



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)
Office of Insurance Commission

ที่ 0508/ ๐๗๙๐

29 พฤศจิกายน 2550

เรื่อง รายงานการประชุมคณะทำงานร่วมภาครัฐและเอกชนในการพิจารณากำหนดแนวทางในการกำกับ
ดูแลเงินกองทุน (Risk-Based Capital) ครั้งที่ 1/2550

เรียน คณะทำงานฯ

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานการประชุมคณะทำงานฯ ครั้งที่ 1/2550

ตามที่ได้มีการประชุมคณะทำงานร่วมระหว่างภาครัฐและเอกชนในการพิจารณากำหนด
แนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง(Risk-Based Capital) ครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่
22 พฤศจิกายน 2550 ณ ห้องประชุมชั้น 9 สำนักงาน คปภ. นั้น

ฝ่ายเลขานุการฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมเรียบร้อยแล้ว ปรากฏตั้งสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา หากเห็นควรแก้ไขประการใด โปรดแจ้งฝ่ายเลขานุการฯ
ทราบภายในวันศุกร์ที่ 14 ธันวาคม 2550 หากพ้นกำหนดดังกล่าว จะถือว่ารับรองรายงานการประชุม

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวชำเลียง ชาติสุวรรณ)

รองเลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ประธานคณะทำงานฯ

รายงานการประชุม
คณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนในการพิจารณากำหนดแนวทาง
ในการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital)
ครั้งที่ 1/2550

วันพฤหัสบดีที่ 22 พฤศจิกายน 2550 เวลา 14.00 น.

ณ ห้องประชุมชั้น 9 สำนักงาน คปภ.

.....

ผู้เข้าประชุม

- | | |
|--|---------------------|
| 1) นางสาวชำเลื่องชาติสุวรรณ
รองเลขาธิการสำนักงาน คปภ. | ประธานคณะกรรมการ |
| 2) นายไพศาล โชติไพบูลย์พันธุ์
ผู้ช่วยเลขาธิการสำนักงาน คปภ. | รองประธานคณะกรรมการ |
| 3) นางศิริกร โรจนวิบูลย์ชัย
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 4) นายพุดผัดพัฒน์ สุภรณ์ไพบูลย์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 5) นางสาวสมพร ลลิตวงศา
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 6) นายวิบูลย์ ไกรคงจิตต์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 7) นายสมหมาย เลิศสิทธิพันธ์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 8) นางภคินีนาถ ดิยะชาติ
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 9) นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 10) นายพิชา สิริโยธิน
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 11) นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 12) นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 13) นายโสรัตน์ วงศ์อนันต์กิจ
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |

- | | |
|--|-------------------------------|
| 14) นายเฉลิมเกียรติ จรามรบูรพวงศ์
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 15) นายรังสรรค์ จุงวัฒนา
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 16) Mr.Antony Newman
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 17) นายพุทธิพร นิลวรางกูร
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 18) นายกรกฤต คำเรืองฤทธิ์
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 19) นางอำไพ บำรุงศักดิ์ศิลป์
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 20) ผศ.ธีระพล เมฆอริคม
ผู้แทนสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย | คณะกรรมการ |
| 21) ดร.ปิยวดี ไชวิฑูรกิจ
ผู้แทนสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย | คณะกรรมการ |
| 22) นางเยาวภา ศรีวัฒนศักดิ์ | คณะกรรมการ |
| 23) นายสมควร วัฒนพิทยกุล | คณะกรรมการ |
| 24) นางสาวจอมขวัญ จันทร์ผา | คณะกรรมการ |
| 25) นางสาวประภาภัสร์ กุลปวโรภาส | คณะกรรมการ |
| 26) นางสาวสุมตี วสินนท์ | คณะกรรมการและเลขานุการ |
| 27) นายศุภกิจ สัตยารัฐ | คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ |
| 28) นางสาวรัชณีวิภา ปุ้ยพันธวงศ์ | คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ |
| 29) นางสาวธิดาภรณ์ ทิพย์วัฒน์ | คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ |
| 30) นางอริกา ไกรอมร | คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ |
| 31) นางสาวธนิตา อนุสนธิ์อดิสัย | คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ |

ผู้ไม่เข้าประชุม

- | | |
|--|------------|
| 1) นายสุวัฒน์ แสงประกาย
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 2) นายสุชิน พงศ์พิงพิทักษ์กุล
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 3) นายคณิต อิชยะพฤกษ์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 4) นางสาวอมรทิพย์ จันทร์ศรีชวาลา
ผู้แทนสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย | คณะกรรมการ |

- | | |
|--|----------|
| 5) รศ.ดร.สุวณี สุรเสียงสังข์
ผู้แทนสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย | คณะทำงาน |
| 6) นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม | คณะทำงาน |
| 7) นางสาวสมนา ทัพพเมธา | คณะทำงาน |

ผู้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------------------|--|
| 1) นางคมคาย ฐุสรานนท์ | รองเลขาธิการสำนักงาน คปภ. |
| 2) คุณวรงค์ เสธฐภักดี | บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด |
| 3) Mr.Guy Horton | บริษัท ไทยพาณิชย์นิวยอร์กไลฟ์ จำกัด |
| 4) คุณมยุรา ถิ่นธนาสาร | บริษัท ไทยพาณิชย์นิวยอร์กไลฟ์ จำกัด |
| 5) Mr.Lim Kean Hin | บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด |
| 6) นางสาวศุภิสรา พิขุนทด | สมาคมประกันวินาศภัย |
| 7) นางสาวกัลยา จุกหอม | สมาคมประกันวินาศภัย |
| 8) คุณบุญกาญจน์ รัตนาวิบูลย์ | สมาคมประกันชีวิตไทย |
| 9) นายพงษ์กรณ์ ลิ้มปิสุ | บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด |
| 10) นายสุธี โมกขะเวส | บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด |
| 11) คุณสุกัญญา ทองชื่นจิตต์ | บริษัท อลิอันซ์ ซีพี ประกันชีวิต จำกัด |
| 12) คุณคณิต อิชยพฤกษ์ | สมาคมประกันชีวิตไทย |
| 13) คุณนิติพงศ์ ปรัชญานิมิตร | บริษัท กรุงไทยเอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด |
| 14) นายไมตรี ชนุดหอม | หัวหน้าทีม ส่วนกำกับและการประกันภัยต่อ |
| 15) นายพรพระ เหมะลิขัณฑกะ | เจ้าหน้าที่ชำนาญการ |
| 16) นายเอกภักดิ์ วงศ์วิเศษ | เจ้าหน้าที่ |

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุมทราบ

สืบเนื่องจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้ตระหนักถึงพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการประกันภัยของประเทศ ตามแนวทางที่เป็นสากลของ International Association of Insurance Supervisors (IAIS) ซึ่งให้ความสำคัญกับการมีเงินกองทุนมากเพียงพอ (Capital Adequacy) ที่จะรองรับผลกระทบจากความเสียหายทางธุรกิจที่บริษัทประกันภัยต้องแบกรับ จึงได้จัดตั้งคณะทำงานร่วมภาครัฐและเอกชน (Working Committee) ในการพิจารณาร่างหลักเกณฑ์ในการกำกับเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital) โดยมีนางสาวช่าเลียงชาติสุวรรณ รองเลขาธิการสำนักงาน คปภ. เป็นประธาน และคณะทำงานประกอบด้วย ผู้แทนจากสำนักงาน คปภ. สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันวินาศภัย และสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย โดยมี อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณากำหนดแนวทางในการกำกับความเสี่ยงของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงสำหรับบริษัทประกันภัย พร้อมทั้งหาข้อสรุปร่วมกันในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- 1) การกำหนดนิยามเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนอ้างอิง (Capital Definition and Reference Capital Level)
- 2) การประเมินระดับเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการรับประกันภัยของธุรกิจประกันชีวิต (Life Insurance Risk)
- 3) การประเมินระดับเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการรับประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัย (Non-Life Insurance Risk)
- 4) การประเมินระดับเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน (Market Risk)
- 5) การประเมินระดับเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)
- 6) แนวทางการกำกับความเสี่ยงด้านการขาดสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
- 7) แนวทางการกำกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

