

	Reference	Question	Answer
1	หน้า 5-6 ข้อ 4.2	Irredeemable and non-cumulative preference shares ระหว่าง Tier 1 และ Tier 2 แตกต่างกันอย่างไ?	เป็นการพิมพ์ผิด ที่ถูกต้องอ้างอิงตามที่ได้ตอบไปแล้วในหัวข้อ Market Testing Helpdesk ก่อนหน้านี้
2	หน้า 6 ข้อ 4.2	Net technical reserves ที่ใช้สำหรับการคำนวณ investment revaluation reserve รวมหนี้สินอื่นที่บริษัท มีภาระผูกพันกับบุคคลที่ 3 ใช่หรือไม่? Net technical reserves which	ตามที่ได้อธิบายไว้ในหน้า 6 เกี่ยวกับการจัดสรรเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2 ของ unrealized gain/loss ตามหลักเกณฑ์การคำนวณ actuarial reserve at fair value รายละเอียดการคำนวณตาม Appendix C
3	หน้า 6 ข้อ 4.2	Total investment assets ที่ใช้สำหรับการคำนวณ investment revaluation reserve ไม่รวมสินทรัพย์ที่เป็น ที่ทำการ สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์อื่น ใช่หรือไม่?	ใช่
4	หน้า 6 ข้อ 4.3.1	การคำนวณ reinsurance recoveries on technical reserves ของ CRCC ให้ค่า best estimate ในการคำนวณใช่หรือไม่?	ใช่
5	หน้า 7 ข้อ 4.3.2	การคำนวณ Diversification factor สำหรับกรณีใช้ PAD ที่บริษัทกำหนดขึ้นเอง มีวิธีการอย่างไร? และผลการคำนวณที่ได้ควรน้อยกว่า 1 ใช่หรือไม่?	Template จะคำนวณให้โดยอัตโนมัติใน Form E –cell J22.
6	หน้า 10 ข้อ 5.2.2	สินทรัพย์และหนี้สินประเภทใดบ้าง ที่สามารถใช้วิธีการตาม TAS ในการประเมินมูลค่าได้?	อ้างอิงตาม appendix B
7	หน้า 12 ข้อ 5.8 (b)	credit facilities หมายความว่าอะไรบ้าง?	credit line ทั้งหมดที่ได้ รับอนุมัติวงเงินจากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นๆ

