

แบบ ปผว. 1 รายไตรมาส

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 72/2563)
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัท
ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่น
สำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรอง
ความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม 
ชื่อ คุณณัฐรี คุณผลิน
ตำแหน่ง กรรมการ

ลงนาม 
ชื่อ คุณนวลลออ คุณผลิน
ตำแหน่ง กรรมการ

เปิดเผยข้อมูล ณ วันที่

17 พฤษภาคม 2564.....

ข้อมูลประจำไตรมาสที่ .1..ปี ...2564.....

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1.ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท

ย้อนกลับในช่วงปี พ.ศ. 2490 ที่ถือเป็นยุคแรกเริ่มของธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย มีการจัดตั้งสถาบันประกันภัยหลายบริษัท และ "ไทยพัฒนาประกันภัย" ก็เป็นอีกหนึ่งบริษัทที่ถือกำเนิดขึ้นในยุคบุกเบิกนี้ โดยเริ่มดำเนินธุรกิจรับประกันอัคคีภัยเป็นอันดับแรก ด้วยทุนจดทะเบียน 2,200,000 บาท

เริ่มแรก บริษัทฯ ของเราตั้งอยู่บริเวณท่าน้ำราชวงศ์ ถนนทรงวาด เขตสัมพันธวงศ์ ซึ่งเป็นศูนย์กลางการค้าผลิตผลทางการเกษตร และต่อมาเพื่อความสะดวกในการประกอบกิจการประกันภัย เราจึงได้ย้ายมาอยู่ที่ย่านสวนมะลิ ถนนเฉลิมเขต 2 และในปี พ.ศ. 2517 บริษัทฯ ได้ย้ายสำนักงานใหญ่ อีกครั้งมาอยู่ ณ อาคารสมสุข ถนนสุรวงศ์ เขตบางรักซึ่งเป็นหนึ่งในย่านการเงินที่สำคัญสุดของกรุงเทพฯ ในยุคสมัยนั้น

ปัจจุบัน บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบกาประกันวินาศภัยในประเทศไทย และเป็นสมาชิกของสมาคมประกันวินาศภัยโดยถือนโยบายการบริการที่ดีตลอดมากกว่า 70 ปี และมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ ได้ดำเนินการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม พ.ศ. 2555 ด้วย

ทุนจดทะเบียน 234,000,000 บาท มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่บนถนนสุขุมวิท 4 หรือถนน
นานาได้ พร้อมด้วยมากกว่า 30 สาขา ครอบคลุมทั่วประเทศ ตามนโยบาย "บริการเป็น
มาตรฐานหนึ่งเดียวทั่วประเทศ"

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจวิสัยทัศน์

เรา ชาวไทยพัฒนาทุกคน เชื่อกันอยู่ในที่สุดแล้ว “การบริการที่ดี ไว
แฟร์ และต่อเนื่อง” คือสิ่งที่คนเราทุกคนต้องการจากบริษัทประกันภัยมาก
ที่สุด

จากประสบการณ์และความชำนาญที่เราสะสมมายาวนานกว่า 70 ปี เ
รู้อยู่ในใจว่า บริษัทประกันที่จะดูแลลูกค้าทุกรายได้อย่างแท้จริง จะต้องม
ีสาขาและพนักงาน กระจายอยู่ทั่วประเทศเพื่อรองรับการประสานงาน และ
การบริการที่ทั่วถึง เพราะนอกจากสำนักงานใหญ่แล้ว คือสาขาเท่านั้น ที่มี
อำนาจตัดสินใจ ไม่ว่าจะกับตำรวจ โรงพยาบาล อุ คปภ. หรือหน่วยงาน
อื่นๆก็ตาม

ด้วยวิสัยทัศน์นี้ ในปัจจุบันเราจึงมี 30 กว่าสาขาทั่วประเทศ และ
พนักงานมากกว่า 250 คน ที่มีความชำนาญทางด้านประกันภัย โดยเฉพาะ
ประกันภัยรถยนต์ เพื่อดูแลและใส่ใจลูกค้า ตัวแทน และหน่วยงานที่
เกี่ยวข้องทุกราย ภายใต้มาตรฐานที่เป็นหนึ่งเดียวทั่วประเทศ

พันธกิจ

ในอนาคต เรามีความตั้งใจที่จะขยายจำนวนสาขาจนเรามี “สาขาใน

ทุกจังหวัดทั่วประเทศ” แต่ว่าภายใต้การเติบโตที่ธรรมชาติ เพื่อความมั่นคง
ของบริษัท

กลยุทธ์

กลยุทธ์ธุรกิจของบริษัทในอนาคตคือการลดสัดส่วนของรถยนต์ภาค
บังคับโดยขยายไปสู่กลุ่มผลิตภัณฑ์รถยนต์ภาคสมัครใจและประกันอสังหาริมทรัพย์
เนื่องจากรถยนต์ภาคบังคับมีกำไรน้อยลงเมื่อเทียบกับเมื่อก่อน เนื่องจาก
ความคุ้มครองมีการเพิ่มอย่างต่อเนื่องและอาจเพิ่มขึ้นอีกในอนาคตอันใกล้

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทจะเน้นขายผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะเรียบง่าย มีขั้นตอนการ
เรียกร้องค่าสินไหมที่ไม่ยุ่งยาก และดำเนินการโดยบุคลากรของบริษัทฯ
โดยตรงในพื้นที่

ประเภทการประกันภัย

- การประกันภัยรถยนต์ตาม พรบ
- การประกันภัยรถยนต์ประเภท 1, 2, 3, 2+, 3+
- การประกันอัคคีภัย
- การประกันภัยขนส่งทั้งในและระหว่างประเทศ
- การประกันภัยอสังหาริมทรัพย์สำหรับผู้ต้องคดีอาญา
- การประกันภัยผู้โดยสารเรือ, แพ
- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล, การเดินทาง

- การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นๆ

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.)

บริษัทมีการรับประกันภัยที่หลากหลายประเภทและครบวงจรตามความต้องการของตลาด หลายปีที่ผ่านมางานประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) มีสัดส่วนประมาณมากกว่าครึ่งหนึ่งของการรับประกันภัยทั้งหมด ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่บริษัทจำหน่ายมาหลายสิบปี มีความชำนาญในการดำเนินการสินไหมทดแทน และเป็นอีกหนึ่งเหตุผลที่บริษัทมีสาขามากกว่า 30 สาขาทั่วประเทศไว้รองรับการเรียกร้องสินไหมทดแทน ปัจจุบันมีการแข่งขันที่สูงมาโดยเฉพาะค่าการตลาด ผนวกกับอัตราสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นตามลำดับ ซึ่งเป็นสิ่งที่สวนทางกับนโยบายบริษัท เพราะบริษัทไม่ได้มุ่งเน้นเพียงแต่ยอดขายเพียงอย่างเดียวแต่เน้นที่การคัดคุณภาพงาน การให้บริการสินไหมฯ และเปลี่ยนรูปแบบวิธีการขาย อันเป็นผลให้มียอดขายของประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่ลดลงเนื่องจากยอดขายตัวแทนยังคงผูกผันกับค่าการตลาด แต่โดยรวมผลิตภัณฑ์ยังคงมีอัตรากำไรจากการบริหารที่รอบคอบ

ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

ยอดขายโดยรวมของผลิตภัณฑ์มีแนวโน้มที่ดีขึ้นเยอะ เนื่องจากมีแผนนโยบายทางการตลาดจากฝ่ายบริหารด้วยการเพิ่มยอดขายเพราะเป็นผลิตภัณฑ์ที่บริษัทมีความชำนาญมากที่สุด ทีมงานมีความรู้ด้านสินไหมรถยนต์เป็นพื้นฐานอยู่แล้ว จึงเป็นสิ่งที่สร้างความมั่นใจให้กับตัวแทนและลูกค้าได้ในเรื่องบริการหลังการขาย

การเสนอขายส่วนใหญ่จะเป็นประกันภัยรถยนต์ประเภท 5 และประเภท 3 โดยบริษัทได้เพิ่มมูลค่าของผลิตภัณฑ์นี้คือ บริการช่วยเหลือรถเสียฉุกเฉิน 24 ชม. ซึ่งได้ผลตอบรับค่อนข้างดีเพราะสามารถอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าได้ที่นอกเหนือจากอุบัติเหตุ

ประกันอัคคีภัย

บริษัทมีเบี้ยประกันอัคคีภัยที่ลดลงเล็กน้อย อย่างไรก็ตามบริษัทก็ยังคงรักษารฐานลูกค้าไว้ได้ และมีแผนการตลาดที่จะเพิ่มมูลค่าให้กับผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับที่อยู่อาศัย เพิ่มเป็นสิ่งที่จูงใจกับลูกค้ารายใหม่

ประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์

เป็นงานประกันภัยที่ยอดขายค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์อื่น ผลกระทบจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจค่อนข้างต่ำซึ่งสอดคล้องกับสัดส่วนของอุตสาหกรรมประกันภัย แม้จะมียอดขายที่ลดลง แต่ก็มีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยที่พิจารณางานที่รับ เพื่อให้เหมาะสมกับขนาดของบริษัท

ประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เนื่องจากปีที่ผ่านมาบริษัทได้เข้าร่วมรับโครงการประกันภัยข้าวของรัฐอีกปี ทำให้ยอดขายของประกันภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มมากขึ้น แต่อัตราค่าสินไหมก็สูงขึ้นมากเช่นกันอันเนื่องมาจากโครงการดังกล่าวและขาดทุน อย่างไรก็ตามผลิตภัณฑ์อื่นๆที่อยู่ในประกันภัยเบ็ดเตล็ดนี้ทำกำไรให้บริษัทฯ มาตลอดไม่ว่าจะเป็นประกันภัยผู้โดยสารเรือโดยสาร ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยอิสรภาพ ซึ่งเป็นตลาดเฉพาะที่บริษัทมีความชำนาญมากและมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2563

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหาย	ความรับผิดชอบ	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	15.6	-	1.8	165.3	202.8	-	-	-	-	-	44.1	429.8
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	3.6	-	0.4	38.5	47.2	-	-	-	-	-	10.3	100.0

หมายเหตุ: ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง
พิจารณา และค่าใช้จ่ายหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหม
ทดแทนตามสัญญาประกันภัย

สามารถดูได้ที่ <https://www.thaipat.co.th/service/Claims-Compensation.aspx#>

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

สามารถดูได้ที่ <https://www.thaipat.co.th/Contact/General-Enquiry.aspx>

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

เนื่องจากคณะกรรมการของบริษัทไทยพัฒนาประกันภัยจำกัด

(มหาชน) มีความเห็นว่าองค์กรจะเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืนได้จำเป็นต้องมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเหมาะสมกับสถานะภาพ ทรัพยากร วัฒนธรรม ขององค์กรโดยตั้งอยู่บนการยอมรับจาก ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงานลูกค้าผู้เอาประกันบุคคลภายนอกที่มีส่วนได้เสียจากการคุ้มครองของกรมธรรม์ รวมทั้งสังคมที่ได้รับผลกระทบ

คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติดังนี้

1. กรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ซื่อสัตย์สุจริตและรับผิดชอบเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและสังคมโดยรวม

2. คณะกรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆที่ออกโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยอย่างเคร่งครัด
3. คณะกรรมการบริษัทต้องให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายหลักนโยบายรองและแผนงานที่สำคัญของบริษัทฯเช่น นโยบายบริหารความเสี่ยง นโยบายเกี่ยวกับการฟอกเงินและการต่อต้านการทุจริตนโยบายลงทุน เป็นต้น
4. คณะกรรมการบริษัทต้องให้ความสำคัญในการจัดตั้งและทำงานร่วมกับคณะกรรมการย่อยที่กฎหมายกำหนดให้จัดตั้ง โดยไม่ก้าวก่ายการปฏิบัติหน้าที่ การประมวลข้อสรุป และการแสดงความเห็นของคณะกรรมการย่อย และไม่เพิกเฉยต่อข้อเสนอแนะ แนวทางแก้ไขปรับปรุงที่คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆเสนอมา
5. คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารต้องมีจิตสำนึกทางด้านการบริหารความเสี่ยงและต้องถือเป็นพันธกิจที่จะปลูกฝังสำนึกนี้ไปยังพนักงานของบริษัทฯทุกระดับชั้นทุกรุ่น
6. กรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานต้องยึดมั่นในศีลธรรมอันดีตามหลักศาสนาที่ตนนับถือ และควรที่จะดำรงตนและส่งเสริมให้ผู้อื่นดำรงตนภายใต้หลักเศรษฐกิจพอเพียง
7. คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกันเคารพสิทธิตามกฎหมายและให้สิทธิในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศโดยช่องทางที่เหมาะสม

8. คณะกรรมการบริษัทผู้บริหาร ต้องดำเนินการใดๆด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงความอยู่รอดอย่างยั่งยืน ไม่ฉาบฉวย ของบริษัทฯ การตัดสินใจต้องมีหลักการประกันภัยและข้อมูลที่เชื่อถือได้รองรับเสมอ รวมทั้งผลกระทบระยะยาวที่จะตามมา
9. คณะกรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานต้องดำเนินการใดๆด้วย จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจประกันภัย มีความโปร่งใส ไม่เอารัดเอาเปรียบ แต่ด้วยความเข้าใจเห็นใจผู้ประสบภัยไม่ว่าจะในฐานะผู้เอาประกันภัย คู่กรณี หรือ สังคมที่ได้รับผลกระทบ

อรรถนิยาม

ผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียหมายถึง ผู้ที่จะได้รับผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินการใดๆของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานอันได้แก่

- ผู้ถือหุ้น
- พนักงาน
- ลูกค้าผู้เอาประกันภัย
- คู่กรณีที่ได้รับผลความคุ้มครองตามกรมธรรม์
- สังคมโดยรวม

หน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารจึงต้องรักษาดุลยภาพ

(equilibrium)แห่งผลประโยชน์ไม่แน่น เอนเอียง ไปยังฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง เช่น การเน้นรักษาผลกำไรมากกว่าสิทธิตามกรรมธรรม์ที่ผู้รับผลประโยชน์ควรได้ การยึดถือหลักการตามตัวอักษรจนสังคมเดือดร้อน

กฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ

บริษัทประกันภัยถือเป็นสถาบันทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลโดยกระทรวงการคลังและคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กฎหมายที่เกี่ยวข้องและกำกับ มีหลายฉบับ ทั้งนี้ยังมีกฎหมายพิเศษที่เกี่ยวกับการฟอกเงินการต่อต้านการก่อการร้าย ซึ่งทั้งหมดเป็นสิ่งที่บริษัทต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด บริษัทถือเป็นหลักการสำคัญที่จะไม่ดำเนินการใดๆที่ผิดต่อกฎหมายกฎระเบียบต่างๆ และจะปฏิบัติตามแนวทางที่กฎหมายกฎระเบียบต่างๆระบุอย่างเคร่งครัด

นโยบายและแผนงานที่สำคัญ

กฎหมาย กฎระเบียบต่างๆข้างต้นจะระบุถึงแนวปฏิบัติที่ต้องทำ ทำได้ ทำไม่ได้ การกระทำหรือดำเนินการใดๆที่ผิดไปจากนั้นจะทำให้บริษัทตกอยู่ในภาวะความเสี่ยงซึ่งโทษมีตั้งแต่การปรับไหมไปจนถึงขั้นเพิกถอนใบอนุญาตประกอบกิจการ คณะกรรมการบริษัทจึงต้องสอดส่อง ดูแล กำกับ โดยวิธีผ่าน การพิจารณา อนุมัติ รับรอง นโยบายหลัก นโยบายรองและแผนงานที่สำคัญเหล่านั้น ให้เป็นตามเจตนารมณ์ของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆข้างต้น

คณะกรรมการย่อย

ตามที่กฎหมายกำหนดให้มี คณะกรรมการย่อยต่างๆ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน คณะกรรมการลงทุน ฯลฯ เจตนารมณ์ก็เพื่อให้เกิดความรอบครอบโปร่งใสของการทำงานของคณะกรรมการบริษัทอีกชั้นหนึ่ง ทั้งกฎหมายยังต้องการให้กรรมการในคณะกรรมการเหล่านี้มีอิสระในการทำงาน ไม่ตกอยู่ในภาวะแรงกดดันจากฝ่ายใด คณะกรรมการบริษัทจึงต้องให้อิสระและเคารพในการดำเนินงานของคณะกรรมการย่อยเหล่านี้ ไม่เอาผิดใดๆหากการกระทำของคณะกรรมการย่อยเหล่านี้เป็นไปโดยเจตนาบริสุทธิ์ รอบคอบอย่างถึงที่สุดแล้ว อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เกิดความเชื่อมโยงในการสื่อสาร คณะกรรมการบริษัทอาจกำหนดให้หนึ่งในกรรมการบริษัทเป็นประธานหรือกรรมการในคณะกรรมการย่อยเหล่านี้ก็ได้

จิตสำนึกทางด้านการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นสิ่งที่ต้องดำเนินการตั้งแต่ระดับส่วนบุคคลไปจนถึงการบริหารองค์กรทั้งหลาย แต่สำหรับบริษัทประกันภัย โดยเนื้องานแล้ว ดำเนินธุรกิจอยู่บนความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงจากการดำเนินงานของตนเองและความเสี่ยงจากการดำรงตนของผู้อื่น ทรัพย์สินที่ใช้ดำเนินงานส่วนใหญ่ก็มาจากค่าเบี้ยประกันภัยซึ่งเสมือนเป็นเงินของผู้เอาประกันภัย ผากไว้ในกรณีฉุกเฉินที่อาจเกิดกับตนเองหรือสังครอบตัว การดำเนินการใดๆของ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จึงมีผลกระทบต่อผู้เกี่ยวข้องทั้งหลายและสังคมโดยรวมเป็นอย่างมาก ทุกท่านจึงต้องตระหนัก

ถึงภาระความเสี่ยงจากการกระทำของตน ดังนั้น การชั่งผลดี ผลเสีย ทั้งระยะสั้นระยะยาวและความเป็นไปได้ในทุกแง่มุมจึงเป็นสิ่งที่ทุกคนต้องคำนึงถึงตลอดเวลา

ศีลธรรมอันดีตามหลักศาสนา และ การดำรงตนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องไม่มีการลำเอียงทางด้านศาสนา ส่งเสริมให้ทุกคนประพฤติปฏิบัติตามคำสอนของศาสนาที่ตนนับถือ ทุกคนมีสิทธิในการประเมินและรับผลตอบแทนตามความสามารถและผลงานโดยเท่าเทียมกัน และ ส่งเสริมสนับสนุนให้ทุกคนดำรงตนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวรัชกาลที่ 9 ได้ทรงพระราชทานไว้

เคารพสิทธิผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ต้องถือว่าผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนมีสิทธิในบริษัทเหมือนกัน แม้การลงมติจะใช้หลักการเสียงส่วนมาก แต่คำทักท้วง ข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นเสียงส่วนน้อยก็ต้องนำมาพิจารณาด้วยบุคคลเหล่านี้ก็เป็นผู้มีส่วนได้เสียในบริษัทเช่นกัน ผู้ถือหุ้นเสียงส่วนมากมีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารข้อเท็จจริงอย่างไร ผู้ถือหุ้นเสียงส่วนน้อยก็มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารข้อเท็จจริงอย่างนั้น

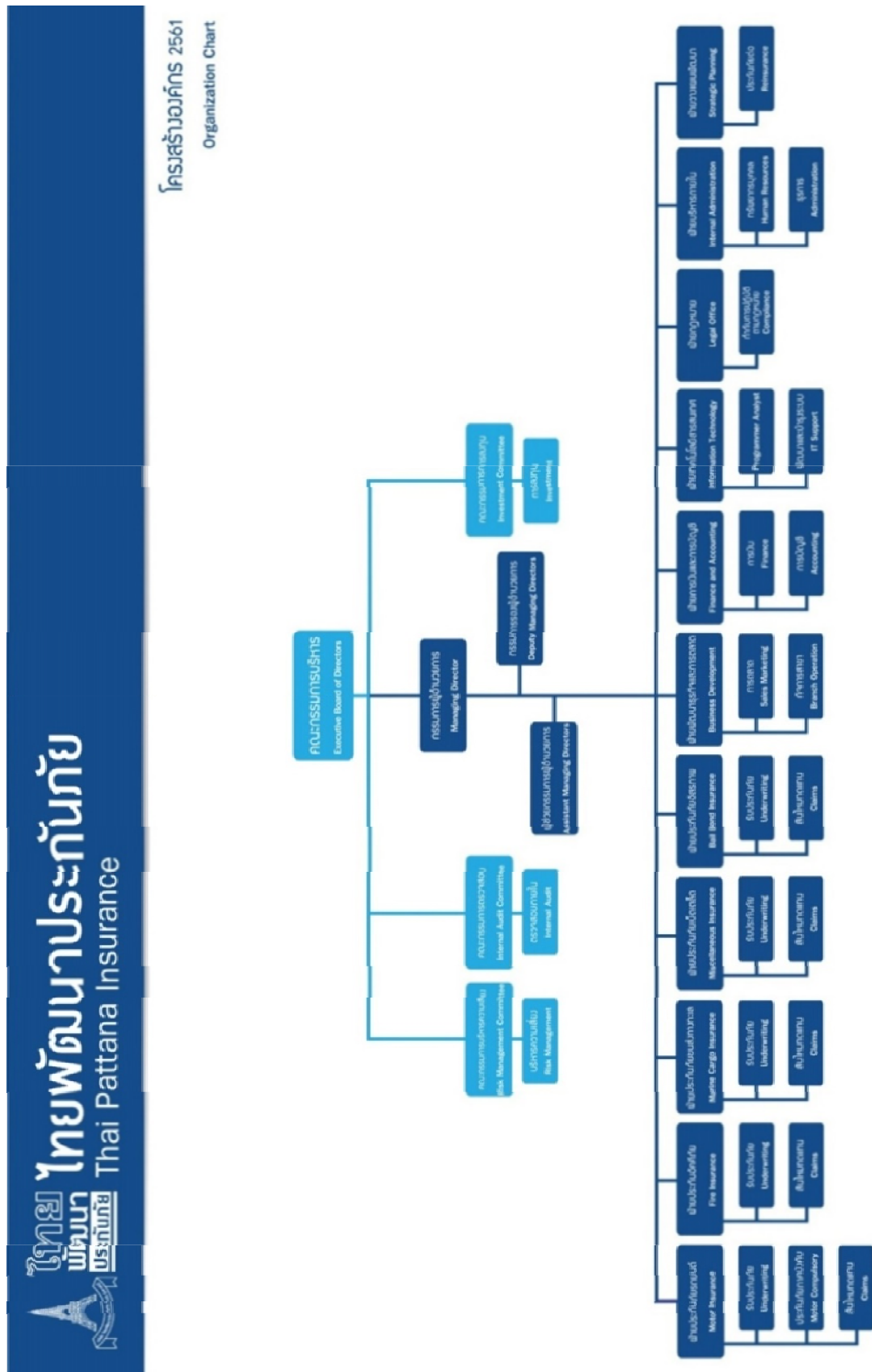
ความอยู่รอดอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

นอกจากข้อมูลประกอบการตัดสินใจตามปกติแล้ว กรรมการ ผู้บริหาร ยังต้องคำนึงถึงความอยู่รอดอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ไม่ดำเนินการใดๆโดยหวังผลเฉพาะหน้าฉาบฉวย แต่ต้องให้ความสำคัญต่อผลระยะยาวที่อาจตามมาเสมอ การตัดสินใจที่ให้ผลดีในวันนี้อาจนำความเสียหายอย่างมากมาในวันข้างหน้าก็ได้ การคิดเพียงผลตอบแทนระยะสั้นๆแต่จะทิ้งผลเสียให้รุ่นหลังจึงเป็นสิ่งที่ไม่ควรทำเป็นอย่างยิ่ง

จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจประกันภัย

ที่ผ่านมา บริษัทประกันภัยมักมีชื่อเสียงที่ไม่ดีนัก ทั้งนี้ส่วนหนึ่ง อาจเกิดจากการไม่เข้าใจหลักการประกันภัยของคนทั่วไป แต่ส่วนที่เกิดจากความจงใจละทิ้งหลักการจรรยาบรรณก็มี กรรมการผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯต้องดำเนินการใดๆด้วยหลักการประกันภัยที่ถูกต้อง มีความโปร่งใส ไม่เอารัดเอาเปรียบ แต่ด้วยความเข้าใจเห็นใจสถานะของผู้ประสบภัยไม่ว่าจะในฐานะผู้เอาประกันภัย คู่กรณี หรือ สังคมที่ได้รับผลกระทบ การยึดถือหลักการตามตัวอักษรจนไม่เกิดความเอื้อเฟื้อต่อผู้ที่กำลังประสบสถานะความสูญเสียเดือนร้อนจึงเป็นสิ่งที่ต้องหลีกเลี่ยง

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

การแต่งตั้งประธานและกรรมการบริษัททุกรายต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่วางนโยบาย ควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบายหลักและนโยบายบริหารความเสี่ยงอื่นๆที่เกี่ยวข้อง โดยยึดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นหลัก ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีหน้าที่พิจารณาและอนุมัติแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี แผนการตรวจสอบและควบคุมภายใน แผนการลงทุน ฯลฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจรับฟังข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ฝ่ายบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน หรือแม้แต่พนักงานทั่วไปและลูกค้าผู้เอาประกันภัย เพื่อประกอบการกำหนดแนวนโยบาย อนุมัติขีดชั้นขอบเขตความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทั้งนี้ เพื่อให้การวางแผนงาน และดำเนินงานของบริษัทฯเป็นไปตามวัตถุประสงค์โดยมีความมั่นคงยั่งยืน และเป็นไปตามกฎหมาย

พลเอกประเสริฐ ยังประภากร

นางบุญศรี คุณผลิน

นายไพศาล คุณผลิน

นางนวลลออ คุณผลิน

นายกอบเดช อติชาติศรีสกุล

ประธานกรรมการอิสระ

รองประธานกรรมการ

กรรมการบริหาร

กรรมการบริษัท

กรรมการผู้อำนวยการ

กรรมการบริษัท

กรรมการบริหาร

กรรมการบริษัท

	กรรมการบริหาร
นายณัฐนาท โชติพิมาย	กรรมการบริษัท
นายวรกร จรุงญาณธาร	กรรมการบริษัทอิสระ
นายเอกภักดิ์ พิสุทธิชานนท์	กรรมการบริษัทอิสระ
นายพูลสิทธิ์ ตระกูลคุศรี	กรรมการบริษัทอิสระ
นายภูบดินทร์ คุณผลิน	กรรมการบริษัท

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องในการรายงานทางบัญชี และความเพียงพอในเชิงคุณภาพทางด้านการปฏิบัติงานของฝ่ายปฏิบัติการ ซึ่งต้องรัดกุมเป็นไปตามระเบียบข้อปฏิบัติในการทำงานที่กำหนด และไม่ฝ่าฝืนกฎหมายใดๆ รวมทั้งรายงานข้อบกพร่องที่ตรวจพบต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการแก้ไขต่อไป

นายกอบเดช อติชาติศรีสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ
นางภรณ์ บุญเกศ	กรรมการตรวจสอบ
นายพูลสิทธิ์ ตระกูลคุศรี	กรรมการตรวจสอบ

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงรอบด้านของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นทางด้าน

