





# ประชุมชี้แจงผลการทดสอบภาวะวิกฤต สำหรับธุรกิจประกันชีวิต

16 สิงหาคม 2561

# หัวข้อการนำเสนอ

-  1. ภาพรวมการทดสอบภาวะวิกฤต
-  2. ผลการทดสอบภาวะวิกฤต
-  3. ข้อเสนอแนะที่ตรวจพบ
-  4. การดำเนินงานขั้นถัดไป

# 1. ภาพรวมการทดสอบภาวะวิกฤต

## 1.1 ความเป็นมาและวัตถุประสงค์

- FSAP - Financial Sector Assessment Program เป็นโครงการความร่วมมือระหว่าง IMF และ World Bank
- โครงการ FSAP จะประเมินภาคการเงินใน 3 ส่วนหลัก คือ
  - Core 1 : การประเมินความเสี่ยงของระบบการเงิน  
(Vulnerabilities and Financial System Resilience)
  - Core 2 : การประเมินกรอบการกำกับเสถียรภาพระบบการเงินเทียบกับมาตรฐานสากล (Financial Stability Policy Framework)
  - Core 3 : การประเมินกรอบการดำเนินการรองรับวิกฤตการเงิน  
(Financial Safety Net)
- Risk Assessment Matrix (RAM) เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง และกำหนดสถานการณ์ความเสี่ยงร่วม (Common Risk Scenarios) เพื่อให้แต่ละภาคธุรกิจในระบบการเงินทำการทดสอบภาวะวิกฤตบนพื้นฐานเดียวกัน

