

## ความเสี่ยงของเงินกองทุนและการบริหารจัดการเงินกองทุน

นอกจากกระบวนการประเมินและจัดการความเสี่ยงทางด้านธุรกิจโดยทั่วไปแล้ว บริษัทฯ ยังได้มีกระบวนการประเมินและจัดการความเสี่ยงทางด้านเงินกองทุน (ORSA process) โดยพิจารณาทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้บริหารเข้าใจถึงความเสี่ยงที่มีอยู่ ระดับเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงจากกิจกรรมทางธุรกิจประเภทต่างๆ รวมไปถึงการหาทางจัดการกับความเสี่ยงนั้นๆ ได้อย่างเหมาะสม

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการศึกษาผลกระทบเชิงปริมาณ (stress test) เพื่อให้เข้าใจถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อเงินกองทุนของบริษัทในสถานการณ์ต่างๆ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อเนื่องไปยังผู้ถือกรรมธรรม์ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงนั้น ได้ก่อนจะเกิดเหตุการณ์ และหรือเตรียมพร้อมแผนรับมือกับเหตุการณ์นั้นๆ ได้ทัน่วงที

บริษัทฯ ได้กำหนดระดับความเสี่ยงของเงินกองทุนขั้นต่ำเป็นการภายในที่ระดับ 200% และได้ทำการประมาณการอัตราความเสี่ยงของเงินกองทุนรวมอยู่ในแผนธุรกิจของบริษัท โดยมีการรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรายงานต่อไปยังคณะกรรมการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการรายงานดังกล่าวไม่ได้จำกัดอยู่แค่เพียงระดับเงินกองทุนหรือผลจากการศึกษาผลกระทบเชิงปริมาณเท่านั้น แต่ยังเป็นการรายงานความคืบหน้าถึงกิจกรรม และกระบวนการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านอื่นๆ อีกด้วย

ข้อมูลประจำไตรมาสที่ 2 ปี 2563

เปิดเผย ณ วันที่ 28 เดือน สิงหาคม พ.ศ.2563

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส 1		ไตรมาส 2		ไตรมาส 3	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
อัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุน (ร้อยละ)	318.70	303.56	305.59	299.48		327.64
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	948.06	854.07	911.05	862.26		928.6
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	297.48	281.36	298.13	287.92		283.4

- หมายเหตุ**
- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิด ของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้
  - เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
  - ไตรมาสที่ 2 หมายถึงผลการดำเนินงานสะสม 6 เดือน และไตรมาสที่ 3 หมายถึงผลการดำเนินงานสะสม 9 เดือน

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผยด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

河野 親由

(นายชิคาโยชิ โคโนะ)  
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

Min Sunth

(นางสาวเดือนเด่น ชื่นจิตต์ศิริ)  
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม