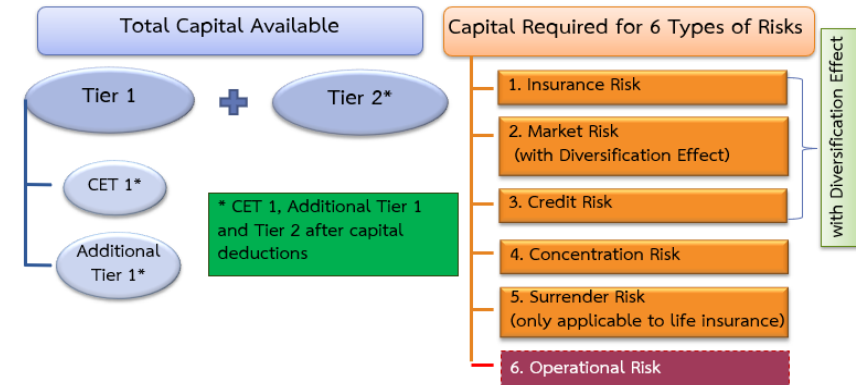


# Frequently Asked Questions

## กรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ระยะที่ 2 (RBC 2)

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



ปรับปรุง ณ วันที่ 1 สิงหาคม 2565

สายพัฒนามาตรฐานการกำกับ

# ประกาศที่เกี่ยวข้อง

ประกาศ คปภ.	วันที่เริ่มมีผล ใช้บังคับ	สาระสำคัญ
1) กำหนดประเภทและชนิดของ เงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณ เงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/ วินาศภัย พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม 2562	กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการ คำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน องค์ประกอบและรายการหักจากเงินกองทุน ชั้นที่ 1 และ 2 รวมถึง Minimum CAR และ Supervisory CAR
2) กำหนดประเภทและชนิดของ เงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณ เงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/ วินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563	วันที่กองทุนเพื่อรักษา สภาพคล่องของ การระดมทุนในตลาด ตราสารหนี้ (BSF) จัดตั้งแล้วเสร็จ	กำหนดค่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยด้าน ปัจจัยเฉพาะของผู้ออกตราสาร (specific risk) และค่าความเสี่ยงด้านเครดิต และยกเว้น การ คำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการ กระจุกตัวจากการลงทุนในกองทุน BSF

# ประกาศที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

ประกาศ คปภ.	วันที่เริ่มมีผล ใช้บังคับ	สาระสำคัญ
3) กำหนดประเภทและชนิดของ เงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณ เงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/ วินาศภัย (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2563	Diversification: 30 กันยายน 2563 Hedging: 31 ธันวาคม 2563	ปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนสำหรับ ความเสี่ยงด้านตลาดให้สะท้อนผลจากการใช้ เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (hedging) และค่า สหสัมพันธ์ที่ใช้ในการคำนวณผลการกระจายความ เสี่ยง (diversification effect)

# ประกาศที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

ประกาศ คปภ.	วันที่เริ่มมีผล ใช้บังคับ	สาระสำคัญ
4) กำหนดประเภทและชนิดของ เงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณ เงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/ วินาศภัย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2564	26 มีนาคม 2564	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปรับปรุงค่าความเสี่ยงและวิธีพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยด้านปัจจัยเฉพาะของผู้ออกตราสาร (specific risk)</li> <li>- ปรับปรุงวิธีพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</li> <li>- ปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาหน่วยลงทุนของ Foreign Equity Fund ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนด</li> </ul>

# คำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับมาตรการส่งเสริมการลงทุนในต่างประเทศ ตามประกาศที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

## ประกาศที่เกี่ยวข้อง

ประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2564

## วัตถุประสงค์ของมาตรการ

- ส่งเสริมให้มีการลงทุนในต่างประเทศเพิ่มมากขึ้นในระยะสั้น
- เพิ่มความสามารถในการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนของธุรกิจประกันภัย

## ประโยชน์ที่บริษัทได้รับจากมาตรการ

- ในกรณีที่บริษัทลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกในต่างประเทศโดยผู้ออกตราสารหนี้เป็นนิติบุคคลจดทะเบียนในประเทศไทย บริษัทสามารถข้ามลำดับมาใช้ local issuer rating ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับ specific risk ได้ตลอดระยะเวลาที่ถือครองตราสารหนี้
- ในกรณีที่บริษัทลงทุนใน foreign equity fund ซึ่งมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์อื่นตามเอกสารแนบ 2 ของประกาศ RBC ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV บริษัทสามารถคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาหน่วยลงทุน โดยใช้ NAV คูณกับ 25% ตลอดระยะเวลาที่ถือครอง foreign equity fund นั้น



# คำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับมาตรการส่งเสริมการลงทุนในต่างประเทศ ตามประกาศที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (ต่อ)

เงื่อนไขที่  
บริษัทต้อง  
ปฏิบัติตาม

- 1) บริษัทต้องมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกในต่างประเทศโดยผู้ออกตราสารหนี้เป็นนิติบุคคลจดทะเบียนในประเทศไทย หรือลงทุนใน **foreign equity fund** ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนด **เพิ่มเติม**ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2564 ถึงวันที่ 25 มีนาคม 2565
- 2) หากบริษัทมีการขายเงินลงทุนในต่างประเทศที่บริษัทถือครองอยู่ เพื่อนำเงินมาลงทุนตามข้อ 1) ข้างต้น จะ**ไม่ถือว่าเป็นการลงทุนเพิ่มเติม**ตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศฯ

วิธีปฏิบัติ  
ในกรณีที่มี  
การขาย  
เงินลงทุน

หากบริษัทมีการลงทุนตามเงื่อนไขที่กำหนดข้างต้น แต่ต่อมาบริษัทได้ขายเงินลงทุนนั้นออกไป บริษัทต้องคำนวณเงินกองทุนตามหลัก Last in, First out (LIFO) ดังตัวอย่างต่อไปนี้

- สมมติให้บริษัท ก. มีเงินลงทุนในกองทุนรวม ข. ซึ่งเป็น foreign equity fund ที่เข้าเงื่อนไขตามที่ประกาศกำหนด จำนวน 100 หน่วย ก่อนวันที่ 26 มีนาคม 2564
- ต่อมาบริษัท ก. ซื้อกองทุนรวม ข. เพิ่มจำนวน 200 หน่วย ในวันที่ 30 มีนาคม 2564
- ในการจัดทำรายงาน RBC สำหรับ Q1 ปี 2564 บริษัทต้องคำนวณเงินกองทุน ดังนี้
  - ❖ ใช้วิธีการ look through สำหรับหน่วยลงทุนจำนวน 100 หน่วย
  - ❖ สามารถเลือกคำนวณเงินกองทุนโดยใช้ NAV คูณกับ ค่าความเสี่ยง 25% สำหรับหน่วยลงทุนจำนวน 200 หน่วย (เมื่อเลือกใช้วิธีนี้แล้วให้ใช้อย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะมีการขายเงินลงทุนจำนวนนี้ออกไป)

# คำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับมาตรการส่งเสริมการลงทุนในต่างประเทศ ตามประกาศที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (ต่อ)

วิธีปฏิบัติ  
ในกรณีที่มี  
การขาย  
เงินลงทุน

ตัวอย่างการคำนวณเงินกองทุนตามหลัก LIFO (ต่อ)

- ต่อมาบริษัท ก. ได้ขายเงินลงทุนในกองทุนรวม ข. จำนวน 100 หน่วย ในวันที่ 20 มิถุนายน 2564 ซึ่งตามหลัก LIFO จะถือว่า เงินลงทุนที่ได้ขายไปเป็นเงินลงทุนที่บริษัทได้รับมาในภายหลัง กล่าวคือ เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ข. ที่บริษัท ก. ได้ซื้อเพิ่มเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2564
- ดังนั้น ในการจัดทำรายงาน RBC สำหรับ Q2 ปี 2564 บริษัทต้องคำนวณเงินกองทุน ดังนี้
  - ❖ ใช้วิธีการ look through สำหรับหน่วยลงทุนจำนวน 100 หน่วย (หน่วยลงทุนที่ได้มาก่อนวันที่ 26 มีนาคม 2564)
  - ❖ ในกรณีที่บริษัท ก. เลือกคำนวณเงินกองทุนจากการลงทุนในหน่วยลงทุนจำนวน 200 หน่วย โดยใช้ NAV คูณกับ ค่าความเสี่ยง 25% ในรายงาน RBC สำหรับ Q1 ปี 2564 บริษัท ก. ยังคงต้องคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธีการเดิมสำหรับหน่วยลงทุนจำนวน 100 หน่วย ที่คงเหลืออยู่ ณ สิ้นไตรมาสที่ 2

