

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

รายงานการเปิดเผยข้อมูล

ประจำปี 2560

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



(หม่อมหลวงจิระเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



(นางสาวชลลดา ไสภณพนิช)

กรรมการผู้มีอำนาจ

เปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ.2561

ข้อมูลประจำปี 2560

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้เรียกร้อง พิจารณา และการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

1.1 ประวัติบริษัท

ความเป็นมาของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เริ่มต้นจาก ฯพณฯ ควง อภัยวงศ์ (อดีตนายกรัฐมนตรี) พระยาศรีวิศาลวาจา คุณชิน โสภณพนิช และคหบดีผู้มั่งคั่งอีกหลายท่านได้ร่วมกันก่อตั้งบริษัทประกันชีวิตขึ้น โดยใช้ชื่อว่า "บริษัท กรุงสยามประกันชีวิต จำกัด" และได้เริ่มดำเนินกิจการตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2494 เป็นต้นมา โดยในระยะแรกการประกอบธุรกิจของบริษัทได้เน้นไปในด้านสวัสดิการสงเคราะห์เป็นส่วนใหญ่ จนกระทั่งถึงปี 2520 คุณชิน โสภณพนิช ประธานที่ปรึกษาของบริษัทในขณะนั้น ได้แนะนำให้บริษัทเริ่มพัฒนาด้านประกันชีวิตอย่างจริงจัง โดยได้มอบหมายให้คุณวัย วรรณะกุล ผู้ซึ่งมากด้วยประสบการณ์และคุณวุฒิเป็นที่ยอมรับทั้งภายในและต่างประเทศมาวางโครงสร้าง และจัดองค์การบริหารโดยอาศัยคำแนะนำจาก Mr. K.V. Claridge, F.I.A. ผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันชีวิตของบริษัท สวิสรีอินชัวร์รันส์ คอมปะนี แห่งประเทศสวิตเซอร์แลนด์ และเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2522 บริษัท กรุงสยามประกันชีวิต จำกัด ได้ทำการเปลี่ยนชื่อเป็น "บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด" จากนั้นบริษัทได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2552 เป็นต้นมา

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

1.2.1 วิสัยทัศน์และภารกิจ

วิสัยทัศน์ (Vision)

“ให้ประชาชนเห็นประโยชน์การประกันชีวิต และทำประกันชีวิตให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและคุณค่าชีวิต”

ภารกิจ (Mission)

“บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกกลุ่ม ด้วยการปกป้องคุณค่าชีวิต การให้คำแนะนำด้านการวางแผนทางการเงินและบริการที่ประทับใจ ผ่านตัวแทนประกันชีวิต คู่ค้า และพนักงานที่มีความจริงใจ และมีความรู้ระดับแนวหน้าของประเทศ”

1.2.2 การตลาดและการแข่งขัน

นโยบายการตลาด ผลิตภัณฑ์และบริการ

นโยบายการขยายตลาดยังเน้นการวางแผนการเงินรอบด้าน ซึ่งประกอบด้วยผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมทั้งการสร้างฐานะและการสร้างหลักประกันทั้งในปัจจุบันและอนาคต สามารถรองรับสังคมผู้สูงอายุภายในประเทศที่กำลังเติบโต และสอดคล้องกับสถานการณ์อัตราดอกเบี้ยที่ยังอยู่ในระดับต่ำอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าขนาดของเบี้ยต่อกรมธรรม์จะลดลงจากในอดีตที่ขยายตลาดด้วยผลิตภัณฑ์แบบสะสมทรัพย์ระยะสั้นก็ตาม แต่ก็ส่งผลกระทบต่อขนาดของเบี้ยรับในระยะสั้นเพียงเล็กน้อยเท่านั้น โดยสามารถสร้างประโยชน์ต่อลูกค้าและสร้างผลกำไรของบริษัทในอนาคตได้เป็นอย่างดี

ภาวะการแข่งขัน

ธุรกิจมีการแข่งขันสูง โดยเบี้ยรับรวมของธุรกิจเติบโตได้จากการรักษาเบี้ยปีต่อไปซึ่งเป็นฐานตลาดเดิมของแต่ละบริษัท สำหรับการขยายตลาดใหม่เติบโตเล็กน้อยจากการรักษาขนาดเบี้ยผลิตประเภทสะสมทรัพย์ชำระเบี้ยระยะสั้นและแบบชำระเบี้ยครั้งเดียวเพื่อรักษาขนาดของธุรกิจ โดยเพิ่มผลิตภัณฑ์เพื่อความคุ้มครองชีวิต ผลิตภัณฑ์เพื่อคุ้มครองสุขภาพและโรคร้ายแรง รวมถึงผลิตภัณฑ์ยูนิคัลที่มีโอกาสสร้างผลกำไรได้มากกว่าผลิตภัณฑ์กลุ่มอื่น ๆ นอกจากนี้การพัฒนาช่องทางจัดจำหน่ายใหม่ เช่น ช่องทางออนไลน์ การพัฒนาคุณภาพตัวแทนเพื่อเป็นที่ปรึกษาการเงิน การนำเทคโนโลยีมาใช้ในธุรกิจเพื่อสนับสนุนการขายและบริการ ตลอดจนการพัฒนาการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ โดยเฉพาะผ่านทางโซเชียลมีเดีย ที่สามารถเข้าถึงผู้บริโภคได้สะดวกรวดเร็ว เป็นกลยุทธ์ที่ช่วยสนับสนุนการขยายตลาดที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น ช่วยเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า ส่งผลดีต่อการเติบโตของธุรกิจในระยะยาว

1.2.3 แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตปี 2561

สามารถดูรายละเอียดได้ในรายงานประจำปี 2560 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท หน้า 104 - 105" ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/Upload/InvestorFile/7d3baf013c1e48af97ffdd778ee0dd62.pdf>

