

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management: ALM)

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

เปิดเผย ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

| รายการ | หน่วย:ล้านบาท | | |
|---|---------------|---------|--------|
| | ปี 2566 | ปี 2565 | ร้อยละ |
| สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets) | 36,722 | 31,896 | 15.1 |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (Total Insurance Liabilities) | 36,303 | 31,876 | 13.9 |

หมายเหตุ ใช้ราคาบัญชี ตามมาตรฐานการบัญชี

ในปี 2566 อัตราดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาครบกำหนดระยะยาวมีการปรับตัวลดลงและมีความชันลดลง (flattening) จากสิ้นปี 2565 เป็นสาเหตุหลักที่ทำให้สินทรัพย์ลงทุนของบริษัทที่ถือครองไว้ ณ สิ้นปี 2566 เมื่อรวมกับการขยายตัวทางธุรกิจแล้ว มีมูลค่าเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 ในอัตราร้อยละ 15.1 ทั้งนี้สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของบริษัท คือพันธบัตรรัฐบาลระยะยาว ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำทั้งด้านสภาพคล่อง และ ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทยังคงดำเนินการบริหารความสอดคล้องระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน(ALM) อย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาความสอดคล้องทั้งด้านระยะเวลา (Duration matching) และด้านกระแสเงินสด (Cash flow matching) นอกจากนี้ตราสารอนุพันธ์ (Derivative) เป็นเครื่องมือทางการเงินหลักที่บริษัทใช้ในการจัดการและป้องกันความเสี่ยงด้านกระแสเงินสด