# 1. ภาพรวมการทดสอบภาวะวิกฤต (ต่อ)

## 1.2 การดำเนินงานของสำนักงาน คปภ.

เดือนกรกฎาคม -  
พฤศจิกายน 2560

กำหนดสถานการณ์  
ความเสี่ยงร่วม

เดือนธันวาคม  
2560

OIC กำหนดให้  
บริษัทประกันภัย  
ทำการทดสอบ

เดือนกุมภาพันธ์  
2561

บริษัทนำส่งผลการ  
ทดสอบ

เดือนมีนาคม -  
พฤษภาคม 2561

รวบรวมและ  
วิเคราะห์ผล

# 1. ภาพรวมการทดสอบภาวะวิกฤต (ต่อ)

## 1.3 สถานการณ์ที่ใช้ในการทดสอบ

### สถานการณ์ที่ 1

- Weak global recovery and heightened volatility

### สถานการณ์ที่ 2

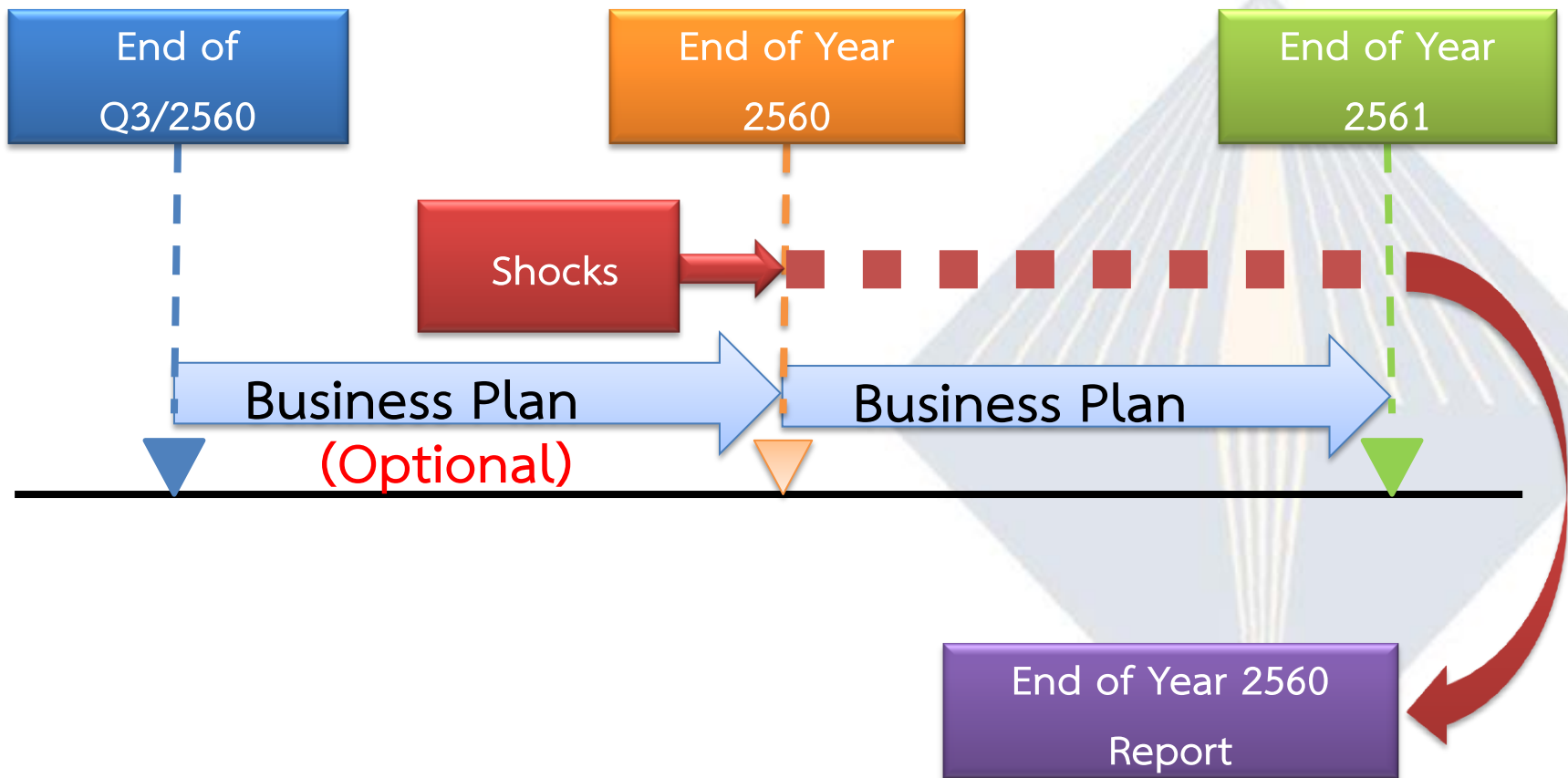
- Global + Domestic shock

### สถานการณ์ที่ 3

- Global + Domestic shock + Corporate bond default & short-term liquidity

# 1. ภาพรวมการทดสอบภาวะวิกฤต (ต่อ)

## 1.4 วิธีการในการทดสอบ



# 1. ภาพรวมการทดสอบภาวะวิกฤต (ต่อ)

## 1.5 การนำส่งรายงาน



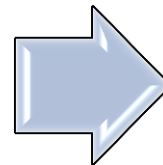
- ให้นำส่งรายงานการทดสอบภาวะวิกฤต ที่ลงนามรับรองความถูกต้องของข้อมูล โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)

- ภายในสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2561



- ให้นำส่งรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท ในส่วนที่เกี่ยวข้อง โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เป็นผู้ลงนามรับรอง

