

Q&A การประชุมชี้แจงการจัดทำ Stress Test ปี 2565 ธุรกิจประกันชีวิต (ณ วันที่ 18/4/2565)

Questions		Answers
คำถามในส่วนของการทดสอบแบบพหุคูณ และค่าพารามิเตอร์		
1	ปัจจัยเรื่อง NB Premium Growth คำนวณอย่างไร	ค่า NB Premium Growth (%YoY) เป็นค่าที่สำนักงาน คปภ. กำหนดให้บริษัทมีการเติบโตของ new business premium และ single premium ตามอัตราที่กำหนด อย่างไรก็ตามหากบริษัทมีความเห็นต่างจากอัตราที่กำหนดให้ดังกล่าว บริษัทสามารถใช้ค่าที่บริษัทเห็นสมควรได้ โดยจะต้องระบุเหตุผลและข้อมูลสนับสนุนที่จะใช้ค่าดังกล่าวในรูปแบบฟอร์มหน้า 14. หมายเลข
2	สมมติฐานในส่วนของ home / hotel / community isolation มีการกำหนดอย่างไร คิดเหมือนมีการขยายคำสั่งนายทะเบียนที่ให้ความคุ้มครองครอบคลุมประเด็นดังกล่าวออกไปหรือไม่	(ซึ่งจะแตกต่างจากปีก่อนที่ให้ใช้ค่า NB Premium growth ไป apply กับพิจารณาทุกอย่างบนข้อมูลปัจจุบัน เช่น ไม่มีการต่ออายุคำสั่งนายทะเบียนให้ขยายคุ้มครอง กรณี home / hotel / community isolation ออกไป
คำถามในส่วนของการทดสอบแบบย้อนกลับ Reverse Stress Test		
วิธีการจัดทำ Reverse Stress Test: บริษัทต้องทำการ shock ระดับการเปลี่ยนแปลงของปัจจัย (magnitude) ทั้งหมด 3 ครั้ง ครั้งละ 1 ปัจจัยจนครบ 3 ปัจจัย (ได้แก่ Yield, Spread, Equity price) จนทำให้บริษัทมีค่า CAR<100% หรือ shock จนถึงค่าที่ คปภ. กำหนดไว้ของแต่ละปัจจัย ทั้งนี้ หากบริษัท shock ทั้ง 3 ครั้งแล้ว บริษัทยังคงมีค่า CAR>100% ให้บริษัททำการ shock เพิ่มอีก 1 ครั้ง โดย shock 2-3 ปัจจัยพร้อมกัน และ shock ระดับการเปลี่ยนแปลงของปัจจัย (magnitude) จนทำให้บริษัทยังมีค่า CAR>100% หรือ shock จนถึงค่าที่ คปภ. กำหนดไว้ของแต่ละปัจจัยแล้ว		
3	การทดสอบแบบย้อนกลับหรือ reverse stress test ต้องมีการจัดทำ waterfall หรือไม่	ไม่ต้องมีการจัดทำ waterfall ในส่วนของการทดสอบแบบย้อนกลับหรือ reverse stress test
4	spread ของหุ้นกู้ กรณีทำการทดสอบแบบย้อนกลับ มีวิธีการหา cap อย่างไร	ให้บริษัท shock spread จาก spread ปกติในตลาดของแต่ละ rating โดยให้เพิ่มขึ้นจนทำให้บริษัทยังมี CAR>100% หรือเพิ่มไปจนถึง 400 bps เท่ากันทุก rating เช่น spread ปัจจุบันอยู่ที่ 150 bps ให้ทำไปจนถึง 550 bps
5	การทดสอบแบบย้อนกลับ หากได้ค่า CAR ที่ต่ำกว่าที่กำหนดแล้วต้อง shock ปัจจัยต่อไปจนครบหรือไม่	บริษัทต้องทำการ shock ทั้งหมด 3 ครั้ง ครั้งละ 1 ปัจจัยจนครบ 3 ปัจจัย ทั้งนี้ หากบริษัทยังมี CAR>100% ให้ทำการ shock เพิ่มอีก 1 ครั้ง โดยทำการ shock 2-3 ปัจจัย จนทำให้บริษัทยังมี CAR>100% หรือจนถึงค่าที่ cap
6	การทดสอบแบบย้อนกลับ หากได้ค่า CAR ที่ต่ำกว่าที่กำหนดแล้ว ต้องมีการทำแผน management action หรือไม่	ไม่ต้องมีการทำแผน management action สำหรับการทดสอบแบบย้อนกลับ
คำถามในส่วนของการนำส่งข้อมูล		
7	บริษัทต้องนำส่งรายงานอะไรบ้าง ในรูปแบบใด และภายในเมื่อใด	บริษัทต้องนำส่งรายงานทั้งหมด 3 รายงาน ได้แก่ (1) รายงานผล stress testให้นำส่งในรูปแบบ soft file มาที่ ins_stab@oic.or.th และนำส่งในรูปแบบ hard copy มาที่สำนักงาน คปภ. ภายในวันที่ 31 พฤษภาคม 2565 (2) รายงานข้อมูลกระแสเงินสดของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย ในรูปแบบ soft file มาที่ ins_stab@oic.or.th ภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2565 (3) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทในส่วนที่แสดงถึงการรับทราบผลทดสอบสถานะของบริษัทตาม (1) ในรูปแบบ soft file มาที่ ins_stab@oic.or.th และนำส่งในรูปแบบ hard copy มาที่สำนักงาน คปภ. ภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2565
8	ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถนำเสนอผล stress test ให้บอร์ดบริษัททราบและนำส่งหลักฐานการรับทราบผล Stress Test ของบอร์ดบริษัทได้ภายในกำหนดต้องทำอย่างไร	ให้บริษัททำหนังสือชี้แจงที่ไม่สามารถนำส่งรายงานได้ตามกำหนดโดยต้องอธิบายถึงเหตุผลความจำเป็นและวันที่คาดว่าจะสามารถนำส่งรายงานให้สำนักงาน คปภ. ได้โดยเร็วที่สุด