

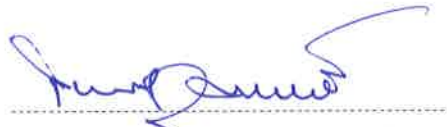
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

รายงานการเปิดเผยข้อมูล

ประจำปี 2561

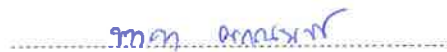
ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



(หม่อมหลวงจิระเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



(นางสาวชลลดา ไสภณพนิต)

กรรมการผู้มีอำนาจ

เปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 29 พฤษภาคม พ.ศ.2562

ข้อมูลประจำปี 2561

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

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

1.1 ประวัติบริษัท

ความเป็นมาของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เริ่มต้นจาก ฯพณฯ ควง อภัยวงศ์ (อดีต นายกรัฐมนตรี) พระยาศรีวิศาลวาจา คุณชิน โสภณพนิช และคหบดีผู้มีเกียรติอีกหลายท่านได้ร่วมกันก่อตั้ง บริษัทประกันชีวิตขึ้น โดยใช้ชื่อว่า "บริษัท กรุงสยามประกันชีวิต จำกัด" และได้เริ่มดำเนินกิจการตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2494 เป็นต้นมา โดยในระยะแรกการประกอบธุรกิจของบริษัทได้เน้นไปในด้านสวัสดิการ สงเคราะห์เป็นส่วนใหญ่ จนกระทั่งถึงปี 2520 คุณชิน โสภณพนิช ประธานที่ปรึกษาของบริษัทในขณะนั้น ได้แนะนำให้บริษัทเริ่มพัฒนาด้านประกันชีวิตอย่างจริงจัง โดยได้มอบหมายให้คุณวัย วรรณะกุล ผู้ซึ่งมากด้วยประสบการณ์และคุณวุฒิเป็นที่ยอมรับทั้งภายในและต่างประเทศมาวางโครงสร้าง และจัดองค์กรการบริหาร โดยอาศัยคำแนะนำจาก Mr. K.V. Claridge, F.I.A. ผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันชีวิตของบริษัท สวิสรีอินชัวรันส์ 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

บริษัทดำเนินนโยบายเรื่องการวางแผนการเงินรอบด้าน ซึ่งประกอบด้วยผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมทั้งการวางแผนและการสร้างหลักประกันในปัจจุบันและอนาคตต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา

ภาวะการแข่งขัน

ธุรกิจมีการแข่งขันสูง โดยทิศทางการเติบโตเปลี่ยนจากการขยายตลาดด้วยผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ที่มีอัตราผลตอบแทนสูง ไปเป็นการขยายตลาดด้วยผลิตภัณฑ์ประเภทยูนิคัล ซึ่งผู้บริโภคสามารถเลือกรับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และการขยายตลาดผลิตภัณฑ์ประเภทคุ้มครองชีวิต เตรียมเกษียณ ค่ารักษาพยาบาล และโรคร้ายแรง ตามแนวโน้มประชากรที่มีอายุขัยที่ยืนยาวขึ้น และอัตราค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้น การวางแผนการเงินสำหรับแต่ละช่วงชีวิตเพื่อสร้างความมั่นคงและความมั่งคั่งให้กับชีวิต เข้ามามีบทบาทเพิ่มขึ้นเพื่อตอบโจทย์การใช้ชีวิตของประชาชนในยุคปัจจุบัน นับเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยสนับสนุนให้ธุรกิจประกันชีวิต มีการเติบโตที่ดีอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ การพัฒนาช่องทางจัดจำหน่ายใหม่ เช่น ช่องทางออนไลน์ และการใช้สื่อโซเชียลมีเดียตามไลฟ์สไตล์ของผู้บริโภคในปัจจุบันที่มีความรู้และสนใจในการศึกษาหาข้อมูลด้วยตนเอง ด้วยเทคโนโลยีรอบตัวที่มีอยู่ เป็นกลยุทธ์หลักที่ช่วยส่งเสริมการขยายตลาดให้เพิ่มสูงและสนับสนุนการรักษาฐานลูกค้าที่มีอยู่ของธุรกิจได้เป็นอย่างดี นอกเหนือจากนโยบายการส่งเสริมธุรกิจประกันชีวิตจากภาครัฐ ภาวะเศรษฐกิจ และการใช้จ่ายของภาคครัวเรือน

1.2.3 แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตปี 2562

สามารถดูรายละเอียดได้ในรายงานประจำปี 2561 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท หน้า 110 - 111" ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Upload/InvestorFile/5a70cb3d1e1544bfa5aa032e0caf1566.pdf>

