

รายงานการประชุม

การพิจารณาแนวทางการพัฒนากรอบการทดสอบภาวะวิกฤตครั้งที่ 3/2555

วันพฤหัสบดีที่ 19มิถุนายน2555เวลา 9.00 – 12.00 น.

ห้องประชุม 201 อาคารสำนักงาน คปภ.

ผู้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------------|---|
| 1. นางสาวสุเมตรี วสินนท์ | ผู้ช่วยเลขาธิการสายพัฒนามาตรฐานการกำกับ ประธานที่ประชุม |
| 2. นางสาวธนิศา อนุสนธิ์อดิษฐ์ | ผู้อำนวยการฝ่ายมาตรฐานเงินกองทุน |
| 3. นางสาวदनยรัตน์ แสงสว่าง | ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาตัวแบบเงินกองทุน |
| 4. คุณวีรภัฏ จูเจริญ | บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด |
| 5. คุณวิริยา นิมนวล | บริษัท เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด |
| 6. คุณขวัญหทัย โพธิ์พันธ์ | บริษัท โตเกียวมารีนประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) |
| 7. คุณรณวร พรประพันธ์ | บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด |
| 8. ผู้แทนจาก | บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด |
| 9. ผู้แทนจาก | บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| 10. คุณสุจิตรา เสวตบวร | บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| 11. คุณวศิน ประเวศโชตินันท์ | บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| 12. คุณสุรัสวดี คำเอี่ยม | บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด |
| 13. คุณปราโมทย์ พรหมวิเศษ | บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด |
| 14. คุณณัชชา กิตติสัมพันธ์ | บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด |
| 15. คุณสุรศักดิ์ กลิ่นศรีสุข | บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด |
| 16. คุณเดโชพัฒน์ เจริญเกียรติบวร | บริษัท ฟินันซ่าประกันชีวิต จำกัด |
| 17. ผู้แทนจาก | บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด |
| 18. ผู้แทนจาก | บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด |
| 19. ผู้แทนจาก | บริษัท เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ จำกัด |
| 20. ผู้แทนจาก | บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชั่นแนลแอสซัวร์นซ์ จำกัด |
| 21. คุณจงถนอม วงษ์เจริญ | บริษัท แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด |
| 22. คุณผุสดีพร ตั้งตรงจิตต์ | บริษัท ไอเอ็นจี ประกันชีวิต จำกัด |
| 23. คุณนิอร ศิริเลิศพิทักษ์ | สมาคมประกันชีวิตไทย |
| 24. นายธนิน พิริยะพฤษ์ | ผู้อำนวยการส่วนความเสี่ยงด้านตลาด
ฝ่ายมาตรฐานเงินกองทุน |
| 25. นายวรวุฒิ ปิยะอารยะนันท์ | ผู้อำนวยการส่วนตัวแบบด้านหนี้สิน
ฝ่ายพัฒนาตัวแบบเงินกองทุน |
| 26. นายณัฐวุฒิ เขียวฤทธา | เจ้าหน้าที่ชำนาญการ
ฝ่ายมาตรฐานเงินกองทุน |

เริ่มประชุมเวลา 9.15 น.

วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ทราบ

สืบเนื่องจากการประชุมแนวทางการพัฒนากรอบการทดสอบภาวะวิกฤตครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2555 ณ สำนักงาน คปภ. ซึ่งในการประชุมครั้งดังกล่าว สำนักงาน คปภ. ได้นำเสนอกรอบระยะเวลาของแผนการพัฒนากรอบการทดสอบภาวะวิกฤตให้ที่ประชุมพิจารณา ซึ่งที่ประชุมมีมติเห็นชอบกรอบระยะเวลาดังกล่าว รวมถึงที่ประชุมมีมติให้จัดประชุมทุก 2 เดือน เพื่อพิจารณาประเด็นต่างๆ สำหรับการพัฒนารอบการทดสอบภาวะวิกฤต

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 2 เรื่องเพื่อทราบ

นำเสนอปัจจัยที่ใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤตของ IAIS ประเทศมาเลเซีย และประเทศสิงคโปร์

สำนักงาน คปภ. นำเสนอปัจจัยที่ใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤตของของ IAIS เพื่อให้ที่ประชุมเข้าใจหลักการและความสำคัญของการทำ stress test ตามมาตรฐานสากล และนำเสนอกรอบการทดสอบและข้อกำหนดต่างๆ ในการทำ stress test ของหน่วยงานกำกับประเทศประเทศมาเลเซีย และประเทศสิงคโปร์ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับประเทศไทย รายละเอียดตามเอกสารแนบ 1

