

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

บริษัทฯ กำหนดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว โดยวิธีคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยสุทธิสำหรับราคาบัญชี

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้นประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี่ยประกันภัย

บริษัทฯ กำหนดสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามข้อมูลจากประสบการณ์ของบริษัทฯ (Claim assessment) ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ผลลัพธ์ของประมาณการหนี้สินเพียงพอ และครอบคลุมหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล อย่างไรก็ตาม เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในการประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทน ซึ่งมีโอกาสที่ค่าสินไหมทดแทนสุดท้ายอาจมีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับหนี้สินที่ได้ประมาณการไว้

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่รายงาน ประกอบด้วยประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งหมด ณ วันที่รายงานไม่ว่าจะได้รับการรายงานหรือไม่ก็ตาม บริษัทฯ ใช้วิธี “Bornhuetter-Ferguson” ซึ่งคือการใช้วิธี “Chain ladder” และ “Expected loss ratio” ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับการรายงาน (Incurred But Not Reported: IBNR) วิธีการนี้เหมาะสมกับลักษณะของข้อมูลและประสบการณ์ของบริษัทฯ ซึ่งยังมีปริมาณน้อยและผันผวน

การกำหนดสมมติฐาน

บริษัทฯ กำหนดสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับอัตราภาวะ อัตราทุพพลภาพ อัตราคิดลดสำหรับเบี่ยประกันภัยและมูลค่าเวนคืนเงินสด โดยจัดทำขึ้นเมื่อมีการออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ข้อสมมติเหล่านี้ถูกกำหนดให้คงที่และใช้ในการคำนวณหนี้สินตลอดช่วงอายุสัญญา

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัย ระยะยาว (long-term technical reserves)	76,028	76,395	65,633	62,073
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัย ระยะสั้น (short-term technical reserves)	286	246	363	253
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย (Unpaid policy benefits)	225	225	229	229
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย (Due to insured)	221	221	139	139

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

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

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่าง ระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมิน อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกัน ในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