

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
เปิดเผย ณ วันที่ 28 เดือน สิงหาคม พ.ศ. 2563

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม
ชื่อ (นายอานนท์ วัณวาส)
ตำแหน่ง กรรมการ

ลงนาม
ชื่อ (นายพนพล สันติภากรณ์)
ตำแหน่ง กรรมการ

เปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 28 สิงหาคม 2563

ข้อมูลประจำไตรมาสที่ 2 ปี 2563

1. ความเพียงพอของเงินกองทุนบริษัท

ความเพียงพอของเงินกองทุนในปัจจุบันบริษัท เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย RBC2 อยู่ที่ 715% ซึ่งสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่สำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กำหนดไว้ อันเป็นผลมาจาก

1.1 นโยบาย

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทมีความรู้ความเข้าใจที่ดีและตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน โดยนำนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบบูรณาการ (Enterprise risk management) มาใช้กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บริษัทมั่นใจว่าจะมีเงินกองทุนที่เหมาะสมและเพียงพอในการรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการเป็นเครื่องมือที่สำคัญ ในการบริหารจัดการธุรกิจที่ทำให้บริษัทสามารถระบุแหล่งที่มาของความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง ดำเนินมาตรการในการตอบสนองความเสี่ยง และติดตามความเสี่ยง ซึ่งการบริหารความเสี่ยงจะมีส่วนช่วยให้ บริษัทสามารถปฏิบัติตามพันธะสัญญาที่มีต่อผู้เอาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนในระยะ สั้นและระยะยาว ซึ่งผลให้บริษัทมีความมั่นคงและมีกำไรอย่างยั่งยืน

1.2 วัตถุประสงค์

การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงเป็นมาตรการสำคัญประการหนึ่งในการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย ดังนี้

- เพื่อให้บริษัทประกอบธุรกิจประกันภัยดำเนินไปอย่างมั่นคง มีประสิทธิภาพ และ เที่ยงธรรม เพื่อประโยชน์ของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย
- เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทมีการดำรงเงินกองทุนเพียงพอ ในการรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจตามลักษณะขนาด และความซับซ้อนที่แตกต่างกันของบริษัท รวมถึงสามารถรองรับความเสียหายที่อาจสูงกว่าที่บริษัทได้คาดการณ์ไว้เพื่อให้บริษัทประกันภัยสามารถปฏิบัติตามพันธะสัญญาที่มีต่อผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยได้อย่างครบถ้วน
- เพื่อให้มั่นใจว่า เงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงไว้นั้น อยู่ในระดับที่สร้างความเชื่อมั่นได้ว่าเพียงพอที่จะทำให้การประกอบธุรกิจเป็นไปอย่างมั่นคง ไม่ว่าในสถานการณ์ปกติหรือสถานการณ์ที่อาจเบี่ยงเบนจากภาวะปกติ

1.3 กระบวนการจัดการเงินกองทุน

ประเภทของความเสี่ยง	การจัดการเงินกองทุน
1. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย	<ul style="list-style-type: none"> - พิจารณาจากเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (UPR) และเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน (Loss Reserve) - มีการจำหน่ายกรมธรรม์ต้องให้เพียงพอกับประกันภัยที่ทำให้บริษัทมีโอกาสต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนในจำนวนความคุ้มครองที่สูงขึ้น และรองรับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ที่เพิ่มจากการขายกรมธรรม์ประกันภัยที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปีเพื่อหาจำนวนเบี้ยประกันภัยที่จะขายให้เหมาะสม
2. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	<ul style="list-style-type: none"> - มีการติดตามและจัดการความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน รวมทั้งประมาณการ ผลกระทบต่อการบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัท
3. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	<ul style="list-style-type: none"> - การลงทุนในตราสารทุน ที่มีราคาซื้อขายมีความผันผวนไม่สูง และมีการซื้อทรัพย์สินเพื่อเป็นที่ทำการ
4. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	<ul style="list-style-type: none"> - การลงทุนในการลงทุนในตราสารหนี้ การให้กู้ยืมและการฝากเงินกับสถาบันที่มีระดับความน่าเชื่อถือ - การไม่มียอดเบี้ยประกันภัยค้างรับที่เกินกำหนด
5. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว	<ul style="list-style-type: none"> - ลงทุนในตราสารที่ออกโดยสถาบันหรือบริษัทใดๆ ตามอัตราที่สำนักงาน คปภ. กำหนด - มีอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงานตามอัตราที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

1.4 การประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน

บริษัทมีการประเมินสินทรัพย์ และหนี้สินตามหลักมูลค่ายุติธรรมในการประเมินความเสี่ยงได้อย่างถูกต้อง ทำให้เห็นภาพของฐานะทางการเงินที่แท้จริงของบริษัท ดังนั้นในการประเมินสินทรัพย์และหนี้สิน บริษัทมีการยึดหลักมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Approach) ซึ่งทำให้การประเมินมูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทต้องใช้ราคาตลาด (Market Value) ซึ่งเป็นที่ยอมรับว่าสามารถสะท้อนมูลค่ายุติธรรมตามหลักการสากล และสามารถวัดฐานะทางการเงินที่แท้จริงของบริษัทได้

ส่วนการประเมินมูลค่าหนี้สินเงินสำรองตามหลักการมูลค่ายุติธรรมนั้นจะใช้วิธีประมาณค่าที่ดีที่สุด (Best Estimate) ตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยกำหนดให้เงินสำรองจำเป็นต้องรวมค่าเพื่อความผันผวน (Provision for Adverse Deviation: PAD) ไว้อีกส่วนหนึ่งเพิ่มขึ้นเพื่อการเบี่ยงเบนใดๆ ที่อาจเกิดขึ้น และทำให้เงินสำรองในส่วนที่เป็น Best Estimate ไม่เพียงพอ

การวัดความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy) นั้นบริษัทประเมินโดยการเปรียบเทียบเงินกองทุนที่บริษัทถือครองอยู่ทั้งหมด หรือเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available: TCA) กับเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Total Capital Required: TCR) ซึ่งสามารถเขียนในรูปสมการได้ดังนี้

$$\text{อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio)} = \frac{\text{เงินกองทุนที่บริษัทถือครองทั้งหมด (TCA)}^1 \times 100}{\text{เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (TCR)}^2}$$

เงินกองทุนที่บริษัทถือครองอยู่ทั้งหมด (Total Capital Available) (TCA)¹

หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์ส่วนที่เกินกว่าหนี้สินของบริษัท (หรือส่วนของผู้ถือหุ้น) ตามราคาประเมินสินทรัพย์และหนี้สินที่ยึดหลักราคายุติธรรม โดยเงินกองทุนที่บริษัท ถือครองดังกล่าวจะถูกแยกประเภท เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามข้อกำหนดในประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย ลงวันที่ 16 สิงหาคม พ.ศ. 2554

เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Total Capital Required) (TCR)²

หมายถึง เงินกองทุนที่บริษัทดำรงไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงที่บริษัทประสบในการดำเนินธุรกิจ (Risk Based Capital) หากบริษัทอยู่ภายใต้สถานการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงก็ต้องดำรงเงินกองทุนในระดับสูงเพื่อรองรับความเสี่ยงนั้น จะพิจารณาทั้งความเสี่ยงอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทโดยความเสี่ยงที่ต้องมีเงินกองทุนมารองรับภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง มีดังนี้

- (1) **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)** เป็นความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาของบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามข้อ ตกลง หรือภาระผูกพันที่ระบุไว้ในสัญญา ความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืม เบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์อื่น
- (2) **ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)** เป็นความเสี่ยงจากความผันผวนของราคา หรือมูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทมีอยู่ โดยปัจจัย ที่จะส่งผลกระทบต่อราคาหรือมูลค่าดังกล่าว ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงในราคาตราสารทุน ราคาอสังหาริมทรัพย์ และสินทรัพย์ดำเนินงาน อัตราดอกเบี้ย และราคาหน่วยลงทุน
- (3) **ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)** เป็นความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่ออกโดยผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่งมากเกินไป หรือจากการให้กู้ยืมเงินแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป หรือจากการถือครองอสังหาริมทรัพย์ และทรัพย์สินดำเนินงานมากเกินไป

- (4) **ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)** มีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับความเสี่ยงจากการประมาณการเงินสำรองประกันวินาศภัยต่ำเกินไป และ/หรือ ในกรณีที่มีประสบการณ์ค่าสินไหมทดแทนสูงเกินกว่าจำนวนเงินสำรองที่บริษัทกำหนดไว้ ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ สำนักงาน คปภ. กำหนด
- (5) **ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)** มีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอหรือความล้มเหลวจากระบบการดำเนินงานภายในองค์กร บุคลากร ระเบียบปฏิบัติ หรือการบริหารงานที่ก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงิน

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ทำหน้าที่การรับประกันภัยรถจักรยานยนต์ภาคบังคับ ซึ่งอัตราค่าเบี้ยประกันภัยและความคุ้มครองถูกกำหนดโดยภาครัฐ ผลจากสถิติการคำนวณของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย จะเห็นว่า การประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่แท้จริง สูงกว่า ค่าเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้รับ เพื่อสนองนโยบายภาครัฐ ทำให้ภาคธุรกิจประกันภัยจึงสนับสนุนให้บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ทำหน้าที่รับประกันภัยรถจักรยานยนต์ภาคบังคับแทนอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยเป็นส่วนใหญ่ โดยที่บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จะได้รับเงินสมทบจากธุรกิจประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 เพื่อชดเชยผลขาดทุนดังกล่าว ซึ่งบริษัทได้บันทึกรับรู้ภาระหนี้สินให้เป็นไปตามหลักมาตรฐานบัญชีที่ถูกต้อง

ทั้งนี้ บริษัทได้ประเมิน การตั้งสำรองเบี้ยประกันภัย ว่าเพียงพอที่จะรองรับค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดขึ้นในอนาคตหรือไม่ หลังจากบริษัทตั้งสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (Unearned Premium Reserve: UPR) แล้ว บริษัทได้จัดให้มีการวัดความเพียงพอของสำรองดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินว่าบริษัทมีสำรองเบี้ยประกันภัยเพียงพอหรือไม่ที่จะรองรับค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดขึ้นในอนาคต หากไม่เพียงพอ (Premium Deficiency) บริษัทจะต้องตั้งสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserve: URR) เพิ่มเติม

เปิดเผย ณ วันที่ 28 เดือน สิงหาคม พ.ศ. 2563

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส 1		ไตรมาส 2		ไตรมาส 3	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	698%	900%	715%	927%		
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	6,601	6,743	7,145	6,821		
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	946	749	999	736		

- หมายเหตุ
- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้
 - เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
 - ไตรมาสที่ 2 หมายถึงผลการดำเนินงานสะสม 6 เดือน และไตรมาสที่ 3 หมายถึงผลการดำเนินงานสะสม 9 เดือน

2. รายงานทางการเงิน งบการเงิน รายไตรมาสที่ผู้สอบบัญชีได้สอบทานแล้ว >> [งบการเงิน ไตรมาส 2 2563.pdf](#)