อมูลในรายงานโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทหรือผู้จัดการสาขาของบริษัท แล้วแต่กรณี

ในกรณีที่นายทะเบียนมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการจัดทำหรือการคำนวณเงินกองทุนในรายงานการดำรงเงินกองทุนที่บริษัทเสนอตามวรรคหนึ่ง หรือในกรณีที่มีเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัท นายทะเบียนอาจมีคำสั่งให้รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือนที่บริษัทเสนอต่อนายทะเบียนมาแล้ว หรือรายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือนที่บริษัทจะต้องเสนอต่อนายทะเบียนต่อไป รวมถึง รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาสตามข้อ ๕ (๒) สำหรับไตรมาสที่หนึ่ง (เดือนมีนาคม) และไตรมาสที่สาม (เดือนกันยายน) ต้องผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยก็ได้

ข้อ ๘ ในกรณีที่มีเหตุอันควร นายทะเบียนอาจสั่งอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) ให้บริษัทจัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และ/หรือ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอื่นที่นายทะเบียนยอมรับเป็นผู้สอบทานหรือตรวจสอบรายงานอีกครั้งหนึ่ง โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท

(๒) ให้บริษัทแก้ไขรายงานการดำรงเงินกองทุน หากบริษัทไม่แก้ไขตามที่นายทะเบียนสั่งให้ถือว่าบริษัทไม่ได้ส่งรายงาน

ข้อ ๙ บริษัทต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องและครบถ้วนแก่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อใช้ในการสอบทานหรือการตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุน

ข้อ ๑๐ การเสนอรายงานการดำรงเงินกองทุนตามประกาศนี้ ให้บริษัทเสนอต่อนายทะเบียนในรูปแบบไฟล์บันทึกข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามระบบที่สำนักงานกำหนดไว้

ประกาศ ณ วันที่ ๒๕ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๔



(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

หมายเหตุ :- เหตุผลที่ออกประกาศฉบับนี้ เนื่องจากประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๖๔ ได้กำหนดรายการหักจากเงินกองทุนเพิ่มเติมในกรณีที่บริษัทมีการลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของบริษัทอื่น หรือบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ดังนั้น เพื่อให้แบบรายการรายงานการดำรงเงินกองทุนที่นายทะเบียนกำหนดสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามประกาศฉบับดังกล่าว จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้

รายงานการดำรงเงินกองทุน ประจำปี/ไตรมาส _____

...(ชื่อบริษัท/สาขา)...

ณ วันที่ _____

คำรับรองของบริษัท

บริษัท ... (ชื่อบริษัท/สาขา) ... ขอสงวนรายงานการดำรงเงินกองทุนที่จัดทำขึ้นตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 และขอรับรองว่าข้อมูลที่ให้แก่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อใช้ในการคำนวณเงินกองทุนมีความถูกต้องและสมบูรณ์

ลายมือชื่อ (signature) : _____

ชื่อ (name) : _____

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ*

วันที่ (date) : _____

ลายมือชื่อ (signature) : _____

ชื่อ (name) : _____

กรรมการ** หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการ***

วันที่ (date) : _____

ลายมือชื่อ (signature) : _____

ชื่อ (name) : _____

กรรมการ** หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการ***

วันที่ (date) : _____

ประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

* กรณีบริษัทที่เป็นสาขาต่างประเทศ หมายถึง ผู้จัดการสาขา

** ต้องเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

*** กรณีที่ผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการลงนามในช่องแรกเพียงช่องเดียว

(สำหรับรายงานการดำรงเงินกองทุนที่ต้องผ่านการตรวจสอบ (audit) จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

รายงานผู้สอบบัญชี

เสนอ กรรมการ...(ชื่อบริษัท/สาขา)...

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนของ...(ชื่อบริษัท/สาขา)... สำหรับรายงาน ณ วันที่ _____ ซึ่งผู้บริหารของกิจการมีหน้าที่รับผิดชอบต่อความถูกต้องและความครบถ้วนของรายงานดังกล่าว ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่อรายงานการดำรงเงินกองทุนจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปในประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า รายงานการดำรงเงินกองทุนแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานการดำรงเงินกองทุน การประเมินความเหมาะสมของหลักการทางการบัญชี วิธีการ และสมมติฐานที่กิจการใช้ และการประมาณการที่สำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการจัดเตรียมรายงานการดำรงเงินกองทุนที่นำเสนอ ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า รายงานการดำรงเงินกองทุนของ...(ชื่อบริษัท/สาขา)... สำหรับรายงาน ณ วันที่ _____ ถูกจัดเตรียมอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญทุกประการตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

รายงานการดำรงเงินกองทุนนี้จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดเท่านั้น จึงอาจไม่เหมาะสมในการนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อย่างอื่น

[ลายมือชื่อผู้สอบบัญชี] _____
[ชื่อผู้สอบบัญชี] _____
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน _____

[ที่อยู่ของบริษัทผู้สอบบัญชี] _____
[วันที่ของรายงานผู้สอบบัญชี] _____

(สำหรับรายงานการดำรงเงินกองทุนที่ต้องผ่านการสอบทาน (review) จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

รายงานการสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ กรรมการ...(ชื่อบริษัท/สาขา)...

ข้าพเจ้าได้สอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ _____ ของ...(ชื่อบริษัท/สาขา)...
ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและความครบถ้วนของรายงานดังกล่าว ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับรายงานดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปในประเทศไทย การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากร การวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อรายงานการดำรงเงินกองทุนที่สอบทานได้

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่ารายงานการดำรงเงินกองทุนดังกล่าวของ...(ชื่อบริษัท/สาขา)...
ณ วันที่ _____ ไม่ได้ถูกจัดเตรียมอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 จากการสอบทานของข้าพเจ้า

รายงานการดำรงเงินกองทุนนี้จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดเท่านั้น จึงอาจไม่เหมาะสมในการนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อย่างอื่น

[ลายมือชื่อผู้สอบบัญชี] _____
[ชื่อผู้สอบบัญชี] _____
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน _____

[ชื่อและที่ตั้งสำนักงาน] _____
[วันที่ของรายงานการสอบทาน] _____

คำรับรองของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการประเมินภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยสำหรับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัท ... (ชื่อบริษัท/สาขา)... สำหรับรายงาน ณ วันที่ _____ ว่าเป็นไปตามประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต และประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต 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

อนึ่งในการประเมินข้อมูล ข้าพเจ้ามิได้มีการตรวจสอบข้อมูล หรือ ทำการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน หรือ การทดสอบหรือสอบทานอื่นใด นอกเหนือจาก การตรวจสอบข้อมูลตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ประกาศไว้

ทั้งนี้ โดยลักษณะงานของการประเมินมูลค่าไม่มีวิธีการใดตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่จะให้ผลสรุปการประเมินที่ถูกต้องแม่นยำได้ มีหลายกรณีที่ต้องใช้วิจารณญาณและการตัดสินใจของแต่ละบุคคล ดังนั้นจึงไม่สามารถให้มูลค่าใดมูลค่าหนึ่งที่ไม่มีความเสี่ยงได้ ถึงแม้ว่าผลที่ได้จากการประเมินจะมีข้อสรุปอย่างสมเหตุสมผล ประกอบด้วยเหตุผลและหลักฐานประกอบที่น่าเชื่อถือก็ตาม

การประเมินภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยนี้ จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดเท่านั้น จึงอาจไม่เหมาะสมในการนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อย่างอื่น อาจไม่บ่งบอกถึงความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเศรษฐศาสตร์ หรือ ความสามารถของบริษัทในการทำธุรกิจ

ชื่อของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย _____
ลายมือชื่อ _____
วันที่ _____

แบบรายงานการดำรงเงินกองทุน

บริษัท (company)
ณ วันที่ (as at)

รายชื่อแบบฟอร์ม

ความเพียงพอของเงินกองทุน	1	การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน
	2	การคำนวณเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด
งบแสดงฐานะการเงิน	3	งบแสดงฐานะการเงิน
ส่วนประกอบของเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้	4	การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย
	5	การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด
	6	การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย
	7	การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต
	8	การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อและการคำนวณความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการประกันภัยต่อ
	9	การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว
	10	การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
	11	การกระจายความเสี่ยงระหว่างความเสี่ยงด้านประกันภัยและความเสี่ยงด้านสินทรัพย์
ข้อมูลเพิ่มเติม	12	รายละเอียดของรายการหักจากเงินกองทุน

แบบฟอร์มที่ 1 การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัท
ณ วันที่

ตารางที่ 1.1 เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมดและเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET 1)	
2	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1)	
3	เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	
4	เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (total capital available) (TCA)	
5	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย	
6	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	
7	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	
8	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัยและความเสี่ยงด้านสินทรัพย์ หลังหักส่วนลดจากการกระจายความเสี่ยง	
9	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว	
10	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการเวนคืนกรรมสิทธิ์ประกันภัย	
11	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	
12	เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (total capital required) (TCR)	

ตารางที่ 1.2 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

ลำดับที่	รายการ	ร้อยละ (%)
1	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CET 1 ratio)	
2	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Tier 1 ratio)	
3	อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ไตรมาสปัจจุบัน	
4	CAR ณ สิ้นไตรมาสที่แล้ว (prior quarter CAR ratio)	
5	CAR ณ สิ้น 2 ไตรมาสที่แล้ว (prior 2 quarter CAR ratio)	
6	CAR ณ สิ้น 3 ไตรมาสที่แล้ว (prior 3 quarter CAR ratio)	

