

คู่มือการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี/รายไตรมาส ของบริษัทประกันวินาศภัย สารบัญ

แบบฟอร์มที่ 1 การคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

ตารางที่ 1.1 เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมดและเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

ตารางที่ 1.2 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

แบบฟอร์มที่ 2 การคำนวณเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด

ตารางที่ 2.1 เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด

แบบฟอร์มที่ 3 งบแสดงฐานะการเงิน

ตารางที่ 3.1 รายงานสินทรัพย์ตามงบแสดงฐานะการเงิน

ตารางที่ 3.2 รายการหนี้สินตามงบแสดงฐานะการเงิน

ตารางที่ 3.3 รายการส่วนของเจ้าของตามงบแสดงฐานะการเงิน

แบบฟอร์มที่ 4 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย

ตารางที่ 4.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาระผูกพันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น -
เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองค่าสินไหมทดแทน

ตารางที่ 4.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาระผูกพันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น -
เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองเบี้ยประกันภัย

ตารางที่ 4.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาระผูกพันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

แบบฟอร์มที่ 5 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ตารางที่ 5.1 สรุปเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ตารางที่ 5.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาตราสารทุน

ตารางที่ 5.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาสังหาริมทรัพย์และสินทรัพย์
ด้าเนินงาน

ตารางที่ 5.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย

ตารางที่ 5.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยน

ตารางที่ 5.6 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ตารางที่ 5.7 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาหน่วยลงทุน

ตารางที่ 5.8 การคำนวณการกระจายความเสี่ยงภายในความเสี่ยงด้านตลาด

แบบฟอร์มที่ 6 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 6.1 สรุปเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 6.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารหนี้

ตารางที่ 6.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมโดยมี
อสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

ตารางที่ 6.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมนอกจากเงิน
ให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

ตารางที่ 6.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ

ตารางที่ 6.6 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากสินทรัพย์อื่นๆ

ตารางที่ 6.7 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์

แบบฟอร์มที่ 7 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อและการ
คำนวณความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการประกันภัยต่อ

ตารางที่ 7.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อสำหรับผู้รับประกันภัยต่อใน
ประเทศ

ตารางที่ 7.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อสำหรับผู้รับประกันภัยต่อ
ต่างประเทศ

แบบฟอร์มที่ 8 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

ตารางที่ 8.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

คำอธิบายการจัดทำ

ตารางที่ 1.1 เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมดและเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

ให้บริษัทแสดงรายการเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมดและเงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด ซึ่งคำนวณตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณ เงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย (ประกาศฯ เงินกองทุนฯ) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 หมายถึง เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามประกาศฯ เงินกองทุนฯ ซึ่งได้แก่

- เงินทุนชำระแล้วจากการออกหุ้นสามัญหรือเงินทุนที่ได้รับจากสำนักงานใหญ่กรณี เป็นสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ
- ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น
- เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล
- กำไร (ขาดทุน) สะสม
- ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ยกเว้นอสังหาริมทรัพย์ และทรัพย์สินดำเนินงาน
- สำรองอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้น

และต้องมีมูลค่าเท่ากับรายการลำดับที่ 8 ของตารางที่ 2.1

2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 หมายถึง เงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามประกาศฯ เงินกองทุนฯ ซึ่งได้แก่

- เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล
- ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน

และต้องมีมูลค่าเท่ากับรายการลำดับที่ 11 ของตารางที่ 2.1

3. รายการหักจากเงินกองทุน หมายถึง รายการหักจากเงินกองทุนตามประกาศฯ เงินกองทุนฯ ซึ่งได้แก่

- เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อหุ้นคืนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด
- ค่าความนิยมที่นับเป็นสินทรัพย์ที่ปรากฏอยู่ในงบการเงิน
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ยกเว้น โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่บริษัทมีกรรมสิทธิ์)
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัตถบัญญัติ
- สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน ยกเว้นหลักทรัพย์ที่บริษัทนำมาวางไว้กับนายทะเบียน และสินทรัพย์ที่บริษัทจัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยตามกฎหมายว่าด้วยการ ประกันชีวิต
- มูลค่าของตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

และต้องมีมูลค่าเท่ากับรายการลำดับที่ 18 ของตารางที่ 2.1

4. เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด หมายถึง เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด ตามประกาศฯ เงินกองทุนฯ โดยมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1 บวกด้วย รายการลำดับที่ 2 ลบด้วย รายการลำดับที่ 3 และต้องมีมูลค่าเท่ากับรายการลำดับที่ 19 ของตารางที่ 2.1

5. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย หมายถึง เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัยซึ่งคำนวณตามประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 1 โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับรายการ ลำดับที่ 5 คอลัมน์ (15) ของตารางที่ 4.1 บวกด้วย รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (14) ของตารางที่ 4.2 บวกด้วย รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (9) ของตารางที่ 4.3

6. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งคำนวณตามประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 2 โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับรายการลำดับที่ 9 ของตาราง ที่ 5.1

7. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งคำนวณตามประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 3 โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับรายการลำดับที่ 6 ของ ตารางที่ 6.1

8. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว หมายถึง เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้าน การกระจุกตัวซึ่งคำนวณตามประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 4 โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับรายการ ลำดับที่ 10 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 8

9. เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด หมายถึง เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมดตามประกาศฯ เงิน กองทุนฯ โดยมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 5 ถึง รายการลำดับที่ 8

ตารางที่ 1.2 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

ให้บริษัทแสดงรายการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ จุดเวลาตามที่กำหนดไว้ใน ตาราง ซึ่งคำนวณตามประกาศฯ เงินกองทุนฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ณ สิ้นไตรมาส/ปี ปัจจุบัน หมายถึง อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่คำนวณได้จาก รายงานฉบับนี้ โดยมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 4 ของตารางที่ 1.1 หารด้วย ค่าที่มากกว่าระหว่าง รายการลำดับที่ 9 ของตารางที่ 1.1 กับ 30 ล้านบาท

2. ณ สิ้นไตรมาสที่แล้ว หมายถึง ความเพียงพอของเงินกองทุนที่คำนวณได้จากรายงานราย ไตรมาสเมื่อไตรมาสที่แล้ว ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1 ของตารางที่ 1.2 ของรายงานรายไตรมาส เมื่อไตรมาสที่แล้ว

3. ณ สิ้น 2 ไตรมาสที่แล้ว หมายถึง ความเพียงพอของเงินกองทุนที่คำนวณได้จากรายงานราย ไตรมาสเมื่อ 2 ไตรมาสที่แล้ว ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1 ของตารางที่ 1.2 ของรายงานราย ไตรมาสเมื่อ 2 ไตรมาสที่แล้ว

4. ณ สิ้น 3 ไตรมาสที่แล้ว หมายถึง ความเพียงพอของเงินกองทุนที่คำนวณได้จากรายงานราย ไตรมาสเมื่อ 3 ไตรมาสที่แล้ว ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1 ของตารางที่ 1.2 ของรายงานราย ไตรมาสเมื่อ 3 ไตรมาสที่แล้ว

ตารางที่ 2.1 เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด

ให้บริษัทแสดงรายการเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ทุนชำระแล้วจากการออกหุ้นสามัญ หมายถึง มูลค่าหุ้นที่นำออกจำหน่ายและเรียกให้ชำระมูลค่าหุ้นแล้ว โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1(ก) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3
2. เงินลงทุนจากสำนักงานใหญ่ หมายถึง เงินลงทุนเพื่อประกอบธุรกิจที่สาขาของบริษัทต่างประเทศได้รับจากสำนักงานใหญ่ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 2 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3
3. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น หมายถึง เงินที่ได้จากการขายหุ้นสูงกว่า (ต่ำกว่า) มูลค่าที่ตราไว้ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 3 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3
4. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล หมายถึง มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1(ข) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3
5. กำไร (ขาดทุน) สะสม หมายถึง กำไรสะสมและกำไรสุทธิของรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน ที่คงเหลือหลังจากหักสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 7 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3
6. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน หมายถึง มูลค่าที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบราคาประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย (ประกาศฯ ประเมินฯ) กับราคาทุนของสินทรัพย์ลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย แต่ไม่รวมถึงอสังหาริมทรัพย์ และทรัพย์สินดำเนินการ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 6(ก) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3
7. สำรองอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3 บวกด้วย รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3
8. เงินกองทุนชั้นที่ 1 หมายถึง เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามประกาศฯ เงินกองทุนฯ โดยมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1 ถึง รายการลำดับที่ 7
9. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล หมายถึง มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1(ค) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3
10. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน หมายถึง ส่วนเกินจากราคาทุนหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามประกาศฯ ประเมินฯ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 6(ข) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3
11. เงินกองทุนชั้นที่ 2 หมายถึง เงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามประกาศฯ เงินกองทุนฯ โดยมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 9 บวกด้วย รายการลำดับที่ 10

12. เงินที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อการซื้อหุ้นคืนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1(ง) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3

13. ค่าความนิยมที่นับเป็นสินทรัพย์ที่ปรากฏอยู่ในงบการเงิน โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 11 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.1

