

Q&A การประชุมชี้แจงการจัดทำ Stress Test ปี 2564 "ปัจจัยและค่าพารามิเตอร์ด้านประกันภัย" (ณ วันที่ 4/3/2564)

| Questions   |   | Answers   |
|---|---|---|
| <b>คำถามในส่วนของสถานการณ์ ปัจจัย และค่าพารามิเตอร์</b> |   |   |
| 1   | สถานการณ์ สำหรับการทดสอบ เป็นการทดสอบบน Existing Portfolio ของบริษัท หรือว่าเป็น Portfolio ใหม่ที่ปรับจากสมมติฐานว่า บริษัทได้มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สอดคล้องสถานการณ์ที่ Shock                  | การทดสอบจะทดสอบบน Portfolio ตามสถานการณ์ฐานซึ่งขึ้นอยู่กับ แผนธุรกิจของบริษัท   |
| 2   | Base scenario ใช้ข้อมูลตั้งต้น ณ สิ้นงวดใด  | บริษัทสามารถใช้ข้อมูล ณ ไตรมาส 3 ปี 2563 หรือข้อมูล ณ สิ้นปี 2563 และสามารถใช้อ้างอิงข้อมูล unaudited ได้โดยอนุโลม เพื่อเป็นฐานในการประมาณการข้อมูล ณ สิ้นปี 2564 โดยต้องคำนึงถึง business plan ของบริษัท ซึ่งการทดสอบสถานะทางการเงินของบริษัท ภายใต้สถานการณ์จำลอง ที่อาจเกิดขึ้นได้จริงในช่วง 1 ปีข้างหน้า (ปี 2564) ทั้งในมุมมองด้านความมั่นคงทางการเงินและด้านสภาพคล่อง   |
| 3   | สำหรับการ Shock มูลค่าสินทรัพย์ลงทุน กำหนดให้แยก Shock เงินลงทุนในประเทศ และต่างประเทศหรือไม่   | กำหนดให้ shock มูลค่าเงินลงทุนทั้งในประเทศกับต่างประเทศ ในอัตราที่เท่ากัน   |
| 4   | การ Shock สำหรับ severe case ของกองทุนรวม ต้อง Shock Reit และ Infra Fund ด้วยหรือไม่  | Shock Reit และ Infra Fund ด้วย ตาม Story ที่กำหนด   |
| 5   | ในสถานการณ์ Severe และสถานการณ์ Moderate มีการ shock ปัจจัยด้านประกันภัยแบบเดียวกันหรือไม่  | ไม่ใช่แบบเดียวกัน<br>ในสถานการณ์ Moderate จะ shock เพียงปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเงินเท่านั้น จะไม่ shock ปัจจัยด้านประกันภัย<br>แต่สถานการณ์ Severe จะ shock ทั้งปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเงินและปัจจัยด้านประกันภัย   |
| 6   | อัตราการเสียชีวิต 1 คน ต่อ 1,000 คน คิดอย่างไร  | ในส่วนของสมมติฐานอัตราการเสียชีวิต ให้พิจารณาเฉพาะสัญญาประกันภัยระยะยาว ที่มีการคำนวณสำรองประกันภัยแบบ GPV สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยส่วนใหญ่เป็นสัญญาประกันภัยระยะสั้น จะกำหนดให้ shock อัตราการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเรื่องค่ารักษาพยาบาล (Hospitalization) +5%Point จาก Best Estimate   |
| 7   | การ Shock อัตราการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเรื่องค่ารักษาพยาบาล (Hospitalization) เป็นการ Shock Loss ratio โดยมีผลกระทบ ทั้งก่อนการรับประกันภัยต่อ (GLR) และหลังการรับประกันภัยต่อ (NLR) ใช่หรือไม่ | ใช่ กำหนดให้ Loss ratio เพิ่มขึ้น 5%point จาก Best Estimate ทั้ง NLR และ GLR  |
