

รายงานการประชุม

การพิจารณาแนวทางการพัฒนากรอบการทดสอบภาวะวิกฤติครั้งที่ 4/2555

วันอังคารที่ 25 กันยายน 2555 เวลา 9.00 – 12.00 น.

ห้องประชุม 201 อาคารสำนักงาน คปภ.

วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ทราบ

สืบเนื่องจากการประชุมแนวทางการพัฒนากรอบการทดสอบภาวะวิกฤติครั้งที่ 3/2555 เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2555 ณ สำนักงาน คปภ. ซึ่งในการประชุมครั้งดังกล่าว สำนักงาน คปภ. ได้นำเสนอแนวทางการทดสอบและปัจจัยที่จะใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤติของประเทศไทยให้ที่ประชุมพิจารณา ซึ่งที่ประชุมมีมติให้ผู้แทนของแต่ละบริษัทไปสอบถามความเห็นของผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องของบริษัทก่อน และให้ส่งความคิดเห็นที่มีต่อประเด็นเพื่อพิจารณาไปที่ rbc@oic.or.th ภายในวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2555 เพื่อรวบรวมและสรุปความคิดเห็นพร้อมทั้งนำเสนอในการประชุมครั้งที่ 4/2555

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 2 เรื่องเพื่อทราบ

นำเสนอสรุปผลการสำรวจความเห็นจากการประชุมครั้งก่อน

สำนักงาน คปภ. นำเสนอประเด็นเพื่อทราบจากการสำรวจความเห็นครั้งที่แล้ว ซึ่งมีข้อสรุปสำหรับความเห็นที่ยังไม่เป็นเอกฉันท์ รวมถึงประเด็นเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมที่มีการเสนอพร้อมกับความคิดเห็นซึ่งได้แก่

2.1 ประเด็นที่ยังมีความเห็นไม่เป็นเอกฉันท์

- การทดสอบปัจจัยเรื่องสินค้าโภคภัณฑ์และอัตราแลกเปลี่ยน
- แนวทางการทดสอบราคาตราสารทุนด้วยวิธี shock to levels only
- ปัจจัยที่ใช้ในการทดสอบ prescribed scenario รวมถึงค่าการเปลี่ยนแปลงของแต่ละปัจจัย

2.2 ประเด็นที่มีการเสนอเพิ่มเติมโดยบริษัท

- ระยะเวลาการนำส่งผลการทดสอบ โดยเสนอเป็นภายใน 6 เดือนนับจากสิ้นปีปฏิทิน
- เพิ่มปัจจัยการทดสอบที่เกี่ยวกับการประกันภัย เช่น mortality, morbidity, lapse, longevity เป็นต้น
- เพิ่มปัจจัยการทดสอบเรื่อง credit spread

2.3 ประเด็นที่มีการเสนอเพิ่มเติมโดยสำนักงาน คปภ.

- การ project สถานการณ์ฐานเป็นระยะเวลา 3 ปี ตามสรุปแผน 3 ปี

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบผลการสำรวจความคิดเห็น โดยประเด็นที่เพิ่มเติมซึ่งเป็นผลจากการตอบแบบสอบถามได้ถูกนำไปหารือร่วมกับผู้เข้าร่วมประชุมในวาระเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตที่สำนักงาน คปภ. จะนำเสนอในวาระถัดไป

วาระที่ 3 เรื่องเพื่อพิจารณา

แนวทางการทดสอบภาวะวิกฤต

สำนักงาน คปภ. นำเสนอร่างแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับบริษัทประกันชีวิตไทยให้ที่ประชุมพิจารณา โดยเทียบเคียงกับหลักเกณฑ์การทดสอบภาวะวิกฤตของสิงคโปร์และมาเลเซีย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตของสิงคโปร์และมาเลเซีย ซึ่งที่ประชุมได้มีการแสดงความคิดเห็นต่อกรอบการทดสอบที่สำนักงาน คปภ. นำเสนออย่างกว้างขวางในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และที่ประชุมได้ข้อสรุปสำหรับการกำหนดแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับประกันชีวิตไทย ดังนี้

1. การทดสอบโดยใช้ Prescribed หรือ Self-Select Scenarios และจำนวนสถานการณ์ที่ต้องทำการทดสอบและนำส่งทั้งหมดในการทดสอบแต่ละครั้ง
 - กำหนดให้ทำ scenarios ดังนี้
 - 3 prescribed scenarios
 - Self-select scenario อย่างน้อย 1 สถานการณ์
 - 1 reverse stress test
2. ระยะเวลาที่ใช้ในการทำ Projection
 - ทำ base projection 3 ปี ตามสรุปแผนธุรกิจ 3 ปี และทำ scenario projection 1 ปี
3. จุดเวลาของผลกระทบที่เกิดขึ้นและต้องรายงาน (Point of Reporting)
 - การรายงาน base projection ให้รายงาน ณ 3 จุดเวลา คือ สิ้นปีที่ 1 สิ้นปีที่ 2 และสิ้นปีที่ 3
 - การรายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตให้รายงานผล ณ 2 จุดเวลาต่อ 1 สถานการณ์ คือ ณ ต้นปีที่ 1 (investment shocks) และ ณ สิ้นปีที่ 1 (investment shocks + non-investment shocks + business plan)
 - CAR คือ ผลลัพธ์จากการทดสอบหลักที่ต้องนำเสนอไว้ในรายงานการทดสอบ Stress Test ซึ่งต้องรายงานทั้งหมด มี 13 ค่า คือ base projection 3 ค่า และค่า CAR สำหรับ investment และ non-investment shocks อีก 5 สถานการณ์ (Prescribed 3, Self-select 1, Reverse 1) สถานการณ์ละ 2 ค่า คิดเป็นค่า CAR อีก 10 ค่า ทั้งนี้ สำหรับผลลัพธ์อื่นๆ เช่น สินทรัพย์หรือหนี้สิน จะมีการนำเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาในการประชุมครั้งต่อไป

