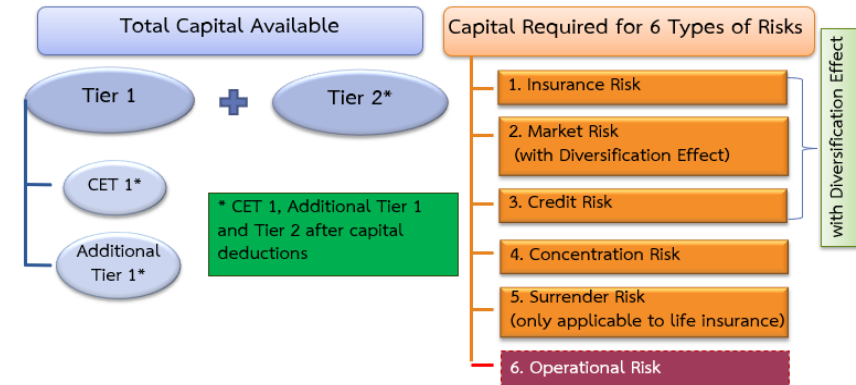


Frequently Asked Questions

กรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ระยะที่ 2 (RBC 2)

$$\text{CAR} = \frac{\text{Total Capital Available (TCA)}}{\text{Total Capital Required (TCR)}} \geq 100\%$$



ปรับปรุง ณ วันที่ 10 เมษายน 2563

สายพัฒนามาตรฐานการกำกับ

ประกาศที่เกี่ยวข้อง

ประกาศ คปภ.	วันที่เริ่มมีผล ใช้บังคับ	สาระสำคัญ
1) กำหนดประเภทและชนิดของ เงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณ เงินกองทุนของบริษัทประกัน ชีวิต/วินาศภัย พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม 2562	กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการ คำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน องค์ประกอบและรายการหักจากเงินกองทุน ชั้นที่ 1 และ 2 รวมถึง Minimum CAR และ Supervisory CAR
2) การประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกัน ชีวิต/วินาศภัย พ.ศ. 2554	1 กันยายน 2554	กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขใน การประเมินมูลค่าทรัพย์สินและหนี้สิน รวมถึง หลักเกณฑ์การคำนวณสำรองประกันภัยแบบ GPV และการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของ Policy Loan ของสำนักงาน

ประกาศที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

ประกาศ คปภ.	วันที่เริ่มมีผล ใช้บังคับ	สาระสำคัญ
3) การประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม 2562	ปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณสำรอง ประกันภัย และค่าเผื่อความผันผวน รวมถึง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณ มูลค่ายุติธรรมของ Policy Loan ของสำนักงาน
4) การประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกัน วินาศภัย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม 2562	ปรับปรุงค่าเผื่อความผันผวน ณ ระดับ ความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ที่ 75 สำหรับ URR และสำรองค่าสินไหมทดแทน (claim liability reserve)

ประกาศที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

ประกาศนายทะเบียน	วันที่เริ่มมีผล ใช้บังคับ	สาระสำคัญ
1) กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ. 2563	31 ธันวาคม 2562	กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการเสนอรายงานการดำรงเงินกองทุนต่อนายทะเบียน รวมถึงให้อำนาจนายทะเบียนในการกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัท ในกรณีที่มีเหตุอันควร
2) กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563	13 มีนาคม 2563	ในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 บริษัทสามารถยื่นหนังสือขอขยายระยะเวลาการเสนอรายงานการดำรงเงินกองทุนต่อนายทะเบียนก่อนถึงวันครบกำหนดได้



ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย

1. คำถาม

ขอทราบกรอบระยะเวลาของการทยอยหักมูลค่าตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทประกันภัยอื่นในประเทศไทย ตามข้อ 9 (ข) 6 ของประกาศฯ ในการคำนวณเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

คำตอบ

- ก) ตั้งแต่วันที่ประกาศฯ ใช้บังคับถึงวันที่ 30 มิ.ย. 2563 ให้หักมูลค่าตราสารทุน เท่ากับร้อยละ 25
- ข) ตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 2563 ถึงวันที่ 31 ธ.ค. 2563 ให้หักมูลค่าตราสารทุน เท่ากับร้อยละ 50
- ค) ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2564 ถึงวันที่ 30 มิ.ย. 2564 ให้หักมูลค่าตราสารทุน เท่ากับร้อยละ 75
- ง) ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป ให้หักมูลค่าตราสารทุน เท่ากับร้อยละ 100

