

รายงานการประชุม

การพิจารณาความเหมาะสมของกรอบการทดสอบภาวะวิกฤต

ครั้งที่ 1/2555

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 เวลา 9.00 – 12.00 น.

ณ ห้องประชุม 201 ชั้น 2 สำนักงาน คปภ.

รายชื่อผู้เข้าร่วมประชุม

- |                                 |   |
|---------------------------------|---|
| 1. นางสาวสุเมดี วสีนนท์         | ผู้ช่วยเลขาธิการสายพัฒนามาตรฐานการกำกับ                 |
| 2. นางสาวदनยรัตน์ แสงสว่าง      | ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาตัวแบบเงินกองทุน                    |
| 3. นางสาวธนิตา อนุสนธิ์ดิษฐ์    | ผู้อำนวยการฝ่ายมาตรฐานเงินกองทุน                        |
| 4. นายวรวิทย์ ปิยะอารยะนันท์    | ผู้อำนวยการส่วนตัวแบบด้านหนี้สิน                        |
| 5. นายธนิน พิริยะพจน์           | ผู้อำนวยการส่วนความเสี่ยงด้านเครดิต                     |
| 6. นายณัฐวุฒิ เยาวฤทธา          | เจ้าหน้าที่ชำนาญการ                                     |
| 7. คุณพิชา สิริโยธิน            | สมาคมประกันชีวิตไทย                                     |
| 8. คุณสมหมาย เลิศสิทธิพันธ์     | บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)                  |
| 9. คุณนิติพงษ์ ปรัชญานิมิตร     | บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด                             |
| 10. คุณสมพร ลลิตวษา             | บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)              |
| 11. คุณสุรัสวดี คำเถียร         | บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด                        |
| 12. คุณธีรวัฒน์ ปินตา           | บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด                        |
| 13. คุณเพียงจิตร เชิญศิริดำรงค์ | บริษัท แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)   |
| 14. คุณวันวิสา มีทองมูล         | บริษัท อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนลแอสซัวร์นส์ จำกัด      |
| 15. คุณศิริกร โรจน์วิบูลย์ชัย   | บริษัท อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| 16. คุณชลากร ตั้งจิตนบ          | บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต                               |

เริ่มประชุม เวลา 9.00 น.

วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ตามที่สำนักงาน คปภ. ได้มีการประกาศใช้การกำกับเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 เป็นต้นไป และเพื่อให้บริษัทเข้าใจและสามารถประเมินสถานการณ์และผลกระทบทางการเงินในอนาคตเมื่อ

เกิดวิกฤตการณ์ในรูปแบบต่างๆ สำนักงาน คปภ. จึงจัดให้มีโครงการพัฒนาแนวทางการกำกับโดยการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test)

มติ ที่ประชุมรับทราบ

## วาระที่ 2      เรื่องเพื่อทราบ

### หลักการและเหตุผลของการทำ Stress Test มาตรฐานสากล

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

มติ ที่ประชุมรับทราบ

## วาระที่ 3      เรื่องเพื่อทราบ

### แนวทางการทำ Stress test ของหน่วยงานกำกับต่างๆ

สำนักงาน คปภ. ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงการทดสอบภาวะวิกฤตของหน่วยงานกำกับทั้งในประเทศและต่างประเทศจำนวน 4 หน่วยงาน ได้แก่ 1) หน่วยงาน OSFI ประเทศแคนาดา 2) หน่วยงาน MAS ประเทศสิงคโปร์ 3) หน่วยงาน APRA ประเทศออสเตรเลีย และ 4) ธนาคารแห่งประเทศไทย

มติ ที่ประชุมรับทราบ

## วาระที่ 4      เรื่องเพื่อพิจารณา

### โครงสร้างคณะทำงานร่วม และกรอบระยะเวลาการดำเนินการ

สำนักงาน คปภ. ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งคณะทำงาน กล่าวคือ ร่วมพิจารณาหลักการของการทดสอบภาวะวิกฤต ออกแบบการทดสอบภาวะวิกฤต และให้ความเห็นทางด้านเทคนิคเพื่อให้ได้กรอบการทดสอบภาวะวิกฤตที่มีความเหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต ในการนี้ สำนักงาน คปภ. ได้ให้ที่ประชุมพิจารณาถึงความเหมาะสมของโครงสร้างคณะทำงานและกรอบระยะเวลาการดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤต

**มติ** ที่ประชุมเห็นชอบให้มีการดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤตกับบริษัทประกันชีวิตทุกบริษัท โดยให้มีผู้แทนของบริษัทเข้าร่วมประชุมบริษัทละหนึ่งคนตามที่บริษัทเห็นว่าบุคคลดังกล่าวมีความเกี่ยวข้องกับเนื้อหาการประชุมในวาระถัดไป สำหรับกรอบระยะเวลาการดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤต ที่ประชุมเห็นควรให้มีการทบทวนโดยสมาคมประกันชีวิตไทยและนำเสนอต่อที่ประชุมในการประชุมครั้งต่อไป

**วาระที่ 5**      **เรื่องเพื่อพิจารณา**

**พิจารณาหลักการ และปัจจัยที่ใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤตของธุรกิจประกันชีวิตไทย**

สำนักงาน คปภ. ได้แจ้งให้ที่ประชุมพิจารณาการออกแบบแนวทางการทำ Stress test โดยสำนักงาน คปภ. เสนอให้มีการทำ Stress test จากระดับง่ายไปยังระดับที่มีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ระยะ ได้แก่ ระยะที่ 1 Standard model ระยะที่ 2 Factor model และระยะที่ 3 Internal model และร่วมพิจารณาค่าพารามิเตอร์ที่จะใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤตกรณี Standard model

**มติ** ที่ประชุมเห็นชอบและมีความเห็นให้มีการพิจารณาค่าพารามิเตอร์ที่จะใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤตในการประชุมครั้งถัดไป ทั้งนี้เพื่อให้ได้ความเห็นจากผู้แทนของบริษัทประกันชีวิตทุกบริษัท

**วาระที่ 6**      **เรื่องอื่นๆ**

**การเข้าพบบริษัทเพื่อหารือเกี่ยวกับการทำ Stress test**

สำนักงาน คปภ. ได้ขอความร่วมมือการเข้าพบบริษัทเพื่อหารือเกี่ยวกับการทำ Stress test ของบริษัทประกันชีวิตเป็นรายบริษัทในช่วงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ ถึง 9 มีนาคม 2555

**มติ** ที่ประชุมเห็นชอบ

**ปิดประชุม**      เวลา 12.00 น.

.....  
(นายวรวุฒิ ปิยะอารยะนันท์) ผู้จัดรายงานการประชุม

.....  
(นางสาวदनยรัตน์ แสงสว่าง) ผู้ตรวจรายงานการประชุม