

รายงานการประชุม
คณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนในการพิจารณากำหนดแนวทาง
ในการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital)
ครั้งที่ 3

วันอังคารที่ 1 เมษายน 2551 เวลา 09.30 - 12.00 น.

ณ ห้องประชุมชั้น 9 สำนักงาน คปภ.

.....

ผู้เข้าประชุม

- | | | |
|----|---|---------------------|
| 1 | นางคมคาย ฐุสรานนท์
รองเลขาธิการสายกำกับ | รองประธานคณะกรรมการ |
| 2 | นายไพศาล โชติไพบูลย์พันธ์
ผู้ช่วยเลขาธิการสายวางแผนและการลงทุน | รองประธานคณะกรรมการ |
| 3 | นางสาวรารวรรณ เวชชสิทธิ์
ผู้ช่วยเลขาธิการสายกำกับผลิตภัณฑ์และบุคลากร | คณะกรรมการ |
| 4 | นางศิริกร โรจน์วิบูลย์ชัย
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 5 | นายวุฒิวัฒน์ สุภรณ์ไพบูลย์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 6 | นางสาวสมพร ลลิตวงศา
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 7 | นายวิบูลย์ ไกรคงจิตต์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 8 | นายสุชิน พงศ์พึงพิทักษ์กุล
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 9 | นายสมหมาย เลิศสิทธิพันธ์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 10 | นางภคินีนาถ ตียะชาติ
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 11 | นายคณิต อิชยะพฤษ์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 12 | นายพิชา สิริโยธิน
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |

13	นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย	คณะกรรมการ
14	นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์ ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย	คณะกรรมการ
15	นายเฉลิมเกียรติ จรามบูรพวงศ์ ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย	คณะกรรมการ
16	นายพุทธิพร นิลวางกูร ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย	คณะกรรมการ
17	นายกรกฤต คำเรืองฤทธิ์ ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย	คณะกรรมการ
18	นางสาวอมรทิพย์ จันทร์ศรีชวาลา ผู้แทนสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย	คณะกรรมการ
19	ดร.ปิยวดี โชวิฑูรกิจ ผู้แทนสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย	คณะกรรมการ
20	Mr.Lim Kean Hin ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย	คณะกรรมการ
21	นายอำนาจ วงศ์พินิจโรดม	คณะกรรมการ
22	นางเยาวภา ศรีวัฒนศักดิ์	คณะกรรมการ
23	นางสาวสมนา ทัพพะเมธา	คณะกรรมการ
24	นางสาวอายุศรี คำบรรลือ	คณะกรรมการ
25	นายสมควร วัฒนพิทยกุล	คณะกรรมการ
26	นางสาวจอมขวัญ จันทร์ผา	คณะกรรมการ
27	นางสาวประภาภัสร์ กุลปวโรภาส	คณะกรรมการ
28	นางสาววสุมตี วสินนท์	คณะกรรมการและเลขานุการ
29	นายศุภกิจ สัตยารัฐ	คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
30	นางสาวรัชณีวิภา ปุ้ยพันธวงศ์	คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
31	นางสาวธิดาภรณ์ ทิพย์วัฒน์	คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
32	นางอริกา ไกรอมร	คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
33	นางสาวธนิตา อนุสนธิ์อดิสัย	คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

ผู้ไม่เข้าประชุม

1	นายสุวพันธ์ แสงประกาย ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย	คณะกรรมการ
---	--	------------

2	นายอนุชา เหล่าขวัญสถิต ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย	คณะกรรมการ
3	นายโสรัตน์ วงศ์อนันต์กิจ ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย	คณะกรรมการ
4	นายรังสรรค์ จุงวัฒนา ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย	คณะกรรมการ
5	Mr.Antony Newman ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย	คณะกรรมการ
6	นางอำไพ บำรุงศักดิ์ศิลป์ ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย	คณะกรรมการ
7	ผศ.ธีระพล เมฆอริคม ผู้แทนสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย	คณะกรรมการ
8	รศ.ดร.สุวณี สุรเสียงสังข์ ผู้แทนสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย	คณะกรรมการ
9	นายสมประโชค ปิยะตานนท์	คณะกรรมการ
10	นายอดิศร พิพัฒน์วรพงษ์	คณะกรรมการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