# ประกาศที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

ประกาศ คปภ.	วันที่เริ่มมีผล ใช้บังคับ	สาระสำคัญ
5) กำหนดประเภทและชนิดของ เงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณ เงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/ วินาศภัย (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2564	27 สิงหาคม 2564	ปรับปรุงรายการหักจากเงินกองทุนตามกรอบการ ดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงให้สอดคล้อง กับมาตรฐานสากล ป้องกันไม่ให้เกิดการนับ เงินกองทุนซ้ำซ้อน (double gearing) ในระบบ การประกันภัยของประเทศไทย
6) กำหนดประเภทและชนิดของ เงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณ เงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2565	สำหรับรายงานการ ดำรงเงินกองทุน ตั้งแต่เดือนมิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๕ เป็นต้นไป	ปรับปรุงหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับ ความเสี่ยงจากการเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยให้ สอดคล้องกับสภาพการณ์ปัจจุบันและสอดคล้องกับ มาตรฐานสากล และส่งเสริมให้บริษัทประกันชีวิต นำการประกันภัยต่อมาใช้ในการบริหารความเสี่ยง จากการเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย



# ประกาศที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

ประกาศ คปภ.	วันที่เริ่มมีผล ใช้บังคับ	สาระสำคัญ
7) การประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต/ วินาศภัย พ.ศ. 2554	1 กันยายน 2554	กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการ ประเมินมูลค่าทรัพย์สินและหนี้สิน รวมถึง หลักเกณฑ์การคำนวณสำรองประกันภัยแบบ GPV และการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของ Policy Loan ของสำนักงาน
8) การประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม 2562	ปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณสำรองประกันภัย และค่าเผื่อความผันผวน รวมถึงหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของ Policy Loan ของสำนักงาน

## ประกาศที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

ประกาศ คปภ.	วันที่เริ่มมีผล ใช้บังคับ	สาระสำคัญ
9) การประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกัน วินาศภัย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม 2562	ปรับปรุงค่าเพื่อความผันผวน ณ ระดับความเชื่อมั่น เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 สำหรับ URR และสำรองค่าสินไหม ทดแทน (claim liability reserve)

# ประกาศที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

ประกาศนายทะเบียน	วันที่เริ่มมีผล ใช้บังคับ	สาระสำคัญ
1) กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ. 2564	25 ตุลาคม 2564	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ยกเลิกประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย ฉบับที่ 1 – 6 และรวบรวมเป็นฉบับประมวล</li> <li>- ปรับปรุงแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี และรายไตรมาสให้รองรับการกรอกข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายการหักจากเงินกองทุน และ รายการหุ้นกู้ด้อยสิทธิ/ตราสารทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายทุน</li> </ul>

## ประกาศที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

ประกาศนายทะเบียน	วันที่เริ่มมีผล ใช้บังคับ	สาระสำคัญ
2) กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2565	สำหรับรายงานการดำรงเงินกองทุนตั้งแต่เดือนมิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๕ เป็นต้นไป	ปรับปรุงแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี และรายไตรมาส และแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน ให้การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการเวนคืนกรมธรรม์ ประกันภัยสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ได้ปรับปรุงใหม่ตามประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2565

Download Link: <https://smart.oic.or.th/EService/Menu11>

## 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 ที่เป็นส่วนของผู้ให้เช่า และไม่ถูกคิดค่าความเสี่ยงภายใต้กรอบ RBC 2 โดยให้บริษัทประเมินราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีการรับรู้และวัดมูลค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

# FAQs

## ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย

### 4. คำถาม

หากบริษัทก่อภาระผูกพันโดยการนำสินทรัพย์ลงทุนไปวางเป็นหลักประกันสำหรับสัญญา Credit Support Annex (CSA) และต้องขอความเห็นชอบจากนายทะเบียนในการก่อภาระผูกพันดังกล่าวตามข้อ 23 (4) ของประกาศ คปภ. ว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย รายการนี้จะถือเป็นรายการหักจากเงินกองทุนหรือไม่

