



ค.ป.บ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
การประกันภัยชีวิต(ค.ป.บ.)

**ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรของบริษัท
เพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิต**

พ.ศ. ๒๕๖๕

ธุรกิจประกันชีวิตมีลักษณะการดำเนินธุรกิจแตกต่างจากธุรกิจอื่น เนื่องจากกรรมธรรม์ประกันชีวิต เป็นสัญญาระยะยาว เบี้ยประกันชีวิตที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยยังไม่ถือเป็นรายได้ของบริษัททั้งหมด บริษัทจึงต้อง จัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นสำรองประกันภัย เพื่อรองรับการชดใช้เงินให้แก่ผู้เอาประกันภัย ตามกรรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งจำนวนสำรองประกันภัยดังกล่าวเป็นจำนวนที่ประมาณการจากสถิติที่ผ่านมา และสมมติฐานที่บริษัทกำหนดขึ้น ดังนั้น ในการคำนวณผลกำไรของบริษัท เพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น จึงต้องมั่นใจว่าบริษัทจะสามารถประกอบธุรกิจได้ในระยะยาว โดยคำนึงถึงแนวโน้มผลการดำเนินงาน ผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยตาม กรรมธรรม์ประกันภัย และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น รวมถึงแผนธุรกิจในอนาคตของบริษัท ประกอบกับตามมาตรา ๓๒ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ กำหนดให้การคำนวณผลกำไรว่ามีหรือไม่และเท่าใดเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น บริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงได้ออกและปรับปรุงแนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการคำนวณผลกำไร ของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิตให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์มาโดยตลอด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้เอาประกันภัย และความมั่นคงในการดำเนินกิจการของบริษัทประกันชีวิต

เนื่องจากแนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการ จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิต ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการ จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ ๘ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๑ ไม่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ ของบริษัทประกันชีวิตในปัจจุบัน ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันอยู่ในช่วงอัตราดอกเบี้ยต่ำอย่างต่อเนื่อง จึงมีความจำเป็นต้องปรับปรุงแนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิตให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และเป็นไปตาม มาตรฐานสากล เพื่อให้การพิจารณาให้ความเห็นชอบมีความชัดเจน รอบคอบ รัดกุม และมั่นใจได้ว่าการจ่ายเงินปันผลจะ ไม่กระทบต่อความมั่นคงของบริษัท ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม รวมถึงไม่กระทบต่อประสิทธิภาพในการ

คุ้มครองผู้เอาประกันภัยทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ดังนั้น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงเห็นควรให้ยกเลิกประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ ๘ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๑ และให้ใช้แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิตตามแนบท้ายประกาศนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ ๑๘ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๕



(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)

แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผล แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิต

การขอรับความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น
ของบริษัทประกันชีวิต ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ บริษัทที่มีความประสงค์จะขอรับความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรของบริษัท เพื่อประโยชน์
ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) มีฐานะการเงินและการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ดี โดยมีอัตราส่วนทางการเงิน ณ สิ้นไตรมาสหรือ
สิ้นปีล่าสุด ดังนี้

(ก) มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (capital adequacy ratio : CAR) มากกว่าร้อยละ
สองร้อย

(ข) มีอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัยมากกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสิบ

(ค) มีอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นบวก

(ง) มีสินทรัพย์ที่จัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตเป็นไปตามที่
กำหนดไว้ในประกาศว่าด้วยการจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตและการฝาก
สินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน

(๒) มีกำไรสุทธิ ณ สิ้นปี รวมงวดบัญชีที่จ่ายเงินปันผลอย่างต่อเนื่องมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

(๓) มีการกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทที่
คำนึงถึงแนวโน้มผลการดำเนินงานของบริษัท ผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยตามสัญญาประกันภัย และผลตอบแทน
ของผู้ถือหุ้น และสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท

(๔) มีการจัดทำประมาณการงบการเงิน และประมาณการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน
ของบริษัทอย่างน้อยสามปี ซึ่งสอดคล้องกับแผนธุรกิจ ลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนในการประกอบธุรกิจ

ข้อ ๒ บริษัทต้องแสดงให้เห็นว่าการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผล
แก่ผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทไม่กระทบต่อความมั่นคงทางการเงิน สภาพคล่อง และ
ผลการดำเนินงานของบริษัท โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) บริษัทต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละสองร้อย
มีอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัยมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละหนึ่งร้อยสิบ และมีสินทรัพย์ที่จัดสรรไว้

สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศว่าด้วยการจัดสรรทรัพย์สินไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน ภายหลังจากจ่ายเงินปันผล

(๒) บริษัทต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละสองร้อย และมีกำไรสุทธิเป็นบวก ภายหลังจากทดสอบภาวะวิกฤต (stress test) โดยทำการทดสอบภาวะวิกฤตให้บริษัทดำเนินการ ดังนี้

(ก) ทดสอบผลกระทบที่เกิดขึ้นทั้งต่อความมั่นคงทางการเงิน และผลการดำเนินงาน ภายหลังจากจ่ายเงินปันผล โดยทดสอบทั้งรายการสินทรัพย์ หนี้สิน ที่ปรากฏในรายงานการดำรงเงินกองทุน และงบการเงิน สำหรับระยะเวลาที่ใช้ในการทดสอบ แบ่งเป็นสองกรณี คือ

๑) กรณีการกำหนดจำนวนเงินปันผลของบริษัทเพื่อจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นจากกำไรสุทธิ ตามข้อ ๓ (๑) ให้ทดสอบผลกระทบภายหลังจากจ่ายเงินปันผลเป็นระยะเวลาหนึ่งปีข้างหน้า

๒) กรณีการกำหนดจำนวนเงินปันผลของบริษัทเพิ่มเติมจากกำไรสุทธิ ตามข้อ ๓ (๒) ให้ทดสอบผลกระทบภายหลังจากจ่ายเงินปันผลเป็นระยะเวลาสองปีข้างหน้า

(ข) กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการทดสอบวิกฤตสองกรณี คือ

๑) อัตราดอกเบี้ยคิดลด ที่ใช้ในการประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน กำหนดให้ปรับลดลงจากอัตราผลตอบแทน (yield curve) ณ วันสิ้นงวดที่บริษัทขอจ่ายเงินปันผล ในอัตราร้อยละหกสิบของอัตราผลตอบแทน แต่ทั้งนี้ไม่เกินร้อยละหนึ่ง (100 bps)

๒) ความเสี่ยงที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทนอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อยอีกหนึ่งปัจจัย โดยปัจจัยดังกล่าวต้องสอดคล้องกับความเสี่ยงสำคัญที่บริษัทระบุในนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตามประกาศว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต

ทั้งนี้ สมมติฐานอื่น ๆ ให้คงเดิมตามที่ได้กำหนดในการจัดทำประมาณการงบการเงิน และประมาณการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทตามข้อ ๑ (๔)

(ค) นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องรับรองการทดสอบภาวะวิกฤต และสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบ

ข้อ ๓ การกำหนดจำนวนเงินปันผลของบริษัทเพื่อจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) การกำหนดจำนวนเงินปันผลจากกำไรสุทธิ จำนวนเงินปันผลที่บริษัทกำหนดต้องไม่เกินกำไรสุทธิในงวดบัญชีที่ขอจ่าย หักกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง (unrealized gain เฉพาะส่วนที่บันทึกอยู่ในงบกำไรขาดทุน) กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน และกำไรจากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ ที่ปรากฏในรายงานประจำปีแสดงผลการดำเนินงานของบริษัท หรือรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท (ช ๑๓๐๐) แล้วแต่กรณี

ในกรณีที่บริษัทต้องการรวมกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน และกำไรจากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ มาคำนวณเป็นผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลด้วย ให้สามารถนำมารวมได้ไม่เกินร้อยละยี่สิบห้าของกำไรดังกล่าว

ทั้งนี้ กำไรสุทธิตามวรรคหนึ่ง ต้องเป็นกำไรสุทธิที่ปรากฏในงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต กรณีเป็นกำไรสุทธิของงวดบัญชีอื่นต้องผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผู้สอบบัญชีต้องไม่แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในการรับรองหรือสอบทานงบการเงินนั้น

(๒) การกำหนดจำนวนเงินปันผลเพิ่มเติมจาก (๑) ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(ก) บริษัทที่ประสงค์จะกำหนดจำนวนเงินปันผลเพิ่มเติมจาก (๑) ต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

๑) มีกำไรสะสมต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่าสองปี

๒) มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่คำนวณภายหลังหักจำนวนเงินปันผลที่จะจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นตาม (๑) แล้ว มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละสองร้อยห้าสิบ

๓) มีอัตราส่วนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรเมื่อรวมกับทุนชำระแล้วต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (total capital required : TCR) มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละหนึ่งร้อยแปดสิบห้า และ