1	Mr.Sigurd Volk	บมจ.อลิอันซ์ ซีพี ประกันชีวิต
2	ดร.สุธี โมกขะเวส	บจ.เมืองไทยประกันชีวิต
3	นายธีรวัฒน์ ปินตา	บจ.เมืองไทยประกันชีวิต
4	นายอมรินทร์ โพธิ์เย็น	บจ.เมืองไทยประกันชีวิต
5	นางสาวสมนึก วิวัฒน์	บมจ.พรุเด็นเซียลประกันชีวิต
6	นางบุญกาญจน์ รัตนวิบูลย์	สมาคมประกันชีวิตไทย
7	นางสาวมะยุรี หงษา	สมาคมประกันชีวิตไทย
8	นางสาวกัลยา จุกหอม	สมาคมประกันวินาศภัย
9	นางสาวศุภิสรา พิขุนทด	สมาคมประกันวินาศภัย
10	นางสาวพรหมน พิริยะสกุลยิ่ง	สมาคมประกันวินาศภัย
11	นางสาวศิมาลัย น้อยมีธนาสาร	บจ.ไอเอ็นจีประกันชีวิต
12	นางสาวอัญชลิกา กัญจนสุข	บจ.ไอเอ็นจีประกันชีวิต
13	นางผุสดีพร ตั้งตรงจิตร	บจ.ไอเอ็นจีประกันชีวิต
14	นายปัญญา ลัทธิรักษา	บจ.เมืองไทยประกันชีวิต
15	คุณสุรัสวดี คำเถียร	บจ.ไทยสมุทรประกันชีวิต
16	คุณธัญญวิทย์ อูยางกุล	บจ.เอ.ไอ.เอ.

17	นายธนากร หังสพฤกษ์	บจ.เมืองไทยประกันชีวิต
18	นายสุธี สุขวนาชัยกุล	สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย
19	นายนิติพงษ์ ปรัชญานิमित	บจ.กรุงไทย-แอกซ่าประกันชีวิต
20	คุณวัลยา โกวิทประภาส	บจ.ไทยสมุทรประกันชีวิต
21	คุณสุตาภรณ์ ปิ่นทอง	บจ.ไทยสมุทรประกันชีวิต
22	นายไมตรี ชนุดหอม	หัวหน้าทีม ส่วนกำกับกับการประกันภัย
23	นายพรพระ เหมะสิทธิณฑกะ	เจ้าหน้าที่ชำนาญการ
24	นางสาวชฎานิน เกิดผลงาม	เจ้าหน้าที่อาวุโส
25	นางสาวพิมพ์พรรณ สุขประเสริฐ	เจ้าหน้าที่

เริ่มประชุมเวลา 09.30 น.

วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุมทราบ

1.1 คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนในการกำหนดนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital)

สมาคมประกันวินาศภัย และสมาคมประกันชีวิตไทย เสนอให้มีการจัดตั้ง Steering Committee ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของ คปภ. และสมาคมฯ เพื่อกำหนดนโยบายและแนวทางในการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันระหว่างภาครัฐและภาคเอกชน คปภ. พิจารณาแล้ว และเห็นด้วยกับข้อเสนอดังกล่าว จึงได้มีคำสั่งที่ 34/2551 เรื่อง การแต่งตั้งคณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนในการกำหนดนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital) ลงวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2551

1.2 คำสั่งแต่งตั้งคณะทำงานร่วมภาครัฐและเอกชนในการพิจารณากำหนดแนวทางในการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital) เพิ่มเติม

เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างสมบูรณ์ และครอบคลุมยิ่งขึ้น คปภ. จึงได้มีคำสั่งแต่งตั้งรองประธานและคณะทำงานเพิ่มเติมฯ จำนวน 6 ท่าน ดังนี้

1. นางคมคาย ฐุสรานนท์ รองเลขาธิการสายกำกับ เป็นรองประธานคณะทำงาน
2. เพิ่มเติมคณะทำงาน ดังนี้