| 8   | การ Shock ปัจจัย ด้าน Insurance Risk การปรับ Loss ratio +5% มีที่มาอย่างไร  | การกำหนดสมมติฐานเรื่อง อัตราการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเรื่องค่ารักษาพยาบาล (Hospitalization) จะพิจารณาจากสถิติค่าใช้จ่ายในการรักษา Covid19 แยกตามสัดส่วนอาการของโรค (ได้แก่ ไม่แสดงอาการ ไม่รุนแรง วิกฤติ) และต้นทุนการรักษาของแต่ละระดับอาการ พบว่า ควร Shock เพิ่มประมาณ 10%Point แต่จากการทำ Focus Group กับภาคธุรกิจแล้ว พบว่า มีปัจจัยที่เป็นบวกมา Offset เช่น โรคที่ไม่รุนแรงมีสถิติลดลง เนื่องจากคนไป รพ. น้อยลง จึงเห็นร่วมกันที่ +5% point จาก Best Estimate |
| 9   | การ Shock ปัจจัยค่า LR เพิ่มขึ้น ในส่วนของผลิตภัณฑ์ที่เป็นค่าชดเชยประเภทเจอ จ่าย จบ คิดอย่างไร  | Shock เพิ่ม 5% จาก Best Estimate โดย Shock ใน Portfolio ที่เป็น health product ทั้งหมด  |
| 10  | สำหรับกรมธรรม์ PA ที่ขยายความคุ้มครอง Covid ต้อง shock ด้วยไหม  | Shock ด้วย เนื่องจากกำหนดสมมติฐานเรื่อง อัตราการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเรื่องค่ารักษาพยาบาล (Hospitalization) ซึ่งหมายรวมถึงค่าห้อง ค่าชดเชยรายได้ จะ Shock เพิ่ม 5% จาก Best Estimate  |
| 11  | จาก Covid ที่ผ่านมา เบี้ยประกันภัยบางกลุ่มผลิตภัณฑ์ จะลดลง ซึ่ง ค่าสินไหมก็จะลดลงด้วยเช่นกัน เช่น ประกันรถยนต์ ไม่แน่ว่าจะมีการมองในมุมมองอื่นนอกจาก การเพิ่มขึ้นของ LR ของ Health หรือไม่        | ปกติ การทำ Stress test จะมีมุมมองที่ Conservative โดยจะไม่มีการปรับมุมมองใดเป็นบวกเป็นการเฉพาะ เพื่อทดสอบความทนทานต่อเหตุการณ์ที่ร้ายแรงจึงไม่สามารถนำปัจจัยที่เป็น Positive มารวมอยู่ได้   |
| 12  | ค่า Parameter ที่กำหนด GDP จะกำหนดอัตราการปรับลดลงของเบี้ยประกันภัยด้วยใช่หรือไม่   | การ shock อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัย จะเป็นหนึ่งในสมมติฐานเหมือนปีก่อนๆ ซึ่งสำนักงานจะแจ้งค่าพารามิเตอร์ให้บริษัททราบต่อไป   |
| 13  | กรณีกรมธรรม์ที่ หมดความคุ้มครองก่อนระยะเวลาการทดสอบ ต้องทำอย่างไร   | การทดสอบนี้จะใช้กรมธรรม์ที่มีผลบังคับ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 ดังนั้น กรมธรรม์ที่ไม่มีผลบังคับ ณ เวลาดังกล่าวจะไม่นำมาใช้ในการทดสอบ  |
| 14  | ในปีที่ด้านประกันภัยมีการ Shock ภัยธรรมชาติหรือไม่  | ในปีที่แห่งที่มาของความเสียหายเป็นเรื่องการกลายพันธุ์ของไวรัส ดังนั้น จะไม่มีการ Shock เรื่องภัยธรรมชาติ  |
| 15  | เงินที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยต่อ บริษัทต้อง Shock จากปัจจัยการ Downgrade หรือไม่  | ในปีที่ไม่มีการกำหนดสมมติฐานเรื่อง Reinsurer Downgrade ดังนั้น ใช้ข้อมูล rating ของ reinsurer ตามที่กรอกข้อมูลในรายงาน RBC  |
| <b>คำถามในส่วนของข้อมูลสภาพคล่องของบริษัท</b>           |   |   |
| 16  | ในแบบฟอร์มข้อมูลสภาพคล่องของบริษัท หากบริษัทต้องการขายสินทรัพย์ บริษัทจะขายสินทรัพย์ตัวไหนก่อนแล้วแต่บริษัทเลยหรือไม่   | ใช่ ขึ้นอยู่กับการจัดลำดับใจตามแผนการดำเนินการของแต่ละบริษัท  |
| 17  | จาก Template "แบบฟอร์มข้อมูลสภาพคล่องของบริษัท" ปฏิฐาน (Base scenario) สำหรับมุมมองด้านสภาพคล่องคือ ปี 2564 ใช่หรือไม่  | ใช่ คือ ปี 2564 เป็นปีที่ใช้ในการทดสอบ โดย base scenario เป็นสถานการณ์ตาม business plan ของบริษัท และสถานการณ์ severe จะทำการ shock ปัจจัยและค่าพารามิเตอร์ตามที่กำหนด  |
