การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นองค์ประกอบสำคัญในกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรที่เน้นไปที่ทุกความเสี่ยงจากความสัมพันธ์ของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท ผ่านการดำเนินกลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน โดยครอบคลุมทั้งการจัดการการลงทุนเชิงกลยุทธ์ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ รวมถึงการกำหนดราคา เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของบริษัทภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้และข้อจำกัดอื่น ๆ โดยบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ซึ่งมีหน้าที่ในการกำกับดูแลนโยบายและกระบวนการการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งการดำเนินการตามแนวทางที่เลือกและกระบวนการในการจัดสรรแบ่งเงินลงทุนเชิงกลยุทธ์ (Strategic Asset Allocation) ทั้งนี้ การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเป็นไปตามหลักการและนโยบายของเอไอเอกรุ๊ป และ เอไอเอ ประเทศไทย

ความเสี่ยงที่เกิดจากเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่ส่งผลต่อสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทได้ถูกสะท้อนภายใต้เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk Charge) ซึ่งแสดงอยู่ในรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามกรอบของสำนักงาน คปภ. นอกจากนี้ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยถูกบริหารโดยการจัดการอายุเฉลี่ยและกระแสเงินสดของสินทรัพย์และหนี้สิน ความแตกต่างด้านระยะเวลาระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน (Duration gap) จะถูกพิจารณาและสังเกตการณ์ภายใต้คณะกรรมการการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงทางด้านการเงิน (Financial Risk Committee, FRC)

อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินจากการประกันภัยจะถูกสังเกตการณ์ภายใต้กรอบการคำนวณอัตราส่วนทางการเงินในระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) โดยอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินจากการประกันภัยจะต้องมากกว่า 100% เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสินทรัพย์ที่มีเพียงพอสำหรับหนี้สิน