- 1) นางสาวรารวรรณ เวชชสิทธิ์ ผู้ช่วยเลขาธิการสายกำกับผลิตภัณฑ์และบุคลากร
- 2) ผู้มีประสบการณ์ในด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย คือ Mr.Lim Kean Hin และเป็นผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย
- 3) ด้านกฎหมายของ คปภ. ประกอบด้วย
 - นายสมประโชค ปิยะตานนท์ ผู้อำนวยการส่วนกฎหมาย
 - นายอดิสร พิพัฒน์วรพงษ์ หัวหน้าทีม
 - นางสาวอายุศรี คำบรรลือ หัวหน้าทีม

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุม

ฝ่ายเลขานุการ ได้ส่งรายงานการประชุมคณะทำงานฯ ครั้งที่ 2 ซึ่งได้มีการประชุมไปแล้ว เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2551 เวียนเสนอคณะทำงานฯ ทุกท่านพิจารณารับรอง เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2551 โดยขอให้คณะทำงานฯ ที่ประสงค์จะแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว แจ้งฝ่ายเลขานุการ ภายใน วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2551 เมื่อครบกำหนดปรากฏว่าไม่มีคณะทำงานฯ ขอแก้ไขรายงานการประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมคณะทำงานฯ ครั้งที่ 2

วาระที่ 3 เรื่องเพื่อพิจารณา

3.1 การปรับปรุงโครงสร้างข้อมูลสถิติการประกันวินาศภัย และการประกันชีวิต

3.1.1 การปรับปรุงโครงสร้างข้อมูลสถิติการประกันวินาศภัย

การปรับปรุงโครงสร้างข้อมูลสถิติการประกันวินาศภัย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นข้อมูลในการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง(RBC) และกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย (Pricing) โดยจำแนกข้อมูลสถิติการประกันวินาศภัยเป็น 2 ส่วน คือ เพิ่มข้อมูลค่าสินไหมทดแทน (Claim File) และเพิ่มข้อมูลกรมธรรม์ (Policy File)

ประธานฯ ขอให้ผู้อำนวยการส่วนกำกับความเสี่ยงด้านเงินกองทุน รายงานความคืบหน้าเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างข้อมูลสถิติการประกันวินาศภัย ดังนี้

สืบเนื่องจากที่ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดโครงสร้างฐานข้อมูลสถิติการประกันวินาศภัย ซึ่งมีท่านรองเลขาธิการคมาคยาฯ เป็นประธาน และคณะอนุกรรมการกำหนดโครงสร้างฐานข้อมูลสถิติการประกันวินาศภัย ซึ่งมีนางสาวนิตยาฯ เป็นประธาน โดยได้มีการประชุมหารือเพื่อกำหนดและปรับปรุงโครงสร้างฐานข้อมูลสถิติการประกันวินาศภัย สรุปความก้าวหน้าได้ ดังนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างฐานข้อมูลสถิติการประกันวินาศภัยมีวัตถุประสงค์ ดังนี้

1.1 เพื่อการคำนวณเงินสำรองประเภทต่างๆ (โดยเฉพาะ Loss Reserve) ของการประกันวินาศภัยแต่ละประเภท

1.2 เพื่อการกำหนดจำนวนเงินกองทุนตามความเสี่ยง โดยเฉพาะ ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย (Insurance Risk) ของบริษัทประกันวินาศภัยตามแนวทางการกำกับเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง RBC)

1.3 เพื่อการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันวินาศภัยแต่ละประเภท

2. โครงสร้างฐานข้อมูลสถิติการประกันวินาศภัย จำแนกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

2.1 เพิ่มข้อมูลด้านการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน (Claim File)

2.2 เพิ่มข้อมูลด้านกรมธรรม์ประกันภัย (Policy File)