1.2.4 กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท จะมุ่งเน้นการ ปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างในด้านต่างๆ ทั้งโครงสร้างการบริหารงาน การให้บริการในรูปแบบต่างๆ ของช่องทางปกติและช่องทางออนไลน์เพื่อให้การติดต่อกับลูกค้ามีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น การมุ่งพัฒนาศักยภาพที่ปรึกษาการเงินและตัวแทนของบริษัท การพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมถึง การพัฒนาและขยายช่องทางการจัดจำหน่ายให้มีความคล่องตัวและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อีกทั้งมุ่งเน้นการใช้ประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของโลกดิจิทัลที่เพิ่มมากขึ้น การส่งเสริมบุคลากรที่มีศักยภาพและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถเพิ่มมากขึ้น รวมไปถึงการสร้างแบรนด์และภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร ซึ่งล้วนเป็น การสร้างรากฐานและการเติบโตที่มั่นคงของบริษัทในอนาคต ภายใต้ระบบการบริหารงานที่มีการจัดการ ความเสี่ยงแบบองค์รวมและ มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ด้านผลิตภัณฑ์

มีการปรับปรุงแบบประกันเดิม และการพัฒนาแบบประกันใหม่ ให้สอดคล้องกับความต้องการ ในปัจจุบัน ตามตารางมรณะใหม่ รวมทั้งการรองรับสังคมผู้สูงอายุซึ่งกำลังเติบโต และความเสี่ยงจาก โรคภัยที่เพิ่มขึ้น ด้วยผลิตภัณฑ์คุ้มครองชีวิต ผลิตภัณฑ์เตรียมเกษียณ ผลิตภัณฑ์เพื่อการคุ้มครอง สุขภาพและโรคร้ายแรง นอกจากนี้ยังมีการกระตุ้นการสร้างผลผลิตของสัญญาเพิ่มเติมต่าง ๆ ที่เป็น ประโยชน์ต่อลูกค้าและผลกำไรที่ดีของบริษัทในอนาคต

ด้านการพัฒนาคุณภาพตัวแทน

ส่งเสริมให้มีการเพิ่มปริมาณและคุณภาพของที่ปรึกษาการเงิน ตัวแทนประกันชีวิต และทีมงาน คู่ค้า เพื่อให้เพียงพอต่อการให้บริการ ดังนี้

1. การพัฒนาและเพิ่มจำนวนที่ปรึกษาการเงิน
 - 1.1 พัฒนาผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ ด้วยหลักสูตรผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ (Securities Investment Consultant) เพื่อขึ้นทะเบียนผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ให้กับตัวแทน
 - 1.2 พัฒนานักวางแผนการเงิน CFP® และที่ปรึกษาการเงิน AFPT™ เพื่อสามารถให้บริการวางแผนและให้คำปรึกษาทางการเงินในทุกด้าน ทำให้ลูกค้าสามารถบรรลุเป้าหมายการเงินตามความต้องการ
2. การพัฒนาตัวแทนประกันชีวิต เน้นการพัฒนาตัวแทนเพื่อให้มีความยั่งยืนในวิชาชีพมีมาตรฐานเป็นที่ยอมรับทั้งในระดับประเทศและระดับสากล
3. พัฒนาทีมงานของคู่ค้าเพื่อให้มีความรู้ความสามารถในการอธิบายผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้องครบถ้วน ตามการปรับปรุงและพัฒนาแบบประกันใหม่ ให้เป็นปัจจุบันตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายอื่น ๆ เพื่อให้ประชาชนได้ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจก่อนซื้อผลิตภัณฑ์

ด้านความร่วมมือกับคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ

บริษัทได้มีการพัฒนาเครื่องมือช่วยสนับสนุนการวางแผนการเงิน การลงทุน และประกันชีวิต เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการวางแผนการเงินที่ดีให้กับ FA และการทำงานของตัวแทน ดังนี้

- Smart FA ข้อมูลการซื้อขายกองทุน ช่วยให้ FA สามารถเช็คประวัติการลงทุนของลูกค้าได้
- Smart FA Service ระบบส่งคำสั่งซื้อขายกองทุนรวม สำหรับ FA
- Smart Fund แอปพลิเคชันสำหรับลูกค้า เพื่อดูพอร์ตการลงทุนของตนเอง
- Smart Go แอปพลิเคชันสำหรับตัวแทน ในจัดทำใบเสนอขายแบบออฟไลน์

ด้านช่องทางการขายใหม่

บริษัทได้มีการพัฒนาช่องทางออนไลน์อย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยได้เพิ่มแบบประกัน สะสมทรัพย์ใหม่ เพื่อเพิ่มทางเลือกการซื้อประกันชีวิตเพื่อการลดหย่อนภาษีในช่วงปลายปี สำหรับ ช่องทางออนไลน์โดยได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี สามารถสร้างผลผลิตได้สูงกว่าปีที่ผ่านมา 100%

ด้านการสื่อสารการตลาดและกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

กลยุทธ์การตลาดปี 2561 มุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อการวางแผนการเงิน ช่องทางการขาย ดิจิทัลแพลตฟอร์มและการพัฒนาบุคลากร โดยมีเป้าหมายเพื่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตประชาชนอย่าง ยั่งยืน ด้วยการสร้างความเปลี่ยนแปลงตามแนวคิด “Make a Change หรือ เปลี่ยนเพื่อชีวิตที่แตกต่าง”