1.2.4 กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท จะมุ่งเน้นการ ปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างในด้านต่างๆ ทั้งโครงสร้างการบริหารงาน การให้บริการในรูปแบบต่างๆ ของช่องทางปกติและช่องทางออนไลน์เพื่อให้ การติดต่อกับลูกค้ามีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น การมุ่งพัฒนาศักยภาพที่ปรึกษาการเงินและตัวแทนของบริษัท การพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมถึง การพัฒนาและขยายช่อง การจัดจำหน่ายให้มีความคล่องตัวและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อีกทั้งมุ่งเน้นการใช้ประโยชน์จากการ เปลี่ยนแปลงของโลกดิจิทัลที่เพิ่มมากขึ้น การส่งเสริมบุคลากรที่มีศักยภาพและพัฒนาศักยภาพให้มีความรู้ความสามารถเพิ่มมากขึ้น รวมไปถึงการสร้างแบรนด์และภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร ซึ่งล้วนเป็น การสร้างรากฐานและการเติบโตที่มั่นคงของบริษัทในอนาคต ภายใต้ระบบการบริหารงานที่มีการจัดการ ความเสี่ยงแบบองค์รวมและ มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ด้านผลิตภัณฑ์

นอกจากผลิตภัณฑ์ด้านการเสริมสร้างฐานะที่ได้รับความนิยมแล้ว ในปีนี้ บริษัท ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อความคุ้มครองสุขภาพและโรคร้ายแรง ผลิตภัณฑ์เพื่อความคุ้มครองกรณีทุพพล ภาพ ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา เพื่อรองรับแผนการสร้างหลักประกันเพิ่มเติม นอกจากนี้ บริษัทยังได้พัฒนา ผลิตภัณฑ์เพื่อการออมระยะยาวที่ให้ความคุ้มครองชีวิตเพิ่มขึ้นตามระยะเวลา สำหรับวัยเริ่มทำงานและ ผู้ที่สนใจ โดยไม่ต้องตรวจสุขภาพหรือตอบคำถามสุขภาพเพิ่มเติมด้วย

ด้านการพัฒนาคุณภาพตัวแทน

ส่งเสริมให้มีการเพิ่มปริมาณและคุณภาพของที่ปรึกษาการเงิน ตัวแทนประกันชีวิต และทีมงาน คู่ค้าที่เพียงพอต่อการให้บริการ ดังนี้

1. การพัฒนาและเพิ่มจำนวนที่ปรึกษาการเงิน
 - 1.1 พัฒนาผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ ด้วยหลักสูตรผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ (Securities Investment Consultant) เพื่อขึ้นทะเบียนผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ให้กับตัวแทน
 - 1.2 พัฒนานักวางแผนการเงิน CFP® และที่ปรึกษาการเงิน AFPT™ เพื่อสามารถให้บริการวางแผนและให้คำปรึกษาทางการเงินในทุกด้าน ทำให้ลูกค้าสามารถบรรลุเป้าหมายการเงินตามความต้องการ
2. การพัฒนาตัวแทนประกันชีวิต เน้นการพัฒนาตัวแทนเพื่อให้มีความยั่งยืนในวิชาชีพที่มีมาตรฐานเป็นที่ยอมรับทั้งในระดับประเทศและระดับสากล
3. พัฒนาทีมงานของคู่ค้าเพื่อให้มีความรู้ความสามารถในการอธิบายผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบันตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยและกฎหมายอื่น ๆ เพื่อให้ประชาชนได้ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจก่อนซื้อผลิตภัณฑ์

ด้านความร่วมมือกับคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ

ด้วยความร่วมมือจากพันธมิตรทางธุรกิจ บริษัทได้เพิ่มนโยบายการขยายทีม Professional Financial Adviser: PFA สู่ภูมิภาค เพื่อเสริมจุดยืนในการเป็นผู้นำด้านวางแผนการเงิน โดยเริ่มทดลองนำร่องในจังหวัดที่เป็นยุทธศาสตร์หลัก คือ จังหวัดชลบุรี พร้อมแผนการพัฒนาศักยภาพ เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของทีม และแผนการขยายทีม PFA สู่ภูมิภาคอื่นต่อไปนอกจากนี้ ยังได้ร่วมกันพัฒนา 3B Link เครื่องมือช่วยสนับสนุนการวางแผนการเงิน การลงทุน และประกันชีวิต เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการวางแผนการเงินที่ดีให้กับ FA ด้วย

ด้านความร่วมมือกับธนาคารพันธมิตร ได้เพิ่มการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อการออมระยะยาวที่ให้ความคุ้มครองเพิ่มขึ้นตามระยะเวลา สำหรับกลุ่มวัยเริ่มทำงานและผู้สนใจ ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าของธนาคาร โดยมีจุดเด่น คือ ไม่ต้องตรวจสุขภาพและไม่ต้องตอบคำถามสุขภาพ ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี

บริษัทยังได้ร่วมมือกับพันธมิตรรายใหม่ที่มีประสบการณ์สูง เพื่อการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการเพิ่มตลาดใหม่ (Lead) โดยสามารถเพิ่มรายชื่อกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้มากขึ้น และใช้ต้นทุนที่ถูกลง

ด้านช่องทางการขายใหม่

บริษัทได้มีการพัฒนาช่องทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง โดยมีวัตถุประสงค์ให้ผู้บริโภคสามารถซื้อประกันได้สะดวกตลอด 24 ชั่วโมง รวดเร็วด้วยขั้นตอนการซื้อง่าย ๆ เพียงไม่กี่ขั้นตอน และปลอดภัยด้วยมาตรฐานระดับสากล โดยเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งแรกที่ได้รับอนุมัตินำเสนอแบบประกันออนไลน์เต็มรูปแบบจากคปภ. และได้รับการรับรองมาตรฐานสากลด้านการจัดการความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ ISO/IEC 27001:2013 โดยเปิดตัวครั้งแรกด้วยแบบประกันเพื่อการออม บีแอลเอ สมาร์ทเซฟวิง 168 เมื่อกลางเดือนพฤศจิกายน 2559 และได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีในปีที่ผ่านมาสำหรับผลิตภัณฑ์ บีแอลเอ สมาร์ทเกน (10/1)