| 18  | base scenario ของแบบฟอร์มข้อมูลสภาพคล่องของบริษัท คิดจากเบี้ยที่คาดว่าจะได้รับจากการขายในปีนั้นหรือคิดจากเบี้ยที่คาดว่าจะได้รับเป็นเงินสดเข้ามาจริง   | คิดจากเบี้ยที่เข้ามาเป็นเงินสดจริงๆ เนื่องจากเป็น Cash Basis หลักการคล้ายกับหน้า 1500 แต่เป็น Actual ไม่ใช่ Projection  |
| 19  | จาก Template "แบบฟอร์มข้อมูลสภาพคล่องของบริษัท" ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม หรือ ค่าสำรวจภัย (Survey Claim) และ/หรือ ULAE กรอกใน row "7. ค่าสินไหมทดแทนจ่าย" หรือ "8. ค่าใช้จ่ายทั้งหมด"          | ใน row "7. ค่าสินไหมทดแทนจ่าย"  |
| 20  | สำนักงาน คปภ. มีวิธีการพิจารณาแบบฟอร์มข้อมูลสภาพคล่องของบริษัทอย่างไร   | การพิจารณาในเรื่องต้นคือ พิจารณาว่า มี Inflow เพียงพอกับ Outflow หรือไม่ หากไม่เพียงพอ บริษัทต้องมีแผนการ (Management action) โดยต้องอธิบายถึงแหล่งที่มาของเงิน อาทิ การกู้ยืมเงิน การเพิ่มทุน หรืออื่นๆ (โปรดระบุ)   |

| Questions   |   | Answers  |
|---|---|--|
| 21  | จากแบบฟอร์มข้อมูลสภาพคล่องของบริษัท ถ้า inflow ไม่เพียงพอจ่าย Outflow จะบริษัทต้องทำอะไร  | ขึ้นอยู่กับ Management action ของแต่ละบริษัท อาจจะใช้เงิน การเพิ่มทุน หรืออื่นๆ (โปรดระบุ) ที่ทำให้ Net Cash Flow เป็นบวก  |
| 22  | แบบฟอร์มข้อมูลสภาพคล่องของบริษัท ไม่มี "รายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด วันต้นปี" (Carry forward)  | ทางสำนักงานได้มีการเพิ่มข้อมูลส่วนนี้ใน Template แล้ว  |
| 23  | วันที่ 15 พฤษภาคม 2564 ยังไม่ต้องส่งรายงานแบบฟอร์มข้อมูลสภาพคล่องของบริษัท ใช่หรือไม่   | ไม่ใช่ โดยข้อมูลสภาพคล่องของบริษัทถือว่าเป็นหนึ่งในรายงานผลกระทบ ต้องนำส่งสำนักงาน คปภ. ภายใน 15 พ.ค.2564 แต่รายงานข้อมูลกระแสเงินสด สามารถส่งได้ถึงสิ้นเดือน มิ.ย. 2564   |
| 24  | หากบริษัทไม่สามารถนำส่งหนังสือรับรองการรับทราบเกี่ยวกับการทดสอบสถานะของบริษัท ภายใต้สถานการณ์ความเสี่ยงจำลอง (Stress Test) ของคณะกรรมการบริษัท ภายในสิ้นเดือนมิถุนายน บริษัทต้องทำอะไร  | ให้บริษัทจัดทำหนังสือถึงสำนักงาน คปภ. เพื่อชี้แจงเหตุผล ความจำเป็น และระยะเวลาที่จะนำส่งหนังสือรับรองการรับทราบฯ ให้ สำนักงาน คปภ. ทราบ  |
| <b>คำถามในส่วนข้อมูลกระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย</b> |   |  |
| 25  | ในทางปฏิบัติ บริษัทไม่สามารถแยกการลงทุนจาก New Business ได้ 100% ใช้ค่าประมาณการได้ไหม  | สามารถใช้ค่าประมาณการได้ เช่น ใช้ Proxy สัดส่วนรายได้ เป็นรายได้จากเบี้ยประกันภัยกับรายได้จากการลงทุน แล้วนำมาคูณกับเงินลงทุนในเดือนนั้นๆ โดย New Business ในกรณีนี้หมายถึงเบี้ยประกันภัยรับในปีนั้นทั้งหมด ทั้งจากลูกค้า New และ Renew  |
| 26  | สำหรับข้อมูลกระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในส่วนของ Total Portfolio รวมในส่วนของ New Investment ใช่หรือไม่   | ใช่ โดยใน Total Portfolio จะรวมทั้งในส่วนที่บริษัทถือครองอยู่ในปัจจุบัน (Inforce) และลงทุนใหม่ในระหว่างปี (New Business)   |
