



ประกาศนายทะเบียน
เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน
ของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๓)
พ.ศ. ๒๕๖๖

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๓/๕ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ นายทะเบียนออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๖”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๓๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๖ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกแบบรายการรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส ตามเอกสารแนบ ๑ ที่แนบท้ายประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๕ ลงวันที่ ๒๖ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ และให้ใช้แบบรายการรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส ตามเอกสารแนบ ๑ ที่แนบท้ายประกาศนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ ๒๖ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๖

(นายสุเทพ ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
นายทะเบียน

หมายเหตุ :- เหตุผลที่ออกประกาศฉบับนี้ เนื่องจากประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๗) พ.ศ. ๒๕๖๖ ได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับการลงทุนในตราสารทุน เพื่อส่งเสริมให้บริษัทประกันชีวิตใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (market risk) ได้หลากหลายขึ้น ดังนั้น เพื่อให้แบบรายการรายงานการดำรงเงินกองทุนที่นายทะเบียนกำหนดสอดคล้องกับการคำนวณเงินกองทุนตามประกาศฉบับดังกล่าว จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้

ภัสพร/ร่าง/พิมพ์

๒๑ ๑๒ /ทาน

รายงานการดำรงเงินกองทุน ประจำปี/ไตรมาส _____

...(ชื่อบริษัท/สาขา)...

ณ วันที่ _____

คำรับรองของบริษัท

บริษัท ... (ชื่อบริษัท/สาขา) ... ขอส่งรายงานการดำรงเงินกองทุนที่จัดทำขึ้นตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต 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

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปในประเทศไทย การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากร การวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อรายงานการดำรงเงินกองทุนที่สอบทานได้

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

รายงานการดำรงเงินกองทุนนี้จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดเท่านั้น 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 การทดสอบหรือสอบ ทานอื่นใด นอกเหนือจาก การตรวจสอบข้อมูลตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ประกาศไว้

ทั้งนี้ โดยลักษณะงานของการประเมินมูลค่าไม่มีวิธีการใดตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่จะให้ผลสรุปการประเมินที่ถูกต้องแม่นยำได้ มีหลายกรณีที่จำเป็นต้องใช้การถ่วงดุลและการตัดสินใจของแต่ละบุคคล ดังนั้นจึงไม่สามารถให้มูลค่าใดมูลค่าหนึ่งที่ไม่มีความขัดแย้งได้ ถึงแม้ว่าผลที่ได้จากการประเมินจะมีข้อสรุปอย่างสมเหตุสมผล ประกอบด้วยเหตุผลและหลักฐานประกอบที่น่าเชื่อถือก็ตาม

การประเมินภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยนี้ จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมาย กำหนดเท่านั้น จึงอาจไม่เหมาะสมในการนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อย่างอื่น อาจไม่บ่งบอกถึงความพอเพียงของเงินกองทุนตามหลักเศรษฐศาสตร์ หรือ ความสามารถของบริษัทในการทำธุรกิจ

ชื่อของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย _____
ลายมือชื่อ _____
วันที่ _____

แบบรายงานการดำรงเงินกองทุน

บริษัท (company)	
ณ วันที่ (as at)	