3. โครงสร้างฐานข้อมูลสถิติการประกันวินาศภัย สำหรับการประกันอัคคีภัย และทรัพย์สิน การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยรถยนต์ ได้ดำเนินการไปแล้วกว่า 90% ขณะที่โครงสร้างฐานข้อมูลสำหรับการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งมีประเภทการประกันภัยย่อยจำนวนมาก จึงได้แยกโครงสร้างฐานข้อมูลการประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็น 2 ประเภท คือ PA & Health และ Non-PA โดยโครงสร้างฐานข้อมูล PA & Health ได้ดำเนินการเสร็จสมบูรณ์แล้ว แต่สำหรับโครงสร้างฐานข้อมูล Non-PA กำลังดำเนินการปรับปรุงอยู่

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ

3.1.2 การปรับปรุงโครงสร้างข้อมูลสถิติการประกันชีวิต

ประธานฯ ขอให้ผู้อำนวยการส่วนกำกับความเสี่ยงด้านเงินกองทุน รายงานความคืบหน้าเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างข้อมูลสถิติการประกันชีวิต เพื่อใช้ในการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital) ดังนี้

ในการพิจารณากำหนดแนวทางในการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital) นั้น จำเป็นต้องมีข้อมูลสถิติที่สมบูรณ์ ครบถ้วน เพื่อนำมาใช้ในการระบุข้อสมมติฐานต่างๆ รวมทั้งการคำนวณค่าความเสี่ยง เพื่อให้ได้ค่าที่สะท้อนตามความเป็นจริงและเหมาะสมกับธุรกิจในประเทศไทย

ปัจจุบัน ระบบการจัดเก็บข้อมูลของธุรกิจประกันชีวิตของ คปภ. จะอยู่ในรูปของแบบฟอร์ม ปช. ต่างๆ ซึ่งได้ใช้มาเป็นเวลานาน อย่างไรก็ตาม เมื่อมีการใช้โมเดลตามหลักการของ Best estimate (BE) คปภ. จำเป็นต้องใช้ค่ากลางในการคำนวณ Cash flow ได้แก่ อัตราการตาย (Mortality rate) อัตราการขาดอายุของกรมธรรม์ (Lapse rate) และอัตราค่าใช้จ่าย (Expense rate) แต่จากการศึกษาข้อมูลที่ คปภ. มีอยู่ พบว่ามีข้อมูลไม่เพียงพอที่จะนำมาคำนวณเพื่อหาค่า BE

ดังนั้น จึงมีความจำเป็นต้องปรับปรุงโครงสร้างข้อมูลสถิติการประกันชีวิตเพื่อการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital) ซึ่ง ผช.วรารวรรณ ได้ให้ความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องโครงสร้างข้อมูลการประกันชีวิต ว่า ปัจจุบันข้อมูลดังกล่าว มาจาก 2 แหล่ง คือ รายงานทางการเงิน และแบบ ปช. ต่างๆ และ คปภ. ได้มีการตั้งคณะทำงานเพื่อปรับปรุงโครงสร้างแล้ว โดยจะมีการพิจารณาในเรื่องของแบบ ปช.ต่างๆ โครงสร้างข้อมูล รวมถึงการรับส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ด้วย

มติที่ประชุม ที่ประชุมเห็นชอบกับการปรับปรุงโครงสร้างข้อมูล โดยรายงานทางการเงินและแบบ ปช. ต่างๆ ควรปรับปรุงให้สอดคล้องกันเพื่อรองรับการทำงานในด้าน RBC และสมาคมประกันชีวิตไทย แจ้งว่าธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัยมีความแตกต่างกันในเรื่องโครงสร้างข้อมูลและการเก็บข้อมูลย้อนหลัง จึงขอให้ คปภ. พิจารณาถึงความเหมาะสมของการเก็บข้อมูลย้อนหลังที่จะนำมาพิจารณาค่าความเสี่ยง (Risk Charge) เพื่อให้สามารถปฏิบัติได้จริงด้วย

3.2 คณะทำงานย่อยด้านสินทรัพย์ รายงานข้อเสนอแนะและประเด็นที่ต้องพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงด้านสินทรัพย์ (Asset risk) ดังนี้

การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ถือเป็นนโยบายหลักของ คปภ. ขณะนี้กำลังอยู่ในระหว่างการพิจารณาปรับปรุงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่มีอยู่เดิมและที่จะต้องสร้างขึ้นใหม่ เพื่อให้รองรับและสอดคล้องกับการดำรงเงินกองทุนในรูปแบบใหม่ เช่น ประกาศประเมินราคาทรัพย์สิน ซึ่งในหลักการจะกำหนดให้เป็น Fair Value ในเบื้องต้นจะพิจารณา Model 3 แบบ คือ ตามแนวทางของประเทศสิงคโปร์ ประเทศมาเลเซีย และธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) สำหรับ Model ที่ภาคธุรกิจนำเสนอมา คปภ. จะมีการพิจารณาเปรียบเทียบเพื่อหาข้อดี-ข้อเสียของแต่ละ Model ด้วยเช่นกัน เพื่อนำมาพัฒนาเป็น Thailand Model ที่เหมาะสมกับธุรกิจประกันภัยมากที่สุด ภายใต้หลักการของการยอมรับร่วมกัน สามารถปฏิบัติได้จริงและมีผลสำเร็จ โดยจะเริ่มจากรูปแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อนและไม่ก่อให้เกิดภาระแก่บริษัทมากนัก

ประธานฯ ขอให้ตัวแทนคณะทำงานย่อยด้านสินทรัพย์ รายงานข้อเสนอแนะและประเด็นที่ต้องพิจารณา ในประเด็นดังนี้

3.2.1 การเปรียบเทียบ Model ของประเทศสิงคโปร์ มาเลเซีย และชปท. เพื่อนำมาพัฒนาเป็น Thailand Model ที่เหมาะสมกับธุรกิจประกันภัย และ

3.2.2 การทดสอบแบบจำลอง และวิเคราะห์ผลกระทบต่อบริษัท

ตัวแทนคณะทำงานย่อยด้านสินทรัพย์ของสมาคมประกันชีวิตไทยได้รายงานความคืบหน้า ดังนี้

1. ได้จัดทำตารางเวลาสำหรับโครงการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง โดยได้กำหนดระยะเวลา 3 ปี (36 เดือน) เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2551 – 1 มกราคม 2554 ขณะนี้อยู่ในระยะที่ 1 กำหนดไว้ 9 เดือน โดยในด้าน Assets ได้มีการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1.1 การคัดเลือกแบบจำลอง / หลักการ และ เลือกประเทศที่ใช้อ้างอิง มีการนำแบบจำลองของประเทศมาเลเซีย สิงคโปร์ และ ธนาคารแห่งประเทศไทยมาใช้เป็น Model ต้นแบบ และได้มีการประชุมแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในแบบจำลองของประเทศต่างๆ โดยตกลงร่วมกันว่า จะไม่กำหนดใช้แบบจำลองของประเทศใดประเทศหนึ่ง แต่จะพิจารณาความเหมาะสม โดยอาจมีการผสมผสานข้อดีของแต่ละ Model มาประยุกต์ใช้ ซึ่งจะเลือกเฉพาะประเด็นที่เห็นว่าเหมาะสมและเป็นไปได้เพื่อนำมาปรับเป็น Thailand Model ต่อไป

1.2 การเก็บรวบรวมข้อมูล

คณะทำงานย่อยด้านสินทรัพย์ ได้ให้ทุกบริษัททำการทดสอบแบบจำลองทั้ง 3 แบบ คือ มาเลเซีย สิงคโปร์ และ ชปท. โดยนำแต่ละ Model มาปรับให้เป็นแบบฉบับของธุรกิจประกันชีวิตไทย ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างรวบรวมผลการทดสอบ ตรวจสอบความถูกต้องและนำเสนอความคิดเห็นเปรียบเทียบข้อดีข้อเสียของแต่ละ Model โดยได้ทดสอบ model ดังนี้

1) Singapore Model

2) Thai-Singapore Model

- 3) Malaysia Model
- 4) Thai-Malaysia Model
- 5) BOT Model
- 6) Thai-BOT Model

2. คณะทำงานย่อยด้านสินทรัพย์ ได้มีการประชุมไปแล้วทั้งหมด 11 ครั้ง คือ ประชุมคณะทำงานย่อย (อนก.ลงทุน) จำนวน 6 ครั้ง ประชุมคณะทำงานย่อยร่วมกับ คปภ. จำนวน 4 ครั้ง และ ประชุมคณะทำงานย่อยร่วมกับ คปภ. และสมาคมประกันวินาศภัย จำนวน 1 ครั้ง