2. แต่งตั้งคณะอนุทำงานเพื่อพิจารณาดำเนินการเรื่องใด ๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม
3. ดำเนินการให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดส่งเอกสารข้อมูลเพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานของคณะทำงาน

4. ดำเนินการใด ๆ เพื่อให้การกำหนดแนวทางในการกำกับความเสี่ยงของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงสำหรับบริษัทประกันภัยที่จะบังคับใช้ในอนาคตสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของบริษัทประกันภัยได้อย่างเหมาะสม สามารถปฏิบัติได้จริง และเป็นที่ยอมรับของทุกฝ่าย

ในการนี้ จึงได้เชิญประชุมคณะทำงานฯ เพื่อพิจารณากำหนดแนวทางในการกำกับความเสี่ยงของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงสำหรับบริษัทประกันภัย พร้อมทั้งหาข้อสรุปร่วมกันในประเด็นต่าง ๆ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ และพัฒนาตัวแบบที่ใช้ในการคำนวณเพื่อดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสม และหาแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับวิธีการคำนวณเงินกองทุนตามความเสี่ยงด้านต่าง ๆ

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 2 เรื่องเพื่อพิจารณา

2.1 การกำหนดแนวทางในการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital)

ประธาน แจ้งที่ประชุมว่า การกำหนดแนวทางในการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธุรกิจประกันภัยมีฐานะการเงินที่มั่นคง และมีเงินกองทุนเพียงพอในการรองรับความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเป็นที่ยอมรับกับทุกฝ่าย และสามารถปฏิบัติได้ ทั้งนี้ สำนักงาน คปภ. ต้องการให้ภาครัฐและเอกชนร่วมกันพิจารณาแนวทางในการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC)

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ และเห็นด้วยกับการพิจารณาร่วมกันโดยเริ่มจากการกำหนด Frame work โดย สมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมประกันวินาศภัย จะกลับไปประชุมหารือเพื่อสรุปแนวทางการทำงาน และให้มีเจ้าหน้าที่สำนักงาน คปภ. เข้าร่วมประชุมด้วยเพื่อให้ผลลัพธ์ที่ได้เป็นความเห็นร่วมกัน และจะนำเสนอแนวทางการทำงานต่อคณะทำงานฯ อีกครั้ง

2.2 กรอบเวลาในการทำงาน (Time Frame)

ประธาน ได้มอบให้ฝ่ายเลขาฯ (ผอ.วสุมดี) แจกกำหนดแผนงาน และกรอบเวลาการดำเนินงานของ สำนักงาน คปภ. ดังนี้

แผนงาน	กรอบเวลาการดำเนินงาน
1. ตั้งคณะทำงานร่วมกับภาคเอกชน เพื่อพิจารณา กำหนดหลักเกณฑ์ และพัฒนาตัวแบบที่ใช้ในการคำนวณ เพื่อดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสม และหาแนวทางปฏิบัติ เกี่ยวกับวิธีการคำนวณเงินกองทุนตามความเสี่ยง	ระหว่างเดือนพฤศจิกายน 2550 - เดือน มิถุนายน 2551
2. นำเสนอค่าความเสี่ยง (Risk Weight) พร้อมสูตรและ วิธีการคำนวณเงินกองทุนตามแนวทางที่คณะทำงาน เห็นชอบร่วมกัน	เดือนมิถุนายน 2551
3. ให้บริษัทนำร่องนำสูตรและวิธีการคำนวณที่ได้รับมา ทดลองคำนวณเงินกองทุน(Test Run)	ระหว่างเดือนมิถุนายน 2551 - เดือน ธันวาคม 2551
4. จัดทำรายงานผลการศึกษา (consultation Paper) และ ปรับใช้ให้เหมาะสม	ระยะเวลา ปี 2552 - 2553
5. ออกกฎระเบียบและแนวทางในการกำกับดูแลการดำรง เงินกองทุน	ระยะเวลา ปี 2552 - 2553