รายชื่อแบบฟอร์ม

ความเพียงพอของ เงินกองทุน	1	การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน
	2	การคำนวณเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด
งบแสดงฐานะการเงิน	3	งบแสดงฐานะการเงิน
ส่วนประกอบของ เงินกองทุนที่ต้อง ดำรงไว้	4	การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย
	5	การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด
	6	การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย
	7	การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต
	8	การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อและการคำนวณความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการประกันภัยต่อ
	9	การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว
	10	การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
	11	การกระจายความเสี่ยงระหว่างความเสี่ยงด้านประกันภัยและความเสี่ยงด้านสินทรัพย์
ข้อมูลเพิ่มเติม	13	การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการเวนคืนกรมธรรม์
	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	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบริมสิทธิ์ที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล	
20	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิต่อกว่าเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย เจ้าหนี้สามัญ เจ้าหนี้โดยสิทธิทุกประเภท และเจ้าหนี้ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	
21	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ก่อนหักรายการหัก (Additional tier 1 before deduction)	
22	เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อคืนหุ้นบริมสิทธิ์ที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ 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	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบริมสิทธิ์ที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล	
29	มูลค่าที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงเมื่อเทียบราคาทุน ¹ ของอสังหาริมทรัพย์ และทรัพย์สินดำเนินงาน แต่ไม่รวมถึงที่ทำการของบริษัท	
30	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิต่อกว่าเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย และเจ้าหนี้สามัญ	
31	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนหักรายการหัก (Tier 2 before deduction)	
32	เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อคืนหุ้นบริมสิทธิ์ที่สามารถไถ่ถอนได้ 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	มูลค่าตามงบ การเงินที่รับรอง โดยผู้สอบบัญชี (งบการเงินตาม มาตรฐานบัญชี)	มูลค่าที่ปรับปรุง เพื่อให้ได้มูลค่า ตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคา ทรัพย์สินและ หนี้สินของบริษัท	มูลค่า ตามประกาศ คปภ. ว่า ด้วยการประเมินราคา ทรัพย์สินและหนี้สินของ บริษัทประกันชีวิต
1	เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
	(ก) พันธบัตร หุ้นกู้ ตัวสัญญาใช้เงิน-ตัวแลกเงิน ซึ่งออกโดย			
	(1) รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย / ธปท. / รัฐบาลกิจไทย / องค์การของรัฐ โดยมีกระทรวงการคลังกำกับ) ในสกุลเงินบาท			
	(2) รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย / ธปท. / รัฐบาลกิจไทย / องค์การของรัฐ โดยมีกระทรวงการคลังกำกับ) ในสกุลเงินต่างประเทศ			
	(3) รัฐบาลกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทย ที่ไม่กำกับโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินบาท			
	(4) รัฐบาลกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทย ที่ไม่กำกับโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินต่างประเทศ รวมถึง รัฐบาลกิจต่างประเทศ ในสกุลเงินตราใดๆ			
	(5) ธนาคารเพื่อการพัฒนาซึ่งร่วมก่อตั้งโดยหลายประเทศ			
	(6) สถาบันการเงิน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทประกันภัย			
	(7) บริษัท			
	(8) อื่นๆ			
	รวมพันธบัตร หุ้นกู้ ตัวสัญญาใช้เงิน-ตัวแลกเงิน			
	(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) เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิง / เงินลงทุนให้เช่าซื้อ			
	(ข) เงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน			
	(1) อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย			
	(2) อสังหาริมทรัพย์อื่น			
	(ค) เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน			
	(ง) เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค่าประกัน			
	(1) เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและตัวแทนของบริษัท			
	(2) เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น (ยกเว้น เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน)			
	(จ) อื่นๆ (ระบุรายละเอียด)			
	รวมเงินให้กู้ยืม			
3	เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน/ ใบรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก			
4	อสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน			
	(ก) ที่ทำการ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอาคารชุด			
	(ข) ทรัพย์สินดำเนินงาน ได้แก่ ยานพาหนะ เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องสมอกล			
	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) ขาดทุนภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไป (carryforward unused tax losses)			
	(ค) อื่นๆ (other)			
	รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (total gross deferred tax assets)			
9	ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า			
10	รายได้จากการลงทุนค้างรับ			
11	ค่าความนิยม			
12	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน			
	(ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์			
	(ข) อื่นๆ			
	รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน			
13	ต้นทุนในการได้มรดกตัดบัญชี			
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. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต	มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต
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)			
	รวมหนี้สินตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย (total due to insured)			
3	หนี้สิน/เงินกู้ยืม			
	(ก) เงินเบิกเกินบัญชี			
	(ข) หนี้สิน/เงินกู้ยืมอื่นๆ			
	(1) ระบุรายละเอียด			
	(2) ระบุรายละเอียด			
4	รวมหนี้สิน/เงินกู้ยืม			
	หนี้สินจากการประกันภัยต่อ (reinsurance liabilities)			
	(ก) เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ (amounts withheld on reinsurance treaties)			
	(ข) เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due to reinsurers)			
	(ค) เจ้าหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance payables)			
5	รวมหนี้สินจากการประกันภัยต่อ (total reinsurance liabilities)			
	หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (gross deferred tax liabilities)			
	ภาษีเงินได้ค้างจ่าย			
	ผลประโยชน์พนักงาน (employee benefits)			
	หนี้สินอื่นๆ			
8	(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) ทุนสามัญที่ออกและชำระแล้ว			
	(ข) ทุนบริมสิทธิ์ที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล			
	(ค) ทุนบริมสิทธิ์ที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล			
	(ง) ทุนทุนซื้อคืน			
	รวมทุนชำระแล้ว			
2	เงินลงทุนจากสำนักงานใหญ่			
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น			
4	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ/ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน			
5	สำรองตามกฎหมาย			
6	รายการอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้น			
7	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์			
	(ก) เงินลงทุน (รวมถึงตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน)			
	(ข) อสังหาริมทรัพย์ เฉพาะที่ทำการของบริษัท			
	(ค) อสังหาริมทรัพย์ และทรัพย์สินดำเนินงาน แต่ไม่รวมถึงที่ทำการของบริษัท			
	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์			
8	กำไร (ขาดทุน) สะสม			
9	รวมส่วนของเจ้าของ			

^{/1} สำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน(รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้ และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้)

^{/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)	ค่าใช้จ่ายและค่าพาหนะ (expenses and commission)	เบี้ยประกันภัยรวม (premiums)	ผลประโยชน์ที่ไม่ได้การันตี (non-guaranteed benefit)	ค่าเผื่อความผันผวน ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 (PAD @75%)	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 ที่ลดลง (negative gross GPV@75%)	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 ที่มีค่าเป็นบวก (positive gross GPV@75%)	สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมก่อนการเอาประกันภัยต่อ ที่คำนวณตามประกาศประเมินราคาฯ (gross GPV reserve)	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 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/ยูนิต์ลิงค์ (universal life/unit-linked)													
5	การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล/สัญญาแบบท้าย (personal accident/riders)													
6	รวม (total)													

หมายเหตุ

1) กรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มระยะยาว ให้รวมอยู่ในรายการลำดับที่ 1 ในตารางที่ 4.1