แบบฟอร์มที่ 2 การคำนวณเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด

บริษัท
ณ วันที่

ตารางที่ 2.1 เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	เงินทุนชำระแล้วจากการออกหุ้นสามัญหรือเงินทุนที่ได้รับจากสำนักงานใหญ่กรณีเป็นสาขาของบริษัทประกันภัยต่างประเทศ	
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น (ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นให้แสดงค่าติดลบ)	
3	กำไรสะสม (ขาดทุนสะสมให้แสดงค่าติดลบ)	
4	มูลค่าที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงเมื่อเทียบราคาทุนของสินทรัพย์ลงทุน แต่ไม่รวมถึงอสังหาริมทรัพย์	
5	มูลค่าที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงเมื่อเทียบราคาทุน ¹ ของอสังหาริมทรัพย์ เฉพาะที่ทำการของบริษัท	
6	สำรองอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้น	
7	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ก่อนหักรายการหัก (Common equity tier 1: CET 1 before deduction)	
8	เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อคืนหุ้นตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด	
9	ค่าความนิยมที่นับเป็นสินทรัพย์ที่ปรากฏอยู่ในงบการเงิน	
10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ยกเว้น โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่บริษัทมีกรรมสิทธิ์)	
11	สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน ที่นับเป็น CET 1 ยกเว้นหลักทรัพย์ประกันที่บริษัทนำมาวางไว้กับนายทะเบียน และสินทรัพย์ที่บริษัทจัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต	
12	มูลค่าทรัพย์สินที่ได้มาหรือมีอยู่โดยฝ่าฝืนบทบัญญัติของกฎหมาย ที่นับเป็น CET 1 เว้นแต่อสังหาริมทรัพย์ที่หักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว	
13	มูลค่าตราสารทุนที่บริษัทลงทุนในบริษัทอื่น หรือบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย โดยไม่มีวัตถุประสงค์ในการแก้ไขฐานะทางการเงิน หรือปรับโครงสร้างหนี้ ยกเว้น 14	
14	มูลค่าของตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม	
15	มูลค่าของตราสารทุนที่นิติบุคคลอื่นมีการถือตราสารทุนไว้ร่วมกันกับบริษัท โดยนิติบุคคลอื่นนั้นมีวัตถุประสงค์ในการถือตราสารทุนเพื่อเป็นการเพิ่มทุนให้กับบริษัท	
16	รายการหักจาก Additional tier 1 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่ Additional tier 1 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	
17	รวมรายการหักจาก CET 1	
18	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ หลังหักรายการหัก (Common equity tier 1: CET 1 after deduction)	
19	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล	
20	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิต่อกว่าเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย เจ้าหนี้สามัญ เจ้าหนี้โดยสิทธิทุกประเภท และเจ้าหนี้ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	
21	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ก่อนหักรายการหัก (Additional tier 1 before deduction)	
22	เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อคืนหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล	
23	เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็น Additional Tier 1	
24	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็น Additional tier 1 ของบริษัทอื่น หรือบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ทั้งทางตรงและทางอ้อม	
25	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	
26	รวมรายการหักจาก Additional tier 1	
27	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน หลังหักรายการหัก (Additional tier 1 after deduction)	
28	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล	
29	มูลค่าที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงเมื่อเทียบราคาทุน ¹ ของอสังหาริมทรัพย์ และทรัพย์สินดำเนินงาน แต่ไม่รวมถึงที่ทำการของบริษัท	
30	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิต่อกว่าเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย และเจ้าหนี้สามัญ	
31	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนหักรายการหัก (Tier 2 before deduction)	
32	เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อคืนหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล	
33	เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2	
34	สินทรัพย์ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ติดภาระผูกพัน ยกเว้นสินทรัพย์ที่บริษัทนำมาวางไว้กับนายทะเบียนเป็นหลักทรัพย์ประกัน และสินทรัพย์ที่บริษัทจัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต	
35	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทอื่น หรือบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ทั้งทางตรงและทางอ้อม	
36	รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 deduction)	
37	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 หลังหักรายการหัก (Tier 2 after deduction)	
38	เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total capital available: TCA)	

¹ ประเมินโดยวิธีราคาทุนตามมาตรฐานบัญชี

แบบฟอร์มที่ 3 งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท
ณ วันที่

--

ตารางที่ 3.1 รายการสินทรัพย์ตามงบแสดงฐานะการเงิน

บาท

ลำดับที่	รายการ	มูลค่าตามงบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชี (งบการเงินตามมาตรฐานบัญชี)	มูลค่าที่ปรับปรุงเพื่อให้ได้มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท	มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท	
1	เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
	(ก) พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ตั๋วแลกเงิน ซึ่งออกโดย				
	(1) รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย / ธปท. / รัฐบาลกิจไทย / องค์การของรัฐ โดยมีกระทรวงการคลังกำกับ) ในสกุลเงินบาท				
	(2) รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย / ธปท. / รัฐบาลกิจไทย / องค์การของรัฐ โดยมีกระทรวงการคลังกำกับ) ในสกุลเงินต่างประเทศ				
	(3) รัฐบาลกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่กำกับโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินบาท				
	(4) รัฐบาลกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่กำกับโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินต่างประเทศ รวมถึงรัฐบาลกิจต่างประเทศ ในสกุลเงินตราใดๆ				
	(5) ธนาคารเพื่อการพัฒนาซึ่งร่วมก่อตั้งโดยหลายประเทศ				
	(6) สถาบันการเงิน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทประกันภัย				
	(7) บริษัท				
	(8) อื่นๆ				
	รวมพันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ตั๋วแลกเงิน				
	(ข) ตราสารทุน				
	(1) ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ยกเว้น (4)				
	(2) ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น และอยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนด ยกเว้น (4)				
	(3) ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม				
	(4) ตราสารทุนที่บริษัทลงทุนในบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตอื่น หรือบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย โดยไม่มีวัตถุประสงค์ในการแก้ไขฐานะทางการเงิน หรือปรับโครงสร้างหนี้ ยกเว้น (3)				
	(5) ตราสารทุนอื่นๆ				
	รวมหุ้นทุน				
	(ค) อื่นๆ				
	(1) หน่วยลงทุน				
	(2) ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นสามัญ-หุ้นกู้-หน่วยลงทุน-อื่นๆ				
	(3) สลากออมทรัพย์				
	(4) อื่นๆ				
	รวมอื่นๆ				
	รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์				
	2	เงินให้กู้ยืม และ ดอกเบี้ยค้างรับ			
		(ก) เจ้าหนี้สินแบบลิสซิง / เงินลงทุนให้เจ้าชื่อ			
(ข) เงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน					
(1) อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย					
(2) อสังหาริมทรัพย์อื่น					
(ค) เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์เป็นประกัน					
(ง) เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน					
(1) เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและตัวแทนของบริษัท					
(2) เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น (ยกเว้น เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์เป็นประกัน)					
(จ) อื่นๆ (ระบุรายละเอียด)					
รวมเงินให้กู้ยืม					
3	เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน/ ใรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก				
	4	อสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน			
		(ก) ที่ทำการ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอาคารชุด			
(ข) ทรัพย์สินดำเนินงาน ได้แก่ ยานพาหนะ เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องสมอกลง					
รวมอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน					
5	อสังหาริมทรัพย์อื่น				
	(ก) อสังหาริมทรัพย์รอการขาย				
	(ข) อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
รวมอสังหาริมทรัพย์อื่น					

แบบฟอร์มที่ 3 งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท
ณ วันที่

--

ตารางที่ 3.1 รายการสินทรัพย์ตามงบแสดงฐานะการเงิน

บาท

ลำดับที่	รายการ	มูลค่าตามงบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชี (งบการเงินตามมาตรฐานบัญชี)	มูลค่าที่ปรับปรุงเพื่อให้ได้มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท	มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท
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) ขาดทุนภาษีที่ยังไม่ได้ออกไป (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	ต้นทุนในการได้มาขอตัดบัญชี			
14	สินทรัพย์อื่น			
	(ก) สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน (assets pledged by an insurer)			
	(ข) สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง			
	(ค) อื่นๆ (ระบุรายละเอียด)			
	รวมสินทรัพย์อื่น			
15	ตราสารอนุพันธ์			
16	บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่			
17	รวมสินทรัพย์			

หมายเหตุ: รายการลำดับที่ 1 - 13 คอลัมน์ (3) ให้ใช้มูลค่าส่วนที่ไม่ติดภาระผูกพัน

แบบฟอร์มที่ 3 งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท
ณ วันที่

ตารางที่ 3.2 รายการหนี้สินตามงบแสดงฐานะการเงิน

บาท

ลำดับที่	รายการ	มูลค่าตามงบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชี (งบการเงินตามมาตรฐานบัญชี)	มูลค่าที่ปรับปรุงเพื่อให้ได้มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต	มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต
1	สำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ) (technical reserves (gross of reinsurance))			
	(ก) สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (long-term technical reserves)			
	(ข) สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น (short-term technical reserves)			
	(1) สำรองค่าสินไหมทดแทน (claim reserves) ¹			
	(2) สำรองเบี้ยประกันภัย (premium reserves) ²			
	รวมสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น (total short-term technical reserves)			
	รวมสำรองประกันภัย (total technical reserves)			
2	หนี้สินตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย (due to insured)			
	(ก) เงินปันผล/เงินโบนัสค้างจ่าย (dividends/bonuses payable)			
	(ข) อื่นๆ (โปรดระบุ)			
	(ค) อื่นๆ (โปรดระบุ)			
	รวมหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย (total due to insured)			
3	หนี้สิน/เงินกู้ยืม			
	(ก) เงินเบิกเกินบัญชี			
	(ข) หนี้สิน/เงินกู้ยืมอื่นๆ			
	(1) ระบุรายละเอียด			
	(2) ระบุรายละเอียด			
	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)			
	รวมหนี้สินอื่นๆ			
9	ตราสารอนุพันธ์			
10	บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่			
11	รวมหนี้สิน			