1. สร้างการรับรู้และความเชื่อมั่นในผลิตภัณฑ์ของบริษัท การเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ ที่ได้รับการ พัฒนาให้ครอบคลุมกับความต้องการของผู้บริโภค และการปรับเปลี่ยนตารางมรณะ ใหม่ โดยเน้นผลิตภัณฑ์คุ้มครองชีวิต ผลิตภัณฑ์เตรียมเกษียณ ผลิตภัณฑ์รองรับความ เสี่ยงด้านสุขภาพและโรคร้ายแรง รวมถึงแผนที่ช่วยสร้างวินัยการออมให้คนไทย เช่น แบบประกันบีแอลเอ สมาร์ท เซฟวิง 105
2. สื่อสารแคมเปญ BLA FA 3B เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและตระหนักถึงความสำคัญของการ วางแผนการเงินสำหรับผู้บริโภค และเชิญชวนผู้สนใจร่วมงานกับ BLA FA 3B ผ่าน ช่องทางออนไลน์ วีดีโอ หนังสือพิมพ์ และสื่อภายนอก
3. ให้ความรู้การวางแผนการเงินรอบด้านกับกรุงเทพประกันชีวิต ผ่านงานเขียนคอลัมน์ ทางการเงินจากที่ปรึกษาทางการเงินมืออาชีพ ผ่านบทในงานมหกรรมการเงิน รวมถึง ผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ออนไลน์และโซเชียลมีเดียต่าง ๆ
4. เพิ่มคุณภาพการให้บริการและขยายช่องทางการสื่อสารของกรุงเทพประกันชีวิต ผ่าน แอปพลิเคชันบนมือถือ BLA Happy Life Application & Line เพื่อรองรับไลฟ์สไตล์ใน ปัจจุบัน และเพิ่มความสะดวกสบาย และง่ายดายให้กับลูกค้าในการเข้าถึงบริการ ธุรกรรมต่าง ๆ บนออนไลน์ด้วยตนเอง รวมถึงการรับสิทธิพิเศษต่าง ๆ ได้อย่างสะดวก ยิ่งขึ้นผ่านแอปพลิเคชัน

5. สร้างความเชื่อมั่นในบริษัท ด้วยรางวัลสุดยอดองค์กรแห่งปี Thailand Top Corporate Brand 2018 สุดยอดองค์กรมูลค่าแบรนด์สูงสุดประจำปี 2561 ในกลุ่มธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต 4 ปีซ้อน, รางวัลตัวแทนคุณภาพดีเด่นแห่งชาติ (TNQA) และการเปิดตัวประธานเจ้าหน้าที่บริหารใหม่ ม.ล. จิรเศรษฐ ศุขสวัสดิ์ พร้อมรับแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจประกันชีวิต ด้วยแนวคิด “ก้าวสู่นาคตที่ยั่งยืน กับกรุงเทพประกันชีวิต “

บริษัทยังให้ความสำคัญกับ โครงการ BLA Happy Life Club อย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนกิจกรรมการให้ความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน และกิจกรรมสร้างความสุขให้กับลูกค้า ตลอดจนสิทธิพิเศษในการซื้อสินค้าและบริการต่าง ๆ โดยได้เพิ่มสิทธิประโยชน์ของกลุ่มลูกค้าระดับ VIP ทั้งการตรวจสุขภาพประจำปี 2561 “วางแผนความสุข “ บริการข้อมูลช่วยเหลือฉุกเฉินทางการแพทย์ การบริการข้อมูลสำรองเข้าใช้บริการห้องรับรองที่สนามบินทั่วโลกตลอด 24 ชั่วโมง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและไว้วางใจ ให้บริษัทได้ดูแลกรรมธรรม์ของลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

บริษัทได้ทำการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความหลากหลายในแต่ละช่วงวัย และก่อให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าสูงสุด โดยหลักแล้วการทำประกันชีวิตจะให้ผลประโยชน์กับผู้เอาประกันภัยในสองรูปแบบหลัก คือ ผลประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองชีวิตเพื่อเป็นหลักประกัน และผลประโยชน์ทางด้านการออมทรัพย์เพื่อสร้างฐานะ ผู้เอาประกันภัยได้รับประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองชีวิต โดยบริษัทจะชำระเงินค่าความคุ้มครองชีวิตให้กับผู้รับประโยชน์หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต สำหรับประโยชน์ทางด้านการออมทรัพย์ ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาของสัญญาประกันภัย

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยก ตามประเภทของการรับประกันภัย

ประเภทการประกันชีวิต

ปัจจุบันบริษัทมีแบบประกันชีวิตที่สามารถเสนอให้กับลูกค้ามากกว่า 60 แบบ แบ่งตามประเภทการประกันชีวิตได้ดังต่อไปนี้

1) ประกันชีวิตสามัญ (Ordinary Life Insurance)