ด้านการสื่อสารการตลาดและกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

บริษัทได้มีการสื่อสารถึงการพัฒนาในด้านต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนนโยบายการวางแผนการเงินรอบด้านอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. สร้างการรับรู้ถึงผลิตภัณฑ์ของบริษัท เพื่อตอบโจทย์การวางแผนการเงิน โดยเน้นแผนผลิตภัณฑ์ที่รองรับความเสี่ยงด้านสุขภาพ โรคร้ายแรง และการดูแลสุขภาพ ทั้งโครงการ บีแอลเอ อุ่นใจโรคร้าย และ บีแอลเอ ทุพพลภาพ โพรเทค รวมถึงแผนที่ช่วยสร้างวินัยการออมให้คนไทย เช่น แบบประกันกรุงเทพ 200 และ แบบประกัน บีแอลเอ สมาร์ทเซฟวิง 168
2. สื่อสารถึงโครงการ 3B Link แผนการลงทุนคู่ความคุ้มครอง นวัตกรรมทางการเงินที่จะช่วยตอบโจทย์การวางแผนการเงิน โดยพันธมิตร 3B เพื่อสนับสนุนกลยุทธ์การเป็นผู้นำด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

3. ให้ความรู้การวางแผนการเงินรอบด้านกับกรุงเทพประกันชีวิต ผ่านทางสถานีโทรทัศน์ไทยรัฐทีวี และให้บริการวางแผนการเงินรอบด้านต่อประชาชนฟรี ในงานมหกรรมการเงินต่าง ๆ ภายใต้งานแนวคิด “ไม่ต้องรอปลายปี ก็มีเงินเก็บได้ ด้วยการวางแผนการเงินอย่างต่อเนื่อง

4. สร้างความเชื่อมั่นในบริษัท ด้วยรางวัลสุดยอดองค์กรแห่งปี Thailand Top Company Awards 2017 กลุ่มธุรกิจประกัน 3 ปีซ้อน, รางวัลตัวแทนคุณภาพดีเด่นแห่งชาติ (TNQA) และการเปิดศูนย์วางแผนการเงินส่วนบุคคล เพื่อขยายการให้บริการวางแผนการเงินรอบด้านสู่ประชาชนทั่วประเทศ

บริษัทยังให้ความสำคัญกับ โครงการ BLA Happy Life Club อย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนกิจกรรมการให้ความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน และกิจกรรมเพื่อมอบความสุขให้กับลูกค้า ตลอดจนถึงสิทธิพิเศษในการซื้อสินค้าและบริการต่าง ๆ โดยได้เพิ่มสิทธิประโยชน์ของกลุ่มลูกค้าระดับ VIP ทั้งการตรวจสุขภาพประจำปี บริการข้อมูลช่วยเหลือฉุกเฉินทางการแพทย์ การบริการข้อมูลสำรองเข้าใช้บริการห้องรับรองที่สนามบินทั่วโลกตลอด 24 ชั่วโมง เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นและไว้วางใจ ให้บริษัทได้ดูแลกรรมธรรม์ของลูกค้าอย่างต่อเนื่องต่อไป

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจประกันชีวิตและบริการวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้าน โดยการประกันชีวิตเป็นวิธีการที่บุคคลกลุ่มหนึ่งร่วมกันเฉลี่ยภัยอันเนื่องจากการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพ และการสูญเสียรายได้ในยามชรา เมื่อบุคคลใดต้องประสบกับภัยเหล่านั้น จะได้รับเงินตามเงื่อนไขข้อตกลงที่ตกลงกันไว้ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ตนเองและครอบครัว โดยบริษัทจะจ่ายให้แก่ผู้ประสบภัยหรือผู้รับผลประโยชน์

บริษัทได้ทำการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความหลากหลายในแต่ละช่วงวัย และก่อให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าสูงสุด โดยหลักแล้วการทำประกันชีวิตจะให้ผลประโยชน์กับผู้เอาประกันภัยในสองรูปแบบหลัก คือ ผลประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองชีวิตเพื่อเป็นหลักประกัน และผลประโยชน์ทางการออมทรัพย์เพื่อสร้างฐานะ ผู้เอาประกันภัยได้รับประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองชีวิต โดยบริษัทจะชำระเงินค่าความคุ้มครองชีวิตให้กับผู้รับประโยชน์หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต สำหรับประโยชน์ทางการออมทรัพย์ ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาของสัญญาประกันภัย

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยก ตามประเภทของการรับประกันภัย

ประเภทการประกันชีวิต

ปัจจุบันบริษัทมีแบบประกันชีวิตที่สามารถเสนอให้กับลูกค้ามากกว่า 60 แบบ แบ่งตามประเภทการประกันชีวิตได้ดังต่อไปนี้

1) ประกันชีวิตสามัญ (Ordinary Life Insurance)

เป็นการประกันชีวิต ซึ่งบริษัทให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัยรายบุคคล ทั้งความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต โดยบริษัทจะจ่ายเงินสินไหมให้แก่ผู้รับประโยชน์ และ/หรือการจ่ายเงินผลประโยชน์ในระหว่างที่ ผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่และกรมธรรม์ยังมีผลบังคับ ทั้งนี้ เป็นไปตามรายละเอียดที่ได้ตกลงกันไว้ในเงื่อนไขกรมธรรม์ โดยมีแบบประกันที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

(1) **แบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance)** หมายถึง แบบประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับผลประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ในวันที่กรมธรรม์ครบกำหนดสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะกำหนดวันครบอายุสัญญาเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 90 หรือ 99 ปี และเป็นแบบประกันชีวิตสามัญที่เน้นผลประโยชน์ด้านความคุ้มครองชีวิต