ตารางที่ 3.3 รายการส่วนของเจ้าของตามงบแสดงฐานะการเงิน

บาท

ลำดับที่	รายการ	มูลค่าตามงบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชี (งบการเงินตามมาตรฐานบัญชี)	มูลค่าที่ปรับปรุงเพื่อให้ได้มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต	มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต
1	ทุนชำระแล้ว			
	(ก) หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว			
	(ข) หุ้นบริมสิทธิ์ที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล			
	(ค) หุ้นบริมสิทธิ์ที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล			
	(ง) หุ้นทุนซื้อคืน			
	รวมทุนชำระแล้ว			
2	เงินลงทุนจากสำนักงานใหญ่			
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น			
4	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ/ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้น			
5	สำรองตามกฎหมาย			
6	รายการอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้น			
7	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์			
	(ก) เงินลงทุน (รวมถึงตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน)			
	(ข) อสังหาริมทรัพย์ เฉพาะที่ทำการของบริษัท			
	(ค) อสังหาริมทรัพย์ และทรัพย์สินดำเนินงาน แต่ไม่รวมถึงที่ทำการของบริษัท			
	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์			
8	กำไร (ขาดทุน) สะสม			
9	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น			

^{1/1} สำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน(รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้ และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้)

^{1/2} ค่าที่มากกว่าระหว่าง สำรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุดสำหรับกรรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ก่อนการประกันภัยต่อ กับ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ก่อนการประกันภัยต่อ

แบบฟอร์มที่ 4 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย

บริษัท
ณ วันที่

ตารางที่ 4.1 การผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาว

ลำดับที่	ประเภทของผลิตภัณฑ์ (product type)	รายละเอียดกรมธรรม์ (particulars of policies)				มูลค่าปัจจุบันของ (present value of)								
		จำนวนกรมธรรม์ (number of policies)	จำนวนเงินเอาประกันภัย (sum insured amount)	เบี้ยประกันภัยรวม (office premium)	มูลค่าเวนคืนเงินสด (cash surrender value)	ผลประโยชน์ที่การันตี (guaranteed benefit)	ค่าใช้จ่ายและค่าพาหนะรวม (expenses and commission)	เบี้ยประกันภัยรวม (premiums)	ผลประโยชน์ที่ไม่ได้การันตี (non-guaranteed benefit)	ค่าเพื่อความผันผวน ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์โทลที่ 75 (PAD @75%)	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์โทลที่ 75 ที่ติดลบ (negative gross GPV@75%)	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์โทลที่ 75 ที่มีค่าเป็นบวก (positive gross GPV@75%)	สำรองประกันภัยรวมก่อนการเอาประกันภัยต่อ ที่คำนวณตามประกาศประเมินราคา (gross GPV reserve)	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์โทลที่ 95 (gross GPV@95%)
1	แบบทั่วไป - ไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล (conventional life - non-participating products)													
2	แบบทั่วไป - มีส่วนร่วมในเงินปันผล (conventional life - participating products)													
3	แบบบำนาญ - ไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล (annuity in payment - non-participating products)													
4	แบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์/ยูนิคิงค์ (universal life/unit-linked)													
5	การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล/สัญญาแนบท้าย (personal accident/riders)													
6	รวม (total)													

หมายเหตุ

- 1) กรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มระยะยาว ให้รวมอยู่ในรายการลำดับที่ 1 ในตารางที่ 4.1
- 2) กรมธรรม์ประกันกลุ่มอื่นๆ และสัญญาแนบท้ายกรมธรรม์ระยะยาวทั้งประเภทส่วนบุคคลและกลุ่ม ให้รวมอยู่ในรายการลำดับที่ 5 ในตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการผูกพันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	สำรองประกันภัยแบบเบี่ยงประกันภัยรวมก่อนการเอาประกันภัยต่อ ที่คำนวณตามประกาศประเมินราคา (gross GPV reserve)	
2	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์โทลที่ 75 (gross GPV@75%)	
3	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยสุทธิหลังการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์โทลที่ 75 (net GPV@75%)	
4	ผลต่างระหว่างรายการลำดับที่ 2 กับรายการลำดับที่ 3 (difference between 2 and 3)	
5	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์โทลที่ 95 (gross GPV@95%)	
6	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยสุทธิหลังการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์โทลที่ 95 (net GPV@95%)	
7	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาว ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์โทลที่ 95 (long term insurance risk capital)	

ตารางที่ 4.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการผูกพันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองค่าสินไหมทดแทน

ลำดับที่	ประเภทการรับประกันภัย (class of business)	สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิหลังการรับประกันภัยต่อ (net claim liability)				มูลค่ายุติธรรมของสำรอง ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ (fair value of net claim liability)	ค่าเพื่อความผันผวน มาตรฐาน ณ ระดับความ เชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95 (PAD @95%)	เงินกองทุนตามระดับความ เสี่ยง (risk capital charge)
		ค่าประมาณการที่ดีที่สุด						
		ค่าสินไหมทดแทนที่ ได้รับรายงานแล้วและ การจ่ายค่าสินไหม ทดแทนที่ยังไม่สิ้นสุด	ค่าสินไหมทดแทนที่ เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ รับรายงาน	ค่าใช้จ่ายในการจัดการ ค่าสินไหมทดแทนที่ไม่ สามารถจัดสรรได้	รวมค่าประมาณการที่ดี ที่สุดสำหรับค่าสินไหม ทดแทนค้างจ่าย			
1	การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลระยะสั้น (short term personal accident)					36%		
2	สัญญาแนบท้ายระยะสั้น (short term rider)							
	(ก) การประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา (term)					36%		
	(ข) คัมครองโรคร้ายแรง (dread disease)					36%		
	(ค) การประกันอุบัติเหตุ (accident)					36%		
	(ง) ค่ารักษาพยาบาลรายวัน (medical expense)					36%		
	(จ) ประกันสุขภาพ (health)					36%		
	(ฉ) อื่นๆ (other)					36%		
3	การประกันกลุ่มระยะสั้น (short term group)							
	(ก) คัมครองการเสียชีวิต (Mortality benefits)					18%		
	(ข) อุบัติเหตุส่วนบุคคล และสุขภาพ (PA and Health benefits)					36%		
	(ค) อื่นๆ (Other)					36%		
4	รวม (total)							

ตารางที่ 4.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาระผูกพันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองเบี้ยประกันภัย

ลำดับที่	ประเภทการรับประกันภัย (class of business)	สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หลังหักค่าเบี่ยงสำหรับตัวแทนและนายหน้า ^{1/1} (unearned premium reserve after deducting commission paid)		สำรองสำหรับความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired risk reserve)				
		ก่อนการประกันภัยต่อ (gross of reinsurance)	หลังการประกันภัยต่อ (net of reinsurance)	ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามกรรมธรรมในอนาคต (best estimate of future liability)		ค่าประมาณการที่ดีที่สุด (best estimate of)		
				ก่อนการประกันภัยต่อ	หลังการประกันภัยต่อ	ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม (maintenance expense)	ค่าใช้จ่ายในการจัดการคำ สินไหมทดแทน (claim handling expense)	ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการ ประกันภัยต่อ (cost of reinsurance)
1	การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลระยะสั้น (short term personal accident)							
2	สัญญาแนบท้ายระยะสั้น (short term rider)							
	(ก) การประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา (term)							
	(ข) คัมครองโรคภัยร้ายแรง (dread disease expense)							
	(ค) การประกันอุบัติเหตุ (accident)							
	(ง) expense							
	(จ) ประกันสุขภาพ (health)							
	(ฉ) อื่นๆ (other)							
3	การประกันกลุ่มระยะสั้น (short term group)							
	(ก) คัมครองการเสียชีวิต (Mortality benefits)							
	(ข) อุบัติเหตุส่วนบุคคล และสุขภาพ (PA and Health benefits)							
	(ค) อื่นๆ (Other)							
4	รวม (total)							

^{1/1} อัตราค่าเบี่ยงสำหรับตัวแทนและนายหน้าที่ใช้ในการคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ กำหนดให้เท่ากับ 18% ของทุกประเภทการประกันภัย

ตารางที่ 4.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาระผูกพันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองเบี้ยประกันภัย

ลำดับที่	ประเภทการรับประกันภัย (class of business)	สำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired risk reserve)				ค่าเพื่อความผันผวน มาตรฐาน ณ ระดับความ เชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95 (PAD @95%)	เงินกองทุนตามระดับความ เสี่ยง (risk capital charge)	
		ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองสำหรับความ เสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (best estimate of unexpired risk reserve)		ค่าเพื่อความผันผวน มาตรฐาน ณ ระดับ ความเชื่อมั่น เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 (PAD @75%)	มูลค่ายุติธรรมของสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยัง ไม่สิ้นสุด (fair value of unexpired risk reserve)			
		ก่อนการประกันภัยต่อ	หลังการประกันภัยต่อ		ก่อนการประกันภัยต่อ			หลังการประกันภัยต่อ
1	การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลระยะสั้น (short term personal accident)			16%		47%		
2	สัญญาแนบท้ายระยะสั้น (short term rider)							
	(ก) การประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา (term)			16%		47%		
	(ข) คุ้มครองโรคร้ายแรง (dread disease)			16%		47%		
	(ค) การประกันอุบัติเหตุ (accident)			16%		47%		
	(ง) expense			16%		47%		
	(จ) ประกันสุขภาพ (health)			16%		47%		
	(ฉ) อื่นๆ (other)			16%		47%		
3	การประกันกลุ่มระยะสั้น (short term group)							
	(ก) คุ้มครองการเสียชีวิต (Mortality benefits)			10%		23%		
	(ข) อุบัติเหตุส่วนบุคคล และสุขภาพ (PA and Health benefits)			16%		47%		
	(ค) อื่นๆ (Other)			16%		47%		
4	รวม (total)							