3. ได้นำเสนอการเปรียบเทียบในแต่ละ Model ทั้ง 3 แบบ คือ มาเลเซีย สิงคโปร์ และ ฐปท. มาปรับให้เป็นแบบฉบับของธุรกิจประกันชีวิตไทย และแสดงผลที่ได้จากการทดสอบข้อมูลของแต่ละบริษัทสำหรับแต่ละ Model เบื้องต้น

4. เสนอให้มีการปรับประเภทของสินทรัพย์ที่ใช้ในการประเมินค่าความเสี่ยง ให้เหมาะสมกับธุรกิจประกันภัย รวมถึงเรื่องการค้าอนุมูลค่าสินทรัพย์ ดังนี้

- 1) พันธบัตรรัฐบาล (Government Bond)
- 2) การลงทุนต่างประเทศ (Offshore)
- 3) ตั๋วเงินคลัง (T-Bill)
- 4) P/N, เงินฝากสถาบันการเงิน และ B/E ที่เป็น Corporate
- 5) หลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจ (State Enterprise)
- 6) หุ้นกู้ (Debenture)
- 7) หุ้น
- 8) Structure Note และ Option
- 9) เงินให้กู้ยืม (Mortgage Loan)
- 10) ดอกเบี้ยค้างรับสะสม (Accrual Interest)
- 11) หน่วยลงทุน (Unit Trust)
- 12) Off-Balance Sheet

นอกจากนี้ ที่ประชุมยังมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมในเรื่องของการพัฒนา template สำหรับความเสี่ยงด้านสินทรัพย์ ว่าควรมีคู่มือให้บริษัทได้ใช้และเรียนรู้ไปพร้อมกัน

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ

3.3 คณะทำงานย่อยด้านการรับประกันภัย รายงานข้อเสนอแนะและประเด็นที่ต้องพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงด้านหนี้สิน (Liability risk)

3.3.1 ด้านการประกันชีวิต

ประธานฯ ขอให้ตัวแทนคณะทำงานย่อยด้านการรับประกันภัยของสมาคมประกันชีวิตไทย รายงานข้อเสนอแนะ และประเด็นที่ต้องพิจารณา ดังนี้

- 1) การเก็บข้อมูลเพื่อนำมาหาค่าความเสี่ยง (Risk Charge)

2) การกำหนด Assumption ที่เกี่ยวข้องในการคำนวณ GPV

ตัวแทนคณะทำงานย่อยด้านการรับประกันภัยของสมาคมประกันชีวิตไทย รายงานข้อเสนอแนะและประเด็นที่ต้องพิจารณาในเรื่องของการเก็บข้อมูลเพื่อนำมาหาค่าความเสี่ยง (Risk Charge) และการกำหนด Assumption ที่เกี่ยวข้องในการคำนวณ GPV ดังนี้

คณะทำงานย่อยใช้ Model อ้างอิงตามแบบของประเทศสิงคโปร์ และ มาเลเซีย โดยใช้หลักการของ Best Estimate (BE) + PAD ในการคำนวณเงินสำรองด้วยวิธี Gross Premium Valuation (GPV) ซึ่งจะใช้สมมติฐานจากประสบการณ์จริงในการคาดการณ์กระแสเงินสด และจะนำมาใช้แทนวิธีการคำนวณเงินสำรองที่ใช้อยู่ในปัจจุบันคือ Net Premium Valuation (NPV)

การกำหนด Assumption ของค่าความเสี่ยง C1 (insurance risk ตามแบบของประเทศสิงคโปร์) BE และ PAD ต้องใช้ข้อมูลในระดับอุตสาหกรรม และกำหนดใช้ค่ากลางร่วมกันทุกบริษัท โดยต้องอยู่ภายใต้ข้อตกลงร่วมกันบนหลักการและพื้นฐานเดียวกัน ซึ่งคณะทำงานฯ เสนอให้บริษัทเลือกใช้ประสบการณ์ของบริษัทตนเองในการคำนวณ assumption ของ BE หาก คปภ. ให้ความเห็นชอบ ส่วน assumption ของ PAD และ C1 ที่ใช้ประสบการณ์ของบริษัทจะพิจารณาอีกครั้ง เมื่อมีการใช้นักคณิตศาสตร์แต่งตั้ง (Appointed actuary) ในปี พ.ศ. 2559