๔) จำนวนเงินปันผลเพิ่มเติมต้องไม่เกินจำนวนเงินปันผลจากกำไรสุทธิตาม (๑)

(ข) การกำหนดจำนวนเงินปันผลเพิ่มเติม ต้องไม่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเกินกว่าอัตราส่วนที่กำหนดไว้ ดังนี้

๑) หากบริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่คำนวณภายหลังหักจำนวนเงินปันผลที่จะจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นตาม (๑) แล้ว มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละสองร้อยห้าสิบ แต่ไม่เกินร้อยละสามร้อยห้าสิบ จำนวนเงินปันผลเพิ่มเติมต้องไม่ให้อัตราการเปลี่ยนแปลงของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนลดลงเกินกว่าร้อยละสอง

๒) หากบริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่คำนวณภายหลังหักจำนวนเงินปันผลที่จะจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นตาม (๑) แล้ว มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละสามร้อยห้าสิบ แต่ไม่เกินร้อยละสี่ร้อยห้าสิบ จำนวนเงินปันผลเพิ่มเติมต้องไม่ให้อัตราการเปลี่ยนแปลงของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนลดลงเกินกว่าร้อยละสาม

๓) หากบริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่คำนวณภายหลังหักจำนวนเงินปันผลที่จะจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นตาม (๑) แล้ว มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละสี่ร้อยห้าสิบ แต่ไม่เกินร้อยละห้าร้อย จำนวนเงินปันผลเพิ่มเติมต้องไม่ให้อัตราการเปลี่ยนแปลงของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนลดลงเกินกว่าร้อยละสี่

๔) หากบริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่คำนวณภายหลังหักจำนวนเงินปันผลที่จะจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นตาม (๑) แล้ว มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละห้าร้อยขึ้นไป จำนวนเงินปันผลเพิ่มเติมต้องไม่ให้อัตราการเปลี่ยนแปลงของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนลดลงเกินกว่าร้อยละห้า

(ค) การกำหนดจำนวนเงินปันผลเพิ่มเติม ต้องดำเนินการพร้อมกับการกำหนดจำนวนเงินปันผลจากกำไรสุทธิตาม (๑) เท่านั้น

(ง) บริษัทต้องดำเนินการวิเคราะห์ผลกระทบจากการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ ๙ เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ ๑๗ เรื่อง สัญญาประกันภัยที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยครอบคลุมผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีสัดส่วนการรับประกันภัยสูงสุดของบริษัท ซึ่งรวมกันแล้วเกินกว่าร้อยละห้าสิบของการรับประกันภัยทั้งหมดของบริษัท ทั้งนี้ ให้รวมข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายเงินตามกรรมธรรม์ประกันชีวิต (settlement option) ทั้งหมดด้วย โดยบริษัทต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละสองร้อยห้าสิบ หลังจากหักจำนวนเงินที่บริษัทประสงค์จะขอรับความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น

(ก) การกำหนดจำนวนเงินปันผลตาม (๑) และ (๒) ต้องไม่กระทบต่อฐานะการเงิน สภาพคล่อง และการดำเนินงานของบริษัท และต้องได้รับการรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อ ๔ บริษัทที่ประสงค์จะขอรับความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น ให้ยื่นคำขอต่อนายทะเบียน พร้อมแสดงข้อมูลรายละเอียดและเอกสารหลักฐาน อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) นโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
 (๒) รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่มีมติให้จ่ายเงินปันผล
 (๓) รายงานงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทาน แล้วแต่กรณี จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
 (๔) รายงานการดำรงเงินกองทุน ที่ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทาน แล้วแต่กรณี จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(๕) รายละเอียดแสดงผลกระทบจากการจ่ายเงินปันผลต่อฐานะการเงิน สภาพคล่อง และผลการดำเนินงานของบริษัท และการทดสอบภาวะวิกฤต (stress test) ตามแบบแนบท้ายแนวปฏิบัติ ดังนี้

(ก) การคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน ก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล
 (ข) ประมาณการงบการเงิน และประมาณการอัตราส่วนความเสี่ยงพอของเงินกองทุนของบริษัท อย่างน้อยสามปี พร้อมแสดงรายละเอียดของสมมติฐานในการจัดทำประมาณการดังกล่าวที่รับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(ค) รายละเอียดการทดสอบภาวะวิกฤต ภายหลังการจ่ายเงินปันผลที่รับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