2) กรมธรรม์ประกันกลุ่มอื่นๆ และสัญญาแบบท้ายกรมธรรม์ระยะยาวทั้งประเภทส่วนบุคคลและกลุ่ม ให้รวมอยู่ในรายการลำดับที่ 5 ในตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการผูกพันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมก่อนการเอาประกันภัยต่อ ที่คำนวณตามประกาศประเมินราคาฯ (gross GPV reserve)	
2	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 (gross GPV@75%)	
3	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยสุทธิหลังการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 (net GPV@75%)	
4	ผลต่างระหว่างรายการลำดับที่ 2 กับรายการลำดับที่ 3 (difference between 2 and 3)	
5	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95 (gross GPV@95%)	
6	การผูกพันตามสัญญาประกันภัยสุทธิหลังการประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95 (net GPV@95%)	
7	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาว ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95 (long term	

บริษัท
ณ วันที่

[illegible]

ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบทั่วไป - ไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล (conventional life - non-participating products)

[illegible]

ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบทั่วไป - มีส่วนร่วมในเงินปันผล (conventional life - participating products)

1	รายบุคคลประเภทสามัญ (ordinary individual life)												
	(ก) กำลังชำระเบี้ยประกันภัย + ชำระเบี้ยประกันภัยครบแล้ว												
	(1)	ตลอดชีพ (whole life)											
	(2)	สะสมทรัพย์ (endowment)											

[illegible]

[illegible]

แบบฟอร์มที่ 4 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย

บริษัท
ณ วันที่

ตารางที่ 4.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการผูกพันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองค่าสินไหมทดแทน

ลำดับที่	ประเภทการรับประกันภัย (class of business)	เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็น รายได้สุทธิ (earned premium)	ค่าสินไหมทดแทนจ่าย สุทธิ (net claim paid)	ค่าเพื่อความผันผวนมาตรฐาน ณ ระดับความเชื่อมั่น เปอร์เซ็นต์โทลที่ 75 (PAD @75%)	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ (gross claim liability)				มูลค่ายุติธรรมของ สำรองค่าสินไหม ทดแทนรวม (fair value of gross claim liability)
					ค่าประมาณการที่ดีที่สุด (best estimate of)				
					ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับ รายงานแล้วและการจ่าย ค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่ สิ้นสุด (case reserve)	ค่าสินไหมทดแทนที่ เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับ รายงาน (IBNR)	ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทนที่ไม่สามารถ จัดสรรได้ (ULAE)	รวมค่าประมาณการที่ดีที่สุด สำหรับค่าสินไหมทดแทน ค้างจ่าย (total)	
1	การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลระยะสั้น (short term personal accident)			12%					
2	สัญญาแบบทำระยะสั้น (short term rider)								
	(ก) การประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา (term)			12%					
	(ข) คัดกรองโรคร้ายแรง (dread disease)			12%					
	(ค) การประกันอุบัติเหตุ (accident)			12%					
	(ง) ค่ารักษาพยาบาลรายวัน (medical expense)			12%					
	(จ) ประกันสุขภาพ (health)			12%					
	(ฉ) อื่นๆ (other)			12%					
3	การประกันกลุ่มระยะสั้น (short term group)								
	(ก) คัดกรองการเสียชีวิต (Mortality benefits)			8%					
	(ข) อุบัติเหตุส่วนบุคคล และสุขภาพ (PA and Health benefits)			12%					
	(ค) อื่นๆ (Other)			12%					
4	รวม (total)								

ตารางที่ 4.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการผูกพันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองค่าสินไหมทดแทน

ลำดับที่	ประเภทการรับประกันภัย (class of business)	สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิหลังการประกันภัยต่อ (net claim liability)					ค่าเพื่อความผันผวน มาตรฐาน ณ ระดับความ เชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95 (PAD @95%)	เงินกองทุนตามระดับความ เสี่ยง (risk capital charge)
		ค่าประมาณการที่ดีที่สุด				มูลค่ายุติธรรมของสำรอง ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ (fair value of net claim liability)		
		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) คัดกรองโรคภัยร้ายแรง (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) คัดกรองการเสียชีวิต (Mortality benefits)						18%	
	(ข) อุบัติเหตุส่วนบุคคล และสุขภาพ (PA and Health benefits)						36%	
	(ค) อื่นๆ (Other)						36%	
4	รวม (total)							

ตารางที่ 4.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการผูกพันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองเบี้ยประกันภัย

ลำดับที่	ประเภทการรับประกันภัย (class of business)	สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หลังหักค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนและนายหน้า ^{/1} (unearned premium reserve after deducting commission paid)		สำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired risk reserve)				
				ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามกรมธรรม์ในอนาคต (best estimate of future liability)		ค่าประมาณการที่ดีที่สุด (best estimate of)		
		ก่อนการประกันภัยต่อ (gross of reinsurance)	หลังการประกันภัยต่อ (net of reinsurance)	ก่อนการประกันภัยต่อ	หลังการประกันภัยต่อ	ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ (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) คúmครองโรคร้ายแรง (dread disease)							
	(ค) การประกันอุบัติเหตุ (accident)							
	(ง) expense							
	(จ) ประกันสุขภาพ (health)							
	(ฉ) อื่นๆ (other)							
3	การประกันกลุ่มระยะสั้น (short term group)							
	(ก) คúmครองการเสียชีวิต (Mortality benefits)							
	(ข) อุบัติเหตุส่วนบุคคล และสุขภาพ (PA and Health benefits)							
	(ค) อื่นๆ (Other)							
4	รวม (total)							

^{/1} อัตราค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนและนายหน้าที่ใช้ในการคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ 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 unexpires 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	สัญญาแนบทายระยะสั้น (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} อัตราค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนและนายหน้าที่ใช้ในการคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ กำหนดให้เท่ากับ 18% ของทุกประเภทการรับประกันภัย

