

8.

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุนบริษัท ประจำปี 2567

เปิดเผย ณ วันที่ 9 พฤษภาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี	
	2567	2566
สินทรัพย์รวม	49,998	40,939
หนี้สินรวม		
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	42,295	34,274
- หนี้สินอื่น	3,066	3,050
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,638	3,615
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	438.9	343.8
ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	438.9	343.8
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	438.9	343.8
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	4,638	3,615
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	1,057	1,052

* ข้อมูลข้างต้นแสดง โดยใช้ราคาประเมิน

หมายเหตุ : ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภท และชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตกำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯได้

รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต

นโยบาย

นโยบายบริหารเงินกองทุนของบริษัทนั้นถือเป็นหนึ่งในองค์ประกอบหลักของกระบวนการวางแผนทางด้านการเงินกองทุนของบริษัท นโยบายนี้ประกอบไปด้วยคำอธิบายเรื่องขีดจำกัดความเสี่ยง และรายละเอียดแผนปฏิบัติการเพื่อฟื้นฟูสถานะของบริษัทที่ระดับความเสี่ยงต่างๆ

วัตถุประสงค์

บริษัท โตเกียวมารีนประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงองค์กร โดยอ้างอิงมาตรฐาน AS/NZS ISO 31000:2009 ซึ่งครอบคลุมมาตรฐานขั้นต่ำที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง โดยน่านโยบายบริหารความเสี่ยงองค์กรมาประยุกต์เข้ากับกระบวนการทำงาน เพื่อบรรลุเป้าหมายขององค์กรทั้งในเชิงกลยุทธ์ การดำเนินงาน และการบริหารจัดการโครงการต่างๆ

นโยบายบริหารเงินกองทุนได้จัดทำขึ้นเพื่อใช้ในการติดตามและการรักษาระดับเงินกองทุนให้อยู่ที่ระดับที่เหมาะสมกับลักษณะความเสี่ยงของบริษัทอยู่เสมอ

กระบวนการบริหารจัดการเงินกองทุน

กระบวนการบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัทนั้นประกอบไปด้วยขั้นตอนการประยุกต์ใช้การบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ อันได้แก่ ขั้นตอนการระบุความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การตอบสนอง การติดตาม และการทบทวนความเสี่ยง

นอกจากนี้เพื่อให้ธุรกิจของบริษัทมีความเหมาะสมอยู่เสมอ นโยบายบริหารเงินกองทุนจะได้รับการทบทวน/ปรับปรุงโดยฝ่ายคณิตศาสตร์อย่างน้อย 1 ครั้งต่อปี หรือทบทวนเมื่อมีเหตุจำเป็น โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อมีเหตุการณ์ต่อไปนี้เกิดขึ้น

- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎข้อบังคับที่บริษัทต้องปฏิบัติตาม
- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดจากสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานระดับภูมิภาค (TMHD/TMA)
- เมื่อได้รับคำแนะนำจากผู้สอบบัญชีภายใน หรือภายนอกบริษัท และ/หรือ สำนักงานคปภ.

และนโยบายที่ได้รับการปรับปรุงจะต้องผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัทก่อนนำมาปฏิบัติใช้จริง

การประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน

บริษัทต้องการรักษาอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนตามระดับเดือนกุมภาพันธ์ของสำนักงาน คปภ. ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดระดับสัญญาณเตือนภัยของบริษัท ไว้ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 250 และกำหนดเป้าหมายภายในของบริษัทไว้ที่ร้อยละ 200

โดยที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร (ERM Committee) เป็นฝ่ายที่รับผิดชอบเรื่องของการดูแลควบคุมการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง

อัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2567 มีค่าอยู่ที่ร้อยละ 438.9 ซึ่งมีค่าสูงกว่าระดับสัญญาณเตือนภัยที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. และเป้าหมายภายในของบริษัท

อัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนที่สิ้นปี 2567 มีค่าเพิ่มขึ้นร้อยละ 95.1 จากสิ้นปี 2566 โดยรวมแล้วเป็นผลมาจากการประเมินมูลค่าสำรองประกันภัยด้วยอัตราการคิดลด (VIR) ที่ปรับตัวห่างจากอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลมากขึ้น ซึ่งดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลได้ปรับตัวลดลงจากสิ้นปีก่อน ส่งผลให้เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมดมีการเพิ่มขึ้นอย่างมาก

สำหรับเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยด้านปัจจัยตลาดทั่วไป (General Market Risk) ซึ่งเป็นผลมาจากการบริหารความสอดคล้องระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ของบริษัท อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสารทุนลดลง ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในราคาหุ้นในตลาด และความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk) ลดลง ซึ่งเป็นผลมาจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาระยะสั้นในกลุ่มประกันสุขภาพที่ลดลงจากปีก่อน ประกอบกับการลดลงของความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงที่ลดลงของการเอาประกันภัยต่อบริษัท Munich Re นอกจากนี้ ยังมีการลดลงของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นผลมาจากเบี้ยประกันภัยรับรายใหม่รวมที่น้อยลง และความเสี่ยงด้านเครดิตที่ลดลงเช่นกัน