### คำตอบ

หากข้อกำหนดตาม CSA กำหนดห้ามมิให้บริษัทนำสินทรัพย์ลงทุนที่วางเป็นหลักประกันสำหรับสัญญา CSA ไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่น และบริษัทต้องขอความเห็นชอบจากนายทะเบียนในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว มูลค่าสินทรัพย์ลงทุนที่วางเป็นหลักประกันสำหรับสัญญา CSA ในกรณีนี้จะถือเป็นสินทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน ซึ่งเป็นรายการหักจากเงินกองทุน

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 5. คำถาม

หากบริษัทลงทุนในหลักทรัพย์ IPO จะถูกคิดค่าความเสี่ยงอย่างไร

### คำตอบ

หากหลักทรัพย์ IPO ดังกล่าวมีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ แล้ว แม้ว่าจะยังไม่เริ่มซื้อขายหลักทรัพย์ ก็ให้ใช้ค่าความเสี่ยงร้อยละ 25 แต่หากหลักทรัพย์ดังกล่าวยังไม่ได้มีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้ใช้ค่าความเสี่ยงร้อยละ 50

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 6. คำถาม

หากบริษัทถือสิทธิในการซื้อหน่วยลงทุน (subscription right) ซึ่งให้สิทธิแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเดิมในการซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมและไม่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ จะถูกคิดค่าความเสี่ยงอย่างไร

### คำตอบ

เนื่องจากสิทธิในการซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวยังไม่ถือเป็นหน่วยลงทุน และไม่สามารถซื้อขายในตลาดรองได้ ดังนั้นจึงจัดเป็นตราสารทุนอื่นตามตาราง 2.1 ในเอกสารแนบ 2 ของประกาศ คปภ. ว่าด้วยการคำนวณเงินกองทุน ซึ่งถูกคิดค่าความเสี่ยงด้านตลาดที่ร้อยละ 50



## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 7. คำถาม

ขอทราบแนวทางการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงในกรณีที่บริษัทมีธุรกรรม bond forward รวมถึงเงื่อนไขที่บริษัทต้องถือปฏิบัติหากต้องการนำกระแสเงินสดจากธุรกรรมดังกล่าว มาคำนวณเงินกองทุนสำหรับ general market risk (ALM)

### คำตอบ

บริษัทสามารถดูรายละเอียดได้ในเอกสาร “แนวทางการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงสำหรับธุรกรรม Bond Forward” ซึ่งมีการเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์

<https://www.oic.or.th/th/industry/company/supervision/313/917>

# FAQs

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 8. คำถาม

ขอทราบวิธีพิจารณาระยะเวลาคงเหลือ (TTM) ของตราสารหนี้ที่ใช้อ้างอิงในสัญญา bond forward (underlying debt security) ในการคำนวณกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยด้านปัจจัยเฉพาะของผู้ออกตราสาร (specific risk)

### คำตอบ

ให้ระยะเวลาคงเหลือ (TTM) ของตราสารหนี้ที่ใช้อ้างอิงในสัญญา bond forward เท่ากับระยะเวลาตั้งแต่วันประเมินราคา จนถึงวันครบกำหนดอายุ (maturity date) ของตราสารหนี้ดังกล่าว

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 9. คำถาม

ในกรณีที่บริษัทมีธุรกรรม bond forward บริษัทสามารถเลือกที่จะไม่นำกระแสเงินสดจากธุรกรรมดังกล่าวมาคำนวณเงินกองทุนสำหรับ general market risk (ALM) ได้หรือไม่ และต้องคำนวณเงินกองทุนอย่างไรบ้าง

### คำตอบ

- บริษัทต้องระบุในเอกสาร (documentation) ที่แสดงการใช้ bond forward เพื่อป้องกันความเสี่ยงว่าจะเลือกนำหรือไม่นำกระแสเงินสดจากธุรกรรม bond forward มาคำนวณเงินกองทุนสำหรับ ALM ซึ่งเมื่อเลือกใช้วิธีใดแล้ว ให้ใช้วิธีนั้นอย่างสม่ำเสมอ และใช้กับ bond forward ทุกสัญญาของบริษัท
- ในกรณีที่บริษัทเลือกที่จะไม่นำกระแสเงินสดมาคำนวณเงินกองทุนสำหรับ ALM ให้บริษัทคำนวณเฉพาะเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 10. 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



# FAQs

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 11. 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+



# FAQs

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 12. คำถาม

กรณีใดบ้างที่เข้าข่ายเป็นการลงทุนในตราสารหนี้ไม่เป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการลงทุน ประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย

### คำตอบ

ตัวอย่างการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่เป็นไปตามประกาศฯ เช่น

- ลงทุนโดยตรงในตราสารหนี้ non-investment grade ตั้งแต่แรก
- ลงทุนโดยตรงในตราสารหนี้ investment grade แต่ต่อมาถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือจนเป็น non-investment grade โดยเมื่อนำไปนับรวมสัดส่วนมูลค่าการลงทุนกับสินทรัพย์ลงทุนอื่นแล้ว เกินสัดส่วนที่กำหนดตามประกาศฯ (เฉพาะส่วนที่เกิน limit ให้ถือว่าเป็นการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่เป็นไปตามประกาศฯ)
- ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ non-investment grade เกินสัดส่วนที่กำหนดตามประกาศฯ

ปรับปรุงล่าสุดเมื่อวันที่ 12 เม.ย. 64

# FAQs

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 13. คำถาม

หากบริษัทมีการทำธุรกรรม derivative เช่น forward, CCS เพื่อปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทจะไม่ถูกคิดค่าความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยนใช่หรือไม่

### คำตอบ

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

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 14. 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

### 15. 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

# FAQs

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 16. คำถาม

ในกรณีที่บริษัท look through เงินฝากจากหน่วยลงทุน หากไม่ทราบระยะเวลาคงเหลือของหน่วยลงทุนและสถาบันการเงินที่รับฝากเงิน บริษัทต้องคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินฝากดังกล่าวอย่างไร

### คำตอบ

ให้ใช้ค่าความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ 4 เว้นแต่สามารถพิสูจน์ได้ว่าเป็นเงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งจะถือว่า มีระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 1 เดือน และมีค่าความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ 0



# FAQs

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 17. คำถาม

ในกรณีที่บริษัท look through ตราสารหนี้จากหน่วยลงทุน เมื่อมีการพิจารณาสัดส่วนประเภทการลงทุนจากรายงานของกองทุนล่าสุดที่เผยแพร่มาแล้วไม่เกิน 6 เดือน พบว่า ตราสารหนี้ดังกล่าวครบกำหนดก่อนวันประเมินราคา ในกรณีนี้บริษัทต้องคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวอย่างไร

### คำตอบ

- กรณีที่ตราสารหนี้ดังกล่าวไม่มีการผิดนัดชำระหนี้ (default) เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน ให้ถือว่าสัดส่วนที่ลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นเงินสด โดยกรอกมูลค่าของตราสารหนี้ในรายการลำดับที่ 1 ของตารางที่ 7.6 (ประกันชีวิต)/6.6 (ประกันวินาศภัย) ในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุน
- กรณีที่ตราสารหนี้ดังกล่าวมีการผิดนัดชำระหนี้ ให้ถือว่ากองทุนไม่ได้มีการลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าว ณ วันประเมินราคา โดยให้คำนวณหาสัดส่วนประเภทการลงทุนใหม่

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 18. คำถาม

ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ สํารองประกันภัย ส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อที่ยังไม่รวมค่าเผื่อความผันผวน (รายการที่ 6.3.1.3) มีหลักการ ในการคำนวณสํารองเบี้ยประกันภัยอย่างไร

### คำตอบ

สำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้นในส่วนของ การคำนวณสํารองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการ ประกันภัยต่อที่ยังไม่รวมค่าเผื่อความผันผวน ให้พิจารณาดังนี้

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

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

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 19. คำถาม

ดอกเบี้ยค้ำรับของเงินให้กู้ยืมมีการคิดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างไร

### คำตอบ

ดอกเบี้ยค้ำรับของเงินให้กู้ยืมถือเป็นรายได้จากการลงทุนค้ำรับที่คิดค่าความเสี่ยงตามตาราง 3.8 ในเอกสารแนบ 3 ของประกาศ คปภ. ว่าด้วยการคำนวณเงินกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- หากเป็นดอกเบี้ยค้ำรับจากรัฐบาลไทย ธปท. กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินไทยในสกุลบาท ค่าความเสี่ยงเท่ากับ 0%
- หากเป็นดอกเบี้ยค้ำรับอื่น ๆ ให้อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การคิดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารหนี้ตามข้อ 3 ของเอกสารแนบ 3 หากดอกเบี้ยค้ำรับดังกล่าวจัดเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนในงบการเงิน ระดับความเสี่ยง (risk grade) ให้พิจารณาตามตาราง 3.1