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.โอ.ไอ. จำกัด ตราสารทุนของบริษัท ไทยอินชัวเรสด้านเนท 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			
3	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น แต่ไม่อยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนดไว้ในตาราง			
4	Infrastructure fund, REIT และ Property fund ในรูปแบบตราสารทุนที่จดทะเบียนกองทุนในประเทศไทยและลงทุนในประเทศไทย		16%	
5	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทยที่มีวัตถุประสงค์การจัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2559		8%	
6	ตราสารทุนของบริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด ตราสารทุนของบริษัท ไทยอินชัวร์เรส จำกัด ตราสารทุนของบริษัทที่ถือเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ ตราสารทุนของบริษัทที่ถือเพื่อแก้ไขฐานะทางการเงินของบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยอื่น		25%	
7	ตราสารทุนอื่น นอกเหนือจาก 1 ถึง 6 รวมถึงสินค้าโภคภัณฑ์		50%	
9	รวม			

แบบฟอร์มที่ 5 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัท

ณ วันที่

ตารางที่ 5.2.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ และตลาดหลักทรัพย์อื่น

ลำดับที่	รายการ	มูลค่าสุทธิ (net exposure) ของตราสารทุน			ค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
		อยู่ในพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)	ไม่อยู่ในพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (unhedged portfolio)	รวม		
1	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ				25%	
2	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น และอยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนดไว้				25%	
3	ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น แต่ไม่อยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนดไว้ในตาราง				35%	
4	รวม					

หมายเหตุ ในกรณีที่บริษัทไม่ได้ทำการป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนตามเงื่อนไขที่กำหนดประกาศ คปภ. ที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ไม่ต้องกรอกข้อมูลในตารางที่ 5.2.2 - 5.2.4

ตารางที่ 5.2.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ และตลาดหลักทรัพย์อื่น ที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)

ลำดับของพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)	ชื่อพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)	มูลค่าทั้งสิ้นของตราสารทุน (total exposure)	มูลค่าตลาดของสินทรัพย์อ้างอิงของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (underlying asset)	การพิจารณาประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง (ตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต)					
				regression analysis verification			coverage ratio verification		
				มีข้อมูลเพียงพอในการทำ regression analysis	สินทรัพย์อ้างอิงของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงตรงกับพอร์ตการลงทุนที่ต้องการป้องกันความเสี่ยง	ค่าความชัน (slope) ของ line of best fit	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (correlation coefficient)	มูลค่าของพอร์ตการลงทุนส่วนที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงหารด้วยมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิงของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิงของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหารด้วยมูลค่าของพอร์ตการลงทุนส่วนที่ต้องการป้องกันความเสี่ยง
1									
2									
3									
4									
5									
50									
รวม									

ตารางที่ 5.2.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ และตลาดหลักทรัพย์อื่น ที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)

ลำดับของพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)	มูลค่าที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged exposure)	มูลค่าสุทธิ (net exposure) ของตราสารทุน	สถานะที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงเกินกว่ามูลค่าของตราสารทุน (Over-hedged position)	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
1				
2				
3				
4				
5				
50				
รวม				

ตารางที่ 5.2.3 รายละเอียดการพิจารณาประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง และการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสียหายด้านตลาดจากราคาตราสารทุนในพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)

[illegible]

ตารางที่ 5.2.3 รายละเอียดการพิจารณาประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง และการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาตราสารทุนในพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)

ลำดับของพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)	ชื่อพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)	การพิจารณาประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง (ตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต)					
		regression analysis verification				coverage ratio verification	
		มีข้อมูลเพียงพอในการทำ regression analysis หรือไม่	สินทรัพย์อ้างอิงของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงตรงกับพอร์ตการลงทุนที่ต้องการป้องกันความเสี่ยง	ค่าความชัน (slope) ของ line of best fit	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (correlation coefficient)	มูลค่าของพอร์ตการลงทุนส่วนที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงหารด้วยมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิงของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิงของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหารด้วยมูลค่าของพอร์ตการลงทุนส่วนที่ต้องการป้องกันความเสี่ยง
1							
2							
3							
4							
5							
50							
51	รวม						

ตารางที่ 5.2.3 รายละเอียดการพิจารณาประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง และการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาตราสารทุนในพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)

ลำดับของพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)	ชื่อพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)	มูลค่าที่ได้รับ การป้องกันความเสี่ยง (hedged exposure)	มูลค่าที่ได้รับ การป้องกันความเสี่ยง (hedged exposure) แยกตามประเภทของตราสารทุน	มูลค่าสุทธิ (net exposure)	มูลค่าสุทธิ (net exposure) แยกตามประเภทของตราสารทุน	Over-hedged position	Over-hedged position แยกตามประเภทของตราสารทุน	ค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
1								25%		
								25%		
								35%		
2								25%		
								25%		
								35%		
3								25%		
								25%		
								35%		
4								25%		
								25%		
								35%		
5								25%		
								25%		
								35%		
50								25%		
								25%		
								35%		
51	รวม									

ตารางที่ 5.2.4 ข้อมูลพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)