FAQs

ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย

2. คำถาม
หากบริษัทถือตราสารทุนในบริษัทประกันภัยอื่นในประเทศไทย โดยบริษัทประกันภัยนั้นมีฐานะเป็นบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของบริษัท บริษัทสามารถทยอยหักมูลค่าตราสารทุนดังกล่าวตามข้อ 9 (ข) 6 ของประกาศฯ ได้หรือไม่

คำตอบ

ไม่ได้ บริษัทต้องหักมูลค่าของตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งจำนวน ตั้งแต่วันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ แม้ว่าบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นจะเป็นบริษัทประกันภัย

FAQs

ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย

3. คำถาม

รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้ (Right-of-Use Assets) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ถูกคิดค่าความเสี่ยงภายใต้กรอบ RBC 2 อย่างไร

คำตอบ

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ไม่ถือเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เป็นรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เช่า และไม่ถูกคิดค่าความเสี่ยงภายใต้กรอบ RBC 2 โดยให้บริษัทประเมินราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีการรับรู้และวัดมูลค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

4. คำถาม

สลากออมทรัพย์ถูกคิดค่าความเสี่ยงสำหรับ General Market Risk, Specific Risk และความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างไร

คำตอบ

- หากสลากออมทรัพย์ มีการวัดมูลค่าโดยการคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งแสดงถึงความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย จะต้องนำมูลค่ามาคำนวณเงินกองทุนสำหรับ general market risk แต่หากมีการวัดมูลค่าโดยใช้ราคาตรา (face value) ถือว่าไม่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย
- ไม่ถูกคิด specific risk เนื่องจากไม่เข้านิยามตราสารหนี้ตามประกาศประเมินราคาฯ
- ถูกคิดค่าความเสี่ยงตามตาราง 3.8 ของเอกสารแนบ 3 (ตารางแสดงค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากสินทรัพย์อื่น ๆ จำแนกตามประเภทของสินทรัพย์) เสมือนเป็นเงินฝากสถาบันการเงิน



การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

5. คำถาม

บริษัทต้องพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้อย่างไรในกรณีดังต่อไปนี้

บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ก ให้ rating BBB-

บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ข ให้ rating BBB-

บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ค ให้ rating BB+

อันดับความน่าเชื่อถือที่ดีที่สุดลำดับที่ 2 (the second best rating) คือ 1) BBB- หรือ 2) BB+

คำตอบ

BB+

การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

6. คำถาม

หากบริษัทมีการทำธุรกรรม derivative เช่น forward, CCS เพื่อปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทจะไม่ถูกคิดค่าความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยนใช่หรือไม่

คำตอบ

- ต้องคิดค่าความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยนแยกสกุลเงิน โดยพิจารณาว่าแต่ละสกุลเงินมีสถานะซื้อสุทธิ หรือสถานะขายสุทธิ เป็นจำนวนเท่าใด
- ต้องคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ตามเงื่อนไขในเอกสารแนบ 3 ของประกาศ คปภ. ว่าด้วยการคำนวณเงินกองทุนด้วย

การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

7. คำถาม

ในการพิจารณาสัดส่วนประเภทการลงทุนที่กำหนดให้ใช้รายงานที่มีการเผยแพร่มาแล้วไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประเมินราคา หากสัดส่วนประเภทการลงทุนที่มีการเผยแพร่เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 แต่มีการเผยแพร่ในเดือนเมษายน 2563 สามารถนำมาใช้ในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี 2562 ได้หรือไม่

คำตอบ

สามารถนำมาใช้ได้ เนื่องจากวันประเมินราคา คือ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (งวดรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี 2562)

ดังนั้น รายงานที่มีการเผยแพร่มาแล้วไม่เกินระยะเวลา 6 เดือน ก่อนวันประเมินราคา คือ รายงานที่มีการเผยแพร่ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป



FAQs

การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

8. คำถาม

ในการพิจารณาสัดส่วนประเภทการลงทุน สามารถใช้ข้อมูลจาก Morningstar หรือ Bloomberg เพื่อทำการ look through ได้หรือไม่ และหากข้อมูลล่าสุดในบางกองทุน มีการเผยแพร่มาแล้วเกิน 6 เดือน ยังจะสามารถใช้ข้อมูลของกองทุนนี้ได้หรือไม่

คำตอบ

- สามารถใช้ข้อมูลจาก Morningstar หรือ Bloomberg ได้ ทั้งนี้ ขอให้บริษัทใช้แหล่งข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือเท่านั้น
- หากข้อมูลมีการเผยแพร่มาแล้วเกิน 6 เดือน ไม่สามารถนำมาใช้ได้

การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

9. คำถาม

ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ สํารองประกันภัย ส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อที่ยังไม่รวมค่าเพื่อความผันผวน (รายการที่ 6.3.1.3) มีหลักการ ในการคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัยอย่างไร

คำตอบ

สำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้นในส่วนของ การคำนวณสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการ ประกันภัยต่อที่ยังไม่รวมค่าเพื่อความผันผวน ให้พิจารณา ดังนี้

หาก $UPR > URR@75^{th}$ percentile ให้ใช้ UPR ในการคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัย

หาก $UPR \leq URR@75^{th}$ percentile ให้ใช้ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของ URR ในการคำนวณ สำรองเบี้ยประกันภัย

การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

10. คำถาม

ดอกเบีย้ค้างรับของเงินให้กู้ยืมมีการคิดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างไร

คำตอบ

ดอกเบีย้ค้างรับของเงินให้กู้ยืมถือเป็นรายได้จากการลงทุนค้างรับที่คิดค่าความเสี่ยงตามตาราง 3.8 ในเอกสารแนบ 3 ของประกาศ คปภ. ว่าด้วยการคำนวณเงินกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- หากเป็นดอกเบีย้ค้างรับจากรัฐบาลไทย ธปท. กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินไทยในสกุลบาท ค่าความเสี่ยงเท่ากับ 0%
- หากเป็นดอกเบีย้ค้างรับอื่น ๆ ให้อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การคิดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารหนี้ตามข้อ 3 ของเอกสารแนบ 3 หากดอกเบีย้ค้างรับดังกล่าวจัดเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนในงบการเงิน ระดับความเสี่ยง (risk grade) ให้พิจารณาตามตาราง 3.1

การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

11. คำถาม

สถาบันการเงินที่มีกฎหมายพิเศษจัดตั้ง อาทิ ธกส. ธอส. ถือเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับการคุ้มครองเงินฝากตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝากหรือไม่

คำตอบ

สถาบันการเงินที่มีกฎหมายพิเศษจัดตั้ง ไม่ถือเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับการคุ้มครองเงินฝากตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ดังนั้น ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินฝากกับสถาบันการเงินเหล่านี้ ให้ใช้ค่าความเสี่ยงตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดไถ่ถอนตามที่กำหนดในตาราง 3.8 ในเอกสารแนบ 3 ของประกาศ คปภ. ว่าด้วยการคำนวณเงินกองทุน แต่ไม่เกิน 0.8%

การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

12. คำถาม

ในกรณีที่บริษัทได้ตกลงทำสัญญา Credit Support Annex (CSA) กับธนาคารคู่สัญญา เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัท โดยกำหนดให้ธนาคารคู่สัญญาต้องวางหลักประกันเป็นเงินสด เมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์มีการเปลี่ยนแปลงไปเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดไว้ บริษัทจะต้องคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์อย่างไร

คำตอบ

บริษัทสามารถนำมูลค่าหลักประกันที่เป็นเงินสด มาหักออกจากมูลค่ายุติธรรมที่มีค่าเป็นบวกของตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้อง ณ วันประเมิน แล้วจึงนำมาคูณกับค่าความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 8 ของเอกสารแนบ 3 ของประกาศ คปภ. ว่าด้วยการคำนวณเงินกองทุน

การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

13. คำถาม

การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวในหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน (ต่อกองทุน) ต้องแยกส่วนที่เป็นเงินฝากและตราสารหนี้ออกมาหรือไม่ และส่วนที่เป็นตราสารหนี้ ต้องคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวในตราสารหนี้ (ต่อผู้ออกตราสารหนี้ แต่ละราย) ด้วยหรือไม่

คำตอบ

- ให้บริษัทใช้มูลค่าหน่วยลงทุน (net asset value : NAV) ณ วันประเมิน ของแต่ละกองทุน โดยไม่ต้องแยกส่วนที่เป็นเงินฝากและตราสารหนี้ออกมา
- ไม่ต้องคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวในตราสารหนี้ (ต่อผู้ออกตราสารหนี้แต่ละราย) สำหรับตราสารหนี้ที่ Look through มาจากหน่วยลงทุน



FAQs

การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

14.

คำถาม

11.1) ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ Gross written premium ต้องหักค่า commission หรือไม่

11.2) Gross written premium ของกรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุนแบบ unit linked และ universal life ต้องรวมเบี่ยงส่วนการลงทุนด้วยหรือไม่

11.3) รายได้ค่าบริการที่บริษัทได้รับจากการบริหาร provident fund / annuity fund ต้องนำมารวมคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างไร

คำตอบ

11.1) ไม่หักค่า commission

11.2) สำหรับ unit linked ไม่รวมเบี่ยงส่วนการลงทุน แต่สำหรับ universal life ต้องรวมรายได้ทั้งจำนวน

11.3) บริษัทต้องนำ fee income มารวมคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ



ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สิน

15. คำถาม

หากตราสารหนี้ที่บริษัทลงทุนมีการบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชี ยังต้องถูกคิดค่าความเสี่ยงหรือไม่

คำตอบ

- หากตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นตราสารหนี้ที่มีหรืออาจมีปัญหาด้านฐานะการเงินตามที่ระบุไว้ในข้อ 6(2)(ข) ของประกาศประเมินราคาฯ บริษัทสามารถประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธี adjusted book value ได้ ซึ่งจะสะท้อนมูลค่าของตราสารหนี้ภายหลังจากการพิจารณาการด้อยค่าแล้ว
- ยังคงต้องคิดค่าความเสี่ยงตามมูลค่าที่ประเมินได้

ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สิน

16. (ประกันชีวิต)

คำถาม

ตามที่กำหนดในประกาศประเมินราคาฯ ว่าผลรวมของมูลค่าสำรองประกันภัยของแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์ต้องมีค่าไม่น้อยกว่าศูนย์ สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุนแบบ unit linked ให้พิจารณาที่ผลรวมของสำรองประกันภัยของส่วนการลงทุน (unit reserve) และของส่วนการประกันภัย (non-unit reserve) หรือพิจารณาสำรองประกันภัยแต่ละส่วนแยกจากกัน

คำตอบ

ให้บริษัทพิจารณาสำรองประกันภัยของส่วนการลงทุน (unit reserve) แยกจากส่วนการประกันภัย (non-unit reserve) โดยสำรองประกันภัยของส่วนการประกันภัยต้องมีค่าไม่น้อยกว่าศูนย์

FAQs

ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สิน

17. (ประกันวินาศภัย)

คำถาม

หากบริษัทมีกรมธรรม์ที่เข้าข่ายสัญญาประกันภัยระยะยาว แต่มีความไม่แน่นอนว่า ในแต่ละไตรมาส บริษัทจะมีสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับจากกรมธรรม์ดังกล่าวเกินกว่าร้อยละ 5 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมดของบริษัทหรือไม่ โดยขึ้นอยู่กับยอดขายของแต่ละไตรมาส ดังนั้น ขอทราบแนวทางปฏิบัติในการประเมินมูลค่าสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ที่เข้าข่ายสัญญาประกันภัยระยะยาวในกรณีดังกล่าว

คำตอบ

ในกรณีดังกล่าวข้างต้น บริษัทสามารถนำหลักเกณฑ์และวิธีการประเมินมูลค่าสำรองประกันภัยของบริษัทประกันชีวิตตามประกาศประเมินราคาฯ ของบริษัทประกันชีวิตมาใช้ได้ แม้ว่าสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับจากกรมธรรม์ที่เข้าข่ายสัญญาระยะยาวจะน้อยกว่าร้อยละ 5 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมดของบริษัท

FAQs

ประกาศนายทะเบียนว่าด้วยการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน

18. คำถาม

บริษัทต้องนำส่งรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี / รายไตรมาส / รายเดือน ในรูปแบบใด และให้นำส่งผ่านช่องทางใด

คำตอบ

ให้บริษัทนำส่งรายงานการดำรงเงินกองทุนในรูปแบบกระดาษ (Hard Copy) และไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ที่บันทึกข้อมูลถูกต้องตรงกัน ผ่านระบบจัดส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน และรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย (XML & RBC) โดยสามารถดาวน์โหลดคู่มือการส่งรายงานฯ ได้ที่ <https://onlineservice10.oic.or.th/ICRR>

วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

19. คำถาม

กรณีที่บริษัทมีการจัดทำงบการเงินรวม งบการเงินที่ใช้สำหรับการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน ต้องใช้งบการเงินรวมหรืองบการเงินเฉพาะกิจการ

คำตอบ

งบการเงินเฉพาะกิจการ

วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

20. (ประกันชีวิต)

คำถาม

บริษัทต้องกรอกข้อมูลภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาวสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มระยะยาวและสัญญาแนบท้ายกรมธรรม์ฯ ในตารางที่ 4.1 อย่างไร

คำตอบ

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

FAQs

วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

21.

คำถาม

หากบริษัทลงทุนในกองทุนอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ บริษัทต้องกรอกข้อมูลในตารางที่ 5.2 หรือตารางที่ 5.6/5.7 (ประกันชีวิต/วินาศภัย)

คำตอบ

ให้บริษัทพิจารณาว่าหน่วยลงทุนที่ถืออยู่เข้าข่ายเป็นรายการ 1) หรือ 2) ดังต่อไปนี้หรือไม่

- 1) Infrastructure fund, REIT และ Property fund ในรูปแบบตราสารทุนที่จดทะเบียนกองทุนในประเทศไทยและลงทุนในประเทศไทย
- 2) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทยที่มีวัตถุประสงค์การจัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2559
 - หากเข้าข่ายเป็นรายการ 1) หรือ 2) ให้บริษัทกรอกหน่วยลงทุนในตารางที่ 5.2
 - หากไม่เข้าข่ายเป็นรายการ 1) หรือ 2) ให้บริษัทกรอกหน่วยลงทุนในตารางที่ 5.6/5.7 โดย Look through หน่วยลงทุน

FAQs

วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

22.

คำถาม

หากบริษัทลงทุนในหน่วยลงทุน (Fund of fund) ที่มีการลงทุนใน infrastructure fund, REIT หรือ property fund ในรูปแบบตราสารทุนที่จดทะเบียนกองทุนในประเทศไทยและลงทุนในประเทศไทย ต้องกรอกข้อมูลในตารางที่ 5.2 หรือตารางที่ 5.6/5.7 (ประกันชีวิต/วินาศภัย)

คำตอบ

ให้กรอกในตารางที่ 5.6/5.7 ในส่วนของตราสารทุนโดยกรอกร้อยละของค่าความเสี่ยง เท่ากับ 16% โดยไม่ต้องนำไปกรอกในตารางที่ 5.2

วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำเนินงานกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

23.

คำถาม

หากบริษัทลงทุนในหน่วยลงทุน (Fund of fund) ที่มีการลงทุนใน infrastructure fund, REIT หรือ property fund ของต่างประเทศ ต้องกรอกข้อมูลในตารางที่ 5.2 หรือตารางที่ 5.6/5.7 (ประกันชีวิต/วินาศภัย)

คำตอบ

ให้ look through infrastructure fund, REIT หรือ property fund ของต่างประเทศดังกล่าว และกรอกข้อมูลในตารางที่ 5.6/5.7 ตามประเภทการลงทุน โดยไม่ต้องนำไปกรอกในตารางที่ 5.2 ทั้งนี้ หากไม่ทำการ look through หรือไม่สามารถแยกความเสี่ยงตามประเภทการลงทุนได้ ให้กรอกในตารางที่ 5.6/5.7 ในประเภทอื่น ๆ โดยกรอกร้อยละของค่าความเสี่ยง เท่ากับ 50%

วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

24.

