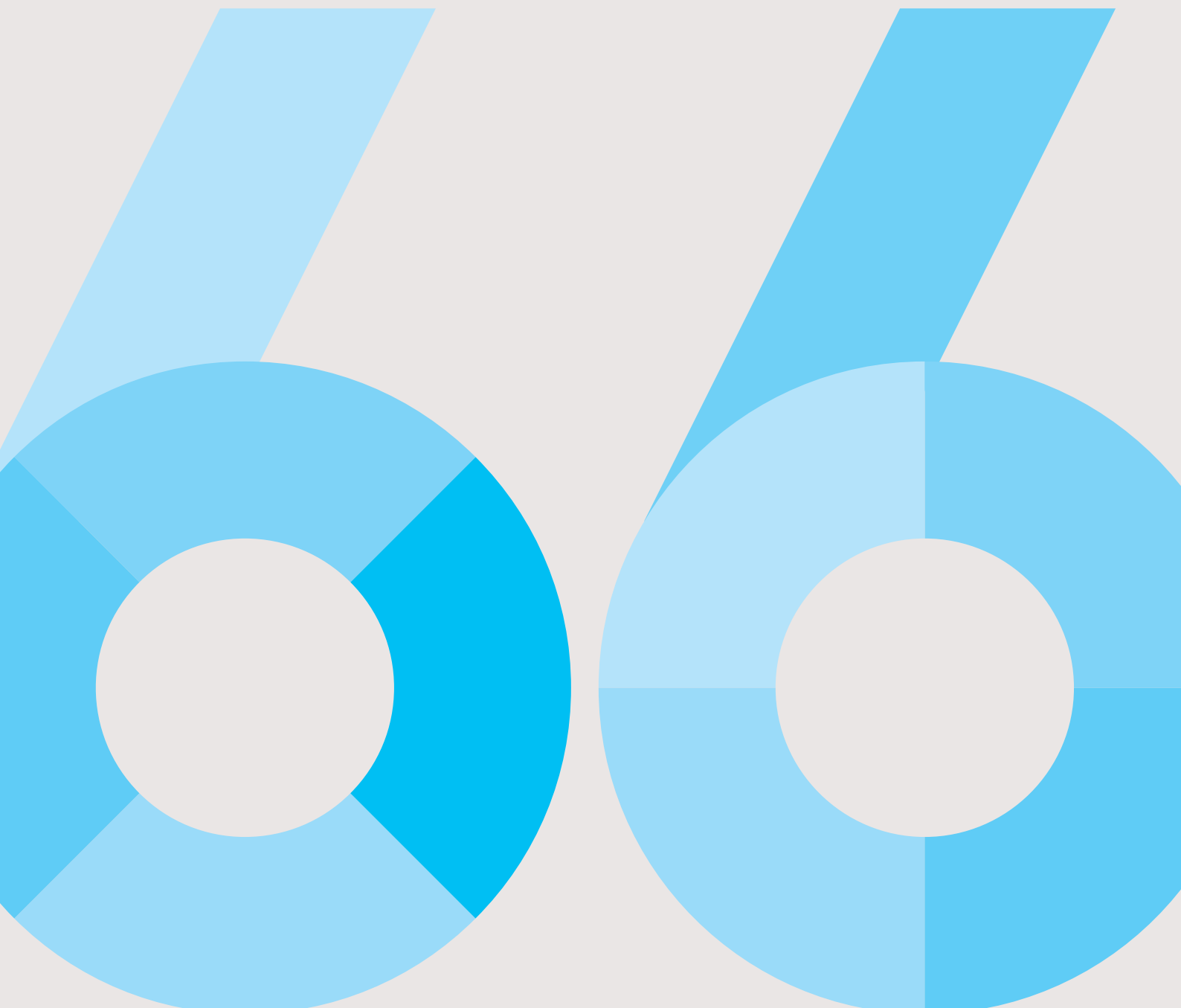
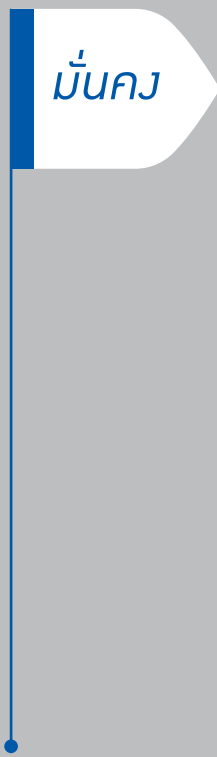


รายงาน
ประจำปี 2560
ANNUAL REPORT 2017

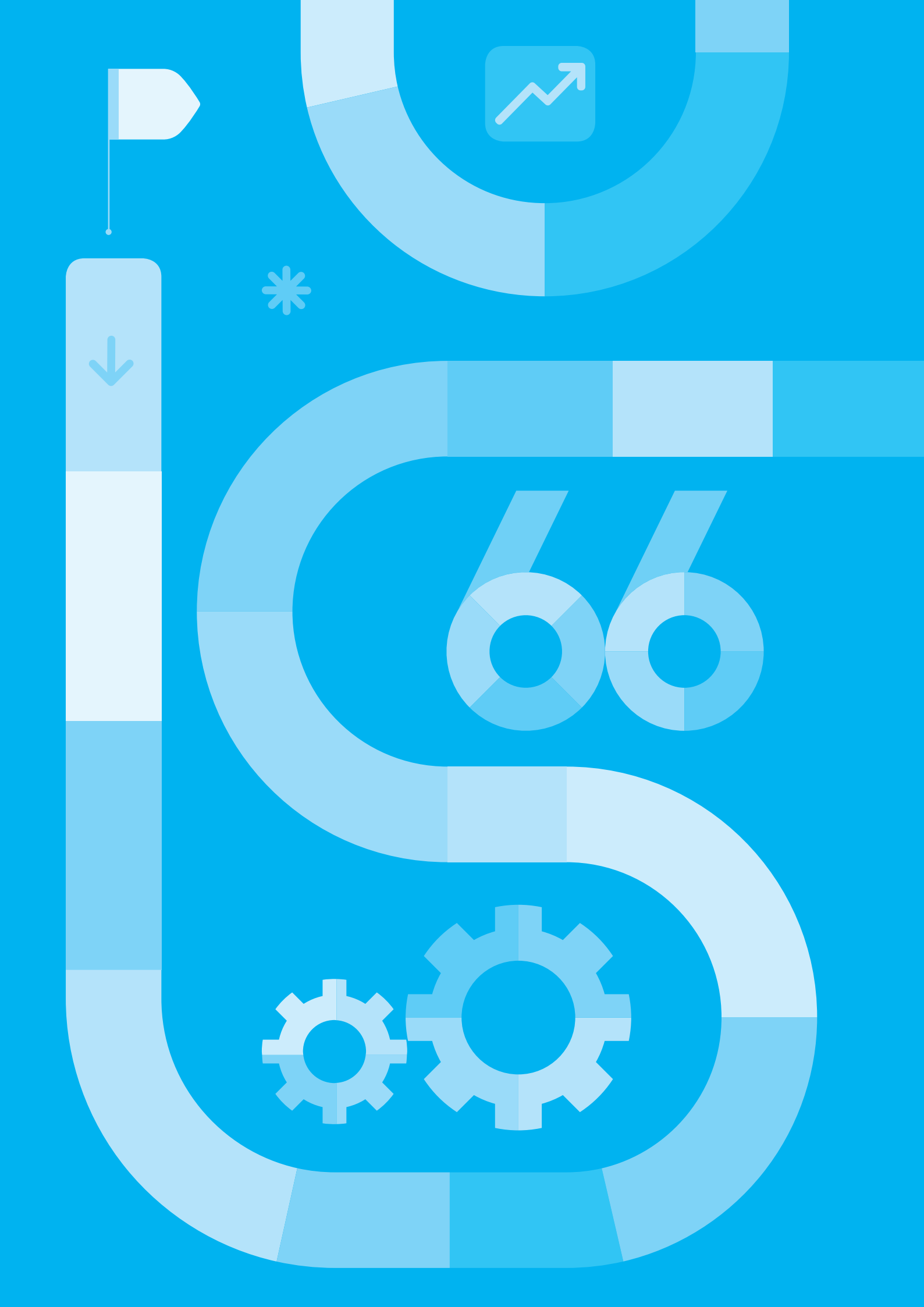






ปีแห่งความมั่นคง

*66 YEARS
OF STABILITY
AND ALWAYS
STAND BY YOU*



วิสัยทัศน์ ภารกิจ

Vision & Mission



วิสัยทัศน์ / VISION

ให้ประชาชนเห็นประโยชน์การประกันชีวิต และทำประกันชีวิตให้เหมาะกับฐานะทางการเงินและคุณค่าชีวิต

To make people realize the benefits of the life insurance and choose insurance coverage which is suitable for their financial position and value of life.

ภารกิจ / MISSION

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกกลุ่มด้วยการปกป้องคุณค่าชีวิต ให้คำแนะนำด้านการวางแผนทางการเงินและบริการที่ประทับใจผ่านตัวแทน คู่ค้า และพนักงานที่มีความจริงใจ และมีความรู้ระดับแนวหน้าของประเทศ

The Company is determined to be a leader in establishing financial security for all groups of people and protecting their value of life by offering financial advice and impressive service through its sincere agents, partners and employees who are experts in the field.

มั่นคง...
ทุกอย่างก้าวของชีวิต



“TOGETHER WE MUST
SUCCEED;
TOGETHER WE WILL
SUCCEED.”

—
Richard Riordan

...ด้วยสปิริต ของทีมเวิร์ค

มั่นคง...
และแน่นอนในเป้าหมาย

"SETTING GOALS IS
THE FIRST STEP IN
TURNING
THE INVISIBLE INTO
THE VISIBLE."

—
Tony Robbins



...แข็งแกร่ง
วางแผนอย่างเฉียบคม

มั่นคง...
ด้วยความรู้ ความเชี่ยวชาญ

"GREAT INVESTORS
NEED TO HAVE THE
RIGHT COMBINATION
OF INTUITION,
BUSINESS SENSE
AND INVESTMENT
TALENT."

—
Andrew Lo

...ด้วยหลักประกันทางการเงิน

มั่นคง...
ด้วยประสบการณ์ที่สั่งสม

“AS WE LOOK AHEAD
INTO THE NEXT
CENTURY, LEADERS
WILL BE THOSE WHO
EMPOWER OTHERS.”

—
Bill Gates

...เพื่อยืนหยัด
คู่สังคมและตัวคุณ

สารจากรักษาการประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร

Message from the Acting Chairman and Chairman of the Executive Board

ในปี 2560 ที่ผ่านมายังคงมีความท้าทายในการดำเนินธุรกิจใหลายๆ ด้าน ไม่ว่าจะเป็นภาวะเศรษฐกิจโลกหรือของประเทศไทยเองที่ยังคงฟื้นตัวไม่เต็มที่ อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ยังเคลื่อนไหวอยู่ในระดับที่ต่ำ ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานธุรกิจในด้านของรายได้จากการลงทุน รวมไปถึงภาระเงินสำรองประกันชีวิตที่เพิ่มมากขึ้นอีกด้วย

จากสภาวะแวดล้อมดังกล่าว บริษัทได้ทำการปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานบางส่วน ไม่ว่าจะเป็นในด้านการลงทุน ด้านการขาย และด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อรองรับกับสภาวะที่เกิดขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดและแข่งขันในธุรกิจได้ รวมถึงเป็นการสร้างศักยภาพและการเติบโตในอนาคตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวมสุทธิจำนวน 42,942 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.4 กำไรสุทธิจำนวน 3,645 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 28.8 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ และมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์เพิ่มสูงขึ้นโดยบางส่วนมาจากการขายแบบประกันที่เน้นด้านความคุ้มครองเพิ่มมากขึ้น ในขณะที่สินทรัพย์ของบริษัทยังคงเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2560 มีสินทรัพย์จำนวน 308,729 ล้านบาท ระดับความเพียงพอของเงินกองทุนอัตราร้อยละ 252% ซึ่งสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดที่ 140%

บริษัทยังคงพัฒนางานอย่างต่อเนื่อง ด้วยการวิเคราะห์ปัจจัยและแนวโน้มทั้งภายในและภายนอก ไม่ว่าจะเป็นคู่แข่งใหม่ที่เข้ามาในธุรกิจ แนวโน้มของการเป็นสังคมผู้สูงอายุ การเข้าสู่ยุคของดิจิทัล

ทั้งนี้เพื่อพัฒนาและเตรียมความพร้อมด้านการดำเนินงานบริการอย่างต่อเนื่องก่อให้เกิดประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้า คู่ค้าและตัวแทน ทั้งนี้ยังรวมไปถึงการเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อรองรับความเปลี่ยนแปลงและนวัตกรรมที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วอีกด้วย

นอกจากนี้ความเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมและการแข่งขันที่เพิ่มสูงขึ้นในธุรกิจ ทำให้บริษัทตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงในหลายๆ ด้าน จึงได้วางแนวทางการดำเนินงานเพื่ออนาคต ซึ่งได้แก่ การยกระดับตัวแทนไปสู่การเป็นนักวางแผนทางการเงิน การพัฒนาด้านดิจิทัลทั้งในส่วนของการบริการและการบริหารงาน การแสวงหามูลค่าที่มีความสามารถในทุกด้านโดยเฉพาะด้านงานขายและการตลาด เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการสร้างรากฐานที่มั่นคงและการเติบโตที่ยั่งยืนต่อไปในอนาคต โดยที่ยังคงคำนึงถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงรวม การดำเนินกิจการด้วยความโปร่งใสและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ผมในนามของคณะกรรมการบริษัท ใคร่ขอต่อโอกาสนี้ขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น ตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน และคู่ค้าของบริษัท ที่ยังคงมอบความไว้วางใจ ให้การสนับสนุนธุรกิจของบริษัท ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา นอกจากนี้ขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานที่ร่วมแรงร่วมใจในการทำงาน และพัฒนาองค์กรด้วยความวิริยะ อุตสาหะ รวมถึงให้การบริการที่ดีแก่ลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์จริงใจ ซึ่งเป็นส่วนที่สำคัญยิ่งที่ทำให้บริษัทประสบความสำเร็จตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา



ดร.ศิริ การเจริญดี
Dr. Siri Ganjarendeek

รักษาการประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร
Acting Chairman and Chairman of the Executive Board

In 2017, there were challenges in many aspects of business operations : economic conditions, both globally and within Thailand itself, had not yet undergone a full recovery, yields on Thai government bonds were still hovering at a low level, with a direct effect on income from investment, as well as raising the Company's life insurance reserve funds.

To address the impact of these environments, the Company made changes to the investment, sales, and product development in its business plan in order to alleviate the adverse effects that might arise. This helped the Company to maintain its market share and competitiveness, as well as paving the way for utilizing existing potentials and making future development on the path of stable and sustainable direction. Last year the Company underwrote a net premium income of 42,942 million baht, an increase from the previous year of 1.4 percent. Net profit was 3,645 million baht, down 28.8 percent due to lower premium income than expected and to increase policy benefits paid out, partly from the increased sale of life coverage types of insurance. At the same time, the Company's assets steadily continued to grow, and at the end of 2017 assets were 308,729 million baht, with a capital adequacy ratio of 252 percent, which is higher than the legal requirement of 140 percent.

The Company continued to improve upon its strategy by analyzing internal and external factor, and trends which

include emerging competitors, aging society and digital era etc. For the purpose of improving our services to the customer and related stakeholders. Our staff developments to support these changes are an integral part of the company business plan.

Additionally, on the agent roles, we are raising agents' competency to take the role of financial advisors where as the development on digital side, both in services and administration, we need talented personnel in all fields, especially in sales and marketing. All of these are to build a secure foundation for stable and sustainable growth while adopting enterprise risk management and operating our business with transparency and good corporate governance are always the main principle of our operations.

On behalf of the Board of Directors, I would like to take this opportunity to thanks our customers, shareholders, life insurance agents, financial advisors, and the Company's business partners who have continued to give their trust and support to the Company's business endeavours all this past time. Besides this, I would like to thank executives and employees who united in action and spirit, have engaged themselves into their work and organizational development with enthusiasm and providing good services to customers with honesty and sincerity. This has been an extremely important part of what has made the Company meet with success throughout the time.

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

Message from the President

เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจปี 2560 ที่ผ่านมา ยังอยู่ในภาวะทรงตัว อัตราดอกเบี้ยยังมีความผันผวนและทรงตัวอยู่ในระดับที่ต่ำ ปัจจัยดังกล่าวส่งผลกระทบต่อการลงทุนและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ซึ่งถือว่าเป็นสิ่งที่ท้าทายต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างมาก โดยปัจจุบันเทคโนโลยีต่างๆ เข้ามามีบทบาทสำคัญในการดำเนินธุรกิจในทุกๆ อุตสาหกรรม

ทั้งนี้ ทางบริษัทได้ตระหนักและเข้าใจถึงสภาวะแวดล้อมต่างๆ ดังกล่าว โดยเฉพาะอย่างยิ่งเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว และมีบทบาทสำคัญในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงได้ทำการปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินงานด้านต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นด้านสินค้าเพื่อให้สอดคล้องและสะท้อนถึงต้นทุนที่แท้จริง พร้อมทั้งช่องทางการนำเสนอในรูปแบบต่างๆ รวมถึงช่องทางดิจิทัลที่ได้นำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามามาใช้ปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มผลผลิตของบริษัทให้เติบโตมากยิ่งขึ้น อีกทั้งการนำไปใช้พัฒนางานด้านบริการต่างๆ เพื่อให้ลูกค้า คู่ค้า ที่ปรึกษาทางการเงินและตัวแทน ได้รับการบริการที่สะดวกรวดเร็ว เพื่อสร้างความพึงพอใจและประสบการณ์อันดีต่อบริษัท

ด้านผลการดำเนินงานในปี 2560 บริษัทมีเขี้ยวประกันภัยรับปีแรก 11,947 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 7.2 มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 11,603 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากปีก่อน มีกำไรสุทธิ 3,645 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.8 จากปีก่อน สาเหตุหลักมาจากเบี้ยประกันภัยรับปีแรกต่ำกว่าที่บริษัทคาดการณ์ไว้ ส่งผลกระทบให้ค่าใช้จ่ายบางส่วนเพิ่มสูงขึ้น และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อ

สินทรัพย์เสี่ยง 252% ซึ่งสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดที่ 140%

สำหรับแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท จะมุ่งเน้นการปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างในด้านต่างๆ ทั้งโครงสร้างการบริหารงาน การให้บริการในรูปแบบต่างๆ ของช่องทางปกติและช่องทางออนไลน์ เพื่อให้การติดต่อกับลูกค้ามีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น การมุ่งพัฒนาศักยภาพที่ปรึกษาการเงินและตัวแทนของบริษัท การพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาและขยายช่องทางการจัดจำหน่ายให้มีความคล่องตัวและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อีกทั้งมุ่งเน้นการใช้ประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของโลกดิจิทัลที่เพิ่มมากขึ้น การส่งเสริมบุคลากรที่มีศักยภาพและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถเพิ่มมากขึ้น รวมไปถึงการสร้างแบรนด์และภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร ซึ่งล้วนเป็นการสร้างรากฐานและการเติบโตที่มั่นคงของบริษัทในอนาคต ภายใต้ระบบการบริหารงานที่มีการจัดการความเสี่ยงแบบองค์รวมและมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรางวัลต่างๆ ที่ได้รับจากหน่วยงานที่เป็นที่ยอมรับในช่วงหลายปีที่ผ่านมาย่อมเป็นเครื่องพิสูจน์

สุดท้ายนี้ ผมในนามของบริษัท ขอขอบคุณลูกค้าที่มีอุปการะคุณ พันธมิตรทางธุรกิจ ที่ปรึกษาการเงินและตัวแทนของบริษัท ที่มอบความไว้วางใจและให้การสนับสนุนบริษัทด้วยดีตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ขอขอบคุณพนักงานทุกท่านในความอุตสาหะและเพียรพยายามในการทำงานอย่างมุ่งมั่น ตั้งใจ และด้วยความมุ่งมั่นดังกล่าว จะนำพาบริษัทก้าวเดินไปข้างหน้าและเติบโตได้อย่างมั่นคง



66

นายวิพล วรสาเหตุ
Mr. Vipon Vorasowharid

กรรมการผู้จัดการใหญ่
President

During 2017, the economy was quite stable but not yet fully recovered with interest rates continuing to fluctuate at a consistently low level. These factors directly impacted our investment plan and development of new products. New cutting-edge offerings to market have become a big challenge for the Company. Changing in technologies including customer digital access have become the new norm for all industries in the country.

The Company is aware of the challenging prevailing economic conditions as well as the rapid change of technological advancement. As a consequence, we have made essential and assorted changes in operational and product development in order to fully reflect the latest expectations and costs. Bringing in new technology is fundamental toward more productivity and efficiency. Moreover, the Company has developed various services for a better customer experience, strengthening our business partnerships and building the capabilities of our financial advisors and agents.

In terms of operating performance in 2017, the Company had first year premiums of 11,947 million baht, an increase of 7.2 percent. The total investment income was 11,603 million, increase by 9.1 percent from the previous year. Net profit was 3,645 million baht, down 28.8 percent from the previous year, due to first year premiums was lower than expected resulting in increase

in some expenses. The capital adequacy ratio (CAR) was 252 percent, higher than the 140 percent level required by regulations.

Our focus for 2018 for the Company is to improve and massively develop the infrastructure and technology of our business, including operational management, service facilities, product development as well as a revamp of our distribution channels, business agility and efficiency. Adaptation must focus and anticipate the expectations of our customers in the online world, while continuing to promote our brand and enhancing our corporate image. These will create a new foundation and advanced platforms for future growth. On top of these, our enterprise risk management and the principles of good corporate governance are still the key strength of the Company proven by various awards in the last decade.

On behalf of the Company, I would like to give thanks for our customers, business partners, financial advisors and agents for giving their trust and support over the previous years. Thank you very much to all of our people and management team for their hard work and efforts with such earnest commitment to deliver the best for our Company. With the true spirit of our team and an updated business model, we will move forward for the sustainable growth.

สารบัญ

Contents

/05

วิสัยทัศน์ ภารกิจ
Vision and Mission

/10

สารจากรักษาการประธานกรรมการ
และประธานกรรมการบริหาร
Message From the Acting
Chairman and Chairman of
the Executive Board

/30

คณะกรรมการและคณะผู้บริหาร
Board of Directors and
Executive Officers

/54

โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ
Shareholder and Management
Structure

/70

ผลิตภัณฑ์และบริการ
Products and Services

/12

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่
Message From the President

/16

จุดเด่นทางการเงิน
Financial Overview

/74

สถานการณ์ธุรกิจประกันชีวิต
ปี 2560
Life Insurance Business
Overview in 2017

/78

ผลการดำเนินงานด้านการตลาด
Company Marketing
Performance

/22

ค่านิยมองค์กร
Organization Values

/24

ประวัติบริษัท
Corporate Milestones

/28

โครงสร้างบริษัท
Organization Structure

/88

การดำเนินงานตามนโยบายสังคมและ
สิ่งแวดล้อม
Corporate Social Responsibility

/96

ผลการดำเนินงานด้านการลงทุน
Company Investment
Performance

/100

การวิเคราะห์ฐานะการเงินและ
ผลการดำเนินงาน
Company Performance and
Financial Review

/104

แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิต ปี 2561
Life Insurance Business
Trends for 2018

/130

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
Audit Committee Report

/140

รายการระหว่างกัน
Related Transactions

/106

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแล
กิจการที่ดี
Good Corporate Governance
Committee Report

/134

การควบคุมภายในและการตรวจสอบ
ภายใน
Internal Controls and Internal
Audit

/142

รายงานคณะกรรมการบริหาร
ความเสี่ยง
Risk Management Committee
Report

/108

การกำกับดูแลกิจการที่ดี
Good Corporate Governance

66

YEARS

/144

การบริหารความเสี่ยงและปัจจัย
ความเสี่ยง
Risk Management and Risk
Factors

/148

รายงานความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
Board of Directors' Responsibility
for Financial Report

/151

งบแสดงฐานะการเงิน
Financial Statements

/146

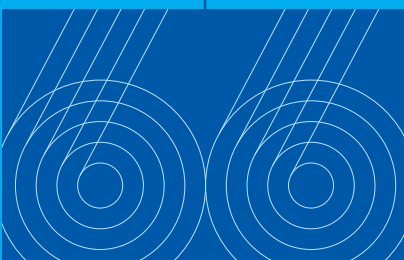
รายงานคณะกรรมการสรรหาและ
พิจารณาค่าตอบแทน
Nomination and Remuneration
Committee Report

/150

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
Independent Auditor's Report

/152

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
Notes to Financial Statements



จุดเด่นทางการเงิน

Financial Overview

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2560	2559	2558 ^{1,2}	2557 ^{1,2}	2560	2559	2558 ²	2557 ^{1,2}	2556 ^{1,2}	
งบแสดงฐานะการเงิน	(ล้านบาท)									
รวมสินทรัพย์	308,729	282,356	249,576	215,590	308,729	282,359	249,577	215,588	171,795	
สินทรัพย์ลงทุน	299,046	272,382	240,813	208,680	299,046	272,382	240,813	208,680	165,983	
รวมหนี้สิน	269,964	249,027	222,585	190,013	269,943	249,018	222,579	190,009	149,532	
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	265,978	243,099	216,851	186,660	265,978	243,099	216,851	186,660	145,459	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	38,765	33,329	26,990	25,576	38,786	33,341	26,998	25,579	22,264	
งบกำไรขาดทุน	(ล้านบาท)									
เบี่ยงปรับกำไรสุทธิหักยกเลิกและสงวน	44,039	43,333	44,840	51,810	44,039	43,333	44,840	51,810	39,079	
- เบี่ยงปรับกำไรสุทธิปีแรก หักยกเลิกและสงวน	11,947	11,149	13,627	19,069	11,947	11,149	13,627	19,069	10,535	
- เบี่ยงปรับกำไรสุทธิต่อไป หักยกเลิกและสงวน	32,093	32,183	31,213	32,742	32,093	32,183	31,213	32,742	28,544	
รายได้จากการลงทุน	11,603	10,632	9,913	8,595	11,603	10,632	9,913	8,595	6,878	
เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มจากปีก่อน	23,183	26,104	29,874	40,818	23,183	26,104	29,874	40,818	25,357	
กำไรสุทธิ	3,627	5,100	4,108	2,650	3,645	5,122	4,113	2,653	4,378	
หุ้นหรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับหุ้นสามัญ										
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระเต็มมูลค่า	(ล้านหุ้น)	1,708	1,706	1,704	1,698	1,708	1,706	1,704	1,698	1,212
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	(บาท)	22.70	19.54	15.84	15.06	22.71	19.54	15.85	15.07	18.37
กำไรสุทธิต่อหุ้น	(บาท)	2.13	3.00	2.41	1.56	2.14	3.00	2.42	1.57	2.59
เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น ^{3,4}	(บาท)	0.32	0.75	0.64	0.91	0.32	0.75	0.64	0.91	0.91
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	(ร้อยละ)	15.02	25.00	26.56	58.33	14.95	25.00	26.45	57.96	35.14
ราคาหุ้น ณ วันสิ้นงวด	(บาท)	35.25	53.00	55.50	46.00	35.25	53.00	55.50	46.00	68.00

หมายเหตุ ¹ บริษัทบันทึกผลจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเรื่องผลประโยชน์พนักงาน ที่ถือบังคับใช้ปี 2558 เป็นครั้งแรก โดยปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ โดยถือเสมือนว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีดังกล่าวมาโดยตลอด

² บริษัทบันทึกผลจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเรื่องสัญญาประกันภัย ที่ถือบังคับใช้ปี 2559 เป็นครั้งแรก โดยปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ โดยถือเสมือนว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีดังกล่าวมาโดยตลอด

³ บริษัทจ่ายเป็นหุ้นสามัญในอัตรา 5 หุ้นเดิมต่อ 2 หุ้นใหม่ ในระหว่างปี 2557

⁴ เงินปันผลจ่ายประจำปี 2560 ยังไม่ประกาศ

	Consolidated financial statements				Separate financial statements					
	2017	2016	2015 ^{/2}	2014 ^{/1,2}	2017	2016	2015 ^{/2}	2014 ^{/1,2}	2013 ^{/1,2}	
Statements of financial	(million baht)									
Total assets	308,729	282,356	249,576	215,590	308,729	282,359	249,577	215,588	171,795	
Investment assets	299,046	272,382	240,813	208,680	299,046	272,382	240,813	208,680	165,983	
Total liabilities	269,964	249,027	222,585	190,013	269,943	249,018	222,579	190,009	149,532	
Insurance contract liabilities	265,978	243,099	216,851	186,660	265,978	243,099	216,851	186,660	145,459	
Total owners' equity	38,765	33,329	26,990	25,576	38,786	33,341	26,998	25,579	22,264	
Statements of income	(million baht)									
Gross written premiums less cancel and refund	44,039	43,333	44,840	51,810	44,039	43,333	44,840	51,810	39,079	
- First year premiums less cancel and refund	11,947	11,149	13,627	19,069	11,947	11,149	13,627	19,069	10,535	
- Renewal year premiums less cancel and refund	32,093	32,183	31,213	32,742	32,093	32,183	31,213	32,742	28,544	
Investment income	11,603	10,632	9,913	8,595	11,603	10,632	9,913	8,595	6,878	
Life policy reserves increase from previous year	23,183	26,104	29,874	40,818	23,183	26,104	29,874	40,818	25,357	
Net income	3,627	5,100	4,108	2,650	3,645	5,122	4,113	2,653	4,378	
Share capital or share capital information										
Share capital - issued and fully paid-up	(million share)									
	1,708	1,706	1,704	1,698	1,708	1,706	1,704	1,698	1,212	
Price per book value	(baht)									
	22.70	19.54	15.84	15.06	22.71	19.54	15.85	15.07	18.37	
Earnings per share	(baht)									
	2.13	3.00	2.41	1.56	2.14	3.00	2.42	1.57	2.59	
Dividend per share ^{/3,4}	(baht)									
	0.32	0.75	0.64	0.91	0.32	0.75	0.64	0.91	0.91	
Dividend payout	(%)									
	15.02	25.00	26.56	58.33	14.95	25.00	26.45	57.96	35.14	
Stock price at period end	(baht)									
	35.25	53.00	55.50	46.00	35.25	53.00	55.50	46.00	68.00	

Note ^{/1} The Company recognized the effect as a result of such change in accounting policy "Employee benefits" by restating its prior years' financial statements, presented as comparative information, as if it had always adopted employee benefits accounting.

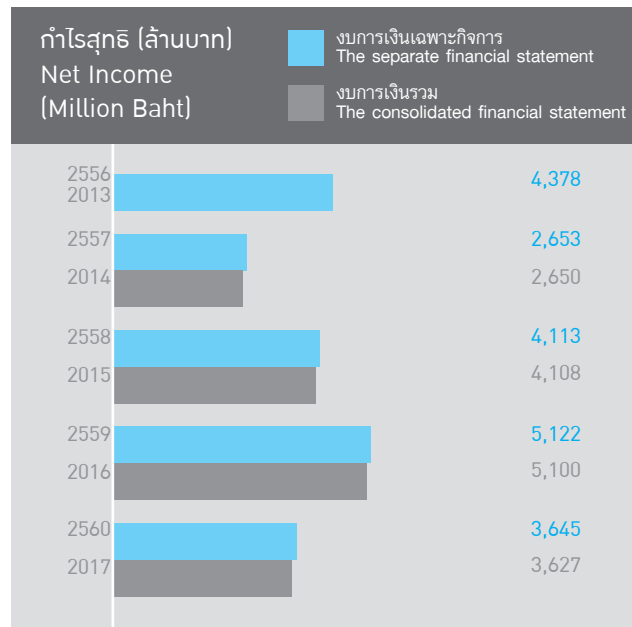
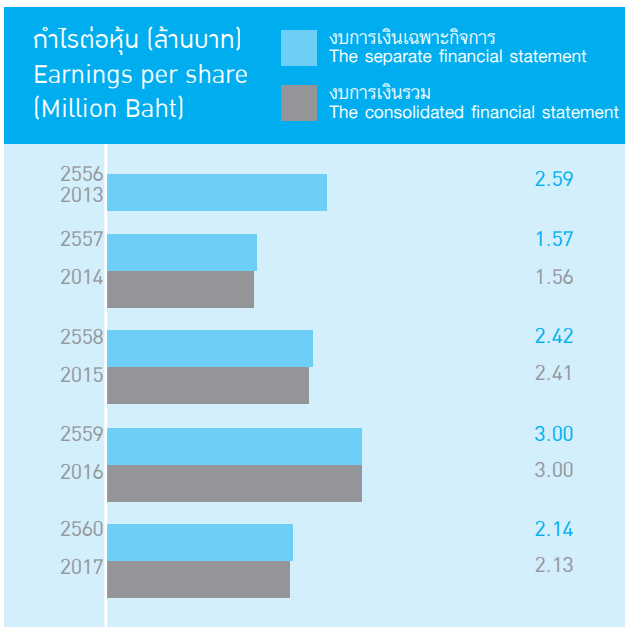
^{/2} The Company recognized the effect as a result of such change in accounting policy "Insurance contracts" financial statements, presented as comparative information, as if it had always adopted insurance contracts accounting.