ปฏิบัติการของการรับประกันภัย การจัดการสินไหม การรับ-จ่ายเงิน
 การตลาด การออกแบบผลิตภัณฑ์ การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ
 โดยกำหนดแนวปฏิบัติในทุกแง่มุมเพื่อให้เกิดความเสี่ยงที่อาจมีผลต่อความ
 มั่นคงทางการเงิน/ทุนซึ่งเป็นทั้งส่วนของผู้ถือหุ้นและผู้ถือกรรมธรรม์ให้เหลือ
 น้อยที่สุดอยู่ในช่วงชั้นที่ยอมรับได้ทั้งผู้มีส่วนได้เสียและผู้ควบคุมตาม
 กฎหมาย

นายสมชาย ญาณรังสี	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
นายเสถียร คงสุพานิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายอัฐพงษ์ คุณผลิน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายบรู๊ค คุณผลิน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายภูมิ คุณผลิน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางสาวนันท์นภัส อุทาวงค์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางสาวจาพรัตน์ วนานุเวชพงศ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายเตชิต น้อยภูธร	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางสาวอุไรวรรณ ตั้งรัตนวิจิต	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางสาวสุภาวดี วิวัฒน์วานิชวงศ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางอัญชนา วิเชียรพิทยา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางสาวลออ เสริมศรี	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายปิติเกียรติ สิริปทุมรัตน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาแนวทางการลงทุน ชนิดการลงทุน ขนาดการลงทุน ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ทั้งในแง่ความมั่นคงและผลตอบแทนจากการลงทุน และอยู่ในแนวทางที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ แนวปฏิบัติในการลงทุนยังต้องอยู่ในวงชั้นที่เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงหลักซึ่งจะคำนึงถึงผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงิน/ทุนซึ่งเป็นทั้งส่วนของผู้ถือหุ้นและผู้ถือกรรมสิทธิ์ให้อยู่ในวงชั้นที่ยอมรับได้โดยทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

นางบุญศรี คุณผลิน	ประธานกรรมการลงทุน
นายไพศาล คุณผลิน	กรรมการลงทุน
นางนวลลออ คุณผลิน	กรรมการลงทุน
นายเสถียร คงสุพานิช	กรรมการลงทุน
นายสมชาย ญาณรังสี	กรรมการลงทุน
นายอุดม กิตติวรเชษฐ์	กรรมการลงทุน
นายบรู๊ค คุณผลิน	กรรมการลงทุน
นางสาวลออ เสริมศรี	กรรมการลงทุน

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

คณะกรรมการของบริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีอำนาจและหน้าที่ในการดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงเป็นหลัก มีการดูแลการจัดการ

อย่างเหมาะสมและสามารถตรวจสอบได้จากคณะกรรมการย่อย เพื่อดูแลผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย อาทิเช่น ผู้เอาประกันภัย บุคคลภายนอก พนักงาน ผู้ถือหุ้น ฯลฯ อีกทั้งจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ประกาศไว้เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารธุรกิจประกันภัยให้มีความมั่นคงอย่างยั่งยืน โดยการยึดถือ “ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่อง แนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2557” ในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการแต่ละท่าน ผ่านมติในที่ประชุมก่อนที่จะสรรหาหรือแต่งตั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรดังกล่าวจะมีความสามารถและมีความเข้าใจในการบริหารธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างดี และปฏิบัติหน้าที่ที่รับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีความยืดหยุ่นไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นอาจให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคก่อนไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานและลูกจ้างของบริษัท ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท

3. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) และการบริหารสินทรัพย์

และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

ตามที่ บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด(มหาชน)ได้เล็งเห็น

ความสำคัญและความจำเป็นที่จะต้องนำระบบบริหารความเสี่ยง (Risk

Management) มาประยุกต์ใช้ในการบริหารงานทุกระดับขององค์กร

ร่วมกับระบบบริหารงานอื่นๆที่มีใช้อยู่แล้ว ทั้งนี้เพื่อให้บริษัทมีความมั่นคง

สามารถดูแลรักษาเงินค่าเบี้ยประกันภัยซึ่งเป็นของลูกค้าประชาชนให้มี

เสถียรภาพสามารถนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ คือ ชำระค่าสินไหมได้

ตลอดเวลาซึ่งการนำระบบบริหารความเสี่ยง (Risk Management) มา

ประยุกต์ใช้นั้น บริษัทฯได้ประยุกต์ใช้ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ

ทั้งในแนวดิ่งและแนวระนาบ

ดังนั้น ตั้งแต่ปี 2552 ที่ผ่านมา บริษัทได้นำกระบวนการบริหารความ

เสี่ยงอันได้แก่ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การตอบสนอง

ความเสี่ยง และการตามผลความเสี่ยง มาใช้ในการบริหารจัดการโดยมีมิติ

ในการพิจารณาดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
2. ความเสี่ยงด้านตลาด
3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
4. ความเสี่ยงด้านประกันภัย
5. ความเสี่ยงด้านเครดิต
6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ
7. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

ผลที่ได้จากกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงทั้ง 7 มิติข้างต้น บริษัทฯ ได้นำไปพัฒนากลยุทธ์ในแง่มุมต่างๆ ซึ่งส่วนใหญ่จะเกี่ยวข้องกับ การระบุ ความเสี่ยงที่เป็นไปได้ ขนาด/ผลกระทบ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ แนว วิธีจัดการความเสี่ยง ซึ่งสะท้อนออกมาในรูปนโยบายและระเบียบแนวปฏิบัติ ต่างๆที่เกี่ยวข้องกับ 7 กิจกรรมหลักของบริษัทฯ ดังนี้

1. การออกแบบผลิตภัณฑ์
2. การกำหนดราคา และการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย
3. การจัดการสินไหม และการจ่ายค่าสินไหม
4. การพิจารณารับประกันภัย
5. การรับเสี่ยงภัยเอง การประกันภัยต่อ และการคัดเลือกผู้รับ
ประกันภัยต่อ
6. การลงทุน
7. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎหมาย
อื่นๆ

ทั้งนี้ ในการพิจารณาแนววิธีจัดการความเสี่ยง บริษัทฯได้คำนึงถึง วัฒนธรรมองค์กร ทรัพยากรทางด้านต่างๆของบริษัท และบริบทของ เศรษฐกิจสังคม เพื่อให้สามารถพัฒนาแนวนโยบายและขั้นตอนการทำงาน ที่ถูกต้องเหมาะสมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการลดความเสี่ยงและการ บรรลุถึงเป้าหมายของบริษัทเป็นสำคัญ

การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์

ในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริษัทฯจะคำนึงถึงทรัพยากร โครงข่าย และความชำนาญของบุคลากรที่บริษัทฯมีอยู่ โดยมีหลักว่า ต้อง เป็นผลิตภัณฑ์ที่ถ่ายทอดความเข้าใจของผู้บริโภค ไม่มีความซับซ้อนในการ ดีความ การให้บริการหลังการขาย การให้บริการสินไหมมีความเรียบง่าย รวดเร็ว ไม่ยุ่งยาก

การกำหนดราคา และการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย

เบี้ยประกันภัยแท้จริงเป็นเงินที่ผู้เอาประกันภัยทั้งหลายจ่ายเป็น กองกลางไว้สำหรับผู้เอาประกันภัยที่ประสบอุบัติเหตุจำเป็นต้องได้รับการ ช่วยเหลือเร่งด่วน การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมโดยไม่สูง หรือต่ำเกินไปจึงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ในเงินกองกลางนี้ ที่ผ่านมา บริษัทฯมีการนำเอาวิธีการทางสถิติมา ประยุกต์ใช้ในการกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม จะเห็นว่า อัตราค่า

เบี้ยประกันภัยของบริษัทที่เสนอในท้องตลาดเมื่อเปรียบเทียบแล้ว อยู่ระดับกลางๆแต่ผู้เอาประกันภัยหรือแม้แต่บุคคลภายนอกที่ถูกละเมิดได้รับการชดเชยค่าสินไหมที่ถูกต้อง รวดเร็ว เป็นธรรมจากบริษัทเสมอ ทั้งบริษัทก็ยังคงมีความมั่นคงในการดำเนินการ/ให้บริการโดยผู้เอาประกันภัยไม่จำต้องกังวลหลังจากซื้อประกันภัยจากบริษัท

การพิจารณารับประกันภัย

เบี้ยประกันภัยแท้จริงเป็นเงินที่ผู้เอาประกันภัยทั้งหลายจ่ายเป็นกองกลางไว้สำหรับผู้เอาประกันภัยที่ประสบอุบัติเหตุจำเป็นต้องได้รับการช่วยเหลือเร่งด่วน การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียในเงินกองกลางนี้ แต่ในการทำงานจริง เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงทางด้านการรับประกันภัยและความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติการ ในขั้นแรก บริษัทฯได้กำหนดให้มีนโยบายการรับประกันภัยที่เกี่ยวข้องแสดงถึงคุณภาพงานที่อยู่ในช่วงที่รับได้ พึงใช้ความรอบคอบ และรับไม่ได้ ของทุกสายผลิตภัณฑ์(Risk Appetite, Risk Tolerance และ Risk Limit) เพื่อเป็นบรรทัดฐาน ประกอบการพิจารณารับประกันภัยของบุคลากรในชั้นปฏิบัติการ การกำหนดชั้นคุณภาพงานทำได้โดยวิธีสถิติการรับประกันภัย ความถี่และขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นของภัยแต่ละชนิด