- ภายในสิ้นเดือนพฤษภาคม 2561



# 1. ภาพรวมการทดสอบภาวะวิกฤต (ต่อ)

## ปัจจัยและค่าพารามิเตอร์ที่ใช้ในการทดสอบ

ปัจจัย		สถานการณ์ที่ 1	สถานการณ์ที่ 2	สถานการณ์ที่ 3
1. GDP Growth		2.2%	-1.5%	-3.0%
2. อัตราเงินเฟ้อ		-0.7%	-0.9%	-1.0%
3. อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทย	ไม่เกิน 3 เดือน	ไม่เปลี่ยนแปลง	: -100 bps	: -120 bps
	6 เดือน	-50 bps	: -100 bps	: -130 bps
	1 ปี	-50 bps	: -100 bps	: -135 bps
	1 ปี - 5 ปี	-50 ถึง +20 bps	: -100 ถึง +30 bps	: -135 ถึง +25 bps
	5 ปี - 10 ปี	+20 ถึง +30 bps	: +30 ถึง +45 bps	: +25 ถึง +40 bps
	10 ปี - 15 ปี	+30 bps	: +45 ถึง +50 bps	: +40 ถึง +45 bps
	15 ปี - 30 ปี	+30 ถึง +10 bps	: +50 ถึง +10 bps	: +45 ถึง +5 bps
	30 ปีขึ้นไป	+10 bps	: +10 bps	: +5 bps
4. Spread ของหุ้นกู้	Real estate related A rating	+10 bps	+40 bps	+80 bps
	Real estate related B rating	+25 bps	+60 bps	+400 bps
	Other A rating	+15 bps	+30 bps	+60 bps
	Other B rating	+30 bps	+50 bps	+350 bps
5. ราคาตราสารทุน		-5%	-20.0%	-40%
6. ราคาอสังหาริมทรัพย์		-3%	-5.0%	-10%
7. Lapse rate			+10% ทุกปีกรมธรรม์	+10% ทุกปีกรมธรรม์

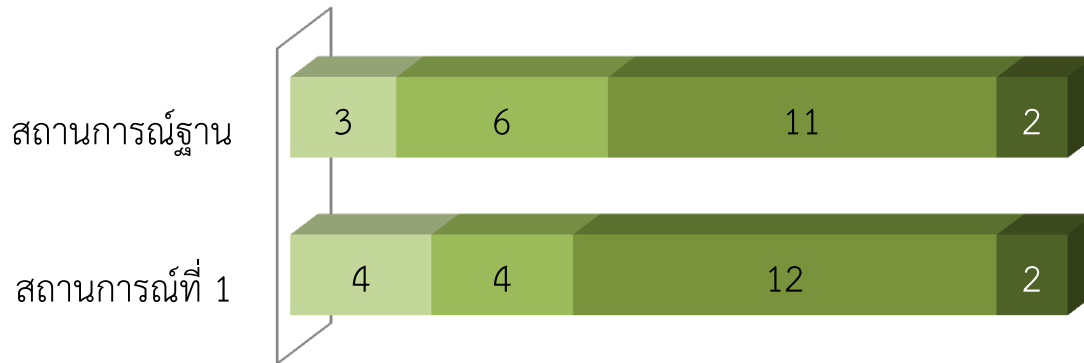


## 2. ผลการทดสอบภาวะวิกฤต

### ผลการทดสอบธุรกิจประกันชีวิต สถานการณ์ที่ 1

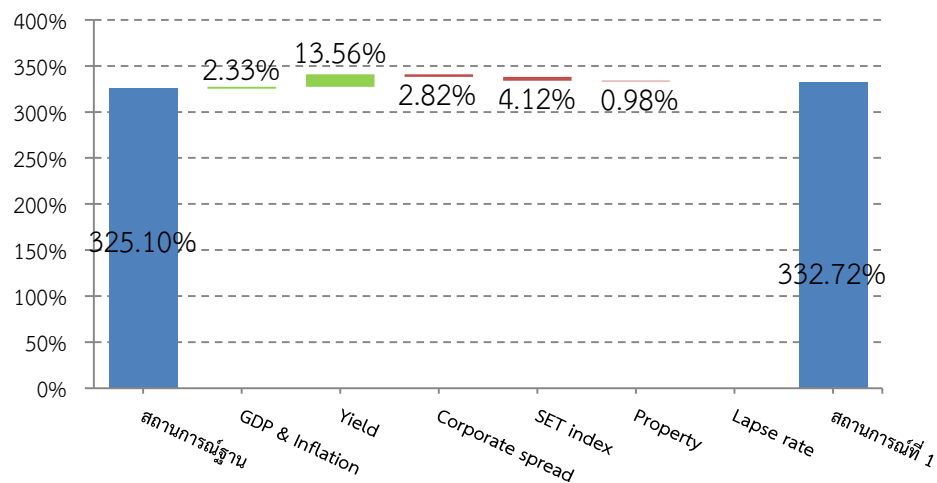
#### จำนวนบริษัทประกันชีวิต แยกตาม CAR

- ไม่เกิน 100%
- มากกว่า 100% แต่ไม่เกิน 140%
- มากกว่า 140% แต่ไม่เกิน 200%
- มากกว่า 200% แต่ไม่เกิน 300%
- มากกว่า 300% แต่ไม่เกิน 500%
- มากกว่า 500% ขึ้นไป



Minimum	Average	Maximum
146.13%	325.10%	727.19%
142.39%	332.72%	744.67%

#### การเปลี่ยนแปลงของค่า CAR ภายใต้อาณาการณที่ 1



#### Financial ratio

Ratio	สถานการณ์ฐาน	สถานการณ์ที่ 1
IAL	21	1
	21	1
ROE	18	4
	20	2

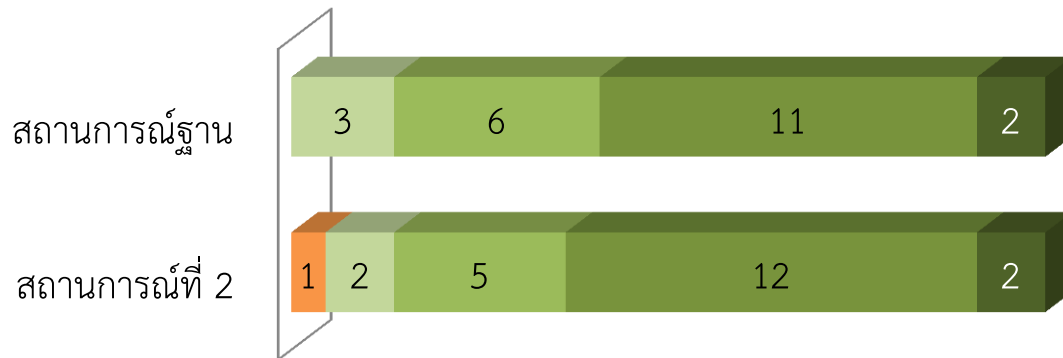
- ตามเกณฑ์มาตรฐาน
- ไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐาน

## 2. ผลการทดสอบภาวะวิกฤต (ต่อ)

### ผลการทดสอบธุรกิจประกันชีวิต สถานการณ์ที่ 2

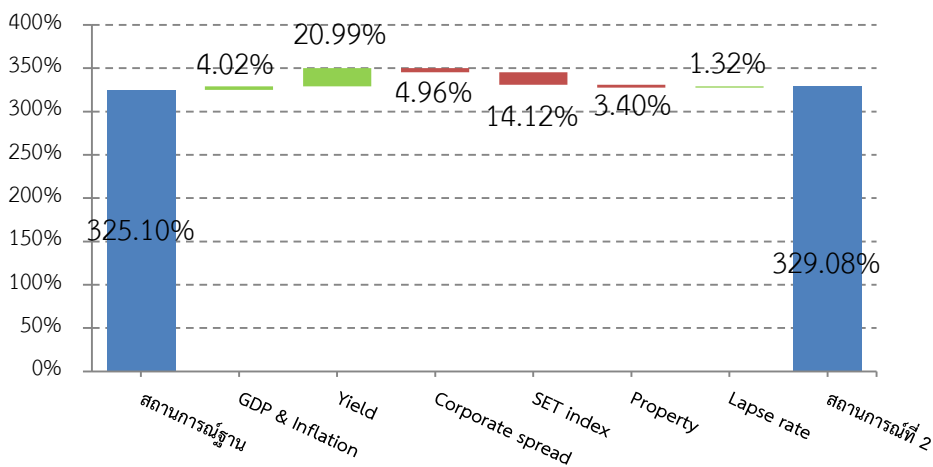
#### จำนวนบริษัทประกันชีวิต แยกตาม CAR

- ไม่เกิน 100%
- มากกว่า 100% แต่ไม่เกิน 140%
- มากกว่า 140% แต่ไม่เกิน 200%
- มากกว่า 200% แต่ไม่เกิน 300%
- มากกว่า 300% แต่ไม่เกิน 500%
- มากกว่า 500% ขึ้นไป



Minimum	Average	Maximum
146.13%	325.10%	727.19%
126.52%	329.08%	732.12%

#### การเปลี่ยนแปลงของค่า CAR ภายใต้อาณาการณ์ที่ 2



#### Financial ratio

Ratio	ตามเกณฑ์มาตรฐาน	ไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐาน	
IAL	สถานการณ์ฐาน	21	
	สถานการณ์ที่ 2	21	
ROE	สถานการณ์ฐาน	18	4
	สถานการณ์ที่ 2	20	2

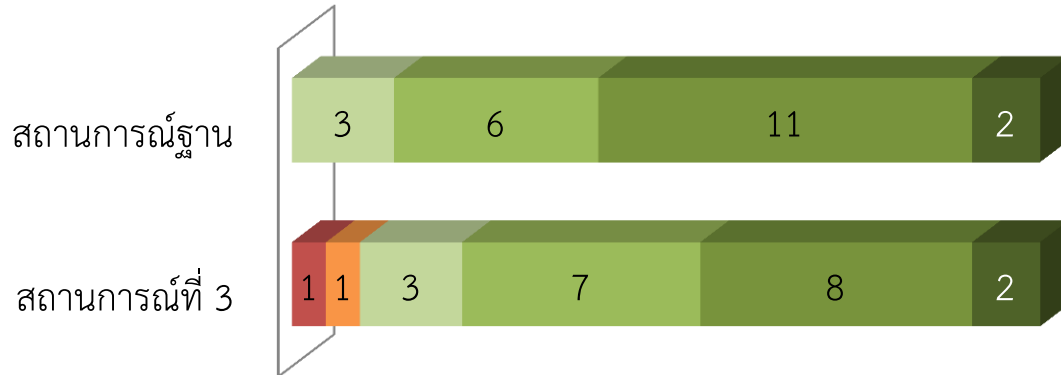
- ตามเกณฑ์มาตรฐาน
- ไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐาน

## 2. ผลการทดสอบภาวะวิกฤต (ต่อ)

### ผลการทดสอบธุรกิจประกันชีวิต สถานการณ์ที่ 3

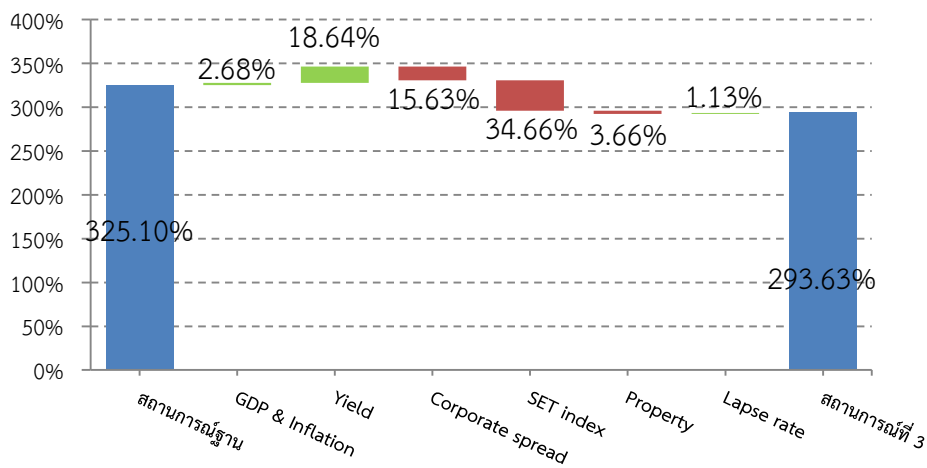
#### จำนวนบริษัทประกันชีวิต แยกตาม CAR

- ไม่เกิน 100%
- มากกว่า 100% แต่ไม่เกิน 140%
- มากกว่า 140% แต่ไม่เกิน 200%
- มากกว่า 200% แต่ไม่เกิน 300%
- มากกว่า 300% แต่ไม่เกิน 500%
- มากกว่า 500% ขึ้นไป