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ยกเว้น โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่บริษัทมีกรรมสิทธิ์) หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทั้งหมดนอกเหนือจากโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่บริษัทมีกรรมสิทธิ์ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 12(ข) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.1

15. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ หมายถึง มูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี โดยมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 8 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.1 ลบด้วย รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.2 ทั้งนี้ หากมีค่าเป็นลบให้แสดงค่ารายการนี้เป็น 0

16. สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน หมายถึง สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน ยกเว้นหลักทรัพย์ที่นำมาวางไว้กับนายทะเบียน และสินทรัพย์ที่บริษัทจัดสรรไว้เป็นสำรองประกันภัย โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 14(ก) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.1

17. มูลค่าของตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม หมายถึง เงินที่บริษัทฯนำไปลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของบริษัทฯ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1(ข)(3) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.1

18. รายการหักจากเงินกองทุน หมายถึง รายการหักจากเงินกองทุนตามประกาศฯ เงินกองทุนฯ โดยมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 12 ถึง รายการลำดับที่ 17

19. เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด หมายถึง เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมดตามประกาศฯ เงินกองทุนฯ โดยมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 8 บวกด้วย รายการลำดับที่ 11 ลบด้วย รายการลำดับที่ 18

ตารางที่ 3.1 รายการสินทรัพย์ตามงบแสดงฐานะการเงิน

ให้บริษัทฯแสดงรายการสินทรัพย์ตามงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

1. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

1(ก) พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ตั๋วแลกเงิน ซึ่งออกโดย

1(ก)(1) รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย/ ธปท./รัฐวิสาหกิจไทย/ องค์การของรัฐ โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินของประเทศที่ออก

1(ก)(2) รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย/ ธปท./รัฐวิสาหกิจไทย/ องค์การของรัฐ โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินต่างประเทศ

1(ก)(3) รัฐวิสาหกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่นของประเทศ
ไทยที่ไม่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินบาท

1(ก)(4) รัฐวิสาหกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่นของประเทศ ไทยที่ไม่ค้าประกันโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินต่างประเทศ รวมถึงรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ในสกุลเงินตราใดๆ

1(ก)(5) ธนาคารเพื่อการพัฒนาซึ่งร่วมก่อตั้งโดยหลายประเทศ โดยองค์กรหรือหน่วยงานที่สามารถจำแนกประเภทเป็นธนาคารเพื่อการพัฒนาซึ่งร่วมก่อตั้งโดยหลายประเทศมีดังนี้

- ธนาคารพัฒนาภูมิภาคแอฟริกา
- ธนาคารพัฒนาภูมิภาคเอเชีย
- ธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ
- ธนาคารเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาภูมิภาคยุโรป
- ประชาคมเศรษฐกิจยุโรป
- ธนาคารเพื่อการลงทุนยุโรป
- ธนาคารพัฒนาระหว่างอเมริกา
- ธนาคารเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระหว่างประเทศ
- บรรษัทเงินทุนระหว่างประเทศ
- กองทุนการเงินระหว่างประเทศ

1(ก)(6) สถาบันการเงิน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทประกันภัย

1(ก)(7) บริษัท หมายถึง พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ตั๋วแลกเงิน ซึ่งออกโดยบริษัททั่วไปที่อยู่นอกเหนือจากรายการลำดับที่ 1(ก)(1) ถึง 1(ก)(6) ข้างต้น ที่บริษัทลงทุนไว้

1(ก)(8) อื่นๆ หมายถึง พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ตั๋วแลกเงิน ซึ่งออกโดยองค์กรอื่นนอกเหนือจากรายการข้างต้นทั้งหมด ที่บริษัทลงทุนไว้

รายการ “รวมพันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ตั๋วแลกเงิน” มูลค่าในคอลัมน์ (3) ต้องมีมูลค่าเท่ากับรายการลำดับที่ 8 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 6.2 ลบด้วย ผลรวมของคอลัมน์ (5) ของ รายการ “ตราสารหนี้” ของตารางที่ 5.7

1(ข) ตราสารทุน

1(ข)(1) ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ

1(ข)(2) ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น และอยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนด หมายถึง ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ และอยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนดไว้ในประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 2

1(ข)(3) ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ยกเว้น (4) หมายถึง เงินที่บริษัทฯนำไปลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของบริษัทฯ ทั้งนี้ยกเว้น กรณีที่บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของบริษัทฯ เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตหรือประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันภัย

1(ข)(4) ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยซึ่งบริษัทได้ลงทุนอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ

1(ข)(5) ตราสารทุนอื่น นอกจาก (1) ถึง (4) หมายถึง ตราสารทุนอื่น นอกเหนือจากรายการลำดับที่ 1(ข)(1) ถึง 1(ข)(4) ทั้งหมด

1(ค) อื่นๆ

1(ค)(1) หน่วยลงทุน หมายถึง หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่บริษัทลงทุนไว้ โดยที่มูลค่าในคอลัมน์ (3) ต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของคอลัมน์ (2) ของตารางที่ 5.7

1(ค)(2) ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นสามัญ-หุ้นกู้-หน่วยลงทุน-อื่นๆ หมายถึง ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทลงทุนไว้

1(ค)(3) สลากออมทรัพย์ หมายถึง สลากระดมเงินออมที่ออกโดยธนาคารของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

1(ค)(4) อื่นๆ หมายถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นนอกเหนือจากรายการลำดับที่ 1(ก) 1(ข) และ 1(ค)(1) ถึง 1(ค)(3) ที่บริษัทลงทุนไว้ ทั้งนี้ หากบริษัทมีรายการมากกว่าช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มช่องได้

2. เงินให้กู้ยืม

2(ก) เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่งประเภทสัญญาเช่าการเงิน / เงินลงทุนให้เข้าซื้อ โดยที่มูลค่าในคอลัมน์ (3) ต้องมีมูลค่าเท่ากับรายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 6.4

2(ข) เงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

2(ข)(1) อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย หมายถึง เงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน ในกรณีที่อสังหาริมทรัพย์จำนองที่ใช้เป็นประกัน เป็นอสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย โดยที่มูลค่าในคอลัมน์ (3) ต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของรายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 6.3

2(ข)(2) อสังหาริมทรัพย์อื่น หมายถึง เงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน ในกรณีที่อสังหาริมทรัพย์จำนองที่ใช้เป็นประกัน เป็นอสังหาริมทรัพย์อื่นนอกเหนือจากอสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย โดยที่มูลค่าในคอลัมน์ (3) ต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของรายการลำดับที่ 2 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 6.3

2(ค) เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน

2(ค)(1) เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและตัวแทนของบริษัท หมายถึง เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกันที่มีผู้กู้เป็นพนักงานหรือตัวแทนของบริษัท โดยที่มูลค่าในคอลัมน์ (3) ต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 2(ก) คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 6.4

2(ค)(2) เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น หมายถึง เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกันที่มีผู้กู้เป็นบุคคลอื่นที่ไม่ใช่พนักงานหรือตัวแทนของบริษัทฯ โดยที่มูลค่าในคอลลัมน์ (3) ต้องมีมูลค่าเท่ากับรายการลำดับที่ 2(ข) คอลลัมน์ (1) ของตารางที่ 6.4

2(ง) อื่นๆ (ระบุรายละเอียด) หมายถึง เงินให้กู้ยืมอื่นนอกเหนือจากรายการลำดับที่ 2(ก) ถึง 2(ค) ทั้งนี้ หากบริษัทฯมีรายการมากกว่าช่องที่กำหนดไว้ บริษัทฯสามารถเพิ่มช่องได้ โดยที่ผลรวมของเงินให้กู้ยืมอื่นในคอลลัมน์ (3) ทุกรายการ จะต้องต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 3 คอลลัมน์ (1) ของตารางที่ 6.4

3. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน/ ใบรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก หมายถึง เงินสด เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายเงิน เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา และบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน โดยที่มูลค่าในคอลลัมน์ (3) ต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของรายการลำดับที่ 1 2 และ 3 คอลลัมน์ (1) ของตารางที่ 6.6 ลบด้วย ผลรวมของคอลลัมน์ (5) ของรายการ “เงินฝาก” ของตารางที่ 5.7

4. อสังหาริมทรัพย์และสินทรัพย์ดำเนินงาน

4(ก) ที่ทำการ หมายถึง ที่ดิน อาคาร และอาคารชุด ที่ใช้เป็นที่ทำการของบริษัทฯ สำหรับประกอบธุรกิจหรือเพื่อสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ โดยที่มูลค่าในคอลลัมน์ (3) จะต้องต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1 คอลลัมน์ (1) ของตารางที่ 5.3

4(ข) สินทรัพย์ดำเนินงาน หมายถึง ยานพาหนะ เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องสำอางกล โดยที่มูลค่าในคอลลัมน์ (3) จะต้องต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 2 คอลลัมน์ (1) ของตารางที่ 5.3

5. อสังหาริมทรัพย์อื่น

5(ก) อสังหาริมทรัพย์รอการขาย

5(ข) อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ทั้งนี้ ผลรวมของรายการลำดับที่ 5(ก) คอลลัมน์ (3) และ รายการลำดับที่ 5(ข) คอลลัมน์ (3) ต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 3 คอลลัมน์ (1) ของตารางที่ 5.3

6. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

6(ก) เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ หมายถึง เงินสำรองและเงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยอื่น โดยที่มูลค่าในคอลลัมน์ (3) จะต้องต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1(ก) ของตารางที่ 6.5

6(ข) เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ หมายถึง เบี้ยประกันภัย ส่วนลด ค่าจ้างค่าบำเหน็จ ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายอื่นอันเกิดจากการประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศที่ยังไม่ได้รับชำระ โดยที่มูลค่าในคอลลัมน์ (3) จะต้องต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1(ข) ของตารางที่ 6.5

6(ค) สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อที่รวมค่าเผื่อความผันผวน โดยที่มูลค่าในคอลลัมน์ (3) จะต้องต้องมีมูลค่าดังนี้

- กรณีที่ รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 4.2 มีค่ามากกว่า รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (11) ของตารางที่ 4.2
 - มีค่าเท่ากับ [ค่าที่มากกว่าระหว่าง 0 กับ (รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (6) ของตารางที่ 4.3 ลบด้วย รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (7) ของตารางที่ 4.3)] บวกด้วย (รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (8) ของตารางที่ 4.1 ลบด้วย รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (13) ของตารางที่ 4.1) บวกด้วย (รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 4.2 ลบด้วย รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (2) ของตารางที่ 4.2)
- กรณีที่ รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 4.2 มีค่าน้อยกว่า รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (11) ของตารางที่ 4.2
 - มีค่าเท่ากับ [ค่าที่มากกว่าระหว่าง 0 กับ (รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (6) ของตารางที่ 4.3 ลบด้วย รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (7) ของตารางที่ 4.3)] บวกด้วย (รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (8) ของตารางที่ 4.1 ลบด้วย รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (13) ของตารางที่ 4.1) บวกด้วย (รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (11) ของตารางที่ 4.2 ลบด้วย รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (12) ของตารางที่ 4.2)

6(ง) ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น มูลค่าในคอลัมน์ (3) จะต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1(ง) ของตารางที่ 6.5

7. เบี้ยประกันภัยค้างรับ หมายถึง เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ได้รับชำระจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทนและนายหน้าประกันภัย

8. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

8(ก) ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

8(ข) ขาดทุนภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไป

8(ค) อื่นๆ

โดยมูลค่าในคอลัมน์ (3) จะต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 6.6

9. ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า โดยมูลค่าในคอลัมน์ (3) จะต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 6 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 6.6

10. รายได้จากการลงทุนค้างรับ หมายถึง ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับจากสถาบันการเงิน จากเงินให้กู้ยืม จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ รวมทั้งดอกเบี้ยและผลประโยชน์อื่นที่เกิดจากการประกอบธุรกรรมลงทุนค้างรับ โดยที่มูลค่าในคอลัมน์ (3) จะต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 8(ก) คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 6.6 บวกด้วย รายการลำดับที่ 8(ข) คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 6.6

11. ค่าความนิยม หมายถึง ผลต่างระหว่างมูลค่าของกิจการที่บริษัทซื้อหรือได้มากับมูลค่าสินทรัพย์ที่บริษัทฯได้ใช้ในการได้มาซึ่งกิจการดังกล่าว

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

12(ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

12(ข) อื่นๆ หมายถึง สิทธิที่ไม่มีตัวตนทั้งหมด ยกเว้นส่วนที่เป็นโปรแกรม

คอมพิวเตอร์

13. ต้นทุนในการได้มารอดัดบัญชี

14. สิทธิอื่น

14(ก) สิทธิที่ติดภาระผูกพัน หมายถึง สิทธิที่ติดภาระผูกพัน ยกเว้น หลักทรัพย์ที่นำมาวางไว้กับนายทะเบียน และสิทธิที่บริษัทจัดสรรไว้เป็นสำรองประกันภัย โดยที่มูลค่าในคอลัมน์ (3) จะต้องมียุทธศาสตร์เท่ากับ รายการลำดับที่ 9 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 6.6

14(ข) อื่นๆ (ระบุรายละเอียด) หมายถึง สิทธิรายการอื่นนอกเหนือจากรายการ ลำดับที่ 1 ถึง 13 รวมถึง 14(ก) ข้างต้น และไม่ใช่สิทธิในรายการลำดับที่ 15 และ 16 ทั้งนี้ หาก บริษัทมีรายการมากกว่าช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มช่องได้

15. ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง ตราสารการเงิน หรือสัญญาอื่น ที่มีลักษณะทุกข้อต่อไปนี้

1. มูลค่าของตราสารดังกล่าวจะผันแปรไปตามอัตราดอกเบี้ย ราคาของตราสารการเงิน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อัตราแลกเปลี่ยน ดัชนีราคาหรือดัชนีอัตรา อันดับความน่าเชื่อถือหรือดัชนีความน่าเชื่อถือ หรือตัวแปรอื่นใด

2. ไม่มีการจ่ายเงินลงทุนสุทธิเมื่อเริ่มแรก หรือจ่ายด้วยจำนวนเพียงพอล็กน้อยเมื่อเทียบกับสัญญาประเภทอื่น ซึ่งมีการตอบสนองในลักษณะเดียวกันของปัจจัยตลาด และ

3. การรับหรือจ่ายชำระจะกระทำในอนาคต

ทั้งนี้ ให้รวมถึงเงินลงทุนในตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง โดยที่เงินลงทุนในตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง หมายถึง การลงทุนในตราสารการเงินที่ประกอบไปด้วย

1. สัญญาหลักซึ่งไม่จัดเป็นตราสารอนุพันธ์ (Non-derivative host contract) และ

2. อนุพันธ์แฝง (Embedded derivatives) ซึ่งทำให้ผลตอบแทนของตราสารดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปตามการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของกลุ่มหุ้น ราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ ดัชนีของราคาหรืออัตราใดๆ ความเสี่ยงทางด้านเครดิต และดัชนีทางด้านเครดิต ฯลฯ

โดยให้บริษัทรวมมูลค่าส่วนที่เป็นอนุพันธ์แฝงไว้ในรายการนี้ ส่วนมูลค่าส่วนที่เป็นสัญญาหลัก ให้บริษัทนำไปรวมในรายการอื่นข้างต้นที่มีลักษณะเดียวกัน

ให้บริษัทบันทึกตราสารอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์ เมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์มีมูลค่าเป็นบวก

16. บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่ หมายถึง บัญชีระหว่างสาขาของบริษัทต่างประเทศกับสำนักงานใหญ่ ซึ่งแสดงถึงมูลค่าเงินสุทธิต่อสำนักงานใหญ่เป็นลูกหนี้ของสาขา โดยที่มูลค่าในคอลัมน์ (3) จะต้องมียุทธศาสตร์เท่ากับ รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 6.6

17. รวมสิทธิ มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของรายการลำดับที่ 1 ถึง 16

โดยที่

- คอลัมน์ (1) ให้แสดงมูลค่าตามงบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชี

- คอลัมน์ (2) ให้แสดงมูลค่าที่ปรับปรุงเพื่อให้ได้มูลค่าตามประกาศฯ ประเมินฯ ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (3) ลบด้วย คอลัมน์ (1)
- คอลัมน์ (3) ให้แสดงมูลค่าที่ประเมินได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฯ ประเมินฯ

หมายเหตุ: มูลค่าของสินทรัพย์ในรายการลำดับที่ 1 ถึง 13 จะต้องเป็นมูลค่าส่วนที่ไม่ติดภาระผูกพัน มูลค่าส่วนที่ติดภาระผูกพันของสินทรัพย์ในรายการลำดับที่ 1 ถึง 13 ทั้งหมดให้รวมไว้ในรายการลำดับที่ 14(ก)

ตารางที่ 3.2 รายการหนี้สินตามงบแสดงฐานะการเงิน

ให้บริษัทแสดงรายการหนี้สินตามงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

1. สำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ)

1(ก) สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว โดยมูลค่าในคอลัมน์ (3) จะต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (6) ของตารางที่ 4.3

1(ข) สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

1(ข)(1) สำรองค่าสินไหมทดแทน หมายถึง สำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน(รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้ และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ โดยมูลค่าในคอลัมน์ (3) จะต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (8) ของตารางที่ 4.1

1(ข)(2) สำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง ค่าที่มากกว่าระหว่าง ความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุดสำหรับกรรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ กับ เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้รวมลบด้วยค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนและนายหน้าตามอัตราที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินที่กฎหมายกำหนด โดยมูลค่าในคอลัมน์ (3) จะต้องมีมูลค่าเท่ากับ ค่าที่มากกว่าระหว่าง รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 4.2 กับ รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (11) ของตารางที่ 4.2

2. เงินจ่ายตามกรรมธรรม์ค้างจ่าย

2(ก) เงินปันผล/เงินโบนัสค้างจ่าย

2(ข) อื่นๆ (โปรดระบุ) หมายถึง เงินค้างจ่ายตามกรรมธรรม์อื่นนอกเหนือจากเงินปันผลค้างจ่ายและเงินโบนัสค้างจ่าย