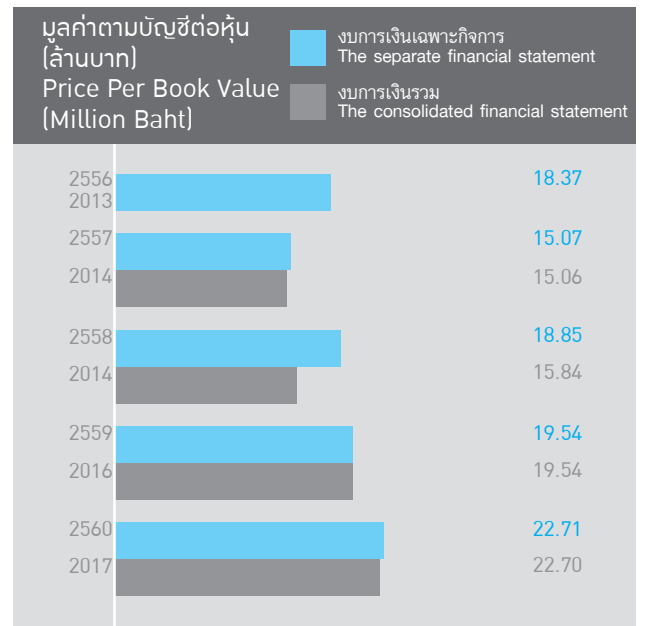
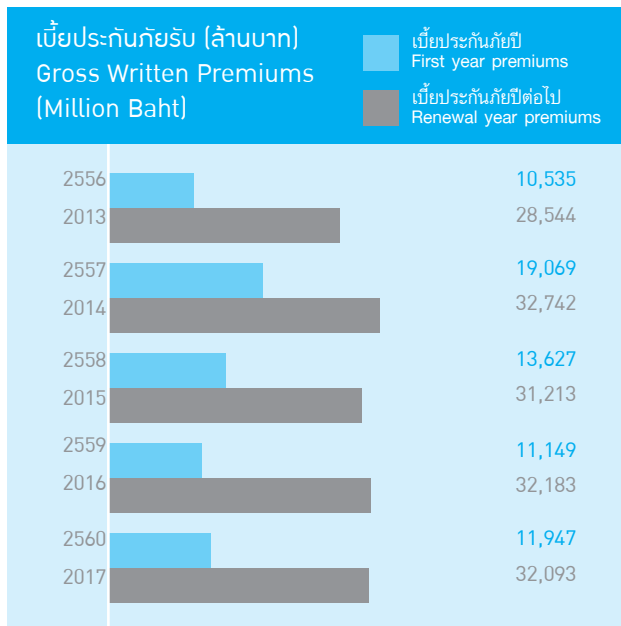
^{/3} The Company paid stock dividend at the rate of 5 existing shares to 2 new shares in during the year 2014.

^{/4} Dividends paid for the year 2017 not yet announced.

จุดเด่นทางการเงิน

Financial Overview





จุดเด่นทางการเงิน

Financial Ratios

อัตราส่วนทางการเงิน

		งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		2560	2559	2558 ²	2557 ^{1,2}	2560	2559	2558 ²	2557 ^{1,2}	2556 ^{1,2}
อัตราส่วนสภาพคล่อง										
อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน	(เท่า)	4.53	6.44	4.82	4.50	4.59	6.43	4.82	4.50	2.93
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ	(วัน)	17.03	16.50	14.01	12.56	17.03	16.50	14.01	12.56	16.12
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร										
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	5.94	8.85	8.15	3.15	6.02	8.94	8.17	3.16	12.18
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยต่อเบี่ยงประกันภัย	(%)	14.15	12.79	11.70	9.58	14.07	12.71	11.67	9.57	12.13
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	4.65	5.20	5.06	5.41	4.65	5.20	5.06	5.41	4.98
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	6.43	9.19	7.42	4.33	6.47	9.23	7.43	4.33	9.46
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	10.06	16.91	15.63	11.08	10.11	16.98	15.65	11.09	20.98
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน										
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	(%)	1.23	1.92	1.77	1.37	1.23	1.93	1.77	1.37	2.78
อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวม	(เท่า)	0.19	0.21	0.24	0.32	0.19	0.21	0.24	0.32	0.29
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน										
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	6.96	7.47	8.25	7.43	6.96	7.47	8.24	7.43	6.72
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	6.66	7.04	7.73	6.99	6.66	7.04	7.73	6.99	6.20
อัตราส่วนหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสินทรัพย์ลงทุน	(เท่า)	0.89	0.89	0.90	0.89	0.89	0.89	0.90	0.89	0.88
อัตราการเจริญเติบโต										
เบี่ยงประกันภัยรับ	(%)	1.63	(3.36)	(13.45)	32.58	1.63	(3.36)	(13.45)	32.58	12.81
เบี่ยงประกันภัยปีแรก	(%)	7.15	(18.18)	(28.54)	81.01	7.15	(18.18)	(28.54)	81.01	20.16
สินทรัพย์รวม	(%)	9.34	13.13	15.76	25.49	9.34	13.13	15.77	25.49	20.33
กำไรสำหรับปี	(%)	(28.89)	24.15	55.04	(39.47)	(28.84)	24.53	55.06	(39.41)	17.31
อัตราความเพียงพอของเงินกองทุน (RBC)	(%)					252 ³	252	309	409	244

หมายเหตุ ¹ บริษัทบันทึกผลจากการเปลี่ยนนโยบายการบัญชีเรื่องผลประโยชน์พนักงาน ที่ถือบังคับใช้ปี 2558 เป็นครั้งแรก โดยปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนหน้านำมาแสดงเปรียบเทียบ โดยถือเสมือนว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีดังกล่าวมาโดยตลอด

² บริษัทบันทึกผลจากการเปลี่ยนนโยบายการบัญชีเรื่องสัญญาประกันภัย ที่ถือบังคับใช้ปี 2559 เป็นครั้งแรก โดยปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนหน้านำมาแสดงเปรียบเทียบ โดยถือเสมือนว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีดังกล่าวมาโดยตลอด

³ เป็นอัตราส่วนที่ไม่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี

Financial ratios

		Consolidated financial statements				Separate financial statements				
		2017	2016	2015 ^{/2}	2014 ^{/1,2}	2017	2016	2015 ^{/2}	2014 ^{/1,2}	2013 ^{/1,2}
Liquidity ratio										
Current ratio	(times)	4.53	6.44	4.82	4.50	4.59	6.43	4.82	4.50	2.93
Premium receivable turnover	(days)	17.03	16.50	14.01	12.56	17.03	16.50	14.01	12.56	16.12
Profitability ratio										
Profit on underwriting to net premium written	(%)	5.94	8.85	8.15	3.15	6.02	8.94	8.17	3.16	12.18
Underwriting expenses to premium written	(%)	14.15	12.79	11.70	9.58	14.07	12.71	11.67	9.57	12.13
Investment yield	(%)	4.65	5.20	5.06	5.41	4.65	5.20	5.06	5.41	4.98
Net profit margin	(%)	6.43	9.19	7.42	4.33	6.47	9.23	7.43	4.33	9.46
Return on equity	(%)	10.06	16.91	15.63	11.08	10.11	16.98	15.65	11.09	20.98
Efficiency ratio										
Return on total asset	(%)	1.23	1.92	1.77	1.37	1.23	1.93	1.77	1.37	2.78
Asset turnover	(times)	0.19	0.21	0.24	0.32	0.19	0.21	0.24	0.32	0.29
Financial ratio										
Debt per equity	(times)	6.96	7.47	8.25	7.43	6.96	7.47	8.24	7.43	6.72
Policy reserve to capital fund	(times)	6.66	7.04	7.73	6.99	6.66	7.04	7.73	6.99	6.20
Insurance contract liabilities to investment asset	(times)	0.89	0.89	0.90	0.89	0.89	0.89	0.90	0.89	0.88
Growth rate										
Gross written premiums	(%)	1.63	(3.36)	(13.45)	32.58	1.63	(3.36)	(13.45)	32.58	12.81
First year premiums	(%)	7.15	(18.18)	(28.54)	81.01	7.15	(18.18)	(28.54)	81.01	20.16
Total assets	(%)	9.34	13.13	15.76	25.49	9.34	13.13	15.77	25.49	20.33
Net income	(%)	(28.89)	24.15	55.04	(39.47)	(28.84)	24.53	55.06	(39.41)	17.31
Capital Adequacy Ratio (RBC)	(%)					252 ³	252	309	409	244

Note ¹ The Company recognized the effect as a result of such change in accounting policy “Employee benefits” by restating its prior years’ financial statements, presented as comparative information, as if it had always adopted employee benefits accounting.

² The Company recognized the effect as a result of such change in accounting policy “Insurance contracts” financial statements, presented as comparative information, as if it had always adopted insurance contracts accounting.

³ This ratio has not been audited by CPA.

ค่านิยมองค์กร

Organization Values



ศรัทธา / Faith

ส่งมอบการประกันชีวิตด้วยความยินดี มุ่งมั่นสร้างเสริมให้ประชาชนเห็นประโยชน์ และคุณค่าการทำประกันชีวิต

Happily provide life insurance coverage and be willing to help people understand the benefits and value of the life insurance.

รับผิดชอบ / Responsibility

มุ่งมั่นให้งานสำเร็จและเกิดผลสัมฤทธิ์ตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายภายในเวลาที่กำหนด ประพฤติตนตามอารยธรรมวิชาชีพและเคารพสิทธิของผู้อื่น

Be determined to accomplish goals and objectives in due time.
Be professional, ethical and respect the rights of other.

3

4

5

จริงใจ / Sincerity

สร้างความไว้วางใจให้ลูกค้าและผู้มาติดต่อ ด้วยการบริการที่ประทับใจเกินความคาดหมาย มีการสื่อสารและการให้ข้อมูลที่เปิดเผยตรงไปตรงมา

Be trustworthy for customers by providing them with impressive service beyond their expectation. Be open and straightforward in communicating with others and in disclosing information.

พัฒนาตน / Self-Development

มุ่งมั่นด้วยเป้าหมายที่ชัดเจน มีความคิดริเริ่ม แสวงหาความรู้ใหม่ๆ พัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง จนก้าวขึ้นสู่ความสำเร็จในอาชีพ

Have a clear goal, creativity and eagerness to seek new knowledge that can contribute to continual self-development and ultimate success in the profession.

ทำงานเป็นทีม / Teamwork

ทำงานเชิงรุกอย่างมีเป้าหมาย มีการประสานงานอย่างมีประสิทธิภาพ มุ่งมั่นสู่จุดหมายที่วางไว้ร่วมกันอย่างสร้างสรรค์ เป็นกำลังใจและเป็นมิตรต่อเพื่อนร่วมงาน

Be proactive at work and efficient in coordinating and communicating with others to attain desired results. Be supportive of and friendly with co-workers.

ประวัติบริษัท

Corporate Milestones

2494 - 23 มีนาคม
(1951 – March 23)

10 เมษายน
(April 10)

2519
(1976)

2522
(1979)

2543
(2000)

2546
(2003)

พันตรีควง อภัยวงศ์ พระยาศรียศาลวาทา และนายชิน โสภณพนิช จดทะเบียนก่อตั้งบริษัทโดยใช้ชื่อว่า “บริษัท สุขสวัสดิ์ประกันชีวิต จำกัด”

เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท กรุงสยามประกันชีวิต จำกัด”

คุณชิน โสภณพนิช ผู้ซึ่งมองการณ์ไกลเห็นว่า ถึงเวลาดำเนินธุรกิจประกันชีวิตอย่างจริงจัง จึงได้มอบหมายให้บริษัทที่ปรึกษาสากลธุรกิจ (IFCCA) โดย คุณวีย์ วรรณะกุล เป็นผู้วางโครงสร้างร่วมกับ Mr. K.V. Claridge F.I.A. ผู้เชี่ยวชาญทางคณิตศาสตร์ประกันชีวิตของบริษัท Swiss Reinsurance ดำเนินการวางโครงสร้างและจัดระบบองค์กรใหม่

บริษัท กรุงสยามประกันชีวิต จำกัด ได้เปลี่ยนชื่อมาเป็นบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด

ได้รับใบรับรองคุณภาพมาตรฐาน ISO 9002:1994 จาก International Certifications Ltd., Auckland, New Zealand (ICL) ในการดำเนินการกรมธรรม์ประกันชีวิตประเภทสามัญ

ได้ยกระดับระบบบริหารคุณภาพเป็นมาตรฐาน ISO 9001:2000 จาก International Certification Ltd., Auckland, New Zealand (ICL) ในการดำเนินการกรมธรรม์ประกันชีวิตประเภทสามัญและการบริการลูกค้า ถือเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งแรกที่ได้รับ ISO 9001 ด้านนี้

Major Kuang Aphaiwong, Phraya Srisarnvaja, and Mr. Chin Sophonpanich registered the Company named “Suksawasdi Life Assurance Company Limited”

The Company was renamed “Krungsiam Assurance Company Limited.”

Mr. Chin Sophonpanich had the foresight to see that the time was right for the Company to earnestly conduct life insurance business, and so commissioned the international consulting firm, IFCCA, working with Mr. Vai Vathanakul and Mr. K.V. Claridge, F.I.A., an actuarial science specialist from Swiss Reinsurance Company Ltd., to implement a new organizational structure and new systems.

Krungsiam Assurance Company Limited was renamed to Bangkok Life Assurance Co., Ltd.

The Company was awarded ISO 9002:1994 certification from International Certifications Ltd., Auckland, New Zealand (ICL), for its work with ordinary life insurance.

The Company was awarded ISO 9001:2000 certification from International Certifications Ltd., Auckland, New Zealand (ICL), for its work with ordinary life insurance policies and services rendered to customers. The Company was the first life insurance company in Thailand to receive ISO 9001 standards.

2550
(2007)

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด ได้จดทะเบียนแปรรูปเป็นบริษัทมหาชน จำกัด เพื่อให้บริษัทมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ ตรวจสอบได้ และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานแล้วให้บริการที่แก่ประชาชน

Bangkok Life Assurance Limited was registered as a public company (Pcl.) in order to build transparency in management and accountability and to increase work efficiency so as to better serve the public.

2554
(2011)

เป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งแรกที่ได้รับการรับรองระบบคุณภาพมาตรฐาน ISO 9001:2008 จาก International Certifications Ltd., Auckland, New Zealand (ICL) ด้านการดำเนินงานกรมธรรม์สามัญ สายประกันชีวิต และฝ่ายประกันกลุ่ม

Became the first life insurance company to receive ISO 9001:2008 certification from International Certifications Ltd., Auckland, New Zealand (ICL) for ordinary life insurance policy, life insurance, and group insurance operations.

2555
(2012)

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด และบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร่วมผนึกกำลังพันธมิตร 3B ประกาศนโยบายความพร้อมในการวางแผนการเงินอย่างรอบด้านให้กับประชาชนทุกกลุ่ม โดยทีมที่ปรึกษาการเงิน ที่พร้อมให้ข้อมูล คำแนะนำในการสร้างหลักประกันควบคู่ไปกับการสร้างฐานะ

Bangkok Life Assurance Pcl., BBL Asset Management Company Limited, and Bangkok Insurance Public Co., Ltd., formed the "3B" Alliance, announcing the integrated financial planning services to all groups of people, and forming a team of financial advisors prepared to offer advice on how to build financial security with life protection and wealth creation.

2556 - 2560
(2013 - 2017)

บริษัทได้รับรางวัล บริษัทประกันชีวิตที่มีการบริการงานเติบโตและดีเด่น ต่อเนื่องมาโดยตลอด จนในปี 2559 บริษัทได้รับรางวัล "บริษัทประกันชีวิตที่มีการบริหารดีเด่น อันดับ 1 ประจำปี 2558" จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

The Company was recognized by the Office of Insurance Commission (OIC) with multiple Awards won since 2004 and notable achievement as "Life Insurance Company with the Most Outstanding Management" in 2016.

บริษัทได้รับรางวัล Thailand's Corporate Brand Rising Star 2013 ประจำปี 2556 และรางวัล "Thailand's Top Corporate Brands" 3 ปีซ้อน ได้แก่ปี 2558-2560 โดยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุดในหมวดธุรกิจประกันชีวิตและประกันภัย จากหลักสูตรคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชีจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

The Company won "Thailand's Corporate Brand Rising Star Award" in 2013 and for three consecutive years from 2015 to 2017 was named "Thailand's Top Corporate Brands" as the listed insurance company with the highest rate of growth in corporate brand value, an award given by Chulalongkorn University's Faculty of Commerce and Accountancy and the Stock Exchange of Thailand.

ประวัติบริษัท

Corporate Milestones

2556 - 2560
(2013 - 2017)

2557
(2014)

30 ตุลาคม พ.ศ. 2557
(October 30, 2014)

2558
(2015)

บริษัทได้รับการรับรองระบบคุณภาพมาตรฐาน ISO 9001:2008 จาก International Certification Ltd., Auckland, New Zealand (ICL) ด้านการดำเนินงานกรมธรรม์สามัญเพิ่มขึ้นในทุกปี โดยปัจจุบันทุกสำนักงานสาขาผ่านการรับรองระบบคุณภาพ ISO 9001:2008

บริษัทได้รับรางวัลชมเชยองค์กรโปร่งใส ครั้งที่ 4 ประจำปี พ.ศ. 2556 (NACC Integrity Awards 2013) เกียรติยศแห่งการดำเนินงานด้วยหลักธรรมาภิบาล โปร่งใส มีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ จากสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ

บริษัทได้รับรางวัลศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น (Call Center) จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) 3 ปีซ้อน ตามที่ สคบ. ได้มีการจัดประกวดในปี 2557-2558 และ 2560

บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 1,708,000,000 บาท

บริษัทได้รับรางวัล ESG 100 Company จากสถาบันไทยพัฒน์ ในฐานะองค์กรที่มีผลดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) สำหรับรางวัล ESG 100 เป็นรางวัลอันทรงเกียรติเป็นที่ยอมรับในทั่วโลก

บริษัทได้รับรางวัล Thailand Top Company Awards 3 ปีซ้อน ตั้งแต่ปี 2558-2560 สาขาการประกัน เป็นหนึ่งในองค์กรธุรกิจไทยที่ประสบความสำเร็จระดับสูงของประเทศ โดยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทยร่วม

The Company was certified ISO 9001:2008 compliant by International Certification Ltd., Auckland, New Zealand (ICL) as its ordinary life insurance policy operations for all branches since 2015.

The Company received the 2013 NACC Integrity 4th Annual Award from the National Anti-Corruption Commission in recognition of its good governance, transparency and ethical business conduct.

In the three consecutive years 2014, 2015, and 2017 the Company received an "Outstanding" Call Center rating from the Consumer Protection Board (CPB) for its excellent service in handling complaints and resolving problems for customers.

The Company's registered capital reached a total of 1,708,000,000 baht.

The Company received an "ESG 100 Company Award" from the Thaipat Institute for outstanding results in working for the environment, society, and good governance.

For 3 years in a row from 2015 through 2017, the Company received a "Thailand Top Company Award" as one of the most successful businesses in the nation in the in-

2558
(2015)

กับ นิตยสาร Business+

บริษัทได้รับมอบประกาศการรับรองระบบมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 หรือ การรับรองมาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information security management systems (ISMS)) จากบริษัท บูโร เวอร์ิตัส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่ง ISO/IEC 27001:2013 ถือเป็นมาตรฐานสากลที่มุ่งเน้นด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยให้กับระบบสารสนเทศขององค์กร

insurance industry category, a rating sponsored by the University of the Thai Chamber of Commerce (UTCC) together with "Business +" Magazine.

The Company received ISO/IEC 27001:2013 certification from Bureau Veritas Services Future Applications (Thailand) for maintaining its information security management systems (ISMS).

2559
(2016)

บริษัทได้รับการรับรองระบบมาตรฐาน ISO 22301:2012 หรือการรับรองระบบมาตรฐานการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Systems (BCMS)) จาก Bureau Veritas Certification (Thailand) Ltd. ซึ่ง ISO 22301:2012 ถือเป็นมาตรฐานสากลที่ช่วยในการบริหารจัดการในสภาวะวิกฤต เพื่อป้องกันความไม่แน่นอน และความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น ทำให้บริษัทมีระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ

The Company received ISO 22301: 2012 certification in Business Continuity Management Systems (BCMS) from Bureau Veritas Certification (Thailand) Ltd. ISO 22301: 2012 is an international standard for crisis management to protect against uncertainty and potential risks that may arise, enabling the Company to function effectively with no interruption.

2560
(2017)

ได้รับการประเมินคุณภาพจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Annual General Meeting: AGM) ประจำปี 2558 ด้วยคะแนน 100 คะแนนเต็ม ในระดับ "ดีเลิศ+สมควรเป็นตัวอย่าง" เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

The Company was recognized for quality management of its 2015 Annual General Meeting (AGM) with a full 100-point "Excellent and Exemplary" rating for the second year in a row by the Thai Investors Association, Thai Listed Companies Association, and the Securities and Exchange Commission.

บริษัทได้รับการจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Rating, CG Rating) ในระดับ "ดีมาก" หรือ "4 ดาว" เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

For the fourth consecutive year, the Company received a Corporate Governance Rating (CG) of "Four Stars" by the Thai Institute of Directors (IOD).

โครงสร้างบริษัท

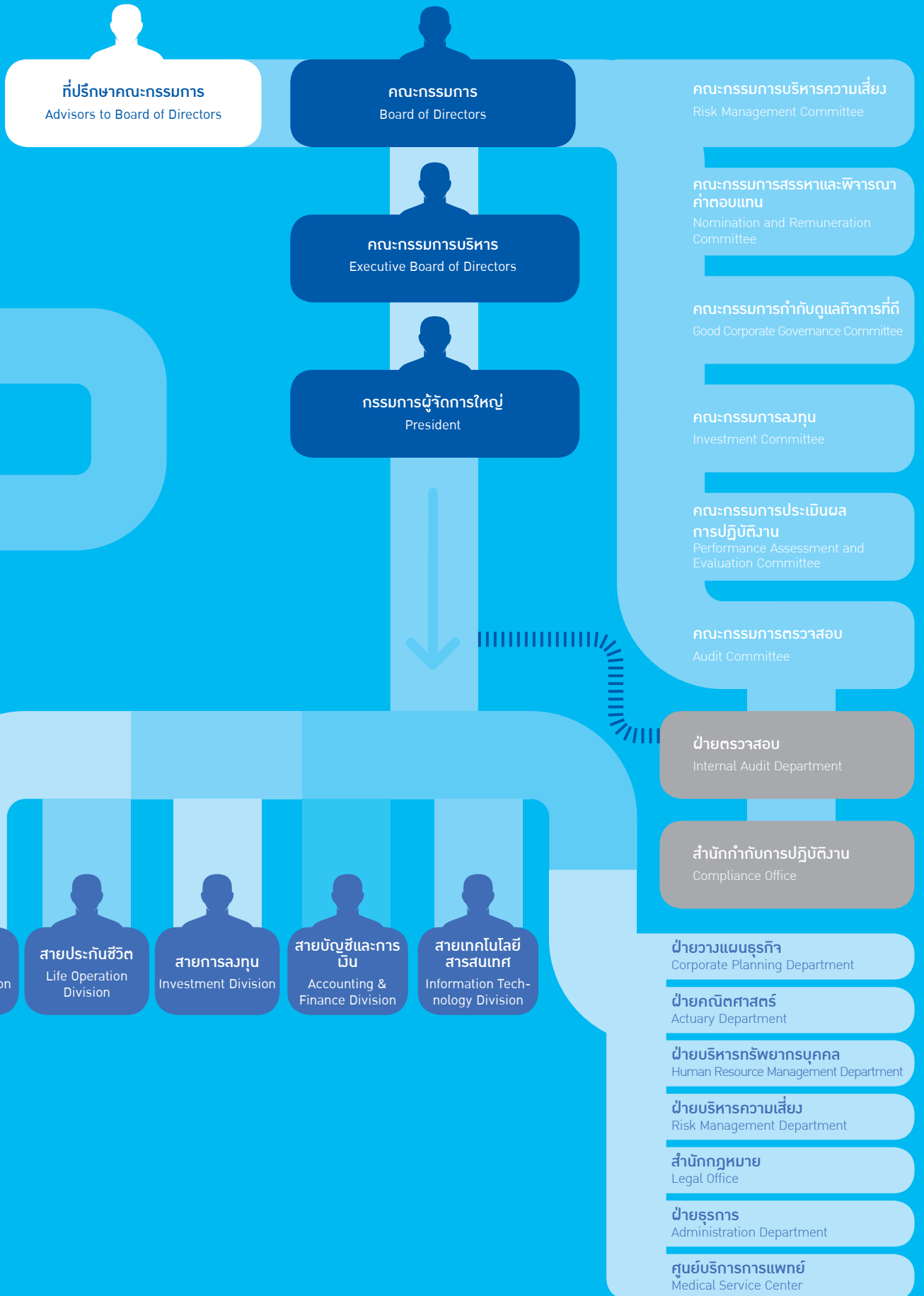
Organization Structure



66

YEARS
OF STABILITY
AND ALWAYS
STAND BY YOU





คณะกรรมการ

Board of Directors



01

นายสุนทร อรุณานนท์ชัย
Mr. Sunthorn
Arunanondchai



02

ดร.ศิริ การเจริญดี
Dr. Siri Ganjarendeek



06

นายยูอิจิ ฮอนด้า
Mr. Yuichi Honda



07

นายคาซึฮิเดะ โทดะ
Mr. Kazuhide Toda



11

นายมาซาฮิโระ เคโนะ
Mr. Masahiro Keno



12

นายโชน โสภณพนิช
Mr. Chone Sophonpanich



03

นางคมคาย อูสุรานนท์
Mrs. Komkai Thusaranon



04

นางสาววิตรี รมยะรูป
Mrs. Savitri Ramyarupa



05

นายพนัส ธีรวณิชยกุล
Mr. Panus Thiravanitkul



08

คุณประพันธ์ อัสวอารี
Mr. Praphant Asava-aree



09

รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย
Assoc. Prof. Damrong
Thawesaengkulthai



10

นางประไพวรรณ ลิ้มทรง
Mrs. Prapaivan Limsong



13

นายวิพล วรเสหาฤท
Mr. Vipon Vorasowharid



14

นางสาวชลลดา ไสภณพานิช
Ms. Chollada Sophonpanich





นายสุนทร อรุณานน့်ชัย (75 ปี)

กรรมการ (กรรมการอิสระ)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Arkansas, USA
- ปริญญาตรี Southern Arkansas University, USA
- ปริญญาคุณวุฒิบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยขอนแก่น
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรกรมการตำรวจร่วมเอกชนวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ปรบ. 366
- หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 5 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 6
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 98/2551 ส.มาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 4/2548 ส.มาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงาน

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2519 - ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิตจำกัด (มหาชน)
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานอื่นๆ

2547 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด
2541 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด
2531 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะผู้บริหาร บริษัท ซี.พี. แลนด์ จำกัด (มหาชน)
2528 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด

การถือหุ้นในบริษัท

579,200 หุ้น (ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2560)
คิดเป็นร้อยละ 0.034 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
จำนวนหุ้นไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากวันที่ 30 สิงหาคม 2559

ไม่มีการถือหุ้นทางอ้อม

MR. SUNTHORN ARUNANONDCHAI (75 YEARS OLD)

Director (Independent Director)
Chairman of the Audit Committee

Education / Training

- MBA, University of Arkansas, USA
- Bachelor Degree, Southern Arkansas University, USA
- Honorary Doctor of Business Administration, KhonKaen University, Thailand
- Certificate of National Defense Diploma (Batch 366), National Defense College of Thailand
- Diploma, Politics and Governance in Democratic Regimes Program for Executives (Batch 5), King Prajadhipok's Institute
- Certificate of Executive Program (Batch 6), Capital Market Academy
- Certificate of Directors Certificate Program (DCP), Class of 98/2008, Thai Institute of Directors Association
- Certificate of Directors Accreditation Program (DAP), Class of 4/2005, Thai Institute of Directors Association

Professional Experience

Listed Companies in SET

2007 - Present	Chairman of the Audit Committee, Bangkok Life Assurance Pcl.
1976 - Present	Director and Independent Director, Bangkok Life Assurance Pcl.
2004 - Present	Director, Charoen Pokphand Foods Pcl.

Other Organizations

2004 - Present	Vice Chairman, Charoen Pokphand Group Company Limited
1998 - Present	Chairman, Ek-Chai Distribution System Company Limited
1988 - Present	President, CP Land Pcl.
1988 - Present	Chairman, Rajburi Sugar Company Limited

Shareholdings in the Company

579,200 Shares (as at 29th August 2017),
Equivalent to 0.034 percent of all shares with voting rights.
No change on number of shares from the date of 30th August 2016

No indirect shareholding

02

ดร.ศิริ การเจริญดี (69 ปี)

รักษาการประธานกรรมการ
ประธานคณะกรรมการบริหาร
ประธานคณะกรรมการลงทุน
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาเอก Monetary Economics, and Econometrics & Operations Research, Monash University, Australia
- ปริญญาโท Economic Statistics and Monetary Economics, University of Sydney, Australia
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) Economic Statistics, University of Sydney, Australia
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดทุน รุ่นที่ 5/2550
- หลักสูตร Advanced Management Program, รุ่นที่ 113/2538 Harvard Business School
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 6/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 60/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 4/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงาน

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน	รักษาการประธานกรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานคณะกรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2556 - ธ.ค. 2559	กรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2546 - ธ.ค. 2559	กรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2542 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท โรมอน แลนด์ จำกัด (มหาชน)
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท โรมอน แลนด์ จำกัด (มหาชน)
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ บริษัท สมิติวา จำกัด (มหาชน)
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)
2543 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท โฟสต์ ฟับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)
2543 - เม.ย. 2560	รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบบริษัท และกรรมการบรรษัทภิบาล สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานอื่นๆ

2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด
2554 - 2557	คณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง ธนาคารแห่งประเทศไทย
2553 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงระบบการเงินและงบประมาณ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (สำนักงาน ก.พ.ร.)
2552 - 2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ธนาคารแห่งประเทศไทย
2552 - 2557	กรรมการ คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
2546 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (รายสาขา) สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาตอบแทน และประธานกรรมการสรรหา บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด

การถือหุ้นในบริษัท

ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม

DR. SIRI GANJARERNDDEE (69 YEARS OLD)

Acting Chairman of the Board of Directors
Chairman of the Executive Board of Directors
Chairman of the Investment Committee
Chairman of the Nomination and Remuneration Committee

Education / Training

- Ph.D., Monetary Economics and Econometrics & Operations Research, Monash University, Australia
- M.Ec., Economic Statistics and Monetary Economics, University of Sydney, Australia
- B.Ec. (Hons.), Economic Statistics, University of Sydney, Australia
- Certificate of Executive Program, Capital Market Academy, Class of 5/2007
- Certificate of Advanced Management Program, Class 113/1995, Harvard Business School
- Certificate of Audit Committee Program (ACP), Class of 6/2005, Thai Institute of Directors Association
- Certificate of Directors Certification Program (DCP), Class of 60/2005, Thai Institute of Directors Association
- Certificate of Directors Accreditation Program (DAP), Class of 4/2003, Thai Institute of Directors Association

Professional Experience

Listed Companies in SET

May 2017 - Present	Acting Chairman, Bangkok Life Assurance Pcl.
Dec 2016 - Present	Chairman of the Executive Committee, Chairman of the Investment Committee, Bangkok Life Assurance Pcl.
2013 - Dec 2016	Member of the Investment Committee, Bangkok Life Assurance Pcl.
2010 - Present	Chairman of the Nomination and Remuneration Committee, Bangkok Life Assurance Pcl.
2003 - Dec 2016	Executive Director, Bangkok Life Assurance Pcl.
1999 - Present	Independent Director, Bangkok Life Assurance Pcl.
2015 - Present	Member of the Risk Management Committee, Raimon Land Pcl.
2014 - Present	Chairman of the Audit Committee, Raimon Land Pcl.
2014 - Present	Member of the Audit Committee, Samitivaj Pcl.
2004 - Present	Member of the Audit Committee, Member of Nomination and Remuneration Committee and Corporate Governance Committee, Indorama Ventures Pcl.
2000 - Present	Chairman of the Audit Committee, Member of Nomination and Remuneration Committee, The Post Publishing Pcl.
2000 - Apr 2017	Vice Chairman, Chairman of the Audit Committee, Member of Corporate Governance, Nomination and Remuneration Committee, Thai Vegetable Oil Pcl.