^{1/1} อัตราค่าเบี่ยงเบนสำหรับตัวแทนและนายหน้าที่ใช้ในการคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้อาจกำหนดให้เท่ากับ 18% ของทุกประเภทการประกันภัย

แบบฟอร์มที่ 5 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัท
ณ วันที่

ตารางที่ 5.1 สรุปเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์	
	(ก) ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ	
	(ข) ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น และอยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนดไว้	
	(ค) ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น แต่ไม่อยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนดไว้ในตาราง	
	(ง) Infrastructure fund, REIT และ Property fund ในรูปแบบตราสารทุนที่จดทะเบียนกองทุนในประเทศไทยและลงทุนในประเทศไทย	
	(จ) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทยที่มีวัตถุประสงค์การจัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2559	
	(ฉ) ตราสารทุนของบริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด ตราสารทุนของบริษัท ไทยอินชัวร์เรส จำกัด ตราสารทุนของบริษัทที่ถือเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ ตราสารทุนของบริษัทที่ถือเพื่อแก้ไขฐานะทางการเงินของบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยอื่น	
	(ช) ตราสารทุนอื่น นอกเหนือจาก (ก) ถึง (ฉ) รวมถึงสินค้าโภคภัณฑ์	
2	ความเสี่ยงจากราคาสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน	
	(ก) อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้สำหรับประกอบธุรกิจ หรือเป็นสวัสดิการพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท ได้แก่ ที่ดิน อาคาร อาคารชุด	
	(ข) อสังหาริมทรัพย์อื่นนอกเหนือจาก (ก) และ ทรัพย์สินดำเนินงาน	
3	ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยด้านปัจจัยตลาดทั่วไป (General market risk) (ALM)	
4	ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยด้านปัจจัยเฉพาะของผู้ออกตราสาร (Specific risk)	
5	ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	
6	ความเสี่ยงจากราคาหน่วยลงทุน	
7	รวมก่อนการกระจายความเสี่ยง	
8	ผลของการกระจายความเสี่ยง	
9	รวมหลังการกระจายความเสี่ยง	

แบบฟอร์มที่ 5 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัท
ณ วันที่

ตารางที่ 5.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

บาท

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่า ด้วยการประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกัน ชีวิต)	ค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
1	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ			
2	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น และอยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนดไว้		25%	
3	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น แต่ไม่อยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนดไว้ในตาราง		35%	
4	Infrastructure fund, REIT และ Property fund ในรูปแบบตราสารทุนที่จดทะเบียนกองทุนในประเทศไทยและลงทุนในประเทศไทย		16%	
5	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทยที่มีวัตถุประสงค์การจัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2559		8%	
6	ตราสารทุนของบริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด ตราสารทุนของบริษัท ไทยอินชัวร์เรสดีต้าเนท จำกัด ตราสารทุนของบริษัทที่ถือเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ ตราสารทุนของบริษัทที่ถือเพื่อแก้ไขฐานะทางการเงินของบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยอื่น		25%	
7	ตราสารทุนอื่น นอกเหนือจาก 1 ถึง 6 รวมถึงสินค้าโภคภัณฑ์		50%	
8	รวม			

ตารางที่ 5.2.6 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และอยู่ในพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)

Correlation (ρ)		Total exposure	
Beta of hedged portfolio		Market value of hedging instrument	
Beta of hedging instrument		Regulatory hedged position	
Relative beta		Over-hedged position	
ρ adjustment		Net exposure	
β adjustment		Risk capital	

ตารางที่ 5.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาส่งหามหรือทรัพย์สินดำเนินงาน

บาท

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่า ด้วยการประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกัน ชีวิต)	ค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
1	อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้สำหรับประกอบธุรกิจ หรือเป็นสวัสดิการพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท โตแค ที่ดิน อาคาร อาคารชุด		9.5%	
2	อสังหาริมทรัพย์อื่นนอกเหนือจาก 1 และ ทรัพย์สินดำเนินงาน โตแค ยานพาหนะ เครื่องใช้ สำนักงาน และเครื่องสมองกล		19%	
3	รวม			

ตารางที่ 5.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยด้านปัจจัยเฉพาะของผู้ออกตราสาร (Specific risk)

บาท

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่า ด้วยการประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกัน ชีวิต)	ค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
1	ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลังไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินไทย ที่เป็น สกุลเงินบาท		0.0%	
2	ออกโดยรัฐบาลต่างประเทศ ธนาคารกลางต่างประเทศ และกระทรวงการคลังต่างประเทศ ใน สกุลเงินใดๆ			
	2.1 ระดับความ เสี่ยง 1	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป	0.30% 0.65% 1.30% 2.55% 3.70%	
	2.2 ระดับความ เสี่ยง 2	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป	0.35% 0.70% 1.50% 2.70% 4.00%	
	2.3 ระดับความ เสี่ยง 3	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป	0.40% 0.75% 1.75% 3.70% 5.45%	
	2.4 ระดับความ เสี่ยง 4	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป	0.45% 0.80% 2.00% 4.75% 7.30%	
	2.5 ระดับความ เสี่ยง 5	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป	1.85% 3.65% 10.60% 17.05% 28.70%	
	2.6 ระดับความ เสี่ยง 6	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป	2.45% 4.80% 13.80% 21.95% 36.90%	
	2.7 มีได้มีการจัด อันดับ	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป	2.45% 4.80% 13.80% 21.95% 36.90%	
3	ออกโดยรัฐวิสาหกิจไทยที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน และยังไม่ ได้แปลงสภาพเป็นบริษัทจำกัด และไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ที่เป็นสกุลเงินบาท			
	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน		0.35%	
	ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี		0.70%	
	ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี		1.50%	
	ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		2.70%	
	ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป		4.00%	
4	ออกโดยรัฐวิสาหกิจไทยที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน และยังไม่ ได้แปลงสภาพเป็นบริษัทจำกัด และมีอันดับความน่าเชื่อถือ ที่เป็นสกุลเงินบาท			
	4.1 ระดับความ เสี่ยง 1	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป	0.30% 0.65% 1.30% 2.55% 3.70%	
	4.2 ระดับความ เสี่ยง 2	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป	0.35% 0.70% 1.50% 2.70% 4.00%	

ตารางที่ 5.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยด้านปัจจัยเฉพาะของผู้ออกตราสาร (Specific risk)

บาท

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่า ด้วยการประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกัน ชีวิต)	ค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
9	ออกโดยบริษัทเอกชนต่างประเทศ			
	9.1 ระดับความ เสี่ยง 1	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน		0.30%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี		0.65%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี		1.30%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		2.55%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป		3.70%
	9.2 ระดับความ เสี่ยง 2	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน		0.35%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี		0.70%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี		1.50%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		2.70%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป		4.00%
	9.3 ระดับความ เสี่ยง 3	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน		0.40%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี		0.75%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี		1.75%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		3.70%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป		5.45%
	9.4 ระดับความ เสี่ยง 4	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน		0.45%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี		0.80%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี		2.00%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		4.75%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป		7.30%
	9.5 ระดับความ เสี่ยง 5	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน		1.85%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี		3.65%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี		10.60%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		17.05%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป		28.70%
	9.6 ระดับความ เสี่ยง 6	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน		2.45%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี		4.80%
ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี			13.80%	
ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี			21.95%	
ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป			36.90%	
9.7 มีได้มีการจัด อันดับ	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน		2.45%	
	ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี		4.80%	
	ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี		13.80%	
	ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		21.95%	
	ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป		36.90%	
10	การลงทุนในตราสารหนี้ non-investment grade ที่ไม่เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต			
	10.1 ระดับความ เสี่ยง 5	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน		45.00%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี		45.00%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี		45.00%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		45.00%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป		45.00%
	10.2 ระดับความ เสี่ยง 6	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน		68.00%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี		68.00%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี		68.00%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		68.00%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป		68.00%
	10.3 มีได้มีการจัด อันดับ	ระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 6 เดือน		68.00%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี		68.00%
		ระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี		68.00%
ระยะเวลาคงเหลือเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี			68.00%	
ระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป			68.00%	
11	รวม			

ตารางที่ 5.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยน

ลำดับที่	สกุลเงินตราต่างประเทศ (types of currency)	สถานะสินทรัพย์สุทธิที่แสดงในงบดุล	สถานะหนี้สินสุทธิที่แสดงในงบดุล	สถานะซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	สถานะซื้อสุทธิ	สถานะขายสุทธิ
1						
2						
3						
4						
5						
996						
997						
998						
999						
1000						
1001	สถานะรวม (total position)					
1002	ค่าความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (currency risk charge)					8%
1003	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (risk capital charge)					

แบบฟอร์มที่ 5 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัท _____
ณ วันที่ _____

