



รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันเวลาประชุม

ประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 25 กันยายน 2557 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิตีแควีน ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. คุณเชิดชู โสภณพนิช | ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร /
ประธานกรรมการลงทุน |
| 2. คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย | ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 3. ดร.ศิริ การเจริญดี | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน /
กรรมการอิสระ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน |
| 4. คุณประพันธ์ อัสวารี | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการอิสระ /
กรรมการลงทุน |
| 5. คุณคมคาย รุสราชนนท์ | ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี / กรรมการอิสระ /
กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. คุณชัย โสภณพนิช | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 7. รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแล
กิจการที่ดี |
| 8. คุณรัชนี้ นพเมือง | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 9. คุณเสาวิตร์ รมยะรูป | กรรมการ / กรรมการบริหาร |
| 10. คุณพจน์ คงคาลัย | กรรมการ |
| 11. คุณนาโอภี บัน | กรรมการ |
| 12. คุณเคาซึอิเดะ โทตะ | กรรมการ |
| 13. คุณเทาเคชิ พุกตะ | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง /
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน /
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 14. คุณโชน โสภณพนิช | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน /
กรรมการผู้จัดการใหญ่ |

กรรมการบริษัทที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-------------------------|-----------|
| 1. คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง | ติดภารกิจ |
|-------------------------|-----------|



ผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

1. คุณเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล
2. คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล
3. คุณสุจินดา เลิศเกียรติมงคล
4. คุณจารุวรรณ ลัมมคุณธรรมโม
5. คุณเอรุษย์ สารัญญฤทธิ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน
และเลขานุการบริษัท
ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน
ผู้อำนวยการ สายประกันชีวิต

ผู้ร่วมสังเกตการณ์การประชุมและการนับคะแนน

1. คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร
2. คุณเครินทร์ ดันติพิทักษ์โชติ

- ที่ปรึกษากฎหมาย
สำนักงานกฎหมายคณิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด
ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

เริ่มการประชุม 09.17 น.

เลขานุการบริษัท ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียดดังนี้

คำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม

1. การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะมีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและแจ้งชื่อ นามสกุล ทั้งนี้ กรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะให้แจ้งชื่อผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมาให้ที่ประชุมทราบด้วยทุกครั้ง
2. ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
3. การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้
4. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือมีความประสงค์จะงดออกเสียงในวาระใดในการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงของแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงดังกล่าวนั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ หากไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นคัดค้าน หรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ
5. ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ



คุณเชิดชู โสภณพนิช ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	114 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	251,195,613	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	468 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	754,399,820	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	582 ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	1,005,595,433	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 82.9256 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,212,648,000 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และขอเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

คุณศิริพันธ์ ดันติพิทักษ์โชติ สักส่วนการนับคะแนนในรายงานการประชุม หากมติของวาระที่ต้องการเสียง
ตัวแทนจากสมาคม ข้างมากคะแนนที่ออกเสียงไม่ควรนำมารวมในการคำนวณสัดส่วนของ
ผู้ออกเสียง อ้างอิงจากมาตรา 107 พระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535
มีการกำหนดในประเด็นนี้ไว้ จึงอยากขอให้บริษัทปฏิบัติตามตั้งแต่การประชุม
ครั้งนี้

คุณเชิดชู โสภณพนิช ในระหว่างการประชุมควรแจ้งคะแนนออกเสียงด้วยมิฉะนั้นตัวเลขจะไม่
ประธานกรรมการ สอดคล้องกับผู้ที่มาประชุมทั้งหมด อย่างไรก็ตาม ข้อเสนอนี้จะนำไป
พิจารณาและถือปฏิบัติต่อไป

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรอง
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,046,617,822	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,046,617,822	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติการจ่ายปันผลระหว่างกาลเป็นหุ้นสามัญและเงินสด