Other Organizations

2016 - Present	Chairman, Chairman of the Compensation and Nomination Committee, TRIS Rating Company Limited
2011 - 2014	Chairman of the Risk Management Committee, Bank of Thailand
2010 - Present	Member of the Public Sector Development Sub-Commission in Public Finance and Budgeting System Improvement, Office of the Public Sector Development Commission
2009 - 2014	Expert Director, Bank of Thailand
2009 - 2014	Member, Financial Institutions Policy Committee (FIPC), Bank of Thailand
2003 - Present	Member of the subcommittee for agreement drafting and evaluating state enterprises, State Enterprise Policy Office, Ministry of Finance
2003 - Present	Director, Member of the Audit Committee, Remuneration Committee and Chairman of the Nomination Committee, TRIS Corporation Limited

Shareholdings in the Company

No direct and indirect shareholding

นางคมคาย ธุสรานนท์ (66 ปี)

กรรมการ
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
กรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจมหัพฒนิต สถาบันมหัพฒนิตพัฒนบริหารศาสตร
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 26/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรนักรบริหารระดับสูง รุ่นที่ 34 สถาบันพัฒนาข้าราชการ
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (ปรอ.) รุ่นที่ 17/2546 สถาบันป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดทุน รุ่นที่ 7
- ประกาศนียบัตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 1/2554 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

ประสบการณ์ทำงาน

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เม.ย. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ก.ค. 2559 - ก.พ. 2560	กรรมการบริหาร กรรมการลงทุน และรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ก.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เม.ย. 2557 - มิ.ย. 2559	กรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2556 - เม.ย. 2557	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานอื่น ๆ

2551 - 2554	รองเลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
2546 - 2551	รองอธิบดีกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
2543 - 2546	ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านการประกันชีวิต กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
2539 - 2543	ผู้อำนวยการกองนโยบายและสารสนเทศ กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
2539 - 2543	ผู้อำนวยการสำนักนายทะเบียนคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ กรมการประกันภัย
2536 - 2538	เลขานุการกรม กรมการประกันภัย

การถือหุ้นในบริษัท

ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม

MRS. KOMKAI THUSARANON (66 YEARS OLD)

Director
Chairman of the Good Corporate Governance Committee
Member of the Risk Management Committee

Education / Training

- Master of Development Economics, National Institute of Development Administration
- Bachelor of Business Administration, Chulalongkorn University
- Certificate of Directors Certification Program (DCP) Class of 26/2003, Thai Institute of Directors Association
- Certificate of National Defense Course, National Defense College, Class of 17/2003
- Top Executive Program, Class of 34, Civil Service Development Institute
- Certificate of Executive Program, Capital Market Academy, Class of 7
- OIC Advance Insurance Program, Class of 1/2011, OIC Advanced Insurance Institute

Professional Experience

Listed Companies in SET

Apr 2014 - Present	Member of the Risk Management Committee, Bangkok Life Assurance Pcl.
Apr 2013 - Present	Director and Chairman of the Good Corporate Governance Committee Bangkok Life Assurance Pcl.
Jul 2016 - Feb 2017	Executive Direct, Member of the Investment Committee, and Acting President Bangkok Life Assurance Pcl.
Jul 2016 - Present	Independent Director, Thaire Life Assurance Pcl.
Nov 2016 - Present	Member of the Audit Committee and Member of Nominating and Remuneration Committee, Thaire Life Assurance Pcl.
Apr 2014 - Jun 2016	Member of the Audit Committee, Bangkok Life Assurance Pcl.
Jan 2013 - Apr 2014	Advisor to the President, Bangkok Life Assurance Pcl.

Other Organizations

2008 - 2011	Deputy Secretary General, Office of Insurance Commission (OIC)
2003 - 2008	Deputy Director General, Department of Insurance, Ministry of Commerce
1996 - 2000	Director, Division of Policy and Information, Department of Insurance, Ministry of Commerce
1995 - 1996	Director, Office of the Protection for Motor Vehicle Accident Victims, Department of Insurance, Ministry of Commerce
1993 - 1995	Director, Office of the Secretarial, Department of Insurance, Ministry of Commerce

Shareholdings in the Company

No direct and indirect shareholding

04

นางสาววิตรี รณะรุปล (57 ปี)

กรรมการ
กรรมการบริหาร
กรรมการลงทุน

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท MBA (Finance) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
- ปริญญาตรี Economics, Barnard College, Columbia University, USA
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 17/2556
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 176/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงาน

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2546 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2542 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานอื่นๆ

2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ซิตีเรียลตี้ จำกัด
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอเชีย อินดัสเตรียลพาร์ค จำกัด
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ริเวอร์ไซด์ การ์เดน มารีน่า จำกัด
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ชาเตรียนโฮลดิ้ง จำกัด
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท สุขุมวิท ซิตี จำกัด
2542 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอเชียเซิร์มกิจ จำกัด

การถือหุ้นในบริษัท

ไม่มีการถือหุ้นทางตรง

หุ้นทางอ้อมจำนวน 233,240 หุ้น (29 สิงหาคม 2560)
คิดเป็นร้อยละ 0.0137 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นทางอ้อมจากวันที่ 30 สิงหาคม 2559

MRS. SAVITRI RAMYARUPA (57 YEARS OLD)

Director
Executive Director
Member of the Investment Committee

Education / Training

- MBA in Finance, Sasin Graduate Institute of Business Administration
- Bachelor in Economics, Barnard College, Columbia University, USA
- The Top Executive Program, Capital Market Academy, Batch 17/2013
- Certificate of Directors Certification Program (DCP), Class of 176/2013, Thai Institute of Directors Association

Professional Experience

Listed Companies in SET

May 2017 - Present	Member of the Investment Committee, Bangkok Life Assurance Pcl.
2003 - Present	Executive Director, Bangkok Life Assurance Pcl.
1999 - Present	Director, Bangkok Life Assurance Pcl.

Other Organizations

2009 - Present	Director, City Realty Company Limited
2009 - Present	Director, Asia Industrial Park Company Limited
2007 - Present	Managing Director, Riverside Garden Marina Company Limited
2005 - Present	Director, Chatrian Holding Company Limited
2000 - Present	Managing Director, Sukhumvit City Company Limited
1999 - Present	Director, Asia Sermkij Company Limited

Shareholdings in the Company

No direct shareholding

Indirect shareholding: 223,240 shares (as at 29th August 2017)
Equivalent to 0.0137 percent of all shares with voting rights.
No change on number of indirect shares from the date of 30th August 2016

นายพนัส ธีรวณิชกุล (65 ปี)

กรรมการ (กรรมการอิสระ)
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Advanced Course in General (Non-Life) Insurance, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland
- หลักสูตร Marine Consequential Loss Insurance, Germany
- หลักสูตร Insurance School of Japan
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 129/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงาน

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

15 ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
26 เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการธรรมาภิบาล บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
22 เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2554 - 2558	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2558	ผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2550 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2544 - 2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัย บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2543 - 2544	ผู้อำนวยการ ฝ่ายประกันภัยทางทะเลและขนส่ง บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2536 - 2543	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายประกันภัยทางทะเลและขนส่ง บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานอื่นๆ

2542 - 2543	รองประธานคณะอนุกรรมการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง สมาคมประกันวินาศภัยไทย
2537 - 2539	รองประธานคณะอนุกรรมการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง สมาคมประกันวินาศภัยไทย

การถือหุ้นในบริษัท

931,000 หุ้น (ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2560)
คิดเป็นร้อยละ 0.0545 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นทางตรง จากวันที่ 30 สิงหาคม 2559

หุ้นทางอ้อมจำนวน 3,000 หุ้น (ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2560)
คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นทางอ้อม จากวันที่ 30 สิงหาคม 2559

MR. PANUS THIRAVANITKUL (65 YEARS OLD)

Director (Independent Director)
Member of the Nomination and Remuneration Committee

Education / Training

- MBA, Chulalongkorn University.
- Bachelor of Science (Economics), Thammasat University
- Advanced Course in General (Non-life) Insurance, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland
- Marine Consequential loss Insurance, Germany
- Insurance School of Japan
- Director Certification Program (DCP), Class 129/2010, Thai Institute of Directors Association

Professional Experience

Listed Companies in SET

15 Dec 2017 - Present	Independent Director, Bangkok Life Assurance Pcl.
26 Apr 2016 - Present	Director and Member of the Nomination and Remuneration Committee, Bangkok Life Assurance Pcl.
1 Jan 2016 - Present	Director and Chief Executive Officer, Bangkok Insurance Pcl.
2011 - 2015	Director and President, Bangkok Insurance Pcl.
22 Apr 2011 - Present	Director, Bangkok Insurance Pcl.
25 Feb 2011 - Present	Director of the Corporate Governance Committee, Bangkok Insurance Pcl.
2010 - 2015	President, Bangkok Insurance Pcl.
2007 - 2009	Executive Vice President, Bangkok Insurance Pcl.
2001 - 2007	Senior Vice President, Operations Department, Bangkok Insurance Pcl.
2000 - 2001	General Manager, Marine Insurance Department, Bangkok Insurance Pcl.
1993 - 2000	Assistant General Manager, Marine Insurance Department, Bangkok Insurance Pcl.

Other Organizations

1999 - 2000	Vice Chairman, Marine and Transport Insurance Sub - Committee, the Thai General Insurance Association
1994 - 1996	Vice Chairman, Marine and Transport Insurance Sub - Committee, the Thai General Insurance Association

Shareholdings in the Company

931,000 shares (as at 29th August 2017)
Equivalent to 0.0545 percent of all shares with voting rights.
No change in number of shares from the date of 30th August 2016

Indirect shareholding: 3,000 shares (as at 29th August 2016)
Equivalent to 0.0002 percent of all shares with voting rights. No change in number of indirect shares from the date of 30th August 2016

06

นายยูอิชิ ฮอนด้า (47 ปี)

กรรมการ
กรรมการบริหาร

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์ Doshisha University ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2559	- ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2558	- ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
หน่วยงานอื่นๆ		
2558	- 2559	Director and CEO, Nippon Life Asia Pacific (Regional HQ) Pte. Ltd.
2552	- 2558	Deputy General Manager, International Business, Nissay Asset Management Corporation
2537		เริ่มงานกับ Nippon Life Insurance Company, Kishiwada Branch

การถือหุ้นในบริษัท

ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม

MR. YUICHI HONDA (47 YEARS OLD)

Director
Executive Director

Education / Training

- B.A. in Commerce, Doshisha University, Japan

Professional Experience

Listed Companies in SET

2016	- Present	Executive Director, Bangkok Life Assurance Pcl. Member of Risk Management Committee Member of the Nomination and Remuneration Committee Member of the Good Corporate Governance Committee
2015	- Present	Director, Bangkok Life Assurance Pcl.

Other Organizations

2015	- 2016	Director and CEO, Nippon Life Asia Pacific (Regional HQ) Pte. Ltd.
2009	- 2015	Deputy General Manager, International Business, Nissay Asset Management Corporation
1994		Joined Nippon Life Insurance Company, Kishiwada Branch

Shareholdings in the Company

No direct and indirect shareholding

นายคาซึฮิเดะ โทดา (55 ปี)

กรรมการ

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Sophia University ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์ทำงาน

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2554 - 2555 กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานอื่นๆ

2559 - ปัจจุบัน Director, Reliance Nippon Life Asset Management Limited (India)
2558 - ปัจจุบัน Executive Officer for Asia Pacific, Nippon Life Insurance Company
2558 - ปัจจุบัน Director and Chairman, Nippon Life Asia Pacific (Regional HQ) Pte. Ltd.
2557 - ปัจจุบัน Director, Nippon Life Global Investors Singapore Ltd. (Singapore)
2557 - ปัจจุบัน Director, Reliance Nippon Life Insurance Company Limited (India)
2557 - 2558 General Manager for Asia Pacific, Nippon Life Insurance Company
2555 - 2557 General Manager, 1st Corporate Finance Department, Nippon Life Insurance Company
2552 - 2555 General Manager, International Planning & Operations Department, Nippon Life Insurance Company
2550 - 2552 General Manager, Credit & Alternative Investment Department, Nippon Life Insurance Company
2549 - 2550 General Manager, Corporate Planning & Administrative Department, Nissay Asset Management Corporation
2529 เริ่มงานกับ Nippon Life Insurance Company

การถือหุ้นในบริษัท

ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม

MR. KAZUHIDE TODA (55 YEARS OLD)

Director

Education / Training

- Bachelor of Economics, Sophia University, Japan

Professional Experience

Listed Companies in SET

2014 - Present Director, Bangkok Life Assurance Pcl.
2011 - 2012 Director, Bangkok Life Assurance Pcl.

Other Organizations

2016 - Present Director, Reliance Nippon Life Asset Management Limited (India)
2015 - Present Executive Officer for Asia Pacific, Nippon Life Insurance Company
2015 - Present Director and Chairman, Nippon Life Asia Pacific (Regional HQ) Pte. Ltd.
2014 - Present Director, Nippon Life Global Investors Singapore Ltd. (Singapore)
2014 - Present Director, Reliance Nippon Life Insurance Company Limited (India)
2014 - 2015 General Manager for Asia Pacific, Nippon Life Insurance Company
2012 - 2014 General Manager, 1st Corporate Finance Department, Nippon Life Insurance Company
2009 - 2012 General Manager, International Planning & Operations Department, Nippon Life Insurance Company
2007 - 2009 General Manager, Credit & Alternative Investment Department, Nippon Life Insurance Company
2006 - 2007 General Manager, Corporate Planning & Administrative Department, Nissay Asset Management Corporation
1986 Joined Nippon Life Insurance Company

Shareholdings in the Company

No direct and indirect shareholding

08

นายประพันธ์ อัศวอารี (61 ปี)

กรรมการ (กรรมการอิสระ)
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการตรวจสอบ

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี สาขารัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 101/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Certification Program (ACP) รุ่นที่ 21/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงาน

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2559 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2557 - 2559	กรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2550 - 2556	กรรมการ บมจ. จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก

หน่วยงานอื่นๆ

ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เดอะมอลล์ กรุ๊ป จำกัด
ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แรนฮิลล์ วอเตอร์ เทคโนโลยีส์ (ไทย) จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อนุรักษ วอเตอร์ ทรัสมেন্ট ฟาซิลิตีส์ จำกัด
2559 - ต.ค. 2560	กรรมการ บริษัท อินเทอร์เน็ตคาราบาว (UK) จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท RFC Propco Limited
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ BC Andaman Ltd.
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ BC Golf Resort Management Co., Ltd.
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ Blue Canyon Holding (Thailand) Ltd.
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ Blue Canyon Property Corp., Ltd.
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ Blue Canyon Development Co., Ltd.
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ Canyon Capital Ltd.
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ Legacy Resources (Thailand) Ltd.
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ Murex Co., Ltd.
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ Pluakdaeng Eastern Estate Co., Ltd.
2552 - เม.ย. 2556	กรรมการบริหารสมาคม กรรมการสมาคม กรรมการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2550 - พ.ค. 2556	กรรมการ บริษัท ยูนิเวอร์แซล ยูทิลิตีส์ จำกัด

การถือหุ้นในบริษัท

ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม

MR. PRAPHANT ASAVA-AREE (61 YEARS OLD)

Director (Independent Director)
Chairman of the Risk Management Committee
Member of the Audit Committee

Education / Training

- Bachelor's Degree Liberal Arts (Political Science), Faculty of Political Science, Ramkhamhaeng University
- Certificate of Directors Certification Program (DCP) Class of 101/2008, Thai Institute of Directors Association
- Certificate of Audit Certification Program (ACP) Class of 21/2007, Thai Institute of Directors Association

Professional Experience

Listed Companies in SET

2016 - Present	Member of the Audit Committee, Bangkok Life Assurance Pcl.
2014 - Present	Chairman of the Risk Management Committee, Bangkok Life Assurance Pcl.
2014 - Present	Independent Director, Bangkok Life Assurance Pcl.
2014 - 2016	Member of the Investment Committee, Bangkok Life Assurance Pcl.
2007 - Apr 2014	Director, Eastern Water Resources Development and Management Plc.

Other Organizations

Jan 2018 - Present	Director of Executive Committee, The Mall Group
Jan 2018 - Present	Director, Ranhill Water Technologies (Thai) Ltd.
Jan 2018 - Present	Director, AnuRAK Water Treatment Facilities Co.,Ltd.
2016 - Oct 2017	Director, Intercarabao Limited (UK)
2015 - Present	Director, RFC Propco Limited
2014 - Present	Director, BC Andaman Ltd.
2014 - Present	Director, BC Golf Resort Management Co., Ltd.
2014 - Present	Director, Blue Canyon Holding (Thailand) Ltd.
2014 - Present	Director, Blue Canyon Property Corp., Ltd.
2014 - Present	Director, Blue Canyon Development Co., Ltd.
2014 - Present	Director, Canyon Capital Ltd.
2014 - Present	Director, Legacy Resources (Thailand) Ltd.
2014 - Present	Director, Murex Co., Ltd.
2014 - Present	Director, Pluakdaeng Eastern Estate Co., Ltd.
2009 - Apr 2014	Director, Member of The Executive and Investment Committee and Member of the Competitiveness Committee, Thai Listed Companies Association
2007 - May 2014	Director, Universal Utilities Company Limited

Shareholdings in the Company

No direct and indirect shareholding

รองศาสตราจารย์ ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย (66 ปี)

กรรมการ (กรรมการอิสระ)
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท Industrial Eng. & Management, A.I.T
- ปริญญาตรี วศ.บ. (เกียรตินิยม) วิศวกรรมอุตสาหการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Diploma of Lead Assessor of ISO-9000, QMI

ประสบการณ์ทำงาน

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- | | |
|-----------------|---|
| 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |

หน่วยงานอื่นๆ

- | | |
|-----------------|--|
| 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการพัฒนาและตรวจประเมินคุณภาพการศึกษาระดับอุดมศึกษา (สมศ.) |
| 2558 - ปัจจุบัน | Executive Committee of Council of Engineers (Thailand) |
| 2556 - ปัจจุบัน | Chair Professor of Innovation Management of Chulalongkorn University |
| 2555 - ปัจจุบัน | AUN-QA Expert for ASEAN University Network (AUN) |

การถือหุ้นในบริษัท

ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม

ASSOC. PROF. DAMRONG THAWESAENGSKULTHAI (66 YEARS OLD)

Director (Independent Director)
Member of the Audit Committee
Member of the Good Corporate Governance Committee

Education / Training

- Master of Engineering in Industrial Engineering, Asian Institute of Technology (A.I.T) 1975
- Bachelor of Engineering in Industrial Engineering, Faculty of Engineering, Chulalongkorn University
- Diploma of Lead Assessor of ISO-9000, QMI

Professional Experience

Listed Companies in SET

- | | |
|----------------|--|
| 2014 - Present | Member of the Audit Committee, Bangkok Life Assurance Pcl. |
| 2014 - Present | Member of the Good Corporate Governance Committee, Bangkok Life Assurance Pcl. |
| 2014 - Present | Independent Director, Bangkok Life Assurance Pcl. |

Other Organizations

- | | |
|----------------|--|
| 2015 - Present | Executive Committee of Council of Engineers (Thailand) |
| 2015 - Present | Director Committee of HE Quality Assessment, ONESQA |
| 2013 - Present | Chair Professor of Innovation Management of Chulalongkorn University |
| 2012 - Present | AUN-QA Expert for ASEAN University Network (AUN) |

Shareholdings in the Company

No direct and indirect shareholding



นางประไพวรรณ ลิ้มทรง (50 ปี)

กรรมการ

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 80/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงาน

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2548 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานอื่นๆ

2550 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท กรีนสปอต จำกัด
 2547 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เอ็น แอล แอสเซ็ท จำกัด
 2534 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เอ็น แอล เรสซิเดนซ์ จำกัด

การถือหุ้นในบริษัท

31,376,000 หุ้น (ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2560)
 คิดเป็นร้อยละ 1.8375 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
 จำนวนหุ้นเพิ่มขึ้น 1,376,000 หุ้น จากวันที่ 30 สิงหาคม 2559

ไม่มีการถือหุ้นทางอ้อม

MRS. PRAPAIVAN LIMSONG (50 YEARS OLD)

Director

Education / Training

- MBA, Sasin Graduate Institute of Business Administration
- Bachelor of Commerce and Accountancy, Chulalongkorn University
- Certificate of Directors Certification Program (DCP), Class of 80/2006, Thai Institute of Directors Association

Professional Experience

Listed Companies in SET

2005 - Present | Director, Bangkok Life Assurance Pcl.

Other Organizations

2007 - Present | Director, Green Spot Company Limited
 2004 - Present | Director, NL Asset Company Limited
 1991 - Present | Director, NL Residence Company Limited

Shareholdings in the Company

31,376,000 shares (as at 29th August 2017)
 Equivalent to 1.8375 percent of all shares with voting rights.
 An increase of 1,376,000 shares from the date of 30th August 2016

No indirect shareholding



นายมาซาฮิโร เคโนะ (47 ปี)

กรรมการ

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี กฎหมาย Sophia University

ประสบการณ์ทำงาน

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2559 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานอื่นๆ

2559 - ปัจจุบัน | Director and CEO, Nippon Life Asia Pacific (Regional HQ) Pte. Ltd.

2557 - 2559 | Deputy General Manager, International Planning & Operations Department, Nippon Life Insurance Company

2552 - 2557 | Deputy General Manager, Marketing Planning Department, Nippon Life Insurance Company

2538 | เริ่มงานกับ Nippon Life Insurance Company, Atsugi Branch

การถือหุ้นในบริษัท

ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม

MR. MASAHIRO KENO (47 YEARS OLD)

Director

Education / Training

- B.A. in Law, Sophia University, Japan

Professional Experience

Listed Companies in SET

2016 - Present | Director, Bangkok Life Assurance Pcl.

Other Organizations

2016 - Present | Director and CEO, Nippon Life Asia Pacific (Regional HQ) Pte. Ltd.

2014 - 2016 | Deputy General Manager, International Planning & Operation Department, Nippon Life Insurance Company

2009 - 2014 | Deputy General Manager, Marketing Planning Department, Nippon Life Insurance Company

1995 | Joined Nippon Life Insurance Company, Atsugi Branch

Shareholdings in the Company

No direct and indirect shareholding

I2

ไชย ไสภณพานิช (43 ปี)

กรรมการ
กรรมการบริหาร

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์และความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ Johns Hopkins University
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Upper Second Class Honours, University College London
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 142/2554
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงาน

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2556 - ก.ค. 2559	กรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2554 - ก.ค. 2559	กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2554 - ก.ค. 2559	กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ส.ค. 2553 - ธ.ค. 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ก.ย. 2551 - ส.ค. 2553	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการตลาดสถาบันการเงิน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2541 - 2543	Senior Dealer, Foreign Exchange Department ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานอื่นๆ

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บางกอก มิตรูบิซี ยูเอฟเจ ลิส จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เย็นใจ จำกัด
2556 - 2559	กรรมการ บริษัท เวลา ซะอ่า เรสซิเดนเชส จำกัด
2555 - 2559	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
2555 - 2559	กรรมการ สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
2555 - 2558	กรรมการ Cambodia Life Insurance Company Plc.
2554 - 2559	กรรมการ และกรรมการบริหาร สมาคมประกันชีวิตไทย
2551 - 2559	กรรมการ บริษัท ไอเดียส์ 1606 จำกัด
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท วัฒนเชิดชู จำกัด
2545 - 2559	กรรมการ บริษัท ตรี เค จำกัด
2543 - 2551	กรรมการ International Business บริษัท กรีนสปอต จำกัด
2540 - 2541	Financial Analyst, Corporate Finance, Morgan Stanley, New York
2539 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เฟลเซอร์ ออฟ ลิฟวิ่ง จำกัด

การถือหุ้นในบริษัท

42,000 หุ้น (ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2560)
คิดเป็นร้อยละ 0.0025 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

โดยไม่มี การถือหุ้นทางอ้อม

MR. CHONE SOPHONPANICH (43 YEARS OLD)

Director
Executive Director

Education / Training

- Master of Economics and International Relations, Johns Hopkins University, USA.
- Bachelor of Economics (Upper Second Class Honours), University College London, England
- Directors Certification Program (DCP), Class 142/2011, Thai Institute of Directors

Professional Experience

Listed Companies in SET

Dec 2017 - Present	Director and Executive Director Bangkok Life Assurance Pcl.
2013 - Jul 2016	Member of the Investment Committee Bangkok Life Assurance Pcl.
2011 - Jul 2016	Director and Executive Director Bangkok Life Assurance Pcl.
2011 - Jul 2016	President, Bangkok Life Assurance Pcl.
Aug 2010 - Dec 2010	Executive Vice President, Bangkok Life Assurance Pcl.
Sep 2008 - Aug 2010	Senior Vice President, Financial Institutions Marketing Department, Bangkok Life Assurance Pcl.
1998 - 2000	Senior Dealer, Foreign Exchange Department, Bangkok Bank Pcl.

Other Organizations

2017 - Present	Director, Bangkok BTMU Limited
2017 - Present	Director, Bangkok Mitsubishi UFJ Lease Co., Ltd.
2017 - Present	Director, Yenjai Co., Ltd.
2013 - 2016	Director, Veyla Cha-am Residences Co., Ltd.
2012 - 2016	Director, BBL Asset Management Co., Ltd.
2012 - 2016	Director, Thai Financial Planners Association
2012 - Mar 2015	Director, Cambodia Life Insurance Company Plc.
2011 - 2016	Director and Executive Director, The Thai Life Assurance Association
2008 - 2016	Director, Ideas 1606 Co., Ltd.
2002 - Present	Director, Watana Choedchu Co., Ltd.
2002 - 2016	Director, Three K Co., Ltd.
2000 - 2008	Director, International Business, Green Spot Co., Ltd.
1997 - 1998	Financial Analyst, Corporate Finance, Morgan Stanley, New York
1996 - Present	Director, Pleasure of Living Co., Ltd.

Shareholdings in the Company

42,000 shares (as at 29th August 2017)
Equivalent to 0.0025 percent of all shares with voting rights.

No indirect shareholding

นายวิพล วรเส้าหฤฤ (อายุ 52 ปี)

กรรมการ
กรรมการบริหาร
กรรมการลงทุน
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการผู้จัดการใหญ่

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่น 154/2554 สมาคมส่งเสริมสถาบันบริหารบริษัทไทย
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่น 14/2554
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่น 2/2555
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่น 17/2556
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่น 9/2559

ประสบการณ์ทำงาน

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2556 - 2560	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด ลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2554 - 2556	กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานอื่นๆ

มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ Bangkok Life Assurance (Cambodia) Plc.
มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ สมาคมประกันชีวิตไทย
2549 - 2554	General Sales Director บริษัท บีพี คาสตรอล (ประเทศไทย) จำกัด
2538 - 2549	General Sales Director บริษัท ยูนิลีเวอร์ เทรตติ้ง จำกัด
2533 - 2538	Brand Manager บริษัท แมสแมร์เก็ตติ้ง จำกัด
2529 - 2533	Film Services Manager, Performa (Thailand) Co.,Ltd.

การถือหุ้นในบริษัท

ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม

MR. VIPON VORASOWHARID (52 YEARS OLD)

Director
Executive Director
Member of the Investment Committee
Member of the Risk Management Committee
President

Education / Training

- Master of Business Administration, Bangkok University
- Bachelor of Business Administration, Assumption University
- Certificate of Directors Certification Program (DCP) Class 154/2011 Thai Institute of Directors Association
- Financial Statements for Directors (FSD) Class 14/2011
- OIC Advance Insurance Program, OIC Advanced Insurance Institute, Class 2/2012
- Top Executive Program, Capital Market Academy, Batch 17/2013
- Top Executive Program in Commerce and Trade, Commerce Academy, Class 9/2016

Professional Experience

Listed Companies in SET

Mar 2017 - Present	Director, Bangkok Life Assurance Pcl.
Mar 2017 - Present	Executive Director, Bangkok Life Assurance Pcl.
Mar 2017 - Present	Member of the Investment Committee, Bangkok Life Assurance Pcl.
Mar 2017 - Present	Member of the Risk Management Committee, Bangkok Life Assurance Pcl.
Mar 2017 - Present	President, Bangkok Life Assurance Pcl.
2013 - 2017	First Executive Vice President, Head of SME Segment, Siam Commercial Bank Pcl.
2011 - 2013	Managing Director, SCBLIFE Assurance Pcl.

Other Organizations

Mar 2017 - Present	Director, BBL Asset Management Co.,Ltd.
Mar 2017 - Present	Chairman, Bangkok Life Assurance (Cambodia) Plc.
Mar 2017 - Present	Director, The Thai Life Assurance Association
2006 - 2011	Country Sales Director, BP-Castrol (Thailand) Limited
1995 - 2006	General Sales Director, Unilever Thailand
1990 - 1995	Brand Manager, Mass Marketing Co.,Ltd.
1986 - 1990	Film Services Manager, Performa (Thailand) Co.,Ltd.

Shareholdings in the Company

No direct and indirect shareholding

14

นางสาวชลลดา ไสภณพานิช (37 ปี)

กรรมการ

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Stanford University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ University of Cambridge อังกฤษ
- Chartered Financial Analyst (CFA), Association of Investment Management and Research, USA

ประสบการณ์ทำงาน

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2554 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายลงทุนตราสารทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานอื่นๆ

2553 - 2553	ที่ปรึกษาด้านวางแผนกลยุทธ์องค์กร บริษัท กรีนสปอต จำกัด
2552 - 2552	ที่ปรึกษารองนายกรัฐมนตรี ด้านโครงการและแผนงาน สำนักนายกรัฐมนตรี
2549 - 2551	ที่ปรึกษาด้านกลยุทธ์ The Boston Consulting Group
2545 - 2547	เศรษฐกร สำนักนโยบายเศรษฐกิจมหภาคและระหว่างประเทศ สำนักงานเศรษฐกิจ การคลัง กระทรวงการคลัง

การถือหุ้นในบริษัท

110,000 หุ้น (ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2560)
คิดเป็นร้อยละ 0.0064 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

โดยไม่มี การถือหุ้นทางอ้อม

MS. CHOLLADA SOPHONPANICH (37 YEARS OLD)

Director

Education / Training

- Master of Business Administration, Stanford University, USA
- Bachelor of Economics, University of Cambridge, England
- Chartered Financial Analyst (CFA), Association of Investment Management and Research, USA

Professional Experience

Listed Companies in SET

Dec 2017 - Present	Director, Bangkok Life Assurance Pcl.
2011 - Present	Vice President, Equity Investment Department, Bangkok Life Assurance Pcl.