ตารางที่ 5.6 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคานายลงทุน

ลำดับที่	ชื่อนายลงทุน และชื่อผู้จัดการนายลงทุน	ความเสี่ยงทั้งหมด	การแบ่งประเภทของเงินทุน หรือ การจัดสรรสินทรัพย์		มูลค่าสินทรัพย์แต่ละประเภท	ร้อยละของค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงแยกตามประเภทของสินทรัพย์ในนายลงทุน	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
			ประเภท	ร้อยละของกองทุน				
1			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
2			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
3			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
4			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
5			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
996			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
997			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
998			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
999			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
1000			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
1001	รวม		ตราสารทุน			ตราสารทุน		
			อสังหาริมทรัพย์			อสังหาริมทรัพย์		
			สินค้าโภคภัณฑ์			สินค้าโภคภัณฑ์		
			เงินฝาก			เงินฝาก		
			ตราสารหนี้			ตราสารหนี้		
			อื่นๆ			อื่นๆ		

การคำนวณการกระจายความเสี่ยง

การคำนวณความเสี่ยงด้านตลาด	อัตราดอกเบี้ย	ตราสารทุน	ทรัพย์สิน	อัตราแลกเปลี่ยน
ค่าสหสัมพันธ์กับความเสี่ยงด้านตลาดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย	100%	25%	50%	25%
ค่าสหสัมพันธ์กับความเสี่ยงด้านตลาดจากความผันผวนของราคาตราสารทุน	25%	100%	75%	25%
ค่าสหสัมพันธ์กับความเสี่ยงด้านตลาดจากความผันผวนของราคาทรัพย์สิน	50%	75%	100%	25%
ค่าสหสัมพันธ์กับความเสี่ยงด้านตลาดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน	25%	25%	25%	100%

ตารางที่ 5.7 การคำนวณการกระจายความเสี่ยงภายในความเสี่ยงด้านตลาด ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ในไทยที่ 95

		อัตราดอกเบี้ย	ตราสารทุน	ทรัพย์สิน	อัตราแลกเปลี่ยน
อัตราดอกเบี้ย					
ตราสารทุน					
ทรัพย์สิน					
อัตราแลกเปลี่ยน					

SQRT=

ตารางที่ 6.2 รายละเอียดการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยด้านปัจจัยตลาดทั่วไป (General market risk) (ALM)

ปี (bucket (years))	ค่ากลางที่ใช่ (proxy term)	อัตราดอกเบี้ยฐาน ¹ (base rate)	อัตราเพิ่ม (shock up rate)	อัตราลด (shock down rate)	อัตราเพิ่ม ¹ (up)	อัตราลด ¹ (down)	จำนวนรวม (gross amount)		สถานการณ์ฐาน (base scenario)		สถานการณ์อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น (rates up scenario)		สถานการณ์อัตราดอกเบี้ยลดลง (rates down scenario)		กระแสเงินสดของการผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาวของค่าประมาณการที่ดีที่สุดของหนี้สิน
							สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (interest rate sensitive assets)	กระแสเงินสดของการผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาวรวมก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ที่ 75	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	
44	43.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
45	44.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
46	45.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
47	46.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
48	47.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
49	48.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
50	49.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
51	50.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
52	51.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
53	52.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
54	53.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
55	54.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
56	55.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
57	56.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
58	57.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
59	58.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
60	59.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
61	60.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
62	61.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
63	62.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
64	63.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
65	64.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
66	65.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
67	66.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
68	67.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
69	68.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
70	69.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
71	70.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
72	71.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
73	72.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
74	73.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
75	74.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
76	75.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
77	76.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
78	77.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
79	78.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
80	79.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
81	80.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
82	81.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
83	82.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
84	83.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
85	84.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
86	85.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
87	86.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
88	87.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
89	88.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
90	89.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
91	90.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
92	91.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
93	92.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
94	93.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
95	94.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
96	95.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
97	96.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
98	97.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
99	98.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
100	99.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
รวม (total)															

¹ เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต เอกสารแนบ 2 ข้อ 5

แบบฟอร์มที่ 7 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัท
ณ วันที่

ตารางที่ 7.1 สรุปเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	พันธบัตร หุ้นกู้ ตัวสัญญาใช้เงิน-ตัวแลกเปลี่ยน และเงินให้กู้ยืม ตามประเภทของคู่สัญญา หรือผู้ออกตราสาร	
	(ก) ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลังไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินไทย <u>ที่เป็นสกุลเงินบาท</u>	
	(ข) ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลต่างประเทศ ธนาคารกลาง ต่างประเทศ และกระทรวงการคลังต่างประเทศ ในสกุลเงินใดๆ	
	(ค) ออกโดยรัฐวิสาหกิจไทยที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน และ ยังไม่ได้แปรสภาพเป็นบริษัทจำกัด <u>และไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ที่เป็นสกุลเงิน บาท</u>	
	(ง) ออกโดยรัฐวิสาหกิจไทยที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน และ ยังไม่ได้แปรสภาพเป็นบริษัทจำกัด <u>และมีอันดับความน่าเชื่อถือ ที่เป็นสกุลเงินบาท</u>	
	(จ) ออกโดยรัฐวิสาหกิจไทยที่แปรสภาพเป็นบริษัทจำกัดไปแล้ว	
	(ฉ) ออกโดยสถาบันการเงิน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทประกันภัย ในประเทศไทย	
	(ช) ออกโดยหน่วยงาน/บริษัทอื่น ในประเทศไทย นอกจาก (ก) ถึง (ฉ)	
	(ซ) ออกโดยรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ	
	(ม) ออกโดยบริษัทเอกชนต่างประเทศ	
	(ญ) เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิง / เงินลงทุนให้เช่าซื้อ	
	(ฎ) เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน	
	(ฏ) เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมกรรมเป็นประกัน	
	(ธ) เงินให้กู้ยืมอื่น	
2	เงินให้กู้โดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน	
	(ก) อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย	
	(ข) อสังหาริมทรัพย์อื่น	
3	การประกันภัยต่อ	
4	สินทรัพย์อื่น	
	(ก) เงินสด	
	(ข) เงินฝากสถาบันการเงิน/ ใรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก กับธนาคารออมสิน	
	(ค) เงินฝากสถาบันการเงิน / ใรับฝากเงิน / บัตรเงินฝาก กับธนาคารอื่น	
	(ง) บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่	
	(จ) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (Deferred tax assets)	
	(ฉ) ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	
	(ช) เบี้ยประกันภัยค้ำประกันจากกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุ ที่ค้างชำระเกินกว่า 60 วัน นับแต่ วันเริ่มคุ้มครองตามสัญญา	
	(ซ) รายได้จากการลงทุนค้างรับ	
(ม) สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน (assets pledged by an insurer)		
5	ตราสารอนุพันธ์	
6	รวม	

แบบฟอร์มที่ 7 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัท _____
ณ วันที่ _____

ตารางที่ 7.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารหนี้ บาท

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคา ทรัพย์สินและหนี้สินของ บริษัทประกันชีวิต)	ค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง
1	ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลังไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินไทย ที่เป็นสกุลเงินบาท		0.0%	
2	ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลต่างประเทศ ธนาคารกลางต่างประเทศ และกระทรวงการคลังต่างประเทศ ในสกุลเงินใดๆ			
	2.1 ระดับความเสี่ยง 1		0.01%	
	2.2 ระดับความเสี่ยง 2		0.35%	
	2.3 ระดับความเสี่ยง 3		0.40%	
	2.4 ระดับความเสี่ยง 4		1.50%	
	2.5 ระดับความเสี่ยง 5		4.00%	
	2.6 ระดับความเสี่ยง 6		14.00%	
	2.7 ไม่ได้รับการจัดระดับความน่าเชื่อถือ		14.00%	
3	ออกโดยรัฐวิสาหกิจไทยที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง ที่กระทรวงการคลังไม่ ค้ำประกัน และยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นบริษัทจำกัด และไม่มีอันดับ ความน่าเชื่อถือ ที่เป็นสกุลเงินบาท		0.35%	
4	ออกโดยรัฐวิสาหกิจไทยที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง ที่กระทรวงการคลังไม่ ค้ำประกัน และยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นบริษัทจำกัด และมีอันดับความ น่าเชื่อถือ ที่เป็นสกุลเงินบาท			
	4.1 ระดับความเสี่ยง 1		0.01%	
	4.2 ระดับความเสี่ยง 2		0.35%	
5	ออกโดยรัฐวิสาหกิจไทยที่แปลงสภาพเป็นบริษัทจำกัดไปแล้ว			
	5.1 ระดับความเสี่ยง 1		0.01%	
	5.2 ระดับความเสี่ยง 2		0.35%	
	5.3 ระดับความเสี่ยง 3		0.40%	
	5.4 ระดับความเสี่ยง 4		1.50%	
	5.5 ระดับความเสี่ยง 5		4.00%	
	5.6 ระดับความเสี่ยง 6		14.00%	
	5.7 ไม่ได้รับการจัดระดับความน่าเชื่อถือ		14.00%	
6	ออกโดยสถาบันการเงิน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทประกันภัย ในประเทศ			
	6.1 ระดับความเสี่ยง 1		0.01%	
	6.2 ระดับความเสี่ยง 2		0.35%	
	6.3 ระดับความเสี่ยง 3		0.40%	
	6.4 ระดับความเสี่ยง 4		1.50%	
	6.5 ระดับความเสี่ยง 5		4.00%	
	6.6 ระดับความเสี่ยง 6		14.00%	
	6.7 ไม่ได้รับการจัดระดับความน่าเชื่อถือ		14.00%	
7	ออกโดยหน่วยงาน/บริษัทอื่น ในประเทศไทย นอกจาก 1-6			
	7.1 ระดับความเสี่ยง 1		0.01%	
	7.2 ระดับความเสี่ยง 2		0.35%	
	7.3 ระดับความเสี่ยง 3		0.40%	
	7.4 ระดับความเสี่ยง 4		1.50%	
	7.5 ระดับความเสี่ยง 5		4.00%	
	7.6 ระดับความเสี่ยง 6		14.00%	
	7.7 ไม่ได้รับการจัดระดับความน่าเชื่อถือ		14.00%	
8	ออกโดยรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ			
	8.1 ระดับความเสี่ยง 1		0.01%	
	8.2 ระดับความเสี่ยง 2		0.35%	
	8.3 ระดับความเสี่ยง 3		0.40%	
	8.4 ระดับความเสี่ยง 4		1.50%	
	8.5 ระดับความเสี่ยง 5		4.00%	
	8.6 ระดับความเสี่ยง 6		14.00%	
	8.7 ไม่ได้รับการจัดระดับความน่าเชื่อถือ		14.00%	