(2) **แบบบำนาญ (Pension)** หมายถึง การประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ เหมาะสำหรับผู้ที่คาดว่าจะ มีอายุยืนยาวเป็นการประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองการสูญเสียทางเศรษฐกิจ อันเนื่องมาจากการสูญเสียรายได้เมื่อมีอายุมากขึ้นหรือเมื่อพ้นวัยทำงาน โดยบริษัทจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันภัยทุกเดือนหรือทุกปี นับแต่ผู้เอาประกันภัยเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปี หรือ 60 ปี เป็นต้น แล้วแต่เงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันภัยที่กำหนดไว้ สำหรับระยะเวลาการจ่ายเงินขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่จะเลือกซื้อ

(3) **แบบชั่วระยะเวลา (Term Life Insurance)** หมายถึง แบบประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้ทำประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย แบบประกันลักษณะนี้มีจุดเด่นที่อัตราเบี้ยประกันภัยต่ำ

(4) **แบบสะสมทรัพย์ (Endowment Insurance)** หมายถึง แบบประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดในกรมธรรม์ หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนครบสัญญาประกันภัย ซึ่งอาจมีทางเลือกการชำระเบี้ยประกันภัยหลากหลายระยะเวลา และเพิ่มการคืนเงินผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาของกรมธรรม์ประกันภัย แบบประกันชีวิตนี้จึงเป็นแบบที่เน้นผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์

(5) **สัญญาเพิ่มเติม (Rider)** เป็นสัญญาที่ทำให้กับผู้ที่มีกรมธรรม์ประกันภัย เพื่อให้ความคุ้มครองเพิ่มเติมจากกรมธรรม์หลักที่ผู้เอาประกันภัยได้ทำกับบริษัทแล้ว มีสัญญาเพิ่มเติมให้ผู้เอาประกันภัยเลือก 2 ประเภทหลัก ๆ คือ สัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุ (Personal Accident; PA) และสัญญาเพิ่มเติมสุขภาพซึ่งสัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและการสูญเสียอวัยวะเนื่องจากอุบัติเหตุ และสัญญาเพิ่มเติมสุขภาพให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการชดเชยค่ารักษาพยาบาลที่เกิดขึ้น ไม่ว่าจะเกิดจากการเจ็บป่วยหรือจากอุบัติเหตุ

2) การประกันชีวิตกลุ่ม (Group Life Insurance)

ประกันชีวิตกลุ่มเป็นการประกันชีวิตที่กรมธรรม์หนึ่งจะมีผู้เอาประกันภัยร่วมกัน ส่วนมากจะเป็นกลุ่มของพนักงานบริษัท ซึ่งเป็นสวัสดิการที่บริษัทห้างร้าน และองค์กรต่าง ๆ ทั้งภาครัฐบาล และเอกชน จัดให้กับลูกจ้างหรือสมาชิก โดยมีหลักการพิจารณาความเสี่ยงของบุคคลในกลุ่มทั้งหมดด้วยอัตราเฉลี่ยไม่ว่าจะเป็น อายุ เพศ หน้าที่การงาน หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยจะคำนวณออกมาเป็นอัตราเบี้ยประกันภัยเพียงอัตราเดียว และจะใช้กับบุคคลทุกคนในกลุ่มนั้น และเนื่องจากประกันชีวิตกลุ่มมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยหลาย ๆ อย่างต่ำ จึงเป็นผลดีและมีส่วนทำให้เบี้ยประกันภัยรวม โดยส่วนใหญ่น้อยกว่าการประกันชีวิตรายบุคคล โดยปกติกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มจะเป็นสัญญาปีต่อปี

3) แบบคุ้มครองสินเชื่อ

หมายถึง แบบประกันชีวิตที่คุ้มครองการเสียชีวิต หรือ คุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงภายในระยะเวลาเอาประกันภัย ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงเป็นรายงวด

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2560

ประเภท การประกันชีวิต	เบี้ยประกันภัยรับปีแรก		เบี้ยประกันภัยรับปี ต่อไป		เบี้ยประกันภัยรับรวม	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สามัญ – ชำระครั้งเดียว	1,226.60	10.27	-	-	1,226.60	2.79
สามัญ	8,548.78	71.56	31,083.68	96.86	39,632.46	89.99
ตลอดชีพและบำนาญ	1,870.58	15.66	3,885.33	12.11	5,755.91	13.07
ชั่วระยะเวลา	37.19	0.31	68.57	0.21	105.76	0.24
สะสมทรัพย์	6,390.04	53.49	25,252.78	78.69	31,642.82	71.85
สัญญาเพิ่มเติม	250.97	2.10	1,877.00	5.85	2,127.97	4.83
ประกันกลุ่ม	507.11	4.24	1,008.12	3.14	1,515.23	3.44
คุ้มครองสินเชื่อ	1,664.04	13.93	0.88	0.00	1,664.92	3.78
ผลผลิตรวมทั้งสิ้น	11,946.53	100.00	32,092.68	100.00	44,039.21	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจากรายงาน 56-1

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท และวิธีการเรียกร้องการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

สามารถดูรายละเอียดได้ที่

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/th/PersonalCustomers/Amercement>

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

ติดต่อศูนย์บริการลูกค้า บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต 23/115-121 ซอยศูนย์วิจัย ถ.พระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2777-8000 โทรสาร 0-2777-8899 Call Center 0-2777-8888 Email : Csc@bangkoklife.com

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก “คู่มือบรรษัทภิบาล และคู่มือจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กร” ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<http://www.bangkoklife.com/Corporate/th/About/Sub/44>

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก “โครงสร้างองค์กร” ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<http://www.bangkoklife.com/Corporate/th/About/Sub/34>

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

2.3.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการจำนวน 15 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 13 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ 5 ท่าน โดยกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรมีจำนวน 12 ท่าน ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 75 ตามที่กฎหมายกำหนด โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก “รายชื่อกรรมการบริษัท” ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/th/About/Sub/35>

หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท

โปรดศึกษาข้อมูลในรายงานประจำปี 2560 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท “หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ข้อ 5.1 คณะกรรมการ หน้า 119 - 121” ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/Upload/InvestorFile/7d3baf013c1e48af97fdd778ee0dd62.pdf>