Other Organizations

2010 - 2010	Strategy Consultant, Green Spot Co. Ltd.
2009 - 2009	Advisor in Project and Planning, Office of the Deputy Prime Minister.
2006 - 2008	Consultant, The Boston Consulting Group.
2002 - 2004	Economist, International and Macroeconomic Policy Bureau; Assistant to the Director-General, Fiscal Policy Office and Excise Department, Ministry of Finance

Shareholdings in the Company

110,000 shares (as at 29th August 2017)
Equivalent to 0.0064 percent of all shares with voting rights.

No indirect shareholding

ที่ปรึกษาคณะกรรมการ

Advisors to Board Of Directors



นายชาติรี โสภณพานิช
Mr. Chatri Sophonpanich



นายเดชา ตูลานันท์
Mr. Deja Tulananda



นายสุวรรณ แทนสทิทย์
Mr. Suvarn Thansathit



นายปานศักดิ์ พุฑุกษากิต
Mr. Pansak Pruksakit

คณะบริหาร

Executive Officers



01

นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบอดกุล
Mr. Ruangsak Panyabodegun



02

นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล
Mr. Sanor Thampipattanakul



03

นางสาวจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม
Ms. Jarawan Limkhunthammo



04

นางสาวสุจินดา เลิศเกียรติมงคล
Ms. Suchinda Leartkiatmongkol



05

นางอรนุช สำราญฤทธิ
Mrs. Oranuch Samranrit





นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล อายุ 54 ปี

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาสถิติประยุกต์ (วิจัยดำเนินงาน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาคณิตศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- คุนวุฒิ Fellow, Life Management Institute (FLMI), Life Office Management Association, USA
- คุนวุฒินักวางแผนการเงิน (CFP), Financial Planning Standards Board, USA
- ใบอนุญาตผู้วางแผนการลงทุน (IP), สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- หลักสูตร Marketing Strategies, Life Insurance and Marketing Research Association, USA
- หลักสูตร Actuarial Course 1991, Singapore Actuarial Society and Singapore Insurance Institute

ประสบการณ์ทำงาน

- | | |
|-----------------|---|
| 2559 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด |
| 2556 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| 2556 - 2558 | กรรมการ บริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด |
| 2552 - ปัจจุบัน | กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| 2550 - 2555 | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการตลาด บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| 2546 - 2550 | ผู้อำนวยการอาวุโส สายการตลาด บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |

การถือหุ้นในบริษัท

ไม่มีการถือหุ้นทางตรง
ลดลง 210,000 หุ้น จากวันที่ 30 สิงหาคม 2559

ไม่มีการถือหุ้นทางอ้อม

MR. RUANGSAK PANYABODEGUN (54 YEARS OLD)

Senior Executive Vice President, Marketing Division
Member of the Risk Management Committee
Member of the Good Corporate Governance Committee

Education / Training

- Master of Science (Operations Research), National Institute of Development Administration
- Bachelor of Science, in Mathematics, Kasetsart University
- Fellow, Life Management Institute (FLMI), Life Office Management Association, USA
- Certified Financial Planner (CFP), Financial Planning Standards Board, USA
- Certified Investment Planner License (IP), Office of Securities and Exchange Commission
- Certificate of Marketing Strategies, Life Insurance and Marketing Research Association, USA
- Certificate of Actuarial Course 1991, Singapore Actuarial Society and Singapore Insurance Institute

Professional Experience

- | | |
|----------------|--|
| 2016 - Present | Chairman, BLA Insurance Broker Company Limited |
| 2013 - Present | Senior Executive Vice President, Marketing Division, Bangkok Life Assurance Pcl. |
| 2013 - 2015 | Director, BLA Insurance Broker Company Limited |
| 2009 - Present | Member of the Risk Management Committee, Bangkok Life Assurance Pcl. |
| 2007 - 2012 | Executive Vice President, Marketing Division, Bangkok Life Assurance Pcl. |
| 2003 - 2007 | Senior Vice President, Marketing Division, Bangkok Life Assurance Pcl. |

Shareholdings in the Company

No direct shareholding
A decrease of 210,000 shares from the date of 30th August 2016

No Indirect Shareholding

02

นายเสนาะ ธรรมพิพัฒนกุล อายุ 54 ปี

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน
เลขานุการบริษัท
กรรมการลงทุน
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต Western Michigan University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- Chartered Financial Analyst (CFA), Association of Investment Management and Research, USA
- Certified Financial Planner (CFP), Financial Planning Standard Board, USA
- Fellow, Life Management Institute (FLMI), Life Office Management Association, USA
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 198/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 19/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 64/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Effective Minutes Taking (EMT) รุ่นที่ 4/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 2/2544 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงาน

2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2550 - 2555	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2546 - 2549	ผู้อำนวยการอาวุโส สายการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัท

100,000 หุ้น (ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2560)
คิดเป็นร้อยละ 0.0059 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
ลดลง 320,000 หุ้น จากวันที่ 30 สิงหาคม 2559

หุ้นทางอ้อมจำนวน 14,000 หุ้น (ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2560)
คิดเป็นร้อยละ 0.0008 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นทางอ้อมจากวันที่ 30 สิงหาคม 2559

MR. SANOR THAMPIPATTANAKUL (54 YEARS OLD)

Senior Executive Vice President, Investment Division
Company Secretary
Member of the Investment Committee
Member of the Risk Management Committee
Member of the Good Corporate Governance Committee

Education / Training

- Master of Economics, Western Michigan University, USA
- Bachelor of Business Administration, Kasetsart University
- Chartered Financial Analyst (CFA), Association of Investment Management and Research, USA
- Certified Financial Planner (CFP), Financial Planning Standard Board, USA
- Fellow, Life Management Institute (FLMI), Life Office Management Association, USA
- Certificate of Directors Certification Program (DCP), Class of 198/2014, Thai Institute of Directors Association
- Certificate of Audit Committee Program (ACP), Class of 19/2006, Thai Institute of Directors Association
- Certificate of Directors Accreditation Program (DCP), Class of 64/2006, Thai Institute of Directors Association
- Certificate of Effective Minutes Taking Program (EMT), Class of 4/2005, Thai Institute of Directors Association
- Certificate Company Secretary Program (CSP), Class of 2/2002, Thai Institute of Directors Association

Professional Experience

2013 - Present	Senior Executive Vice President, Investment Division, Bangkok Life Assurance Pcl.
2007 - 2012	Executive Vice President, Investment Division, Bangkok Life Assurance Pcl.
2003 - 2006	Senior Vice President, Investment Division, Bangkok Life Assurance Pcl.

Shareholdings in the Company

100,000 shares (as at 29th August 2017),
Equivalent to 0.0059 percent of all shares with voting rights.
A Decrease of 320,000 shares from the date of 30th August 2016

Indirect shareholding: 14,000 shares (as at 29th August 2017),
Equivalent to 0.0008 percent of all shares with voting rights
No change in number of indirect shares from the date of 30th August 2016

นางสาวจรรยาณ ลิ้มคุณธรรมโม อายุ 38 ปี

ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยม อันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- Fellow, Life Management Institute (FLMI), Life Office Management Association, USA
- คุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาทางการเงิน AFPT™
- ประกาศนียบัตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 4/2557 สถาบันวิทยากรประกันภัยระดับสูง

ประสบการณ์ทำงาน

- | | |
|-----------------|--|
| 2555 - ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท บีแอลเอ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด |
| 2545 - 2555 | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท สำนักงาน ฮีวาย จำกัด |

การถือหุ้นในบริษัท

ไม่มีการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม

MS. JARUWAN LIMKHUNTHAMMO (38 YEARS OLD)

Senior Vice President, Accounting and Finance Division

Education / Training

- Master of Business Administration, Thammasat University
- Bachelor of Accounting (First Class Honors), Thammasat University
- Bachelor of Economics, Ramkhamhaeng University
- Certified Public Accountant
- Fellow, Life Management Institute (FLMI), Life Office Management Association, USA
- Associate Financial Planning (Thailand), AFPT™
- OIC Advance Insurance Program, Class of 4/2014, OIC Advanced Insurance Institute

Professional Experience

- | | |
|----------------|---|
| 2012 - Present | Senior Vice President, Accounting and Finance Division, Bangkok Life Assurance Pcl. |
| 2012 - Present | Director, BLA Insurance Broker Company Limited |
| 2002 - 2012 | Audit Manager, EY Office Limited |

Shareholdings in the Company

No direct and indirect shareholding

04

นางสาวสุจินดา เลิศเกียรติมงคล อายุ 58 ปี

ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขา Computer Information System มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์ทำงาน

2556	-	ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2555	-	2556	ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท ไทยคาร์ดิฟประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2552	-	2554	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ - Special Project บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
2549	-	2551	IT Director บริษัท ชิกน้าประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัท

ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม

MS. SUCHINDA LEARTKIATMONGKOL (58 YEARS OLD)

Senior Vice President, Information Technology Division

Education / Training

- Master of Science in Computer Information System (MS CIS), Assumption University
- Bachelor of Accountancy (B.Acc-Accounting), Ramkhamhaeng University

Professional Experience

2013	-	Present	Senior Vice President - IT, Bangkok Life Assurance Pcl.
2012	-	2013	Senior Vice President - IT, Thai Cardif Life Assurance Pcl.
2009	-	2011	Senior Vice President - Special Project, Thai Reinsurance Pcl.
2006	-	2008	IT Director, CIGNA Insurance Pcl.

Shareholdings in the Company

No direct and indirect shareholding

นางอรนุช สำราญฤทธิ์ อายุ 52 ปี

ผู้อำนวยการอาวุโส สายประกันชีวิต

คุณวุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Fellow, Life Management Institute (FLMI), Life Office Management Association, USA
- Certificate of Course Underwriting Life and Health Insurance, LOMA
- Associate, Customer Service, LOMA
- คุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาทางการเงิน AFPT™

ประสบการณ์ทำงาน

2559	- ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สายประกันชีวิต บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2556	- 2558	ผู้อำนวยการ สายประกันชีวิต บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2555	- 2556	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารงานกรมธรรม์ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2549	- 2554	ผู้บริหารส่วนกรมธรรม์ Bancassurance บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัท

ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม

MRS. ORANUCH SAMRANRIT (52 YEARS OLD)

Senior Vice President, Life Operation Division

Education / Training

- Master of Business Administration, Ramkhamhaeng University
- Bachelor of Business Administration (B.B.A.), Public Relation, Ramkhamhaeng University
- Fellow, Life Management Institute (FLMI), Life Office Management Association, USA
- Certificate of Course Underwriting Life and Health Insurance, LOMA
- Associate, Customer Service, LOMA
- Associate Financial Planning (Thailand), AFPT™

Professional Experience

Listed Companies in SET

2013	- Present	Senior Vice President, Life Operation Division, Bangkok Life Assurance Pcl.
2013	- 2015	Vice President, Life Operation Division, Bangkok Life Assurance Pcl.
2012	- 2013	Vice President, Policy Owner Service Department, Bangkok Life Assurance Pcl.
2006	- 2011	Assistant Vice President, Bancassurance Policy Section, Bangkok Life Assurance Pcl.

Shareholdings in the Company

No direct and indirect shareholding

โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ

Shareholder and Management Structure

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2560

The top 10 major shareholders of Bangkok Life Assurance Pcl. as at 29th August, 2017 are as follows:

ลำดับที่ Order	รายชื่อ Name	สัดส่วนการถือหุ้น (%) Proportion of shares held (%)
1	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY*	24.221
2	บริษัท วัฒนโสภณพานิช จำกัด Wattanasophonpanich Co., Ltd.	13.031
3	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) Bangkok Bank Pcl.	7.614
4	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) Bangkok Insurance Pcl.	4.603
5	นายชาตรี โสภณพานิช Mr. Chatri Sophonpanich	3.746
6	กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นระยะยาว Bualuang Long-Term Equity Fund	3.734
7	บริษัท จตุบุตรโฮลดิ้ง จำกัด Jatubhut Holding Co., Ltd.	3.689
8	บริษัท เอ็มเอสไอ โฮลดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด MSI Holding (Thailand) Co., Ltd.	3.350
9	นายเชิดชู โสภณพานิช Mr. Choedchu Sophonpanich	2.653
10	เด็กชายก้องภพ ลิมทรง Mstr. Kongphop Limsong	2.398

*บริษัท นิปปอนไลฟ์ อินซัวร์นส์ จำกัด ถือหุ้นบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ผ่าน STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY

* Nippon Life Insurance Company holds shares of Bangkok Life Assurance Pcl. through STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY.

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท

ณ สิ้นปี 2560 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 14 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 12 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ 5 ท่าน โดยกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรมีจำนวน 11 ท่าน ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 75 ตามที่กฎหมายกำหนด ตามรายชื่อดังนี้

Management Structure

1. Board of Directors

At the end of the year 2017, the Company's Board of Directors consisted of 14 directors, including 2 executive officers and 12 non-administrative officers, 5 of whom are independent directors and 11 of whom reside in the Kingdom of Thailand, more than 75%, as required by law. Their names are as follows:

ลำดับที่ Order	รายชื่อกรรมการบริษัท Name of Company Director	ตำแหน่ง Position	ช่วงเวลาการดำรงตำแหน่ง Term of Office	การถือครองหุ้น Share Ownership		
				ของตนเอง (หุ้น) Personally Owned (shares)	คู่สมรส/บุตรที่ ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (หุ้น) Spouse/Minor Children (shares)	เพิ่ม/ลด (30 ส.ค. 59 - 29 ส.ค. 60) Add/Delete (30 Aug. 2016 - 29 Aug. 2017)
1	ดร. ศิริ การเจริญดี Dr. Siri Ganjarende	รักษาการประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ Acting Chairman of the Board of Directors and Independent Director	26 เม.ย. 2559 - เม.ย. 2562 26 Apr. 2016 - Apr. 2019	-	-	-
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย Mr. Sunthorn Arunanonchai	กรรมการอิสระ Independent Director	28 เม.ย. 2560 - เม.ย. 2563 28 Apr. 2017 - Apr. 2020	579,200	-	-
3	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย Assoc.Prof. Damrong Thawesaengkulthai	กรรมการอิสระ Independent Director	28 เม.ย. 2560 - เม.ย. 2563 28 Apr. 2017 - Apr. 2020	-	-	-
4	นายประพันธ์ อัศวอารี Mr. Phraphant Asava-aree	กรรมการอิสระ Independent Director	28 เม.ย. 2560 - เม.ย. 2563 28 Apr. 2017 - Apr. 2020	-	-	-
5	นายพนัส ธีรวิชญ์กุล Mr. Panus Thiravanitkul	กรรมการอิสระ Independent Director	26 เม.ย. 2559 - เม.ย. 2562 26 Apr. 2016 - Apr. 2019	931,000	3,000	-
6	นางสาววิตรี ร่มยะรูป Mrs. Savitri Ramyarupa	กรรมการ Director	29 เม.ย. 2558 - เม.ย. 2561 29 Apr. 2015 - Apr. 2018	-	233,240	-
7	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง Mrs. Prapaivan Limsong	กรรมการ Director	28 เม.ย. 2560 - เม.ย. 2563 28 Apr. 2017 - Apr. 2020	31,376,000	-	เพิ่มขึ้น 1,376,000 Added 1,376,000
8	นายคาซึฮิเดะ โทดะ Mr. Kazuhide Toda	กรรมการ Director	29 เม.ย. 2558 - เม.ย. 2561 29 Apr. 2015 - Apr. 2018	-	-	-
9	นายยูอิชิ ฮอนด้า Mr. Yuichi Honda	กรรมการ Director	29 เม.ย. 2558 - เม.ย. 2561 29 Apr. 2015 - Apr. 2018	-	-	-
10	นายมาซาฮิโร เคโนะ Mr. Masahiro Keno	กรรมการ Director	26 เม.ย. 2559 - เม.ย. 2562 26 Apr. 2016 - Apr. 2019	-	-	-
11	นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	กรรมการ Director	26 เม.ย. 2559 - เม.ย. 2562 26 Apr. 2016 - Apr. 2019	-	-	-
12	นายโชน โสภณพานิช Mr. Chone Sophonpanich	กรรมการ Director	15 ธ.ค. 2560 - เม.ย. 2562 15 Dec. 2017 - Apr. 2019	42,000	-	-
13	นางสาวชลลดา โสภณพานิช Ms. Chollada Sophonpanich	กรรมการ Director	15 ธ.ค. 2560 - เม.ย. 2561 15 Dec. 2017 - Apr. 2018	110,000	-	-
14	นายวิพล วรเสาทฤท Mr. Vipon Vorasowharid	กรรมการผู้จัดการใหญ่ President	1 มี.ค. 2560 - เม.ย. 2561 1 Mar. 2017 - Apr. 2018	-	-	-
	นางรัชณี นพเมือง* (ลาออก) Mrs. Ruchanee Nopmuang* (Resigned)	กรรมการอิสระ Independent Director	29 เม.ย. 2560 - 12 ต.ค. 2560 29 Apr. 2017 - 12 Oct. 2017	-	-	-
	นางสาวพจณี คงคาลัย* (ลาออก) Ms. Pochanee Kongkalai* (Resigned)	กรรมการ Director	26 เม.ย. 2560 - 12 ต.ค. 2560 26 Apr. 2017 - 12 Oct. 2017	-	-	-

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ คณะกรรมการบริษัท

*นางรัชณี นพเมือง และนางสาวพจณี คงคาลัย ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2560

Mr. Sanor Thampipattanakul, Senior Executive Vice President of Investment Division, serves as Secretary to the Board of Directors.

*Mrs. Ruchanee Nopmuang and Ms. Pochanee Kongkalai resigned from the Board of Directors on October 12, 2017

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท จำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย นายวิพล วรเสาทฤท นางสาววิตรี ร่มยะรูป นายยูอิชิ ฮอนด้า นายโชน โสภณพานิช และนางสาวชลลดา โสภณพานิช สองคนลงนามชื่อร่วมกัน

Directors with Signing Authority

There are 5 Directors with the authority to sign legally binding agreements on behalf of the Company and their names are Mr. Vipon Vorasowharid, Mrs. Savitri Ramyarupa, Mr. Yuichi Honda, Mr. Chone Sophonpanich, and Ms. Chollada Sophonpanich. In this connection, any two of the aforementioned Directors may act as cosignatories.

โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ

Shareholder and Management Structure

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. บริหารกิจการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ
2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหารกิจการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย
3. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงานที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยกำกับและกลั่นกรองงานด้านต่างๆ และการพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดตารางประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาการเข้าร่วมประชุมได้ทุกครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม ซึ่งเลขานุการคณะกรรมการจะส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมให้แก่กรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอในการศึกษาก่อนการประชุม ทั้งนี้กรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ โดยแจ้งต่อเลขานุการคณะกรรมการเพื่อดำเนินการ

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในปีที่ผ่านมา

ใน 1 ปีที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัทมีการประชุม รวม 8 ครั้ง เพื่อกำหนดกลยุทธ์ ทิศทาง ตามนโยบาย แผนงาน งบประมาณ และอนุมัติงบการเงิน เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ มีการบริหารงานที่มีความโปร่งใส เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี รวมถึงมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมอยู่ภายใต้กรอบกฎหมาย และนโยบายที่ได้รับจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง คำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

Roles and Responsibilities of the Board of Directors

1. Oversee the Company's business to ensure compliance with the law, the Company's objectives and regulations, and any lawful resolutions adopted by the General Meeting of Shareholders. Directors must act in good faith and in honesty, and always in the Company's best interests.
2. Set the Company's goals, guidelines, policies, business plans, and budget. Oversee the Company's management to ensure adherence to the established policies.
3. Determine appropriate management structure, establish administrative committees to help supervise and monitor various aspects of operations, and appoint executives in senior levels.

Board of Directors' Meetings

The Company's Board of Directors meetings are scheduled in advance for the entire year so that Directors may be able to set aside time to attend all meetings, and extraordinary meetings be called as deemed appropriate. For each of these, the Secretary to the Board of Directors will send invitations together with meeting agendas to each Director at least seven days prior to the meeting, so that the Directors may have enough time to peruse the materials and be prepared for the meetings. Accordingly, each Director may propose matters to be added to the meeting agendas by informing the Secretary to the Board of Directors.

Duties Performed by the Company's Board of Directors over the Past Year

In the past year, the Board of Directors met a total of 8 times to set strategy and directions according to the policy, business plan and budget, and to approve financial statements to ensure that the Company's management was efficient, achieved goals, and was transparent in alignment with good corporate governance principles and appropriate risk management under the law and the policies set at the General Meeting of Shareholders, with honesty and careful consideration of the Company's best interest while maintaining responsibility towards all groups of shareholders and stakeholders.

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ปีละ 1 ครั้ง ทั้งในรูปแบบของการประเมินรายบุคคล โดยกรรมการแต่ละท่านเป็นผู้ประเมินตนเองและการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดในภาพรวม โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดเป็นผู้ประเมิน โดยได้นำผลการประเมินมาวิเคราะห์เพื่อนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุงการดำเนินงานในปีต่อไป

การพัฒนากรรมการบริษัท

บริษัทสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านได้ศึกษา และเข้ารับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ ในฐานะกรรมการ และ/หรือ กรรมการชุดย่อย อย่างต่อเนื่อง

ปัจจุบันมีกรรมการบริษัทที่ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) จำนวน 9 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 14 ท่าน โดยมีรายละเอียดแต่ละท่านสรุปดังนี้

Evaluation of the Performance of the Board of Directors

In adherence to good corporate governance, once a year, the Company Board of Directors performs an assessment on the committee itself and on all subcommittees in the form of self-assessments of each individual Director and also of the assessment of the performance of the Board of Directors and that of each committee as a whole. The Chairman of the Nomination and Remuneration Committee and the Chairman of each committee act as assessors and the results of the assessments were then analyzed in order for the suggestions to be implemented for further improvement in the coming year.

Director's Training

The Company encourages each of its Directors to regularly study and attend training courses to enhance their knowledge in various fields relating to his/her duties in the positions of Director and/or Committee Member. At present, out of the total 14, there are 9 Directors who have taken training in courses on to the roles and duties of Directors, organized by the Thai Institute of Directors (IOD), with enrollment details as follows:

ลำดับที่ Order	รายชื่อ Name	ตำแหน่ง Position	หลักสูตร Course			
			DCP	DAP	ACP	DCPU
1.	ดร. ศิริ การเจริญดี Dr. Siri Ganjarerndee	กรรมการอิสระ Independent Director	รุ่น 60/2548 Class 60/2005	รุ่น 4/2546 Class 4/2003	รุ่น 6/2548 Class 6/2005	-
2.	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย Mr. Sunthorn Arunanondchai	กรรมการอิสระ Independent Director	รุ่น 98/2551 Class 98/2008	รุ่น 4/2548 Class 4/2005	-	-
3.	นายประพันธ์ อัศวอารี Mr. Phraphant Asava-aree	กรรมการอิสระ Independent Director	รุ่น 101/2551 Class 101/2008	-	รุ่น 21/2550 Class 21/2007	-
4.	นายพนัส ธีรวณิชย์กุล Mr. Panus Thiravanitkul	กรรมการอิสระ Independent Director	รุ่น 129/2553 Class 129/2010	-	-	-
5.	นางสาววิตรี รมยะรูป Mrs. Savitri Ramyarupa	กรรมการ Director	รุ่น 176/2556 Class 176/2013	-	-	-
6.	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง Mrs. Prapaivan Limsong	กรรมการ Director	รุ่น 80/2549 Class 80/2006	-	-	-
7.	นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	กรรมการ Director	รุ่น 26/2556 Class 26/2013	-	-	รุ่น 3/2558 Class 3/2015
8.	นายโชน โสภณพนิช Mr. Chone Sophonpanich	กรรมการ Director	รุ่น 142/2554 Class 142/2011	-	-	-
9.	นายวิพล วรเสาทฤท Mr. Vipon Vorasowharid	กรรมการ Director	รุ่น 154/2554 Class 154/2011	-	-	-

*DCP : Director Certification Program

*DAP : Director Accreditation Program

*ACP : Audit Committee Program

*DCPU : Director Certification Program Update

โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ

Shareholder and Management Structure

หลักเกณฑ์การสรรหาคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งมีประสบการณ์จากหลากหลายธุรกิจ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร มีวุฒิภาวะ และความเป็นมืออาชีพ สามารถอุทิศเวลาให้กับงานของบริษัทได้อย่างเพียงพอ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้คณะกรรมการสามารถศึกษาข้อมูลที่สำคัญได้อย่างรอบคอบ คณะกรรมการจึงได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการกำกับดูแล โดยมีคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 7 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมีหน้าที่ความรับผิดชอบซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ ซึ่งอธิบายถึงภารกิจ และหน้าที่ความรับผิดชอบโดยมีรายละเอียดของแต่ละคณะดังนี้

คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 5 ท่าน ซึ่งในปี 2560 ได้มีการจัดประชุมจำนวน 13 ครั้ง มีรายชื่อดังนี้

1. ดร. ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายโซน โสภณพนิช	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นางสาววิตรี รมยะรูป	กรรมการบริหาร
4. นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการบริหาร
5. นายวิพล วรเสหาฤท	กรรมการบริหาร

โดยมีนายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

Criteria for Nomination of Directors

The Nomination and Remuneration Committee is responsible for recruiting suitable qualified candidates who have experience in various professions, are ethical and moral, have a good attitude toward the Company, demonstrate maturity and professionalism, and are able to devote sufficient time to the job.

Committees

For effective governance and so as to ensure that it is thoroughly informed on important matters, the Board of Directors appoints Directors with the relevant expertise to 7 subcommittees, which are Executive Board of Directors, Investment Committee, Audit Committee, Risk Management Committee, Nomination and Remuneration Committee, Good Corporate Governance Committee, and Performance Assessment and Evaluation Committee. Each committee has authority, duties, and responsibilities approved by the Board of Directors as detailed below:

Executive Board of Directors

The Executive Board of Directors consists of 5 directors. The committee held 13 meetings during 2017, as being listed below.

1. Dr. Siri Ganjarende	Chairman of the Executive Committee
2. Mr. Chone Sophonpanich	Vice Chairman
3. Mrs. Savitri Ramyarupa	Committee Member
4. Mr. Yuichi Honda	Committee Member
5. Mr. Vipon Vorasowharid	Committee Member

Mr. Sanor Thampipattanakul, Senior Executive Vice President of Investment Division, serves as the Secretary to the Committee.

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. บริหารกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือนโยบายคำสั่งใดๆ ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และให้มีอำนาจอนุมัติ และ/หรือเห็นชอบแก่การดำเนินการใดๆ ตามปกติ และอันจำเป็นแก่การบริหารกิจการของบริษัทเป็นการทั่วไป ตามกรอบอำนาจหน้าที่ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ให้คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาถ่วงดุลข้อพิจารณาต่างๆ ที่จะได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับหรือคำสั่งของคณะกรรมการบริหาร ตลอดจนการดำเนินการตามคำสั่งของคณะกรรมการบริษัท เป็นครั้งคราวไป
2. กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม และรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในปีที่ผ่านมา

ใน 1 ปีที่ผ่านมาคณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวม 13 ครั้ง เพื่อพิจารณากลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน งบประมาณ รวมถึงควบคุมและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในด้านต่างๆ การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมที่มีความสำคัญ ตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ นอกจากนี้ยังช่วยพิจารณาถ่วงดุลเรื่องต่างๆ ที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์การดำเนินงาน การจัดสรรงบประมาณ และทรัพยากรต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน ซึ่งในปี 2560 ได้มีการจัดประชุมจำนวน 5 ครั้ง มีรายชื่อดังนี้

1. นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	ประธานกรรมการตรวจสอบ/ ผู้มีความรู้และประสบการณ์ สามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินบริษัท
2. นายประพันธ์ อัศวอารี	กรรมการตรวจสอบ/ ผู้มีความรู้และประสบการณ์ สามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินบริษัท
3. รศ.ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนายประธาน ขจิตวิวัฒน์ ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

Scope of Authority and Responsibilities of the Executive Board of Directors

1. Manage the Company's business in accordance with the objectives, regulations, resolutions of the AGM, and general policies set by the Board of Directors. This includes the power to approve and/or give consent to any activities necessary for the general administration of the Company under the authority vested by the Board of Directors. Additionally, the Executive Board of Directors has an obligation to consider matters before being presented to the Board of Directors for approval, and accordingly, as prescribed in regulations or orders by the Board of Directors, to carry out additional orders of the Board of Directors on a case by case basis.
2. Oversee other business operations of the Company in accordance with the policy on other business undertaking, and enterprise risk management policy, and regularly report results of its operations to the Board of Directors.

Duties Performed by the Executive Board of Directors over the Past Year

Last year, the Executive Board of Directors convened 13 times to consider strategies, business operation plans, budget, and to control and monitor the Company's performance in various aspects including considering for approvals of important transactions as assigned by the Board of Directors, and assisting in consideration and analysis of various matters which have strategic importance on the Company's operations, and budget and asset allocation to be presented to the Board of Directors.

Audit Committee

The Audit Committee consists of 3 directors. The committee held 5 meetings during 2017, as heing listed below :

1. Mr. Sunthorn Arunanonchai	Chairman of the Committee / Knowledgeable and experienced in credible auditing of Company's budget
2. Mr. Phraphant Asava-aree	Committee Member / Knowledgeable and experienced in credible auditing of Company's budget
3. Assoc.Prof. Damrong Thawesaengkulthai	Committee Member

Mr. Prathan Khajitwiwat, Vice President of Internal Audit Department serves as the Secretary to the Committee.

โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ

Shareholder and Management Structure

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการ และผู้บริหารทั้งหมด 7 ท่าน ซึ่งในปี 2560 ได้มีการจัดประชุม จำนวน 4 ครั้ง มีรายชื่อดังนี้

1. นายประพันธ์ อัครวารี	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางคมคาย ฐุสรานนท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายวิพล วรเสาทฤท	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นางสาวจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม	กรรมการบริหารความเสี่ยง

โดยมี นางศศิธร ฐิตพิภยแก้ว ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

Scope of Authority and Responsibilities of the Audit Committee

1. Review and ensure that the Company's financial reporting is accurate and provides sufficient information.
2. Review the Company's internal control and monitoring systems to ensure they are appropriate and effective. Ensure independence of the Internal Audit Department, and consider appointment, transfer, or termination of the Head of Internal Audit Department and those of other sections responsible for internal auditing.
3. Review the Company's compliance with Securities and Exchange Act, regulations of the Stock Exchange of Thailand, and all other applicable legislation.
4. Consider, select, and nominate the Company's external auditors, propose appropriate remuneration for them, and meet with the external auditors at least once a year without the presence of the Company's management.
5. Review all related transactions or transactions with potential to cause conflict of interest according to regulations of the Stock Exchange of Thailand, to ensure that such transactions are reasonable, proper, and in the best interests of the Company.
6. Prepare the Audit Committee's report for disclosure in the Company's annual report, which must be signed by the Chairman of the Audit Committee.
7. Perform other duties assigned by the Board of Directors.

Risk Management Committee

The Risk Management Committee consists of 7 both Directors and executives. The committee held 4 meetings during 2017, as being listed below :

1. Mr. Phraphant Asava-aree	Chairman of the Committee
2. Mrs. Komkai Thusaranon	Committee Member
3. Mr. Yuichi Honda	Committee Member
4. Mr. Vipon Vorasowharid	Committee Member
5. Mr. Sanor Thampipattanukul	Committee Member
6. Mr. Ruangsak Panyabodegun	Committee Member
7. Ms. Jaruwan Limkhunthammo	Committee Member

Mrs. Sasithon Thitipakaikaw, Vice President of Risk Management Department serves as the Secretary to the Committee.