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 20. คำถาม

สถาบันการเงินที่มีกฎหมายพิเศษจัดตั้ง อาทิ ธกส. ธอส. ถือเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับการคุ้มครองเงินฝากตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝากหรือไม่

### คำตอบ

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

# FAQs

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 21. คำถาม

ในกรณีที่บริษัทมีบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์หลายประเภทบัญชี บริษัทต้องคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินฝากส่วนที่ไม่ได้รับการคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝากอย่างไร

### คำตอบ

เงินฝากส่วนที่ได้รับการคุ้มครองฯ (ปัจจุบัน 5 ล้านบาท/ธนาคาร 1 แห่ง) ให้ถือว่าเป็นเงินฝากในบัญชีกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ ตามลำดับ

ยกตัวอย่างเช่น หากบริษัทมีเงินฝากออมทรัพย์ 3 ล้านบาท และเงินฝากประจำ 5 ล้านบาท กับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง จะถือว่าเป็นเงินฝากออมทรัพย์ที่ได้รับการคุ้มครองทั้งจำนวน และเงินฝากประจำได้รับการคุ้มครอง 2 ล้านบาท เงินฝากประจำส่วนที่เหลือ จำนวน 3 ล้านบาท จะถูกคิดค่าความเสี่ยงตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดไถ่ถอนและระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 22. คำถาม

ตามที่ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการคำนวณเงินกองทุน กำหนดให้ค่าความเสี่ยงสำหรับเงินปันผลที่ประกาศแล้วของนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยซึ่งยังไม่พ้นกำหนดระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดให้นิติบุคคลนั้นต้องชำระให้กับผู้ถือตราสาร เท่ากับ 0 ขอทราบว่ากฎหมายใดบ้างที่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับระยะเวลาในการจ่ายเงินปันผล

### คำตอบ

มาตรา 1201 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้การจ่ายเงินปันผลต้องกระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ



## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 23. คำถาม

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

### คำตอบ

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

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิต

### 24. คำถาม

หากบริษัทลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการค้ำประกัน บริษัทสามารถพิจารณาระดับความเสี่ยง (risk grade) โดยใช้ rating ของผู้ค้ำประกันในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้หรือไม่

### คำตอบ

- หากตราสารหนี้ดังกล่าวมี issue rating บริษัทต้องพิจารณา risk grade โดยใช้ issue rating
- หากตราสารหนี้ดังกล่าวไม่มี issue rating หรือเข้าข่ายเป็นตราสารหนี้ที่ออกในต่างประเทศโดยนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่สามารถข้ามลำดับมาใช้ issuer rating ในการพิจารณา risk grade ได้ บริษัทสามารถพิจารณา risk grade สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวโดยใช้ rating ของผู้ค้ำประกัน เฉพาะมูลค่าตราสารหนี้ส่วนที่ได้รับการค้ำประกัน

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

### 25. 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

### 26. คำถาม

- (1) ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ Gross written premium ต้องหักค่า commission หรือไม่
- (2) Gross written premium ของกรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุนแบบ unit linked และ universal life ต้องรวมเบี่ยงส่วนการลงทุนด้วยหรือไม่
- (3) รายได้ค่าบริการที่บริษัทได้รับจากการบริหาร provident fund / annuity fund ต้องนำมารวมคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างไร

### คำตอบ

- (1) ไม่หักค่า commission
- (2) สำหรับ unit linked ไม่รวมเบี่ยงส่วนการลงทุน แต่สำหรับ universal life ต้องรวมรายได้ทั้งจำนวน
- (3) บริษัทต้องนำ fee income มารวมคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ



ปรับปรุงล่าสุดเมื่อวันที่ 3 ก.พ. 63

## การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการเวนคืนกรมธรรม์

### 27. คำถาม

ขอทราบแนวทางการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับบริษัทที่มีการทำประกันภัยต่อทางด้านการขาดอายุเป็นจำนวนมาก (mass lapse reinsurance)