4. ผู้รับผิดชอบในการจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอต่อสำนักงาน คปภ.

ผู้รับผิดชอบจัดการให้การทดสอบและการจัดทำรายงานเป็นไปตามกรอบ หลักการ และระยะเวลาที่กำหนด คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ให้ความเห็นชอบแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตที่บริษัทเลือกและทำหน้าที่ตรวจสอบการทำงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารว่าได้ดำเนินการเพื่อให้การทดสอบภาวะวิกฤตลุล่วงได้ตามวัตถุประสงค์ มีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

5. จำนวนครั้งของการทดสอบในรอบ 1 ปี ปฏิทิน และระยะเวลาในการนำส่งรายงาน

ทำการทดสอบภาวะวิกฤตปีละ 1 ครั้ง กำหนดส่งภายใน 6 เดือน (30 มิถุนายน) ในการนำส่งรายงานจะต้องมีบันทึกการประชุมคณะกรรมการบริษัทแนบมาด้วย ทั้งนี้ สำนักงาน คปภ. สามารถกำหนดให้บริษัททำการทดสอบเพิ่มเติมได้ตลอดเวลา โดยกำหนดเป็นรายบริษัทหรือทุกบริษัทก็ได้ ทั้งนี้ ลักษณะของการทดสอบที่ใช้โดยทั่วไปเป็นการทดสอบแบบ scenario test เว้นแต่เมื่อสำนักงาน คปภ. กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

6. Scenario ที่ใช้ในการทดสอบ

- สำหรับ prescribed scenario 3 สถานการณ์ ได้แก่
 - Macroeconomic scenario ซึ่งจะเป็นสถานการณ์ที่มีความสอดคล้องกับธนาคารแห่งประเทศไทย
 - Financial Crisis scenario โดยยังไม่ได้กำหนดว่าจะเป็น Asian Financial Crisis หรือ Hamburger Crisis
 - Pandemic scenario โดยยังไม่ได้กำหนดว่าจะเป็นโรคระบาดลักษณะใด
- ในการจัดทำ self select scenario สำนักงาน คปภ. จะจัดทำ list ของปัจจัยและสถานการณ์ให้บริษัทเลือก โดยบริษัทสามารถกำหนดสถานการณ์อื่นนอกเหนือจาก list นี้ได้ ทั้งนี้สำนักงาน คปภ. จะกำหนดประเภทความเสี่ยงขั้นต่ำที่บริษัทจะต้องทำการทดสอบ เช่น ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด เป็นต้น
- สำนักงาน คปภ. จะจัดทำ template สำหรับการรายงานผลการทดสอบให้กับบริษัท แต่บริษัทจะต้องทำการคำนวณเองและนำเฉพาะผลที่ได้จากการคำนวณมา กรอกใน template ดังกล่าว
- สำหรับประเด็นเรื่องการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จำเป็นต้องรออนุญาตจากผู้บริหารของสำนักงาน คปภ. ก่อน

วาระที่ 4 เรื่องเพื่อพิจารณา

Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP

สำนักงาน คปภ. ได้นำเสนอแนวคิดเรื่อง ICAAP ของมาเลเซียให้ที่ประชุมทราบ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัท โดยสำนักงาน คปภ. มีแผนที่นำ ICAAP ไปรวมเป็นส่วนหนึ่งของการทดสอบภาวะวิกฤตต่อไปในอนาคต

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 5 เรื่องอื่นๆ

การจัดทำระบบเพื่ออำนวยความสะดวกให้บริษัทสมาชิกในการทดสอบภาวะวิกฤต

มีผู้เข้าร่วมประชุมเสนอให้สำนักงาน คปภ. พิจารณาจัดทำระบบเพื่ออำนวยความสะดวกในการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤต ซึ่งสำนักงาน คปภ. พิจารณาแล้วเห็นว่า ควรเป็นหน้าที่ของสมาคมประกันชีวิตไทยในการรวบรวมความคิดเห็นและพิจารณาความเหมาะสมของการจัดทำระบบ และขอให้ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทยนำเรื่องเข้าที่ประชุมคณะกรรมการสมาคมเพื่อพิจารณาดำเนินการต่อไป

มติที่ประชุม

ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทยรับทราบและจะพิจารณาดำเนินการต่อไป