| 27  | สำหรับข้อมูลกระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในส่วนของ New Investment รวมถึง Reinvestment จาก Bond Mature ด้วยหรือไม่   | ไม่รวม สำหรับ part ของการลงทุนใหม่ในระหว่างปี (New Business) จะไม่รวมในส่วนของการลงทุนแบบ Roll-over หรือ Reinvestment ในช่วงระหว่างปีนั้น  |
| 28  | ถ้าตราสารที่ไม่มี Sensitivity กับอัตราดอกเบี้ย เช่น เงินฝากประจำ กับ สลากออมทรัพย์ ต้องนำมาใส่ในฟอร์ม Cash Flow หรือไม่   | ให้พิจารณาจากวิธีการประเมินราคา หากใช้วิธี Discount Cash Flow จะถือว่าสินทรัพย์นั้น sensitive ต่ออัตราดอกเบี้ย ดังนั้น หากการฝากประจำ หรือ สลากออมทรัพย์ ถ้าใช้วิธีการประเมินราคาด้วย Discount Cash Flow ก็สามารถนำข้อมูลมารวมในส่วนนี้ได้   |
| 29  | สินทรัพย์ลงทุนอื่นๆ มี อะไรบ้าง   | สินทรัพย์ลงทุนอื่น หมายถึงสินทรัพย์ลงทุนอื่นใดที่มีลักษณะตามนิยามของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย เช่น สลากออมทรัพย์ กรณีที่ประเมินมูลค่าโดยการคิดลดกระแสเงินสด ตัวแลกเปลี่ยน ตัวใช้เงิน เป็นต้น   |
| 30  | สำหรับข้อมูลกระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย Settlement price เป็น Dirty Price โดยดครงการขายที่ clean price แต่จ่ายเงินทันที Dirty price จึงขอสอบถามว่าต้องกรอกราคาไหน | พิจารณาตาม Cash basis  |
| 31  | ประกันวินาศภัยต้องกรอกข้อมูลกระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยถึง 100 ปี หรือไม่   | กรอกข้อมูลตามจริง ตามกระแสเงินสดของสินทรัพย์ใน portfolio ของบริษัท ซึ่งสำนักงาน คปภ. เตรียม Template ไว้รองรับระยะเวลาคงเหลือของสินทรัพย์ที่ยาวถึง 100 ปี (จำนวน 1200 เดือน)   |
| 32  | ข้อมูลกระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยเป็นรายเดือนตลอดทั้งปีหรือไม่  | ใช่ ให้กรอกข้อมูลเป็นรายเดือน ตามกระแสเงินสดของสินทรัพย์ใน Portfolio ของบริษัท   |
| 33  | กรณี Reinvest ใน 1 ปี สำหรับข้อมูลกระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยกรอกอย่างไร  | ในกรณีสินทรัพย์ครบกำหนด ให้กรอกข้อมูลในส่วนของกระแสเงินได้มา (Inflow) "4.เงินที่ได้รับจากการขายสินทรัพย์และ/หรือสินทรัพย์ครบกำหนด"<br>หากบริษัทมีการนำเงินดังกล่าวมาลงทุนต่อ ให้กรอกข้อมูลในส่วนของกระแสเงินใช้ไป (Outflow) "9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์"   |
| 34  | ตราสารที่เป็น Held to Maturity ต้องนำมากรอกไหม  | ตามกรอบ RBC แล้ว ตราสารที่มีการคิด Market price ต้องนำมากรอกทั้งหมด  |
| 35  | Management action ของ Solvency กับ Liquidity มีวิธีการอย่างไร   | สำหรับมุมมองด้านความมั่นคงทางการเงิน (Solvency)<br>- หากกรณีที่สถานการณ์ใดมี CAR ต่ำกว่า 120% ให้บริษัทจัดทำ management action รวมถึงแผนฟื้นฟูระดับเงินกองทุนให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้<br>สำหรับมุมมองด้านสภาพคล่อง (Liquidity)<br>- หากบริษัทมี InFlow ไม่เพียงพอกับ Outflow ให้บริษัทกรอกจำนวนเงินตามแหล่งที่มาของเงิน อาทิ การกู้ยืมเงิน การเพิ่มทุน หรืออื่นๆ (โปรดระบุ)<br><br><u>หมายเหตุ</u><br>หากบริษัทต้องจัดทำ management action ของทั้ง 2 มุมมอง อาจใช้ management action เหมือนหรือต่างกันก็ได้ |