เป็นการประกันชีวิต ซึ่งบริษัทให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัยรายบุคคล ทั้งความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต โดยบริษัทจะจ่ายเงินสินไหมให้แก่ผู้รับประโยชน์ และ/หรือการจ่ายเงินผลประโยชน์ในระหว่างที่ผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่และกรมธรรม์ยังมีผลบังคับ ทั้งนี้ เป็นไปตามรายละเอียดที่ได้ตกลงกันไว้ในเงื่อนไขกรมธรรม์ โดยมีแบบประกันที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

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

(2) **แบบบำนาญ (Pension)** หมายถึง การประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ เหมาะสำหรับผู้ที่คาดว่าจะมีอายุยืนยาวเป็นการประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองการสูญเสียทางเศรษฐกิจ อันเนื่องมาจากการสูญเสียรายได้เมื่อมีอายุมากขึ้นหรือเมื่อพ้นวัยทำงาน โดยบริษัทจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันภัยทุกเดือนหรือทุกปี นับแต่ผู้เอาประกันภัยเกษียณอายุหรือมีอายุครบ 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 โดยมีหลักการพิจารณาความเสี่ยงของบุคคลในกลุ่มทั้งหมดด้วยอัตราเฉลี่ย ไม่ว่าจะเป็น อายุ เพศ หน้าที่การงาน หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยจะคำนวณออกมาเป็นอัตราเบี้ยประกันภัยเพียงอัตราเดียว และจะใช้กับบุคคลทุกคนในกลุ่มนั้น และเนื่องจากประกันชีวิตกลุ่มมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยหลาย ๆ อย่างต่ำ จึงเป็นผลดีและมีส่วนทำให้เบี้ยประกันภัยรวม โดยส่วนใหญ่น้อยกว่าการประกันชีวิตรายบุคคล โดยปกติกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มจะเป็นสัญญาปีต่อปี

3) แบบคุ้มครองสินเชื่อ

หมายถึง แบบประกันชีวิตที่คุ้มครองการเสียชีวิต หรือ คุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงภายในระยะเวลาเอาประกันภัย ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงเป็นรายงวด

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2561

ประเภท การประกันชีวิต	เบี้ยประกันภัยรับปีแรก		เบี้ยประกันภัยรับปี ต่อไป		เบี้ยประกันภัยรับรวม	
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)
สามัญ - ชำระเบี้ยครั้งเดียว	356.85	4.40	-	-	356.85	0.87
สามัญ	5,736.99	70.82	31,647.90	96.51	37,384.89	91.42
ตลอดชีพ	2,130.24	26.30	4,915.87	14.99	7,046.11	17.23
บำนาญ	132.24	1.63	513.21	1.57	645.45	1.58
ชั่วระยะเวลา	20.61	0.25	73.44	0.22	94.05	0.23
สะสมทรัพย์	3,161.61	39.03	24,239.87	73.92	27,401.48	67.01
สัญญาเพิ่มเติม	292.29	3.61	1,905.51	5.81	2,197.80	5.37
ประกันกลุ่ม	585.60	7.23	1,142.41	3.49	1,728.01	4.23
คุ้มครองสินเชื่อ	1,421.71	17.55	0.64	0.00	1,422.35	3.48
ผลผลิตรวมทั้งสิ้น	8,101.15	100.00	32,790.95	100.00	40,892.10	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจากรายงาน 56-1

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท และวิธีการเรียกร้องการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

สามารถดูรายละเอียดได้ที่

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

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

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

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก “คู่มือบรรษัทภิบาล และคู่มือจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กร” ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/th/About/Child/44>

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก “โครงสร้างองค์กร” ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/th/About/Child/34>

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

2.3.1 คณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการจำนวน 15 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 13 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ 6 ท่าน โดยกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรมีจำนวน 12 ท่าน ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 75 ตามที่กฎหมายกำหนด โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก “รายชื่อกรรมการบริษัท” ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท

โปรดศึกษาข้อมูลในคู่มือบรรษัทภิบาล ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท “หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ข้อ 5.1 คณะกรรมการ หน้า 15 - 18” ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/source/content/files/%E0%B8%84%E0%B8%B9%E0%B9%88%E0%B8%A1%E0%B8%B7%E0%B8%AD%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A9%E0%B8%B1%E0%B8%97%E0%B8%A0%E0%B8%B4%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A5%20website%20update%2019%20Mar%2019.pdf>

2.3.2 คณะผู้บริหาร

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะผู้บริหาร” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

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

โปรดศึกษาข้อมูลในรายงานประจำปี 2561 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท “ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ หน้า 72 และคู่มือบรรษัทภิบาล หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ข้อ 5.3 ฝ่ายบริหาร หน้า 24 - 25” ดังนี้

รายงานประจำปี 2561

<https://www.bangkoklife.com/Upload/InvestorFile/5a70cb3d1e1544bfa5aa032e0caf15>

66.pdf

คู่มือบรรษัทภิบาล

<https://www.bangkoklife.com/source/content/files/%E0%B8%84%E0%B8%B9%E0%B9%88%E0%B8%A1%E0%B8%B7%E0%B8%AD%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A9%E0%B8%B1%E0%B8%97%E0%B8%A0%E0%B8%B4%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A5%20website%20update%2019%20Mar%2019.pdf>