2.3.2 คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของบริษัทประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน โดยมีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประธานของคณะผู้บริหารและเป็นผู้นำบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 8 คน ประกอบด้วย

ที่	ชื่อ - นามสกุล		ตำแหน่ง
1	ม.ล.จิระเศรษฐ์	ศุขสวัสดิ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2	นายเรืองศักดิ์	ปัญญาบดีกุล	รองผู้จัดการใหญ่
3	นายเสนาะ	ธรรมพิพัฒน์กุล	รองผู้จัดการใหญ่
4	นางสาวชลลดา	โสภณพนิช	ผู้บริหารสายกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจ องค์กร
5	นางสาวยศวี	หงษ์ชุมแพ	ผู้บริหารสายการขายช่องทางสถาบันการเงิน
6	นางสาวสุจินดา	เลิศเกียรติมงคล*	ผู้บริหารสายเทคโนโลยีสารสนเทศ
7	นางสาวจารุวรรณ	ลิ้มคุณธรรมโม	ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน
8	นางอรนุช	สำราญฤทธิ	ผู้บริหารสายประกันชีวิต

หมายเหตุ : ได้ลาออกจากบริษัท ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 โดยมอบหมายให้นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล ดำรงตำแหน่งรักษาการผู้บริหารสายเทคโนโลยีสารสนเทศ

โปรดศึกษาข้อมูลในรายงานประจำปี 2560 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท “ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ หน้า 65 - 66 และหมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ข้อ 5.3 ฝ่ายบริหาร หน้า 127 -128” ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/Upload/InvestorFile/7d3baf013c1e48af97ffdd778ee0dd62.pdf>

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้คณะกรรมการสามารถศึกษาข้อมูลที่สำคัญได้อย่างรอบคอบ คณะกรรมการจึงได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสม เป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการกำกับดูแล โดยมีคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 7 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ ซึ่งอธิบายถึงภารกิจและหน้าที่ความรับผิดชอบโดยมีรายละเอียดของแต่ละคณะดังนี้

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/th/About/Sub/40>

2.4.2 คณะกรรมการบริหาร

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการบริหาร และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/th/About/Sub/37>

2.4.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/th/About/Sub/41>

2.4.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/th/About/Sub/42>

2.4.5 คณะกรรมการลงทุน

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการลงทุน และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/th/About/Sub/39>

2.4.6 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/th/About/Sub/38>

2.4.7 คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ” ในรายงานประจำปี 2560 หน้า 64 - 65 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/Upload/InvestorFile/7d3baf013c1e48af97ffdd778ee0dd62.pdf>

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

2.5.1 การสรรหากรรมการและวาระการดำรงตำแหน่ง

โปรดศึกษา “การสรรหากรรมการและวาระการดำรงตำแหน่ง” ในรายงานประจำปี 2560 หน้า 124 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/Upload/InvestorFile/7d3baf013c1e48af97ffdd778ee0dd62.pdf>

2.5.2 การสรรหากรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกกรรมการที่มีความเป็นอิสระตามนิยามของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการ เพื่อที่จะนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย

- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้ วิจารณ์ ญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษา กฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วม บริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

(10) ไม่ต้องคำพิพากษาว่าได้กระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต กฎหมายว่าด้วยการประกันภัย กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายที่เกี่ยวกับธุรกิจการเงินในทำนองเดียวกัน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ โดยหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายนั้น ทั้งนี้ในความผิดเกี่ยวกับการกระทำความผิดไม่เป็นธรรมที่เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานที่มีลักษณะเป็นการหลอกลวง ฉ้อฉล หรือทุจริต

2.5.3 การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

โปรดศึกษา “การสรรหาผู้บริหาร” ในรายงานประจำปี หน้า 66 และหน้า 128 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/Upload/InvestorFile/7d3baf013c1e48af97ffdd778ee0dd62.pdf>

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

โปรดศึกษา “ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร” ในรายงานประจำปี 2560 หน้า 68 และหน้า 125 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/Upload/InvestorFile/7d3baf013c1e48af97ffdd778ee0dd62.pdf>

3. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) และการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

การบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญอย่างยิ่งภายใต้สภาวะการเปลี่ยนแปลงจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอกที่ไม่อาจคาดการณ์ และควบคุมได้อยู่ตลอดเวลา บริษัท จึงกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยใช้หลักการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล ERM (Enterprise Risk Management: ERM) เป็นแนวทาง นอกจากนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินธุรกิจภายใต้แนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่าง

เหมาะสม บริษัทได้นำหลักการแนวทางการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (Own Risk and Solvency Assessment: ORSA) มาใช้ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการความเสี่ยงหลักเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร และเพียงพอเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามแผนธุรกิจของบริษัท โดยคำนึงถึงปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจในเชิงบวกและเชิงลบ ทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ ตลอดจนเน้นการสร้างมูลค่าเพิ่ม โดยบริษัทได้ติดตามสถานการณ์ต่างๆ อย่างใกล้ชิด ได้แก่

- ภาวะและแนวโน้มเศรษฐกิจและการเมืองของโลก เศรษฐกิจประชาคมอาเซียนและของประเทศไทย
- แนวโน้มการแข่งขันของธุรกิจประกันชีวิตและของพันธมิตร
- กฎระเบียบ ข้อบังคับใหม่ๆ จากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)

“บริษัทกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรตามกรอบมาตรฐานสากล อย่างเป็นระบบครอบคลุมกิจกรรมหลักและความเสี่ยงในทุกๆ ด้าน โดยจัดให้มีการระบุปัจจัยและเหตุที่มาของความเสี่ยง มีการประเมิน วิเคราะห์ จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง มีการจัดการ ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายเป็นสำคัญ และอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้”

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

บริษัทได้ดำเนินการเพื่อลดผลกระทบด้วยการบริหารให้สินทรัพย์และหนี้สินมีความอ่อนไหวของมูลค่าต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในระดับที่ใกล้เคียงกัน (Duration Matching) โดยกำหนด Duration Gap เป็นดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI) และติดตามอย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการควบคู่กับการบริหารกระแสเงินสดของสินทรัพย์และหนี้สินให้สัมพันธ์กัน (Cash Flow Matching) ซึ่งยังคงรักษาระดับผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างเหมาะสม

