

## คำอธิบายการกรอกข้อมูลกระแสเงินสด

ในการทดสอบสถานะของบริษัท ภายใต้สถานการณ์จำลอง (Stress Test) ประจำปี 2563

### ข้อมูลที่ใช้ในการทดสอบ

ให้บริษัทใช้ข้อมูลต่อไปนี้ เป็นฐานในการประมาณการ

1. ข้อมูลงบแสดงฐานะการเงินที่ใช้ข้อมูลราคาประเมิน ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2562 หรือ ณ สิ้นปี 2562 (ถ้ามี/สามารถใช้ประมาณการ ณ สิ้นปี 2562)
2. ข้อมูลงบกำไรขาดทุนให้ใช้ราคาบัญชี ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2562 หรือ ณ สิ้นปี 2562 (ถ้ามี/สามารถใช้ประมาณการ ณ สิ้นปี 2562)
3. ข้อมูลแผนธุรกิจของบริษัท (Business plan)

### วิธีการทดสอบและการรายงานผล

บริษัทต้องทำการทดสอบสถานะทางการเงินของบริษัท (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และค่า CAR) ภายใต้สถานการณ์จำลองดังนี้

1. กรณีไม่มีข้อมูลราคาประเมิน ณ สิ้นปี 2562 ให้ทำ base projection ณ สิ้นไตรมาส 4 ปี 2562 ด้วย 2 วิธีการดังนี้
  - 1.1 ประมาณการสถานะทางการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2562 จากข้อมูลจริง
  - 1.2 ประมาณการสถานะทางการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2562 จากสถานะทางการเงินของบริษัท ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2562 โดยคำนึงถึง business plan ด้วย
2. ให้ทำ base projection ณ สิ้นปี 2563 ของบริษัทโดยคำนึงถึง business plan ของบริษัท และรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และค่า CAR) ณ สิ้นปี 2563 สำหรับข้อมูลกระแสเงินสดตามแบบฟอร์ม 11 ในไฟล์รายงาน “Life Stress Test Template 2563” คำอธิบายปรากฏอยู่ในหัวข้อ “การกรอกรายงานกระแสเงินสด”
3. ให้บริษัท shock ข้อมูลสถานะทางการเงินของบริษัท ปี 2563 ที่ละปัจจัยตามลำดับดังนี้ (1) อัตราการเติบโตของ GDP และอัตราเงินเฟ้อ (2) อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย (3) Spread ของหุ้นกู้ (4) ราคาตราสารทุน และ (5) ราคาอสังหาริมทรัพย์ โดยให้ shock เกิดขึ้น ณ ต้นปี 2563 (2020 shock factors) และให้ shock มีผลอยู่จนถึงสิ้นปี 2563 และรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และค่า CAR) ณ สิ้นปี 2563 (end of year 1)  
สำหรับการ shock อัตราการขาดอายุของกรมธรรม์ประกันภัย (lapse rate) ให้มีผลกับกรมธรรม์ทั้งหมดที่มีผลบังคับ ณ สิ้นปี 2563 (In-forced policies as of 2020)  
สำหรับการ shock อัตราการเติบโตของ GDP และอัตราเงินเฟ้อ ให้รวมผลของทั้ง 2 ปัจจัยเข้าด้วยกัน และให้รายงานสถานะทางการเงินของบริษัท (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และค่า CAR) ณ สิ้นปี 2563 โดยไม่ต้องแยกการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และค่า CAR) สำหรับอัตราการเติบโตของ GDP และอัตราเงินเฟ้อ  
สำหรับกิจกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างปีให้ได้รับผลของการ shock ด้วย เช่น ตราสารหนี้ที่ซื้อขายระหว่างปี เป็นตราสารหนี้ที่ได้รับผลจากการเพิ่มขึ้นของ Spread แล้ว (ถ้ามี) หรืออสังหาริมทรัพย์ที่มีแผนซื้อ

ขายระหว่างปีตาม business plan จะได้รับผลของการปรับขึ้น/ลงของราคาอสังหาริมทรัพย์ตามแต่ละสถานการณ์ด้วย

สำหรับข้อมูลกระแสเงินสดตามแบบฟอร์ม 11 ในไฟล์รายงาน “Life Stress Test Template 2563” คำอธิบายปรากฏอยู่ในหัวข้อ “การกรอกรายงานกระแสเงินสด”

4. ให้ทำ base projection ณ สิ้นปี 2564 ของบริษัทโดยคำนึงถึง business plan ของบริษัท และรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และค่า CAR) ณ สิ้นปี 2564

5. ให้บริษัท shock ข้อมูลสถานะทางการเงินของบริษัท ปี 2564 ที่ละปัจจัยตามลำดับในข้อ 3. โดยให้ shock เกิดขึ้น ณ ต้นปี 2564 (2021 shock factors) และให้ shock มีผลอยู่จนถึงสิ้นปี 2564 และรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และค่า CAR) ณ สิ้นปี 2564 (end of year 2)