ประธานฯ กล่าวว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายปันผลระหว่างกาลเป็นหุ้นสามัญและเงินสด สำหรับผลการดำเนินงานงวด วันที่ 1 มกราคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.05 บาท และจ่ายเป็นหุ้นสามัญในอัตรา 5 หุ้นเดิมต่อ 2 หุ้นใหม่ คิดเป็นอัตราการจ่ายปันผล 0.40 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวน 485,059,200 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในกรณีที่ให้มีเศษหุ้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 0.40 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ หากมีหุ้นเหลือจากการจ่ายหุ้นปันผลให้เสนอขายต่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานบริษัท



กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ เนื่องจากการจ่ายเงินปันผลให้จ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตรา 30% จนหมดก่อน ส่วนที่เหลือจึงจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตรา 25% โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับหุ้นปันผลและเงินสดปันผล ในวันที่ 10 ตุลาคม 2557 และจะปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 13 ตุลาคม 2557 โดยกำหนดวันจ่ายปันผลในวันที่ 21 ตุลาคม 2557

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้
คุณทองอินทร์ แสงงาม ทำไมการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และอัตราการจ่ายปันผลระหว่างกาลนี้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทหรือไม่

คุณโชน โสภณพนิช เนื่องจากครั้งนี้เป็นการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญ จึงจำเป็นต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทในรอบระยะเวลา 1 ปี บริษัทมีนโยบายจ่ายปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิ ซึ่งการจ่ายปันผลระหว่างกาลในครั้งนี้ มีอัตราการจ่ายปันผลร้อยละ 43

คุณสมเกียรติ พรหมรัตน์ การจ่ายหุ้นปันผล จะมีผลทำให้ราคาหุ้นลดลงเท่าไร และคิดเป็นสัดส่วนเท่าไรผู้ถือหุ้น

คุณโชน โสภณพนิช ราคาหุ้นในตลาดจะปรับเปลี่ยนไปตามสัดส่วนของหุ้นที่มากขึ้น โดยส่วนของผู้ถือหุ้นจะยังคงเดิม หลังจากที่ยจ่ายปันผลเป็นเงินสดออกไป 0.05 บาท ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงของราคาอาจมีปัจจัยอื่นด้วย เช่น ความคาดหวัง และสถานะของตลาด เป็นต้น

คุณประวิทย์ วิโรจน์วงศ์ชัย สาเหตุการจ่ายหุ้นปันผลของบริษัท และเกณฑ์ความเพียงพอของเงินกองทุนมากหรือผู้ถือหุ้น
น้อยต้องขึ้นอยู่กับทุนจดทะเบียนของบริษัทหรือไม่ อย่างไร

คุณโชน โสภณพนิช บริษัทต้องการรักษาระดับเงินกองทุนให้เพียงพอเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต โดยเฉพาะเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนระยะที่ 2 (RBC Phase II) ที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงานคปภ.) กำลังพิจารณาออกหลักเกณฑ์ใหม่ซึ่งมีความเข้มข้นขึ้นมาก รวมถึงเพื่อรองรับการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต นอกจากนี้ ระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทอยู่ในระดับต่ำกว่าบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจ สำหรับระดับความเพียงพอของเงินกองทุนมากหรือน้อย ส่วนของผู้ถือหุ้นถือเป็นปัจจัยที่สำคัญปัจจัยหนึ่ง

คุณอนุ วงศ์สารกิจ หุ้นส่วนที่เหลือจากการจ่ายหุ้นปันผลจะมีเหลือได้อย่างไร และหุ้นส่วนที่เหลือจากการจ่ายปันผลให้เสนอขายต่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) นั้น บริษัทเคยกระทำแล้วหรือไม่

คุณโชน โสภณพนิช หุ้นส่วนที่เหลือเกิดขึ้นจากผู้ถือหุ้นบางรายได้รับหุ้นปันผลไม่เต็มตามจำนวนหุ้น โดยจะนำเศษหุ้นมารวมกัน ซึ่งคงมีจำนวนไม่มากนัก และเสนอขายให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท



มติที่ประชุม	ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติการจ่ายปันผลระหว่างกาลเป็นหุ้นสามัญและเงินสด ด้วยคะแนนเสียงดังนี้				
- เห็นด้วย	1,041,318,627	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.4829	
- ไม่เห็นด้วย	5,412,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.5171	
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,046,731,027	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000	