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

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

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

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

2.4.2 คณะกรรมการบริหาร

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการบริหาร และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

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

2.4.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

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

2.4.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

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

2.4.5 คณะกรรมการลงทุน

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการลงทุน และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

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

2.4.6 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

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

2.4.7 คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน และขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ” ในรายงานประจำปี 2561 หน้า 71 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Upload/InvestorFile/5a70cb3d1e1544bfa5aa032e0caf15>

[66.pdf](#)

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

2.5.1 การสรรหากรรมการและวาระการดำรงตำแหน่ง

โปรดศึกษา “หลักเกณฑ์การสรรหาคณะกรรมการ” ในรายงานประจำปี 2561 หน้า 66 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Upload/InvestorFile/5a70cb3d1e1544bfa5aa032e0caf15>

[66.pdf](#)

2.5.2 การสรรหากรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกกรรมการที่มีความเป็นอิสระตามนิยามของบริษัท 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีย หรือผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษา กฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และ

ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมกรที่มีส่วนร่วมบริหารงาน 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 2561 หน้า 116 และในคู่มือบรรษัทภิบาล หน้า 25 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

รายงานประจำปี 2561

<https://www.bangkoklife.com/Upload/InvestorFile/5a70cb3d1e1544bfa5aa032e0caf15>

[66.pdf](#)

คู่มือบรรษัทภิบาล

<https://www.bangkoklife.com/source/content/files/%E0%B8%84%E0%B8%B9%E0%B9%88%E0%B8%A1%E0%B8%B7%E0%B8%AD%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A9%E0%B8%B1%E0%B8%97%E0%B8%A0%E0%B8%B4%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A5%20website%20update%2019%20Mar%2019.pdf>

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

โปรดศึกษา “ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร” ในรายงานประจำปี 2561 หน้า 74 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Upload/InvestorFile/5a70cb3d1e1544bfa5aa032e0caf1566.pdf>

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

บริษัทกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยใช้หลักการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล ERM (Enterprise Risk Management) เป็นแนวทาง และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินธุรกิจ ภายใต้ระดับเงินกองทุนที่รองรับความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และมีประสิทธิภาพในการบริหารเงินกองทุน บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ORSA (Own Risk and Solvency Assessment) ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการความเสี่ยงขั้นต่ำ (Minimum Risk Management) เพื่อให้สร้างมูลค่าเพิ่ม และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อทุกภาคส่วนขององค์กร

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

“บริษัทกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรตามกรอบมาตรฐานสากล อย่างเป็นระบบ ครอบคลุมกิจกรรมหลักและความเสี่ยงในทุก ๆ ด้าน โดยจัดให้มีการระบุปัจจัยและเหตุที่มาของความเสี่ยง มีการประเมิน วิเคราะห์ จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง มีการจัดการ ติดตาม ประเมินผลการบริหารความ

เสี่ยง เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายเป็นสำคัญ และอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้”

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทจัดให้มีโครงสร้างบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นที่ยอมรับในระดับสากล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และมีการตรวจสอบประเมินผลอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง พร้อมทั้งขอบเขตความรับผิดชอบ หน้าที่ และความร่วมมือส่วนร่วมในการพัฒนาการบริหารจัดการความเสี่ยงของทุกหน่วยงาน โดยแบ่งความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงตามหลักการแนวปราคการป้องกัน 3 ชั้น (Three Lines of Defense) ดังนี้

1. ผู้รับผิดชอบระดับแรก (1st Line of Defense)

เป็นผู้ที่มีหน้าที่โดยตรงในการจัดการและควบคุมความเสี่ยง หรือที่เรียกว่า หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner / Business Line) โดยปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่สนับสนุนและสอดคล้องกับแผนงานของแต่ละหน่วยงาน โดยกลุ่มนี้จะประกอบไปด้วยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน ผู้บริหารจากทุกหน่วยงาน พนักงานในองค์กร และคณะทำงานต่าง ๆ ที่บริษัทแต่งตั้งขึ้น

2. ผู้รับผิดชอบระดับที่สอง (2nd Line of Defense)

ผู้ที่มีหน้าที่อำนวยการและควบคุมดูแลประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง (Risk Oversight / Risk Function) พร้อมทั้ง กำหนดกรอบนโยบาย และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมไปถึงการประสานงานไปยังหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง เพื่อให้มีความตระหนักในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกลุ่มนี้จะประกอบไปด้วย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และสำนักกำกับการปฏิบัติงาน

3. ผู้รับผิดชอบระดับที่สาม (3rd Line of Defense)

ผู้ที่มีหน้าที่ให้ความเชื่อมั่นและสอบทานประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง (Risk Assurance / Audit) มีความรับผิดชอบในการติดตามการดำเนินงานการประเมิน และสรุปผลกระบวนการบริหารความเสี่ยง ประกอบไปด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ และฝ่ายตรวจสอบ

ปัจจัยเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยง หมายถึง เหตุการณ์ หรือสาเหตุหลักของความเสี่ยง ได้แก่

ปัจจัยเสี่ยงภายนอก

- 1) การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และภาวะตลาดเงินตลาดทุน
- 2) การเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ เช่น ความต้องการของลูกค้า พันธมิตร สภาพการแข่งขันด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ
- 3) การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง
- 4) การเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายและการกำกับดูแล ในการดำเนินธุรกิจประกันชีวิต ได้แก่ คปภ. และ กลต.
- 5) การโจรกรรม จากบุคคลภายนอก รวมทั้งการ Hack โดยการเข้าสู่ระบบจาก Internet , Wireless Network
- 6) ความล้มเหลวและการหยุดชะงักของระบบการทำงาน ของผู้ให้บริการภายนอก ได้แก่ การให้บริการของภาครัฐ การให้บริการของเอกชน และของลูกค้า หยุดชะงัก ชัดข้อง ล้มเหลว เช่น ระบบไฟฟ้า ระบบเครือข่าย อินเทอร์เน็ต โทรศัพท์ ระบบการให้บริการของธนาคาร ระบบการให้บริการระบบข้อมูลซื้อขาย หน่วยลงทุน

ปัจจัยเสี่ยงภายใน

- 1) ความผิดพลาดที่เกิดจากพนักงาน (Human Error) เช่น รู้เท่าไม่ถึงการณ์ การขาดประสบการณ์ และ/หรือการละเมิดกฎหมาย การไม่ปฏิบัติตามหรือปฏิบัติตามไม่ครบถ้วนตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท
- 2) การเสียหายที่เกิดจากอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ชำรุด เช่น Hard disk failure, software failure

3) การโจรกรรมหรือต้องการทำให้บริษัทเสียหาย จากบุคคลภายใน รวมทั้งการ Hack โดยการเข้าสู่ระบบจาก Internet , Wireless Network

ซึ่งปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นได้ถูกพิจารณาควบคู่กับการวางแผนกลยุทธ์ของบริษัทในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงผ่านการพิจารณาจากผู้บริหารในแต่ละหน่วยงาน โดยมุ่งเน้นความเสี่ยงหลักที่อาจกระทบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และผลการดำเนินงานตามเป้าหมายของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

- อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR)
- ความสามารถในการทำกำไร (Profitability)
- อัตราการเติบโตและส่วนแบ่งการตลาด (Market Share)
- การดำเนินงานและการบริการด้วยระบบสารสนเทศ

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

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

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย และการกระจุกตัวของภัย

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการพิจารณารับประกัน สาเหตุหลักเกิดจากปัจจัยเสี่ยงของผู้ขอทำประกัน และ/หรือ ปัจจัยเสี่ยงจากปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการทำประกันชีวิต ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท และความเสียหายเกินกว่าค่าประมาณการที่บริษัทได้ประเมินไว้ ซึ่งเป็นสมมติฐานในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน โดยบริษัทมีการพิจารณา

ประกันภัยให้เป็นไปตามเกณฑ์และหลักการของการประเมิน และจัดระดับความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัย โดยพิจารณาทั้งปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวกับสุขภาพและปัจจัยเสี่ยงที่ไม่เกี่ยวกับสุขภาพ

เพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงภัยที่บริษัทยอมรับได้ โดยคำนึงถึงความถูกต้องเป็นธรรมต่อผู้ขอเอาประกันภัย ตัวแทน คู่ค้า ผลกำไรและความสามารถในการแข่งขันของบริษัท โดยกำหนดหลักปฏิบัติที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร การพิจารณารับประกันภัยจะดำเนินการตามประกาศ คำสั่ง ระเบียบการขายและคู่มือการปฏิบัติงานต่างๆ ซึ่งสอดคล้องหรือไม่ขัดต่อข้อบังคับและกฎหมายต่างๆ ภายใต้แผนบริหารความเสี่ยงที่กำหนดและมีการประเมินผลอย่างต่อเนื่อง พร้อมด้วยการเอาประกันภัยต่อตามระดับทุนประกันและกำหนดขีดจำกัดที่บริษัทสามารถรับไว้ได้ รวมถึงการกำหนดอำนาจการพิจารณารับประกัน โดยผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ตามระดับ ตำแหน่ง ความรู้และประสบการณ์ของผู้พิจารณารับประกัน