คำถาม

หากบริษัทลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจไทยในสกุลเงินตราต่างประเทศ ต้องกรอกข้อมูลในตารางที่ 5.4/5.5 (ประกันชีวิต/วินาศภัย) อย่างไร

คำตอบ

- หากรัฐวิสาหกิจแปลงสภาพเป็นบริษัทจำกัดแล้ว ให้กรอกในรายการลำดับที่ 5 (ออกโดยรัฐวิสาหกิจไทยที่แปลงสภาพเป็นบริษัทจำกัดไปแล้ว)
- หากรัฐวิสาหกิจยังไม่แปลงสภาพเป็นบริษัทจำกัด ให้กรอกในรายการลำดับที่ 7 (ออกโดยหน่วยงาน/บริษัทอื่น ในประเทศไทย นอกจาก 1-6)

FAQs

วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

25.

คำถาม

หากบริษัทลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลไทยหรือกระทรวงการคลังไทยในสกุลเงินตราต่างประเทศ ต้องกรอกข้อมูลในตารางที่ 5.4/5.5 (ประกันชีวิต/วินาศภัย) อย่างไร

คำตอบ

ให้กรอกในรายการลำดับที่ 7 (ออกโดยหน่วยงาน/บริษัทอื่น ในประเทศไทย นอกจาก 1-6)

วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

26. คำถาม

หากบริษัทลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยสถาบันการเงินที่เป็นรัฐวิสาหกิจ อาทิ ธนาคารกรุงไทย ต้องกรอกข้อมูลในตารางที่ 5.4/5.5 (ประกันชีวิต/วินาศภัย) อย่างไร

คำตอบ

ให้กรอกในรายการลำดับที่ 5 (ออกโดยรัฐวิสาหกิจไทยที่แปลงสภาพเป็นบริษัทจำกัดไปแล้ว) เนื่องจากเป็นรัฐวิสาหกิจไทยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)

ทั้งนี้ รัฐวิสาหกิจไทยตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการคำนวณเงินกองทุน ให้หมายรวมถึงรัฐวิสาหกิจ ภายใต้การกำกับดูแลของ สคร. (ดูรายชื่อได้จาก <http://www.sepo.go.th/content/162>) และ รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ



FAQs

วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

27. คำถาม

หากบริษัทลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ดำเนินงานในประเทศไทย ต้องกรอกข้อมูลในตารางที่ 5.4/5.5 (ประกันชีวิต/วินาศภัย) อย่างไร

คำตอบ

ให้กรอกในรายการลำดับที่ 6 (ออกโดยสถาบันการเงิน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทประกันภัยในประเทศไทย) เนื่องจากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเข้านิยามสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน

วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

28. คำถาม

หากบริษัทลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจไทยที่ยังไม่แปลงสภาพเป็นบริษัทจำกัดในสกุลเงินบาท โดยรัฐวิสาหกิจนั้นไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ แต่ตราสารหนี้มีอันดับความน่าเชื่อถือ ต้องกรอกข้อมูลในตารางที่ 5.4/5.5 (ประกันชีวิต/วินาศภัย) อย่างไร

คำตอบ

ให้กรอกในรายการลำดับที่ 4 (ออกโดยรัฐวิสาหกิจไทยที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน และยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นบริษัทจำกัด และมีอันดับความน่าเชื่อถือที่เป็นสกุลเงินบาท) โดยอันดับความน่าเชื่อถือให้อิงตามอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับตราสารหนี้ (issue rating)

วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน

29. คำถาม

23.1) การกรอกข้อมูลเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสะสมในตารางที่ 3 ของแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน ให้ใช้ข้อมูล Gross written premium หรือ Net written premium

23.2) การกรอกข้อมูลเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสะสมในตารางที่ 3 ข้างต้นต้องรวมเบี้ยส่วนการลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุนแบบ unit linked หรือไม่

คำตอบ

23.1) Net written premium หลังการประกันภัยต่อ

23.2) สำหรับ unit linked ไม่รวมเบี้ยส่วนการลงทุน แต่สำหรับ universal life ต้องรวมรายได้ทั้งจำนวน