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้สอดคล้องกับมติให้จ่ายปันผลระหว่างกาลเป็นหุ้นปันผล และรองรับการปรับอัตราการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท จึงเสนอขอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จากเดิม 1,220,000,000 บาท เป็น 1,708,000,000 บาท โดยการออกหุ้นใหม่จำนวน 488,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการจ่ายปันผลระหว่างกาลเป็นหุ้นปันผลจำนวน 485,059,200 หุ้น และรองรับการปรับอัตราการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจำนวน 2,940,800 หุ้น

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

คุณณฤชิต แต่งสวน หลังจากการจ่ายหุ้นปันผลครั้งนี้แล้ว ระดับเงินกองทุนของบริษัทอยู่ในระดับที่ผู้ติดตามตัวแทนจาก พอเพียงพอหรือไม่

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

คุณโชชน โสภณเพนิช ความเพียงพอของระดับเงินกองทุนมีตัวแปรหลักคือ อัตราดอกเบี้ย และกฎเกณฑ์

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ของสำนักงานคปภ. ซึ่งในขณะนี้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนระยะที่ 2 (RBC Phase II) ที่จะปรับใช้ยังมีความไม่แน่นอน หากชัดเจนแล้วบริษัทจะสามารถกำหนดเป้าหมายของระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทได้

คุณอนุ ว่องสารกิจ ESOP Warrant มีการจัดสรรให้พนักงานอย่างไร

ผู้ถือหุ้น

คุณโชชน โสภณเพนิช บริษัทได้จัดสรร ESOP Warrant ให้กับพนักงานและผู้บริหารของบริษัท โดยมีเกณฑ์

กรรมการผู้จัดการใหญ่ การพิจารณาที่สำคัญ คือ ตำแหน่งงาน รวมถึงความสำคัญของลักษณะงานและผลปฏิบัติงานของพนักงาน

มติที่ประชุม	ที่ประชุมโดยเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้				
- เห็นด้วย	1,041,346,427	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.4829	
- ไม่เห็นด้วย	5,412,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.5171	
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,046,758,827	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000	



วาระที่ 4 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน จึงเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เป็นดังนี้

ปัจจุบัน

ข้อ 4.	ทุนจดทะเบียน	1,220,000,000 บาท (หนึ่งพันสองร้อยยี่สิบล้านบาท)
	แบ่งออกเป็น	1,220,000,000 หุ้น (หนึ่งพันสองร้อยยี่สิบล้านบาท)
	มูลค่าหุ้นละ	1 บาท (หนึ่งบาท)
	โดยแยกออกเป็น	
	หุ้นสามัญ	1,220,000,000 หุ้น (หนึ่งพันสองร้อยยี่สิบล้านบาท)
	หุ้นบริวารสิทธิ	- หุ้น (ศูนย์หุ้น)

แก้ไขเป็น

ข้อ 4.	ทุนจดทะเบียน	1,708,000,000 บาท (หนึ่งพันเจ็ดร้อยแปดล้านบาท)
	แบ่งออกเป็น	1,708,000,000 หุ้น (หนึ่งพันเจ็ดร้อยแปดล้านบาท)
	มูลค่าหุ้นละ	1 บาท (หนึ่งบาท)
	โดยแยกออกเป็น	
	หุ้นสามัญ	1,708,000,000 หุ้น (หนึ่งพันเจ็ดร้อยแปดล้านบาท)
	หุ้นบริวารสิทธิ	- หุ้น (ศูนย์หุ้น)

จากนั้นประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง มีมติอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,046,329,927 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9590
- ไม่เห็นด้วย	428,900 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0410
- งดออกเสียง	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,046,758,827 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

- | | |
|---------------------|--|
| คุณวรพจน์ จันยังยืน | 1. ทำไมบริษัทมีการตั้งสำรองต่ำกว่าบริษัทอื่นค่อนข้างมาก |
| ผู้ถือหุ้น | 2. บริษัทต้องเพิ่มทุนในอนาคตอีกหรือไม่ |
| | 3. ผลประกอบการไตรมาส 2/2557 ถ้าไม่มีการปรับลดลงมากจากผลของการตั้งเงินสำรองนั้น บริษัทคาดว่าจะมีผลกระทบอย่างไรไปอีกไตรมาส |