สำหรับวิธีการกำหนด Risk discount rate (RDR) และ Interest rate shock ซึ่งต้องใช้ร่วมกันในการคาดการณ์กระแสเงินสดทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ต้องมีความสอดคล้องกันทั้ง 2 ฝ่ายด้วย

นอกจากนี้ ยังต้องคำนึงถึงการคำนวณค่าความเสี่ยง C2 (mismatching risk ตามแบบของประเทศสิงคโปร์) ซึ่งต้องใช้ในการคำนวณ mismatch ระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินด้วย ทั้งนี้ ต้องมีกรอบการทำงานและอยู่บนหลักการเดียวกัน แต่อาจประสบปัญหาว่าแต่ละบริษัทมีความพร้อมที่ไม่เท่ากัน ซึ่งทุกฝ่ายจะต้องหาวิธีการที่ทุกบริษัทสามารถใช้ร่วมกันได้

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ โดยคณะทำงานย่อยจะนำไปพิจารณากำหนด Assumption ต่างๆ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและปฏิบัติได้จริงต่อไป

3.3.2 ด้านการประกันวินาศภัย

ประธานฯ ขอให้ตัวแทนคณะทำงานย่อยด้านการรับประกันภัยของสมาคมประกันวินาศภัย รายงานข้อเสนอแนะและความคืบหน้าของการทำงาน

ตัวแทนจากคณะทำงานย่อย แจ้งว่า ได้ดำเนินงานตามกรอบการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital) ที่ได้เสนอให้แก่ คปภ. โดยใช้ model อ้างอิงตามแบบของประเทศสิงคโปร์ และมาเลเซีย ซึ่งได้ศึกษาและประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับประเทศไทย โดยใช้หลักการของ Best Estimate + PAD

สำหรับการพิจารณาเรื่องความเสี่ยงจากการรับประกันภัยของการประกันวินาศภัยนั้น จะแบ่งเป็น 2 ส่วนคือ premium liability และ claim liability ซึ่งในส่วนของ premium liability

คณะทำงานย่อยกำลังอยู่ในระหว่างการหาวิธีการที่เหมาะสมในการประเมินมูลค่าหนี้สินรวมทั้งค่าความเสี่ยง ทั้งนี้ คาดว่าต้องรอความเห็นจากที่ปรึกษาเพื่อแนะนำแนวทางการดำเนินการในเรื่องดังกล่าว นอกจากนี้ ในส่วนของเงินสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่ครบกำหนด (unexpired risk reserve: URR) ต้องพิจารณาตลอดระยะเวลาทั้งหมดที่ให้ความคุ้มครอง โดยบริษัทจะต้องตั้งสำรองให้เพียงพอต่อค่าคาดคะเนของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

สำหรับส่วนของ claim liability นั้น ใช้เทคนิคของ Bootstrap ในการประเมินมูลค่าหนี้สินและค่าความเสี่ยง โดยได้ทำเป็น template ในรูปของโปรแกรม Excel แล้ว แต่จะต้องรอการยืนยันในหลักการดังกล่าวจากที่ปรึกษา

สำหรับการนำส่งข้อมูลการจ่ายสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย จำนวน 40 บริษัท และบริษัทไทยอินชัวร์ด้าเน็ท จำกัด ตามหนังสือขอความร่วมมือจาก คปภ. เพื่อใช้ในการคำนวณค่าความเสี่ยง (Risk charge) นั้น ขณะนี้มีบริษัทส่งข้อมูลมาให้แล้วทั้งสิ้น 39 บริษัท ซึ่งจะมีการประสานงานระหว่าง คปภ. สำนักงานอตราเบี่ยประกันวินาศภัย และสมาคมประกันวินาศภัยเพื่อติดตามการนำส่งข้อมูลดังกล่าวต่อไป