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย และการกระจุกตัวของภัย

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการพิจารณารับประกัน สาเหตุหลักเกิดจากปัจจัยเสี่ยงของผู้ขอทำประกัน และ/หรือ ปัจจัยเสี่ยงจากปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการทำประกันชีวิต ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท และความเสียหายเกินกว่าค่าประมาณการที่บริษัทได้ประเมินไว้ ซึ่งเป็นสมมติฐานในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน โดยบริษัทมีการพิจารณารับประกันภัยให้เป็นไปตามเกณฑ์และหลักการของการประเมิน และจัดระดับความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัย โดยพิจารณาทั้งปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวกับสุขภาพและปัจจัยเสี่ยงที่ไม่เกี่ยวกับสุขภาพ

เพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงภัยที่บริษัทยอมรับได้ โดยคำนึงถึงความถูกต้องเป็นธรรมต่อผู้เอาประกันภัย ตัวแทน คู่ค้า ผลกำไรและความสามารถในการแข่งขันของบริษัท โดยกำหนดหลักปฏิบัติที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร การพิจารณารับประกันภัยจะดำเนินการตามประกาศ คำสั่ง ระเบียบการขายและคู่มือการปฏิบัติงานต่างๆ ซึ่งสอดคล้องหรือไม่ขัดต่อข้อบังคับและกฎหมายต่างๆ ภายใต้แผนบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และมีการประเมินผลอย่างต่อเนื่อง พร้อมด้วยการเอาประกันภัยต่อตามระดับทุนประกันและกำหนดขีดจำกัดที่บริษัทสามารถรับไว้ได้ รวมถึงการกำหนดอำนาจการพิจารณารับประกัน โดยผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ตามระดับ ตำแหน่ง ความรู้และประสบการณ์ของผู้พิจารณารับประกัน

ด้วยความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญในการดำเนินงาน และส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท เนื่องจากต้องรับโอนความเสี่ยงภัยจากผู้เอาประกันภัย ทำให้บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องชดเชยค่าเสียหายให้กับผู้เอาประกันภัยเมื่อเกิดภัยตามที่ระบุความคุ้มครองไว้ บริษัทจึงมีนโยบายเพื่อลดความเสี่ยงภัยโดยการกระจายความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อที่มีความมั่นคงทางการเงิน ผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งแบบสัญญาล่วงหน้า และแบบเฉพาะราย โดยมีการพิจารณากำหนดขีดจำกัดในการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง เงื่อนไขและอัตราเบี้ยประกันภัยต่อที่เหมาะสมตามประสบการณ์ของบริษัทในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์ เพื่อการบริหารต้นทุนของบริษัท ซึ่งการเอาประกันภัยต่อยังช่วยเพิ่มศักยภาพในการรับประกันภัยของ

บริษัท และรองรับการขยายตัวของธุรกิจโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อช่วยในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการขายด้วย ทั้งนี้บริษัทได้มีการวางแผนทางบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเอาประกันภัยต่อทั้งด้านปัญหาสภาพคล่องของบริษัทรับประกันภัยต่อและความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวไปพร้อมกันด้วย เพื่อให้การกระจายความเสี่ยงภัยเป็นไปอย่างเหมาะสมและมั่นใจว่าบริษัทสามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้

จากการที่บริษัทมีเกณฑ์และกระบวนการพิจารณารับประกันที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัย รวมถึงมีการลดความเสี่ยงภัยโดยการกระจายความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อที่มีความมั่นคงทางการเงิน ทำให้บริษัทมีสัดส่วนความเสี่ยงภัยด้านประกันภัยไม่สูงมากนักเมื่อเปรียบเทียบกับระดับความเสี่ยงในด้านอื่น ๆ อีกทั้งความเสี่ยงภัยดังกล่าวยังมีการเปลี่ยนแปลงไม่มากนักในช่วงเวลาที่ผ่านมา จึงไม่ได้ส่งผลกระทบต่อระดับเงินกองทุนของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวตามราคาบัญชี คำนวณโดยอ้างอิงตามวิธีเบี่ยงประกันภัยสุทธิชำระคืนที่ซึ่งเป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งประมาณการจากข้อสมมติฐานปัจจุบัน หรือข้อสมมติฐานที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มรับประกัน โดยสะท้อนถึงการประมาณการที่ดีที่สุด ณ เวลานั้น และปรับเปลี่ยนด้วยค่าความเสี่ยงและค่าความเบี่ยงเบน โดยสมมติฐานหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับ อัตราภาระเงินจ่าย อัตราการเจ็บป่วย และอัตราคิดลด

ในขณะที่สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวตามราคาประเมินที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงนั้น คำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี่ยงประกันภัยรวม ซึ่งเป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้สมมติฐานที่เป็นค่าประมาณการที่ดีที่สุด ณ ปัจจุบันและรวมค่าเผื่อความผันผวนของสมมติฐานดังกล่าว ตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และ สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามราคาบัญชี เป็นประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่ได้จ่าย ณ วันที่ทำรายงาน ซึ่งรวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้รับแจ้งจากผู้เอาประกัน ณ วันที่รายงาน โดยสะท้อนถึงค่าประมาณการที่ดีที่สุด ณ เวลานั้น โดยอาศัยประสบการณ์และข้อมูลในอดีตของบริษัท

