
8.

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุนบริษัท ประจำปี 2566

เปิดเผย ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี	
	2566	2565
สินทรัพย์รวม	40,939	36,625
หนี้สินรวม		
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	34,274	28,841
- หนี้สินอื่น	3,050	4,543
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,615	3,241
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	343.8	269.4
ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ เงินกองทุนที่ต้องดำรง	343.8	269.4
ตามกฎหมาย (ร้อยละ)		
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	343.8	269.4
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	3,615	3,241
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	1,052	1,203

* ข้อมูลข้างต้นแสดงโดยใช้ราคาประเมิน

หมายเหตุ : ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภท และ ชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตกำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้

รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต

นโยบาย

นโยบายบริหารเงินกองทุนของบริษัทนั้นถือเป็นหนึ่งในองค์ประกอบหลักของกระบวนการวางแผนทางด้านเงินกองทุนของบริษัท นโยบายนี้ประกอบไปด้วยคำอธิบายเรื่องขีดจำกัดความเสี่ยง และรายละเอียดแผนปฏิบัติการเพื่อฟื้นฟูสถานะของบริษัทที่ระดับความเสี่ยงต่างๆ

วัตถุประสงค์

บริษัท โทเกียวมารีนประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงองค์กร โดยอ้างอิงมาตรฐาน AS/NZS ISO 31000:2009 ซึ่งครอบคลุมมาตรฐานขั้นต่ำที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง โดยนำนโยบายบริหารความเสี่ยงองค์กรมาประยุกต์เข้ากับกระบวนการทำงาน เพื่อบรรลุเป้าหมายขององค์กรทั้งในเชิงกลยุทธ์ การดำเนินงาน และ การบริหารจัดการ โครงการต่างๆ

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

บริษัทต้องการรักษาอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนตามระดับเดือนกึ่งล่วงหน้าของสำนักงาน คปภ. ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดระดับสัญญาณเตือนภัยของบริษัท ไว้ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 250 และกำหนดเป้าหมายภายในของบริษัทไว้ที่ร้อยละ 200

โดยที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร (ERM Committee) เป็นฝ่ายที่รับผิดชอบเรื่องของการดูแลควบคุมการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง

อัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2566 มีค่าอยู่ที่ร้อยละ 343.8 ซึ่งมีค่าสูงกว่าระดับสัญญาณเตือนภัยที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. และเป้าหมายภายในของบริษัท

อัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนที่สิ้นปี 2566 มีค่าเพิ่มขึ้นร้อยละ 74.4 จากสิ้นปี 2565 โดยรวมแล้วเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลที่ปรับตัวลดลงทำให้มีมูลค่าสินทรัพย์จากการลงทุนและ สํารองประกันภัยเพิ่มสูงขึ้น แต่อย่างไรก็ตามการเพิ่มขึ้นของสำรองประกันภัยเพิ่มในสัดส่วนที่ต่ำกว่าสินทรัพย์จากการลงทุน เนื่องจากการใช้อัตราราคาคิดลด (VIR) ตามมาตรฐานการคำนวณสำรองประกันภัยไม่ได้สะท้อนอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง นอกจากนี้ยังมีการลดลงของความเสี่ยงด้านการประกันภัยจากปีที่ผ่านมา รวมถึงการลดลงของความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยด้านปัจจัยตลาดทั่วไป (General Market risk) ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุน (Equity risk) และการบริหารความสอดคล้องระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ของบริษัท