นอกจากนั้น บริษัทฯยังได้มีการกำหนดให้มีนโยบายการรับเสี่ยงภัยเองและเอาประกันภัยต่อ ซึ่งจะกำหนดวงทุนประกันภัยที่รับเสี่ยงภัยเองให้

เหมาะสมขนาด portfolio และวิธีการเอาประกันภัยต่อ รวมทั้งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อ ทั้งนี้ เพื่อรักษาสมดุลของเบี้ยรับเสี่ยงภัยเองให้ได้จำนวนมากที่สุดโดยบริษัทยังสามารถแบกรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด

อีกจุดที่สำคัญในชั้นนี้คือความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการของหน่วยงานพิจารณารับประกันภัยเองซึ่งจะมีผลต่อความเสี่ยงทางด้านประกันภัยและความเสี่ยงทางด้านความสุจริต และอาจส่งผลทอดไปถึงความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง ดังนั้น นอกจาก บริษัทจะมีการกำหนดขั้นตอนการทำงานของผู้พิจารณารับประกันภัยแล้ว บริษัทยังมีการประเมินความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติการของหน่วยงานพิจารณารับประกันภัยของทุกสายผลิตภัณฑ์ในทุกไตรมาสและรายงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบทราบ

การจัดการสินไหม และการจ่ายค่าสินไหม

บริษัทมีนโยบายให้การบริการสินไหมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว เป็นธรรม และมีความโปร่งใส และเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติการของการจัดการสินไหม บริษัทได้จัดให้มีระเบียบปฏิบัติขั้นตอนการทำงานอย่างรัดกุมโดยระบุขอบเขตความรับผิดชอบของหน่วยงาน ตัวผู้รับผิดชอบ วิธีแนวปฏิบัติในการรับแจ้งเหตุ การออกตรวจสอบ การเจรจาใช้ค่าสินไหม การทำเรื่องเรียกร้องค่าสินไหม ขั้นตอนการเสนออนุมัติ ผู้มีอำนาจในการอนุมัติ ขั้นตอนการเบิกจ่าย วิธีแนวปฏิบัติการเบิกจ่าย ระยะเวลานัด ผู้มีอำนาจในการอนุมัติการจ่าย การทำงานที่ตรวจคานกันระหว่างหน่วยงานต่างๆ ตลอดจน วิธีการตรวจสอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ เพราะความบกพร่องในการจัดการสินไหม

นอกจากจะก่อให้เกิดความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงทางด้านความสุจริตแล้ว ยังอาจนำมาซึ่งความเสี่ยงด้านอื่นๆ โดยเฉพาะ ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ความเสี่ยงทางด้านภาพพจน์ชื่อเสียงของบริษัทฯ ที่สุดก็อาจนำไปสู่ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

นอกจากนั้น บริษัทฯยังมีนโยบายให้มีการร้องเรียนน้อยที่สุด เรื่องร้องเรียนทุกเรื่องผู้ได้รับมอบหมายให้ดูแลศูนย์รับเรื่องร้องเรียนต้องรายงานให้กรรมการผู้อำนวยการหรือผู้ได้รับมอบหมายทราบโดยไม่ชักช้า จากนั้นต้องทำการสอบสวนข้อเท็จจริง เยียวยาแก้ไขและกำหนดโทษผู้กระทำผิดและรายงานต่อกรรมการผู้อำนวยการหรือผู้ได้รับมอบหมายทราบ

สำหรับการเยียวยาแก้ไขนั้น หากการสอบสวนพบว่าเป็นความไม่เข้าใจของผู้ประสพภัยเอง บริษัทฯก็มีนโยบายผ่อนปรนเพื่อบรรเทาความเดือนร้อนของผู้ประสพภัยให้มากที่สุดเท่าที่กฎหมายจะอำนวยและเพื่อลดข้อพิพาทสู่ศาลให้เหลือน้อยที่สุด ทั้งนี้เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียงภาพพจน์ของบริษัทฯด้วย

ดังนั้น ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการของหน่วยงานจัดการสินไหมเองจะต้องมีการประเมินทุกไตรมาสและรายงานให้กรรมการผู้อำนวยการทราบ

อนึ่ง บริษัทฯมีนโยบายปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการจัดการสินไหม การบันทึกประมาณการค่าสินไหม ระยะเวลาในการชดเชยค่าสินไหมให้เป็นไปตามที่ คปภ กำหนดเช่นกัน ซึ่งหลักการนี้ได้สะท้อนไว้ในนโยบายการจัดการสินไหม ระเบียบขั้นตอนการทำงานของผู้รับแจ้งเหตุ ผู้

ประเมินราคา การเจรจาซื้อขายสินค้าใหม่ ระเบียบขั้นตอนการทำงานของแผนการเงิน และระเบียบขั้นตอนการทำงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

การรับเสี่ยงภัยเอง และ การประกันภัยต่อ

ที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทมีนโยบายในการหากำไรจากการรับประกันภัยมากกว่าพึงพาค่านายหน้ารับจากการเอาประกันภัยต่อ บริษัทจึงมีส่วนในการรับเสี่ยงภัยที่ค่อนข้างมาก แต่การจะกำหนดหาจำนวนทุนประกันภัยรับเสี่ยงภัยเองที่เหมาะสมต้องใช้หลักในการบริหารจัดการความเสี่ยงมาพิจารณาเป็นสำคัญ โดยบริษัทได้จัดให้มีการทำ Risk Profile และ Loss Profile เป็นระยะ ทั้งนี้ เพื่อเป็นข้อมูลในการหาจุดดุลยภาพและกำหนดขนาดทุนในการรับเสี่ยงภัยเอง (Retention) ที่เหมาะสมสำหรับผลิตภัณฑ์ชนิดต่างๆ ที่ผ่านมา วิธีการดังกล่าวเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้บริษัทสามารถรับเสี่ยงภัยเองได้มากโดยที่ยังสามารถรักษาระดับอัตราค่าสินไหมที่เหมาะสมได้

สำหรับทุนประกันภัยส่วนที่เกินจากที่รับเสี่ยงภัยเอง บริษัทมีนโยบายให้มีการเอาประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยที่มีการประเมินฐานะทางการเงินไม่ต่ำกว่าระดับ A- ทั้งนี้ การประมวลโปรแกรมการเอาประกันภัยต่อ และการเลือกสรรผู้รับประกันภัยต่อ บริษัทได้คำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตและความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องเป็นสำคัญ

ระบบสารสนเทศ

ในปี 2563 บริษัทฯได้พัฒนาระบบสารสนเทศร่วมกับ core system และระบบนี้ จะมีส่วนช่วยในการลดความเสี่ยงทางด้านการรับประกันภัย โดยนำระบบปฏิบัติการส่วนควบ Loop มาช่วยในการพิจารณารับประกันภัย เช่น การคัดเลือกและระงับการรับประกันภัยตามนโยบายรับประกันภัย การโยงชนิดประเภทภัยกับพิกัดอัตราค่าเบี้ยประกันภัย การตรวจสอบการรับประกันภัยซ้อน การตรวจสอบรายชื่อที่ถูกกำหนดโดย ปปง การตรวจสอบการค้างชำระค่าเบี้ยการตรวจสอบการกระจุกตัว(Block & Vessel Cards) ความสมบูรณ์ของการเอาประกันภัยต่อก่อนตอบรับประกัน ฯลฯ

สำหรับความเสี่ยงทางด้านการจัดการสินไหมระบบจะมีการตรวจสอบประวัติการเคลม รายละเอียดความเสียหายเดิม วันเวลาการเกิดเหตุ ลักษณะการเกิดเหตุ รายชื่อที่ถูกกำหนดโดย ปปง ราคาความเสียหายที่ประเมินได้ ยอดสินไหมที่ตกลงกันได้ วันที่นัดชำระ ฯลฯ

นอกจากการลดความเสี่ยงทางด้านการรับประกันภัยและจัดการสินไหมแล้ว ฝ่ายสารสนเทศยังจัดให้มีระบบสำรองข้อมูล ระบบป้องกัน (Security) โดยกำหนดระดับการเข้าถึงข้อมูลของพนักงานแต่ละชั้น/ฝ่าย มีการเปลี่ยน password เป็นระยะหรือเมื่อพนักงานเฉพาะรายที่ลาออกหรือย้ายตำแหน่งงาน ขั้นตอนการขออนุมัติเมื่อต้องการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่มีนัยสำคัญ รวมทั้งยังมีการติดตั้ง Anti-Virus และ Firewall เพื่อป้องกันการโจมตีทางด้าน Software และฐานข้อมูล

บริษัทมีนโยบายที่จะใช้ประโยชน์สูงสุดจากเทคโนโลยีสมัยใหม่ เนื่องจากเห็นแนวโน้มข้อได้เปรียบจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการตลาดผ่านสื่อและเทคโนโลยีสมัยใหม่ การเปลี่ยนแปลงในพฤติกรรมของผู้บริโภค และการประหยัดต้นทุนในระยะยาว ซึ่งใน 2-3 ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้เร่งปรับปรุงระบบและได้ลงทุนทั้งทางด้าน Software และ Hardware เพื่อการนี้ไปมากพอสมควร

การลงทุน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน บริษัทฯได้มีการกำหนดขอบเขตให้ผู้จัดการลงทุนสามารถลงทุนได้ใน Risk appetite และ risk tolerance ในแต่ละประเภทสินทรัพย์ลงทุนตามนโยบายการลงทุนของบริษัทฯที่มีการทบทวนประจำปี