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 3 เรื่องเพื่อพิจารณา

สำนักงาน คปภ. นำเสนอประเด็นที่ผ่านการหารือร่วมกับ focus group ที่จัดขึ้นเมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม พ.ศ. 2555 เกี่ยวกับการทดสอบภาวะวิกฤตให้ที่ประชุมพิจารณา โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. การกำหนดกรอบระยะเวลาการมีผลบังคับใช้

เสนอให้แนวทางการบังคับใช้การทดสอบภาวะวิกฤตแบ่งเป็น 2 ระยะ โดยระยะแรกจะเป็นวิธีการทดสอบที่ใช้ในระหว่างที่กฎระเบียบเรื่องคุณสมบัตินักคณิตศาสตร์ประกันภัยระดับเฟลโลย้งไม่มีผลบังคับใช้ (พ.ศ. 2557 - เดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559) และระยะที่ 2 คือการทดสอบหลังจากที่กฎระเบียบดังกล่าวมีผลบังคับใช้แล้ว (หลังจากเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 เป็นต้นไป)

โดยมีข้อเสนอกรอบการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละระยะเป็นดังนี้

1.1 การทดสอบในระยะแรก

- ให้มีการ projection ไปข้างหน้าเป็นระยะเวลา 1 ปี ตามแผนธุรกิจของบริษัท (1 year prospective projection consistent with business plan)
- สำนักงาน คปภ. ร่วมกับคณะทำงาน กำหนดปัจจัยให้ทุกบริษัทใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต
- สำนักงาน คปภ. อาจกำหนดให้ทุกบริษัทมีการทำ sensitivity test หรือ scenario test เพื่อวัตถุประสงค์ในการติดตามและวิเคราะห์ภาพรวมผลกระทบของอุตสาหกรรมภายใต้สถานการณ์เฉพาะ
- กำหนดให้มีการทำ reverse stress test เพิ่มเติม 1 รายการ โดยบริษัทต้องมีหน้าที่ในการกำหนดเหตุการณ์ที่มีความเฉพาะเจาะจงสำหรับแต่ละบริษัท ซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่ทำให้ CAR ของบริษัทต่ำกว่าระดับเป้าหมายของบริษัท (internal CAR) และระดับตามกฎหมาย (solvency CAR)

1.2 วิธีการทดสอบในระยะที่ 2 จะเป็นการทดสอบที่มีความซับซ้อนขึ้น โดยมีการพิจารณาถึงขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนในการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัท และมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้กำหนดปัจจัยเสี่ยง ซึ่งจะทำให้การหารือร่วมกันกับภาคธุรกิจในระยะต่อไป

2. การกำหนดปัจจัยที่จะใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤตในระยะที่ 1

ที่ประชุม focus group มีข้อเสนอให้การทดสอบภาวะวิกฤตในระยะที่ 1 ควรมีการกำหนดให้บริษัทคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงขั้นต่ำ ดังนี้

2.1 อัตราดอกเบี้ย โดยให้บริษัทสามารถเลือกวิธีการปรับเปลี่ยนได้ ดังนี้

- parallel yield curve shift
- change of yield curve slope
- shift of curve and changing slope

2.2 ราคาตราสารทุน (shock to levels only)

2.3 การลดลงของอันดับความน่าเชื่อถือ

2.4 ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (shock to levels only)

2.5 อัตราแลกเปลี่ยน (shock to levels only)

มติที่ประชุม

1. ที่ประชุมเห็นชอบในภาพรวมสำหรับการกำหนดระยะเวลาการบังคับใช้การทดสอบภาวะวิกฤตตามที่น่าเสนอไว้

2. ที่ประชุมเสนอให้มีการเพิ่มปัจจัยความเสี่ยงขั้นต่ำที่ใช้ในการทดสอบต่อไปนี้ด้วย

- mortality risk

- credit spread (shock to credit spread)
- longevity risk
- lapse risk

3. ที่ประชุมมีความเห็นเพิ่มเติมว่า เนื่องจากข้อพิจารณาบางประเด็นมีความเกี่ยวข้องกับหลายส่วนงาน และบางประเด็นเป็นการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ เช่น การ project กระแสเงินสดสำหรับการทดสอบตามแผนธุรกิจจึงเห็นควรให้ผู้แทนของแต่ละบริษัทกลับไปสอบถามความคิดเห็นของผู้บริหารและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องของบริษัทก่อนที่จะสรุปมติที่ประชุมในครั้งนี้

ในการนี้ ฝ่ายเลขานุการ ขอให้ทุกบริษัทส่งความเห็นตามแบบฟอร์มที่แนบมาพร้อมนี้ กลับมาที่สำนักงาน คปภ. ภายในวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2555 ที่อีเมล rbc@oic.or.th

ปิดประชุมเวลา 12.00 น.