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดกรอบนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยสามารถระบุ ประเมิน ติดตามรายงาน และควบคุมความเสี่ยงหลักของบริษัท โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงตามมาตรฐาน และการกำกับดูแลของภาครัฐ และหน่วยงานกำกับ
2. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายบริหารความเสี่ยง และระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบปฏิบัติการ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด สรุปผล และรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา

ใน 1 ปีที่ผ่านมาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวม 4 ครั้ง โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ เพื่อพิจารณาเรื่องที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. การประเมินและติดตามความเสี่ยงหลักของบริษัท ตามกรอบมาตรฐานภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยจัดทำแบบประเมินปัจจัยเสี่ยง และผลกระทบ เพื่อลดโอกาส และผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ความเสี่ยงหลักด้านความเพียงพอของเงินกองทุน บริษัทได้จัดทำแผนเพื่อพิจารณาเงินกองทุนรองรับการดำเนินธุรกิจ (ORSA : Own Risk & Solvency Assessment) รวมถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจตามโครงสร้างขององค์กร เพื่อพิจารณาผลกระทบของความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และปัจจัยภายนอกที่จะส่งผลกระทบต่อระดับความเพียงพอของเงินกองทุน และแผนธุรกิจ
2. ติดตาม และทบทวนการดำเนินงานตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงภายใต้นโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในทำการติดตาม และสอบทานการจัดการความเสี่ยงของบริษัท เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ได้ตั้งไว้อีกครั้ง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน ซึ่งในปี 2560 ได้มีการจัดประชุมจำนวน 3 ครั้ง มีรายชื่อดังนี้

- | | |
|-----------------------|---------------------------------------|
| 1. ดร.ศิริ การเจริญดี | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นายยูอชิ ฮอนด้า | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นายพนัส ธีรวณิชกุล | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

โดยมีนายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

Scope of Authority and Responsibilities of the Risk Management Committee

1. Establish a risk management policy framework and strategy which can identify, assess, monitor, and comprehensively control the Company's primary risks, following standards set by the government and regulators.
2. Review the adequacy of current risk management policy and systems, the efficiency and effectiveness of the systems and compliance with established policies, and present summary reports to the Board of Directors on a regular basis.

Duties Performed by the Risk Management Committee over the Past Year

Last year, the Risk Management Committee convened 4 times, performing its duties as assigned by the Board of Directors to consider the following important matters:

1. Evaluation and monitoring of the Company's primary risks under the guidelines set for risk appetite. Risk and risk impact assessment forms were used to reduce possibilities of occurrence and negative effects on the level of risk appetite of the Company and reports were regularly made to the Risk Management Committee. In relation to the primary risk of solvency, the Company performed its own risk and solvency assessment (ORSA) to include operational risk and risk to business continuity based on its organizational structure, taking into account strategic risks and external factors which could negatively affect capital adequacy and the business plan.
2. Monitoring and reviewing of the implementation of management plans under set policies and risk management framework so as to ensure that the Company is managing risks systematically and effectively by assigning the Internal Audit Department to monitor and review risk management of the Company so as to ensure that it achieves the set objectives.

The Risk Management Committee submitted regular reports on its work to the Board of Directors.

Nomination and Remuneration Committee

The Nomination and Remuneration Committee consists of 3 directors. The committee held 3 meetings during 2017, as being listed below:

- | | |
|----------------------------|---------------------------|
| 1. Dr. Siri Ganjarerndee | Chairman of the Committee |
| 2. Mr. Yuichi Honda | Committee Member |
| 3. Mr. Panus Thiravanitkul | Committee Member |

Mr. Sanor Thampipattanakul, Senior Executive Vice President of Investment Division, serves as the Secretary to the Committee.

โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ

Shareholder and Management Structure

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน

1. พิจารณาสรรหาคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อทดแทนกรรมการในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือพ้นสภาพการเป็นกรรมการในทุกกรณี โดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อบังคับของบริษัทแล้วแต่กรณี
2. พิจารณาสรรหาคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อทดแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรองผู้จัดการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ โดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณากำหนด ปรับปรุงค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ ของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่ และความรับผิดชอบ ต่อองค์กร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ตามข้อบังคับของบริษัท
4. ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในรายงานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประจำปี 2560 หน้า 146

คณะกรรมการลงทุน

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 4 ท่าน ซึ่งในปี 2560 ได้มีการจัดประชุมจำนวน 12 ครั้ง มีรายชื่อดังนี้

1. ดร.ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการลงทุน
2. นายวิพล วรเสาทฤท	กรรมการลงทุน
3. นางสาววิตรี รมยะรูป	กรรมการลงทุน
4. นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการลงทุน

โดยมีนางสาวชลลดา โสภณพนิช ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุนตราสารทุน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

1. กำหนดนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมที่เกิดจากการลงทุน

Scope of Authority and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee

1. Recruit and select qualified candidates to replace Directors who resign, have completed their terms, or for any other reason, cease to be Directors by considering who would be appropriate for open positions and making recommendations to the Board of Directors' meeting and/or to the Annual General Meeting of Shareholders as required by the Company's regulations.
2. Recruit and select qualified candidates to replace the President and Vice President in cases of term expiration, resignation or other reasons. Nominate appropriate candidates to serve in such positions and make recommendations to the Board of Directors for approval.
3. Consider, determine, and adjust remuneration and other benefits for the Board of Directors and those of other executive positions that are higher or equivalent to Vice President in order to make sure that they are commensurate with their respective duties and responsibilities, and make recommendations to the Board of Directors' meeting and/or to Annual General Meeting of Shareholders as required by the Company's regulations.
4. Perform other tasks as assigned by the Board of Directors.

For further information, please refer to the Nomination and Remuneration Committee's annual report for 2017, page 146

Investment Committee

The Investment Committee consists of 4 directors. The committee held 12 meetings during 2017, as being listed below:

1. Dr. Siri Ganjarerndee	Chairman of the Committee
2. Mr. Vipon Vorasowharid	Committee Member
3. Mrs. Savitri Ramyarupa	Committee Member
4. Mr. Sanor Thampipattanakul	Committee Member

Ms. Chollada Sophonpanich, Vice President of Equity Investment Section, serves as the Secretary to the Committee.

Scope of Authority and Responsibilities of the Investment Committee

1. Determine investment policy, enterprise risk management policy, and appropriate risk management procedures for risks arising from investment.

- พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุน
- ติดตามผลการลงทุน พร้อมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม
- กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน
- กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุนในปีที่ผ่านมา

ใน 1 ปีที่ผ่านมาคณะกรรมการลงทุนมีการประชุมรวม 12 ครั้ง ได้มีการกำหนดนโยบาย และแนวทางการลงทุน อนุมัตินโยบาย และแผนงาน กำกับดูแลการดำเนินงาน และติดตามผลการลงทุน และกำกับการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนของบริษัท โดยพิจารณาปัจจัยสำคัญต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุน รวมทั้งกำหนดและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สอดคล้อง และเหมาะสมกับภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้คณะกรรมการลงทุนได้มีการพิจารณาอนุมัติการลงทุน และ/หรือให้ความเห็นชอบ ในแนวนโยบายที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ และการจัดสรรทรัพยากรก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุนได้มีการติดตาม กำกับ และควบคุมดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของแผนงาน และเป็นไปตามกรอบนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 5 ท่าน ซึ่งในปี 2560 ได้มีการจัดประชุมจำนวน 3 ครั้ง มีรายชื่อดังนี้

1. นางคมคาย ฐุสรานนท์	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. รศ.ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

โดยมีนางสาวสุภาภรณ์ ทิพย์ฝัน ผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- เสนอแนะนโยบาย คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท

- Give consideration to approval of investment plans.
- Monitor investment earnings and arrange for appropriate internal control system.
- Manage the investments of the Company and determine operation guidelines regarding investment oversight.
- Ensure good governance, business transparency, and prevention against conflicts of interests.
- Provide regular reports on investment to the Board of Directors.

Duties Performed by the Investment Committee over the Past Year

The Investment Committee convened 12 times last year to establish policies and investment guidelines, to approve policies and business plans, to control work operations, and to monitor the Company's investment earnings and other business operations to ensure compliance with risk management policies and management procedures of risks arising from the investment. The Committee also considered various domestic and foreign factors that might adversely affect investments. It also determined and adjusted investment strategies to be in alignment with the changing market conditions. In addition, the Committee also gave approval on investments and/or endorsement for policies important for organizational strategy, business directions, investment plans, budget, and resource allocation before making recommendations to the Board of Directors.

In summary, the Investment Committee monitors, oversees, and exerts control over investment operations in order to achieve the goals set forth in the business plan in accordance with policies approved by the Board of Directors.

Good Corporate Governance Committee

The Good Governance Committee consists of 5 members. The committee held 3 meetings during 2017, as being listed below:

1. Mrs. Komkai Thusaranon	Chairman of the Committee
2. Assoc.Prof. Damrong Thawesaengskulthai	Committee Member
3. Mr. Yuichi Honda	Committee Member
4. Mr. Ruangsak Panyabodegun	Committee Member
5. Mr. Sanor Thampipattanakul	Committee Member

Ms. Supaporn Tipfun, Vice President of Compliance Office serves as the Secretary to the Committee.

Scope of Authority and Responsibilities of the Corporate Governance Committee

- Propose policy and guideline recommendations on good corporate governance to the Board of Directors.

โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ

Shareholder and Management Structure

2. จัดให้มีแนวทางดำเนินการ เพื่อให้สามารถติดตามดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสถาบันกำกับหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้งหลังมีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ
3. ทบทวนแนวทางหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
4. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ และส่งผลในทางปฏิบัติ

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปีที่ผ่านมา

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในรายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี 2560 หน้า 106

คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน ซึ่งในปี 2560 ได้มีการจัดประชุมจำนวน 1 ครั้ง มีรายชื่อดังนี้

1. ดร. ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน
2. นายสุนทร อรุณานนท์ชัย กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน
3. นางคมคาย ฐุสรานนท์ กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

โดยมีนายเสนาะ ธรรมพิพัฒนกุล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทาง ขั้นตอน และวิธีการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานภายในระยะเวลาการพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานปกติของบริษัท

2. Establish guidelines for monitoring the Company's performance in accordance with the principles of good governance as required by regulatory bodies and related organizations. It also regularly reports to the Board of Directors on the progress and performance after each Committee meeting.
3. Perform regular reviews of the Company's principles of good corporate governance to ensure compliance with international standards and the recommendations of relevant institutions and agencies.
4. Promote and spread the culture of good corporate governance to be thoroughly understood by employees at all levels, and ensure effective implementation of such conducts.

Duties Performed by the Corporate Governance Committee over the Past Year

For more information on the 2017 work of the Good Corporate Governance Committee, please see page 106 of the Good Corporate Governance Committee's annual report.

Performance Assessment and Evaluation Committee

The Performance Assessment and Evaluation Committee consists of 3 directors. The committee held 1 meeting in 2017, as being listed below:

1. Dr. Siri Ganjarerndee Chairman of the Committee
2. Mr. Sunthorn Arunanondchai Committee Member
3. Mrs. Komkai Thusaranon Committee Member

Mr. Sanor Thampipattanakul, Senior Executive Vice President of Investment Division, serves as the Secretary to the Committee.

Authority and Responsibilities of the Performance Assessment and Evaluation Committee

The Performance Assessment and Evaluation Committee establishes guidelines, procedures and methods for evaluation of performance of the President. The committee shall assess and evaluate the President's performance, twice a year according to Company's regular employee performance procedure.

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานในการประชุมครั้งที่ 6/2560 เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2560 และในระหว่างปี 2560 คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานได้จัดให้มีการประชุม 1 ครั้ง เพื่อหารือและกำหนดแนวทาง ขั้นตอนวิธีการ รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การประเมินผลการปฏิบัติงานมีมาตรฐาน มีความเป็นธรรม และสามารถยึดเป็นแนวปฏิบัติได้อย่างสม่ำเสมอในอนาคต

Duties Performed by the Performance Assessment and Evaluation Committee

The Performance Assessment and Evaluation Committee was established by the resolution of the Board of Directors' meeting no. 6/2017 held on October 12, 2017. During the past year, the Committee held one meeting to discuss and set guidelines, procedures, methodology, and other related matters in order to set a fair standard, and consistent procedure.

คณะผู้บริหาร Management

คณะผู้บริหารของบริษัท มีจำนวน 6 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

The Company's management comprises the following 6 executives:

ลำดับที่ Order	รายชื่อผู้บริหาร Name	ระดับ Position Level
1.	นายวิพล วรเสาทฤท Mr. Vipon Vorasowharid	กรรมการผู้จัดการใหญ่ President
2.	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล Mr. Ruangsak Panyabodegun	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด Senior Executive Vice President, Marketing Division
3.	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล Mr. Sanor Thampipattanakul	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน Senior Executive Vice President, Investment Division
4.	นางสาวสุจินดา เลิศเกียรติมงคล Ms. Suchinda Leartkiatmongkol	ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ Senior Vice President, Information Technology Division
5.	นางอรนุช สำราญฤทธิ์ Mrs. Oranuch Samranrit	ผู้อำนวยการอาวุโส สายประกันชีวิต Senior Vice President, Life Operation Division
6.	นางสาวจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม Ms. Jaruwan Limkhunthammo	ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน Senior Vice President, Accounting and Finance Division

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่

- มีอำนาจหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมหรือนโยบาย คำสั่งใดๆ ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- มีอำนาจอนุมัติ และ/หรือเห็นชอบแก่การดำเนินการใดๆ ในการบริหารกิจการของบริษัทตามปกติ และอันจำเป็นแก่การบริหารกิจการของบริษัทเป็นการทั่วไป ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่

Scope of Authority and Responsibilities of the President

- The President has the authority to manage the Company's affairs, in accordance with all objectives, regulations, meeting resolutions, policies, and orders approved by the Board of Directors.
- Within the designated scope of authority, the President has the power to approve and/or endorse any necessary action for general administration and management of the Company.

โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ

Shareholder and Management Structure

3. การอนุมัติเพื่อดำเนินการ ตลอดจนการมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ดำเนินการเพื่อเข้าทำรายการ จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการดำเนินการเพื่อเข้าทำรายการ ที่ทำให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการใหญ่สามารถดำเนินการอนุมัติ เพื่อเข้าทำรายการที่ตนเองหรือบุคคลอาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท ซึ่งการอนุมัติดำเนินการเพื่อเข้าทำรายการในลักษณะดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณา และอนุมัติ (ตามข้อบังคับของบริษัท และตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย)

การสรรหาผู้บริหาร

บริษัทได้มอบหมายผู้ดำเนินการในการสรรหาผู้บริหารแต่ละระดับ ดังนี้

1. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และรองผู้จัดการใหญ่ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
2. กรรมการผู้จัดการใหญ่สรรหาผู้บริหารในตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส นำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
3. ตำแหน่งผู้บริหารระดับรองลงมา (ผู้อำนวยการและผู้อำนวยการอาวุโส) กรรมการผู้จัดการใหญ่สรรหาและนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา

โดยผู้ดำเนินการจะสรรหาคัดเลือกบุคลากรทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ มีคุณธรรม และจริยธรรม ตลอดจนมีความเป็นมืออาชีพที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

3. Any approval for execution of tasks or vesting of authority by the President on persons to take action in or to enter into transactions must not be done in such a way that will render the President, or persons authorized by the President to approve an operation, liable for conflict of interest with the Company. In such cases, approval for transactions must be obtained from the Board of Directors and/or an Annual General Meeting of Shareholders (In accordance with the Company's regulation and that of the Securities and Exchange Commission (SEC) and/or the Stock Exchange of Thailand).

Selection of Executive Officers

The Company has assigned nominating authority to recruit executives at each level as follows:

1. The Nomination and Remuneration Committee is assigned to recruit executives for the positions of the President and Vice President and make recommendations to the Board of Directors for consideration.
2. The President recruits Executives for positions of Senior Executive Vice President and Executive Vice President and makes recommendations to the Board of Directors for consideration.
3. Secondary-level positions (Senior Vice President and Vice President) are recruited by the President and will be presented to the Executive Board of Directors for consideration.

In this connection, personnel with recruiting authority may recruit from inside and outside the Company for candidates who are knowledgeable, competent, experienced, moral and ethical, and have a level of professionalism appropriate for the positions they seek to fill, in order to perform their duties and help the Company achieve its goals and objectives.

รายงานการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท สรุปดังนี้

Board of Directors Meeting Report is as follows:

รายชื่อ Name	การประชุมประจำปี 2560 (ครั้ง) Meeting Attendance 2017 (Number of Meetings)							
	คณะกรรมการ บริษัท (8 ครั้ง) Board of Directors (8 Mtgs.)	คณะกรรมการ บริหาร (13 ครั้ง) Executive Board (13 Mtgs.)	คณะกรรมการ ลงทุน (12 ครั้ง) Investment Committee (12 Mtgs.)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (5 ครั้ง) Audit Committee (5 Mtgs.)	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง (4 ครั้ง) Risk Management Committee	คณะกรรมการ สรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน (3 ครั้ง) Nomination and Remuneration Committee (3 Mtgs.)	คณะกรรมการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี (3 ครั้ง) Good Corporate Governance Committee (3 Mtgs.)	คณะประเมินผล การปฏิบัติงาน (1 ครั้ง) Performance Assessment and Evaluation Committee (1 Mtg.)
ดร. ศิริ การเจริญดี Dr. Siri Ganjarende	8/8	13/13	12/12	-	-	3/3	-	1/1
นายสุนทร อรุณานนท์ชัย Mr. Sunthorn Arunanondchai	7/8	-	-	5/5	-	-	-	1/1
รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย Assoc.Prof. Damrong Thawesaengskulthai	8/8	-	-	5/5	-	-	3/3	-
นายประพันธ์ อัสวาอารี Mr. Praphant Asava-aree	5/8	-	-	4/5	3/4	-	-	-
นางรัชณี นพเมือง* Mrs. Ruchanee Nopmuang*	5/8	-	-	-	-	2/3	-	-
นายพนัส ธีรวณิชยกุล Mr. Panus Thiravanitkul	8/8	-	-	-	-	3/3	-	-
นางสาวพจณี คงคาลัย* Ms. Pochanee Kongkalai*	6/8	-	-	-	-	-	-	-
นางสาวศิริ รมยะรูป Mrs. Savitri Ramyarupa	8/8	13/13	8/12	-	-	-	-	-
นางประไพวรรณ ลิ้มทอง Mrs. Prapaivan Limsong	8/8	-	-	-	-	-	-	-
นายคาซึฮิเดะ โทดะ Mr. Kazuhide Toda	7/8	-	-	-	-	-	-	-
นายมาซาฮิโร เคโนะ Mr. Masahiro Keno	8/8	-	-	-	-	-	-	-
นายยูอิชิ ฮอนด้า Mr. Yuichi Honda	8/8	13/13	-	-	4/4	3/3	3/3	-
นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	7/8	-	-	-	4/4	-	3/3	1/1
นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล Mr. Sanor Thampipattanakul	-	-	11/12	-	4/4	-	3/3	-
นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล Mr. Ruangsak Panyabodegun	-	-	-	-	3/4	-	3/3	-
นางสาวจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม Ms. Jaruwan Limkhunthammo	-	-	-	-	4/4	-	-	-
นายวิพล วรเสาทฤท** Mr. Vipon Vorasowharid**	7/8	11/13	10/12	-	4/4	-	-	-
นายโชน โสภณพนิช*** Mr. Chone Sophonpanich***	-	-	-	-	-	-	-	-
นางสาวชลลดา โสภณพนิช*** Ms. Chollada Sophonpanich***	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : *นางรัชณี นพเมือง และนางสาวพจณี คงคาลัย ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2560

**นายวิพล วรเสาทฤท ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทน นายโชน โสภณพนิช ที่ลาออก โดยแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2560

***นายโชน โสภณพนิช ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทน นางสาวพจณี คงคาลัย ที่ลาออก โดยแต่งตั้งเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2560

***นางสาวชลลดา โสภณพนิช ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทน นางรัชณี นพเมือง ที่ลาออก โดยแต่งตั้งเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2560

Remarks : *Mrs. Ruchanee Nopmuang and Ms. Pochanee Kongkalai resigned from their positions as Directors on October 12, 2017.

**Mr. Vipon Vorasowharid was chosen as a Director to replace Mr. Chone Sophonpanich, who resigned, and was appointed on March 1, 2017.

***Mr. Chone Sophonpanich was chosen as a Director to replace Ms. Pochanee Kongkalai, who resigned, and was appointed on December 15, 2017.

***Ms. Chollada Sophonpanich was chosen as a Director to replace Mrs. Ruchanee Nopmuang who resigned, and was appointed on December 15, 2017.

โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ

Shareholder and Management Structure

1. ค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

1.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วยเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำและกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการภายในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท และได้มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในระหว่างปี 2560 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 14,625,000 บาท ทั้งนี้กรรมการบริษัทไม่ได้รับค่าตอบแทนอื่นใดนอกเหนือจากที่กล่าวมาข้างต้น อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ โดยจัดให้มีกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดของกรรมการ (Directors and Officers Liability Insurance) โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

1.2 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

ค่าตอบแทนของผู้บริหารประกอบด้วยเงินเดือนและโบนัสประจำปี พิจารณาจากการประเมินผลการดำเนินงานเทียบเคียงกับบริษัทกลุ่มธุรกิจเดียวกัน แนวทางการเติบโตของผลกำไร ตลอดจนมูลค่าธุรกิจ ซึ่งเพียงพอที่จะรักษาและจูงใจผู้บริหารให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งในระหว่างปี 2560 ได้มีการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง 6 ท่าน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 53,180,338 บาท

2. นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัทกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล แต่จะต้องไม่มียอดขาดทุนสะสม ทั้งนี้คณะกรรมการอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อปรากฏว่าบริษัทมีกำไรสมควรที่จะทำได้ และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

หมายเหตุ : ภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 การจ่ายเงินปันผล บริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

1. Remuneration of Directors and Executive Officers

1.1 Remuneration of Directors

Remuneration of Directors consists of meeting attendance allowance and compensation commensurate with duties and responsibilities on a par with those of leading companies in the same business category. The AGM on April 27th, 2017 approved remuneration of Directors in the amount not exceeding 16.7 million baht. Remuneration of Directors during the year 2017 totaled 14,625,000 baht. Directors did not receive any compensation other than as what was indicated above. However, to support efficient performance, liability insurance is provided for Directors (Directors and Officers Liability Insurance), with the Company responsible for the costs.

1.2 Executive Compensation

Remuneration of Executives consists of salaries and annual bonuses depending on the business performance and is comparable to that of companies in the same business category with similar profitability growth and business value. Remuneration has been satisfactory in retaining Executive Officers and motivating them to achieve performance targets. In 2017, remuneration in the total amount of 53,180,338 baht was paid to 6 Executive Officers.

2. Dividend Payment Policy

It is the Company's policy to pay dividend to shareholders in a proportion that is no less than 25% of net profit after corporate income tax, on the condition that there has been no accumulated deficit. The Board of Directors may consider paying interim dividends to shareholders when it appears that the Company has sufficient profit to do so, and it will report on such interim dividend payments to the following General Meeting of Shareholders.

Remarks : Under the Life Insurance Act B.E. 2535 (Amended by Life Insurance Act (no.2) B.E. 2551), the Company is to obtain an approval from the Office of Insurance Commission (OIC) prior to its dividend payment.

ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2560
Remuneration of Directors, 2017

ลำดับที่ Order	รายชื่อ Name	ค่าตอบแทน คณะกรรมการ บริษัท Board of Directors Compen- sation	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริษัท Board of Directors Meeting Attendance Allowance	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริหาร Executive Committee Meeting Attendance Allowance	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ ลงทุน Investment Committee Meeting Attendance Allowance	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ ตราสาร Audit Committee Meeting Attendance Allowance	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง Risk Management Committee Meeting Attendance Allowance	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการสรรหา และพิจารณา แต่งตั้ง Meeting Attendance Allowance, Nomination and Remuneration Committee	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการที่ดี Good Corporate Governance Committee Meeting Attendance Allowance	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ ประเมินผล การปฏิบัติงาน Performance Assessment and Evaluation Committee Meeting Attendance Allowance	รวม Total
1	ดร. ศิริ การเจริญดี Dr. Siri Ganjarerndee	675,000	640,000	1,040,000	960,000	-	-	240,000	-	80,000	3,635,000
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย Mr. Sunthorn Arunanondchai	450,000	320,000	-	-	400,000	-	-	-	40,000	1,210,000
3	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย Assoc. Prof. Damrong Thawesaengskulthai	450,000	320,000	-	-	200,000	-	-	120,000	-	1,090,000
4	นายประพันธ์ อัสวารี Mr. Phraphant Asava-aree	450,000	320,000	-	-	160,000	240,000	-	-	-	1,170,000
5	นางรัชณี นพเมือง Mrs. Ruchanee Nopmuang	450,000	240,000	-	-	-	-	80,000	-	-	770,000
6	นายพนัส ธีรวณิชกุล Mr. Panus Thiravanit-kul	450,000	320,000	-	-	-	-	120,000	-	-	890,000
7	นางสาวพจณี คงคาลัย Ms. Pochanee Kongkalai	450,000	240,000	-	-	-	-	-	-	-	690,000
8	นางสาววิตรี ร่มะรูป Mrs. Savitri Ramyarupa	450,000	320,000	560,000	320,000	-	-	-	-	-	1,650,000
9	นางประไพวรรณ ลิมทรง Mrs. Prapaivan Limsong	450,000	320,000	-	-	-	-	-	-	-	770,000
10	นายคาซึฮิเดะ โทตะ Mr. Kazuhide Toda	450,000	320,000	-	-	-	-	-	-	-	770,000
11	นายมาซาฮิโร เคโนะ Mr. Masahiro Keno	450,000	320,000	-	-	-	-	-	-	-	770,000
12	นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	450,000	280,000	-	-	-	200,000	-	240,000	40,000	1,210,000
รวมทั้งสิ้น Grand Totals		5,625,000	3,960,000	1,600,000	1,280,000	760,000	440,000	440,000	360,000	160,000	14,625,000

ผลิตภัณฑ์และบริการ

Products and Services

ปี 2560 กรุงเทพประกันชีวิตได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าผ่านช่องทางการจำหน่ายที่หลากหลาย โดยได้เน้นเรื่องการเตรียมความพร้อมเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินและการสร้างฐานะเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการใช้ชีวิตด้วยการวางแผนการเงินให้เหมาะสมกับประชาชนทุกกลุ่มตามสถานะทางการเงินที่มี โดยได้เปิดตัว “กรุงเทพ 200” ซึ่งเป็นแบบประกันที่มีแนวคิด “ออมง่าย จ่ายเบี่ยสบาย” เหมาะกับผู้ที่เพิ่งเริ่มทำงาน หรือผู้ที่มีรายได้ไม่มาก เริ่มต้นการออมเพียงเดือนละ 1,000 บาท “โครงการบีแอลเอ อุ่นใจ โรคร้าย” ซึ่งเป็นแบบประกันที่ครอบคลุมค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล เมื่อเกิดโรคร้ายแรงใน 5 กลุ่มโรคร้ายขึ้น ได้แก่ มะเร็ง หัวใจ หลอดเลือดสมอง ระบบประสาท และกลุ่มโรคสมอง โดยให้ความคุ้มครองชีวิตและโรคร้ายแรงนานถึงอายุ 90 ปี “บีแอลเอ ทูพพลภาพโพรเทค” เป็นสัญญาเพิ่มเติมที่ช่วยสร้างหลักประกันคุ้มครองความเสี่ยงเมื่อเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน ให้ความคุ้มครองกรณีตกเป็นบุคคลทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากการเจ็บป่วยหรือบาดเจ็บ หรือจากการสูญเสียอวัยวะสูงสุด 30 ล้านบาท และ “บีแอลเอ สมาร์ท เซฟวิ่ง 168” แบบประกันที่เหมาะสมกับคนรุ่นใหม่ที่มีรายได้ปานกลางขึ้นไปหรือกลุ่มนักธุรกิจ ซึ่งจะช่วยวางแผนบริหารจัดการการเงินเพื่อต่อยอดรายได้ ทั้งยังมีแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อให้เหมาะสมกับการใช้ชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไปของประชาชนอย่างต่อเนื่อง

ด้วยแนวคิดการวางแผนการเงินที่ช่วยประชาชนสร้างทั้งความมั่นคงทางการเงินและสร้างฐานะ ในปี 2560 กรุงเทพประกันชีวิต ยังได้ร่วมกับพันธมิตรทางการเงิน บลจ.บัวหลวง และ บมจ.กรุงเทพประกันภัย เปิดตัวนวัตกรรมทางการเงิน “3B LINK แผนการลงทุนคู่ความคุ้มครอง” ที่จะช่วยออกแบบอนาคตให้ตรงกับความต้องการและเป้าหมายของแต่ละบุคคลด้วยแนวคิด “Design Your Own Future” ผ่านแอปพลิเคชัน 3B LINK ที่พันธมิตร 3B ร่วมกันพัฒนาขึ้นในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน ด้วยการลงทุนในกองทุนรวมที่หลากหลายและมีคุณภาพของบลจ.บัวหลวง ควบคู่ไปกับหลักประกันที่มั่นคงเพื่อคุ้มครองความเสี่ยงจากแบบประกันต่างๆ โดยมีที่ปรึกษาการเงินคุณภาพจากกรุงเทพประกันชีวิตช่วยออกแบบแผนการลงทุนคู่ความคุ้มครองให้แก่ผู้บริโภคร ซึ่งจะช่วยบริหารทรัพย์สินและเลือกวิธีการลงทุนที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ พร้อมคุ้มครองความเสี่ยงในชีวิตได้อย่างครอบคลุม ทั้งการวางแผนลงทุน แผนจัดสรรเงินลงทุน แผนการศึกษาบุตร แผนเตรียมเกษียณ หรือแผนมรดก ซึ่งจะสามารถตอบโจทย์การวางแผนเป้าหมายชีวิตได้ตามที่ต้องการ

In 2017, Bangkok Life Assurance developed new products through a variety of distribution channels, focusing on preparing financial security and creating wealth to achieve life goals through the proper management of finances that suit the financial situations of all groups of people.

New products launched include “Bangkok 200” endowment policy that offers low premium payment starts from 1,000 baht per month, makes it a suitable choice for first jobbers or those with low income. “BLA Aunjai Rokrai” offers life and critical illness coverage up to 90 years of age; five types of critical illness covered in a policy include cancer, heart disease, stroke, nervous system diseases, and brain disorders. “BLA TPD Protection”, a policy rider that protects against the risk of unexpected events with a maximum 30 million baht coverage for total permanent disability from illness, injury, or loss of organs. “BLA Smart Saving 168” endowment policy that suitable for people with a moderate-to-high income or business owners who aim to create wealth and manage their finances. Besides the aforementioned products, the Company has new product development plans to match the continuous changes happening in people’s lives.

By focusing on both life protection and wealth creation, Bangkok Life Assurance enable people to reach their goals with integrated financial planning concept. In 2017, the Company joined force with financial partners, BBL Asset Management and Bangkok Insurance, Pcl., introducing the “3B LINK” application which helps 3B financial advisors design investment plan along with protection plan and offering customers more solutions for life planning as they prefer, under the concept of “Design Your Own Future”. The 3B LINK application was developed by the “3B” partners for building financial security through investment in a variety of BBL Asset Management’s mutual funds, coupled with various types of life protection coverage. This provides comprehensive and effective solutions for financial management as well as life coverage to meet life goal; include investment plans, asset allocation plans, education plans, retirement plans, and estate plans.

นอกจากนี้ ปัจจุบันเป็นยุคที่เรียกว่า “ยุคดิจิทัล” การตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการต่างๆ ของผู้บริโภคได้เปลี่ยนไป มีการค้นหาข้อมูลและรับบริการต่างๆ ผ่านช่องทางออนไลน์มากยิ่งขึ้น กรุงเทพมหานครซึ่งชีวิตจึงได้พัฒนาช่องทางการขายแบบประกันออนไลน์ขึ้น โดยได้รับการรับรองมาตรฐานระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ISO 27001:2013 และได้รับการอนุมัติขายอย่างเต็มรูปแบบตามหลักเกณฑ์ของคปภ. เป็นรายแรกในกลุ่มธุรกิจประกันชีวิต สำหรับผลิตภัณฑ์ที่เปิดตัวผ่านระบบออนไลน์ คือ บีแอลเอ สมาร์ท เซฟวิง 168 บีแอลเอ สมาร์ทเกน และ บีแอลเอ พร้อมเกษียณ แผน A ตามลำดับ ซึ่งลูกค้าสามารถซื้อกรมธรรม์ผ่านระบบออนไลน์ รวมถึงได้รับไฟล์เอกสารสัญญาในกรมธรรม์ และใบเสร็จรับเบี้ยประกันภัย ด้วยวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์ (ePolicy, eEndorse, และ eReceipt) ผู้เอาประกันภัยสามารถรับบริการจากกรุงเทพประกันชีวิตได้อย่างมั่นใจ สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย

เพื่อต่อยอดการบริหารงานให้เหมาะสมกับโลกยุคดิจิทัล นอกจากพัฒนาช่องทางการขายแบบประกันออนไลน์แล้ว บริษัทยังพัฒนาบริการ “ระบบบริการลูกค้าออนไลน์” ครบวงจรทางออนไลน์เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าสามารถจัดการข้อมูลส่วนตัวได้ง่ายๆ ทุกที่ทุกเวลา ไม่ว่าจะเป็น ตรวจสอบข้อมูลกรมธรรม์และสถานะต่างๆ ยื่นคำร้อง ขอหนังสือรับรองออนไลน์ ตรวจสอบข้อมูลการเรียกร้องด้านสินไหม สมัครงหรือตรวจสอบสิทธิประโยชน์ และรายละเอียดโรงพยาบาลคู่สัญญาต่างๆ รวมทั้งสามารถตรวจสอบสถานะการลงทุนในกองทุนต่างๆ ได้ง่ายๆ เพียงปลายนิ้ว ช่องทางนี้เป็นการเพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้แก่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลส่วนตัว ข้อมูลกรมธรรม์ ข้อมูลการลงทุนและนำไปวิเคราะห์การลงทุนต่างๆ ของตัวเองได้ง่ายขึ้น

กรุงเทพประกันชีวิตยังมีการขยายตลาดประกันชีวิตไปยังประเทศเพื่อนบ้าน โดยร่วมมือกับ บมจ.กรุงเทพประกันภัย และบริษัท พีทีเอ ซูริงส์ เช่น ฟิลิปปินส์ ประเทศอินโดนีเซีย และบริษัทเอเซีย อินชัวร์นัสน้องกง ในการขยายตลาดอาเซียน โดยจัดตั้งบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต (กัมพูชา) ทั้งนี้ได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ประเภทคุ้มครองตลอดชีพ ซึ่งเน้นดูแลครอบครัวและคุ้มครองยาวนานถึงอายุ 90 ปี และผลิตภัณฑ์ประเภทชั่วระยะเวลาเน้นคุ้มครองชีวิต มีเบี้ยประกันภัยที่ถูกลง ซึ่งการพัฒนาแบบประกันดังกล่าวจะคำนึงถึงความต้องการและความเหมาะสมกับประเทศเพื่อนบ้านเป็นสำคัญ

ด้านงานบริการลูกค้า บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาบริการและช่องทางการติดต่อกับลูกค้าและตัวแทนอย่างต่อเนื่อง ด้วยการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ และระบบอัตโนมัติมาช่วยในการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการ และรองรับการเข้าสู่ยุคดิจิทัลเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในงานบริการ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้เกิดความสะดวกรวดเร็ว ภายใต้ระบบบริหารงานคุณภาพมาตรฐาน ISO 9001:2008 ที่มีมาตรฐานบริการเดียวกันทั้งสำนักงานใหญ่และสาขาทั่วประเทศ

The current “digital age” has changed people’s purchasing decision process. Online has become increasingly important channel for the consumer’s research for information and services. Consequently, Bangkok Life Assurance has went forth in developing online sales channels, and has received ISO 27001:2013 international certification for its information security management systems, which led to be the first life insurance company in Thailand that met all the criteria and received approval from the Office of Insurance Commission for the issuing and offering for sale of life insurance products through online channels. Online products include “BLA Smart Saving 168,” “BLA Smart Gain,” and “BLA Unit Pension Plan A,” where customers can buy policies online and also receive policy document and contract files and insurance premium receipts by electronic means (ePolicy, eEndorse, and eReceipt), providing services to the insureds with confidence, convenience, speed and safety.

Besides developing online sales channels, the Company has also developed “Smart Customer”, a convenient online service system for customer to easily manage their personal information anywhere, at any time. Services include policy information and status, make requests, download premium payment certificate, check claim information, apply for or check privileges, get details of partnering hospitals, and view investment reports. This service channel provides customers a quick access to look up their policy information as well as review and analyze their investment easily and comprehensively.

Bangkok Life Assurance has also expanded its business to neighboring countries, partnering with Bangkok Insurance, PT Asuransi Central Asia from Indonesia, and Asia Insurance from Hong Kong to expand the Asian market. The newly established Bangkok Life Assurance (Cambodia) focuses on products for families, include whole life protection with coverage up to 90 years of age and term life policy with low premiums, taking into account their needs and suitability for neighboring countries.

On the customer service side, the Company continuously develops services and communications channels with customers and agents using new technology and automation to enhance services in the digital age, extending capabilities and responding to customer needs for convenience and speed in accordance with ISO 9001:2008 standards both at headquarters and branch offices nationwide.

ผลิตภัณฑ์และการบริการ

Products and Services

บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานเพื่อแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าผ่านช่องทางที่หลากหลาย ประกอบด้วยศูนย์บริการข้อมูลลูกค้าทางโทรศัพท์ (Call Center) 02-777-8888 ศูนย์บริการลูกค้า (Customer Service Center : CSC) และศูนย์รับเรื่องข้อร้องเรียน (Complaint Unit) ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทรวมทั้งสาขาของบริษัท จำนวน 68 สาขา ขณะเดียวกัน ศูนย์บริการลูกค้ายังเปิดให้บริการรับเรื่องร้องเรียนและเจรจากับลูกค้า กรณีลูกค้าต้องการยกเลิกหรือเวนคืนกรมธรรม์ เพื่อแจ้งให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับข้อมูลกรมธรรม์ที่สำคัญก่อนการตัดสินใจ พร้อมอำนวยความสะดวกลูกค้าแบบ One-stop Service ในด้านงานบริการกรมธรรม์ต่างๆ เช่น บริการการกู้เงินตามกรมธรรม์ ฯลฯ ซึ่งลูกค้าจะได้รับการบริการที่สะดวกและรวดเร็ว

อีกทั้งบริษัทยังกำหนดให้มีการสำรวจวัดความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อบริษัทรวมทั้งผลิตภัณฑ์และการบริการ โดยนำข้อมูลที่ได้รับมาปรับปรุงคุณภาพการให้บริการ เช่น ปรับปรุงด้านการบริการอย่างต่อเนื่องผ่านการพัฒนาระบบการทำงานและการฝึกอบรม เพื่อให้ เกิดประสบการณ์ระดับที่ดีเลิศต่อลูกค้า การนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้พัฒนาคุณภาพ ความรวดเร็วและประสิทธิภาพของการบริการต่อผู้ถือกรมธรรม์ และลูกค้าที่มีความสนใจในสินค้าและบริการของบริษัท ขยายบริการของสาขาเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบริการให้เทียบเท่ากับสำนักงานใหญ่ รวมทั้งพัฒนาการบริการมาตรฐานด้าน ISO อย่างต่อเนื่อง มุ่งเน้นการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า และเสริมสร้างภาพลักษณ์องค์กรในการเป็นผู้ให้บริการที่ดี โดยบริษัทได้กำหนดขั้นตอนกระบวนการในการดำเนินการรับและแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้เจ้าหน้าที่ศูนย์บริการข้อมูลทางโทรศัพท์ (Call Center) เจ้าหน้าที่ศูนย์บริการลูกค้า(CSC) และเจ้าหน้าที่สาขาปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน และได้กำหนดให้มีการวิเคราะห์สาเหตุข้อร้องเรียนรวมทั้งการปรับปรุงระบบงาน โดยการรวบรวมข้อมูล ข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะจากผู้เอาประกันภัย นำเข้าสู่การทบทวนระบบคุณภาพ โดยมีการประชุมในระดับผู้บริหารเพื่อพิจารณาข้อมูลแล้วนำมากำหนดเป็นแนวทางในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย

จากการให้บริการที่โดดเด่นและสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า ส่งผลให้ปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับรางวัลศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาผู้บริโภคดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) และสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (สรอ.) ที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของประชาชนในด้านการรับเรื่องราวร้องทุกข์ และการแก้ไขปัญหาได้เป็นอย่างดีมาโดยตลอด ตอกย้ำมาตรฐานการจัดการและคุณภาพการให้บริการอันเป็นเลิศอย่างแท้จริง

The Company has set up units of staff to resolve customer issues through number of channels: Call Center at 02-777-8888, Customer Service Center (CSC), and the Complaint Unit at the Company's head office and 68 branch offices. The Customer Service Center provides one-stop service include policy loan, customer complaint handling, and provide consultation service to customers who want to cancel or surrender policies, in order to notify customers about the important information of the policy prior to making any changes.

The Company has also instituted surveys to measure customer satisfaction with its products and services to continuously improve quality of service. These arrays of development include work process and training to give customers a good experience, technology improvement to enhance service quality, speed, and efficiency for policyholders and prospects who interested in Company products and services, expanding service capabilities of branch offices to match those of the head office, and ISO standard improvement in responding to customer requests and strengthening the organization's image as a provider of quality service.

The Company also has clear procedures in place for receiving and handling customers' complaints follow the same standard for all staff in head office, branch offices, and call center. These practices include complaints root cause analysis and gathering information and customer feedback for system quality review at executive meetings, in order to improve work performance and accommodating the resolutions as servicing standards.

For providing great service and creating the highest customer satisfaction over the past years, the Company received an award from the Office of Consumer Protection Board (CPB) and the International Organization for Standardization (ISO), for its excellent service in handling complaints and resolving problems for customers, reinforcing its outstanding management standards and quality of service.

ในปี 2560 บริษัทได้พัฒนางานบริการลูกค้า โดยมีโครงการต่างๆ ที่สำคัญ อาทิ บริการแจ้งเตือนผ่าน SMS แก่ผู้เอาประกันภัยเกี่ยวกับการชำระเบี้ยประกันภัย ผลการอนุมัติสินไหมทดแทน รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการบริการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ผ่านระบบบริการลูกค้า (Smart Customer) ตลอด 24 ชั่วโมง โดยผู้เอาประกันภัยสามารถยื่นเอกสารเรียกร้องสินไหมทดแทน ได้แก่ กรณีอุบัติเหตุ เจ็บป่วยจากโรคร้ายแรงหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง เป็นต้น รวมทั้งการนำระบบรับฝากข้อความเสียง (Voice Mail) มาใช้ในการให้บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ (Call Center) เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดสบาย ไม่ให้ลูกค้าต้องสายรอนาน และทำให้ไม่พลาดการติดต่อสื่อสาร ทั้งนี้ บริษัทมีแผนเตรียมเปิดศูนย์บริการข้อมูลลูกค้าทางโทรศัพท์ (Call Center) เพื่อให้บริการลูกค้าตลอด 24 ชั่วโมง ในต้นปี 2561 อีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เอาประกันภัยที่ประสบอุทกภัยในพื้นที่จังหวัดสกลนคร และหลายจังหวัดในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคเหนือ และภาคกลาง ในช่วงเดือนกรกฎาคม – สิงหาคม 2560 โดยบริษัทได้ออกมาตรการผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัย และยกเว้นค่าธรรมเนียมการต่ออายุกรมธรรม์ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนในภาวะวิกฤติ ตามแผนรองรับความเสี่ยงในกรณีที่มีภัยพิบัติเกิดขึ้น

In 2017, the Company developed its customer service work with projects such as an SMS notification service for premium payment and claim approval, as well as expanding claim service capabilities through a 24-hour “Smart Customer” service for the insureds to file claims for accidents, critical illnesses, total permanent disability, or other reasons. Voice mail has been instituted to avoid long waits for the customer, and the Company also has plans to open a 24-hour call center service in early 2018.

In July and August of 2017, the Company also provided relief to the insured flood victims in Sakon Nakhon and many provinces in the Northeast, North and Central regions, extending the grace period for paying the renewal premium of life insurance policies as well as offering waiver on revival fee to alleviate suffering the crisis as per its disaster risk management plan.

สถานการณ์ธุรกิจประกันชีวิตปี 2560

Life Insurance Business Overview in 2017

รอตีวเลขจากสมาคมประกันชีวิตไทย ที่จะแถลงข่าว เรื่อง “ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิต ปี 2560 และแนวโน้มธุรกิจประกันชีวิต ปี 2561” ในวันอังคารที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561

รอตว์เลขากสมาคมประกันชีวิตไทย ที่จะแถลงข่าว เรื่อง “ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิต ปี 2560 และแนวโน้มธุรกิจประกันชีวิต ปี 2561” ใน
วันอังคารที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561

สถานการณ์ธุรกิจประกันชีวิตปี 2560

Life Insurance Business Overview in 2017

ปัจจัยสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจในปี 2560

1. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ออกสู่ตลาดอย่างต่อเนื่อง ช่วยเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้า ทั้งในส่วนของความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ รวมถึงการออมทรัพย์ เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับตนเองและครอบครัว ทำให้บทบาทของธุรกิจประกันชีวิตมีความสำคัญมากยิ่งขึ้น และสามารถเติบโตได้อีกมาก เพราะนอกจากจะเป็นแหล่งระดมเงินออมที่สำคัญของประเทศแล้วยังช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของภาครัฐ และช่วยเสริมสร้างความมั่นคงให้กับประชาชนและครอบครัวด้วยอีกทางหนึ่ง
2. การก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุในประเทศไทย ช่วยเพิ่มโอกาสในการขยายตลาดผลิตภัณฑ์ประเภทบำนาญ และผลิตภัณฑ์ประเภทสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองสุขภาพและโรคร้ายแรง ซึ่งผลิตภัณฑ์ดังกล่าวมีแนวโน้มจะเติบโตได้อย่างต่อเนื่องตามความต้องการที่มีมากขึ้น
3. การพัฒนาคุณภาพตัวแทนช่วยส่งเสริมภาพลักษณ์ และยกระดับตัวแทนให้มีความเป็นมืออาชีพ ส่งผลให้ลูกค้าเกิดความไว้วางใจและเชื่อมั่นในธุรกิจมากยิ่งขึ้น
4. จากความก้าวหน้าทางการแพทย์ และการที่ประชาชนให้ความสำคัญและใส่ใจในการดูแลสุขภาพมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้ปัจจุบันประชากรมีอายุขัยเฉลี่ยที่ยืนยาวขึ้น ทำให้ตระหนักถึงการวางแผนทางการเงินเพื่อรองรับการใช้ชีวิตในวัยเกษียณ เปิดโอกาสให้ธุรกิจประกันชีวิตเข้ามามีบทบาทสำคัญในการสร้างที่ปรึกษาการเงิน เพื่อรองรับบริการให้คำปรึกษาและวางแผนการเงินรอบด้าน เพื่อให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายตามความต้องการได้อย่างมีประสิทธิภาพ
5. การพัฒนาช่องทางจำหน่าย เพิ่มโอกาสในการเข้าถึงลูกค้ากลุ่มต่างๆ ได้อย่างกว้างขวาง โดยปัจจุบันมีการพัฒนาช่องทางขายประกันชีวิตออนไลน์ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและเป็นอีกทางเลือกหนึ่งที่สามารถเข้าถึงการประกันชีวิตได้ง่ายขึ้น
6. การพัฒนาระบบเทคโนโลยี ช่วยสนับสนุนงานขายและงานให้บริการลูกค้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะเป็นการจัดทำแอปพลิเคชันต่างๆ สำหรับตัวแทนเพื่อเป็นเครื่องมือในการขาย การพัฒนาระบบรองรับงานบริการลูกค้า หรือการพัฒนาเว็บไซต์ช่วยกระตุ้นให้ลูกค้าเข้ามาติดตามข้อมูลข่าวสาร และค้นหาผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการได้ง่ายขึ้น

Factors supporting business growth in 2017

1. New products continuously are being developed and entering the market, increasing business opportunities and giving new choices to customers in life and health coverage as well as savings. This has allowed the life insurance industry an even more important role to play: not only does it greatly helps economic growth as an important repository of wealth for the country, it also eases government spending and provides another path towards security for people and their families.
2. Growing of aging population in Thailand brings more opportunities for market expansion in products for retirement as well as health and critical illness rider coverage; these products tend to grow steadily as demand for them increases.
3. Developing agent quality helps enhances the Company's image, raises the level of professionalism in the agents themselves, and creates customer confidence in the business.
4. Medical advances and people's growing attention to their health result in longer average life span and raising awareness of financial planning to support life in retirement. This opens opportunities for the life insurance business to play an important role, providing financial advisors to give advice on integrated financial planning, helping customers effectively meet their needs.
5. Developing distribution channels provides more and broader ways to reach different customer groups. The online sale channel is also being developed for the convenience of customers as another easy point of access for obtaining life insurance.
6. The development of technological systems makes sales and customer service more efficient. Various applications have been set up for agents to use as sales tools. Customer service systems have been developed, and websites constructed that encourage customers to use and provide easy and convenient access to follow up on product information to meet their needs.

7. ปัจจุบันสนับสนุนจากมาตรการของทางภาครัฐที่ให้นำเบี้ยประกันสุขภาพที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป มาหักลดหย่อนภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท และเมื่อรวมกับเบี้ยประกันชีวิตแล้วหักลดหย่อนได้สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาทต่อปี มาตรการดังกล่าว ส่งผลดีต่อภาคธุรกิจและประชาชน รวมถึงภาครัฐ เนื่องจากเป็นการกระตุ้นให้ประชาชนเกิดแรงจูงใจในการซื้อประกันสุขภาพมากขึ้น เพื่อจะได้มีหลักประกันไว้ดูแลยามเจ็บป่วย และช่วยภาครัฐในการลดค่าใช้จ่ายด้านค่ารักษาพยาบาลของประชาชนให้น้อยลงอีกทางหนึ่ง
8. นอกจากนี้ยังมีปัจจัยสนับสนุนให้ประชาชนสนใจทำประกันชีวิตมากขึ้นอีกประการ คือการที่ คปภ. มีมาตรการปรับปรุงตารางมรณะไทยสำเร็จและประกาศให้มีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 กันยายน 2560 ส่งผลให้ประชาชนที่ซื้อประกันสามารถประหยัดค่าเบี้ยประกันชีวิตได้มากขึ้น
7. A supportive tax policy from the government sector that health insurance premiums bought from January 1, 2017 onwards are eligible for tax deduction of up to 15,000 baht, and when combined with life insurance premium, must not exceed 100,000 baht per year. This measure is good for the economy, the public, and the government, since it motivates more people to obtain health insurance to cover illness, and also reduces government public health care expenses.
8. Another additional factors making people more interested in obtaining life insurance is the implementation of new Thai mortality tables that was effective since September 1, 2017 by the Office of Insurance Commission (OIC) which will bring down life insurance premiums.

ผลการดำเนินงานด้านการตลาด

Company Marketing Performance

ภาพรวมด้านการตลาด

ในปี 2560 บริษัทมีเบี้ยรับรวมทั้งสิ้น 44,039.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 1.63 ในจำนวนนี้เป็นเบี้ยรับจากธุรกิจใหม่ (เบี้ยปีแรกรวมเบี้ยชำระครั้งเดียว) ทั้งสิ้น 11,946.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ร้อยละ 7.15 และเป็นเบี้ยรับปีต่อไปจำนวน 32,092.68 ล้านบาท ใกล้เคียงกับเบี้ยรับในปีก่อนหน้า

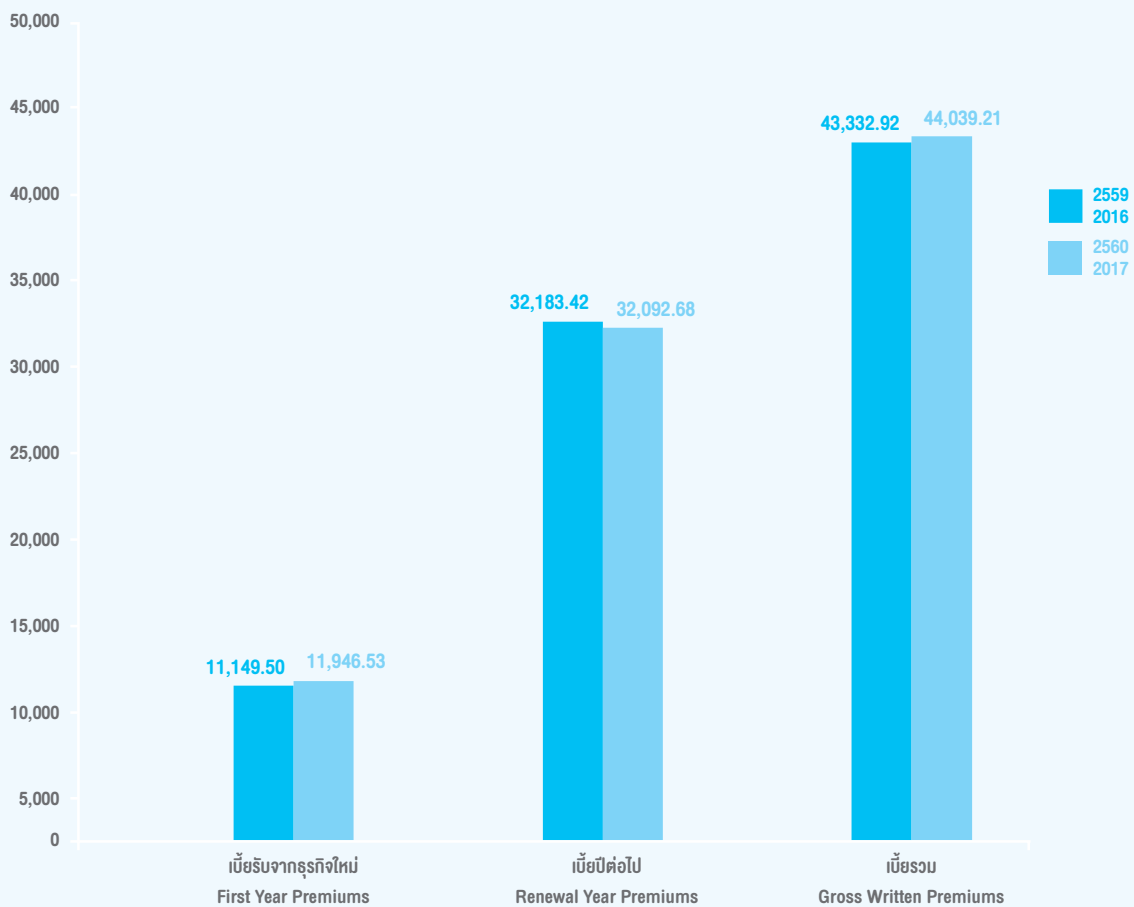
Marketing Overview

In 2017, the Company received gross written premium of 44,039.21 million baht, an increase of 1.63% over the previous year. First year premiums, include single-premium was 11,946.53 million baht for an increase of 7.15%, and renewal year premiums were approximately the same as in the previous year, at 32,092.68 million baht.

แผนภูมิแสดงเบี้ยรับปี 2560

Chart of Written Premiums in 2017

หน่วย : ล้านบาท
Units : Million Baht

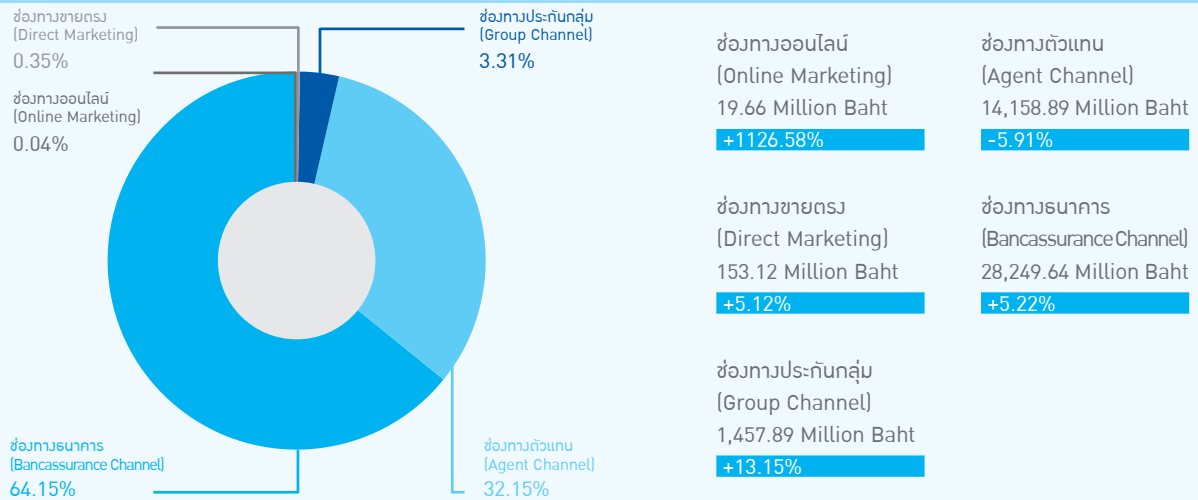


โดยเบี้ยรับมาจากช่องทางจำหน่ายต่างๆ ดังนี้

Premium income coming categorized by distribution channel is as follows:

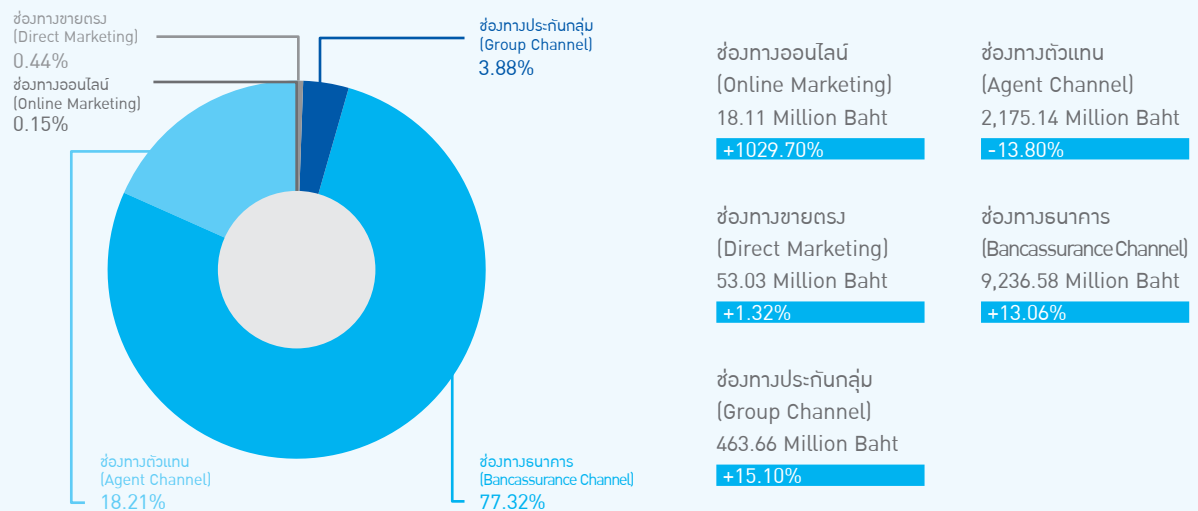
แผนภูมิแสดงเบี้ยรับรวม แยกตามช่องทางจำหน่ายปี 2560

Chart of Gross Written Premiums by Distribution Channel in 2017



แผนภูมิแสดงเบี้ยรับจากธุรกิจใหม่ แยกตามช่องทางจำหน่ายปี 2560

Chart of New Business Premiums by Distribution Channels in 2017



การขายตลาดใหม่ในปี 2560 ช่องทางธนาคารยังคงเป็นช่องทางหลักสำคัญที่สร้างเบี้ยรับและการเติบโตที่ดี รองลงมาเป็นช่องทางตัวแทน มีการปรับโครงสร้างสัดส่วนสินค้า โดยหันมาเพิ่มการขายสินค้าด้านความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพมากขึ้น ตามแนวโน้มความต้องการของตลาด และสนับสนุนการวางแผนการเงินรอบด้าน รวมถึงลดสัดส่วนการขายสินค้าสะสมทรัพย์ระยะสั้นลงตามทิศทางอัตราดอกเบี้ย ส่งผลกระทบต่อเบี้ยรับที่ลดลงบ้าง แต่สามารถสร้างประโยชน์ต่อลูกค้าและบริษัทในระยะยาวได้เป็นอย่างดี

นอกจากการขายตลาดในสองช่องทางหลักดังกล่าวข้างต้นแล้ว ช่องทางอื่นๆ ได้แก่ ประกันกลุ่ม ช่องทางขายตรง และ ช่องทางออนไลน์ มีแนวโน้มที่จะขยายตัวได้มากขึ้น โดยเฉพาะช่องทางออนไลน์ บริษัทมีการพัฒนานโยบายให้ตอบใจต่อความต้องการของลูกค้าและเริ่มมีผู้สนใจเข้ามาใช้บริการมากขึ้น

New market expansion in 2017, bancassurance continued to be the primary channel for generating premiums and business growth, followed by the agent channel. Product-mix proportions were shifted toward life and health insurance coverage to follow market trends and support integrated financial planning. Similarly, there was a reduction in sales of short-term endowment products following the downward trend in interest rates: this caused some decline in written premium, but created good long-term benefits for customers and the Company. Besides market expansion in these two primary channels, others – group insurance, direct marketing, and online – showed a tendency towards increasing growth, especially the online channel. The Company developed new products to meet consumer needs, and began to attract increasing numbers of prospects.

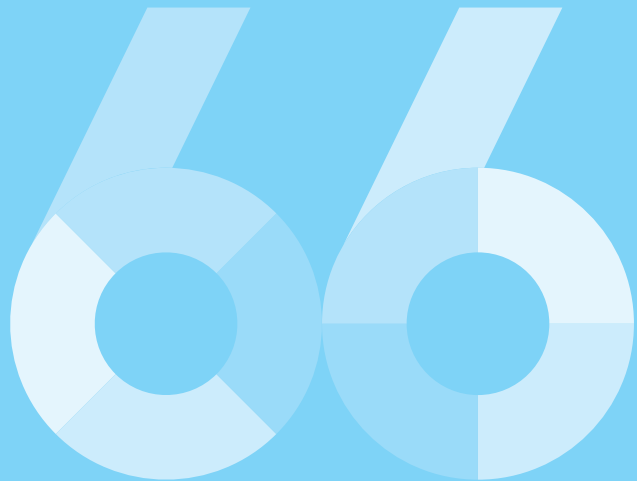


มั่นคง... ด้วยคำยืนยัน จากหลายสถาบัน

Secure . . . in the trust of many institutions

จากผลการดำเนินงานด้านการตลาด กรุงเทพประกันชีวิต ตอกย้ำ
ความเป็นผู้นำธุรกิจประกัน มั่นคงทุกย่างก้าวที่เดินทางมาตลอด 66
ปี เดินหน้าพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืนระดับสากล คว้ารางวัลตลอด
ปี 2560

Bangkok Life Assurance's marketing operations have reinforced its standing as a leader in life insurance business throughout 66 years of operation. The Company continued its progress in organizational development towards global sustainability, with many awards and recognitions received in 2017.





รางวัล Thailand's Top Corporate Brand Values 2017 3 ปีซ้อน
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) คว้ารางวัลองค์กรที่มีมูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุดในกลุ่มธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิตประจำปี 2560 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ตั้งแต่ปี 2558-2560 ด้วยมูลค่าแบรนด์องค์กร 55,188 ล้านบาท จัดโดยหลักสูตร M.S. in Marketing คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย มอบรางวัลเกียรติยศให้แก่องค์กรธุรกิจที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีมูลค่าแบรนด์สูงสุด ใน 13 หมวดธุรกิจ

Thailand's Top Corporate Brand Values 2017 Award for 3 consecutive years

In 2017, for the third year in a row (beginning in 2015) Bangkok Life Assurance came away with the annual "Top Corporate Brand Value" award in the insurance category, with a corporate brand value of 55,188,000 million baht. The event was organized by the M.S. in Marketing program at Chulalongkorn University's Faculty of Commerce and Accountancy to honour business organizations listed on the Stock Exchange of Thailand with the highest brand values in 13 categories.



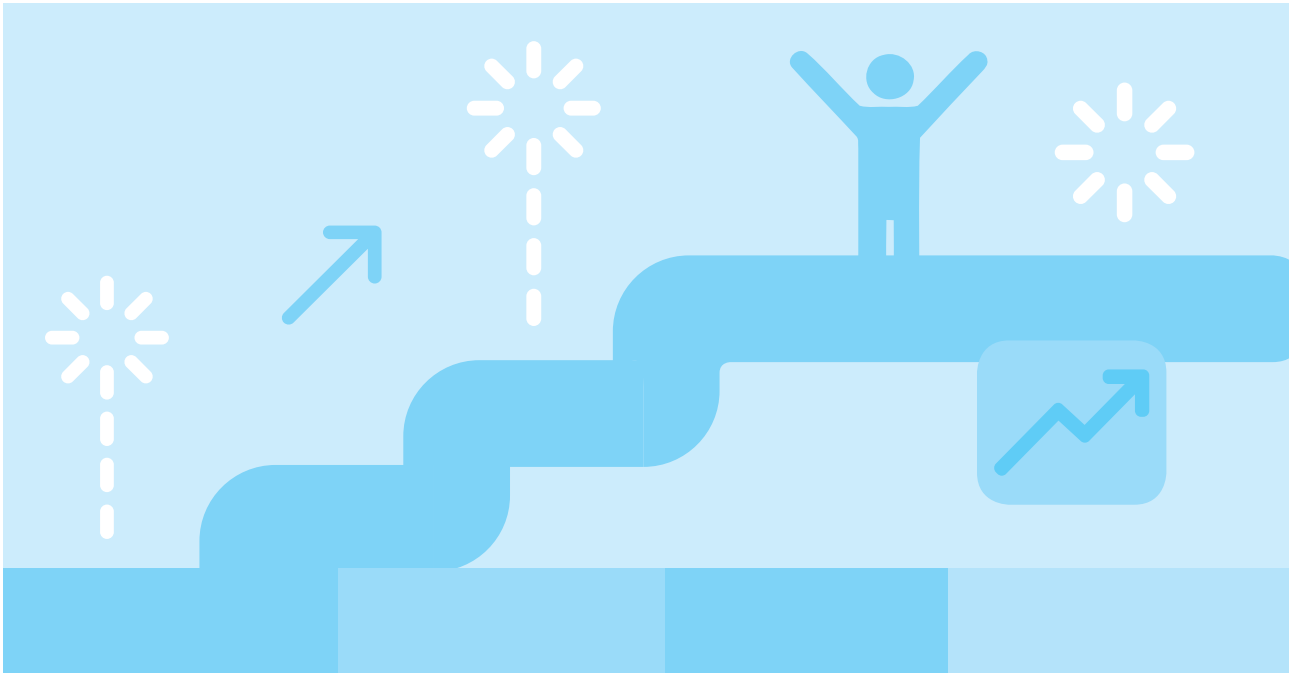
รางวัลสุดยอดองค์กรแห่งปี Thailand Top Company Awards 2017 กลุ่มธุรกิจประกัน 3 ปีซ้อน

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) คว้ารางวัล Thailand Top Company Awards 2017 ประเภทอุตสาหกรรมประกันภัย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จัดโดยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ร่วมกับนิตยสาร Business Plus โดยรางวัลนี้สะท้อนให้เห็นถึงศักยภาพของบริษัทที่มีผลประกอบการยอดเยี่ยม ประเภทการดำเนินธุรกิจประกันชีวิต ที่ผ่านเกณฑ์ทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ ด้วยการดำเนินการที่โปร่งใสถูกต้อง ไม่ขัดต่อศีลธรรมและหลักกฎหมาย ถือเป็นรางวัลที่การันตีความสำเร็จในด้านการพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืนในระดับสากล เพราะนอกจากจะแสดงถึงการเติบโตของธุรกิจ ยังสะท้อนความสำเร็จของกลยุทธ์การบริหารงานที่มุ่งมั่นพัฒนา ทั้งผลิตภัณฑ์และการบริการ พร้อมมุ่งเน้นให้ความสำคัญกับกลยุทธ์ในการมองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก ให้ผู้บริโภคมีความมั่นคงทางการเงินอย่างเหมาะสมกับคุณค่าชีวิตของตนเอง

Three straight years: the 2017 Thailand Top Company Awards

For the third consecutive year, Bangkok Life Assurance Pcl. received an award in the insurance industry category at the 2017 Thailand Top Company Awards, sponsored by the University of the Thai Chamber of Commerce and Business Plus Magazine. This award reflects the excellence operation in the life insurance field through transparency and accuracy, with no transgression of moral and legal principles, measured by

both quantitative and qualitative criteria. It affirms success in reaching an internationally recognized level of sustainable development, and indicates the Company's aim at both product and services development to support financial security for people that suitable for their quality of life.



การพัฒนาคุณภาพตัวแทน

บริษัทยังคงสานต่อนโยบายการสร้างและพัฒนาคุณภาพของตัวแทนอย่างไม่หยุดยั้ง ด้วยการยกระดับตัวแทนให้ก้าวขึ้นสู่ความเป็นมืออาชีพ ซึ่งบริษัทพร้อมให้การสนับสนุนในหลายๆ ด้าน ทั้งการเตรียมหลักสูตรแผนงานฝึกอบรมตามมาตรฐาน LIMRA เพื่อให้ตัวแทนและผู้บริหารทีมได้พัฒนาความรู้ความสามารถอย่างเต็มที่ รวมไปถึงการพิชิตคุณวุฒิต่างๆ เพื่อเป็นเกียรติภูมิสำหรับตัวแทนประกันชีวิต การนำเทคโนโลยีต่างๆ มาช่วยในการทำงานให้มีความสะดวกรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น การออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่พร้อมตอบสนองและครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย ทั้งนี้เพื่อให้ตัวแทนสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างครบวงจรในทุกๆ ด้าน

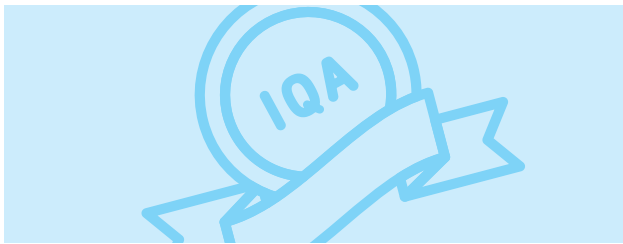
นอกจากนี้ยังได้สร้างทีมขาย “Professional Financial Advisors” เพิ่มมากขึ้น เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านการวางแผนทางการเงินของบริษัทให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น พร้อมทั้งได้พัฒนาเครื่องมือการทำงานผ่าน แอปพลิเคชัน 3B LINK นวัตกรรมทางการเงิน ที่ช่วยให้ที่ปรึกษาการเงิน (FA) 3B ออกแบบแผนการลงทุนคู่ความคุ้มครองเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าได้ตรงตามเป้าหมายยิ่งขึ้นด้วย ซึ่งปัจจุบันบริษัทมีที่ปรึกษาการเงินจำนวนทั้งสิ้น 1,294 คน

Agent Quality Development

The Company has carried out its policy of building and developing the quality of its agents, raising agents to a higher level of professionalism, supporting this on a number of fronts. There are training programs following the LIMRA standard that enable agents and sales team managers to develop their knowledge and abilities to the full, attaining qualifications. Sales support technologies were utilized to make work faster and more efficient; new products are also being developed to meet the needs of different target groups, so agents can give comprehensive service to all customer groups.

Besides this, a team of professional financial advisors has been added to strengthen the Company's financial planning policy, adding financially innovative work tools, “3B LINK” application, which helps 3B financial advisors (FA) design investment plan along with protection and offering customers more solutions for life planning as they prefer. The Company now has 1,294 financial advisors.

รางวัลแห่งความสำเร็จของตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน ปี 2560 ที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดระดับสากล และระดับประเทศ มีดังนี้คือ



Insurance agents and financial advisors achievement awards in 2017 are as follows:

รางวัลตัวแทนคุณภาพดีเด่นแห่งชาติ หรือ TNQA (Thailand National Quality Awards) จำนวน 356 คน (หลักเกณฑ์ตามสมาคมประกันชีวิตไทย)

“TNQA” Thailand National Quality Awards, based on the Thai Life Assurance Association criteria: 356 persons.

รางวัลตัวแทนคุณภาพดีเด่นนานาชาติ หรือ IQA (International Quality Awards) จำนวน 339 คน (หลักเกณฑ์ตาม Limra International)

“IQA” International Quality Awards, based on Limra International guidelines: 339 person

รางวัลสโมสรล้านเหรียญโต๊ะกลม หรือ MDRT (Million Dollar Round Table) จำนวน 86 คน รวมทั้งตัวแทนที่มีศักยภาพผลิตผลงานได้ระดับ COT และ TOT อีกจำนวน 2 คน รวมทั้งสิ้น 88 คน (หลักเกณฑ์ตามสโมสร MDRT)

“MDRT” Million Dollar Round Table awards, plus honours for two agents with productivity up to COT and TOT standards, for a total of 88 honourees meeting MDRT Association criteria.

รางวัลตัวแทนประกันชีวิตคุณภาพดีเด่น จำนวน 1 คน (หลักเกณฑ์ตาม คปภ.)

Outstanding Quality Agent Award, the Office of Insurance Commission (OIC) benchmark: one person

การพัฒนาคุณภาพตัวแทนเพื่อเป็นที่ปรึกษาการเงิน

บริษัทพัฒนาศักยภาพตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงินอย่างต่อเนื่อง ผ่านกระบวนการฝึกอบรมและพัฒนาความพร้อม เครื่องคิดจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเป็นตัวแทนและที่ปรึกษาการเงินที่มีคุณภาพ มีความเชี่ยวชาญในการวางแผนการเงิน มีความมั่นคงในอาชีพ เป็นหนึ่งในผู้นำธุรกิจประกันชีวิตให้เติบโตก้าวหน้าต่อไป โดยมีการพัฒนาตามหลักสูตรต่างๆ อันได้แก่

หลักสูตรผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ (Securities Investment Consultant) เพื่อขึ้นทะเบียนผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ให้กับตัวแทนอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันบริษัทมีที่ปรึกษาการเงินมืออาชีพที่ผ่านการอบรมจากสถาบันชั้นนำและได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) จำนวน 1,294 คน

พัฒนาที่ปรึกษาการเงินสู่การเป็นนักวางแผนการเงิน CFP® เป็นผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงิน ที่สามารถให้บริการวางแผนการเงิน ซึ่งประกอบด้วย แผนการลงทุน แผนการประกันชีวิต แผนภาษีและมรดก และแผนเพื่อวัยเกษียณ ที่ครอบคลุมทั้งการให้คำปรึกษาและจัดทำแผนการเงินในทุกๆ ด้าน เพื่อให้ลูกค้าสามารถบรรลุเป้าหมายการเงินตามความต้องการ และมีชีวิตภายหลังเกษียณอย่างมีความสุขตามที่ได้วางแผนไว้ โดยในปัจจุบันบริษัทมีนักวางแผนการเงิน CFP® จำนวน 17 คน

ที่ปรึกษาการเงินระดับ AFPT™ เป็นผู้ประกอบวิชาชีพที่ปรึกษาการเงินที่สามารถให้บริการวางแผนและให้คำปรึกษาทางการเงินโดยแบ่งออกเป็น 2 ด้าน ได้แก่ ที่ปรึกษาการเงินด้านการลงทุน และที่ปรึกษาการเงินด้านการประกันชีวิต โดยในปัจจุบันบริษัทมีที่ปรึกษาการเงินระดับ AFPT™ จำนวน 104 คน

การสื่อสารการตลาดอย่างครบวงจร

กรุงเทพประกันชีวิต ยังมีการสื่อสารข้อมูลของบริษัทด้านต่างๆ อาทิ ผลิตภัณฑ์ บริการ และการเคลื่อนไหวของบริษัท เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและภาพลักษณ์ที่มั่นคงผ่านวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทแก่ผู้บริโภค ผ่านช่องทางการสื่อสารอย่างครบวงจรทั้งผ่านสื่อโฆษณาประเภทต่างๆ และช่องทางออนไลน์ โดยผลิตภัณฑ์หลักในปี 2560 ที่ผ่านมามีทั้งการสื่อสารผลิตภัณฑ์การสร้างหลักประกัน ประภคคุ้มครองชีวิต ออมทรัพย์ โครงการคุ้มครองด้านสุขภาพและโรคร้ายแรง รวมทั้งการสร้างฐานะผ่านโครงการ 3B LINK แผนการลงทุนคู่ความคุ้มครองที่กรุงเทพประกันชีวิตร่วมกับบลจ.บัวหลวง และกรุงเทพประกันภัย ทั้งนี้ยังมีการนำเสนอและขายผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางออนไลน์อย่างเต็มรูปแบบ อาทิ ผลิตภัณฑ์บีแอลเอ สมาร์ท เซฟวิง 168 เป็นต้น และ

Agent Development to Become Financial Advisors

The Company is continuously developing the potential of its insurance agents and financial advisors through training programs and abide by the code of ethical conduct, making them high-quality advisors and financial planning experts secure in their professions. The Company has shown itself to be a leader in insurance industry growth and progress through development in the following curricula:

Securities investment consulting courses are continuously offered for agents to become registered investment consultants. Currently the Company has 1,294 professional financial consultants who have taken courses at leading institutions and are licensed by the Securities and Exchange Commission (SEC).

Financial advisor development to become CFP® professional financial planners, able to give financial planning services on investment, life insurance, tax and estate, and retirement, providing customers with comprehensive advice and all aspects of financial planning so they can achieve desired goals and post-retirement lives as they had planned for. Currently the Company has 17 CFP® financial planners.

AFPT™ financial advisor training: to develop professionals with the ability to offer financial planning services and advice on investment and life insurance. The Company currently has 104 AFPT™ financial advisors.

Integrated Marketing Communications

To create confidence and give consumers a strong image of the Company's vision and mission, Bangkok Life Assurance communicates on a variety of topics: products, services, and Company news. The Company's integrated communications is put out through advertising on multichannel as well as online. In 2017, main product communications include life protection, endowment, health and critical illness coverage, as well as 3B LINK - investment with protection coverage which was developed by 3B partners, BBL Asset Management, Bangkok Insurance and Bangkok Life Assurance. Product recommendations are available online through such channels

การเปิดตัวระบบบริการลูกค้าผ่านทางช่องทางออนไลน์ เพื่อเพิ่มความสะดวก รวดเร็วให้กับผู้บริโภค การสื่อสารในปีที่ผ่านมาจึงปีแห่งการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบโจทย์ผู้บริโภคในยุคดิจิทัลอย่างครบครัน

as BLA Smart Saving 168 and our online customer service, was opened for convenience of the consumer. The Company's communication in the past year has offered a full range of products and customer solutions for the digital age.

การบริหารลูกค้าสัมพันธ์

เพื่อเป็นการขอบคุณลูกค้า การสร้างความใกล้ชิด และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าของบริษัทให้มากยิ่งขึ้น กรุงเทพมหานครประกันชีวิต จึงมีความตั้งใจในการมอบความสุขให้กับลูกค้าและครอบครัวผ่าน BLA Happy Life Club คลับเพื่อชีวิตที่มีความสุขมากกว่าของลูกค้า ด้วยการมอบการบริการ สิทธิพิเศษ และกิจกรรมคลับรูปแบบต่างๆ ให้กับลูกค้าสมาชิกคลับอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2560 อาทิ

Customer Relations management

In order to strengthen relationships and confidence in the Company with our customers, Bangkok Life Assurance aimed to provide happiness to customers and their families through the BLA Happy Life Club, with special privilege offerings and various kinds of activities for club members throughout 2017 such as:

มอบบริการ กรุงเทพประกันชีวิต ผู้ช่วยส่วนบุคคล BLA Assistance Line

กรุงเทพมหานครประกันชีวิต จัดโครงการกรุงเทพประกันชีวิต ผู้ช่วยส่วนบุคคล มอบ 3 บริการใหม่ ผ่านช่องทางผู้ช่วยส่วนบุคคล BLA Assistance Line 02-777-8989 บริการข้อมูลทางโทรศัพท์แก่ผู้เอาประกันภัย เหมือนมีผู้ช่วยอยู่ใกล้ตลอดเวลา เปิดให้บริการข้อมูลช่วยเหลือฉุกเฉินทางการแพทย์ภายในประเทศ การสำรองเข้าใช้บริการ Basic Concierge & Lifestyle Assistance ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งการให้บริการข้อมูลสำรองเข้าใช้บริการห้องรับรองที่สนามบินทั่วโลก สะดวกสบายไปกับกรุงเทพประกันชีวิต ตลอด 24 ชั่วโมง

The Bangkok Life Assurance Personal Assistance : BLA Assistance Line

The Bangkok Life Assurance Personal Assistance offers 3 new services through the BLA Assistance Line at 02-777-8989: phone-based information service for the insureds, similar to having personal assistant constantly at your beck and call for 24-hour convenience and comfort. The new services include domestic emergency medical assistance service, reservation service for "basic concierge & lifestyle assistance" both domestic and international, and reservation service for airport lounges around the world.



เติมความสุขให้กับลูกค้าในชีวิตประจำวัน

ด้วยการมอบสินค้า และมอบส่วนลดในการซื้อสินค้าหรือบริการ ณ ร้านค้า ห้างสรรพสินค้าชั้นนำทั่วประเทศ อาทิ ร้านอาหาร โรงแรม โรงพยาบาล คลินิก โรงเรียนเสริมทักษะ

Filled Customers with Happiness

Providing special offers and discount on merchandise and services at shops and leading department stores nationwide, including restaurants, hotels, hospitals, clinics, and vocational schools.

กิจกรรมความสุข

Happy Living “เติมกำลังใจ เพิ่มพลังชีวิต”

จัดกิจกรรมมอบความสุขให้กับลูกค้า จ.อุบลราชธานี เน้นนำการวางแผนชีวิตที่เหมาะสมด้วยธรรมชาติในหัวข้อ “สุขอยู่ที่ใจ ใช้ชีวิตอย่างไรไม่ประมาท” โดย พระมหาสมปอง ตาลปุตโต และแนะนำเคล็ดลับเสริมดวงตามหลักโหราศาสตร์ โดยวิทยากรชื่อดัง อ.ลักษณะ เรขานินเทศ มาพินธงดวงชะตา 12 ราศี ท่ามกลางบรรยากาศสนุกสนานและรอยยิ้มของลูกค้าผู้ร่วมงานกว่า 1,000 คน

Activities for Happiness

Happy Living “Giving Encouragement, Adding Life Energy”

Activities designed for customer happiness in Ubon Ratchathani Province, giving advice on appropriate life planning with inspirational talks on the topic “Happiness is Found in the Heart: Mindful Living,” by Phra Maha Sompong Talaputto, and advice on attracting good luck based on astrological signs by famous scholar Ajarn Luck Rakhanithes, interpreted fate and fortune in the 12 signs of the zodiac amid a fun-filled atmosphere with a thousand smiling customers.



Happy Movies Festival 2017

จัดกิจกรรมมอบความสุขให้กับลูกค้าสมาชิกคลับที่ชื่นชอบการชมภาพยนตร์ กับสุดยอดภาพยนตร์ดังมากมายในปี 2560 ซึ่งบรรยากาศในงานเต็มไปด้วยความสุขและรอยยิ้มของลูกค้าและครอบครัว ใน 5 พื้นที่ทั่วประเทศ อาทิ เชียงใหม่ หาดใหญ่ โคราช ศรีราชา และภูเก็ต

Happy Movies Festival 2017

A fun night out, organized in 5 areas scattered around the country: Chiang Mai, Hat Yai, Korat, Sriracha and Phuket, giving back happiness to our movie-loving customers and their families with 2017's best selected films.



Happy Travel “ย้อนรอยเมืองเก่า กับsssเม-เดลิเวอรี”

เพื่อเป็นการอนุรักษ์และสืบสานความเป็นไทยให้คงอยู่สืบต่อไป กรุงเทพมหานครประกันชีวิตนำลูกค้าสมาชิกคลับ ท่องเที่ยวเชิงประวัติศาสตร์ ถิ่นกำเนิดชาติไทย ณ อุทยานประวัติศาสตร์สุโขทัย นอกจากลูกค้าจะได้รับความรู้เกี่ยวกับโบราณสถานสำคัญ ถิ่นกำเนิดชาติไทย ลูกค้ายังได้รับความเพลิดเพลินจากการเข้าร่วมเวิร์คชอป วาดลวดลายบนถ้วยกาเผเครื่องสังคโลก งานหัตถศิลป์ที่สืบทอดคู่ชาติไทยมากกว่า 700 ปี นอกจากนี้ลูกค้ายังได้รับแนวคิดการดำเนินชีวิต สาธิตปณิธานสนุกสนานกับทอล์คโชว์จากสุดยอดพระนักเทศน์ชื่อดัง “พระมหาสมปอง ตาลปุตโต”

Happy Travel “Return to an ancient city with Dharma Delivery”

Helping preserve the Thai traditions, Bangkok Life Assurance took BLA Happy Life Club members on a tour exploring Thailand’s origins at Sukhothai Historical Park to learn about ancient sites important in the birth of the Thai nation. Customers also got to attend a workshop and paint designs on sangkhalok pottery cups, a craft that has been passed down for 700 years. Also, customers had the opportunity to join an edutainment session on how to live life, knowledgeable content mixed with fun in a talk show with the well-known and always entertaining sermonizer Phra Maha Sompong Talaputto.



การดำเนินงานตามนโยบายสังคม และสิ่งแวดล้อม

Corporate Social Responsibility

“ชีวิตออกแบบได้”

ทุกคนสามารถออกแบบชีวิตได้อย่างที่ต้องการ ถ้าเพียงเริ่มต้นวางแผน ตั้งนั้นการวางแผนการเงินเพื่อสร้างความมั่นคงและหลักประกันในชีวิตให้ประชาชนทุกกลุ่ม ทุกเพศ ทุกวัย จึงถือเป็นส่วนหนึ่งที่กรุงเทพประกันชีวิตยึดมั่นและให้ความสำคัญกับคนไทยที่จะพัฒนาศักยภาพของตนเองเพื่อเป็นที่ปรึกษาการเงินที่มีคุณภาพ มีความเชี่ยวชาญ พร้อมให้คำแนะนำและวางแผนการเงินอย่างรอบด้านเพื่อชีวิตที่ดีขึ้นของประชาชนทุกๆ คน

ในปีที่ผ่านมา กรุงเทพประกันชีวิตจึงมุ่งเน้นทั้งการพัฒนาตัวแทนประกันชีวิตให้เป็นที่ปรึกษาการเงินผู้เชี่ยวชาญ ทำให้บริษัทมีที่ปรึกษาการเงินเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ทุกการใช้ชีวิตของคนรุ่นใหม่ รวมทั้งมีการออกบูธเพื่อให้คำแนะนำการวางแผนการเงินแก่ประชาชนทั่วประเทศ อาทิ งานมันนี่ เอ็กซ์โป งาน SET in the City งานไทยแลนด์ สมาร์ท มันนี่ งานวันประกันชีวิต หรืองานลับดาห์ประกันภัย เป็นต้น ทั้งนี้ นอกจากให้ประชาชนได้รับการวางแผนการเงินที่เหมาะสมกับคุณค่าชีวิตแล้ว ยังเป็นการสร้างการหมุนเวียนเงินในระบบเศรษฐกิจมากยิ่งขึ้น และยังมีผู้เข้าร่วมรับคำปรึกษาที่บูธตลอดปีหลายหมื่นราย รวมทั้งเข้าร่วมงานต่างๆ มากกว่า 300,000 รายต่อปี

“LIVE AS YOU DESIGN”

Everyone can live a life as their desires: all it takes to begin is creating a financial plan. For this reason, financial planning for all groups, genders, and ages for Thai people's stability and security is an enduring part that Bangkok Life Assurance strives to undertake. The Company continually develops its potential and expertise as a financial advisor to provide high-quality financial advice and integrated financial planning services to bring a better life for all.

Over the past year, Bangkok Life Assurance has focused on different aspects of financial planning include competency development of insurance agents to be financial advisors, which in turn steadily increase the number of financial advisors, product development that meet the needs of changing lifestyles, and financial planning activities through financial exhibitions nationwide such as Money Expo, SET in the City, Thailand Smart Money, National Life Insurance Day, and Insurance Expo etc.



ปี 2560 นี้ แนวคิดและการจัดบูธของกรุงเทพประกันชีวิตในงานมหกรรมการเงิน ครั้งที่ 17 ยังได้รับรางวัลเกียรติยศ MONEY & BANKING AWARDS 2017 ในการแนะนำผลิตภัณฑ์และการให้บริการผ่านนวัตกรรมการวางแผนการเงินที่ตอบโจทย์คนในยุคปัจจุบัน



Besides providing financial planning that meet the needs and life values for people, this also creates more money circulation in the economy. Tens of thousands of people came to visit the Company's booths for financial advice and attended exhibitions in total of more than 300,000 visitors throughout the year.

Bangkok Life Assurance also won Money Expo 2017 best design excellence award for its exhibition booth concept and innovative financial planning solutions at the 2017 Annual Money and Banking Awards.



“ชีวิตที่มีความสุขมากกว่า”

ด้วยแนวคิดการทำงานเพื่อความสุขของคนไทย กรุงเทพประกันชีวิตมุ่งเน้นการสร้างความสุขผ่านการปลูกจิตสำนึกให้แก่ประชาชนในด้านต่างๆ และลงมือปฏิบัติตามนโยบายสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นรูปธรรม

โครงการสร้างความสุข โลกสดใสสำหรับผู้สูงวัย จากใจกรุงเทพประกันชีวิต

กว่า 5 ปีที่ผ่านมา เราแบ่งปันความสุขแก่ผู้สูงวัยด้วยการให้บริการตรวจสายตา มอบแว่นตา และการให้คำแนะนำการดูแลสุขภาพแก่ผู้สูงวัย ในปี 2560 เราเดินทางสร้างความสุข ลดปัญหาการมองเห็นในการใช้ชีวิตประจำวันแก่ผู้สูงวัยในกว่า 13 อำเภอทั่วประเทศ มอบแว่นตากว่า 4,000 ราย โดยตลอด 5 ปีที่ผ่านมาผู้สูงวัยเข้าร่วมโครงการแล้วกว่า 20,000 รายทั่วประเทศ ถือเป็นการสร้างความสุขเล็กๆ ที่ยิ่งใหญ่สำหรับผู้สูงวัยอย่างแท้จริง

“HAPPIER LIFE”

Bangkok Life Assurance focuses on creating happiness for the Thai people through instilling consciousness, and following tangible social and environmental policies.

Bangkok Life Assurance “Brighten up the Elders’ Vision” Project

For more than five years, Bangkok Life Assurance has continued its mission to bring happiness to the elderly by providing them with vision checks, prescription glasses and health care advice. In 2017, we went on a “happiness trip” to reduce vision problems in the daily life of elderly people in more than 13 districts all over the country, giving out more than 4,000 pairs of glasses. Over the past five years, there were more than 20,000 senior citizens nationwide have participated in this project.



โครงการเดิน-วิ่ง เพื่อสุขภาพ กรุงเทพประกันชีวิต ฮาล์ฟ มาราธอน
สุขภาพที่แข็งแรงทำได้ไม่ยาก ในงาน “เดิน – วิ่ง เพื่อสุขภาพการกุศล กรุงเทพประกันชีวิต ฮาล์ฟ มาราธอน 2017” ซึ่งด้วยพระราชทาน สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ซึ่งจัดขึ้นเป็นปีที่ 4 มหกรรมเพื่อสุขภาพครั้งนี้ประสบความสำเร็จอย่างล้นหลาม โดยมีผู้เข้าร่วมวิ่งกว่า 3,500 คน กับเส้นทางใหม่ ณ กรมอนามัย กระทรวงสาธารณสุข ด้วยแนวคิด “เพราะความสุขเกิดขึ้นได้จากการมีสุขภาพที่ดี” หรือ “Happy Run, Happy Health” พร้อมนำคำสมัครโดยไม่หักค่าใช้จ่ายไปสมทบทุนจัดสร้างโครงการ “สวนสุขภาพ เพื่อชีวิตที่มีความสุข”



Bangkok Life Assurance Half Marathon 2017

Bangkok Life Assurance encouraged people to build good health together at “Bangkok Life Assurance Half Marathon 2017 - Happy Run, Happy Health” charity event, competing for Her Royal Highness Princess Maha Chakri Sirindhorn’s Cup. This mark the fourth year of this great event, and it was an overwhelming success, with more than 3,500 participants on the new route at the Department of Health, Ministry of Public Health. All proceeds from the project, with no expenses deducted, to fund the project “Health Parks for a Happy Life.”



โครงการสนับสนุนความพร้อมนักกีฬา

เพราะนักกีฬาคือกำลังสำคัญของประเทศ กรุงเทพประกันชีวิตจึงร่วมสนับสนุนความพร้อมและกำลังใจให้กับนักกีฬา เพื่อสร้างความมั่นใจในการฝึกซ้อม ไม่ต้องกังวลต่ออุบัติเหตุที่จะเกิดขึ้นตลอดทั้งปี



Project to Support Athlete Preparedness

Because athletes represent the spirit and strength of the nation, Bangkok Life Assurance supported their morale and preparation, letting them practice with more confidence without worrying about accidents all year round through insurance coverage for:

- สนับสนุนกรมธรรม์แก่นักกรีฑา ผู้ฝึกสอน และทีมงานจากสมาคมกรีฑาแห่งประเทศไทย ผู้ฝึกกีฬาซีเกมส์ 2017 ครั้งที่ 29 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 ณ กัวลาลัมเปอร์ ประเทศมาเลเซีย พร้อมต่อยุ่แนวคิด “การส่งเสริมสุขภาพและการออกกำลังกาย เพื่อชีวิตที่มีความสุขมากกว่า” มอบกรมธรรม์ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ ทุนประกันรวมกว่า 182 ล้านบาท

- Thai national athletes, trainers and staff from the Athletic Association of Thailand to compete in the 29th SEA Games in Kuala Lumpur, Malaysia. Promoting health and exercise for a happier life and giving support with life and accident policies with sum assured of 182 million baht.



- สโมสรฟุตบอลอุดรธานี เอฟซี มอบกรมธรรม์ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ ทุนประกันรวม 36 ล้านบาท

- Udon Thani Football Club, giving support with life and accident policies with sum assured of 36 million baht.

โครงการ “Bhappy3” ครั้งที่ 10 แทมสี้ เต็มสุข เพื่อสุขอนามัยให้น้องกรุงเทพประกันชีวิตร่วมมือกับ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) และโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จัดให้มีกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารและพนักงาน โดยจัดกิจกรรมภายใต้แนวคิด “แต่มสี้ เต็มสุข เพื่อสุขอนามัยให้น้อง” ขึ้น ณ โรงเรียนบ้านหนองปรือน้อย จังหวัดปราจีนบุรี สามบริษัทได้ร่วมกันบริจาคเงินปรับปรุงโรงอาหารและโรงน้ำดื่มให้มีขนาดใหญ่ขึ้น เพื่อให้เด็กนักเรียนมีสุขอนามัยที่ดีขึ้น นอกจากนี้ผู้เข้าร่วมงานยังได้ร่วมกันทำกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างสุขลักษณะที่ดีให้แก่เด็กๆ นักเรียนบ้านหนองปรือน้อย อาทิ การกำจัดเหา สอนแปรงฟัน สอนทำการ์ด Pop-up พร้อมช่วยกันปรับภูมิทัศน์ของโรงเรียนด้วยการทาสีถังน้ำ และสนามเด็กเล่นอีกด้วย

“BHappy3” Project, 10th Edition: “Paint Happiness, for the Well-Being of the Young.”