### คำตอบ

บริษัทสามารถดูรายละเอียดได้ในเอกสาร “ตัวอย่างการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับบริษัทที่มีการทำประกันภัยต่อทางด้านการขาดอายุเป็นจำนวนมาก (mass lapse reinsurance)” ซึ่งมีการเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ <https://www.oic.or.th/th/industry/company/supervision/313/917>

## ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สิน

### 28. คำถาม

หากตราสารหนี้ที่บริษัทลงทุนมีการบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชี ยังต้องถูกคิดค่าความเสี่ยงหรือไม่

### คำตอบ

- หากตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นตราสารหนี้ที่มีหรืออาจมีปัญหาในด้านฐานะการเงินตามที่ระบุไว้ในข้อ 6(2)(ข) ของประกาศประเมินราคาฯ บริษัทสามารถประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธี adjusted book value ได้ ซึ่งจะสะท้อนมูลค่าของตราสารหนี้หลังจากการพิจารณาการด้อยค่าแล้ว
- ยังคงต้องคิดค่าความเสี่ยงตามมูลค่าที่ประเมินได้

## ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สิน

29. (ประกันชีวิต)

### คำถาม

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

### คำตอบ

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



# FAQs

## ประกาศนายทะเบียนว่าด้วยการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน

### 31. คำถาม

บริษัทต้องนำส่งรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี / รายไตรมาส / รายเดือน ในรูปแบบใด และให้นำส่งผ่านช่องทางใด

### คำตอบ

ให้บริษัทนำส่งรายงานการดำรงเงินกองทุนในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบจัดส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย (XML & RBC) โดยสามารถดาวน์โหลดแบบรายงานฯ (template) ล่าสุด และคู่มือการจัดทำรายงานฯ ได้ที่ [https://onlineservice10.oic.or.th/ICRR\\_TFRS9/SRD/SRD00100](https://onlineservice10.oic.or.th/ICRR_TFRS9/SRD/SRD00100)

# FAQs

## วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

### 32. คำถาม

กรณีที่มีบริษัทมีการจัดทำงบการเงินรวม งบการเงินที่ใช้สำหรับการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน ต้องใช้งบการเงินรวมหรืองบการเงินเฉพาะกิจการ

### คำตอบ

งบการเงินเฉพาะกิจการ

## วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำเนินงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

33. (ประกันชีวิต)

### คำถาม

บริษัทต้องกรอกข้อมูลภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยระยะยาวสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มระยะยาวและสัญญาแนบท้ายกรมธรรม์ฯ ในตารางที่ 4.1 อย่างไร

### คำตอบ

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

# FAQs

## วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

34.

### 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) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทยที่มีวัตถุประสงค์การจัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2559

- หากเข้าข่ายเป็นรายการ 1) หรือ 2) ให้บริษัทกรอกหน่วยลงทุนในตารางที่ 5.2

- หากไม่เข้าข่ายเป็นรายการ 1) หรือ 2) ให้บริษัทกรอกหน่วยลงทุนในตารางที่ 5.6/5.7

โดย Look through หน่วยลงทุน

ปรับปรุงล่าสุดเมื่อวันที่ 3 ก.พ. 63

# FAQs

## วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำเนินงานกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

### 35. 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

36.

### 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%

## วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำเนินงานกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

### 37. 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

## วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำเนินงานการเงินกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

38. คำถาม  
หากบริษัทลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลไทยหรือกระทรวงการคลังไทยในสกุลเงินตราต่างประเทศ ต้องกรอกข้อมูลในตารางที่ 5.4/5.5 (ประกันชีวิต/วินาศภัย) อย่างไร

### คำตอบ

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

## วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำเนินงานกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

39

### คำถาม

บริษัทสามารถค้นหารายชื่อรัฐวิสาหกิจไทยตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการคำนวณเงินกองทุนได้จากแหล่งข้อมูลใด

### คำตอบ

รัฐวิสาหกิจไทยตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการคำนวณเงินกองทุน ให้หมายรวมถึงรัฐวิสาหกิจ ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) (ดูรายชื่อได้จาก <http://www.sepo.go.th/content/162>) และรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ

## วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำเนินงานกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

### 40. คำถาม

หากบริษัทลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ดำเนินงานในประเทศไทย ต้องกรอกข้อมูลในตารางที่ 5.4/5.5 (ประกันชีวิต/วินาศภัย) อย่างไร

### คำตอบ

ให้กรอกในรายการลำดับที่ 6 (ออกโดยสถาบันการเงิน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทประกันภัยในประเทศไทย) เนื่องจากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเข้านิยามสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน

## วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

41.