พอร์ตการลงทุนที่ได้รับการ ป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)	1						
	พอร์ตการลงทุนในตราสารทุนที่ต้องการป้องกันความเสี่ยง			เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง			
	ตลาดหลักทรัพย์และ ประเทศ	ชื่อย่อหลักทรัพย์	มูลค่าของตราสารทุน	ตลาดที่ทำการซื้อขาย/ชื่อย่อ คู่สัญญา และประเทศ	ชื่อย่อสัญญา	สินทรัพย์อ้างอิงของเครื่องมือ ป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิงของ เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง
1							
2							
3							
4							
5							
1000							

ตารางที่ 5.2.4 ข้อมูลพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)

พอร์ตการลงทุนที่ได้รับการ ป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio)	50						
	พอร์ตการลงทุนในตราสารทุนที่ต้องการป้องกันความเสี่ยง			เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง			
	ตลาดหลักทรัพย์และ ประเทศ	ชื่อย่อหลักทรัพย์	มูลค่าของตราสารทุน	ตลาดที่ทำการซื้อขาย/ ชื่อย่อสัญญา และประเทศ	ชื่อย่อสัญญา	สินทรัพย์อ้างอิงของเครื่องมือ ป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิงของ เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง
1							
2							
3							
4							
5							
1000							

แบบฟอร์มที่ 5 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัท
ณ วันที่

ตารางที่ 5.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาส่งหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน				บาท
ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่า ด้วยการประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกัน ชีวิต)	ค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
1	อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้สำหรับประกอบธุรกิจ หรือเป็นสวัสดิการพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท ได้แก่ ที่ดิน อาคาร อาคารชุด		9.5%	
2	อสังหาริมทรัพย์อื่นนอกเหนือจาก 1 และ ทรัพย์สินดำเนินงาน ได้แก่ ยานพาหนะ เครื่องใช้ สำนักงาน และเครื่องสำอาง		19%	
3	รวม			

มหาวิทยาลัย

[illegible]

มหาวิทยาลัย

[illegible]

ตารางที่ 5.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยด้านปัจจัยเฉพาะของผู้ออกตราสาร (Specific risk)

ตารางที่ 5.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยน

ลำดับที่	สกุลเงินตราต่างประเทศ (types of currency)	สถานะสินทรัพย์สุทธิที่ แสดงในงบดุล	สถานะหนี้สินสุทธิ ที่แสดงในงบดุล	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 5.6.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาหน่วยลงทุน ที่ไม่มีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับราคาตราสารทุน

ลำดับที่	ชื่อหน่วยลงทุน และชื่อผู้จัดการหน่วยลงทุน	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด	การแบ่งประเภทของเงินทุน หรือการจัดสรรสินทรัพย์		มูลค่าสินทรัพย์แต่ละประเภท	ร้อยละของค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงแยกตามประเภทของสินทรัพย์ในหน่วยลงทุน	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
			ประเภท	ร้อยละของกองทุน				
1			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
2			อื่นๆ					
			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
3			ตราสารหนี้					
			อื่นๆ					
			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
4			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
			อื่นๆ					
			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
5			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
			อื่นๆ					
			ตราสารทุน					
1000			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
			อื่นๆ					
1001	รวม		ตราสารทุน			ตราสารทุน		
			อสังหาริมทรัพย์			อสังหาริมทรัพย์		
			สินค้าโภคภัณฑ์			สินค้าโภคภัณฑ์		
			เงินฝาก			เงินฝาก		
			ตราสารหนี้			ตราสารหนี้		
			อื่นๆ			อื่นๆ		

ตารางที่ 5.6.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาน้ำมันลงทุน ที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับราคาตราสารทุน

บาท

ลำดับที่	ชื่อน้ำมันลงทุน และชื่อผู้จัดการน้ำมันลงทุน	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด	การแบ่งประเภทของเงินลงทุน หรือการจัดสรรสินทรัพย์		มูลค่าสินทรัพย์แต่ละประเภท	ร้อยละของค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงแยกตามประเภทของสินทรัพย์ในน้ำมันลงทุน	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
			ประเภท	ร้อยละของกองทุน				
1			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
2			อื่นๆ					
			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
3			ตราสารหนี้					
			อื่นๆ					
			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
4			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
			อื่นๆ					
			ตราสารทุน					
			อสังหาริมทรัพย์					
5			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
			อื่นๆ					
			ตราสารทุน					
50			อสังหาริมทรัพย์					
			สินค้าโภคภัณฑ์					
			เงินฝาก					
			ตราสารหนี้					
			อื่นๆ					
51	รวม		ตราสารทุน			ตราสารทุน		
			อสังหาริมทรัพย์			อสังหาริมทรัพย์		
			สินค้าโภคภัณฑ์			สินค้าโภคภัณฑ์		
			เงินฝาก			เงินฝาก		
			ตราสารหนี้			ตราสารหนี้		
			อื่นๆ			อื่นๆ		

ตารางที่ 5.6.3 รายละเอียดการพิจารณาประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง และการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาตราสารทุนในพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio) ของหน่วยลงทุน

[illegible]

ตารางที่ 5.6.3 รายละเอียดการพิจารณาประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง และการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราส่วนในพอร์ตการลงทุนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (hedged portfolio) ของหน่วยลงทุน

[illegible]

บท[illegible]

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 ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95

		อัตราดอกเบี้ย	ตราสารทุน	ทรัพย์สิน	อัตราแลกเปลี่ยน
อัตราดอกเบี้ย					
ตราสารทุน					
ทรัพย์สิน					
อัตราแลกเปลี่ยน					
SQRT=					

