

### 3. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) และการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

#### 3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

บริษัทให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300 เพื่อแสดงถึงความมั่นคงของเงินกองทุนในฐานะบริษัทรับประกันต่อ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการพิจารณาการเอาประกันต่อของลูกค้า และเพิ่มความได้เปรียบในการแข่งขันจากค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อในแบบจำลองเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดให้บริษัทที่เอาประกันภัยต่อดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อได้ที่ค่าความเสี่ยงต่ำสุดร้อยละ 1.6 ในกรณีที่เอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300 ซึ่งเทียบเท่ากับผู้รับประกันภัยต่อในต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit rating) ของคู่สัญญา AAA และบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงิน (International Credit Rating) จาก AM Best ในระดับ Financial strength rating of A- (Excellent) ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจในประเทศไทย

นอกจากนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยในปี 2565 ที่ผ่านมามีบริษัทได้รับรางวัล “Rising Star Sustainability Awards” จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ซึ่งรางวัลนี้เป็นหนึ่งในกลุ่มรางวัล Sustainability Excellence จากงานประกาศรางวัล SET Award 2022 โดยจะมอบให้กับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ทางการเงิน และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงสามารถนำประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล หรือ ESG (Environmental, Social and Governance) ไปใช้เป็นกลไกในการพัฒนาธุรกิจสู่ความยั่งยืนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และบริษัทยังได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน (Thailand Sustainability Investment: THSI) ประจำปี 2565 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการธุรกิจให้เติบโตตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน

#### นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้พนักงานทุกคนทราบถึงวัตถุประสงค์และแนวทางในการดำเนินการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนในกระบวนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงทุกประเภท ได้รับการระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุมอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยบริษัทกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ประจำปี 2565 เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- ด้านความมั่นคงทางการเงิน - อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300
- ด้านความผันผวนของกำไร - โอกาสที่บริษัทขาดทุนสุทธิจะต้องน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ใน 20 ปี
- ด้านปฏิบัติการ - ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะต้องไม่เกินระดับกลาง-ต่ำ
- ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศฯ - ระยะเวลาที่ใช้ในการกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศฯจะต้องไม่เกิน 24 ชม. และข้อมูลสูญหายจะต้องไม่เกิน 24 ชม.
- ด้านไซเบอร์ - ไม่ยอมรับการถูกโจรกรรมข้อมูลธุรกิจของลูกค้าและข้อมูลผู้เอาประกันภัย



THAIRE LIFE ASSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

### 3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

เนื่องจากปัจจุบันบริษัทมีธุรกรรมหลักจากการเอาประกันภัยต่อได้เฉพาะจำนวนความเสี่ยงภัยสุทธิ (net amount at risk) ส่งผลให้การเอาประกันภัยต่อในประเทศโดยส่วนใหญ่ เป็นการรับโอนความเสี่ยงเฉพาะ Mortality risk และ Morbidity risk ที่ไม่ได้เกี่ยวข้องกับ Investment component ทำให้รูปแบบกระแสเงินสดสุทธิของสัญญาประกันภัยต่อ ไม่ได้รับผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ที่ส่งผลต่อความไม่สมดุลของสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Mismatch)