สำหรับการ shock อัตราการขาดอายุของกรมธรรม์ประกันภัย (lapse rate) ให้มีผลกับกรมธรรม์ทั้งหมดที่มีผลบังคับ ณ สิ้นปี 2564 (In-forced policies as of 2021)

สำหรับการ shock อัตราการเติบโตของ GDP และอัตราเงินเฟ้อ ให้รวมผลของทั้ง 2 ปัจจัยเข้าด้วยกัน และให้รายงานสถานะทางการเงินของบริษัท (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และค่า CAR) ณ สิ้นปี 2564 โดยไม่ต้องแยกการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และค่า CAR) สำหรับอัตราการเติบโตของ GDP และอัตราเงินเฟ้อ

สำหรับกิจกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างปีให้ได้รับผลของการ shock ด้วย เช่น ทรานซาร์หนักที่ซื้อขายระหว่างปี เป็นทรานซาร์หนักที่ได้รับผลจากการเพิ่มขึ้นของ Spread แล้ว (ถ้ามี) หรืออสังหาริมทรัพย์ที่มีแผนซื้อขายระหว่างปีตาม business plan จะได้รับผลของการปรับขึ้น/ลงของราคาอสังหาริมทรัพย์ตามแต่ละสถานการณ์ด้วย

สำหรับข้อมูลกระแสเงินสดตามแบบฟอร์ม 11 ในไฟล์รายงาน “Life Stress Test Template 2563” คำอธิบายปรากฏอยู่ในหัวข้อ “การกรอกรายงานกระแสเงินสด”

6. ในกรณีที่สถานการณ์ใดมี CAR ต่ำกว่า 120% ให้บริษัทจัดทำ management action รวมถึงแผนฟื้นฟูระดับเงินกองทุนให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ โดยในกรณีที่บริษัทมี CAR ต่ำกว่า 120% จากการ shock ในปี 2563 ให้บริษัททำการ shock ในปี 2564 ต่อเนื่องจากสถานะของบริษัท ณ สิ้นปี 2563 และให้รายงานสถานะทางการเงินของบริษัท (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และค่า CAR) ณ สิ้นปี 2563 และสิ้นปี 2564 พร้อมทั้ง management action ของทั้งสิ้นปี 2563 และสิ้นปี 2564

**หมายเหตุ** หากบริษัทมีนโยบายการลงทุนที่กำหนดให้มีการทำ strategic asset allocation ไว้ใน business plan ให้บริษัทรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และค่า CAR) ที่มีการทำ strategic asset allocation และนำเสนอโยบายการลงทุนของบริษัท พร้อมกับการนำเสนอรายงานการทดสอบสถานะของบริษัท ภายใต้สถานการณ์ความเสี่ยงจำลอง (Stress Test) ภายในสิ้นเดือนมีนาคม 2563

### **ปัจจัยและค่าพารามิเตอร์ที่ใช้ในการทดสอบ**

สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดปัจจัยและค่าพารามิเตอร์ที่ใช้ในการทดสอบสถานะของบริษัท ภายใต้สถานการณ์ความเสี่ยงจำลอง (Stress Test) ใน 2 สถานการณ์ ดังต่อไปนี้

1. สถานการณ์ V-shape กำหนดให้ shock ปัจจัยและค่าพารามิเตอร์ ดังนี้

ปัจจัย/ค่าพารามิเตอร์		shock		
		ปี 2563	ปี 2564	
1. อัตราการเติบโตของ GDP (%YoY)		-4.50%	1.50%	
2. อัตราเงินเฟ้อ (%YoY)		-1.00%	0.80%	
3. อัตราผลตอบแทนพันธบัตร รัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย (Spot rate)	3M	0.05	0.05	
	6M	0.05	0.05	
	1Y	0.06	0.17	
	5Y	0.14	0.42	
	10Y	0.22	0.71	
4. Spread ของหุ้นกู้ (Spot rate)	ภาคธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์	A group	2.79	1.84
		Below A	4.24	3.16
	ภาคธุรกิจอื่น	A group	1.35	1.04
		Below A	3.52	3.19
5. ราคาตราสารทุน (%YoY)		-40%	20%	
6. ราคาอสังหาริมทรัพย์ (%YoY)		-20%	0%	
7. อัตราการขาดอายุของกรมธรรม์ประกันภัย		50%	10%	