ผู้จัดการลงทุนจะมีจำนวนวงเงินที่สามารถตัดสินใจลงทุนเองได้ แยกตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ (authority level) ตามนโยบายการลงทุน หากจำนวนเงินลงทุนเกินกว่าที่กำหนดในนโยบายลงทุนผู้จัดการลงทุนจะต้องมีการเสนอและขออนุมัติจากคณะกรรมการลงทุนก่อนทุกครั้ง

ในการตรวจสอบการปฏิบัติความถูกต้องตามนโยบายลงทุน โดยผู้ตรวจสอบภายในจะมีหน้าที่สุ่มตรวจรายการซื้อขายเงินลงทุนตามแผนงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน

การเสริมสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงโดยผ่านการมีส่วนร่วมในการประเมินความเสี่ยง การติดตามผลและการแก้ไข

นอกจากวิธีการประเมินความเสี่ยง ติดตามผล และร่วมหาแนวทางแก้ไขต่างๆที่ได้แสดงไว้ข้างต้นแล้ว บริษัทยังจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงในแง่มุมต่างๆอย่างต่อเนื่องตลอดเวลา โดยการจัดให้มีการประชุมร่วมผู้บริหารและหัวหน้า/ตัวแทนหน่วยงานต่างๆทุกสัปดาห์ หัวหน้า/ตัวแทนหน่วยงานต่างๆต้องรายงานผลการดำเนินงานประจำสัปดาห์ของหน่วยงานตน/ปัญหาที่เกิดขึ้น/การแก้ไข หากมีอุปสรรคใดที่ต้องการความเห็น การสั่งการ การขอความร่วมมือจากผู้บริหาร/หน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้องก็ให้เสนอในที่ประชุม ประธานที่ประชุม(กรรมการผู้จัดการ/ผู้ที่ได้รับมอบหมาย)จะให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็น อธิบายหลักการและเหตุผลของข้อเสนอเพื่อการแก้ไข และพิจารณาสั่งการ ผู้รับคำสั่งดำเนินการต้องรายงานผลการดำเนินการแก้ไขตามระยะเวลาที่กำหนด

โดยทั่วไป การประชุมรายงานผลการดำเนินงานประจำสัปดาห์แบบนี้ มักจะมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ผู้บริหารได้รับทราบปัญหา ข่าวด่วน พิจารณาริบทให้ครบถ้วน รับฟังความคิดเห็นก่อนสั่งการ และทำการสั่งการแก้ไข รวมทั้งเป็นเครื่องมือในการสร้างความตระหนักแก่พนักงานในระดับต่างๆว่า การทำงานในองค์กรต้องมีลักษณะเป็นกระบวนการอย่างต่อเนื่องร่วมกัน ทั้งในความเป็นจริงแล้ว การประชุมแบบนี้ยังเป็นการเปิดโอกาสให้ ผู้บริหาร/หัวหน้าหน่วยงาน ได้ติดตามการวิวัฒนาการของความเสี่ยงในด้านต่างๆอย่างต่อเนื่อง เตรียมหาวิธีตอบสนองที่เหมาะสมทันกาล และสำหรับพนักงานแล้ว เป็นโอกาสในการปลูกจิตสำนึก ฝึกฝนเรียนรู้ ให้

เข้าใจในเรื่องที่มาของความเสี่ยง ผลกระทบ และความจำเป็นที่จะต้องหา
แนววิธีป้องกัน ลด หรือ บำบัดความเสี่ยงต่างๆที่อาจมีแฝงอยู่ในหน่วยงาน
ของตนเองและในหน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ถือเป็นการฝึกอบรมบนเนื้องาน
จริง(On the Job Training) ที่มีประสิทธิผลมากกว่าการเรียนรู้จากการ
บรรยายเสียอีก

นอกจากนั้น บริษัทยังจัดให้มีการประเมินผลกำไรขาดทุนจากการ
ดำเนินงานเบื้องต้นตามสายผลิตภัณฑ์ทุกเดือน ในการรายงานจะมีการ
วิเคราะห์สาเหตุแห่งการปายเบน แนววิธีทางเลือกในการแก้ไข ฯลฯ
รายงานนี้จะเสนอต่อเฉพาะกรรมการผู้อำนวยการหรือบุคคลที่ได้รับ
มอบหมายซึ่งจะทำการตัดสินใจ สั่งการ หรือ นำเสนอต่อคณะ
กรรมการบริหารเพื่อการตัดสินใจหรือกำหนดนโยบายและสั่งการต่อไป

จะเห็นว่า กลยุทธ์ แนววิธีปฏิบัติ ในการติดตามประเมินความเสี่ยงและ
การแก้ไขที่บริษัทใช้นี้ ไม่ได้มีประโยชน์เพียงเป็นเครื่องมือในการตรวจตรา
หาความเสี่ยงที่กำลังเกิดหรือจะเกิดขึ้นในอนาคต และประมวลหาแนววิธี
ตอบสนองที่เหมาะสมเท่านั้น แต่ยังเป็นเครื่องมือในการปลูกจิตสำนึก สร้าง
ความตระหนักถึง ความจำเป็น ความสำคัญ ของการบริหารความเสี่ยงแก่
บุคลากรทุกระดับชั้นในองค์กร ซึ่งเป้าหมายก็เพื่อการนำไปสู่การเกิด
วัฒนธรรมความเสี่ยงขององค์กรในที่สุด

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

บริษัทมีการทำแผนในการจัดการสินทรัพย์ลงทุนให้สอดคล้องกับหนี้สินตามสัญญาประกันภัย (ALM) ซึ่งได้คำนวณถึง จำนวนเงินที่ติดภาระผูกพันของเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้กับค่าสินไหมทดแทนและระยะเวลาที่เหลือในการจ่ายหนี้สิน (duration)

เนื่องจากเบี้ยประกันภัยวินาศภัยที่บริษัทได้รับส่วนใหญ่มีความคุ้มครองระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี เป็นส่วนใหญ่ ความเสี่ยงจากการ ALM mismatch หรือสินทรัพย์กับหนี้สินจะมีค่าความสมบูรณ์ที่ไม่สมดุล ซึ่งทำให้เกิดความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (interest rate risk) ไม่มีผลกระทบมากกับบริษัท แต่ความเสี่ยงที่บริษัทจะต้องตระหนักต่อมาก็คือความเสี่ยงจากสินไหมขนาดใหญ่ เช่น สินไหมจากมหันตภัย หรือ สินไหมจากการสะสมภัยเป็นต้น

บริษัทจึงมีแผน ALM ที่จะลงทุนในสินทรัพย์ระยะสั้นไม่เกิน 3 ปีเป็นส่วนใหญ่และจะลงทุนเป็น held-to-maturity โดยจะถือสินทรัพย์ครบกำหนด และจะไม่มีส่วนของสินทรัพย์ที่เป็น trading securities สำหรับสินไหมใหญ่ที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทฯได้ตระหนักถึง liquidity risk จึงเป็น

เหตุให้มีส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ลงทุนต้องเป็นพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นที่ต่ำกว่า 1 ปี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2563		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคา ประเมิน	ราคาบัญชี	ราคา ประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	361.0	486.9	369.1	488.7
สินทรัพย์สภาพ คล่อง (Total Liquid Assets)	189.1	189.1	55.6	55.6
หนี้สินรวม	421.9	393.6	444.8	420.4
หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	303.4	276.2	313.7	290.3

หมายเหตุ- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

-ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัยเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และการบริหารจัดการประกันภัยต่อ รวมถึงการกระจุกตัวของภัย และความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย

จากตัวเลขอัตราส่วนค่าสินไหมของบริษัทฯ จะเห็นว่าบริษัทฯ มีอัตราค่าสินไหมที่ค่อนข้างต่ำและคงตัวเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม งานรถยนต์ภาคสมัครใจและ พรบ รวมทั้ง งานอสังหาริมทรัพย์ ไม่มีการกระจุกตัวโดยธรรมชาติ และจากนโยบายการรับเสี่ยงภัยเองมีการกำหนดให้ตรวจสอบการสะสมทุนรับเสี่ยงภัยเองในแต่ละ Block, Vessel และ ต่อลำเรือในกรณี พรบ เรือโดยสาร อย่างเข้มงวดอยู่แล้ว จึงไม่มีการสะสมภัยอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีการเอาประกันภัยต่อกีฬาเช่นเดียวกัน ผู้จัดสรรทุนประกันจะตรวจสอบเงื่อนไข

Block, Vessel และ ต่อลำเรือในกรณี พรบ เรือโดยสาร ตามสัญญา
ประกันภัยต่ออย่างเข้มงวด และกระจายทุนประกันภัยทั้งในระหว่างสัญญา
ประกันภัยต่อต่างๆและการเอาประกันภัยต่อแบบเฉพาะรายโดยพิจารณา
ความสมดุลของเบี้ยเอาประกันภัยต่อต่อปีด้วย

อย่างไรก็ตาม งานส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นงานที่อยู่อาศัย ร้านค้า
ตึกแถว เรือโดยสารขนาดย่อม หรือ งานนำเข้าส่งออกขนาดเล็กถึงกลางๆมี
สมดุลของการกระจายภัยทางด้านขนาดทุนประกันภัย และสถานที่ตั้งโดย
กายภาพ ที่ค่อนข้างดี จึงไม่เคยประสบปัญหาเรื่องความเสียหายที่เกิดจาก
การกระจุกตัว(Cumulative Loss)เลย