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบกรอบเวลาการดำเนินการที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

2.3 ข้อพิจารณาจากภาคธุรกิจ

2.3.1 คำนิยามของทุนและเงินกองทุน (Capital Definition)

ทุนของบริษัทประกันภัย ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 (ส่วนของผู้ถือหุ้น) และ เงินกองทุนชั้นที่ 2 (เงินทุนอื่นซึ่งมีลักษณะคล้ายทุน)

ส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity part) หรือ เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) เช่น ทุนเรือนหุ้น ส่วนเกินมูลค่าหุ้น กำไรสะสม ทุนบุริมสิทธิ์ที่ไม่มีเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นสามัญ เป็นต้น ซึ่งตามหลักเกณฑ์ของ IAIS เงินกองทุนชั้นที่ 1 จะต้องมีคุณสมบัติครบ องค์ประกอบ 4 ประการ คือ

1) เงินทุนที่เป็นแหล่งเงินทุนที่ถาวร ไม่มีข้อจำกัดในการใช้และไม่มีเงื่อนไขใดๆ ผูกพัน

- 2) เงินทุนที่สามารถนำมารองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นได้
 - 3) เป็นเงินทุนที่ไม่มีการบังคับให้จ่ายผลตอบแทนที่หลีกเลี่ยงไม่ได้
 - 4) สิทธิในการรับชำระหนี้ในกรณีการเลิกกิจการอยู่หลังผู้เอาประกันภัยและเจ้าหนี้สามัญอื่น
- เงินทุนอื่นซึ่งมีลักษณะคล้ายทุน หรือ เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) คือ เงินทุนที่ขาดคุณสมบัติบางข้อใน 4 ข้อข้างต้น เช่น หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว หุ้นกู้บุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หุ้นกู้แปลงสภาพ Perpetual Bond หรือหุ้นกู้ไม่มีกำหนดไถ่ถอน เป็นต้น

ในการกำหนดขนาดของเงินกองทุน จะไม่มีการจำกัดขนาดของเงินกองทุนชั้นที่ 1 แต่จะมีการกำหนดขนาดของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยกำหนดเป็นสัดส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในเบื้องต้น กำหนดไว้ที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ไม่เกิน 1 เท่าของเงินกองทุนชั้นที่ 1

มติที่ประชุม ที่ประชุมเห็นชอบในหลักการ แต่ขอให้ระบุนรายละเอียดให้ชัดเจน

2.3.2 การกำกับเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง แบ่งเป็น

การกำกับโดยการดำรงเงินกองทุน (Capital Requirement) และการกำหนดข้อปฏิบัติ (Guidance)

- การกำกับโดยการดำรงเงินกองทุน (Capital Requirement) สำหรับ Insurance Risk Market Risk และ Credit Risk
- การกำหนดข้อปฏิบัติ (Guidance) สำหรับ Operational Risk และ Liquidity Risk

มติที่ประชุม ที่ประชุมเห็นชอบให้พิจารณาความเสี่ยงแยกเป็นรายประเภท และให้กำหนดเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้าน Insurance Risk Market Risk และ Credit Risk ส่วน Operational Risk และ Liquidity Risk สำนักงาน คปภ. จะจัดทำเป็นคู่มือปฏิบัติ

เลิกประชุมเวลา 16.00 น.

นางสาวธิดาภรณ์ ทิพย์วัฒน์ ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

นายศุภกิจ สัตยารัฐ ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

นางสาวสุเมตี วสินนท์ ผู้ตรวจบันทึกรายงานการประชุม