ด้วยความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญในการดำเนินงาน และส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท เนื่องจากต้องรับโอนความเสี่ยงภัยจากผู้เอาประกันภัย ทำให้บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องชดเชยค่าเสียหายให้กับผู้เอาประกันภัยเมื่อเกิดภัยตามที่ระบุความคุ้มครองไว้ บริษัทจึงมีนโยบายเพื่อลดความเสี่ยงภัยโดยการกระจายความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อที่มีความมั่นคงทางการเงิน ผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งแบบสัญญาล่วงหน้า และแบบเฉพาะราย โดยมีการพิจารณากำหนดขีดจำกัดในการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง เงื่อนไขและอัตราเบี้ยประกันภัยต่อที่เหมาะสมตามประสบการณ์ของบริษัทในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์ เพื่อการบริหารต้นทุนของบริษัท ซึ่งการเอาประกันภัยต่อยังช่วยเพิ่มศักยภาพในการรับประกันภัยของบริษัท และรองรับการขยายตัวของธุรกิจโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อช่วยในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการขายด้วย ทั้งนี้บริษัทได้มีการวางแผนทางบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเอาประกันภัยต่อทั้งด้านปัญหาสภาพคล่องของบริษัทรับประกันภัยต่อและความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวไปพร้อมกันด้วย เพื่อให้การกระจายความเสี่ยงภัยเป็นไปอย่างเหมาะสมและมั่นใจว่าบริษัทสามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้

จากการที่บริษัทมีเกณฑ์และกระบวนการพิจารณารับประกันที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัย รวมถึงมีการลดความเสี่ยงภัยโดยการกระจายความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อที่มีความมั่นคง

ทางการเงิน ทำให้บริษัทมีสัดส่วนความเสี่ยงภัยด้านประกันภัยไม่สูงมากนักเมื่อเปรียบเทียบกับระดับความเสี่ยงในด้านอื่น ๆ อีกทั้งความเสี่ยงภัยดังกล่าวยังมีการเปลี่ยนแปลงไม่มากนักในช่วงเวลาที่ผ่านมา จึงไม่ได้ส่งผลกระทบต่อระดับเงินกองทุนของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวตามราคาบัญชี คำนวณโดยอ้างอิงตามวิธีเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ซึ่งเป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งประมาณการจากข้อสมมติฐานปัจจุบัน หรือข้อสมมติฐานที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มรับประกัน โดยสะท้อนถึงการประมาณการที่ดีที่สุด ณ เวลานั้น และปรับเพิ่มด้วยค่าความเสี่ยงและค่าความเบี่ยงเบน โดยสมมติฐานหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับ อัตราการเสียชีวิต อัตราการเจ็บป่วย และอัตราคิดลด

ในขณะที่สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวตามราคาประเมินที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงนั้น คำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม 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

ในกรณีที่สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามราคาประเมิน มีหลักการประมาณการ เช่นเดียวกับราคาบัญชี และ รวมค่าเผื่อความผันผวนตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยตามราคาบัญชี เป็นมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่สิ้นสุด โดยที่สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ คำนวณตามสัดส่วนของ เบี้ยประกันภัยตามระยะเวลาคุ้มครองที่เหลืออยู่ และ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นประมาณการที่ดี ที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลาคุ้มครองที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ สำรองเบี้ยประกันภัยตาม ราคาบัญชี เป็นมูลค่าก่อนหักค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ในกรณีที่สำรองประกันภัยตามราคาประเมิน เป็นมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น รายได้ และ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งรวมค่าเผื่อความผันผวนตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด ทั้งนี้ สำรองประกันภัยตามราคาประเมินเป็นมูลค่าหลังหักค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ทั้งนี้ หนี้สินจากสัญญาประกันภัยของบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2561		ปี 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัย ระยะยาว (Long-term technical reserves)	273,908.10	283,714.51	256,595.05	273,897.63
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัย ระยะสั้น (Short-term technical reserves)	1,049.23	888.37	1,143.34	990.88
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย (Unpaid policy benefits)	188.06	188.06	168.39	168.39
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย (Due to insured)	7,553.10	7,553.10	7,666.70	7,666.70

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.เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต

2. ความปลอดภัยของสินทรัพย์ลงทุน เนื่องจากบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับความปลอดภัยของสินทรัพย์ลงทุนเป็นอันดับต้นๆ ดังนั้นบริษัทฯ จะเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจทั้งที่กระทรวงการคลังค้ำประกันและไม่ค้ำประกันเป็นสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ลงทุน เนื่องจากสินทรัพย์ดังกล่าวถือได้ว่ามีความปลอดภัยสูง สำหรับสินทรัพย์ลงทุนส่วนที่เหลือซึ่งมีสัดส่วนค่อนข้างน้อยจะเป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยง

มากขึ้นเช่น หุ้นสามัญ หน่วยลงทุน และหุ้นกู้ภาคเอกชน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการเพิ่มอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนโดยมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

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

4. การประเมินผลตอบแทนจากการลงทุน เพื่อใช้เป็นเครื่องมือสำหรับการวิเคราะห์ ติดตามผลรวมทั้งการปรับ Portfolio ของสินทรัพย์ลงทุนเป็นระยะตามปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปเพื่อให้การปฏิบัติงานด้านการลงทุนของบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนที่ใช้ในการจัดทำรายงานทางการเงินโดยทั่วไป