	4. ในครึ่งปีแรกบริษัทเน้นขายกรมธรรม์ประเภทออมทรัพย์ผ่านช่องทางธนาคาร มีผลให้ต้องตั้งสำรองสูง ซึ่งปัจจุบันบริษัทมีแผนปรับเปลี่ยนการออกกรมธรรม์เป็นการคุ้มครองระยะยาวมากขึ้น ซึ่งช่วยลดการตั้งเงินสำรองลงได้ แต่กรมธรรม์ดังกล่าวจะขายผ่านธนาคารได้ยาก สำหรับช่องทางตัวแทนของบริษัทพร้อมที่จะแข่งขันกับบริษัทที่เน้นขายแบบคุ้มครองหรือไม่ และช่องทางธนาคารซึ่งเป็นช่องทางหลักจะสามารถรองรับการขายกรมธรรม์แบบความคุ้มครองได้หรือไม่อย่างไร
คุณโชน โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่	1. เงินสำรองประกันชีวิตมีกฎเกณฑ์ของทางการและมาตรฐานบัญชีควบคุมอยู่ บริษัทไม่สามารถเลือกตั้งต่ำหรือสูงได้ ข้อมูลที่น่าเสนอจากสไลด์เป็นตัวเลขความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งทางสำนักงานคปภ. มีการกำกับดูแลที่ 140% บริษัทมีความเพียงพอของเงินกองทุน 239% ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในอนาคตได้ แม้ว่าจะอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าบริษัทชั้นนำอื่นก็ตาม 2. ณ ปัจจุบันทุนจดทะเบียนของบริษัทมีความเพียงพอระดับหนึ่ง อย่างไรก็ตามบริษัทตั้งใจที่จะเพิ่มความแข็งแกร่งของระดับเงินกองทุน เพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงของหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนระยะที่ 2 (RBC Phase II) ของสำนักงานคปภ. และความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ยังขึ้นอยู่กับความสามารถในการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ที่เสนอขายด้วย 3. ผลประกอบการไตรมาส 2/2557 ที่มีกำไรลดลง สาเหตุหลักมาจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลงส่งผลให้ต้องตั้งเงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้น เนื่องจากความไม่สมดุลของมาตรฐานบัญชีซึ่งมีการลงบัญชีสินทรัพย์ที่ต้นทุน ในขณะที่บัญชีหนี้สินจะถูกปรับมูลค่าตามราคาตลาดในภาวะที่ดอกเบี้ยปรับลดต่ำลงมากๆ ซึ่งหากมาตรฐานบัญชีมีการลงบัญชี โดยใช้ราคาตลาดทั้งสองด้าน จะสามารถลดผลกระทบดังกล่าวได้มาก 4. สำหรับช่องทางธนาคารมีการขายแบบคุ้มครองเป็นการคุ้มครองสินเชื่อ แต่การขายแบบความคุ้มครองแก่บุคคลทั่วไป เช่น ประเภทตลอดชีพจะทำได้ยาก น่าจะเหมาะกับช่องทางตัวแทนมากกว่า สำหรับความพร้อมของช่องทางตัวแทน บริษัทได้พยายามพัฒนาและปรับปรุง อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน
คุณอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้น	หลังจากการเมืองคลี่คลายและมีรัฐบาลใหม่ มีโครงการจะกระตุ้นตลาดประกันชีวิตหรือโครงการใหม่ๆ อะไรบ้าง
คุณโชน โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่	ยังดำเนินการตามแผนการพัฒนาของคปภ. และทางสมาคมประกันชีวิตไทยก็ประสานงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อร่วมพัฒนาธุรกิจด้วยกัน

อนึ่ง ระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 141 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 488 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 629 ราย นับจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,047,317,827 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 86.3662 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด



กรุงเทพประกันชีวิต
BANGKOK LIFE ASSURANCE

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วม
ประชุม และปิดการประชุมเวลา 10.05 น.

(นายเชิดชู โสภณพนิช)
ประธานกรรมการ

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)
เลขานุการบริษัท