การยื่นขอรับความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นตามวรรคหนึ่ง ให้ดำเนินการได้ไม่เกินสองครั้งต่อปี

ข้อ ๕ ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบตามข้อ ๔ นายทะเบียนอาจให้บริษัทเข้าชี้แจง ทำคำชี้แจง หรือส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลอื่นเพิ่มเติมได้ โดยนายทะเบียนจะแจ้งผลการพิจารณาให้บริษัททราบเป็นหนังสือ ภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่ได้รับเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน ทั้งนี้ ในการให้ความเห็นชอบนายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

แบบแสดงผลกระทบจากการจ่ายเงินปันผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท
และการทดสอบภาวะวิกฤต (stress test)

1. รายละเอียดการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน ก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล

รายการ	ก่อนจ่าย	หลังจ่าย
1. อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อสำรองประกันภัย		
2. อัตราส่วนสินทรัพย์จัดสรรสำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต		
3. อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น		

2. ประมาณการงบการเงิน และประมาณการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทอย่างน้อย 3 ปี

2.1 งบแสดงฐานะการเงินของบริษัท ภายหลังจากการจ่ายเงินปันผล

รายการ	มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต			
	ณ งวดบัญชีที่ ขอจ่าย เงินปันผล (T)	T+1	T+2	T+3
สินทรัพย์				
1. เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
2. เงินให้กู้ยืม				
3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร				
4. อสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สิน ดำเนินงาน อสังหาริมทรัพย์อื่น				
5. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ				
6. รายได้จากการลงทุนค้ำรับ				
7. สินทรัพย์อื่น (นอกเหนือจากข้อ 1-6)				
รวมสินทรัพย์				
หนี้สิน				
8. สำรองประกันภัย (ก่อนการ ประกันภัยต่อ)				
ก) สำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว				
ข) สำหรับสัญญาระยะสั้น				
9. เงินจ่ายตามกรมธรรม์ค้ำจ่าย				
10. หนี้สิน / เงินให้กู้ยืม				
11. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
12. ภาษีเงินได้ค้ำจ่าย				
13. ผลประโยชน์พนักงาน				
14. ตราสารอนุพันธ์				
15. หนี้สินอื่น (นอกเหนือจากข้อ 8-14)				
รวมหนี้สิน				

รายการ	มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สิน ของบริษัทประกันชีวิต			
	ณ งวดบัญชีที่ ขอจ่าย เงินปันผล (T)	T+1	T+2	T+3
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
16. ทุนชำระแล้ว/เงินลงทุนจาก สำนักงานใหญ่				
17. ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้น				
18. สำรองตามกฎหมาย				
19. สำรองอื่น				
20. ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าสินทรัพย์				
21. กำไร(ขาดทุน) สะสม				
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น				
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				

2.2 งบกำไรขาดทุน ภายหลังการจ่ายเงินปันผล

รายการ	ณ งวดบัญชีที่ขอ จ่ายเงินปันผล (T)	T+1	T+2	T+3
1. เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้				
2. รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ				
3. รายได้จากการลงทุนสุทธิ				
รวมรายได้				
4. สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะ ยาว เพิ่ม (ลด)				
5. สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม(ลด)				
6. เงินจ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยที่เกิดขึ้น ระหว่างงวด				
7. ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด				
8. ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ				
9. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น				
10. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
รวมค่าใช้จ่าย				
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย				
11. รายได้อื่น				
12. ค่าใช้จ่ายอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน				

รายการ	ณ งวดบัญชีที่ขอ จ่ายเงินปันผล (T)	T+1	T+2	T+3
13. กำไร(ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุน การโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์และจากการตีราคาเงินลงทุน				
14. กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการชำระหนี้				
15. กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน				
16. กำไร (ขาดทุน) จากการสัญญาอนุพันธ์				
17. เงินสมทบสำนักงาน คปภ. และกองทุนประกันชีวิต				
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้				
18. ภาษีเงินได้นิติบุคคล				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ				

2.3 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ภายหลังจากการจ่ายเงินปันผล

รายการ	ณ งวดบัญชีที่ขอ จ่ายเงินปันผล (T)	T+1	T+2	T+3
1. สินทรัพย์รวม				
2. หนี้สินรวม				
3. เงินกองทุนที่สามารถใช้ได้ทั้งหมด (TCA)				
4. เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (TCR)				
5. เงินปันผล				
6. อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) (%)				