ตารางที่ 7.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารหนี้

บาท

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคา ทรัพย์สินและหนี้สินของ บริษัทประกันชีวิต)	ค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง
9	ออกโดยบริษัทเอกชนต่างประเทศ			
	9.1 ระดับความเสี่ยง 1		0.01%	
	9.2 ระดับความเสี่ยง 2		0.35%	
	9.3 ระดับความเสี่ยง 3		0.40%	
	9.4 ระดับความเสี่ยง 4		1.50%	
	9.5 ระดับความเสี่ยง 5		4.00%	
	9.6 ระดับความเสี่ยง 6		14.00%	
	9.7 ไม่ได้บริหารจัดการระดับความน่าเชื่อถือ		14.00%	
10	รวม			

ตารางที่ 7.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

บาท

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต)	ค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
1	อสังหาริมทรัพย์ที่ใช่เป็นที่อยู่อาศัย (residential properties)			
	(ก)	อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันน้อยกว่า 70% (LTV < 70%)		2.8%
	(ข)	อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันระหว่าง 70% ถึง 90% (70% ≤ LTV ≤ 90%)		6.0%
	(ค)	เงินให้กู้ยืมต่อคุณภาพ (non-performing)		8.0%
2	อสังหาริมทรัพย์อื่น (other types of properties)			
	(ก)	อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันน้อยกว่า 70% (LTV < 70%)		6.4%
	(ข)	อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันระหว่าง 70% ถึง 90% (70% ≤ LTV ≤ 90%)		8.0%
	(ค)	เงินให้กู้ยืมต่อคุณภาพ (non-performing)		12.0%
3	รวม (total)			

ตารางที่ 7.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมนอกจากเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

บาท

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต)	ค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
1	เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่งประเภทสัญญาเช่าการเงิน / เงินลงทุนให้เช่าซื้อ		14.0%	
2	เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน			
	(ก)	เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและตัวแทนของบริษัท		7.0%
	(ข)	เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น (ยกเว้น เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน)		14.0%
3	เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน			
4	เงินให้กู้ยืมอื่น			
5	รวม			

ตารางที่ 7.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	(ก)	เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ (deposit on reinsurance treaties)
	(ข)	เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due from reinsurers)
	(ค)	สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ (ก่อนรวมค่าเพื่อความผันผวน) (reinsurance recoveries on technical reserves (before PAD))
	(ง)	ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance receivables)
	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)	
4	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ (risk capital charge)	

ตารางที่ 7.6 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากสินทรัพย์อื่น ๆ

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคา ทรัพย์สินและหนี้สิน ของบริษัทประกัน ชีวิต)	ค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับ ความเสี่ยง
1	เงินสด		0%	
2	เงินฝากสถาบันการเงิน/ ใรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก กับ ธ. ออมสิน		0%	
3	เงินฝากสถาบันการเงิน/ ใรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก กับ ธ. อื่น		0%	
	(ก) จำนวนเงินที่ได้รับการค้าประกันจากสถาบันประกันเงินฝาก			
	(ข) ส่วนเกินจากจำนวนเงินที่ได้รับการค้าประกันจากสถาบันประกันเงินฝาก			
	(1) ระยะเวลาไม่เกิน 1 เดือน			
	(2) ระยะเวลาเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน			
	(3) ระยะเวลาเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน			
	(4) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 1)			
	(5) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 2)			
	(6) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 3)			
	(7) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 4)			
	(8) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 5)			
	(9) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 6)			
(10) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ)				
(11) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (สถาบันการเงินที่มีกฎหมายพิเศษจัดตั้ง ยกเว้น ธ.ออมสิน)				
4	บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่		0%	
5	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (deferred tax assets)		0%	
6	ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		0%	
7	เบี้ยประกันภัยค้ำประกันสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุ ที่ค้างชำระเกินกว่า 60 วัน นับแต่วันเริ่มคุ้มครองตามสัญญา		12%	
8	รายได้จากการลงทุนค้ำประกัน		0%	
	(ก) ค้ำประกันจาก รัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลังไทย ธนาคารออมสิน หรือ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินไทย ที่เป็นสกุลบาท / เงินให้กู้ยืมโดยมี กรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน / เงินปันผลที่ประกาศแล้วของนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย ซึ่งยังไม่พ้นกำหนดระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดให้นิติบุคคลนั้นต้องชำระให้กับผู้ถือตราสาร			
	(ข) เงินปันผลที่ประกาศแล้วของนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยซึ่งพ้นกำหนดระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดให้นิติบุคคลนั้นต้องชำระให้กับผู้ถือตราสาร			
	อื่นๆ			
	(1) ระดับความเสี่ยง 1			
	(2) ระดับความเสี่ยง 2			
	(3) ระดับความเสี่ยง 3			
	(4) ระดับความเสี่ยง 4			
	(5) ระดับความเสี่ยง 5			
	(6) ระดับความเสี่ยง 6			
(7) ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ				
9	สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน (assets pledged by an insurer)		0%	
10	รวม			

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					
5					
996					
997					
998					
999					
1000					
1001	รวม (total)				

การจัดระดับความเสี่ยง (risk rating)

(a)		ร้อยละของค่าความเสี่ยง (% risk charge)
	ความเสี่ยงภัยด้านเครดิตของผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ (credit exposures to offshore reinsurers)	
	ระดับความเสี่ยง 1 (risk grade 1)	1.6%
	ระดับความเสี่ยง 2 (risk grade 2)	2.8%
	ระดับความเสี่ยง 3 (risk grade 3)	4%
	ระดับความเสี่ยง 4 (risk grade 4)	8%
	ระดับความเสี่ยง 5 (risk grade 5)	15%
	ระดับความเสี่ยง 6 (risk grade 6)	25%
	ระดับความเสี่ยง 7 (risk grade 7)	48.5%
(b)	ความเสี่ยงภัยด้านเครดิตของผู้รับประกันภัยต่อในประเทศไทยตามอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (credit exposures to Thai reinsurers according to reinsurer's capital adequacy ratio (CAR))	ร้อยละของค่าความเสี่ยง (% risk charge)
	(i) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตั้งแต่ 300% (CAR ≥ 300%)	1.6%
	(ii) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตั้งแต่ 200% แต่ไม่ถึง 300% (CAR ≥ 200% and <300%)	2.8%
	(iii) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตั้งแต่ 150% แต่ไม่ถึง 200% (CAR ≥ 150% and <200%)	4%
	(iv) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนน้อยกว่า 150% (CAR <150%)	8%
(c)	การรับประกันภัยต่อทางการเงิน (financial reinsurance)	100%

เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อสำหรับความเสี่ยงรวมของผู้รับประกันภัยต่อในแต่ละระดับความเสี่ยง (additional Reinsurance concentration risk capital charge)	ร้อยละขีดจำกัดของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (% limit of reinsurance Asset)	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (reinsurance assets)	ก่อนการกระจายกลับไปแต่ละผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย (before allocating back to each reinsurer)
ระดับความเสี่ยง 1 (risk grade 1)	100%		
ระดับความเสี่ยง 2 (risk grade 2)	100%		
ระดับความเสี่ยง 3 (risk grade 3)	100%		
ระดับความเสี่ยง 4 (risk grade 4)	50%		
ระดับความเสี่ยง 5, 6 และ 7 (risk grade 5, 6 and 7)	25%		
รวม (total)			

แบบฟอร์มที่ 9 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

บริษัท
ณ วันที่

--

ตารางที่ 9.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

ลำดับที่	ประเภทของการกระจุกตัว	ขีดจำกัดที่กำหนด (ร้อยละของสินทรัพย์รวม)	ความเสี่ยงภัย (มูลค่าที่ประเมินได้ ตามราคาทรัพย์สินและ หนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต)	ขีดจำกัด	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง	
1	ผู้ออกตราสารหนี้					
	(ยกเว้นรัฐบาล และรัฐวิสาหกิจของประเทศไทย)					
	(ก) มิได้จดทะเบียนซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย					
	(1)	5.0%				
	(2)	5.0%				
	(3)	5.0%				
	(4)	5.0%				
	(5)	5.0%				
	(996)	5.0%				
	(997)	5.0%				
	(998)	5.0%				
	(999)	5.0%				
	(1000)	5.0%				
	(ข) จดทะเบียนซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย					
	(1)	10.0%				
	(2)	10.0%				
	(3)	10.0%				
	(4)	10.0%				
	(5)	10.0%				
	(996)	10.0%				
	(997)	10.0%				
	(998)	10.0%				
	(999)	10.0%				
	(1000)	10.0%				
	(ค) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน รวมถึง บริษัท ร่วมหรือบริษัทย่อยในกลุ่มสถาบันการเงิน					
	(1)	20.0%				
	(2)	20.0%				
	(3)	20.0%				
	(4)	20.0%				
	(5)	20.0%				
	(996)	20.0%				
	(997)	20.0%				
	(998)	20.0%				
(999)	20.0%					
(1000)	20.0%					
2	ตราสารทุน					
	(ก) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทยที่มีวัตถุประสงค์ การจัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2559					
	(1)	15.0%				
	(2)	15.0%				
	(3)	15.0%				
	(4)	15.0%				
	(5)	15.0%				
	(996)	15.0%				
	(997)	15.0%				
	(998)	15.0%				
	(999)	15.0%				
	(1000)	15.0%				
	(ข) Infrastructure fund, REIT และ Property fund ในรูปแบบตราสาร ทุนที่จดทะเบียนกองทุนในประเทศไทยและลงทุนในประเทศไทย					
	(1)	15.0%				
	(2)	15.0%				
	(3)	15.0%				
	(4)	15.0%				
	(5)	15.0%				
	(996)	15.0%				
	(997)	15.0%				
	(998)	15.0%				
	(999)	15.0%				
	(1000)	15.0%				
	(ค) จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอส ไอ หรืออยู่ในดัชนีราคาหลักทรัพย์ตามที่กำหนด					
	(1)	15.0%				
	(2)	15.0%				
	(3)	15.0%				
	(4)	15.0%				
	(5)	15.0%				
	(996)	15.0%				
	(997)	15.0%				
	(998)	15.0%				
	(999)	15.0%				
(1000)	15.0%					

