

1. ความเพียงพอของเงินกองทุนบริษัท

บริษัทมีนโยบายในการดำรงอัตราส่วนเป็นสำคัญของธุรกิจซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดและสามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากล โดยอัตราส่วนใดที่บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามีสำคัญต่อฐานะและความมั่นคงของบริษัทด้วยแล้ว บริษัทจะรักษาไว้ให้อยู่ในระดับสูง ได้แก่ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดเกณฑ์การกำกับดูแลการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) ที่ให้บริษัทประกันชีวิตดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอที่รองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยกำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) ดังนี้

$$\text{อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน} = \frac{\text{เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด}}{\text{เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด}}$$

- เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available : TCA) หมายถึง ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรับปรุงให้เป็นมูลค่ายุติธรรมตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ.
- เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (Total Capital Required : TCR) หมายถึง จำนวนเงินกองทุนที่บริษัทควรจะต้องดำรงไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจ คำนวณจากสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทผ่านแบบจำลองของความเสี่ยง 4 ประเภทหลัก ได้แก่ 1) ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance risk) 2) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk) 3) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) และ 4) ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration risk)

สำนักงาน คปภ. กำหนดให้บริษัทประกันชีวิตต้องดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 ซึ่งบริษัทกำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300 (ซึ่งเทียบเท่า Risk grade 1) เพื่อเพิ่มความได้เปรียบในการแข่งขัน จากค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อในแบบจำลองเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดให้บริษัทที่เอาประกันภัยต่อสามารถดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อได้ที่ค่าความเสี่ยงต่ำที่สุดร้อยละ 1.6 ในกรณีที่เอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300 ซึ่งเทียบเท่ากับผู้รับประกันภัยต่อในต่างประเทศที่มีอันดับความความน่าเชื่อถือ (Credit ratings) ของคู่อัยญา AAA

เกณฑ์ค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ (Reinsurance credit risk charge)

ระดับความเสี่ยง	บริษัทประกันภัยต่อ					ค่าความเสี่ยง (ร้อยละ)
	ในประเทศ (CAR)	ต่างประเทศ (Credit Rating)				
		S&P	Moody	Fitch	A.M. Best	
1	≥ 300	AAA	Aaa	AAA	A++	1.6
2	≥ 200	AA+	Aa1	AA+	A+	2.8
		AA	Aa2	AA		
		AA-	Aa3	AA-		
3	≥ 150	A+	A1	A+	A A-	4
		A	A2	A		
		A-	A3	A-		
4	< 150	BBB+	Baa1	BBB+	B++ B+	8
		BBB	Baa3	BBB		
		BBB-	Baa3	BBB-		
5		BB+ หรือต่ำกว่า	Ba1 หรือต่ำกว่า	BB+ หรือต่ำกว่า	B หรือต่ำกว่า	12

เปิดเผย ณ วันที่13..... เดือนพฤศจิกายน..... พ.ศ. 2561

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส 1		ไตรมาส 2		ไตรมาส 3	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
อัตราส่วนความเพียงพอ ของเงินกองทุน (ร้อยละ)	474	359	403	363	383	354
เงินกองทุนที่สามารถ นำมาใช้ได้ทั้งหมด	1,391	1,309	1,309	1,289	1,289	1,277
เงินกองทุนที่ต้องดำรง ตามกฎหมาย	294	365	325	355	336	361

- หมายเหตุ**
- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้
 - เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต
 - ไตรมาสที่ 2 หมายถึงผลการดำเนินงานสะสม 6 เดือน และไตรมาสที่ 3 หมายถึงผลการดำเนินงานสะสม 9 เดือน

2. รายงานทางการเงิน

งบการเงิน รายไตรมาสที่ผู้สอบบัญชีได้สอบทานแล้ว

สามารถดูรายละเอียดได้ที่ <http://www.thairelife.co.th/TH/investor-quaterly-report.php>