ส่วนงาน พรบ รถยนต์ที่มีอัตราส่วนความเสียหายสูงกว่าสาย
ผลิตภัณฑ์อื่นๆนั้น บริษัทก็มีนโยบายไม่สู้ค่าการตลาดซึ่งก็เท่ากับเป็นการ
พยายามควบคุมผลกระทบและลดสัดส่วนงานส่วนนี้ใน Portfolio ไปในตัว
อยู่แล้ว สำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อที่บริษัทฯใช้นั้นมี rating ที่ A- และมี
ขนาดใหญ่มากเมื่อเทียบกับปริมาณงานที่ได้รับจากบริษัทฯ รวมทั้งมี
เงื่อนไขทั้งสำรองเบี้ยประกันภัยส่วนที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และ Premium
Deposit อยู่แล้ว จึงไม่น่าเกิดความเสี่ยงทางด้าน Credit จนมีนัยสำคัญแต่
อย่างไรใด

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	5.9
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	14.8
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	0.0

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2563		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (Premium liabilities)	221.3	185.4	225.9	191.7
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	82.1	90.7	87.8	98.6

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญา

ประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

-ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าว

จะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของอย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

บริษัทฯ มีจุดประสงค์เอาสินทรัพย์และเงินสำรองของบริษัทฯไปลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนหลายประเภท เพื่อให้มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะเอาไปจ่ายค่าสินไหมตามสัญญาประกันภัย เป็นลำดับความสำคัญอันดับแรก และเพื่อเพิ่มกำไรและผลประโยชน์ ให้บริษัทฯในระยะยาวเป็นความสำคัญต่อมา

เพราะฉะนั้นนโยบายการลงทุนของบริษัทจะต้องอิงอยู่กับหลักการในการลงทุนที่รอบคอบและระมัดระวังอยู่ภายใต้ข้อบังคับและกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งเป้าหมายของแผนการลงทุนของบริษัทจะต้องมีความสมดุลระหว่างการเพิ่มรายได้ให้บริษัทและการรักษาสภาพคล่องประกอบกับสร้างกระแสเงินสดให้เพิ่มขึ้นเพื่อสอดคล้องกับค่าสินไหมตามสัญญาประกันภัย และเพิ่มสินทรัพย์ของบริษัทในระยะยาว

เป้าหมายผลตอบแทนจากการลงทุนประกอบด้วย ๓ อย่าง ได้แก่ 1. เพียงพอเพื่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและหนี้สินที่เกิดขึ้นตามกรมธรรม์ประกันภัย 2. สนับสนุนการคำนวณราคาสินค้ำตามประเภทประกันภัยให้แข่งขันกับคู่แข่งได้ และมีส่วนทำให้สินทรัพย์ของบริษัทเติบโตจากการมีมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนเพิ่มขึ้น

คณะกรรมการลงทุนมีความรับผิดชอบเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการการลงทุนอาจจะมอบหมายงานให้บุคคลอื่น เช่น ผู้จัดการลงทุน และผู้จัดการลงทุนสามารถมอบหมายงานให้บุคคลท่านอื่นปฏิบัติงานแทน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2563		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคา ประเมิน	ราคาบัญชี	ราคา ประเมิน
เงินฝากสถาบัน การเงินและ บัตร เงินฝากสถาบัน การเงิน	102.4	102.4	139.5	139.5
ตราสารหนี้ (พันธบัตร,หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน,ตั๋ว แลกเงิน,หุ้นกู้แปลง สภาพ และสลาก ออมทรัพย์)	82.5	83.1	130.9	132.0
ตราสารทุน (ไม่รวม เงินลงทุนในบริษัท ย่อยและบริษัทร่วม)	76.1	201.3	9.9	128.3
หน่วยลงทุน	197.3	197.3	81.9	81.9
เงินให้กู้ยืม,เงินให้ เช่าซื้อรถ และให้ เช่าทรัพย์สินแบบ 리스ซิ่ง	5.0	5.0	6.9	6.9
ใบสำคัญแสดงสิทธิ การซื้อหุ้น หุ้น กู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	463.3	589.1	369.2	488.7

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

-ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัยเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

เศรษฐกิจไทยในปี 2563 หดตัวลงร้อยละ 6.1 (2562 -2.3%) โดยมูลค่าการส่งออกเป็นตัวนำทางด้านลบมากที่สุด กล่าวคือ หดตัวลงมาอยู่ที่ราวติดลบร้อยละ 19.4 สาเหตุสำคัญมาจากผลกระทบของ Covid19 สงครามการค้าระหว่างจีนกับสหรัฐ และ การแข็งค่าของเงินบาท ซึ่งส่งผลกระทบต่อ ภาคอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการท่องเที่ยว ที่พักรวมและบริการด้านอาหาร ภาคอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการผลิตสินค้าส่งออก และที่สุดก็ต่อเนื่องไปยังการลงทุนของภาคเอกชน SME และ การว่างงานแรงงานที่ลดลง นอกจากนั้น ภาคเกษตรก็ได้รับผลกระทบเนื่องจากการปิดตลาดและอุปสงค์จากต่างประเทศที่ลดลง ทำให้ราคาตลาดผลผลิตโดยรวมลดลง และทั้งปริมาณผลผลิตที่ลดลงอันเนื่องมาจากภัยธรรมชาติ ขณะที่การบริโภค

ภายในประเทศชะลอตัวจากปัญหาเชิงโครงสร้าง ความกังวล และ
มาตรการชะลอการระบาด

สำหรับภาคอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยเอง จากสถิติโดยสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ถึง ณ
สิ้นไตรมาส 4/2563 เบี้ยประกันวินาศภัยทั้งหมดมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นราว
3.5% โดยแยกประเภทเป็น ประกันอัคคีภัยมีเบี้ยประกันเพิ่มขึ้น 0.5%
รถยนต์ภาคบังคับเพิ่มขึ้น 1% และรถยนต์ภาคสมัครใจเพิ่มขึ้น 1.5%
สำหรับธุรกิจประกันภัยเบ็ดเตล็ดเติบโตโดยเฉลี่ยราว 3% แต่การประกันภัย
ขนส่งทางทะเล(สินค้า)มีเบี้ยประกันที่ลดลง 5% ประกันอสังหาริมทรัพย์ลดลง 8%

ในส่วนอัตราค่าสินไหมต่อเบี้ยที่ถือเป็นรายได้นั้น จากสถิติโดย
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
(คปภ.) ถึง ณ สิ้นไตรมาส 4/2563 มีดังนี้ อัตราค่าสินไหมต่อเบี้ยที่ถือเป็น
รายได้โดยรวมอยู่ที่ 55.34% โดยแยกประเภทเป็น การประกันอัคคีภัย
18.63% การประกันภัยรถโดยข้อบังคับแห่งกฎหมาย 68.80% การ
ประกันภัยรถโดยสมัครใจ 62.28% การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 55.34% การ
ประกันภัยขนส่งทางทะเล(สินค้า) 38.32% และ การประกันภัยอสังหาริมทรัพย์
47.32%

สำหรับ บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด(มหาชน) ท่ามกลาง
สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ค่อนข้างยากลำบากในปี 2563 มีผลการ

ดำเนินการในแง่ต่างๆที่ค่อนข้างดี แม้ยอดขายโดยรวมจะลดลงไปจาก 470 ล้านบาทเหลือ 430 ล้านบาทลดลงราว 40.6 ล้านบาท(8.63%) แต่ส่วนที่ลดลงนั้นมีสาเหตุเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการลดความเสี่ยงทางด้านการรับประกันภัย คือ การงดเข้าร่วมโครงการข้าวนาปี ที่ทำให้สายงานเบ็ดเตล็ดมียอดขายลดลงถึง 41 ล้านบาทหรือลดลงราว 78% อีกส่วนหนึ่งคือ การลดลงของยอดขาย พรบ รถยนต์ ซึ่งลดลงราว 30% หรือราว 71 ล้านบาท แต่บริษัทฯสามารถเพิ่มยอดขายส่วนรถยนต์ภาคสมัครใจได้มากถึง 47% หรือเพิ่มขึ้นราว 72 ล้านบาททำให้โดยรวมแล้ว ยอดขายในส่วนรถยนต์ไม่ลดลง สำหรับสายผลิตภัณฑ์อื่นๆมีเพิ่มลดบ้างแต่ตัวเลขไม่มีขนาดที่มีย่นัยสำคัญ

สำรองเพื่อการเสี่ยงภัยในปี 2563 โดยรวมลดลงจากปี 2562 ราว 1.2 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่ เป็นผลมาจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาค พรบ กล่าวคือ สำรองเพื่อการเสี่ยงภัยงาน พรบ ลดลง 42 ล้านบาท ในขณะที่ สำรองเพื่อการเสี่ยงภัยงานสมัครใจเพิ่มขึ้นราว 37 ล้านบาท ประกันภัยอสรภาพเพิ่มขึ้นเกือบ 3 ล้านบาท สายผลิตภัณฑ์อื่นเพิ่ม/ลดไม่มากนักไม่มีนัยสำคัญ สุทธิสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยจึงลดลงราว 1.2 ล้านบาท

ในปี 2563 รายได้จากค่าจ้างและค่าบำเหน็จ(จากการเอาประกันภัยต่อ)ลดลงจากราว 8.8 ล้านบาทเหลือ 6.9 ล้านบาทลดลงไปราว 2 ล้านบาท สาเหตุหลัก มาจากการงดเข้าร่วมโครงการข้าวนาปีซึ่งมีการเอาประกันภัย

ต่อออกไปกว่า 80% เมื่อมีการเอาประกันภัยต่อลดลงรายได้จากค่าจ้างและค่าบำเหน็จ(จากการเอาประกันภัยต่อ)จึงลดลง

สำหรับรายจ่ายด้านค่าจ้างค่าบำเหน็จจ่ายนั้น ในปี 2563 โดยเม็ดเงินเพิ่มขึ้นราว 4 ล้านบาท และมีอัตราส่วนโดยรวมเพิ่มขึ้นจากราว 14% มาเป็น 16% ทั้งนี้สาเหตุสำคัญมาจากการที่สัดส่วนของ portfolio เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งบริษัทฯ ได้ปรับให้ยอดขายรถยนต์ภาคสมัครใจเพิ่มขึ้น และลดยอดขายรถยนต์ภาค พรบ ลง ซึ่งค่าจ้างค่าบำเหน็จจ่ายของรถยนต์ภาคสมัครใจจะอยู่ที่ราว 18% ในขณะที่ค่าจ้างค่าบำเหน็จจ่ายของรถยนต์ภาค พรบ จะอยู่ที่ราว 12% ดังนั้น ค่าเฉลี่ยของค่าจ้างค่าบำเหน็จจ่ายโดยรวมจึงเพิ่มขึ้นตามการปรับสัดส่วนของ portfolio

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นนั้นเป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขยายงาน/การตลาด/การขาย ในปี 2563 มีจำนวนราว 109 ล้านบาท เทียบกับปี 2562 ที่มีราว 146 ล้านบาท ลดลงทั้งเม็ดเงิน(37 ล้านบาท) และอัตราส่วน(จาก 31% เหลือ 25%) สาเหตุหลักๆมาจาก การลดลงของยอดขาย พรบ ที่มีผลให้ค่าใช้จ่ายสำรวจภัยและรายงานลดลงกว่า 20 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายลดลง กว่า 4 ล้านบาท เงินสมทบที่ต้องจ่ายบริษัทกลางฯลดลงอีกเกือบ 9 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมการขายรถยนต์ภาคสมัครใจเพิ่มขึ้นกว่า 6 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2562 การออกจากโครงการข้าวนาปีทำให้บริษัทฯ ที่เคยต้องร่วมแบ่งรับภาระการบริหารส่วนกลางของโครงการจากปีละ 2.3 ล้านบาทลดลง

เหลือเพียงไม่ถึง 6 หมื่นบาท การลดลงของยอดขายโดยรวมทำให้เงิน
สมทบประเภทอื่น ๆ ลดลงราว 1 ล้านบาท และเนื่องจากในปี 2563 ยังมีการ
ว่าจ้างพนักงานเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายงานตามนโยบาย จึงทำให้ต้อง
ตั้งสำรองผลประโยชน์ระยะยาว(EBO)ส่วน 66% เพิ่มขึ้นอีกราว 2 ล้านบาท
เทียบกับปี 2562 ที่ได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ระยะยาว(EBO)ไว้ราว 5 ล้าน
บาท ผลต่างระหว่าง 2 ปี คือ บริษัทฯตั้งสำรองผลประโยชน์ระยะยาว
(EBO)ส่วน 66% เข้ามาในหมวดค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ๆ ลดลง
ไปราว 3 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2562

ดังนั้น ในแง่ต้นทุนในการรับประกันภัยโดยรวมนั้น จากการปรับ
สัดส่วน portfolio ทำให้ค่าใช้จ่ายทางการตลาดโดยรวม(acquisition cost
หรือ ค่าจ้างและบำเหน็จจากการรับประกันภัยตรงและต่อ บวก ค่าใช้จ่ายใน
การรับประกันภัยอื่น)ในปี 2563 ลดลงจาก 213 ล้านบาทเหลือ 179 ล้าน
บาท ลดลงเกือบ 34 ล้านบาทหรือราว 3% (จาก 45% ต่อยอดขายรวม
เหลือ 42%)

ทั้งหมดข้างต้นนี้ ทำให้กำไรจากกิจกรรมรับประกันภัย(Underwriting
Profit) ในปี 2563 มีจำนวน 112 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2562 ถึงราว 51
ล้านบาท(จาก 61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นกว่า 83%) หรือจะกล่าวโดยสรุป จะเห็น
ได้ว่า การปรับเปลี่ยนสัดส่วน portfolio ตามนโยบายมีผลต่อการ
เปลี่ยนแปลงในโครงสร้างต้นทุนในการรับประกันภัย และ โครงสร้างต้นทุน

ค่าสินไหม เป็นอย่างมาก กำไรจากกิจกรรมรับประกันภัยต่อเบี้ยรับ

รับประกันภัยรวมปี 2563 คือ 26% เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่ 13% อีก 1 เท่าตัว

สำหรับ ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยรวมเม็ดเงินทั้งหมดเพิ่มขึ้นราว 1.4
ล้านบาท แต่เมื่อพิจารณาว่าในจำนวนนี้มีรายจ่ายทางเทคนิคบัญชีที่เพิ่มขึ้น
(TSRF 9, TSRF 16 และ EBO) จึงกล่าวได้ว่าเม็ดเงินค่าใช้จ่าย

ดำเนินงานที่แท้จริงไม่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบเป็นอัตราส่วนต่อ
ยอดขายก็เพิ่มขึ้นราว 2% คือ จาก 24% เป็น 27% ดังนั้น อัตราส่วนที่
เพิ่มขึ้นนี้สาเหตุหลักจึงมาจากการลดลงของยอดขาย

รายได้จากการลงทุนลดลงไป เนื่องจากบริษัทฯได้ขายหน่วยลงทุนไป
เพื่อได้ปรับปรุง Car Ratio ในปี 2562 และได้กำไรจากการลงทุนมาราว
11 ล้านบาท จึงส่งผลให้ดอกเบีย/ปันผล(รายได้)จากการลงทุนในปี 2563
ลดลงไปตามส่วน ที่เคยได้รับราว 8 ล้านบาทเหลือ 5.4 ล้านบาทในปีนี้
สำหรับ กำไรจากการลงทุนที่มีค่าติดลบราว 7 ล้านบาทที่ปรากฏในงบ
กำไร/ขาดทุนประจำปีนี้ มาจากมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนต่างๆที่ลดลง
อันเนื่องมาจากสภาพตลาดที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด

ทั้งหมดข้างต้นนี้ ทำให้ ในปี 2563 บริษัทฯมีกำไรก่อนภาษีเงินได้ราว
10.5 ล้านบาท ปรับตัวดีขึ้นจากปี 2562 ที่มีผลขาดทุนก่อนภาษีเงินได้ราว
24.5 ล้านบาท

กล่าวโดยสรุป ในปี 2563 นี้ บริษัทฯมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นมาก
การบริหารความเสี่ยงทำได้ค่อนข้างดีในทุกด้าน ทั้งทางด้านรายรับและ
รายจ่าย การบริหารการตลาด การพิจารณารับประกันภัย การบริหาร

สินไหม แม้บริษัทจะมีต้นทุนเพิ่มจากระบบมาตรฐานบัญชีใหม่แต่ก็ยัง
สามารถทำกำไรได้ โดยเฉพาะในท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่หดตัวอย่าง
หนักของประเทศ ความพยายามที่จะปรับโครงสร้าง portfolio มาตั้งแต่ 2-3
ปีก่อนทำได้ดีและเริ่มส่งผลต่อโครงสร้างต้นทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2563	2562
เบี้ยประกันภัยรับรวม	429.8	470.5
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	422.3	400.7
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	15.2	29.5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	7.6	-20.6

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2563	2562
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	32.7	33.92
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย (Expense Ratio)	66.5	77.72
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	99.2	111.64
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	481.0	410.42
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	0.77	-7.45

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

การกำหนดความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความมั่นใจแก่ประชาชน/ผู้ศึกษาการลงทุนว่าบริษัทประกันภัยมีความมั่นคงเพียงพอในการดำเนินธุรกิจภายใต้สภาพความเสี่ยงที่แตกต่างกันไปในแต่ละบริษัท

บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด(มหาชน) มีนโยบายที่จะดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนให้ไม่ต่ำกว่า 150% และมากกว่าซึ่งในปี 2563 กับ 2564 กฎหมายกำหนดขั้นต่ำไว้ไม่ต่ำกว่า 120%

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนนี้คำนวณจากจำนวนเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด(Total Capital Available)หารด้วย เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย(Total Capital Required) ในการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2563 บริษัทฯมีเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด 911 ล้านบาท และเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย 532 ล้านบาท ซึ่งทำให้บริษัทฯมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ) 171%

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
สินทรัพย์รวม	1,305.6	1,191.9
หนี้สินรวม	393.6	420.3
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	276.2	290.3
- หนี้สินอื่น	117.4	130.0
ส่วนของเจ้าของ	911.9	771.5
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	171.42	155.01
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	171.42	155.01
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	171.42	155.01
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	911.9	771.5
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	532.0	497.7

หมายเหตุ - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่า

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้

- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

สามารถดูได้ที่ [รายงานงบการเงินปี 2563](#)