ตารางที่ 9.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

ลำดับที่	ประเภทของการกระจุกตัว	ขีดจำกัดที่กำหนด (ร้อยละของสินทรัพย์รวม)	ความเสี่ยงภัย (มูลค่าที่ประเมินได้ ตามประกาศฯ ประเมิน ราคาทรัพย์สินและ หนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต)	ขีดจำกัด	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง	
	(ง) มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ หรือมีได้อยู่ในดัชนีราคาหลักทรัพย์ตามที่กำหนด และมีค่า ความเสี่ยงด้านตลาด 25%					
	(1)	5.0%				
	(2)	5.0%				
	(3)	5.0%				
	(4)	5.0%				
	(5)	5.0%				
	(996)	5.0%				
	(997)	5.0%				
	(998)	5.0%				
	(999)	5.0%				
	(1000)	5.0%				
	(จ) มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ หรือมีได้อยู่ในดัชนีราคาหลักทรัพย์ตามที่กำหนด และมีค่า ความเสี่ยงด้านตลาด 35%					
	(1)	5.0%				
	(2)	5.0%				
	(3)	5.0%				
	(4)	5.0%				
	(5)	5.0%				
	(996)	5.0%				
	(997)	5.0%				
	(998)	5.0%				
	(999)	5.0%				
	(1000)	5.0%				
	(ฉ) มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ หรือมีได้อยู่ในดัชนีราคาหลักทรัพย์ตามที่กำหนด และมีค่า ความเสี่ยงด้านตลาด 50%					
	(1)	5.0%				
	(2)	5.0%				
	(3)	5.0%				
	(4)	5.0%				
	(5)	5.0%				
	(996)	5.0%				
	(997)	5.0%				
(998)	5.0%					
(999)	5.0%					
(1000)	5.0%					
3	หลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน					
	(1)	10.0%				
	(2)	10.0%				
	(3)	10.0%				
	(4)	10.0%				
	(5)	10.0%				
	(996)	10.0%				
	(997)	10.0%				
	(998)	10.0%				
	(999)	10.0%				
(1000)	10.0%					
4	เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกัน					
	(ก) ลูกหนี้แต่ละราย					
	(1)	1.0%				
	(2)	1.0%				
	(3)	1.0%				
	(4)	1.0%				
	(5)	1.0%				
	(996)	1.0%				
	(997)	1.0%				
	(998)	1.0%				
	(999)	1.0%				
(1000)	1.0%					
(ข) รวมลูกหนี้ทุกราย	2.5%					
5	อสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน	15.0%				
6	สินทรัพย์ลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ (รวมทุกสกุลเงิน)	20.0%				
7	สินทรัพย์รวม (มูลค่าตามประกาศฯ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต)			รวม		
8	การประกันภัยต่อ					
	(ก) เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศไทย					
	(ข) เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ					
9	รวมเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการประกันภัยต่อ					
10	รวมเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว					

แบบฟอร์มที่ 10 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัท
ณ วันที่

ตารางที่ 10.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด	ค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
1	เบี้ยประกันภัยรับรวมก่อนการประกันภัยต่อ (Gross written premium)		1%	

แบบฟอร์มที่ 11 การกระจายความเสี่ยงระหว่างความเสี่ยงด้านประกันภัยและความเสี่ยงด้านสินทรัพย์

บริษัท
ณ วันที่

ตารางที่ 11.1 การกระจายความเสี่ยงระหว่างความเสี่ยงด้านประกันภัยและความเสี่ยงด้านสินทรัพย์

เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง		เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านสินทรัพย์
เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย		100%	25%
เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านสินทรัพย์		25%	100%
รวม			SQRT

แบบฟอร์มที่ 12 รายละเอียดของรายการหักจากเงินกองทุน

บริษัท
ณ วันที่

ลำดับที่	ประเภทของรายการหัก	รายการ	มูลค่า ตามประกาศ คปภ. ว่า ด้วยการประเมินราคา ทรัพย์สินและหนี้สินของ บริษัทประกันชีวิต
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			

ประเภทของรายการหัก	ชื่อรายการตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
หุ้นทุนซื้อคืน	เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อหุ้นคืนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด
ค่าความนิยม	ค่าความนิยมที่นับเป็นสินทรัพย์ที่ปรากฏอยู่ในงบการเงิน
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ยกเว้น โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่บริษัทมีกรรมสิทธิ์)
สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน	สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน (assets pledged by an insurer)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	มูลค่าของตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม
เงินลงทุนในบริษัทประกันภัย	มูลค่าตราสารทุน หรือเงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต หรือบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย
การถือตราสารทุนไขว้กัน	มูลค่าของตราสารทุนที่ถือไขว้กันระหว่างบริษัทประกันชีวิตกับบริษัทอื่น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มทุนของบริษัทประกันชีวิต
สินทรัพย์ผิดกฎหมาย	สินทรัพย์ที่ได้มาหรือมีอยู่โดยฝ่าฝืนบทบัญญัติของกฎหมาย เว้นแต่อสังหาริมทรัพย์ที่หักค่าเพื่อการด้อยค่าแล้ว
หุ้นบริมสิทธิ์ซื้อคืน ชั้นที่1	เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อคืนหุ้นบริมสิทธิ์ที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล
หุ้นบริมสิทธิ์ซื้อคืน ชั้นที่2	เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อคืนหุ้นบริมสิทธิ์ที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล
ตราสารทางการเงินซื้อคืน	เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

รายงานการดำรงเงินกองทุน เดือน _____ ปี _____

...(ชื่อบริษัท/สาขา)...

ณ วันที่ _____

รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน (MONTHLY RBC REPORT)

ชื่อบริษัท (Company)
ประจำเดือน (For the month of)

ตารางที่ 1 การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนรายเดือน

ลำดับที่	รายการ	ธ.ค. 25xx-1	ม.ค. 25xx	ก.พ. 25xx	มี.ค. 25xx	เม.ย. 25xx	พ.ค. 25xx	มิ.ย. 25xx	ก.ค. 25xx	ส.ค. 25xx	ก.ย. 25xx	ต.ค. 25xx	พ.ย. 25xx	ธ.ค. 25xx	บาท(Baht)
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1)														
2	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1)														
3	เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)														
4	เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (total capital available) (TCA)														
5	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย														
6	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด														
7	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต														
8	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัยและความเสี่ยงด้านสินทรัพย์ หลังหักส่วนลดจากการกระจายความเสี่ยง														
9	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว														
10	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย														
11	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ														
12	เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (total capital required) (TCR)														
13	อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR)														

ตารางที่ 2 ข้อมูลนำเข้า

ลำดับที่	รายการ	ธ.ค. 25xx-1	ม.ค. 25xx	ก.พ. 25xx	มี.ค. 25xx	เม.ย. 25xx	พ.ค. 25xx	มิ.ย. 25xx	ก.ค. 25xx	ส.ค. 25xx	ก.ย. 25xx	ต.ค. 25xx	พ.ย. 25xx	ธ.ค. 25xx
1	การเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์คิดเป็นร้อยละ (%change in asset) (ก) มูลค่าของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (interest sensitive asset)													
2	การเปลี่ยนแปลงสำรองประกันภัยคิดเป็นร้อยละ (%change in liability) (ก) มูลค่าของสำรองประกันภัย (Technical Reserves) (ข) มูลค่าของหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (interest sensitive liability)													
3	มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ (Cash Surrender Value)													
4	การเปลี่ยนแปลงของเบี้ยประกันภัยรับ (%change in premiums) (ก) เบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา (past 12-month premiums)													

หมายเหตุ

- การเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่คำนวณเป็นการประมาณการถึงการเปลี่ยนแปลงจากเดือนที่มีการทำรายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาสล่าสุด เช่น รายงานเดือนกรกฎาคมและสิงหาคม จะประมาณจากรายงานไตรมาสล่าสุดซึ่งก็คือ เดือนมิถุนายน เป็นต้น
- การประมาณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน อยู่บนข้อสมมติที่ว่า
 - การเปลี่ยนแปลงเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (TCA) คัดจากสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทประกันชีวิตเฉพาะส่วนที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยเท่านั้น
 - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัยของบริษัทจะประมาณจากการเปลี่ยนแปลงของเบี้ยประกันภัยและสำรองประกันภัย
 - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของบริษัทจะประมาณจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าสินทรัพย์จากอัตราดอกเบี้ย
 - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านการกระจุกตัว และด้านปฏิบัติการ ไม่มีการเปลี่ยนแปลง
 - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย มีสมมติฐานว่า มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยไม่เปลี่ยนแปลง และมูลค่าสำรองประกันภัยประมาณการจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหนี้สินจากอัตราดอกเบี้ย

ความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านประกันภัย

	Insurance	Asset
Insurance	100%	25%
Asset	25%	100%

ชื่อบริษัท (Company)
ประจำเดือน (For the month of)

ตารางที่ 3 เบี้ยประกันภัยรับสุทธิสะสม

ลำดับที่	เบี้ยประกันภัยรับสุทธิสะสม	ปีที่แล้ว	ปีปัจจุบัน
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.		

