

6. การลงทุนของบริษัทฯ

ธุรกิจการลงทุน (Investment)

บริษัทฯ มีเป้าหมายการจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ที่หลากหลายทั้งตราสารหนี้ และตราสารทุน โดยแสวงหาสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนที่มั่นคงและสม่ำเสมอในระยะยาว และบริหารจัดการให้สอดคล้องกับแนวทางการบริหารหนี้สิน โดยบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำ บริษัทฯ มีการคัดเลือกสินทรัพย์ลงทุนด้วยการวิเคราะห์ภาพรวมเศรษฐกิจและปัจจัยพื้นฐานรายหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีการลงทุนทั้งในพันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับลงทุนได้ รวมไปถึงตราสารทุนที่มีพื้นฐานดี และบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำโดยการจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีหลากหลายประเภททั้งในประเทศและต่างประเทศทั่วโลก สำหรับสินทรัพย์ต่างประเทศ บริษัทฯ ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้เอกชนที่มีความแข็งแกร่งในเอเชียและสหรัฐฯ

แนวทางการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯ จะพิจารณาเห็นชอบแนวทางการบริหารเงินลงทุนที่ตกลงร่วมกัน ทั้งนี้รวมถึงแนวทางการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์และแนวทางการบริหารความเสี่ยง และ บริษัทฯ ได้มีการว่าจ้างบริษัท Eastspring Investments (Singapore) Limited ให้ทำหน้าที่บริหารจัดการเงินลงทุนให้ เป็นไปตามแนวทางการลงทุนที่บริษัทฯ กำหนด โดยคณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารเงินลงทุน และ ผลการดำเนินงานเพื่อให้แน่ใจว่าเป็นไปตามแนวทางการลงทุนของบริษัทฯ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

สมมติฐาน วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน ดังต่อไปนี้

- สำหรับการจัดทำรายงานทางการเงินโดยทั่วไป

บริษัทฯ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”)

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และเงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน ใช้ยอดเงินต้นหักค่าเผื่อน้ำหนักหนี้สูญซึ่งมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม
- ตราสารหนี้ใช้ราคา (Clean price) ณ สิ้นวันสุดท้ายของงวดที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และตราสารหนี้ออกโดยบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต่างประเทศใช้ราคาอ้างอิงจากนายหน้าและคู่ค้า
- ตราสารทุนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ใช้ราคาเสนอซื้อ ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์
- เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า
- หน่วยลงทุนใช้ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันหรือมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดที่เผยแพร่โดยบริษัทจัดการกองทุน

- ตัวสัญญาใช้เงินด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งใช้กระแสเงินสดตามสัญญาและอัตราคิดลดโดยเทียบเคียงจากอัตราอ้างอิงในตลาด
- ตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ อ้างอิงราคาจากคู่สัญญา
- สำหรับการจัดทำรายงานความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทฯ ใช้ราคาประเมินสินทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2563		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงิน และบัตรเงินฝาก สถาบันการเงิน	2,446	2,446	1,917	1,917
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตัวสัญญา ใช้เงิน, ตัวแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และ สลากออมทรัพย์)	103,774	102,934	94,505	94,505
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทรวม)	4,276	4,276	6,892	6,897
หน่วยลงทุน	8,052	8,052	17,852	17,852
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมกรรมประกันภัยเป็น ประกัน	2,705	2,705	2,530	2,530
เงินให้กู้ยืม และเงินให้เช่าซื้อรถและให้เช่า ทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	266	266	254	254
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	121,519	120,679	123,950	123,955

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

สำหรับข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์

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