Minimum	Average	Maximum
146.13%	325.10%	727.19%
66.27%	293.63%	732.37%

#### การเปลี่ยนแปลงของค่า CAR ภายใตสถานการณ์ที่ 3



#### Financial ratio

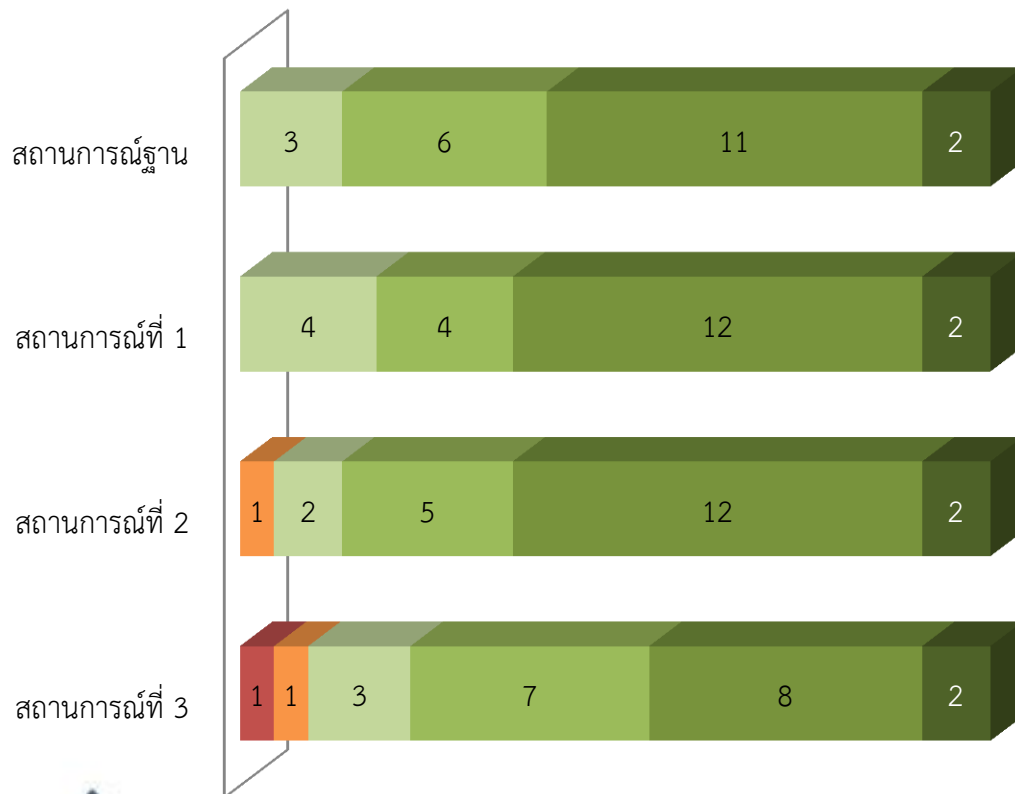
IAL	สถานการณ์ฐาน	21	1
	สถานการณ์ที่ 3	21	1
ROE	สถานการณ์ฐาน	18	4
	สถานการณ์ที่ 3	18	4

■ ตามเกณฑ์มาตรฐาน ■ ไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐาน

## 2. ผลการทดสอบภาวะวิกฤต (ต่อ)

### สรุปผลการทดสอบธุรกิจประกันชีวิต

- ไม่เกิน 100%
- มากกว่า 100% แต่ไม่เกิน 140%
- มากกว่า 140% แต่ไม่เกิน 200%
- มากกว่า 200% แต่ไม่เกิน 300%
- มากกว่า 300% แต่ไม่เกิน 500%
- มากกว่า 500% ขึ้นไป



### ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ

- Yield
- GDP+inflation
- Lapse rate

- SET index
- Corporate spread
- Property price

### 3. ข้อสังเกตที่ตรวจพบ

#### การนำส่งรายงาน

##### ข้อสังเกตที่ตรวจพบ

- นำส่งเฉพาะเล่มรายงาน หรือ CD
- นำส่งรายงานล่าช้า ทั้งกรณีผลการทดสอบและกรณีรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท

##### ข้อเสนอแนะ/ข้อพิจารณา

- บริษัทต้องนำส่งผลการทดสอบ ทั้งในรูปแบบเล่มรายงานและ CD พร้อมกัน
- บริษัทควรมีการวางแผนให้ผู้บริหารลงนามรับรองความถูกต้องของรายงาน หรือจัดให้มีผู้รับมอบอำนาจในการลงนามรับรองดังกล่าว ให้ทันเวลาต่อการนำส่งรายงาน
- ขณะนี้ ประกาศฯ มาตรฐานขั้นต่ำการบริหารความเสี่ยงฯ ฉบับใหม่ มีผลบังคับแล้ว ดังนั้นการกำหนดให้ทดสอบ stress test จะเป็นไปตามข้อกำหนด ซึ่งการนำส่งรายงานล่าช้าหรือไม่ นำส่ง จะมีบทลงโทษตามกฎหมาย

### 3. ข้อสังเกตที่ตรวจพบ (ต่อ)

#### ความไม่สอดคล้องกันของข้อมูล

##### ข้อสังเกตที่ตรวจพบ

- ค่า CAR ในหน้าสรุป ไม่ตรงกันกับค่า CAR ในหน้า waterfall
- ผลรวมของแต่ละรายการย่อยในงบการเงินไม่เท่ากับรายการรวม

##### ข้อเสนอแนะ/ข้อพิจารณา

- บริษัทควรตรวจสอบข้อมูลในแต่ละส่วนของรายงานให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และ สอดคล้องกัน

### 3. ข้อสังเกตที่ตรวจพบ (ต่อ)

#### การอธิบายผลลัพธ์การทดสอบ

##### ข้อสังเกตที่ตรวจพบ

- ไม่อธิบาย หรืออธิบายผลลัพธ์ของการทดสอบไม่ชัดเจน
- ไม่อธิบาย หรืออธิบายการเปลี่ยนแปลงรายการในงบการเงินไม่ชัดเจน

##### ข้อเสนอแนะ/ข้อพิจารณา

- บริษัทควรอธิบายถึงผลลัพธ์การทดสอบแต่ละสถานการณ์อย่างละเอียด
- บริษัทควรอธิบายถึงเหตุผลของการเปลี่ยนแปลงรายการในงบการเงิน โดยเฉพาะในกรณีที่บริษัทมีการใช้ดุลพินิจหรือสมมติฐานเพิ่มเติมในการทดสอบ

## 4. การดำเนินงานขั้นถัดไป

### ICP 24 Macroprudential Surveillance and Insurance Supervision

The supervisor identifies, monitors and analyses market and financial developments and other environmental factors that may impact insurers and insurance markets and uses this information in the supervision of individual insurers. Such tasks should, where appropriate, utilise information from, and insights gained by, other national authorities.



## 4. การดำเนินงานขั้นถัดไป (ต่อ)

**TELL US WHAT  
YOU THINK**

16 สิงหาคม 2561  
ประชุมชี้แจงผล  
stress test  
ประจำปี 2560

เดือนกันยายน -  
ตุลาคม 2561

แบบสำรวจ Systemic  
Risk Survey ประจำปี  
2561

เดือนธันวาคม 2561  
ประชุมชี้แจงการ  
จัดทำ stress test  
ประจำปี 2561



