

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

บริษัทฯ กำหนดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว โดยจะใช้วิธีการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุมัติ

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดสมมติฐาน

บริษัทฯ กำหนดสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับอัตราภาระ อัตราทุพพลภาพ อัตราคิดลดสำหรับเบี้ยประกันภัยและมูลค่าเวนคืนเงินสด โดยจัดทำขึ้นเมื่อมีการออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ข้อเสนอเหล่านี้ถูกกำหนดให้คงที่ และใช้ในการคำนวณหนี้สินตลอดช่วงอายุสัญญา ทั้งนี้บริษัทฯ มิได้มีการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานใดๆ จากปีที่ผ่านมา

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้นประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัย

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดสมมติฐาน

บริษัทฯ กำหนดสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามข้อมูลจากประสบการณ์ของบริษัทฯ (Claim assessment) ข้อเสนอสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ผลลัพธ์ของประมาณการหนี้สินเพียงพอและครอบคลุมหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในการประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทน ซึ่งมีโอกาสที่ค่าสินไหมทดแทนสุดท้ายอาจมีผลแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญกับหนี้สินที่ได้ประมาณการไว้

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่รายงาน ประกอบด้วยประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งหมด ณ วันที่รายงาน ไม่ว่าจะได้รับรายงานหรือไม่ก็ตาม

บริษัทฯ ใช้วิธี “Bornhuetter-Ferguson” “Chain Ladder” และ “Expected Loss Ratio” ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred But Not Reported : IBNR) วิธีการที่บริษัทฯ เลือกใช้จะขึ้นอยู่กับความเหมาะสมและลักษณะของข้อมูลของแต่ละผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ

สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี (ปรับปรุงใหม่)	ราคาประเมิน
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญา ประกันภัย ระยะยาว (Long-term technical reserves)	126,479	116,262	116,901 ⁽¹⁾	120,636
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญา ประกันภัย ระยะสั้น (Short-term technical reserves)	539	509	386 ⁽¹⁾	360
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย (Unpaid policy benefits)	473	473	392	392
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย (Due to insured)	1,146	1,146	918	918

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

-ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation: PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

⁽¹⁾ ในปี 2565 บริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนการได้มารอดัดบัญชี โดยต้นทุนในการได้มาซึ่งสัญญาประกันภัยใหม่ จะรับรู้เป็นสินทรัพย์รอดัดบัญชีและตัดจำหน่ายในภายหลังตามวิธีเส้นตรง บริษัทฯ จึงปรับงบการเงินย้อนหลังสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่าง ระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมิน อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกัน ในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษา และทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

สำหรับข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับมูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์

<https://www.prudential.co.th/corp/prudential-th/th/about-prudential-thailand/our-financial-performance/>