บริษัทใช้วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์แตกต่างกันไปตามประเภทสินทรัพย์ดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	วิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่า
1. พันธบัตร หุ้นกู้ ตัวสัญญาใช้เงิน และตัวแลกเงินที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง รัฐวิสาหกิจ องค์การของรัฐ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ในประเทศไทย ทั้งที่มีการค้ำประกันและไม่มีการค้ำประกัน ในสกุลเงินบาท	ใช้ Clean Price ที่เผยแพร่โดย ThaiBMA
2. พันธบัตร หุ้นกู้ ตัวสัญญาใช้เงิน และตัวแลกเงินที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง รัฐวิสาหกิจ องค์การของรัฐ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ในประเทศไทย ทั้งที่มีการค้ำประกันและไม่มีการค้ำประกัน ในสกุลเงินต่างประเทศ	ใช้ Clean Price ที่เผยแพร่โดย ThaiBMA และ Bloomberg

ประเภทสินทรัพย์	วิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่า
3. พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน และตั๋วแลกเงิน ที่ออกโดยสถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัท ประกันภัย	ใช้ราคาที่แจ้งโดยธนาคาร (ธนาคารใช้วิธี Discounted cash flow โดย discount rate จะอิง กับทั้ง IRS curve ซึ่งสะท้อน cost of fund ของ ธนาคาร 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 ตลาดหลักทรัพย์ที่กำหนด	ใช้ราคาเสนอซื้อ (bid price)
6. ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม และตราสารทุนอื่นๆ	ใช้วิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าทางบัญชี
7. หน่วยลงทุน	ใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (NAV)
8. ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นสามัญ / หุ้นกู้ / หน่วยลงทุน / อื่น	ใช้ราคาเสนอซื้อ (bid price)
9. เงินให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์จำนองเป็น ประกัน	ใช้ราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ แท้จริง (EIR) หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า
10. เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน	ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยการคิดลด กระแสเงินสด (discounted cash flow)
11. เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน	ใช้ราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ แท้จริง (EIR) หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า
12. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน / ใบรับฝาก เงิน / บัตรเงินฝาก	เงินสดประเมินตามจำนวนที่มีอยู่ เงินฝากธนาคาร ประเมินตามจำนวนเงินที่ฝากไว้

สรุปสินทรัพย์ลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2561		ปี 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและ บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	5,930.85	5,930.85	5,418.43	5,418.43
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้ , ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลก เงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และ สลากออมทรัพย์)	250,793.85	266,939.25	239,526.80	260,246.37
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุน ในบริษัทย่อยและบริษัท ร่วม)	20,710.14	20,868.35	21,108.57	21,263.60
หน่วยลงทุน	24,968.25	24,968.25	23,416.61	23,416.61
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ ประกันภัยเป็นประกัน	7,798.12	8,588.67	7,104.80	7,865.32
เงินให้กู้ยืม และเงินให้เช่า ซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สิน แบบลิสซิ่ง	3,763.43	3,768.63	2,299.81	2,302.79
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อ หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	2.51	2.51	19.57	19.57
ตราสารอนุพันธ์	274.89	676.38	349.45	738.49
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	314,242.04	331,742.89	299,244.04	321,271.18

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
 - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่า
 ด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัท
 ประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆที่เกี่ยวข้อง

โปรดอ่านรายละเอียดคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการประจำไตรมาส 4 ปี 2561 ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Upload/InvestorFile/ae3ee458da524397bb26a308d24d40ab.pdf>

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของบริษัทสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2561	2560
เบี้ยประกันภัยรับรวม	40,892.09	44,039.21
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	39,554.31	42,914.82
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	12,202.36	11,552.14
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน	17,313.06	23,182.75
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	24,671.25	22,824.35
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,926.02	3,645.24

หน่วย : ร้อยละ

รายการอัตราส่วน	2561	2560
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปีแรก : เบี้ยประกันภัยสุทธิ*	37.7	26.4
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปีต่อ : เบี้ยประกันภัยสุทธิ*	3.5	3.8
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity ratio)*	12.7	10.1
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on assets ratio)		
- อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมทั้งหมด	1.6	1.2
- อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ไม่รวมกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Unit Linked และ Universal life	1.6	1.2
อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment Ratio)*		
- อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนรวมทั้งหมด	4.0	4.1
- อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนที่ไม่รวมการลงทุนจากกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Unit Linked และ Universal life	4.0	4.1
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัย (ราคาประเมิน)*	116.4	117.0

*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 และมาตรการที่กำหนดได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง และได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องพร้อมจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท รวมทั้งการรายงานต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัท และสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
สินทรัพย์รวม	340,172.30	329,239.08
หนี้สินรวม	295,144.59	286,451.93
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	292,344.04	282,723.60
- หนี้สินอื่น	2,800.55	3,728.33
ส่วนของผู้ถือหุ้น	45,027.72	42,787.15
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	259.97	252.33
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	44,892.38	42,610.12
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	17,268.17	16,886.58

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

ข้อมูลงบการเงินสามารถดูรายละเอียดได้ที่

<https://www.bangkoklife.com/th/Investor/FinanceInfo/17>