2. L-shape scenario กำหนดให้ shock ปัจจัยและค่าพารามิเตอร์ ดังนี้

ปัจจัย/ค่าพารามิเตอร์		shock		
		ปี 2563	ปี 2564	
1. อัตราการเติบโตของ GDP (%YoY)		-3.00%	-1.50%	
2. อัตราเงินเฟ้อ (%YoY)		-0.80%	-0.40%	
3. อัตราผลตอบแทนพันธบัตร รัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย และ ตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจ (Spot rate)	3M	0.05	0.05	
	6M	0.05	0.05	
	1Y	0.06	0.06	
	5Y	0.15	0.16	
	10Y	0.16	0.18	
4. Spread ของหุ้นกู้ (Spot rate)	ภาคธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์	A group	2.14	2.48
		Below A	3.46	3.86
	ภาคธุรกิจอื่น	A group	1.58	1.81
		Below A	3.95	4.38
5. ราคาตราสารทุน (%YoY)		-30%	-10%	
6. ราคาอสังหาริมทรัพย์ (%YoY)		-10%	-15%	
7. อัตราการขาดอายุของกรมธรรม์ประกันภัย		50%	40%	

การกรอกรายงานกระแสเงินสด

กรอกข้อมูลกระแสเงินสด ตามแบบฟอร์ม 11 ในไฟล์รายงาน “Life Stress Test Template 2563” ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

รายการ	Base scenario		L-Shape scenario			
			Without management action		With management action (if any)	
	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2564
<b>Inflow</b>						
1. เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง						
2. เงินที่ได้รับจากผู้รับประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-	-
2.1 ระดับความเสี่ยง 1						
2.2 ระดับความเสี่ยง 2						
2.3 ระดับความเสี่ยง 2						
2.4 ระดับความเสี่ยง 2						
2.5 ระดับความเสี่ยง 5 และสูงกว่า						
3. รายได้จากการลงทุนสุทธิ (ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ และรายได้จากการลงทุนอื่น)						
4. เงินที่ได้รับจากการขายสินทรัพย์	-	-	-	-	-	-
4.1 ตราสารหนี้ภาครัฐ						
4.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน						
4.3 ตราสารทุน						
4.4 หน่วยลงทุน						
4.5 อื่นๆ						
5. การถอนเงินฝากธนาคาร						
6. รายได้อื่น (โปรดระบุ...)						
<b>Total Inflow</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Outflow</b>						
7. เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่จ่ายระหว่างปี	-	-	-	-	-	-
7.1 เงินครบกำหนด						
7.2 เงินค่ากรมธรรม์						
7.3 เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย						
7.4 เงินได้ประจำตามกรมธรรม์แบบบ้านญาติ						
7.5 เงินปันผลตามกรมธรรม์ประกันภัย						
7.6 อื่นๆ						
8. ค่าสินไหมทดแทนจ่าย						
9. ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย						
10. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
11. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						
12. เงินจ่ายให้ผู้รับประกันภัยต่อ						
13. ค่าใช้จ่ายอื่น (โปรดระบุ...)						
14. เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
15. เงินฝากสถาบันการเงิน						
16. เงินลงทุนอื่น (โปรดระบุ)						
<b>Total Outflow</b>	-	-	-	-	-	-
17. การกู้ยืมเงิน						
18. การเพิ่มทุน						
19. อื่นๆ (โปรดระบุ...)						

คำอธิบายการกรอกข้อมูลเป็นดังนี้ (โดยนิยามของแต่ละรายการอ้างอิงจากรายงาน ช1500)

- สำหรับ Base scenario ให้บริษัทกรอกข้อมูลกระแสเงินสดในรายการตามแผนธุรกิจของบริษัทในปี 2563 และปี 2564
- สำหรับ L-shape scenario ในคอลัมน์ “Without management action” ให้บริษัทกรอกข้อมูลกระแสเงินสดในรายการที่ได้รับผลกระทบจากการ shock (รวมผลทุกปัจจัยเข้าด้วยกันดังนี้ (1) อัตราการเติบโตของ GDP (2) อัตราเงินเฟ้อ (3) อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย (4) Spread ของหุ้นกู้ (5) ราคาตราสารทุน (6) ราคาอสังหาริมทรัพย์ และ (7) อัตราการขาดอายุของกรมธรรม์ประกันภัย) ของปี 2563 และปี 2564

หากบริษัทมีกระแสเงินได้มา (Inflow) น้อยกว่ากระแสเงินใช้ไป (Outflow) ให้กรอกข้อมูลในคอลัมน์ “With management action (if any)” ทั้งนี้ ให้บริษัทพิจารณาถึงสภาพคล่องของสินทรัพย์ที่อยู่ในรายการ Inflow รวมถึงระยะเวลา และขั้นตอนในการนำสินทรัพย์ดังกล่าวมาเปลี่ยนเป็นเงินสด เพื่อใช้จ่ายในรายการ Outflow เช่น บริษัทอาจนำสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทที่มีอยู่แล้ว (อาทิ เงินสดที่มีอยู่ การถอนเงินฝากธนาคาร และเงินที่ได้จากการขายสินทรัพย์) มาจ่ายในรายการ Outflow ให้ครบก่อน และหากยังไม่สามารถจ่ายในรายการ Outflow ได้ครบ บริษัทอาจกู้ยืมเงินหรือเพิ่มทุน เพื่อนำเงินมาใช้จ่ายในรายการ Outflow