หมายเหตุ : 1) ในกรณี การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ข้อมูล T+1 T+2 และT+3 ให้ใช้ประมาณการ ณ สิ้นปีนั้น ๆ
2) กำหนดทศนิยม 2 ตำแหน่ง

3. รายละเอียดการทดสอบภาวะวิกฤต ภายหลังจากการจ่ายเงินปันผล

1) กรณีการกำหนดจำนวนเงินปันผลของบริษัทเพื่อจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นจากกำไรสุทธิ ตามข้อ 3 (1) ให้ทดสอบผลกระทบภายหลังจากจ่ายเงินปันผลเป็นระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า (แสดงผล T+1)

2) กรณีการกำหนดจำนวนเงินปันผลของบริษัทเพิ่มเติมจากกำไรสุทธิ ตามข้อ 3 (2) ให้ทดสอบผลกระทบภายหลังจากจ่ายเงินปันผลเป็นระยะเวลา 2 ปีข้างหน้า (แสดงผล T+1 และ T+2)

3.1 งบแสดงฐานะการเงินของบริษัท ภายหลังจากการจ่ายเงินปันผล

รายการ	base case		ผลการทดสอบ อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 60 ของอัตรา ผลตอบแทน แต่ทั้งนี้ไม่ เกิน 100 bps		ผลการทดสอบ อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 60 ของอัตรา ผลตอบแทน แต่ทั้งนี้ไม่ เกิน 100 bps + ปัจจัย เสี่ยงอื่น	
	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2
สินทรัพย์						
1. เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
2. เงินให้กู้ยืม						
3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร						
4. อสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สิน ดำเนินงาน อสังหาริมทรัพย์อื่น						
5. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ						
6. รายได้จากการลงทุนค้ำรับ						
7. สินทรัพย์อื่น (นอกเหนือจาก ข้อ 1-6)						
รวมสินทรัพย์						
หนี้สิน						
8. สำรองประกันภัย (ก่อนการ ประกันภัยต่อ)						
ก) สำหรับสัญญาประกันภัย ระยะยาว						
ข) สำหรับสัญญาระยะสั้น						
9. เงินจ่ายตามกรรมธรรม์ค้ำจ่าย						
10. หนี้สิน / เงินให้กู้ยืม						
11. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี						
12. ภาษีเงินได้ค้ำจ่าย						
13. ผลประโยชน์พนักงาน						
14. ตราสารอนุพันธ์						
15. หนี้สินอื่น (นอกเหนือจากข้อ 8-14)						
รวมหนี้สิน						

รายการ	base case		ผลการทดสอบ อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 60 ของอัตรา ผลตอบแทน แต่ทั้งนี้ไม่ เกิน 100 bps		ผลการทดสอบ อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 60 ของอัตรา ผลตอบแทน แต่ทั้งนี้ไม่ เกิน 100 bps + ปัจจัย เสี่ยงอื่น	
	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
16. ทุนชำระแล้ว/เงินลงทุนจาก สำนักงานใหญ่						
17. ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้น						
18. สำรองตามกฎหมาย						
19. สำรองอื่น						
20. ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์						
21. กำไร (ขาดทุน) สะสม						
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น						
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						

3.2 งบกำไรขาดทุน ภายหลังจากการจ่ายเงินปันผล

รายการ	base case		ผลการทดสอบ อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 60 ของอัตรา ผลตอบแทน แต่ทั้งนี้ไม่ เกิน 100 bps		ผลการทดสอบ อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 60 ของอัตรา ผลตอบแทน แต่ทั้งนี้ไม่ เกิน 100 bps + ปัจจัย เสี่ยงอื่น	
	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2
1. เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้						
2. รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ						
3. รายได้จากการลงทุนสุทธิ						
รวมรายได้						
4. สำรองประกันภัยสำหรับ สัญญาประกันภัยระยะยาว เพิ่ม (ลด)						
5. สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่ สิ้นสุด เพิ่ม (ลด)						

