

FAQ FSAP Stress Testing

ประกันชีวิต	ประกันวินาศภัย
1. แก๊ซ yield ตารางที่ 4, 5, 6, 10	1. แก๊ซ yield ตารางที่ 2
2. ตัวอย่างการลดอันดับความน่าเชื่อถือของสินทรัพย์ ตัวอย่างที่ 1 และ 2 ในหน้า 23-24 ยกตัวอย่างเป็นการลดลงของอันดับความน่าเชื่อถือ 2 notches แต่ในการทดสอบครั้งนี้ให้ทำการลดเพียง 1 notch เท่านั้น	2. ตัวอย่างการลดอันดับความน่าเชื่อถือของสินทรัพย์ ตัวอย่างที่ 1 และ 2 ในหน้า 13-14 ยกตัวอย่างเป็นการลดลงของอันดับความน่าเชื่อถือ 2 notches แต่ในการทดสอบครั้งนี้ให้ทำการลดเพียง 1 notch เท่านั้น
3. ตราสารหนี้ในกองทุนรวมที่ไม่สามารถแยกระดับความเสี่ยงได้ ให้ได้รับผลของ downgrade จากเดิมที่ความเสี่ยงระดับ 4 (8%) เป็นระดับ 5 (12%)	3. ตราสารหนี้ในกองทุนรวมที่ไม่สามารถแยกระดับความเสี่ยงได้ ให้ได้รับผลของ downgrade จากเดิมที่ความเสี่ยงระดับ 4 (8%) เป็นระดับ 5 (12%)
4. เงินฝากสถาบันการเงินในกองทุนรวมที่ไม่สามารถแยกระดับความเสี่ยงได้ ให้ได้รับผลของ downgrade จากเดิมที่ความเสี่ยงระดับ 2 (4%) เป็นระดับ 3 (8%)	4. เงินฝากสถาบันการเงินในกองทุนรวมที่ไม่สามารถแยกระดับความเสี่ยงได้ ให้ได้รับผลของ downgrade จากเดิมที่ความเสี่ยงระดับ 2 (4%) เป็นระดับ 3 (8%)
5. Infrastructure fund, REIT, property fund ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ให้ได้รับผลของ shock เช่นเดียวกับตราสารทุน กรณีของ property fund ที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ให้ได้รับผลของ shock เช่นเดียวกับอสังหาริมทรัพย์	5. Infrastructure fund, REIT, property fund ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ให้ได้รับผลของ shock เช่นเดียวกับตราสารทุน กรณีของ property fund ที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ให้ได้รับผลของ shock เช่นเดียวกับอสังหาริมทรัพย์
6. การกรอกข้อมูลผลกระทบ (sheet ที่ 7) ให้กรอกค่า CAR เป็นลักษณะ waterfall คือ ให้เป็นผลกระทบจากการเพิ่ม shock factor เข้าไปที่ละปัจจัย (แบบ stack up) ไม่ใช่การกรอกผลกระทบจากการใช้ shock factor ที่ละปัจจัย (sensitivity test)	6. การกรอกข้อมูลผลกระทบ (sheet ที่ 7) ให้กรอกค่า CAR เป็นลักษณะ waterfall คือ ให้เป็นผลกระทบจากการเพิ่ม shock factor เข้าไปที่ละปัจจัย (แบบ stack up) ไม่ใช่การกรอกผลกระทบจากการใช้ shock factor ที่ละปัจจัย (sensitivity test)
7. ข้อมูลทั้งหมดที่ใช้ในการทดสอบ ต้องเป็นราคาประเมิน ไม่ใช่ราคาบัญชี	7. ข้อมูลทั้งหมดที่ใช้ในการทดสอบ ต้องเป็นราคาประเมิน ไม่ใช่ราคาบัญชี
8. การ shock ปัจจัยอัตราดอกเบี้ย กรณีที่เป็น corporate bond และบริษัทมี yield curve ที่ใช้ในการประเมินมูลค่า bond นั้นๆ อยู่แล้ว ให้ทำการ shock อัตราดอกเบี้ย จาก yield curve ที่บริษัทใช้ในการประเมินมูลค่า bond ไม่ใช่ใช้ yield curve ที่อยู่ในตารางประกอบการทดสอบ	8. การ shock ปัจจัยอัตราดอกเบี้ย กรณีที่เป็น corporate bond และบริษัทมี yield curve ที่ใช้ในการประเมินมูลค่า bond นั้นๆ อยู่แล้ว ให้ทำการ shock อัตราดอกเบี้ย จาก yield curve ที่บริษัทใช้ในการประเมินมูลค่า bond ไม่ใช่ใช้ yield curve ที่อยู่ในตารางประกอบการทดสอบ

ประกันชีวิต	ประกันวินาศภัย
(โดย yield curve ที่อยู่ในตารางประกอบการทดสอบจะเป็น zero coupon government bond yield และปรับเพิ่ม/ลดด้วย shock factor)	(โดย yield curve ที่อยู่ในตารางประกอบการทดสอบจะเป็น zero coupon government bond yield และปรับเพิ่ม/ลดด้วย shock factor)
9. การนำส่งรายงานผลการทดสอบ สามารถนำส่งเป็นภาษาอังกฤษได้ แต่บริษัทจะต้องนำส่งรายงานที่แปลเป็นภาษาไทยมาควบคู่กันด้วย (สามารถระบุให้อ้างอิงรายงานฉบับภาษาอังกฤษเป็นหลักได้)	9. การนำส่งรายงานผลการทดสอบ สามารถนำส่งเป็นภาษาอังกฤษได้ แต่บริษัทจะต้องนำส่งรายงานที่แปลเป็นภาษาไทยมาควบคู่กันด้วย (สามารถระบุให้อ้างอิงรายงานฉบับภาษาอังกฤษเป็นหลักได้)
10. ในกรณีที่บริษัทใช้งบประมาณการ ณ สิ้นปี 2559 บริษัทไม่ต้องกรอกข้อมูลในคอลัมน์ “Current as at 30 Sep 16”	10. ในกรณีที่บริษัทใช้งบประมาณการ ณ สิ้นปี 2559 บริษัทไม่ต้องกรอกข้อมูลในคอลัมน์ “Current as at 30 Sep 16”
11. บริษัท ต้อง กรอกข้อมูลงบกำไรขาดทุนในการรายงานผลการทดสอบด้วย	11. บริษัท สามารถเลือกได้ ว่ากรอกข้อมูลงบกำไรขาดทุนในการรายงานผลการทดสอบด้วยหรือไม่
12. ไฟล์คู่มือการทดสอบ final version มีเนื้อหาเหมือนกับ version 2 เป็นเพียงการเอาลายน้ำ “draft” ออกเท่านั้น	12. ไฟล์คู่มือการทดสอบ final version มีเนื้อหาเหมือนกับ version 2 เป็นเพียงการเอาลายน้ำ “draft” ออกเท่านั้น