อนึ่ง คณะทำงานย่อย มีแผนงานที่จะจัดอบรมเพิ่มเติมในเรื่อง RBC Training and workshop ในส่วนของ insurance risk ให้แก่คณะทำงานย่อย ในวันที่ 2 พฤษภาคม 2551 และการสัมมนาเรื่อง Loss reserving and workshop สำหรับบริษัทประกันวินาศภัยในวันที่ 27-29 พฤษภาคม 2551 ต่อไป

นอกจากนี้ ที่ประชุมยังมีข้อคิดเห็น ดังนี้

1. ควรพิจารณาวิธีการที่จะใช้ในการปรับเปลี่ยนการประเมิน โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงทั้ง 3 ประเภท (ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านเครดิต) อย่างเหมาะสม
2. หากมีการปรับปรุงเรื่องการประเมินสินทรัพย์และหนี้สิน จะมีผลกระทบต่อเรื่องของภาษีจากระบบบัญชีที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน จึงควรมีการพิจารณาในประเด็นดังกล่าวต่อไป

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 4 เรื่องอื่นๆ

นอกจากการประชุมคณะทำงานร่วมๆ ในการพิจารณากำหนดแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital) แล้ว ยังมีประเด็นที่เกี่ยวข้องดังนี้

4.1 การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงภัยของบริษัท

ฝ่ายเลขานุการแจ้งให้ที่ประชุมทราบ เรื่องการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงภัยของบริษัท ซึ่ง มาตรา 38 (13) แห่ง พ.ร.บ.ประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 และมาตรา 37 (12) แห่ง พ.ร.บ.ประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ให้อำนาจคณะกรรมการ ในการประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ให้บริษัทปฏิบัติ ในเรื่องการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำ

ในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท คปภ. จึงอาศัยอำนาจดังกล่าว จัดทำประกาศ คปภ. เรื่อง “การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย” เพื่อให้บริษัทประกันภัยถือปฏิบัติและเป็นกรอบในการจัดทำคู่มือในการกำกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทประกันภัย ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของคณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนในการพิจารณาแนวทางและจัดทำคู่มือในการกำกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) โดยได้กำหนดกรอบ คำนิยาม และประเภทความเสี่ยงภัยไว้แล้ว

ดังนั้น คปภ. จึงขอความร่วมมือให้คณะทำงานฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องในการอ่านร่างมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัยและขอความคิดเห็นด้วย ทั้งนี้ ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการร่วมฯ (Operational Risk) ได้ร่างดังกล่าวลงใน <http://www.oic.or.th/rbcrbs.html> แล้ว

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ

4.2 นกคณิศาสตร์ประกันภัย

ฝ่ายเลขานุการแจ้งให้ที่ประชุมทราบ เรื่องนกคณิศาสตร์ประกันภัย ซึ่ง มาตรา 83/2 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 และมาตรา 78/2 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 กำหนดไว้ว่า รายงานการคำนวณความรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทต้องผ่านการรับรองโดยนกคณิศาสตร์ประกันภัย ซึ่งผู้จะเป็นนกคณิศาสตร์ประกันภัยต้องได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียน และต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่นายทะเบียนประกาศกำหนด โดย คปภ. ได้จัดทำร่างประกาศต่างๆเกี่ยวกับนกคณิศาสตร์ประกันภัย ส่งให้สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันวินาศภัย และสมาคมนกคณิศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย เพื่อแจ้งบริษัทสมาชิกพิจารณาให้ความเห็นในร่างประกาศเกี่ยวกับนกคณิศาสตร์ประกันภัยดังกล่าว ขณะนี้ คปภ. ได้รับทราบความเห็นต่างๆจากภาคเอกชนแล้ว และจะนำความคิดเห็นมาปรับปรุงในร่างประกาศดังกล่าว เพื่อให้เหมาะสมก่อนจะประกาศใช้ต่อไป

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ

เลิกประชุมเวลา 12.00 น.

นางสาวธิดาภรณ์ ทิพย์วัฒน์	ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม
นางอริกา ไกรอมร	ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม
นางสาววสุมดี วสีนนท์	ผู้ตรวจบันทึกรายงานการประชุม