8	หน้า 12 ข้อ 5.8 (c)	เงินลงทุนในบริษัทย่อย (Subsidiary) สามารถประเมินราคาโดยใช้มูลค่าตามต้นทุนได้ใช่หรือไม่? หากสามารถใช้ได้ เงินลงทุนทั่วไป (บริษัทนอกตลาดหลักทรัพย์) เงินให้กู้ยืมและเช่าซื้อ สามารถใช้มูลค่าตามต้นทุน หรือ NBV หรือมูลค่าคงเหลือหักสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ในการประเมินมูลค่าได้เช่นเดียวกัน ใช่หรือไม่?	ราคายุติธรรมตามมาตรฐานบัญชี IAS39 เทคนิคการประเมินมูลค่าใช้วิธี DCF อย่างไรก็ดี เงินลงทุนในบริษัทย่อยไม่น่าจะมีนัยสำคัญหากมองในภาพรวม ดังนั้น การประเมินราคาโดยคิดการด้อยค่าของสินทรัพย์ (impairment) ก็น่าจะเพียงพอแล้ว
9	หน้า 13 ข้อ 5.10.1	บริษัทสามารถใช้ดุลยพินิจในการปรับปรุงรายการ และการเลือกวิธีการในประเมินมูลค่าได้มากนักน้อยเพียงใด? และมีหลักเกณฑ์ในการกำหนดความมีนัยสำคัญของแต่ละรายการในสินทรัพย์และหนี้สินอย่างไร?	การจะพิจารณาว่าสินทรัพย์/หนี้สินใดมีนัยสำคัญหรือไม่นั้น พิจารณาจากการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้พิจารณาว่าจะได้รับผลกระทบมาน้อยเพียงใดซึ่งจะเป็นไปตามธรรมชาติของสินทรัพย์/หนี้สินนั้น ซึ่งโดยทั่วไปแล้ว ความคาดเคลื่อนในการประเมินไม่ควรจะเกินกว่า 5% ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ
10	หน้า 75 ข้อ 1.1 <u>step2</u>	หากบริษัทลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น ที่ไม่มีการระบุ rating ของตราสาร แต่ผู้ออกตราสารได้รับ rating จะสามารถนำ rating ของตราสารหนี้ระยะสั้นที่เทียบเท่ากับ rating ของผู้ออกตราสารมาใช้ได้หรือไม่? ตัวอย่างเช่น บริษัทได้รับ Rating เท่ากับ A- จะถือว่าตราสารนั้นได้รับ rating เท่ากับ T1	ถ้าไม่ได้มีการกำหนด rating ไว้โดยเฉพาะ สามารถใช้ rating ของผู้ออกตราสารได้ (หน้า 75, ย่อหน้าสุดท้าย)
11	หน้า 76-77 <u>step3</u>	บัตรออมทรัพย์ที่ออกโดย ธกส. และ สลากออมสิน ซึ่งออกโดย ธ.ออมสิน ถือเป็นตราสารในกลุ่ม MOF-Guaranteed PSEs ใช่หรือไม่? เนื่องจากธนาคารดังกล่าวมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่	อยู่ระหว่างการพิจารณา
12	หน้า 77 ข้อ 1.2	เงินกู้โดยมีเครื่องจักรจำนองเป็นประกันค่านวนแบบ	ใช่

		Other loans ใ้หรือไม?	
13	หน้า 77 ข้อ 1.3	ลูกหนี้อื่นนอกเหนือจากการให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์ เป็นประกัน เช่น Leasing, Hire purchase และ Individual loan หากได้มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญไว้ (Provision) สามารถนำมาหักออกจากมูลค่าเงินให้กู้ยืม ก่อนการคำนวณตาม % risk charge ได้เช่นเดียวกับเงินให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์เป็นประกัน ใ้หรือไม?	ใ้ใ้ fair value สำหรับ individual loan (short term) สามารถหักการด้อยค่า (impairment) ตามเกณฑ์ IAS 39 ในการประเมินค่า fair value ได้ สำหรับ ลูกหนี้ Leasing, Hire purchase ใ้ใ้มูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด
14	หน้า 77 ข้อ 1.3	เงินให้กู้ยืมที่มีการทำข้อตกลงประนอมหนี้แล้ว และ ลูกหนี้ปฏิบัติตามข้อตกลง ไม่ถือว่าเป็นลูกหนี้ NPL ใ้หรือไม?	อยู่ระหว่างการพิจารณา
15	หน้า 78 ข้อ 1.4	ประโยค "The value of the reinsurance asset is first reduced by the value if any amounts <u>due from</u> the reinsurer" คำที่ขีดเส้นใต้ ควรเป็น "due to" หรือไม?	แก้ไขเป็น "Due to" (เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ)
16	หน้า 79 ข้อ 1.5	บัตรเงินฝาก (Negotiatiable Certificate of Deposit) และใบรับฝากเงิน (Certificate of Deposit) ถือเป็นเงินฝากใ้หรือไม? เนื่องจาก พรบ.ประกันเงินฝากฯ ได้คุ้มครองบัตรเงินฝากและใบรับฝากเงินเช่นเดียวกับเงินฝากธนาคาร	ใ้
17	หน้า 79 ข้อ 1.5	Accrued interest: Declared SET listed dividends รวมถึงเงินปันผลจากกองทุนสังหาริมทรัพย์ด้วย ใ้หรือไม?	ใ้
18	หน้า 80 ข้อ 1.6 (d)	พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	ใ้