3. หนี้สิน/เงินกู้ยืม

3(ก) เงินเบิกเกินบัญชี

3(ข) หนี้สิน/เงินกู้ยืมอื่นๆ

4. หนี้สินจากการประกันภัยต่อ

4(ก) เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ หมายถึง เงินสำรองและเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยอื่น โดยมูลค่าในคอลัมน์ (3) จะต้องมียุทธศาสตร์เท่ากับ รายการลำดับที่ 2(ก) ของตารางที่ 6.5

4(ข) เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ หมายถึง เบี้ยประกันภัย ส่วนลด ค่าจ้างค่าบำเหน็จ ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายอื่นอันเกิดจากการประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศที่ยังไม่ได้ชำระ โดยที่มูลค่าในคอลัมน์ (3) จะต้องมียุทธศาสตร์เท่ากับ รายการลำดับที่ 2(ข) ของตารางที่ 6.5

4(ค) เจ้าหนี้ประกันภัยต่ออื่น มูลค่าในคอลัมน์ (3) จะต้องมียุทธศาสตร์เท่ากับ รายการลำดับที่ 2(ค) ของตารางที่ 6.5

5. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีรวม

6. ภาษีเงินได้ค้ำจ่าย

7. ผลประโยชน์พนักงาน

8. หนี้สินอื่นๆ

8(ก) อื่นๆ (โปรดระบุ) หมายถึง หนี้สินรายการอื่นนอกเหนือจากรายการลำดับที่ 1 ถึง 7 ข้างต้น และไม่ใช้หนี้สินในรายการลำดับที่ 9 และ 10 ทั้งนี้ หากบริษัทมีรายการมากกว่าช่องที่กำหนดไว้ บริษัทสามารถเพิ่มช่องได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (6) ของตารางที่ 4.3 ลบด้วย รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (7) ของตารางที่ 4.3 มีค่าเป็นลบให้นำมูลค่าดังกล่าวมาเพิ่มเป็นรายการ “หนี้สินอื่นจากการประกันภัยต่อ” ด้วย

9. ตราสารอนุพันธ์ ให้บริษัทบันทึกตราสารอนุพันธ์เป็นหนี้สิน เมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์มีมูลค่าเป็นลบ

10. บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่ หมายถึง บัญชีระหว่างสาขาของบริษัทต่างประเทศกับสำนักงานใหญ่ ซึ่งแสดงถึงมูลค่าเงินสุทธิต่อสำนักงานใหญ่เป็นเจ้าหนี้ของสาขา

11. รวมหนี้สิน มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของรายการลำดับที่ 1 ถึง 10

โดยที่

- คอลัมน์ (1) ให้แสดงมูลค่าตามงบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชี
- คอลัมน์ (2) ให้แสดงมูลค่าที่ปรับปรุงเพื่อให้ได้มูลค่าตามประกาศฯ ประเมินฯ ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (3) ลบด้วย คอลัมน์ (1)
- คอลัมน์ (3) ให้แสดงมูลค่าที่ประเมินได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฯ ประเมินฯ

ตารางที่ 3.3 รายการส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบแสดงฐานะการเงิน

ให้บริษัทแสดงรายการส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

1. ทุนชำระแล้ว
 - 1(ก) หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว
 - 1(ข) หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล
 - 1(ค) หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล
 - 1(ง) หุ้นทุนซื้อคืน
2. เงินลงทุนจากสำนักงานใหญ่
3. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น
4. สำรองตามกฎหมาย
5. สำรองอื่น
6. ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์
 - 6(ก) เงินลงทุน (รวมถึงตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน)
 - 6(ข) ทรัพย์สิน
7. กำไร (ขาดทุน) สะสม
8. รวมส่วนของเจ้าของ มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของรายการลำดับที่ 1 ถึง 7 โดยที่
 - คอลัมน์ (1) ให้แสดงมูลค่าตามงบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชี
 - คอลัมน์ (2) ให้แสดงมูลค่าที่ปรับปรุงเพื่อให้ได้มูลค่าตามประกาศฯ ประเมินฯ ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (3) ลบด้วย คอลัมน์ (1)
 - คอลัมน์ (3) ให้แสดงมูลค่าที่ประเมินได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฯ ประเมินฯ

หมายเหตุ:

- รายการลำดับที่ 17 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 3.1 ต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 11 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 3.2 บวกด้วย รายการลำดับที่ 8 คอลัมน์ (1) ของตารางที่ 3.3
- รายการลำดับที่ 17 คอลัมน์ (2) ของตารางที่ 3.1 ต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 11 คอลัมน์ (2) ของตารางที่ 3.2 บวกด้วย รายการลำดับที่ 8 คอลัมน์ (2) ของตารางที่ 3.3
- รายการลำดับที่ 17 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.1 ต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 11 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.2 บวกด้วย รายการลำดับที่ 8 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.3

ตารางที่ 4.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาระผูกพันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น - เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองค่าสินไหมทดแทน

ให้บริษัทฯ แสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาวะผูกพันตามสัญญาประกันระยะสั้น สำหรับความเสี่ยงจากสำรองค่าสินไหมทดแทน สำหรับแต่ละประเภทการประกันภัย ดังนี้

1. การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลระยะสั้น
2. การประกันภัยทางทะเลและการขนส่ง โดยแยกเป็น ตัวเรือ และ สินค้า
3. การประกันภัยรถยนต์ โดยแยกเป็น รถยนต์ภาคบังคับ รถจักรยานยนต์ภาคบังคับ และ ภาคสมัครใจ
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยแยกเป็น ความเสี่ยงภัยทุกชนิด ความรับผิด วิศวกรรม การบิน อุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ ทรัพย์สิน การเงิน การเดินทาง และ อื่นๆ
5. รวม มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของรายการลำดับที่ 1 ถึง 5 ทั้งนี้ ผลรวมของคอลัมน์ (15) ต้องมีค่าไม่น้อยกว่า 0

โดยที่

- คอลัมน์ (1) ให้แสดงเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ
- คอลัมน์ (2) ให้แสดงค่าสินไหมทดแทนจ่ายสุทธิ
- คอลัมน์ (3) เป็นค่าเผื่อความผันผวนมาตรฐาน ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 ตามที่กำหนดในประกาศฯ ประเมินฯ
- คอลัมน์ (4) ให้แสดงค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดก่อนการประกันภัยต่อ
- คอลัมน์ (5) ให้แสดงค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานก่อนการประกันภัยต่อ
- คอลัมน์ (6) ให้แสดงค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ก่อนการประกันภัยต่อ
- คอลัมน์ (7) ให้แสดงค่าประมาณการที่ดีที่สุดสำหรับค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายก่อนการประกันภัยต่อ โดยมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (4) บวกด้วย คอลัมน์ (5) บวกด้วย คอลัมน์ (6)
- คอลัมน์ (8) ให้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสำรองค่าสินไหมทดแทนรวมก่อนการประกันภัยต่อ โดยมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (7) คูณด้วย (1 บวกด้วย คอลัมน์ (3))
- คอลัมน์ (9) ให้แสดงค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดหลังการประกันภัยต่อ
- คอลัมน์ (10) ให้แสดงค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานหลังการประกันภัยต่อ
- คอลัมน์ (11) ให้แสดงค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้หลังการประกันภัยต่อ

- คอลัมน์ (12) ให้แสดงค่าประมาณการที่ดีที่สุดสำหรับค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย หลังการประกันภัยต่อ โดยมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (9) บวกด้วย คอลัมน์ (10) บวกด้วย คอลัมน์ (11)
- คอลัมน์ (13) ให้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสำรองค่าสินไหมทดแทนรวมหลังการประกันภัยต่อ โดยมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (12) คูณด้วย (1 บวกด้วย คอลัมน์ (3))
- คอลัมน์ (14) ให้แสดงค่า R Factor
- คอลัมน์ (15) ให้แสดงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรง โดยมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (13) คูณด้วย คอลัมน์ (3) คูณด้วย คอลัมน์ (14)

ตารางที่ 4.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาวะผูกพันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น – เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองเบี้ยประกันภัย

ให้บริษัทแสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาวะผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะสั้น สำหรับความเสี่ยงจากสำรองเบี้ยประกันภัย สำหรับแต่ละประเภทการประกันภัย ดังนี้

1. การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลระยะสั้น
2. การประกันภัยทางทะเลและการขนส่ง โดยแยกเป็น ตัวเรือ และ สินค้า
3. การประกันภัยรถยนต์ โดยแยกเป็น ภาคบังคับ และ ภาคสมัครใจ
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยแยกเป็น ความเสี่ยงภัยทุกชนิด ความรับผิด วิศวกรรม การบิน อุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ ทรัพย์สิน การเงิน การเดินทาง และ อื่นๆ
5. รวม มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของรายการลำดับที่ 1 ถึง 4 ทั้งนี้ มูลค่าในคอลัมน์ (14) ต้องมีค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1 ถึง 4 คอลัมน์ (14) ลบด้วย [(ค่าที่มากกว่าระหว่าง รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (2) กับ รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (12)) ลบด้วย รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (12)] กรณีที่ได้ค่าเป็นลบ ให้แสดงค่าเป็น 0