บริษัท _____
ณ วันที่ _____

ลำดับที่	สถานการณ์ (scenario)	มูลค่าสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (interest rate sensitive assets value)	มูลค่าหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (interest rate sensitive liabilities value)	ส่วนเกิน (surplus)
1	ฐาน (base)			
2	อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น (interest rates up)			
3	อัตราดอกเบี้ยลดลง (interest rates down)			
4	เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (risk capital charge)			

ปี (bucket (years))	ค่ากลางที่ใช้ (proxy term)	อัตราดอกเบี้ยฐาน ¹ (base rate)	อัตราเพิ่ม (shock up rate)	อัตราลด (shock down rate)	อัตราดอกเบี้ยปรับเพิ่ม ¹ (up)	อัตราดอกเบี้ยปรับลด ¹ (down)	จำนวนรวม (gross amount)		สถานการณ์ฐาน (base scenario)		สถานการณ์อัตราดอกเบี้ยปรับเพิ่ม (rates up scenario)		สถานการณ์อัตราดอกเบี้ยปรับลด (rates down scenario)		กระแสเงินสดของการผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาวของค่าปริมาณการดีที่สุดในหนี้สิน
							สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (interest rate sensitive assets)	กระแสเงินสดของการผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาวของค่าปริมาณการดีที่สุดในหนี้สิน	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	
1	0.5		45.00%	40.00%	0.00%	0.00%									
2	1.5		44.00%	39.00%	0.00%	0.00%									
3	2.5		43.00%	38.00%	0.00%	0.00%									
4	3.5		42.00%	37.00%	0.00%	0.00%									
5	4.5		41.00%	36.00%	0.00%	0.00%									
6	5.5		40.00%	35.00%	0.00%	0.00%									
7	6.5		39.00%	34.00%	0.00%	0.00%									
8	7.5		38.00%	33.00%	0.00%	0.00%									
9	8.5		37.00%	32.00%	0.00%	0.00%									
10	9.5		36.00%	31.00%	0.00%	0.00%									
11	10.5		35.00%	30.00%	0.00%	0.00%									
12	11.5		34.00%	29.00%	0.00%	0.00%									
13	12.5		33.00%	28.00%	0.00%	0.00%									
14	13.5		32.00%	27.00%	0.00%	0.00%									
15	14.5		31.00%	26.00%	0.00%	0.00%									
16	15.5		30.00%	25.00%	0.00%	0.00%									
17	16.5		29.00%	24.00%	0.00%	0.00%									
18	17.5		28.00%	23.00%	0.00%	0.00%									
19	18.5		27.00%	22.00%	0.00%	0.00%									
20	19.5		26.00%	21.00%	0.00%	0.00%									
21	20.5		25.00%	19.80%	0.00%	0.00%									
22	21.5		24.00%	18.60%	0.00%	0.00%									
23	22.5		23.00%	17.40%	0.00%	0.00%									
24	23.5		22.00%	16.20%	0.00%	0.00%									
25	24.5		21.00%	15.00%	0.00%	0.00%									
26	25.5		20.00%	14.00%	0.00%	0.00%									
27	26.5		19.00%	13.00%	0.00%	0.00%									
28	27.5		18.00%	12.00%	0.00%	0.00%									
29	28.5		17.00%	11.00%	0.00%	0.00%									
30	29.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
31	30.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
32	31.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
33	32.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
34	33.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
35	34.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
36	35.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
37	36.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
38	37.5		16.00%	10.00%	0.00%	0.00%									
39	38.5		16.00%	10.00%	0.00%										

ตารางที่ 6.2 รายละเอียดการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยด้านปัจจัยตลาดทั่วไป (General market risk) (ALM)

