



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

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

บริษัทให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300 เพื่อแสดงถึงความมั่นคงของเงินกองทุนในฐานะบริษัทที่รับประกันต่อ 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 B++ (Good) ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจในประเทศไทย

นอกจากนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยในปี 2566 ที่ผ่านมาบริษัทได้รับผลประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ประจำปี 2566 ระดับ A จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สะท้อนให้เห็นถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี การคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมทั้งมุ่งมั่นในการสร้างความยั่งยืนให้กับธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และบริษัทได้รับผลการประเมินจากการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” (Excellent CG Scoring) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมถึงได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น AGM Checklist ระดับเกณฑ์สูงสุด จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (TIA)

#### 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



### 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)