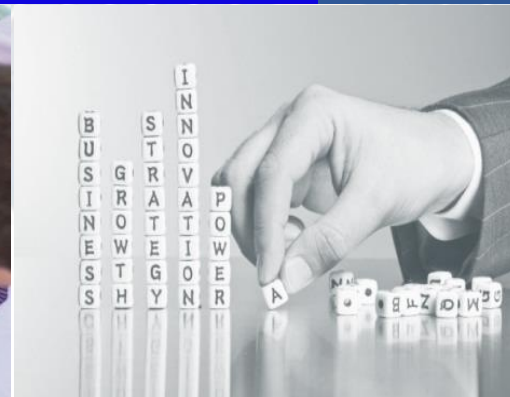


การประชุมชี้แจงการพัฒนากรอบการดำรงเงินกองทุน ระยะที่ 2 (RBC 2) และการกำกับความมั่นคงทางการเงิน



“อุทิศ คิดไกล ร่วมใจ พัฒนา”



วันพุธที่ 4 เมษายน 2561

สำนักงาน คปภ.

Agenda



1. การดำเนินการที่ผ่านมา ปี 2561



2. ชี้แจงการทำประชาพิจารณ์



3. ประกาศ ฯ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับ
ความมั่นคงทางการเงิน

1. การดำเนินการที่ผ่านมา ปี 2561

การดำเนินการปรับปรุงประเด็นหลัก

1

Infrastructure fund ของรัฐบาล (Thailand future fund) ในเดือนมกราคม ที่ผ่านมาบอร์ด คปก. ให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าความเสี่ยงที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับการลงทุนในกองทุนโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย (Thailand Future Fund หรือ TFF) ร้อยละ 8

2

Policy loan (ประกาศประเมินฯ) ในเดือนมกราคม ที่ผ่านมา สำนักงาน คปก. ได้รับผลการทดสอบจากบริษัทประกันชีวิต และดำเนินการพิจารณาภายในสำนักงานอีกครั้ง

2.ชี้แจงการทำประชาพิจารณ์

การทำประชาพิจารณ์

ประเด็นหลัก : ระยะเวลาในการบังคับใช้กรอบ RBC 2
เพื่อความรอบคอบ และรัดกุมในการบังคับใช้ และคำนึงถึงผลกระทบที่
อาจจะเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานบัญชี

ประกาศฯ มีผลบังคับใช้	การดำเนินการ	PCR	MCR
2562	1) เพิ่มความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และ 2) ยกกระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ที่ 95	140%	100%
2563-2564	ศึกษาผลกระทบที่มีต่อรายงาน RBC จากการใช้ มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่	-	-
2565	ยกกระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ที่ 99.5	120%	100%

2. ชี้แจงการทำประชาพิจารณ์

วัตถุประสงค์ในการทำประชาพิจารณ์

1. เพื่อความรอบคอบและความรัดกุมในการบังคับใช้กรอบ RBC 2
2. สสำรวจการเตรียมความพร้อมของบริษัท ในประเด็นการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ที่มีผลต่อกรอบ RBC

รายละเอียดของแบบสอบถาม

- มีทั้งหมด 6 ข้อ และสามารถดาวน์โหลดได้ที่

<http://www.oic.or.th/th/industry/company/supervision/313/917>

- ขอความร่วมมือนำส่งในรูปแบบกระดาษ (Hard copy)

และทาง Email: rbc@oic.or.th ภายในวันศุกร์ที่ 11 พฤษภาคม 2561

2. ชี้แจงการทำประชาพิจารณ์

แบบสอบถาม

- 1 ท่านมีความเข้าใจในการเปลี่ยนแปลงกรอบการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง ระยะที่ 2 (RBC 2) ในระดับใด
- 2 ท่านคิดว่าร่างหลักเกณฑ์ RBC 2 ควรปรับปรุงเพิ่มเติมหรือไม่
- 3 ท่านเห็นด้วยกับระยะเวลาในการบังคับใช้กรอบ RBC 2 หรือไม่

ประกาศฯ มีผลบังคับใช้	การดำเนินการ	PCR	MCR
2562	1) เพิ่มความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และ 2) ยกกระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ที่ 95	140%	100%
2563-2564	ศึกษาผลกระทบที่มีต่อรายงาน RBC จากการใช้มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่	-	-
2565	ยกกระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ที่ 99.5	120%	100%

2. ชี้แจงการทำประชาพิจารณ์

4

- 4.1 ท่านเห็นด้วยกับการแบ่งช่วงย่อยนี้หรือไม่: แยก Time To Maturity: TTM ในช่วง “มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี” ออกเป็น 2 ช่วงย่อย คือ “มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี” และ “มากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี”
- 4.2 ท่านเห็นว่า ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยด้านปัจจัยเฉพาะของผู้ออกตราสาร (Specific risk) ของการลงทุนในตราสารหนี้ ควรถูกกำหนดเป็นส่วนหนึ่งของ ความเสี่ยงด้านตลาดหรือด้านเครดิต

5

จากมุมมองของท่าน การบังคับใช้มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ (IFRS 9, IFRS 17) จะส่งกระทบอย่างไรต่อกรอบ RBC 2

6

ข้อเสนอแนะอื่นๆ

3. ประกาศ ฯ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับความมั่นคงทางการเงิน

Prudential Regulation

Pillar I

Quantitative requirements

- Risk Based Capital (RBC): ICP 17

Pillar II

Supervisory review

- Own Risk and Solvency Assessment (ORSA): ICP 16
- Reinsurance Regulation: ICP 13
- Actuarial Regulation: ICP 5

Pillar III

Disclosure

- Disclosure Regulation: ICP 20

Macro prudential stress test