โดยที่

- คอลัมน์ (1) ให้แสดงมูลค่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ก่อนการประกันภัยต่อ หลังหักค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนและนายหน้า
- คอลัมน์ (2) ให้แสดงมูลค่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้หลังการประกันภัยต่อ หลังหักค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนและนายหน้า
- คอลัมน์ (3) ให้แสดงค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาวะผูกพันตามกรมธรรม์ในอนาคตก่อนการประกันภัยต่อ
- คอลัมน์ (4) ให้แสดงค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาวะผูกพันตามกรมธรรม์ในอนาคตหลังการประกันภัยต่อ
- คอลัมน์ (5) ให้แสดงค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์
- คอลัมน์ (6) ให้แสดงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

- คอลัมน์ (7) ให้แสดงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ
- คอลัมน์ (8) ให้แสดงค่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดก่อนการประกันภัยต่อ โดยมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (3) บวกด้วย คอลัมน์ (5) บวกด้วย คอลัมน์ (6)
- คอลัมน์ (9) ให้แสดงค่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดหลังการประกันภัยต่อ โดยมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (4) บวกด้วย คอลัมน์ (5) บวกด้วย คอลัมน์ (6) บวกด้วย คอลัมน์ (7)
- คอลัมน์ (10) เป็นค่าเพื่อความผันผวนมาตรฐาน ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 ตามที่กำหนดในประกาศฯ ประเมินฯ
- คอลัมน์ (11) ให้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดก่อนการประกันภัยต่อ โดยมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (8) คูณด้วย (1 บวกด้วย คอลัมน์ (10))
- คอลัมน์ (12) ให้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดหลังการประกันภัยต่อ โดยมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (9) คูณด้วย (1 บวกด้วย คอลัมน์ (10))
- คอลัมน์ (13) ให้แสดงค่า R Factor
- คอลัมน์ (14) ให้แสดงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรง โดยมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (12) คูณด้วย คอลัมน์ (10) คูณด้วย คอลัมน์ (13)

ตารางที่ 4.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาวะผูกพันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

ให้บริษัทแสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากภาวะผูกพันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว สำหรับแต่ละประเภทการประกันภัย ดังนี้

1. กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลระยะยาว
2. กรมธรรม์ประกันสุขภาพระยะยาว
3. กรมธรรม์ประกันภัยโรคร้ายแรงระยะยาว
4. รวม มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1 ถึง 3 โดยที่

- คอลัมน์ (1) ให้แสดงจำนวนกรมธรรม์
- คอลัมน์ (2) ให้แสดงจำนวนเงินเอาประกันภัย
- คอลัมน์ (3) ให้แสดงเบี้ยประกันภัยรวม
- คอลัมน์ (4) ให้แสดงค่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ

- คอลัมน์ (5) ให้แสดงค่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองประกันภัยหลังการประกันภัยต่อ
- คอลัมน์ (6) ให้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสำรองประกันภัย ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 ก่อนการประกันภัยต่อ
- คอลัมน์ (7) ให้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสำรองประกันภัย ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 หลังการประกันภัยต่อ
- คอลัมน์ (8) ให้แสดงมูลค่าสำรองประกันภัย ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95
- คอลัมน์ (9) ให้แสดงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรง โดยมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (8) ลบด้วย คอลัมน์ (7)

ตารางที่ 5.1 สรุปเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ให้บริษัทแสดงรายการเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ความเสี่ยงจากราคตราสารทุน โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของรายการลำดับที่ 1(ก) ถึงรายการลำดับที่ 1(จ)
 - 1(ก) ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 5.2
 - 1(ข) ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น และอยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนด โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 2 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 5.2
 - 1(ค) ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ยกเว้น (ง) โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 3 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 5.2
 - 1(ง) ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยซึ่งบริษัทได้ลงทุนอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 5.2
 - 1(จ) ตราสารทุนอื่น นอกจาก (ก) ถึง (ง) โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 5.2
2. ความเสี่ยงจากราคาสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินการ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของรายการลำดับที่ 2(ก) ถึงรายการลำดับที่ 2(ค)
 - 2(ก) ที่ทำการ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอาคารชุด โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 5.3
 - 2(ข) ทรัพย์สินดำเนินงาน ได้แก่ ยานพาหนะ เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องสำอางกล โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 2 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 5.3

2(ค) อสังหาริมทรัพย์อื่น นอกจาก (ก) และ (ข) โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 3 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 5.3

3. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 11 คอลัมน์ (3) ของ ตารางที่ 5.4

4. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับสุดท้าย คอลัมน์ (5) ของตารางที่ 5.5

5. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับสุดท้าย คอลัมน์ (6) ของตารางที่ 5.6

6. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาหน่วยลงทุน โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของคอลัมน์ (8) ของตารางที่ 5.7

7. รวมก่อนการกระจายความเสี่ยง มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1 ถึง 6

8. ผลของการกระจายความเสี่ยง มีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 7 ลบด้วย รายการ “เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดหลังการกระจายความเสี่ยง” ของตารางที่ 5.8

9. รวมหลังการกระจายความเสี่ยง มีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 7 ลบด้วย รายการลำดับที่ 8 โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการ “เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดหลังการกระจายความเสี่ยง” ของตารางที่ 5.8

ตารางที่ 5.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาตราสารทุน

ให้บริษัทฯ แสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาตราสารทุน ดังนี้

1. ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ
2. ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น และอยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนด
3. ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ยกเว้น 4
4. ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยซึ่งบริษัทได้ลงทุนอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้ บังคับ

5. ตราสารทุนอื่น นอกจาก 1 ถึง 4

6. รวม มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1 ถึง 5

โดยที่

- คอลัมน์ (1) ให้แสดงมูลค่าที่ประเมินได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฯ ประเมิน
- คอลัมน์ (2) เป็นค่าความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ
- คอลัมน์ (3) ให้แสดงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรง ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (1) คูณด้วย คอลัมน์ (2)

ตารางที่ 5.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาสังหาริมทรัพย์และสินทรัพย์ ดำเนินงาน

ให้บริษัทแสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาสังหาริมทรัพย์และ
สินทรัพย์ดำเนินงาน ดังนี้

1. ที่ทำการ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอาคารชุด
2. สินทรัพย์ดำเนินงาน ได้แก่ ยานพาหนะ เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องสำอาง
3. อสังหาริมทรัพย์อื่น นอกจาก 1 และ 2
4. รวม มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1 ถึง 3
โดยที่
 - คอลัมน์ (1) ให้แสดงมูลค่าที่ประเมินได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฯ ประ
เมินฯ
 - คอลัมน์ (2) เป็นค่าความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ
 - คอลัมน์ (3) ให้แสดงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรง ซึ่งมี
มูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (1) คูณด้วย คอลัมน์ (2)

ตารางที่ 5.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย

ให้บริษัทแสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

1. ไม่เกิน 1 เดือน
2. มากกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน
3. มากกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี
4. มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี
5. มากกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี
6. มากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี
7. มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี
8. มากกว่า 10 ปี แต่ไม่เกิน 15 ปี
9. มากกว่า 15 ปี แต่ไม่เกิน 20 ปี
10. มากกว่า 20 ปี ขึ้นไป
11. รวม มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1 ถึง 10
โดยที่
 - คอลัมน์ (1) ให้แสดงมูลค่าที่ประเมินได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฯ ประ
เมินฯ
 - คอลัมน์ (2) เป็นค่าความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ
 - คอลัมน์ (3) ให้แสดงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรง ซึ่งมี
มูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (1) คูณด้วย คอลัมน์ (2)

ตารางที่ 5.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยน

ให้บริษัทแสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยน ดังนี้

1. สกุลเงินตราต่างประเทศสกุลที่ 1
2. สกุลเงินตราต่างประเทศสกุลที่ 2
3. สกุลเงินตราต่างประเทศสกุลที่ 3
4. สกุลเงินตราต่างประเทศสกุลที่ 4
5. สถานะรวม มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1 ถึง 4
6. ค่าที่มากกว่าระหว่างสถานะขายสุทธิและสถานะซื้อสุทธิ มีมูลค่าเท่ากับ ค่าที่มากกว่าระหว่าง รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (4) กับ รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (5)
7. ค่าความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ
8. เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง มีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 6 คูณด้วย รายการลำดับที่

7

โดยที่

- คอลัมน์ (1) ให้แสดงสกุลเงินตราต่างประเทศ
- คอลัมน์ (2) ให้แสดงสถานะสุทธิที่แสดงในงบดุล
- คอลัมน์ (3) ให้แสดงสถานะซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ
- คอลัมน์ (4) ให้แสดงสถานะซื้อสุทธิ
- คอลัมน์ (5) ให้แสดงสถานะขายสุทธิ

หมายเหตุ: หากบริษัทมีการลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศมากกว่ารายการที่กำหนดให้ บริษัทสามารถเพิ่มช่องได้

ให้บริษัทนำมูลค่าของสินทรัพย์ทุกประเภทของบริษัทที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศมารวมในการคำนวณความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยน ตัวอย่างเช่น ตราสารทุน หน่วยลงทุน ตราสารอนุพันธ์

ในกรณีที่บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีการลงทุนในสินทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศให้นำมูลค่าของสินทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศนั้นมารวมในการคำนวณความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วย

ตารางที่ 5.6 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ให้บริษัทแสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ดังนี้