		และตัวเงินค้ำประกัน ซึ่งไม่ได้ระบุ rating สามารถนำมาเป็น CRM ได้เช่นกัน ใช่หรือไม่?	
19	หน้า 80 ข้อ 1.6 (d) ii	"recognised secondary exchange" หมายถึงตลาดใดบ้าง?	อยู่ระหว่างการพิจารณา
20	หน้า 80 ข้อ 1.6 (e)	"main index" หมายถึงดัชนีใดบ้าง?	อยู่ระหว่างการพิจารณา
21	หน้า 81 ข้อ 2.1	หากมีการป้องกันความเสี่ยงจากราคาหุ้นด้วยการทำอนุพันธ์ จะมีวิธีการคำนวณเพื่อนำมาหักออกจากมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนอย่างไร?	ตามเกณฑ์ RBC ให้ใช้ fair value ของตราสารอนุพันธ์นั้น โดยอ้างอิงจาก broker ที่ซื้อ-ขายตราสารอนุพันธ์นั้น
22	หน้า 82 ข้อ 2.3	negotiable instruments of deposits หมายถึงอะไร?	บัตรเงินฝาก (Negotiable Certificate of Deposit) หมายถึง เอกสารที่ได้รับจากธนาคารเพื่อเป็นหลักฐานในการฝากเงิน แลกเปลี่ยนกับเงินสด
23	หน้า 84 ข้อ (b) step1	สำหรับ fixed rate instruments ควรใช้มูลค่าหน้าตัว (Par) ในการคำนวณ MRCC เนื่องจากบริษัทจะได้รับกระแสเงินสดที่เกิดจากมูลค่าหน้าตัว ซึ่งเป็นจำนวนที่แน่นอนและบริษัทรับรู้ล่วงหน้า (The known future cashflows) ไม่ใช่เกิดจากมูลค่าตามราคาตลาด	อยู่ระหว่างการพิจารณา
24	หน้า 85 ข้อ 2.6	หน่วยลงทุนของกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนใน SET หรือใน The approved stock exchange ใช้ risk charge เท่ากับ 16% ในการคำนวณเงินกองทุนใช่หรือไม่? เนื่องจากไม่ได้คำนึงถึงผลของ diversification	ไม่ใช่ ต้องใช้ 24% สำหรับการทำ market testing ครั้งนี้ ค่า 16% ใช้สำหรับวัดผลกระทบตามกฎของ ธปท.
25	หน้า 85 ข้อ 2.6	หน่วยลงทุนของกองทุนที่ลงทุนในตราสารหนี้ ต้องคำนวณ risk charge แยกตามรายตราสารที่ลงทุนนั้น	ใช้ other equity 32%.

		ลงทุนใช่หรือไม่? หากไม่สามารถจำแนกเงินลงทุนของ กองทุนดังกล่าวได้ จะมีแนวทางปฏิบัติอย่างไร?	
26	หน้า 86 ข้อ 1	หากมีการลงทุนตราสารหนี้ของสถาบันการเงินซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) เช่น ธนาคารกรุงเทพ (BBL) จะใช้ limit ตามข้อ c) A financial institution or related financial institution group ใช่หรือไม่ ?	ใช่
27	หน้า 86 ข้อ 1	limit ที่กำหนดในข้อ 1 คิดเฉพาะภาวะผูกพันที่เป็นตราสารหนี้เท่านั้น ใช่หรือไม่?	ใช่
28	หน้า 86 ข้อ 2 c)	ข้อ 2 c) where the security is a collective investment scheme นับเฉพาะกองทุนซึ่งลงทุนในตราสารทุนเท่านั้น ใช่หรือไม่?	อยู่ระหว่างการพิจารณา
29	หน้า 86 ข้อ 4	Property Exposure ไม่รวมการลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ใช่หรือไม่?	อยู่ระหว่างการพิจารณา