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์และหนี้สินคิดเป็นร้อยละ (%change in asset and liability)															
ปี (bucket (years))	ค่ากลางที่ใช่ (proxy term)	ธ.ค. 25xx-1						ม.ค. 25xx				ก.พ. 25xx			
		อัตราดอกเบี้ยฐาน (base rate)		กระแสเงินสด (cash flow)		สถานการณ์ฐาน (base scenario)		อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน (current rate)		สถานการณ์ฐานจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน		อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน (current rate)		สถานการณ์ฐานจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน	
		Spot rate	RBC yield	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (interest rate sensitive assets)	กระแสเงินสดของภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาวรวมก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ที่ 75	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	Spot rate	Weighted yield	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	Spot rate	Weighted yield	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย
59	58.5														
60	59.5														
61	60.5														
62	61.5														
63	62.5														
64	63.5														
65	64.5														
66	65.5														
67	66.5														
68	67.5														
69	68.5														
70	69.5														
71	70.5														
72	71.5														
73	72.5														
74	73.5														
75	74.5														
76	75.5														
77	76.5														
78	77.5														
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)															

หมายเหตุ

Weighted yield เท่ากัน ค่าที่มากกว่าระหว่างอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย (zero coupon yield) ณ วันประเมิน (วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือน) กับค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลดังกล่าว ณ วันประเมิน และ ณ แต่ละสิ้นไตรมาส ทั้งหมด 7 ไตรมาสย้อนหลัง ซึ่งค่าถ่วงน้ำหนักที่ใช่สำหรับสิ้นเดือนปัจจุบันกำหนดให้มีค่าเท่ากับ ร้อยละ 51 และค่าถ่วงน้ำหนักแต่ละสิ้นไตรมาสของ 7 ไตรมาสก่อนหน้ากำหนดให้มีค่าเท่ากับ ร้อยละ 7 เช่น Weighted yield สำหรับเดือนมกราคม 2564 เท่ากับ ค่าที่มากกว่าระหว่าง zero coupon yield ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 กับค่าเฉลี่ยของ zero coupon yield ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 ณ สิ้นไตรมาสที่ 1-3 ของปี 2563 และ ณ สิ้นไตรมาสที่ 1-4 ของปี 2562 เป็นต้น

ปี (bucket (years))	ค่ากลางที่ใช่ (proxy term)	มี.ค. 25xx						เม.ย. 25xx				พ.ค. 25xx			
		อัตราดอกเบี้ยฐาน (base rate)		กระแสเงินสด		สถานการณ์ฐานจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน		อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน (current rate)		สถานการณ์ฐานจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน		อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน (current rate)		สถานการณ์ฐานจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน	
		Spot rate	RBC yield	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (interest rate sensitive assets)	กระแสเงินสดของภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาวรวมก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ที่ 75	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	Spot rate	Weighted yield	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	Spot rate	Weighted yield	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย
62	61.5														
63	62.5														
64	63.5														
65	64.5														
66	65.5														
67	66.5														
68	67.5														
69	68.5														
70	69.5														
71	70.5														
72	71.5														
73	72.5														
74	73.5														
75	74.5														
76	75.5														
77	76.5														
78	77.5														
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)															

หมายเหตุ

Weighted yield เท่ากับ ค่าที่มากกว่าระหว่างอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย (zero coupon yield) ณ วันประเมิน (วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือน) กับค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลดังกล่าว ณ วันประเมิน และ ณ แต่ละสิ้นไตรมาส ทั้งหมด 7 ไตรมาสย้อนหลัง ซึ่งค่าถ่วงน้ำหนักที่ใช้สำหรับสิ้นเดือนปัจจุบันกำหนดให้มีความเท่ากับ ร้อยละ 51 และค่าถ่วงน้ำหนักแต่ละสิ้นไตรมาสของ 7 ไตรมาสก่อนหน้ากำหนดให้มีความเท่ากับ ร้อยละ 7 เช่น Weighted yield สำหรับเดือนมกราคม 2564 เท่ากับ ค่าที่มากกว่าระหว่าง zero coupon yield ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 กับค่าเฉลี่ยของ zero coupon yield ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 ณ สิ้นไตรมาสที่ 1-3 ของปี 2563 และ ณ สิ้นไตรมาสที่ 1-4 ของปี 2562 เป็นต้น

ปี (bucket (years))	ค่า กลางที่ ใช้ (proxy term)	ม.ย. 25xx						ก.ค. 25xx				ส.ค. 25xx			
		อัตราดอกเบี้ย ฐาน (base rate)		กระแสเงินสด		สถานการณ์ฐานจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน		อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน (current rate)		สถานการณ์ฐานจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน		อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน (current rate)		สถานการณ์ฐานจากอัตราดอกเบี้ย ปัจจุบัน	
		Spot rate	RBC yield	สินทรัพย์ที่ อ่อนไหวต่ออัตรา ดอกเบี้ย (interest rate sensitive assets)	กระแสเงินสดของภาระ ผูกพันตามสัญญาประกันภัย ระยะยาวรวมก่อนการ ประกันภัยต่อ ณ ระดับความ เชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ที่ 75	สินทรัพย์ที่ อ่อนไหวต่ออัตรา ดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหว ต่ออัตราดอกเบี้ย	Spot rate	Weighted yield	สินทรัพย์ที่ อ่อนไหวต่ออัตรา ดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหว ต่ออัตราดอกเบี้ย	Spot rate	Weighted yield	สินทรัพย์ที่ อ่อนไหวต่อ อัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่ อ่อนไหวต่อ อัตราดอกเบี้ย
62	61.5														
63	62.5														
64	63.5														
65	64.5														
66	65.5														
67	66.5														
68	67.5														
69	68.5														
70	69.5														
71	70.5														
72	71.5														
73	72.5														
74	73.5														
75	74.5														
76	75.5														
77	76.5														
78	77.5														
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)															

หมายเหตุ

Weighted yield เท่ากับ ค่าที่มากกว่าระหว่างอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย (zero coupon yield) ณ วันประเมิน (วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือน) กับค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลดังกล่าว ณ วันประเมิน และ ณ แต่ละสิ้นไตรมาส ทั้งหมด 7 ไตรมาสย้อนหลัง ซึ่งค่าถ่วงน้ำหนักที่ใช้สำหรับสิ้นเดือนปัจจุบันกำหนดให้มีค่าเท่ากับ ร้อยละ 51 และค่าถ่วงน้ำหนักแต่ละสิ้นไตรมาสของ 7 ไตรมาสก่อนหน้ากำหนดให้มีค่าเท่ากับ ร้อยละ 7 เช่น Weighted yield สำหรับเดือนมกราคม 2564 เท่ากับ ค่าที่มากกว่าระหว่าง zero coupon yield ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 กับค่าเฉลี่ยของ zero coupon yield ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 ณ สิ้นไตรมาสที่ 1-3 ของปี 2563 และ ณ สิ้นไตรมาสที่ 1-4 ของปี 2562 เป็นต้น

ปี (bucket (years))	ค่ากลางที่ใช้ (proxy term)	ก.ย. 25xx					ต.ค. 25xx				พ.ย. 25xx				ธ.ค. 25xx			
		อัตราดอกเบี้ยฐาน (base rate)		กระแสเงินสด		สถานการณ์ฐานจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน	อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน (current rate)		สถานการณ์ฐานจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน		อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน (current rate)		สถานการณ์ฐานจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน		อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน (current rate)		สถานการณ์ฐานจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน	
		Spot rate	RBC yield	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (interest rate sensitive assets)	กระแสเงินสดของภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาวรวมก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ที่ 75	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	Spot rate	Weighted yield	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	Spot rate	Weighted yield	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	Spot rate	RBC yield	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย
70	69.5																	
71	70.5																	
72	71.5																	
73	72.5																	
74	73.5																	
75	74.5																	
76	75.5																	
77	76.5																	
78	77.5																	
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)																		

หมายเหตุ

Weighted yield เท่ากับ ค่าที่มากกว่าระหว่างอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย (zero coupon yield) ณ วันประเมิน (วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือน) กับค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลดังกล่าว ณ วันประเมิน และ ณ แต่ละสิ้นไตรมาส ทั้งหมด 7 ไตรมาสย้อนหลัง ซึ่งค่าถ่วงน้ำหนักที่ใช้สำหรับสิ้นเดือนปัจจุบันกำหนดให้ค่าเท่ากับ ร้อยละ 51 และค่าถ่วงน้ำหนักแต่ละสิ้นไตรมาสของ 7 ไตรมาสก่อนหน้ากำหนดให้ค่าเท่ากับ ร้อยละ 7 เช่น Weighted yield สำหรับเดือนมกราคม 2564 เท่ากับ ค่าที่มากกว่าระหว่าง zero coupon yield ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 กับค่าเฉลี่ยของ zero coupon yield ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 ณ สิ้นไตรมาสที่ 1-3 ของปี 2563 และ ณ สิ้นไตรมาสที่ 1-4 ของปี 2562 เป็นต้น