ในขณะที่สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามราคาประเมิน มีหลักการประมาณการเช่นเดียวกับราคาบัญชี และ รวมค่าเผื่อความผันผวนตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยตามราคาบัญชี เป็นมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่สิ้นสุด โดยที่สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ คำนวณตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยตามระยะเวลาคุ้มครองที่เหลืออยู่ และ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลาคุ้มครองที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ สำรองเบี้ยประกันภัยตามราคาบัญชี เป็นมูลค่าก่อนหักค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ในขณะที่สำรองประกันภัยตามราคาประเมิน เป็นมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งรวมค่าเผื่อความผันผวนตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด ทั้งนี้ สำรองประกันภัยตามราคาประเมินเป็นมูลค่าหลังหักค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ทั้งนี้ หนี้สินจากสัญญาประกันภัยของบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัย ระยะยาว (Long-term technical reserves)	256,595.05	273,897.63	233,412.29	244,701.86
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัย ระยะสั้น (Short-term technical reserves)	1,143.34	990.88	993.74	833.36
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย (Unpaid policy benefits)	168.39	168.39	137.01	137.01
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย (Due to insured)	7,666.70	7,666.70	8,181.40	8,181.40

6. การลงทุนของบริษัท

นโยบายการลงทุน

บริษัทมีภาระหน้าที่และความรับผิดชอบต่อภาระผูกพันในระยะยาวที่มีต่อผู้ถือกรมธรรม์ ดังนั้นนโยบายการลงทุนจึงยึดหลักความมั่นคงทางการเงินเป็นสำคัญ โดยให้ความสำคัญในเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อเป็นการรักษาสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือเสื่อมค่าควบคู่ไปกับการสร้างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

วัตถุประสงค์

จากการที่บริษัทฯ มีภาระผูกพันในระยะยาวต่อผู้ถือกรมธรรม์ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการด้านสินทรัพย์ลงทุนและหนี้สินที่เกิดจากภาระผูกพันในอนาคต (Asset-Liability Management) โดยการวิเคราะห์ถึงสอดคล้องกันของระยะเวลาครบกำหนดไถ่ถอนของสินทรัพย์ลงทุนและหนี้สินที่เกิดจากภาระผูกพันในอนาคต ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาสภาพคล่องและควบคุมความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

กระบวนการลงทุน

กระบวนการลงทุนของบริษัทฯ ประกอบไปด้วย 4 ส่วน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. การกระจายการลงทุน (Investment Diversification) เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากการลงทุน บริษัทฯ ได้กระจายการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ตามความเหมาะสมโดยเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาว ซึ่งสอดคล้องกับภาระทางการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้จะมีการตรวจสอบไม่ให้สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทดังกล่าวขัดกับข้อกำหนดในกฎหมายตามประกาศ คปภ. เรื่องการลงทุนประกอบ ธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต

2. ความปลอดภัยของสินทรัพย์ลงทุน เนื่องจากบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับความปลอดภัยของสินทรัพย์ลงทุนเป็นอันดับต้นๆ ดังนั้นบริษัทฯ จะเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจทั้งที่กระทรวงการคลังค้ำประกันและไม่ค้ำประกันเป็นสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ลงทุน เนื่องจากสินทรัพย์ดังกล่าวถือได้ว่ามีความปลอดภัยสูง สำหรับสินทรัพย์ลงทุนส่วนที่เหลือซึ่งมีสัดส่วนค่อนข้างน้อยจะเป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงมากขึ้นเช่นหุ้นสามัญ หน่วยลงทุน และหุ้นภาคเอกชน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการเพิ่มอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนโดยมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

3. การคัดเลือกหลักทรัพย์ลงทุน การลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทจะมีขั้นตอนในการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนอย่างเข้มงวดและระมัดระวังก่อนทำการตัดสินใจลงทุน โดยสำหรับพันธบัตรรัฐบาลจะทำการวิเคราะห์ถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อทิศทางของอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรในประเทศ สำหรับหลักทรัพย์ประเภทที่มีความเสี่ยงมากขึ้น เช่นหุ้นสามัญและหุ้นภาคเอกชนจะทำการวิเคราะห์ทั้งแบบ Top down analysis และแบบ Bottom up analysis ทั้งนี้เพื่อให้มีความมั่นใจว่าหลักทรัพย์ที่จะลงทุนนั้นมีปัจจัยพื้นฐานที่เหมาะสม

4. การประเมินผลตอบแทนจากการลงทุน เพื่อให้เป็นเครื่องมือสำหรับการวิเคราะห์ ติดตามผลรวมทั้งการปรับ Portfolio ของสินทรัพย์ลงทุนเป็นระยะตามปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปเพื่อให้การปฏิบัติงานด้านการลงทุนของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนที่ใช้ในการจัดทำรายงานทางการเงินโดยทั่วไป

บริษัทใช้วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์แตกต่างกันไปตามประเภทสินทรัพย์ดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	วิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่า
1. พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน และตั๋วแลกเงิน ที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง รัฐวิสาหกิจ องค์การของรัฐ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ในประเทศไทย ทั้งที่มีการค้าประกันและไม่มีการค้าประกัน ในสกุลเงินบาท	ใช้ Clean Price ที่เผยแพร่โดย ThaiBMA
2. พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน และตั๋วแลกเงิน ที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง รัฐวิสาหกิจ องค์การของรัฐ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ในประเทศไทย ทั้งที่มีการค้าประกันและไม่มีการค้าประกัน ในสกุลเงินต่างประเทศ	ใช้ Clean Price ที่เผยแพร่โดย ThaiBMA และ Bloomberg
3. พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน และตั๋วแลกเงิน ที่ออกโดยสถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันภัย	ใช้ราคาที่แจ้งโดยธนาคาร (ธนาคารใช้วิธี Discounted cash flow โดย discount rate จะอิงกับทั้ง IRS curve ซึ่งสะท้อน cost of fund ของธนาคาร หรือ Government bond yield curve) และ Clean price ที่เผยแพร่โดย ThaiBMA
4. พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน และตั๋วแลกเงิน ที่ออกโดยบริษัท	ใช้ Clean price ที่เผยแพร่โดย ThaiBMA และ Bloomberg
5. ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ MAI และที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์อื่นที่อยู่ในดัชนี	ใช้ราคาเสนอซื้อ (bid price)