ปี (bucket (years))	ค่ากลาง ที่ใช้ (proxy term)	อัตรา ดอกเบี้ย ฐาน ¹ (base rate)	อัตราเพิ่ม (shock up rate)	อัตราลด (shock down rate)	อัตรา ดอกเบี้ย ปรับเพิ่ม ¹ (up)	อัตรา ดอกเบี้ย ปรับลด ¹ (down)	จำนวนรวม (gross amount)		สถานการณ์ฐาน (base scenario)		สถานการณ์อัตราดอกเบี้ยปรับเพิ่ม (rates up scenario)		สถานการณ์อัตราดอกเบี้ยปรับลด (rates down scenario)		กระแสเงินสดของการ ผูกพันตามสัญญา ประกันกับระยะยาวของ ค่าประมาณการที่ดี ที่สุดของหนี้สิน
							สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่อ อัตราดอกเบี้ย (interest rate sensitive assets)	กระแสเงินสดของการ ผูกพันตามสัญญา ประกันกับระยะยาวรวม ก่อนการประกันกับต่อ ณ ระดับความ เชื่อมั่น เปอร์เซ็นต์โทล์ 75	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่อ อัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่อ อัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่อ อัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่อ อัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่อ อัตราดอกเบี้ย	หนี้สินที่อ่อนไหวต่อ อัตราดอกเบี้ย	
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-ตัวแลกเงิน และเงินให้กู้ยืม ตามประเภทของคู่สัญญา หรือผู้ออกตราสาร	
(ก)	ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลังไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินไทย <u>ที่เป็นสกุลเงินบาท</u>	
(ข)	ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอาวัล 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	
(ณ)	ออกโดยบริษัทเอกชนต่างประเทศ	
(ญ)	เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิง / เงินลงทุนให้เช่าซื้อ	
(ฎ)	เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน	
(ฏ)	เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน	
(ฐ)	เงินให้กู้ยืมอื่น	
2	เงินให้กู้โดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน	
(ก)	อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย	
(ข)	อสังหาริมทรัพย์อื่น	
3	การประกันภัยต่อ	
4	สินทรัพย์อื่น	
(ก)	เงินสด	
(ข)	เงินฝากสถาบันการเงิน/ ใบรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก กับธนาคารออมสิน	
(ค)	เงินฝากสถาบันการเงิน / ใบรับฝากเงิน / บัตรเงินฝาก กับธนาคารอื่น	
(ง)	บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่	
(จ)	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (Deferred tax assets)	
(ฉ)	ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	
(ช)	เบี้ยประกันภัยค้ำประกันจากกรรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุ ที่ค้างชำระเกินกว่า 60 วัน นับแต่ วันเริ่มคุ้มครองตามสัญญา	
(ซ)	รายได้จากการลงทุนค้างรับ	
(ณ)	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 ส่งจ่าย รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลังไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินไทย <u>ที่เป็นสกุลเงินบาท</u>		0.0%	
2	ออก ส่งจ่าย 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 <u>และไม่มีอันดับ ความน่าเชื่อถือ ที่เป็นสกุลเงินบาท</u>		0.35%	
4	ออกโดยรัฐวิสาหกิจไทยที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง ที่กระทรวงการคลังไม่ ค้ำประกัน และยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นบริษัทจำกัด <u>และมีอันดับความ น่าเชื่อถือ ที่เป็นสกุลเงินบาท</u>			
	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 ไม่ได้รับการจัดระดับความน่าเชื่อถือ		14.00%	
10	รวม			

ตารางที่ 7.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

บาท

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคา ทรัพย์สินและหนี้สิน ของบริษัทประกันชีวิต)	ค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับ ความเสี่ยง
1	อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย (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. ว่าด้วยการ ประเมินราคา ทรัพย์สินและหนี้สิน ของบริษัทประกันชีวิต)	ค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับ ความเสี่ยง
1	เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิงประเภทสัญญาเช่าการเงิน / เงินลงทุนให้เช่าซื้อ		14.0%	
2	เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน			
	(ก) เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและตัวแทนของบริษัท		7.0%	
	(ข) เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น (ยกเว้น เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน)		14.0%	
3	เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน		0.0%	
4	เงินให้กู้ยืมอื่น		14.0%	
5	รวม			

ตารางที่ 7.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	(ก) เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ (deposit on reinsurance treaties)	
	(ข) เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due from reinsurers)	
	(ค) สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ (ก่อนรวมค่าเผื่อความผันผวน) (reinsurance recoveries on technical reserves (before PAD))	
	(ง) ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น (other reinsurance 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 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากสินทรัพย์อื่นๆ

ลำดับที่	รายการ	ความเสี่ยงภัยทั้งหมด (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการ ประเมินราคา ทรัพย์สินและหนี้สิน ของบริษัทประกัน ชีวิต)	ค่าความเสี่ยง	เงินกองทุนตามระดับ ความเสี่ยง
1	เงินสด		0%	
2	เงินฝากสถาบันการเงิน/ ใบรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก กับ ธ. ออมสิน		0%	
3	เงินฝากสถาบันการเงิน/ ใบรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก กับ ธ. อื่น			
	(ก) จำนวนเงินที่ได้รับการค้ำประกันจากสถาบันประกันเงินฝาก		0%	
	(ข) ส่วนเกินจากจำนวนเงินที่ได้รับการค้ำประกันจากสถาบันประกันเงินฝาก			
	(1) ระยะเวลาไม่เกิน 1 เดือน		0%	
	(2) ระยะเวลามากกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน		0.25%	
	(3) ระยะเวลามากกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน		0.50%	
	(4) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 1)		1.6%	
	(5) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 2)		4%	
	(6) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 3)		8%	
	(7) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 4)		8%	
	(8) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 5)		8%	
	(9) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 6)		12%	
	(10) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ)		12%	
	(11) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (สถาบันการเงินที่มีกฎหมายพิเศษจัดตั้ง ยกเว้น ธ.ออมสิน)		0.8%	
4	บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่		0%	
5	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (deferred tax assets)		0%	
6	ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		0%	
7	เบี้ยประกันภัยค้ำประกันสำหรับกรรมสิทธิ์ประกันภัยอุบัติเหตุ ที่ค้างชำระเกินกว่า 60 วัน นับแต่วันเริ่มคุ้มครองตามสัญญา		12%	
8	รายได้จากการลงทุนค้างรับ			
	(ก) ค้างรับจาก รัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลังไทย ธนาคารออมสิน หรือ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินไทย ที่เป็นสกุลบาท / เงินให้กู้ยืมโดยมี กรรมสิทธิ์ประกันภัยเป็นประกัน / เงินปันผลที่ประกาศแล้วของนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย ซึ่งยังไม่พ้นกำหนดระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดให้นิติบุคคลนั้นต้องชำระให้กับผู้ถือตราสาร		0%	
	(ข) เงินปันผลที่ประกาศแล้วของนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยซึ่งพ้นกำหนดระยะเวลาที่ กฎหมายกำหนดให้นิติบุคคลนั้นต้องชำระให้กับผู้ถือตราสาร		100%	
	อื่นๆ			
	(1) ระดับความเสี่ยง 1		0.01%	
	(2) ระดับความเสี่ยง 2		0.35%	
	(3) ระดับความเสี่ยง 3		0.40%	
	(4) ระดับความเสี่ยง 4		1.50%	
	(5) ระดับความเสี่ยง 5		4.00%	
	(6) ระดับความเสี่ยง 6		14.00%	
	(7) ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		14.00%	
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)	เงินกองทุนตามระดับ ความเสี่ยง (risk capital charge)
1					
2					
3					
4					
5					
996					
997					
998					
999					
1000					
1001	รวม (total)				

