

รายงานการประชุม
การพิจารณาแนวทางการพัฒนากรอบการทดสอบภาวะวิกฤตครั้งที่ 2/2555
วันศุกร์ที่ 25 พฤษภาคม 2555 เวลา 9.30 – 12.00 น.
ห้องประชุม 201 อาคารสำนักงาน คปภ.

เริ่มประชุมเวลา 9.30 น.

สำนักงาน คปภ. จัดประชุมร่วมกับผู้แทนจากบริษัทประกันชีวิตและสมาคมประกันชีวิตไทย เพื่อหารือแนวทางการพัฒนากรอบการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) สำหรับธุรกิจประกันชีวิตของประเทศไทย โดยเนื้อหาการประชุมสามารถสรุปได้ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ทราบ

ประธานกล่าวเปิดการประชุม และชี้แจงมติที่ประชุมการพิจารณาแนวทางการพัฒนากรอบการทดสอบภาวะวิกฤตครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555 ณ สำนักงาน คปภ. ว่าคณะทำงานเห็นประโยชน์ของการทดสอบภาวะวิกฤตและเห็นควรว่าบริษัทประกันชีวิตทุกแห่งควรมีส่วนร่วมในการกำหนดแนวทางการพัฒนาการทดสอบในทุกขั้นตอน จึงมีมติเห็นควรให้สมาคมประกันชีวิตไทยจัดส่งผู้แทนและแจ้งบริษัทประกันชีวิตทุกแห่งให้จัดส่งผู้แทนอีกบริษัทละ 1 ท่าน เข้าร่วมการประชุม โดยเริ่มตั้งแต่การประชุมครั้งที่ 2/2555 หรือการประชุมในวันนี้เป็นต้นไป นอกจากนี้ ก่อนมีการประชุมในวันนี้ สำนักงาน คปภ. ได้จัดให้มีการประชุม Focus Group และได้ทำการเข้าพบบริษัทนำร่องที่มีการจัดทำกรอบการทดสอบภาวะวิกฤตอยู่แล้ว เพื่อรวบรวมข้อมูลและหารือถึงแนวทางการทดสอบของบริษัท

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติรับทราบ

วาระที่ 2 เรื่องเพื่อทราบ

หลักการและเหตุผลของการทำ Stress Test ตามมาตรฐานสากล

ตามมาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยหมวดที่ 16 เรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบองค์รวมเพื่อความมั่นคงทางการเงิน (ICP 16: Enterprise Risk Management for Solvency Purpose) กำหนดให้บริษัทต้องทำการประเมินค่าความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ซึ่งจะต้องดำเนินการจัดทำวิเคราะห์สถานการณ์ทางเลือก (Scenario analysis) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test) เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและหน่วยงานกำกับทราบ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติรับทราบ

วาระที่ 3 เรื่องเพื่อทราบ

แนวทางการทำ Stress test ของหน่วยงานกำกับต่างๆ และบริษัทประกันชีวิต 8 บริษัทที่สำนักงาน คปภ. เข้าพบ

สำนักงาน คปภ. ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงการทดสอบภาวะวิกฤตของหน่วยงานกำกับทั้งในประเทศและต่างประเทศจำนวน 5 หน่วยงาน ได้แก่ 1) OSFI ประเทศแคนาดา 2) APRA ประเทศออสเตรเลีย 3) BOT ธนาคารแห่งประเทศไทย 4) BNM ประเทศมาเลเซียและ 5) MAS ประเทศสิงคโปร์ ทั้งนี้ สำหรับแนวทางการกำกับของ BNM และ MAS ได้ถูกนำเสนอในรายละเอียดที่สำคัญ เนื่องจากที่ประชุม focus group มีความเห็นว่า แนวทางของทั้ง 2 ประเทศนี้สามารถใช้เป็น benchmark ที่ดี เนื่องจากแนวทางการกำกับมีลักษณะใกล้เคียงกับ RBC ของไทย นอกจากนี้ ได้นำเสนอสรุปแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตของบริษัทประกันชีวิต 8 แห่งที่ทีมงานได้เข้าไปศึกษาที่บริษัทให้ที่ประชุมทราบ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติรับทราบ

วาระที่ 4 เรื่องเพื่อพิจารณา

กรอบระยะเวลาการดำเนินการ

สำนักงาน คปภ. ได้เสนอกรอบระยะเวลาการดำเนินการพัฒนากรอบการทดสอบภาวะวิกฤต โดยแบ่งเป็น 3 ระยะ ดังนี้

1) ระยะที่ 1 ระหว่างปี พ.ศ. 2555 ถึง ปี พ.ศ. 2556

- ทำการศึกษาเชิงเทคนิคเกี่ยวกับการทำการทดสอบภาวะวิกฤต
- ส่งเสริมให้บริษัทพัฒนาระบบการประเมินความเสี่ยงของตนเอง (ORSA)
- ปรับปรุงค่าพารามิเตอร์ของ RBC (ที่ประชุมมีความเห็นว่าควรพิจารณาไปพร้อมกับการกำหนดกรอบ stress test)
- ให้สมาคมประกันชีวิตไทยเป็นผู้ประสานงานหลักในการให้ความรู้บริษัทสมาชิกด้านการบริหารความเสี่ยง
- ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2556 เป็นต้นไป ให้บริษัทประกันชีวิตทดลองทำการทดสอบภาวะวิกฤตเป็นการเบื้องต้น โดยให้รวมถึงการคาดการณ์กระแสเงินสดในอนาคตด้วย