รายการ	base case		ผลการทดสอบ อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 60 ของอัตรา ผลตอบแทน แต่ทั้งนี้ไม่ เกิน 100 bps		ผลการทดสอบ อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 60 ของอัตรา ผลตอบแทน แต่ทั้งนี้ไม่ เกิน 100 bps + ปัจจัย เสี่ยงอื่น	
	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2
6. เงินจ่ายตามกรมธรรม์ ประกันภัยที่เกิดขึ้นระหว่างงวด						
7. ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น ระหว่างงวด						
8. ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ						
9. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย อื่น						
10. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						
รวมค่าใช้จ่าย						
กำไร (ขาดทุน) จากการรับ ประกันภัย						
11. รายได้อื่น						
12. ค่าใช้จ่ายอื่น						
กำไร (ขาดทุน) จากการ ดำเนินงาน						
13. กำไร (ขาดทุน) จากการ จำหน่ายเงิน ลงทุน การโอนเปลี่ยน ประเภทเงินลงทุน การขาดทุนจาก การด้อยค่าของสินทรัพย์ และการ ตีราคาเงินลงทุน						
14. กำไร (ขาดทุน) จากการ จำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับ จากการชำระหนี้						
15. กำไร (ขาดทุน) จากอัตรา แลกเปลี่ยน						
16. กำไร (ขาดทุน) จากสัญญา อนุพันธ์						

รายการ	base case		ผลการทดสอบ อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 60 ของอัตรา ผลตอบแทน แต่ทั้งนี้ไม่ เกิน 100 bps		ผลการทดสอบ อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 60 ของอัตรา ผลตอบแทน แต่ทั้งนี้ไม่ เกิน 100 bps + ปัจจัย เสี่ยงอื่น	
	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2
17. เงินสมทบสำนักงาน คปภ. และกองทุนประกันชีวิต						
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้						
18. ภาษีเงินได้นิติบุคคล						
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ						

รายการ	base case		ผลการทดสอบ อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 60 ของอัตรา ผลตอบแทน แต่ทั้งนี้ไม่ เกิน 100 bps		ผลการทดสอบ อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 60 ของอัตรา ผลตอบแทน แต่ทั้งนี้ไม่ เกิน 100 bps + ปัจจัย เสี่ยงอื่น	
	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2
สำรองประกันภัย ณ สิ้นงวด T+1 (NPV)						
สำรองประกันภัย ปีก่อน						
สำรองประกันภัยเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี						

สำรองประกันภัย ณ สิ้นงวด T+1 (GPV)						
สำรองประกันภัย ปีก่อน						
สำรองประกันภัยเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี						

3.3 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ภายหลังจากการจ่ายเงินปันผล

รายการ	base case		ผลการทดสอบ อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 60 ของอัตรา ผลตอบแทน แต่ทั้งนี้ไม่ เกิน 100 bps		ผลการทดสอบ อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 60 ของอัตรา ผลตอบแทน แต่ทั้งนี้ไม่ เกิน 100 bps + ปัจจัย เสี่ยงอื่น	
	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2	ณ สิ้นงวด T+1	ณ สิ้นงวด T+2
1. สินทรัพย์รวม						
2. หนี้สินรวม						
3. เงินกองทุนที่สามารถใช้ได้ ทั้งหมด (TCA)						
4. เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (TCR)						
5. อัตราส่วนความเพียงพอของ เงินกองทุน (CAR) (%)						

- หมายเหตุ :
- 1) base case คือ ประมาณการตามแผนธุรกิจของบริษัท ทั้งงวด T+1 และ T+2
 - 2) ผลการทดสอบ ณ สิ้นงวด T+2 คือ การประมาณการตามแผนธุรกิจปี T+2 จากฐานของ ณ สิ้นปี T+1 ที่ถูก shock ไปแล้ว (คือให้ผลการ shock ของงวด T+1 มีผลอยู่จนถึงสิ้นงวด T+2)
 - 3) หากเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ข้อมูล ณ สิ้นงวดที่ขอจ่าย (T) ให้ใช้เป็นข้อมูล ณ สิ้นปีนั้น ๆ
 - 4) กำหนดทศนิยม 2 ตำแหน่ง

4. สมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการ และที่มาในการกำหนดสมมติฐาน

.....

.....

.....

.....

.....

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้าพเจ้าได้สอบทานและประเมินความเหมาะสมของข้อมูล วิธีการ และ สมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการงบการเงิน การประมาณการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน และการ ทดสอบภาวะวิกฤตของบริษัท โดยดำเนินการตามมาตรฐานวิชาชีพ

ลงชื่อ.....นักคณิตศาสตร์ประกันภัย
(.....)

บริษัท.....ขอส่งเอกสารหลักฐานประกอบการขอรับความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น และรับรองว่าข้อมูลในเอกสารถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิต และประกาศว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต ทุกประการ

(ประทับตราบริษัท)

ลงชื่อ..... (กรรมการผู้มีอำนาจ)
(.....)

ลงชื่อ..... (กรรมการผู้มีอำนาจ)
(.....)