ประเภทสินทรัพย์	วิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่า
ตลาดหลักทรัพย์ที่กำหนด	
6. ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมและตราสารทุนอื่นๆ	ใช้วิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าทางบัญชี
7. หน่วยลงทุน	ใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (NAV)
8. ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นสามัญ / หุ้นกู้ / หน่วยลงทุน / อื่น	ใช้ราคาเสนอซื้อ (bid price)
9. เงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน	ใช้ราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า
10. เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมกรรมเป็นประกัน	ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยการคิดลดกระแสเงินสด (discounted cash flow)
11. เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน	ใช้ราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า
12. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน / ใบรับฝากเงิน / บัตรเงินฝาก	เงินสดประเมินตามจำนวนที่มีอยู่ เงินฝากธนาคารประเมินตามจำนวนเงินที่ฝากไว้

สรุปสินทรัพย์ลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคา ประเมิน	ราคาบัญชี	ราคา ประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและ บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	5,418.43	5,418.43	14,283.69	14,283.69
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้ , ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลก เงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และ สลากออมทรัพย์)	239,526.80	260,246.37	218,362.39	233,598.17
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุน ในบริษัทย่อยและบริษัท ร่วม)	21,108.57	21,263.60	12,410.63	12,565.65
หน่วยลงทุน	23,416.61	23,416.61	19,278.50	19,278.50
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมกรรม ประกันภัยเป็นประกัน	7,104.80	7,865.32	6,291.19	6,933.47
เงินให้กู้ยืม และเงินให้เช่า ซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สิน แบบลิสซิ่ง	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อ หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	19.57	19.57	1.91	1.91
ตราสารอนุพันธ์	349.45	738.49	21.85	60.36
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	296,944.23	318,968.39	270,650.16	286,721.75

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
 - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยด้วยวิธีการประเมิน ราคา
 ทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมี
 ความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆที่เกี่ยวข้อง

โปรดอ่านรายละเอียดคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการประจำไตรมาส 4 ปี 2560 ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/Upload/InvestorFile/7b72116cdbc840ad8c881e3b6601fb65.pdf>

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของบริษัทสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2560	2559
เบี้ยประกันภัยรับรวม	44,039.21	43,332.92
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	42,914.82	42,281.52
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	11,602.93	10,632.00
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน	23,182.75	26,104.09
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	22,824.35	17,772.34
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	3,645.21	5,122.37

หน่วย : ร้อยละ

รายการอัตราส่วน	2560	2559
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปีแรก : เบี้ยประกันภัยสุทธิ*	26.4	23.5
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปีต่อ : เบี้ยประกันภัยสุทธิ*	3.8	3.2
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity ratio)*	10.1	17.0
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on assets ratio)		
- อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมทั้งหมด	1.2	1.9
- อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ไม่รวมกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Unit Linked และ Universal life	1.2	1.9
อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุน(Return on Investment Ratio)*		
- อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนรวมทั้งหมด	4.1	4.1
- อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนที่ไม่รวมการลงทุนจากกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Unit Linked และ Universal life	4.1	4.1
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัย (ราคาประเมิน)*	117.0	117.5

*อัตราส่วนตามหลักเกณฑ์ Early Warning System

หมายเหตุ - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตาม ประกาศ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

- กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) เป็นการประกันชีวิตที่ให้ทั้งความคุ้มครองชีวิตและการลงทุนในกองทุนรวม โดยมูลค่ากรมธรรม์ขึ้นอยู่กับมูลค่าหน่วยลงทุน ทั้งนี้สินทรัพย์ในกองทุนเป็นของผู้เอาประกันมิได้เป็นของบริษัท
- กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Universal life เป็นการประกันชีวิตที่แยกส่วนความคุ้มครองชีวิต และส่วนการลงทุนอย่างชัดเจน โดยผลตอบแทนจากการลงทุนขึ้นอยู่กับผลการลงทุนของบริษัท แต่ไม่ต่ำกว่าผลตอบแทนขั้นต่ำที่ได้รับรองไว้

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

นโยบาย และวัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการเงินกองทุน

เพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุนอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทได้กำหนดนโยบายในการประเมินและทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ภายใต้แนวทางการประเมินความมั่นคงและความเสี่ยงของบริษัท (ORSA) และจัดทำแผนบริหารเงินกองทุนควบคู่ไปกับระบบการประเมินและติดตามการบริหารความเสี่ยงด้วยระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) สำหรับกิจกรรมหลักและปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ

กระบวนการบริหารเงินกองทุน

เพื่อติดตามและทบทวนความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดมาตรการต่างๆ ภายใต้สมมติฐานว่าเงินกองทุนจะต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จากการทดสอบปัจจัยเสี่ยงหลัก ได้แก่ ภาวะอัตราดอกเบี้ย ภาวะตลาดหุ้นและภาวะเศรษฐกิจในสถานการณ์ต่างๆ ด้วยค่าความเสี่ยง VaR (Value at Risk)

การดำเนินการในแต่ละตามสถานการณ์ บริษัทจะได้ประเมิน ติดตามและทดสอบภาวะอ่อนไหว (Sensitivity Test) และ ทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) จากปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น เพื่อการตอบสนองความเสี่ยงตามแผนบริหารเงินกองทุน การสรรหาแหล่งเงินทุน และมาตรการที่กำหนดได้อย่างเหมาะสมและทัน่วงที และได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องพร้อมจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท รวมทั้งการรายงานต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัท และสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
สินทรัพย์รวม	329,239.08	295,581.11
หนี้สินรวม	286,451.93	259,495.05
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	282,723.60	253,853.63
- หนี้สินอื่น	3,728.33	5,641.41
ส่วนของผู้ถือหุ้น	42,787.15	36,086.06
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	252.33	251.87
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	42,610.12	35,698.01
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	16,886.58	14,173.43

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

ข้อมูลงบการเงินสามารถดูรายละเอียดได้ที่

<http://www.bangkoklife.com/Corporate/th/Investor/FinanceInformation/17>