2) ระยะที่ 2 ระหว่างปี พ.ศ. 2557 ถึง ปี พ.ศ. 2558

- การทดสอบภาวะวิกฤตเริ่มมีผลบังคับใช้ โดยนำผลมาใช้ประกอบการพิจารณามาตรการกำกับธุรกิจประกันภัย
- บริษัทต้องนำส่งรายงานการทดสอบภาวะวิกฤตให้สำนักงาน คปภ.
- ใช้ค่าพารามิเตอร์ที่ปรับปรุงใหม่สำหรับการคำนวณ RBC บนการทดสอบภาวะวิกฤต
- แนวทางการทดสอบมุ่งเน้นไปที่การพิจารณาความเสี่ยงหลักที่มีผลต่อความผันผวนของค่า CAR และบริษัทสามารถกำหนดแผนเพื่อรองรับด้านเงินกองทุนในภาวะวิกฤตได้อย่างเหมาะสม

3) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2559 เป็นต้นไป (ตั้งแต่ 3 กุมภาพันธ์ 2559 เป็นต้นไป นักคณิตศาสตร์

ประกันภัยที่รับรองรายงานความรับผิดชอบตามกรรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันชีวิตจะต้องเป็นสมาชิกระดับเฟลโลของสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่นายทะเบียนประกาศกำหนดเท่านั้น)

- กำหนดให้บริษัททำการทดสอบภาวะวิกฤตแบบสมบูรณ
- การคาดการณ์กระแสเงินสดในอนาคตต้องอยู่บนพื้นฐานของแผนธุรกิจของบริษัท
- ในระยะยาวมีเป้าหมายอยู่ที่การนำแบบจำลองเชิงเส้นสุ่มมาใช้ (Stochastic

Model) ตามความเหมาะสมโดยเฉพาะความเสี่ยงบางประเภทที่มีความซับซ้อน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมเห็นชอบกับกรอบเวลาที่น่าเสนอโดยภาพรวม ทั้งนี้จะมีการหารือร่วมกันในรายละเอียดของการดำเนินงานในแต่ละขั้นตอนต่อไป

ทั้งนี้ ที่ประชุมมีความเห็นว่า เนื่องจากวัตถุประสงค์ในการออกกฎเรื่องการทำ Stress Test นี้ เนื่องจากเพื่อต้องการยกระดับมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงที่ดีของธุรกิจประกันภัยของประเทศไทยให้ทัดเทียมกับสากลเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับ AEC ที่จะมีขึ้นในปี พ.ศ. 2563 (ค.ศ. 2020) อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาความพร้อม สภาพแวดล้อม และปัจจัยต่างๆซึ่งมีความแตกต่างกันในแต่ละบริบท ดังนั้น กรอบการทำ Stress Test นี้ อาจมีการแบ่งเป็น 2 รูปแบบ โดย 1. Internal Model เป็นรูปแบบเพื่อเป็นมาตรฐานสำหรับบริษัทที่มีความพร้อมและความสามารถในการทำ Stress Test ตามมาตรฐานสากลได้ รวมถึงความต้องการจะแข่งขันกับประเทศอื่นๆ หลังจากที่เริ่มเป็น AEC แล้ว และ 2. Prescribed set of factors สำนักงาน คปภ. เป็นผู้กำหนดปัจจัยต่างๆ ในการทดสอบเพื่อเป็นมาตรฐานขั้นต่ำสำหรับบริษัทขนาดเล็กที่ยังไม่มีความพร้อมของบุคลากรด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย นอกจากนี้ ในบางช่วงเวลาสำนักงาน คปภ. อาจมีการกำหนดสถานการณ์พิเศษให้ทุกบริษัททำการทดสอบพร้อมกัน เพื่อดูผลกระทบจากปัจจัยมหภาค เช่น ภาวะเศรษฐกิจถดถอย หรือการที่อัตราดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงติดต่อกันเป็นระยะเวลานาน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งอุตสาหกรรม

วาระที่ 5 เรื่องอื่นๆ

การจัดประชุมครั้งต่อไป

ประธานสอบถามถึงความเหมาะสมของการจัดประชุมในครั้งต่อไปว่าควรมีความถี่เท่าใด และเป็นไปได้หรือไม่ที่สำนักงาน คปภ. อาจจัดให้มีการประชุม focus group ก่อนมีการจัดประชุมคณะกรรมการ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีความเห็นร่วมกันว่าควรมีการจัดประชุมในลักษณะนี้เป็นประจำทุกๆ 2 เดือน โดยก่อนจะถึงการประชุมครั้งถัดไปในแต่ละครั้ง สำนักงาน คปภ. อาจจะมีการเชิญ focus group เข้ามาหารือประเด็นเชิงเทคนิคเพื่อสอบถามความเห็นและร่วมพิจารณาก่อนนัดหารือหรือในคณะกรรมการชุดนี้ในครั้งถัดไป อย่างไรก็ตาม ข้อเสนอที่ได้จากการประชุม focus group นี้ จะต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมใหญ่อีกครั้งหนึ่ง ถึงจะถือว่าเป็นข้อสรุปสุดท้าย สำหรับการนัดประชุมครั้งที่ 3 เบื้องต้นคือวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 โดยสำนักงาน คปภ. จะจัดส่งวาระการประชุมสำหรับการประชุมครั้งถัดไปให้ทางสมาคมประกันชีวิตไทย เพื่อประสานให้แต่ละบริษัทส่งตัวแทนที่เหมาะสมกับหัวข้อประชุมครั้งถัดไป

จบการประชุมเวลา 12.00 น.