บริษัท _____
 ณ วันที่ _____

บริษัท
ณ วันที่

[illegible]

ตารางที่ 8.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อสำหรับผู้รับประกันภัยต่างประเทศ

[illegible]

การจัดระดับความเสี่ยง (risk rating)

(a)	ความเสี่ยงภัยด้านเครดิตของผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ (credit exposures to offshore reinsurers)	ร้อยละของค่าความเสี่ยง (%) risk charge)
	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)	การประกันภัยต่อทางการเงิน (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 ตามประกาศฯ ประเมิน ราคาทรัพย์สินและ หนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต)	ขีดจำกัด	เงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง
1	ผู้ออกตราสารหนี้				
	(ยกเว้นรัฐบาล และรัฐวิสาหกิจของประเทศไทย)				
	(ก) มีได้จดทะเบียนซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย				
	(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 (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต)			รวม	
8	การประกันภัยต่อ				
	(ก) เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ				
	(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 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการเพิ่มทุนของบริษัทประกันชีวิต
สินทรัพย์ผิดกฎหมาย	สินทรัพย์ที่ได้มาหรือมีอยู่โดยฝ่าฝืนบทบัญญัติของกฎหมาย เว้นแต่สิ่งหาทรัพย์สินที่หักค่าเพื่อการด้อยค่าแล้ว
หุ้นบริมสิทธิซื้อคืน ชั้นที่1	เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อคืนหุ้นบริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล
หุ้นบริมสิทธิซื้อคืน ชั้นที่2	เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อคืนหุ้นบริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล
ตราสารทางการเงินซื้อคืน	เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

แบบฟอร์มที่ 13 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการเวนคืนกรมธรรม์

บริษัท	-
ณ วันที่	00/01/00

ตารางที่ 13.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการเวนคืนกรมธรรม์

ลำดับที่	รายการ				บาท
1	มูลค่าเวนคืนเงินสดก่อนการหักยอดค้างชำระของเงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน				-
2	มูลค่ายอดค้างชำระของเงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน				-
3	มูลค่าเวนคืนเงินสดหลังการหักยอดค้างชำระของเงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน				-
4	มูลค่าสำรองประกันภัยหลังการประกันภัยต่อ (policy liability)				-
5	ผลรวมของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงอื่นทั้ง 5 ด้าน (other risks)				-
6	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยก่อนการคำนึงถึงผลกระทบจากการทำประกันภัยต่อที่ให้ความคุ้มครองการขาดอายุของกรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก				-
7	บริษัทมีการทำประกันภัยต่อที่ให้ความคุ้มครองการขาดอายุของกรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมากหรือไม่				ไม่มี
8	ผลกระทบจากการทำประกันภัยต่อที่ให้ความคุ้มครองการขาดอายุของกรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมากต่อเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์ ดังนี้				
	(ก)	สถานการณ์ที่ 1	อัตราการขาดอายุเท่ากับ		-
	(ข)	สถานการณ์ที่ 2	อัตราการขาดอายุเท่ากับ		-
	(ค)	สถานการณ์ที่ 3	อัตราการขาดอายุเท่ากับ		-
	(ง)	สถานการณ์ที่ 4	อัตราการขาดอายุเท่ากับ		-
	(จ)	สถานการณ์ที่ 5	อัตราการขาดอายุเท่ากับ		-
	(ฉ)	สถานการณ์ที่ 6	อัตราการขาดอายุเท่ากับ		-
	(ช)	สถานการณ์ที่ 7	อัตราการขาดอายุเท่ากับ		-
	(ซ)	สถานการณ์ที่ 8	อัตราการขาดอายุเท่ากับ		-
	(ณ)	สถานการณ์ที่ 9	อัตราการขาดอายุเท่ากับ		-
	(ญ)	สถานการณ์ที่ 10	อัตราการขาดอายุเท่ากับ		-
9	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย				-

หมายเหตุ

- 1) รายการลำดับที่ 8 คอลัมน์ (F) ให้กรอกข้อมูลอัตราการขาดอายุ (lapse rate) ที่ใช้ในการทดสอบ โดยจะต้องไม่สูงกว่า 50% และ
- 2) รายการลำดับที่ 8 คอลัมน์ (G) ให้กรอกข้อมูลผลกระทบการทำประกันภัยต่อที่ให้ความคุ้มครองการขาดอายุของกรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมากต่อเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์นั้น ๆ

ตารางที่ 13.2 รายละเอียดสัญญาประกันภัยต่อที่ให้ความคุ้มครองการขาดอายุของกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก

ลำดับที่	บริษัทรับประกันภัยต่อ	รายละเอียดของสัญญาโดยสังเขป
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		