### คำถาม

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

### คำตอบ

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

# FAQs

## วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

42.

### คำถาม

แนวทางการกรอกเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งจดทะเบียนในต่างประเทศ

### คำตอบ

- ตารางที่ 3.1 กรอกใน ลำดับที่ 1(ก)(8) อื่นๆ
- ตารางที่ 5.5 กรอกใน ลำดับที่ 9 ออกโดยบริษัทเอกชนต่างประเทศ
- ตารางที่ 7.2 (life) และ ตารางที่ 6.2 (non-life) กรอกใน ลำดับที่ 9 ออกโดยบริษัทเอกชนต่างประเทศ
- ตารางที่ 9 (life) และ ตารางที่ 8 (non-life) กรอกใน ลำดับที่ 1(ก) ผู้ออกตราสารหนี้ มิได้จดทะเบียนซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และ ในกรณีที่สินทรัพย์เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ให้กรอกใน ลำดับที่ 6 สินทรัพย์ลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ (รวมทุกสกุลเงิน) ด้วย

ปรับปรุงล่าสุดเมื่อวันที่ 1 ส.ค. 65

## วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายไตรมาส

43.

### คำถาม

บริษัทจะต้องกรอกข้อมูลรายละเอียดของสัญญาโดยสังเขป ในตารางที่ 13.2 รายละเอียดของสัญญาประกันภัยต่อที่ให้ความคุ้มครองการขาดอายุของกรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก อย่างไร

### คำตอบ

บริษัทจะต้องกรอกข้อมูล โดยมีรายละเอียดที่สำคัญต่อการคำนวณเงินกองทุน ดังต่อไปนี้ เป็นอย่างน้อย

- รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดสถานการณ์ในการคำนวณผลกระทบต่อเงินกองทุน เช่น attachment point และ detachment point เป็นต้น
- เงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากการเอาประกันภัยต่อ เช่น เงื่อนไขการจ่ายค่าสินไหมทดแทน และ วงเงินที่ได้รับความคุ้มครอง เป็นต้น

## วิธีการกรอกข้อมูลในแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน

### 44. คำถาม

- (1) การกรอกข้อมูลเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสะสมในตารางที่ 3 ของแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน ให้ใช้ข้อมูล Gross written premium หรือ Net written premium
- (2) การกรอกข้อมูลเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสะสมในตารางที่ 3 ข้างต้นต้องรวมเบี้ยส่วนการลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุนแบบ unit linked หรือไม่

### คำตอบ

- (1) Net written premium หลังการประกันภัยต่อ
- (2) สำหรับ unit linked ไม่รวมเบี้ยส่วนการลงทุน แต่สำหรับ universal life ต้องรวมรายได้ทั้งจำนวน



# FAQs

## รายละเอียดการจัดส่งรายงาน RBC ผ่านระบบ CRR

### 45. คำถาม

ขอทราบรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารประกอบรายงาน RBC ที่ต้องนำส่งเพิ่มเติมผ่านระบบ CRR แต่ละงวดรายงานว่าประกอบด้วยเอกสารใดบ้าง และต้องนำส่งอย่างไร

### คำตอบ

1. รายงานรายเดือน (ฉบับย่อ): ไม่ต้องมีเอกสารแนบใด ๆ
2. รายงานรายเดือน (ฉบับเต็ม) / รายงานรายไตรมาสที่ 1 และ 3: แนบคำรับรองของบริษัท
3. รายงานรายไตรมาสที่ 2: แนบคำรับรองของบริษัท + รายงานการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต + คำรับรองของนักคณิตศาสตร์ฯ
4. รายงานประจำปี: แนบคำรับรองของบริษัท + รายงานผู้สอบบัญชี + คำรับรองของนักคณิตศาสตร์ฯ
  - ให้บริษัท scan เอกสารข้างต้นที่มีการลงนามแล้ว เป็น PDF แล้ว upload ผ่านระบบ CRR
  - เอกสารตัวจริงให้เก็บไว้ที่บริษัท พร้อมให้สำนักงานเรียกตรวจสอบได้ตลอดเวลา

