

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

Questions		Answers
คำถามในส่วนของสถานการณ์ ปัจจัย และค่าพารามิเตอร์		
1	ขอสอบถามสาเหตุที่ทำให้การ shock กำหนดให้มี yield ที่เพิ่มสูงขึ้น	จากสถานการณ์ baseline ที่กำหนดร่วมกันระหว่าง ธปท ก.ล.ด. และ สำนักงาน คปภ. นั้น จะเห็นได้ว่าภาพรวมเศรษฐกิจมีแนวโน้มที่จะฟื้นตัว เนื่องจากทั้งสถานการณ์การระบาดของโรค โควิด19 และการเจรจาเพื่อยุติสงครามระหว่างรัสเซีย-ยูเครน ทำให้เศรษฐกิจโลกมีการฟื้นตัว และในส่วนของเศรษฐกิจไทยซึ่งจะสามารถเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติได้ ตั้งแต่ช่วงครึ่งหลังของปี 2565 ทั้งหมดนี้เป็นเหตุผลสนับสนุนให้ yield เพิ่มสูงขึ้น
2	สินทรัพย์ที่เข้ามาในปี 2565 ต้องทำการ shock ด้วยหรือไม่	ต้องทำการ shock สินทรัพย์ที่เข้ามาระหว่างปี 2565 ด้วย
3	ปัจจัยเรื่อง Premium Growth คำนวณอย่างไร	ค่า Premium Growth (%YoY) เป็นค่าที่สำนักงาน คปภ. กำหนดให้บริษัทมีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับตามอัตราที่กำหนด อย่างไรก็ตามหากบริษัทมีความเห็นต่างจากอัตราที่กำหนดให้ดังกล่าว บริษัทสามารถชี้แจงที่บริษัทเห็นสมควรได้ โดยจะต้องระบุเหตุผลและข้อมูลสนับสนุนที่จะใช้ค่าดังกล่าวในแบบฟอร์มหน้า 14.หมายเหตุ (ซึ่งจะแตกต่างจากปีก่อนที่ให้ใช้ค่า Premium growth ไป apply กับ growth ที่บริษัทประมาณการไว้ตามแผนธุรกิจของบริษัท)
4	สมมติฐานในส่วนของ home / hotel / community isolation มีการกำหนดอย่างไร คิดเหมือนมีการขยายคำสั่งนายทะเบียนที่ให้ความคุ้มครองครอบคลุมประเด็นดังกล่าวออกไปหรือไม่	พิจารณาทุกข้ออย่างรอบคอบปัจจุบัน เช่น ไม่มีการต่ออายุคำสั่งนายทะเบียนให้ขยายคุ้มครอง กรณี home / hotel / community isolation ออกไป
5	การ shock พิจารณาเฉพาะกรณี โควิด19 หรือกรณีสุขภาพที่คุ้มครองกรณี โควิด	shock กรณีทุกกรณีที่สามารถเรียกวงเงินใหม่จากการติดเชื้อโควิด19 ได้
คำถามในส่วนของ การทดสอบแบบย้อนกลับ Reverse Stress Test		
วิธีการจัดทำ Reverse Stress Test: บริษัทต้องทำการ shock ระดับการเปลี่ยนแปลงของปัจจัย (magnitude) อย่างน้อย 2 ครั้ง ครั้งละ 1 ปัจจัยจนครบ 2 ปัจจัย (ได้แก่ Covid-19, Catastrophe) จนทำให้บริษัทมีค่า CAR<100% หรือ shock จนถึงค่าที่ คปภ. กำหนดไว้ของแต่ละปัจจัย โดยมีลำดับการพิจารณาและทำการทดสอบดังนี้		
1) ให้บริษัททำการ shock ปัจจัยเรื่อง Covid-19 ว่าบริษัทจะเริ่มมี CAR<100% ณ ระดับ loss ratio ที่เท่าไร อย่างไรก็ตาม หากทำการ shock ปัจจัย Covid-19 จนค่าสินไหมทดแทนมีค่าเท่ากับทุนประกันของทุกกรณีที่ทำให้ความคุ้มครอง Covid-19 แล้ว บริษัทยังมี CAR>100% อยู่ ให้บริษัทรายงานค่า ณ ระดับดังกล่าวบริษัทมี CAR เท่าไร		
2) กรณีที่การ shock ในข้อ 1) แล้วบริษัทมี CAR<100% บริษัทไม่ต้องทดสอบปัจจัย Reinsurer default ต่อ อย่างไรก็ตาม หากบริษัททำการ shock ตามข้อ 1) แล้วบริษัทยังคงมี CAR>100% ให้บริษัททำการ shock ปัจจัย Reinsurer default ต่อจากฐานะทางการเงินหลังจากการ shock ตามข้อ 1) (ทำการทดสอบแบบ waterfall) และให้บริษัทรายงานผลว่า ต้องเกิดการ default ในระดับใดถึงจะทำให้บริษัทมี CAR<100% ทั้งนี้ หากทำการ shock ทั้ง 1) และ 2) แล้วและบริษัทยังคงมี CAR>100% อยู่ ให้รายงานค่า ณ ระดับดังกล่าวบริษัทมี CAR เท่าไร		
3) ให้บริษัททำการ shock ปัจจัยเรื่อง Catastrophe (โดยเริ่ม shock ใหม่ตั้งแต่ base scenario ที่ยังไม่มีการ shock ตามข้อ 1) และ 2)) ว่าบริษัทจะเริ่มมี CAR<100% ณ ระดับ damage ratio ที่เท่าไร อย่างไรก็ตาม หากทำการ shock ปัจจัย Catastrophe จนค่าสินไหมทดแทนมีค่าเท่ากับทุนประกันของทุกกรณีที่ทำให้ความคุ้มครอง Catastrophe แล้ว บริษัทยังมี CAR>100% อยู่ ให้บริษัทรายงานค่า ณ ระดับดังกล่าวบริษัทมี CAR เท่าไร		