1. สินค้าโภคภัณฑ์ประเภทที่ 1
2. สินค้าโภคภัณฑ์ประเภทที่ 2
3. สินค้าโภคภัณฑ์ประเภทที่ 3
4. สินค้าโภคภัณฑ์ประเภทที่ 4

5. รวม มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1 ถึง 4
6. ค่าความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ
7. เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงในแต่ละสถานะ มีมูลค่าดังนี้
 - คอลัมน์ (4) มีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (4) คูณด้วย รายการลำดับที่ 6 คอลัมน์ (4)
 - คอลัมน์ (5) มีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (5) คูณด้วย รายการลำดับที่ 6 คอลัมน์ (5)
 - คอลัมน์ (6) มีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (6) คูณด้วย รายการลำดับที่ 6 คอลัมน์ (6)

8. รวมเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ มีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 7 คอลัมน์ (4) บวกด้วย รายการลำดับที่ 7 คอลัมน์ (5) บวกด้วย รายการลำดับที่ 7 คอลัมน์ (6) โดยที่

- คอลัมน์ (1) ให้แสดงประเภทของสินค้าโภคภัณฑ์
- คอลัมน์ (2) ให้แสดงสถานะสุทธิที่แสดงในงบดุล
- คอลัมน์ (3) ให้แสดงสถานะซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ
- คอลัมน์ (4) ให้แสดงสถานะซื้อ
- คอลัมน์ (5) ให้แสดงสถานะขาย
- คอลัมน์ (6) มีมูลค่าเท่ากับ ค่าสัมบูรณ์ของ คอลัมน์ (4) ลบด้วย คอลัมน์ (5)

หมายเหตุ: หากบริษัทมีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์มากกว่ารายการที่กำหนดให้ บริษัทสามารถเพิ่มช่องได้

ตารางที่ 5.7 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาหน่วยลงทุน

ให้บริษัทแสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาหน่วยลงทุน ดังนี้

1. กองทุนกองที่ 1
2. กองทุนกองที่ 2
3. รวม มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1 ถึง 2

โดยที่

- คอลัมน์ (1) ให้แสดงชื่อหน่วยลงทุน และชื่อผู้จัดการหน่วยลงทุน
- คอลัมน์ (2) ให้แสดงมูลค่าที่ประเมินได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฯ ประเมิน
- คอลัมน์ (3) แสดงแยกประเภทการลงทุนที่กองทุนนั้นไปลงทุน
- คอลัมน์ (4) ให้แสดงสัดส่วนการลงทุนของกองทุน ตามประเภทที่แยกไว้ในคอลัมน์ (3)

- คอลัมน์ (5) ให้แสดงมูลค่าสินทรัพย์แต่ละประเภท ตามประเภทที่แยกไว้ในคอลัมน์ (3) ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (2) คูณด้วย คอลัมน์ (4)
- คอลัมน์ (6) ให้แสดงค่าความเสี่ยงของการลงทุนของกองทุน โดยให้บริษัทฯ เลือกใช้ค่าความเสี่ยงตามประกาศฯ เงินกองทุนฯ ที่ตรงกับการลงทุนนั้น ทั้งนี้ สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากให้มีค่าเป็น 0
- คอลัมน์ (7) ให้แสดงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงแยกตามประเภทของสินทรัพย์ในหน่วยลงทุน ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (5) คูณด้วย คอลัมน์ (6)
- คอลัมน์ (8) ให้แสดงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของคอลัมน์ (7) ของกองทุนเดียวกัน

สำหรับสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากให้นำจำนวนดังกล่าวไปกรอกในตารางที่ 5.4 โดยให้กรอกในช่องจำนวนปีที่เท่ากับระยะเวลาคงเหลือของกองทุน

โดยที่ให้นำสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ ไปกรอกในตารางที่ 6.2 โดยพิจารณาค่าความเสี่ยงเหมือนเป็นการลงทุนในตราสารหนี้โดยตรง และให้นำสัดส่วนการลงทุนในเงินฝาก ไปกรอกในตาราง 6.6 โดยพิจารณาค่าความเสี่ยงเหมือนเป็นการลงทุนในเงินฝากโดยตรง

หมายเหตุ: หากบริษัทมีการลงทุนในกองทุนรวมมากกว่ารายการที่กำหนดให้ บริษัทฯ สามารถเพิ่มช่องได้

ตารางที่ 5.8 การคำนวณการกระจายความเสี่ยงภายในความเสี่ยงด้านตลาด

ให้บริษัทฯ แสดงการคำนวณการกระจายความเสี่ยงภายในความเสี่ยงด้านตลาด ดังนี้

- ในช่องที่ตรงกับรายการ “เงินกองทุน” ให้บริษัทฯ แสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดแต่ละด้าน
- ในช่องอื่น ให้บริษัทฯ แสดงค่าผลการกระจายความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงแต่ละคู่ ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 2
- รายการ “รวมทั้งหมด” มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ คอลัมน์ “รวม”
- รายการ “เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดหลังการกระจายความเสี่ยง” มีมูลค่าเท่ากับ รากที่สอง ของรายการ “รวมทั้งหมด”

ตารางที่ 6.1 สรุปเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ให้บริษัทฯ แสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ตั๋วแลกเงิน และเงินให้กู้ยืม ตามประเภทของคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสาร โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1(ก) ถึง รายการลำดับที่ 1(ญ)

1(ก) รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย / ธปท. / รัฐวิสาหกิจไทย/องค์การของรัฐ โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินของประเทศที่ออก โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.2

1(ข) รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย / ธปท. / รัฐวิสาหกิจไทย/องค์การของรัฐ โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินต่างประเทศ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 2 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.2

1(ค) รัฐวิสาหกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินบาท โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 3 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.2

1(ง) รัฐวิสาหกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินต่างประเทศ รวมถึงรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ในสกุลเงินตราใดๆ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.2

1(จ) ธนาคารเพื่อการพัฒนาซึ่งร่วมก่อตั้งโดยหลายประเทศ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.2

1(ฉ) สถาบันการเงิน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทประกันภัย โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 6 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.2

1(ช) บริษัท และ อื่นๆ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 7 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.2

1(ซ) เจ้าทรัพย์สินแบบสิสซึ่งประเภทสัญญาเช่าการเงิน / เงินลงทุนให้เจ้าซื้อ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.4

1(ฌ) เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 2(ก) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.4 บวกด้วย รายการลำดับที่ 2(ข) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.4

1(ญ) เงินให้กู้ยืมอื่น โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 3 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.4

2. เงินให้กู้โดยมือสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 2(ก) บวกด้วย รายการลำดับที่ 2(ข)

2(ก) อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1(ก) ถึง 1(ค) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.3

2(ข) อสังหาริมทรัพย์ประเภทอื่น โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 2(ก) ถึง 2(ค) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.3

3. การประกันภัยต่อ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 4 ของตารางที่ 6.5

4. สินทรัพย์อื่น โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของรายการลำดับที่ 4(ก) ถึง รายการลำดับที่ 4(ฌ)

4(ก) เงินสด โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.6

4(ข) เงินฝากสถาบันการเงิน/ ใบรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก กับสถาบันการเงินที่มี **กฎหมายพิเศษจัดตั้ง** โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 2 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.6

4(ค) เงินฝากสถาบันการเงิน / ใบรับฝากเงิน / บัตรเงินฝาก (ส่วนที่เกินจากจำนวน ประกันเงินฝาก) โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 3(ก) ของตารางที่ 6.6 บวกด้วย ผลรวมของ รายการลำดับที่ 3(ข) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.6

4(ง) บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.6

4(จ) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.6

4(ฉ) ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 6 คอลัมน์ (3) ของ ตารางที่ 6.6

4(ช) เบี้ยประกันภัยค้ำประกันสำหรับการประกันภัยทางทะเล และการทำประกันภัยกับ ส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือองค์การระหว่างประเทศ ที่ค้ำชำระเกินกว่า 60 วัน นับแต่วันเริ่มคุ้มครอง ตามสัญญา โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 7 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.6

4(ซ) รายได้จากการลงทุนค้ำประกัน โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 8(ก) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 7.6 บวกด้วย รายการลำดับที่ 8(ข) คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.6

4(ฌ) สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 9 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 6.6

5. ตราสารอนุพันธ์ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับสุดท้าย คอลัมน์ (4) ของตารางที่ 6.7

ตารางที่ 6.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารหนี้

ให้บริษัทแสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารหนี้ ดังนี้

1. รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย / ธปท. / รัฐวิสาหกิจไทย/องค์การของรัฐ โดยมี กระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินของประเทศที่ออก

2. รัฐบาลหรือธนาคารกลาง (รวมถึงรัฐบาลไทย / ธปท. / รัฐวิสาหกิจไทย/องค์การของรัฐ โดยมี กระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในสกุลเงินต่างประเทศ โดยต้องกรอกข้อมูลแยกตามการแบ่งประเภทเป็น ตราสารหนี้ระยะยาวหรือตราสารหนี้ระยะสั้น และแยกตามระดับความเสี่ยงที่พิจารณาจากอันดับความ น่าเชื่อถือตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 3

3. รัฐวิสาหกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่ค้ำประกัน โดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินบาท

4. รัฐวิสาหกิจ / องค์การของรัฐ / องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ของประเทศไทยที่ไม่ค้ำประกัน โดยกระทรวงการคลัง ในสกุลเงินต่างประเทศ รวมถึงรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ในสกุลเงินตราใดๆ โดย ต้องกรอกข้อมูลแยกตามการแบ่งประเภทเป็นตราสารหนี้ระยะยาวหรือตราสารหนี้ระยะสั้น และแยกตาม

ระดับความเสี่ยงที่พิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 3

5. ธนาคารเพื่อการพัฒนาซึ่งร่วมก่อตั้งโดยหลายประเทศ โดยต้องกรอกข้อมูลแยกตามการแบ่งประเภทเป็นตราสารหนี้ระยะยาวหรือตราสารหนี้ระยะสั้น และแยกตามระดับความเสี่ยงที่พิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 3

6. สถาบันการเงิน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทประกันภัย โดยต้องกรอกข้อมูลแยกตามการแบ่งประเภทเป็นตราสารหนี้ระยะยาวหรือตราสารหนี้ระยะสั้น และแยกตามระดับความเสี่ยงที่พิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 3

7. บริษัท และ อื่นๆ โดยต้องกรอกข้อมูลแยกตามการแบ่งประเภทเป็นตราสารหนี้ระยะยาวหรือตราสารหนี้ระยะสั้น และแยกตามระดับความเสี่ยงที่พิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 3

8. รวม มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1 ถึง 7 โดยที่

- คอลัมน์ (1) ให้แสดงมูลค่าที่ประเมินได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฯ ประเมิน
- คอลัมน์ (2) เป็นค่าความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ
- คอลัมน์ (3) ให้แสดงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรง ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (1) คูณด้วย คอลัมน์ (2)

ตารางที่ 6.3 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

ให้บริษัทแสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน ดังนี้

1. อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย
 - 1(ก) อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันน้อยกว่า 70%
 - 1(ข) อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันระหว่าง 70% ถึง 90%
 - 1(ค) เงินให้กู้ยืมต่อคุณภาพ
2. อสังหาริมทรัพย์อื่น
 - 2(ก) อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันน้อยกว่า 70%
 - 2(ข) อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันระหว่าง 70% ถึง 90%
 - 2(ค) เงินให้กู้ยืมต่อคุณภาพ
3. รวม มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1 บวกด้วย ผลรวมของ รายการลำดับที่ 2 โดยที่

- คอลัมน์ (1) ให้แสดงมูลค่าที่ประเมินได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฯ ประเมินฯ
- คอลัมน์ (2) เป็นค่าความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ
- คอลัมน์ (3) ให้แสดงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรง ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (1) คูณด้วย คอลัมน์ (2)

ตารางที่ 6.4 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมนอกจากเงินให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

ให้บริษัทแสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมนอกจากเงินให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน ดังนี้

1. เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่งซึ่งประเภทสัญญาเช่าการเงิน / เงินลงทุนให้เช่าซื้อ
2. เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลจำประกัน
 - 2(ก) เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและตัวแทนของบริษัท
 - 2(ข) เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น
3. เงินให้กู้ยืมอื่น
4. รวม มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1 ถึง 3 โดยที่

- คอลัมน์ (1) ให้แสดงมูลค่าที่ประเมินได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฯ ประเมินฯ
- คอลัมน์ (2) เป็นค่าความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ
- คอลัมน์ (3) ให้แสดงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรง ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (1) คูณด้วย คอลัมน์ (2)

ตารางที่ 6.5 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ

ให้บริษัทแสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1(ก) เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1(ก) ของตารางที่ 7.1 บวกด้วย ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1(ก) ของตารางที่ 7.2
- 1(ข) เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1(ข) ของตารางที่ 7.1 บวกด้วย ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1(ข) ของตารางที่ 7.2
- 1(ค) สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ (ก่อนรวมค่าเพื่อความผันผวน) โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1(ค) ของตารางที่ 7.1 บวกด้วย ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1(ค) ของตารางที่ 7.2

- 1(ง) ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1(ง) ของตารางที่ 7.1 บวกด้วย ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1(ง) ของตารางที่ 7.2
- รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1(ก) ถึง 1(ง) 2(ก) เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 2(ก) ของตารางที่ 7.1 บวกด้วย ผลรวมของ รายการลำดับที่ 2(ก) ของตารางที่ 7.2
- 2(ข) เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 2(ข) ของตารางที่ 7.1 บวกด้วย ผลรวมของ รายการลำดับที่ 2(ข) ของตารางที่ 7.2
- 2(ค) เจ้าหนี้ประกันภัยต่ออื่น โดยต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 2(ค) ของตารางที่ 7.1 บวกด้วย ผลรวมของ รายการลำดับที่ 2(ค) ของตารางที่ 7.2
- รวมหนี้สินจากการประกันภัยต่อ มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 2(ก) ถึง 2(ค)
3. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ มีมูลค่าเท่ากับ รายการรวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลบด้วย รายการรวมหนี้สินจากการประกันภัยต่อ
4. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ โดยมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 5 ของตารางที่ 7.1 บวกด้วย ผลรวมของ รายการลำดับที่ 5 ของตารางที่ 7.2

ตารางที่ 6.6 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากสินทรัพย์อื่น ๆ

ให้บริษัทฯ แสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากสินทรัพย์อื่น ๆ ดังนี้

1. เงินสด
2. เงินฝากสถาบันการเงิน/ ใบรับฝากเงิน/ บัตรเงินฝาก กับสถาบันการเงินที่มีกฎหมายพิเศษจัดตั้ง
3. เงินฝากสถาบันการเงิน / ใบรับฝากเงิน / บัตรเงินฝาก
 - 3(ก) จำนวนเงินที่ได้รับการค้ำประกันจากสถาบันประกันเงินฝาก
 - 3(ข) ส่วนเกินจากจำนวนเงินที่ได้รับการค้ำประกันจากสถาบันประกันเงินฝาก
 - 3(ข)(1) ระยะเวลาไม่เกิน 1 เดือน
 - 3(ข)(2) ระยะเวลามากกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน
 - 3(ข)(3) ระยะเวลามากกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน
 - 3(ข)(4) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 1)
 - 3(ข)(5) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 2)
 - 3(ข)(6) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 3)
 - 3(ข)(7) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 4)
 - 3(ข)(8) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 5)
 - 3(ข)(9) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ระดับความเสี่ยง 6)
 - 3(ข)(10) ระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือน ขึ้นไป (ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ)

4. บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่
5. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
6. ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า
7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับสำหรับการประกันภัยทางทะเล และการทำประกันภัยกับส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือองค์การระหว่างประเทศ ที่ค้างชำระเกินกว่า 60 วัน นับแต่วันเริ่มคุ้มครองตามสัญญา
8. รายได้จากการลงทุนค้ำรับ

8(ก) ค้ำรับจาก รัฐบาล / รัฐวิสาหกิจไทย รวมถึงองค์กรที่จัดตั้งโดยกฎหมายพิเศษ ตามประเภทของตราสารหนี้ / เงินฝากธนาคาร / เงินปันผลที่ประกาศแล้วของหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย / เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน

8(ข) อื่นๆ

9. สินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน
10. รวม มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1 ถึง 9 โดยที่

- คอลัมน์ (1) ให้แสดงมูลค่าที่ประเมินได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฯ ประเมินฯ
- คอลัมน์ (2) เป็นค่าความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ
- คอลัมน์ (3) ให้แสดงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรง ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (1) คูณด้วย คอลัมน์ (2)

ตารางที่ 6.7 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์

ให้บริษัทแสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

1. ตราสารอนุพันธ์รายการที่ 1
2. ตราสารอนุพันธ์รายการที่ 2
3. ตราสารอนุพันธ์รายการที่ 3
4. ตราสารอนุพันธ์รายการที่ 4
5. รวม มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1 ถึง 4 โดยที่

- คอลัมน์ (1) ให้แสดงราคาตลาดในปัจจุบัน ที่ประเมินตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฯ ประเมินฯ
- คอลัมน์ (2) ให้แสดงมูลค่าเงินต้น
- คอลัมน์ (3) ให้แสดงค่าความเสี่ยง ตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 3

- คอลัมน์ (4) ให้แสดงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรง ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (1) คูณด้วย คอลัมน์ (3)

หมายเหตุ: หากบริษัทมีการลงทุนในตราสารอนุพันธ์มากกว่ารายการที่กำหนดให้ บริษัทสามารถเพิ่มช่องได้

ให้บริษัทนำมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ ไปรวมในการคำนวณความเสี่ยงด้านตลาดตามประเภทของสินทรัพย์อ้างอิง (underlying asset) ของตราสารอนุพันธ์นั้นๆ ด้วย

ตารางที่ 7.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อสำหรับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ

ให้บริษัทแสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อสำหรับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ ดังนี้

1(ก) เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ

1(ข) เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

1(ค) สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อที่ไม่รวมค่าเผื่อความผันผวน

1(ง) ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น

รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1(ก) ถึง 1(ง)

2(ก) เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ

2(ข) เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

2(ค) เจ้าหนี้ประกันภัยต่ออื่น

รวมหนี้สินจากการประกันภัยต่อ มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 2(ก) ถึง 2(ค)

3. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ มีมูลค่าเท่ากับ รายการ “รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ” ลบด้วย รายการ “รวมหนี้สินจากการประกันภัยต่อ”

4. ค่าความเสี่ยง ตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 3

5. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ มีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 3 คูณด้วย รายการลำดับที่ 4 ยกเว้นกรณีที่มีรายการลำดับที่ 3 มีค่าเป็นลบ ให้แสดงค่าเป็นศูนย์

6. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย มีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1(ค) ส่วนที่เกินขีดจำกัด ตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 4

7. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ มีมูลค่าเท่ากับ ค่าที่น้อยกว่าระหว่าง (รายการลำดับที่ 1(ค) ลบด้วย รายการลำดับที่ 2(ก) ลบด้วย รายการลำดับที่ 5) กับ รายการลำดับที่ 6 ทั้งนี้ ค่าที่ได้ต้องไม่น้อยกว่า 0

โดยที่

- คอลัมน์ “สัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน” ให้แสดงข้อมูลแต่ละรายการที่เกิดจากสัญญาประกันภัยต่อทางการเงินและ/หรือสัญญาประกันภัยต่อที่เข้าข่ายต้องขอรับ

ความเห็นชอบจากนายทะเบียนตามที่กำหนดไว้ในประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประกันภัยต่อของบริษัทประกันวินาศภัย ในกรณีที่บริษัทไม่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน กรณีผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ โดยรวมทุกสัญญาของบริษัทฯ

- คอลัมน์อื่น ให้แสดงข้อมูลแต่ละรายการที่เกิดจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศแต่ละราย
- คอลัมน์ “รวม” มีมูลค่าเท่ากับผลรวมของรายการในคอลัมน์อื่นทั้งหมด ยกเว้นคอลัมน์ “สัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน”

หมายเหตุ: หากบริษัทมีการเอาประกันภัยต่อมากกว่ารายการที่กำหนดให้ บริษัทฯสามารถเพิ่มช่องได้

ตารางที่ 7.2 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อสำหรับผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ

ให้บริษัทฯ แสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อสำหรับผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ ดังนี้

- 1(ก) เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ
 - 1(ข) เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ
 - 1(ค) สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อที่ไม่รวมค่าเพื่อความผันผวน
 - 1(ง) ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น
- รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1(ก) ถึง 1(ง)
- 2(ก) เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ
 - 2(ข) เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ
 - 2(ค) เจ้าหนี้ประกันภัยต่ออื่น
- รวมหนี้สินจากการประกันภัยต่อ มีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 2(ก) ถึง 2(ค)
3. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ มีมูลค่าเท่ากับ รายการรวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลบด้วย รายการรวมหนี้สินจากการประกันภัยต่อ
 4. ค่าความเสี่ยง ตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 3
 5. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ มีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 3 คูณด้วย รายการลำดับที่ 4 ยกเว้นกรณีที่รายการลำดับที่ 3 มีค่าเป็นลบ ให้แสดงค่าเป็นศูนย์
 6. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย มีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1(ค) ส่วนที่เกินขีดจำกัด ตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 4
 7. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อสำหรับความเสี่ยงรวมของผู้รับประกันภัยต่อในแต่ละระดับความเสี่ยง มีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 1(ค) ส่วนที่เกินขีดจำกัด ตามที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 4

8. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัย ต่อต่างประเทศ มีมูลค่าเท่ากับ ค่าที่น้อยกว่าระหว่าง (รายการลำดับที่ 1(ค) ลบด้วย รายการลำดับที่ 2(ก) ลบด้วย รายการลำดับที่ 5) กับ (รายการลำดับที่ 6 บวกด้วย รายการลำดับที่ 7) ทั้งนี้ ค่าที่ได้ต้องไม่น้อยกว่า 0

โดยที่

- คอลัมน์ “สัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน” ให้แสดงข้อมูลแต่ละรายการที่เกิดจากสัญญาประกันภัยต่อทางการเงินและ/หรือสัญญาประกันภัยต่อที่เข้าข่ายต้องขอรับความเห็นชอบจากนายทะเบียนตามที่กำหนดไว้ในประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประกันภัยต่อของบริษัทประกันวินาศภัย ในกรณีที่บริษัทไม่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน กรณีผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ โดยรวมทุกสัญญาของบริษัทฯ
- คอลัมน์อื่น ให้แสดงข้อมูลแต่ละรายการที่เกิดจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศแต่ละราย
- คอลัมน์ “รวม” มีมูลค่าเท่ากับผลรวมของรายการในคอลัมน์อื่นทั้งหมด ยกเว้นคอลัมน์ “สัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน”

หมายเหตุ: หากบริษัทมีการเอาประกันภัยต่อมากกว่ารายการที่กำหนดให้ บริษัทฯสามารถเพิ่มช่องได้

ตารางที่ 8.1 เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

ให้บริษัทฯ แสดงค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว ดังนี้

1. ผู้ออกตราสารหนี้ (ยกเว้นรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจของประเทศไทย)

1(ก) มิได้จดทะเบียนซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือตลาดตราสารหนี้ซึ่งเป็นที่ยอมรับ

1(ก)(1) ระบุชื่อผู้ออกตราสารหนี้

1(ข) จดทะเบียนซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือตลาดตราสารหนี้ซึ่งเป็นที่ยอมรับ

1(ข)(1) ระบุชื่อผู้ออกตราสารหนี้

1(ค) สถาบันการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน รวมถึง บริษัทร่วมหรือบริษัทย่อยในกลุ่มสถาบันการเงิน

1(ค)(1) ระบุชื่อผู้ออกตราสารหนี้

2. ตราสารทุน

2(ก) จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ หรืออยู่ในดัชนีราคาหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ยอมรับ

2(ก)(1) ระบุรายชื่อกฎหลักทรัพย์

2(ข) มิได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ หรือมิได้อยู่ในดัชนีราคาหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ยอมรับ

2(ข)(1) ระบุรายชื่อหลักทรัพย์

3. หลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน

3(ก) ระบุรายชื่อหน่วยลงทุน

4. เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกัน

4(ก) ลูกหนี้แต่ละราย

4(ก)(1) ระบุชื่อคู่สัญญา

4(ข) รวมลูกหนี้ทุกราย โดยที่มูลค่าในคอลัมน์ (1) ต้องมีมูลค่าเท่ากับ ต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ มูลค่าในคอลัมน์ (1) ของรายการลำดับที่ 4(ก)

5. อสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน โดยที่มูลค่าในคอลัมน์ (1) ต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของรายการลำดับที่ 4 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.1 บวกด้วย ผลรวมของรายการลำดับที่ 5 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.1

6. สินทรัพย์ลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ (รวมทุกสกุลเงิน)

7. สินทรัพย์รวม (มูลค่าตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย) โดยที่มูลค่าในคอลัมน์ (1) ต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 17 คอลัมน์ (3) ของตารางที่ 3.1 และมูลค่าในคอลัมน์ (3) ต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 1 คอลัมน์ (3) ถึง รายการลำดับที่ 6 คอลัมน์ (3)

8. การประกันภัยต่อ

8(ก) เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ โดยที่มูลค่าในคอลัมน์ (3) ต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 7 ของตารางที่ 7.1

8(ข) เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ โดยที่มูลค่าในคอลัมน์ (3) ต้องมีมูลค่าเท่ากับ ผลรวมของ รายการลำดับที่ 8 ของตารางที่ 7.2

9. รวมเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการประกันภัยต่อ โดยที่มูลค่าในคอลัมน์ (3) ต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 8(ก) คอลัมน์ (3) บวกด้วย รายการลำดับที่ 8(ข) คอลัมน์ (3)

10. รวมเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว โดยที่มูลค่าในคอลัมน์ (3) ต้องมีมูลค่าเท่ากับ รายการลำดับที่ 7 คอลัมน์ (3) บวกด้วย รายการลำดับที่ 9 คอลัมน์ (3)

โดยที่

- คอลัมน์ (1) ให้แสดงมูลค่าที่ประเมินได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฯ ประเมินฯ

- คอลัมน์ (2) ให้แสดงขีดจำกัดการลงทุน ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ ขีดจำกัดที่กำหนดในประกาศฯ เงินกองทุนฯ เอกสารแนบ 4 คุณด้วย รายการลำดับที่ 7 คอลัมน์ (1)
- คอลัมน์ (3) ให้แสดงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรง ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ คอลัมน์ (1) ลบด้วย คอลัมน์ (2) ทั้งนี้ หากมูลค่าที่ได้มีค่าเป็นลบ ให้แสดงค่าเป็นศูนย์ ยกเว้นสำหรับรายการดังนี้
 - รายการลำดับที่ 2(ก) มีมูลค่าเท่ากับ (คอลัมน์ (1) ลบด้วย คอลัมน์ (2)) คุณด้วย 0.84 ทั้งนี้ หากมูลค่าที่ได้มีค่าเป็นลบ ให้แสดงค่าเป็นศูนย์
 - รายการลำดับที่ 2(ข) มีมูลค่าเท่ากับ (คอลัมน์ (1) ลบด้วย คอลัมน์ (2)) คุณด้วย 0.8 ทั้งนี้ หากมูลค่าที่ได้มีค่าเป็นลบ ให้แสดงค่าเป็นศูนย์