4) กรณีที่การ shock ในข้อ 3) แล้วบริษัทมี CAR<100% บริษัทไม่ต้องทดสอบปัจจัย Reinsurer default ต่อ อย่างไรก็ตาม หากบริษัททำการ shock ตามข้อ 3) แล้วบริษัทยังคงมี CAR>100% ให้บริษัททำการ shock ปัจจัย Reinsurer default ต่อจากฐานะทางการเงินหลังจากการ shock ตามข้อ 3) (ทำการทดสอบแบบ waterfall) และให้บริษัทรายงานผลว่า ต้องเกิดการ default ในระดับใดถึงจะทำให้บริษัทมี CAR<100% ทั้งนี้ หากทำการ shock ทั้ง 3) และ 4) แล้วและบริษัทยังคงมี CAR>100% อยู่ ให้รายงานค่า ณ ระดับดังกล่าวบริษัทมี CAR เท่าไร		
6	การทำ reverse stress test ใช้ business plan เป็นฐาน แล้วจึง shock ทั้ง 4 ปัจจัยใช่หรือไม่	ใช่
7	การทดสอบแบบย้อนกลับหรือ reverse stress test ต้องมีการจัดทำ waterfall หรือไม่	ไม่ต้องมีการจัดทำ waterfall ในส่วนของ การทดสอบแบบย้อนกลับหรือ reverse stress test
8	การทดสอบแบบย้อนกลับ หากได้ค่า CAR ที่ต่ำกว่าที่กำหนดแล้ว ต้องมีการทำแผน management action หรือไม่	ไม่ต้องมีการทำแผน management action สำหรับการทดสอบแบบย้อนกลับ
9	หากบริษัทไม่มีการรับประกันภัยใดๆ ที่ให้ความคุ้มครองภัยโรค Covid-19 ต้องดำเนินการ shock Covid-19 หรือไม่	ในกรณีที่ บริษัทไม่มีการรับประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองโรค Covid-19 บริษัทไม่ต้องดำเนินการ shock Covid-19
10	หากบริษัทไม่มีการรับประกันภัยใดๆ ที่ให้ความคุ้มครองภัย Catastrophe/น้ำท่วม ต้องดำเนินการ shock Catastrophe หรือไม่	ในกรณีที่ บริษัทไม่มีการรับประกันภัยที่ให้ความคุ้มครอง Catastrophe/น้ำท่วม บริษัทไม่ต้องดำเนินการ shock Catastrophe
11	กรณีที่บริษัทไม่มีการรับประกันภัยต่อ สำหรับกรณีภัยโรค Covid-19 หรือ Catastrophe บริษัทต้อง shock Reinsurer default หรือไม่	กรณีที่บริษัทไม่มีการรับประกันภัยต่อ สำหรับกรณีภัยโรค Covid-19 หรือ Catastrophe บริษัทต้องทำการ shock Reinsurer default
12	การ shock Reinsurer default นั้น ต้องทำการ shock กับคู่สัญญาทุกประเภท หรือเฉพาะที่รับประกันภัยที่เกี่ยวข้อง	การ shock Reinsurer default นั้น ให้ทำการ shock เฉพาะการรับประกันภัยที่เกี่ยวข้อง เช่น Covid-19 หรือ Catastrophe เท่านั้น
13	หาก CAR ต่ำกว่า 100% ตั้งแต่ยังไม่ shock Reinsurer default ยังจำเป็นต้อง shock Reinsurer default ต่ออีกหรือไม่	กรณีที่ CAR ต่ำกว่า 100% ตั้งแต่ยังไม่ shock Reinsurer default บริษัทไม่จำเป็นต้อง shock Reinsurer default อีก
14	จำเป็นต้อง shock ใช้ Max sum insured ในการ shock หรือไม่ หรือ shock ที่ CAR ต่ำกว่า 100% ก็พอ	ให้บริษัททำการ shock โดยค่อยๆ เพิ่มระดับความรุนแรงจนทำให้บริษัทมี CAR<100% แต่หากบริษัท shock จนถึงระดับ Max sum insured แล้วยังคงมี CAR>100% ให้รายงานว่ามี CAR เท่าไร
15	การ shock จะใช้สมมติฐานว่ามีเงินจ่ายสินไหมออกไป (paid) หรือตั้งไว้เป็นค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (outstanding)	ในการพิจารณาเรื่องดังกล่าว ให้ยึดตามระยะเวลาที่บริษัทใช้ในการดำเนินการ โดยหากปกติใช้เวลาสั้นในการจ่ายค่าสินไหมก็อาจใช้เป็น paid แต่ถ้าเป็น CAT ซึ่งปกติแล้วจะใช้เวลาพอสมควรในการจ่ายก็ให้ประมาณส่วนที่ paid ในปัจจุบัน และประมาณส่วนที่เหลือเป็น outstanding
คำถามในส่วนของ การนำเสนอข้อมูล		

Questions		Answers
16	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) รายงานข้อมูลกระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย 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
17	ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถนำเสนอผล stress test ให้บอร์ดบริษัททราบและนำส่งหลักฐานการรับทราบผล Stress Test ของบอร์ดบริษัทได้ภายในกำหนดต้องทำอะไร	ให้บริษัททำหนังสือชี้แจงที่ไม่สามารถนำส่งรายงานได้ตามกำหนดโดยต้องอธิบายถึงเหตุผลความจำเป็นและวันที่คาดว่าจะสามารถนำส่งรายงานให้สำนักงาน คปภ. ได้โดยเร็วที่สุด