In cooperation with Bangkok Insurance and Bumrungrad Hospital, Bangkok Life Assurance organized activities to reinforce relationships between management and employees under the concept of “Paint Happiness, for the Well-Being of the Young” at Ban Nong Prue Noi School in Prachinburi Province. The three companies jointly donated funds for cafeteria and drinking water facility renovation and expansion to improve student health. There were also hygiene promotion activities such as lice treatment and tooth brushing technique, as well as other activities include pop-up cards making, and painting a water tank and playground.



โครงการสร้างความสุข สืบสานและรักษาวัฒนธรรมประเพณีไทยให้คงอยู่สืบไป

ผู้บริหาร ตัวแทนประกันชีวิต และพนักงาน ร่วมสร้างความสุขสืบสานวัฒนธรรมอันงดงามของคนไทยให้คงอยู่ ด้วยการส่งมอบความสุขแก่ประชาชนที่มาร่วมงาน ในงานประเพณีแห่เทียนพรรษา จ.อุบลราชธานี และงานแข่งเรือยาว วัดท่าหลวง จ.พิจิตร รวมทั้งการสนับสนุนทีมแข่งเรือยาวในสนามแข่งระดับประเทศ



Project to Build Happiness, Carry on Thai Culture and Traditions

Executives, agents, and staff joined together to preserve and carry on Thai heritage traditions through various cultural events, delivering happiness to the people who join the events include the Candle Festival in Ubon Ratchathani Province, the Longboat Races at Wat Tha Luang in Phichit Province, as well as support the longboat racing teams at the national level.



การรวมน้ำใจช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในเขตพื้นที่ประสบอุทกภัยทางภาคใต้

ผู้บริหารและพนักงาน ร่วมบริจาคเครื่องอุปโภค บริโภค น้ำดื่ม และสิ่งของจำเป็น ส่งมอบให้กับสำนักงานตำรวจแห่งชาติ เขตปทุมวัน เพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในเขตพื้นที่ประสบภัยภาคใต้ นอกจากนี้ กรุงเทพมหานครประกันชีวิตยังร่วมสมทบทุนบริจาคเงินเพื่อเป็นกำลังใจให้กับคนในท้องที่สำหรับการฟื้นฟูที่อยู่อาศัยหลังจากที่น้ำลดแล้ว รวมทั้งร่วมช่วยเหลือผู้เอาประกันภัยที่ประสบอุทกภัยภาคใต้ด้วยการผ่อนผันเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิตต่างๆ ในเขตพื้นที่ประสบอุทกภัยทางภาคใต้ 12 จังหวัด ได้แก่ พัทลุง นราธิวาส ยะลา สงขลา ปัตตานี ตรัง สุราษฎร์ธานี นครศรีธรรมราช ชุมพร ระนอง กระบี่ และประจวบคีรีขันธ์

Relief Aid for Flood Victims in Southern Thailand

Management and staff donated food, consumables, drinking water, and necessities, delivering them to the Pathumwan National Police Station to help flood victims in Southern Thailand. Bangkok Life Assurance also joined in donation of funds to rebuild housing after the water receded, helping to raise spirits of people in the area. Additionally, the Company also provided relief to the insured flood victims by extending the grace period for paying the renewal premium of life insurance policies in the twelve provinces affected by floods: Phatthalung, Narathiwat, Yala, Songkhla, Pattani, Trang, Surat Thani, Nakhon Si Thammarat, Chumphon, Ranong, Krabi and Prachuap Khirikhan.



ร่วมก้าตถวายพ่อ มอนน้ำดื่ม 120,000 ขวด บริการประชาชน

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) น้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณด้วยความจงรักภักดีแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ 9 พระผู้ทรงสถิตอยู่ในดวงใจพสกนิกรชาวไทย โดยนำน้ำดื่มกว่า 120,000 ขวด และผ้าเย็นกว่า 35,000 ผืน ร่วมบริการประชาชน ณ จุดถวายดอกไม้จันทน์ทั่วกรุงเทพฯ พร้อมกันนี้บริษัทยังจัดทำหนังสืออันทรงคุณค่า “9 คำพ่อสอน” จำนวน 20,000 เล่ม เพื่อมอบให้กับประชาชนที่มาเข้าร่วมพิธีถวายดอกไม้จันทน์ ณ สถานที่จัดพิธีถวายดอกไม้จันทน์ ในกรุงเทพมหานคร พร้อมจัดทำหนังสืออันทรงคุณค่าที่รวบรวม 9 คำพ่อสอน ซึ่งเป็นเรื่องราวของในหลวงรัชกาลที่ 9 ที่ทรงบำเพ็ญพระราชกรณียกิจเพื่อประเทศชาติและพสกนิกรชาวไทยมาอย่างต่อเนื่องยาวนานกว่า 70 ปี โดยสร้างสรรค์เป็นหนังสือเล่าเรื่องประกอบภาพ สำหรับพสกนิกรทั้งประเทศ ในการน้อมนำคำพ่อสอนไปเป็นแนวทางปฏิบัติ



“Doing Good for Dad”: Donating 120,000 Bottles of Drinking Water

Bangkok Life Assurance, In Remembrance of His Majesty King Bhumibol Adulyadej, who is always in the heart of the Thai people, donated more than 120,000 bottles of drinking water and 35,000 cooling towels where people came to participate in the offering of sandalwood flowers at the replicas of the Royal Crematorium in Bangkok in honor of His Majesty the Late King. The Company also published and gave away 20,000 copies of “Nine Teachings from Father”, an illustration book about the inspiring lessons from the life and activities of King Rama IX, for beloved subjects all over Thailand to take to heart and practice in their lives.



บีแอลเอ แฮปปี้ ไลฟ์ โกรีน

กรุงเทพประกันชีวิตดำเนินโครงการบีแอลเอ แฮปปี้ ไลฟ์ โกรีน ต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 5 โดยโครงการสร้างจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อมได้เริ่มจากภายในองค์กรซึ่งเป็นส่วนเล็กๆ ที่ช่วยสร้างการเปลี่ยนแปลงในสังคม

BLA HAPPY LIFE GO GREEN

For the fifth year, Bangkok Life Assurance worked to build environmental awareness under the “BLA Happy Life, Go Green” project. This project began from within the organization and worked toward societal change.

โครงการประหยัดพลังงาน

ประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Smart Home)

ไฟฟ้า

โดยการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟ T5 ภายในอาคารสำนักงาน ซึ่งสามารถลดค่ากระแสไฟฟ้าแสงสว่างได้ประมาณ 4 เท่าต่อหลอด การรณรงค์การปิดไฟในช่วงเวลากลางวัน การออกไปประชุมหรือหลังเลิกงาน การติดสติ๊กเกอร์หมายเลขกำกับบนโต๊ะทำงาน เพื่อควบคุมการใช้พลังงานเฉพาะพื้นที่ และการติดตั้งระบบปิดหน้าเครื่องคอมพิวเตอร์อัตโนมัติในองค์กร

น้ำประปา

รณรงค์ใช้หลักการประหยัดน้ำ โดยการการเช็ดก่อนใช้ รองก่อนใช้ หรือการใช้น้ำซ้ำ การเปิด - ปิดก๊อกน้ำให้สนิทหลังการใช้งานแล้วทุกครั้ง และ/หรือหากพบอุปกรณ์การใช้น้ำชำรุด แจ้งผู้รับผิดชอบทราบทันที เพื่อกำจัดจุดรั่วไหลในองค์กร

Energy-Saving Projects

Communicated internally through electronic channels (Smart Home)

Electricity :

Switching to T5 light bulbs in office buildings can reduce lighting energy costs by about 4 times per bulb. Our campaign to turn off lights during the daytime and when going out for meetings or leaving work involves putting a numbered sticker on work desks to control energy use in each area, and installation of an automated computer shutdown system for the Company.

Water Supply :

The Company has a campaign for water saving principles such as wiping before using water to clean, storing water for use and reuse, securely closing faucets after each use, and when damage is found, immediately notifying people responsible for repair or replacement.

โครงการประหยัดทรัพยากรกระดาษ

(โครงการต่อเนื่องในองค์กร)

การจัดเก็บเอกสาร

รณรงค์ใช้กระดาษใช้ซ้ำ (Re-use) หรือจัดเก็บไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์แทนการถ่ายสำเนา หรือการจัดทำระบบงบประมาณผ่านอิเล็กทรอนิกส์ หรือระบบ B-Budget มาใช้แทนการทำงานผ่านกระดาษ เพื่อลดขั้นตอน/กระบวนการทำงานและลดการใช้กระดาษในองค์กร ทำให้เกิดการใช้ทรัพยากรกระดาษเกิดความคุ้มค่า รวมทั้งเป็นการลดพื้นที่ในการจัดเก็บเอกสาร เพื่อความปลอดภัยและป้องกันความเสี่ยงจากอัคคีภัยในสำนักงาน

การทำลายเอกสาร

โดยการนำส่งบริษัท/ร้านค้าเพื่อนำไปทำลายโดยวิธีการต้ม ซึ่งจะสามารถนำมาสู่กระบวนการผลิตกระดาษใหม่ได้ ทำให้เกิดการใช้ทรัพยากรต้นไม้อย่างคุ้มค่า เพื่อบูรณรักษาสีเขียวแวดล้อม

Saving paper

(An ongoing Company project)

Document Storage :

This campaign involves reuse of paper, storing e-documents instead of making hard copies, and implementation of electronic, paperless budget management system called "B-Budget." This has value not only for preserving paper resources, but also in reducing procedural steps and the need for storage space, as well as enhances security and protects against fire danger in the workplace.

Destroying Documents :

Unneeded documents are sent for recycling, adding to the value of our forest resources and helping environmental conservation.

โครงการจัดกิจกรรมทำความสะอาด “Big Cleaning Day”

ทุกวันศุกร์สุดท้ายของเดือนที่สิ้นไตรมาส โดยคณะกรรมการ คปอ. ในองค์กร เพื่อความปลอดภัยในชีวิตการทำงานและดูแลระมัดระวังทรัพย์สิน ให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อย ป้องกันการเกิดอัคคีภัยในองค์กร ซึ่งเป็นโครงการที่ปฏิบัติต่อเนื่องในองค์กร

“Big Cleaning Day”

As an ongoing project, the Board has designated the last Friday of the month at the end of each quarter for the organization’s Health and Safety Committee cleaning activities, to ensure a safe, orderly workplace and protect against fire damage to the property.

โครงการซ้อมอพยพหนีไฟสำนักงานใหญ่และสาขาประจำปี

เพื่อความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน บริษัทได้จัดโครงการอบรมและให้ความรู้เกี่ยวกับการดับเพลิงขั้นต้นให้กับพนักงาน ฝ่ายขาย รวมไปถึงประชาชนในพื้นที่ใกล้เคียงกับสำนักงานสาขาของบริษัทที่มีความสนใจเข้าร่วมโครงการ และฝึกซ้อมการอพยพเมื่อเกิดอัคคีภัยในสำนักงาน

Annual Fire Drills

For safety of life and property, the Company has organized training on firefighting and the safety of employees, agents, and people living near Company offices who wish to participate in practicing emergency procedures in case of office fire.

เพื่อความสุขในองค์กร กรุงเทพประกันชีวิตยังร่วมส่งเสริมการสร้างความสุข ความสมดุลของชีวิตภายในองค์กร ทั้งพนักงาน ตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาการเงิน ผ่านกิจกรรมการสร้างความสุขตามหลักการ Happy Workplace ได้แก่ Happy Body (สุขภาพดี) Happy Heart (น้ำใจงาม) Happy Relax (ผ่อนคลาย) Happy Brain (เพิ่มพูนความรู้) Happy Soul (การมีคุณธรรม) Happy Money (รู้จักใช้จ่าย) Happy Family (ครอบครัวมีความสุข) Happy Social (สังคมดี) ซึ่งการดำเนินการตามหลักการของ Happy 8 นั้น บริษัทได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 ดังมีกิจกรรม เช่น งานกีฬาสามัคคีสัมพันธ์ประกันชีวิต กิจกรรมตรวจสุขภาพประจำปี กิจกรรมบริจาคโลหิต กิจกรรมชมนิทรรศการงานพระราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพฯ กิจกรรมสังสรรค์พนักงานประจำปี กิจกรรมชมรมพนักงาน การจัดการความรู้ (Knowledge Management) โครงการสปาใจ ทำบุญตักบาตร กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กิจกรรมตลาดนัดแห่งความสุข และกิจกรรมส่งเสริมความรักความอบอุ่นในครอบครัวในเทศกาลต่างๆ เป็นต้น

For the fifth consecutive year, Bangkok Life Assurance worked to promote happiness and balance of life within the organization – for employees, life insurance agents, and financial advisors – with happiness-building activities for a happy workplace follow the concepts of “Happy Body,” “Happy Heart,” “Happy Relax,” “Happy Brain,” “Happy Soul,” “Happy Money,” “Happy Family,” and “Happy Social.” The Company’s implementation of these “Happy 8” has been central to its operation through activities such as Life insurance sports event, Annual health checks, Blood donations, Exhibition of the Royal Crematorium for the Late King Bhumibol Adulyadej, Annual staff party, Employee club activities, Knowledge management program, the “Spa Jai” program, Merit-making activities, Provident fund, the “BLA Happiness Market,” and activities promoting family closeness during festival periods.

ผลการดำเนินงานด้านการลงทุน

Company Investment Performance

เศรษฐกิจในปี 2560 เติบโตอย่างต่อเนื่องในทุกภูมิภาคทั่วโลก โดยเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกาขยายตัวได้ดี อัตราการว่างงานลดลงสู่ระดับที่ต่ำที่สุดในรอบ 17 ปี อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อยังคงอยู่ต่ำกว่าเป้าหมาย รวมไปถึงความไม่แน่นอนเกี่ยวกับนโยบายของประธานาธิบดีโดนัลด์ ทรัมป์ และความตึงเครียดระหว่างสหรัฐอเมริกา กับเกาหลีเหนือ ทำให้เงินดอลลาร์สหรัฐอ่อนค่าลง และผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐอเมริกาปรับตัวลดลง แม้ว่าธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา (FED) จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายถึง 3 ครั้งในปี 2560 จาก 0.50% - 0.75% เป็น 1.25% - 1.50% ก็ตาม

กลุ่มประเทศยุโรป เผชิญความเสี่ยงทางการเมืองจากการเลือกตั้งในหลายประเทศ และความขัดแย้งในประเทศสเปนตลอดปีที่ผ่านมา แต่เศรษฐกิจยังคงเติบโตดีขึ้นต่อเนื่องจากปี 2559 ขณะที่อัตราการว่างงานก็ลดลงสู่ระดับที่ต่ำที่สุดตั้งแต่ปี 2552 ซึ่งส่งผลให้เงินยูโรแข็งค่าขึ้น อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับต่ำทำให้ธนาคารกลางยุโรป (ECB) ยังคงดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายต่อไป แต่จะเริ่มลดระดับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงิน (QE) ลง

ภูมิภาคเอเชีย เติบโตอย่างต่อเนื่องซึ่งเป็นผลจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจทั่วโลก ประเทศจีนยังคงเติบโตต่อเนื่องจากปี 2559 พร้อมกับหนี้สินโดยรวมของประเทศที่เพิ่มขึ้นมาก ส่วนประเทศญี่ปุ่นเศรษฐกิจโดยรวมดีขึ้นโดยที่ GDP ขยายตัว 7 ไตรมาสติดต่อกัน ซึ่งถือเป็นสถิติที่ดีที่สุดในรอบ 16 ปี อย่างไรก็ตาม ญี่ปุ่นยังไม่สามารถแก้ไขปัญหาอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำได้ สำหรับประเทศไทยเศรษฐกิจเติบโตดีกว่าที่คาดการณ์ไว้ เป็นผลมาจากการส่งออกที่ขยายตัวในระดับสูง รวมไปถึงจำนวนนักท่องเที่ยวที่สูงขึ้นมากในปีนี้อย่างไรก็ตาม การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนยังคงขยายตัวไม่มากนัก

ด้านภาวะการลงทุนในตลาดตราสารหนี้ ในปี 2560 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยในช่วงไตรมาสแรกปรับตัวสูงขึ้นต่อเนื่องจากช่วงปลายปี 2559 ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับตัวสูงขึ้นของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ จากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของประธานาธิบดีโดนัลด์ ทรัมป์ ทำให้ตลาดคาดการณ์ถึงการขยายตัวของเศรษฐกิจในระดับที่สูงกว่าที่คาด ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุ 10 ปี ขึ้นไปสูงสุดที่ 2.86% อย่างไรก็ตาม เมื่อเริ่มเข้าสู่ไตรมาสที่สองนโยบายของประธานาธิบดีโดนัลด์ ทรัมป์ ไม่ผ่านความเห็นชอบจากสภา รวมทั้งความขัดแย้งระหว่างสหรัฐอเมริกากับเกาหลีเหนือที่เริ่มทวีความรุนแรงขึ้น ประกอบกับธนาคารกลางสหรัฐอเมริกาเริ่มมีความ

Economies worldwide experienced continuous growth in 2017. US economy grew favorably with unemployment dropping to the lowest level in 17 years. However, inflation remained below target. There was some uncertainty about the policies of President Donald Trump and tensions between the United States and North Korea, which weakened the US dollar, and US bond yields throughout the year even though the Fed (U.S. Federal Reserve) raised policy rate three times in 2017, from 0.50 - 0.75 percent to 1.25 - 1.50 percent.

While the **European Union** faced political risks from elections in many countries, as well as a conflict in Spain, the economy, however, continued to grow continuously from 2016, while unemployment rate fell to its lowest level since 2009; this resulted in a stronger Euro. Still, inflation remained low, causing the European Central Bank (ECB) to continue an accommodative monetary policy, though it will begin to reduce the level of financial asset purchases through quantitative easing (QE).

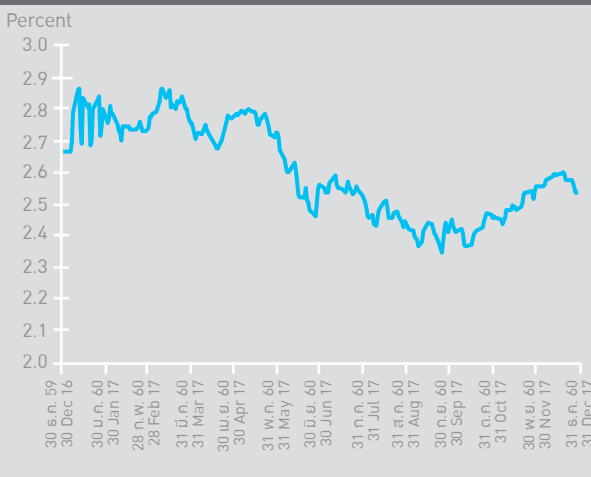
Throughout **Asia**, steady growth continued as a result of global economic expansion. China continued its 2016 growth, while its overall debt rose. Japan's economy generally improved, with GDP grew 7 consecutive quarters, marking its longest growth streak in 16 years. However, Japan has not yet able to drive up its low inflation rate to the set goal. Because of a large increase in exports and a higher number of tourists, Thailand experienced better than expected economic growth; however there was little expansion in private consumption and investment.

Regarding 2017 bond market investment, as a result of President Donald Trump's planned economic stimulus policy, market expectations of economic expansion were higher than previously anticipated. This led to higher yields on US Government bonds, which in turn results in higher Thai Government bond yields in the first quarter, which has continued to rise from late 2016. The 10-year Thai Government bond yield rose to its highest level at 2.86%. In any case, entering the second quarter President Trump's policies had still not been approved by the Congress, and the dispute between the United States and North Korea began to intensify.

กังวลเกี่ยวกับอัตราเงินเฟ้อที่ยังต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ ปัจจัยดังกล่าวส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวลดลงต่อเนื่อง ซึ่งส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยลดลงตามไปด้วย อีกทั้งยังมีความกดดันจากสภาพคล่องในประเทศที่อยู่ในระดับสูง และการเคลื่อนย้ายเงินทุนจากต่างประเทศที่เข้าสู่ตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นจำนวนมาก ทำให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุ 10 ปี ลดลงต่ำสุดที่ 2.35% อย่างไรก็ตาม ในไตรมาสสุดท้ายของปี 2560 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวสูงขึ้นเล็กน้อย เนื่องจากเศรษฐกิจไทยขยายตัวดีต่อเนื่อง นอกจากนี้ อัตราเงินเฟ้อสหรัฐฯเริ่มปรับตัวสูงขึ้น ประกอบกับประธานาธิบดี โดนัลด์ ทรัมป์ สามารถผ่านกฎหมายเกี่ยวกับการลดอัตราภาษีได้ ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุ 10 ปี ณ สิ้นปี 2560 อยู่ที่ระดับ 2.54% เทียบกับระดับ 2.67% ณ สิ้นปี 2559

สำหรับการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ในช่วง 8 เดือนแรก ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แกว่งตัวในกรอบแคบระหว่าง 1,530 จุด – 1,590 จุด หลังจากนั้นตลาดได้รับปัจจัยบวกหลายๆ ด้าน ประกอบด้วย การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยดีกว่าที่คาดการณ์ไว้ ข่าวการเลือกตั้งที่จะเกิดขึ้นในช่วงปลายปี 2561 สภาพคล่องที่ล้นตลาด และภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ ทำให้นักลงทุนต้องแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้น ทำให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็วตั้งแต่เดือนกันยายนต่อเนื่องจนถึงสิ้นปี โดยขึ้นไปสูงสุดในวันสุดท้ายของปีที่ 1,753.71 จุด หรือเพิ่มขึ้น 13.66% จากสิ้นปี 2559

อัตราผลตอบแทนพันธบัตรอายุ 10 ปี Yield on 10 year bonds

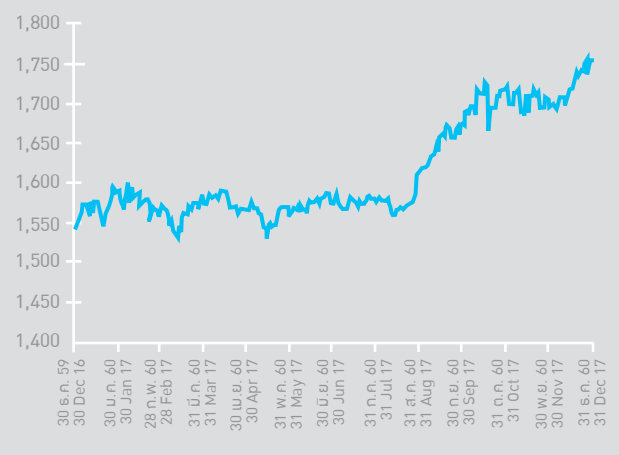


ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนจำนวนทั้งสิ้น 299,046 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 272,382 ล้านบาท ในปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 9.79 ทั้งนี้ สินทรัพย์ลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความมั่นคงสูง เป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 75.10 เงินลงทุนในหุ้นสามัญและหน่วยลงทุนประเภทหุ้นสามัญมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 9.05 เงินลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์

Added to this, the United States Federal Reserve began to be concerned about lower than anticipated inflation. The above factors caused US government bond yields to decline steadily, pressing Thai Government bond yields down as well. There was added pressure from a high level of liquidity in the country and significant movement of foreign capital into the Thai bond market, causing the yield on 10-year Thai Government bonds to drop to a low of 2.35%. However bond yields slightly increased in the last quarter of 2017, because of a good and continuing expansion in the Thai economy, higher inflation in the United States, as well as President Trump's tax reduction plan managed to be approved by the Congress. In sum, 10-year Thai Government bond yield finished 2017 at 2.54%, as compared to 2.67% at the end of 2016.

In the first eight months the SET Index swung in a narrow range, between 1,530 and 1,590 points. Following that, a great number of positive factors came in to affect the market – greater than expected expansion of the Thai economy, news about elections at the end of 2018 and high market liquidity. In addition, given low interest rate environment, investors preferred to take higher risk in compensation for higher returns. These factors caused the SET Index to rise sharply from September until the end of the year, to reach a high of 1,753.71 points on the last day of the year, representing an increase of 13.66% over the end of 2016.

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ SET Index



At the end of 2017, the Company had total investment assets of 299,046 million baht, an increase from 2016 of 272,382 million baht, or 9.79%. The majority of investment, accounting for approximately 75.1%, is in Government bonds, Bank of Thailand Bonds, State enterprise bonds, and high stability private enterprises debt securities. Investment in common stocks and equity funds accounted for 9.05%. Investments in

ผลการดำเนินงานด้านการลงทุน

Company Investment Performance

กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน REIT และกองทุนรวมตราสารหนี้รวมร้อยละ 5.83 ส่วนที่เหลือจะอยู่ในเงินฝาก เงินลงทุนระยะสั้นและเงินให้กู้ยืม รายละเอียดแสดงดังตารางด้านล่าง

ในปี 2560 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนสุทธิก่อนผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนจำนวน 13,258 ล้านบาท ลดลง 87 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.01 จากปีก่อน เนื่องจากการลดลงของกำไรจากการขายหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม รายได้จากเงินปันผลเพิ่มขึ้นจากการที่บริษัทเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในหุ้นสามัญ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานและ REIT ที่ยังให้ผลตอบแทนในเกณฑ์ดี ประกอบกับรายได้จากดอกเบี้ยและส่วนลดรับที่เพิ่มขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ลงทุน โดยรวมแล้วบริษัทมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยร้อยละ 4.65 เทียบกับร้อยละ 5.20 ในปี 2559

รายละเอียดสินทรัพย์ลงทุน ณ สิ้นปี

Details of Investment Assets at Year-end:

property funds, infrastructure funds, real estate investment trusts (REITs), and fixed income funds totaled 5.83%, and the remainder was in deposits, short-term investments, and loans. Details are shown in the table below.

In 2017, the Company recorded net investment income before gains/losses on foreign exchange of 13,258 million baht, down 87 million baht, or 0.01% from the previous year, due to a reduction in realized gain from the sale of securities. However, income from dividends increased because the Company increased the proportion of investment in common stocks, property funds, infrastructure funds, and REITs, which yielded favorable returns. In addition, income from interest and discounts also increased in line with growth in investment assets. Altogether, the Company's average return on investment was 4.65%, as compared to 5.20% in 2016.

	2560 / 2017		2559 / 2016	
	ล้านบาท Million Baht	ร้อยละ Percent	ล้านบาท Million Baht	ร้อยละ Percent
เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด Cash and Cash Equivalent	3,877	1.30	13,021	4.78
เงินฝากประจำ และบัตรเงินฝาก Deposits	3,810	1.27	12,790	4.70
พันธบัตร และตั๋วเงินคลัง Bonds and Treasury Bills	140,454	46.97	122,230	44.87
หุ้นกู้ และตั๋วเงินระยะยาว Debentures and Long-term Notes	96,804	32.37	84,606	31.06
หน่วยลงทุน Unit Trust	17,447	5.83	15,652	5.75
หุ้นทุน, กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสาร และใบสำคัญแสดงสิทธิ์ Stocks and Equity Funds	27,068	9.05	16,009	5.88
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน Policy Loans	7,105	2.38	6,291	2.31
เงินให้กู้ยืมอื่นๆ Other Loans	2,300	0.77	1,621	0.60
อื่นๆ Other	181	0.06	162	0.06
สินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด Total Investment Assets	299,046	100.00	272,382	100.00

หน้าว่าง

การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

Company Performance and Financial Review

เหตุการณ์สำคัญ

ผลกระทบของมาตรฐานบัญชีใหม่

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความ และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของกลุ่มบริษัทในเรื่องมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการมาตรฐานฉบับปรับปรุงที่กำหนดทางเลือกเพิ่มเติมสำหรับการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อยเงินลงทุนในการร่วมค้า และเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในงบการเงินเฉพาะกิจการโดยสามารถเลือกบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ตามที่อธิบายไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ทั้งนี้ บริษัทและบริษัทย่อยเลือกใช้วิธีราคาหุ้นในการแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินระหว่างกาลเฉพาะกิจการซึ่งเป็นวิธีเดิมที่บริษัทปฏิบัติ จึงไม่มีผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรของบริษัท

สรุปผลการดำเนินงานที่สำคัญ

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ผลการดำเนินงานในปี 2560 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 42,914 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิปี 2559 ที่ 42,282 ล้านบาท ซึ่งการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับสุทธินั้นเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นผ่านช่องทางธนาคารเป็นหลัก

เบี้ยประกันภัยรับปีแรกมีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 7 โดยมีเบี้ยประกันภัยปีแรกจำนวน 11,947 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2559 ที่มีเบี้ยประกันภัยปีแรกจำนวน 11,149 ล้านบาท โดยในปี 2560 บริษัทเน้นสัดส่วนการขายที่แบบประกันที่มีระยะเวลาความคุ้มครองระยะยาวมากขึ้น ซึ่งเป็นแบบประกันที่มีอัตรากำไรสูง ซึ่งเป็นกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่ผู้เอาประกันภัยได้รับความคุ้มครองสูง ส่งผลให้บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับปีแรกเพิ่มขึ้น

Significant Events

New Financial Reporting Standards

During the year, the Group has adopted the revised and new financial reporting standards issued by the Federation of Accounting Professions which become effective for fiscal years beginning on or after January 1, 2017. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards, with most of the changes directed towards revision of wording and terminology, and provision of interpretations and accounting guidance to users of standards. The adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the Group's financial statements. TAS 27 (revised 2016) "Separate Financial Statements", this revised standard stipulates an additional option to account for investments in subsidiaries, joint ventures and associates in separate financial statements under the equity method, as described in TAS 28 (Revised 2016) "Investments in Associates and Joint Ventures.". The Company has been using; therefore, it had no impact on shareholders' equity or profit.

Operating Result Summary

The Separate Financial Statement

For the operating result in 2017, the Company had total net premium written of 42.91 billion baht increasing by 2 percent from 42.28 billion baht in 2016, as a result of an increase in net premium received from bancassurance channel.

First year premiums in the year of 2017 amounted to 11.95 billion baht, a 7% increase from 11.15 billion baht in the same period of 2016. The Company focused on the sale of a portion of long-term products in 2017 that have high margins. Thus, the first year premiums increased.

เบี้ยประกันภัยรับรวมของปี 2560 จำนวน 44,039 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากเบี้ยประกันภัยรับรวมของปี 2559 จำนวน 43,334 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยรับรวมช่องทางธนาคารต่อเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกช่องทางของปี 2559 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 64 ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับรวมช่องทางตัวแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกช่องทางมีสัดส่วนร้อยละ 32 (2559: ร้อยละ 62 และร้อยละ 35 ตามลำดับ)

รายได้จากการลงทุนสุทธิ 11,602 ล้านบาท กำไรจากการขายเงินลงทุน 1,362 ล้านบาทและกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมจำนวน 101 ล้านบาท รวมเป็นรายได้ 13,066 ล้านบาท เพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อนหน้าจำนวน 194 ล้านบาท หรือร้อยละ 2 ซึ่งมาจากกำไรจากการขายเงินลงทุนหลักทรัพย์เพื่อขายเป็นส่วนใหญ่

ค่าใช้จ่ายประกอบด้วย เงินสำรองประกันภัยผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยในปี 2560 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม 52,204 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2559 ที่ 49,384 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,820 ล้านบาท หรือร้อยละ 6

กำไรจากก่อนหักภาษีเงินได้ลดลง 1,937 ล้านบาทหรือร้อยละ 29 โดยในปี 2560 บริษัทมีกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 4,161 ล้านบาท และมีกำไรก่อนภาษีเงินได้ในปี 2559 จำนวน 6,098 ล้านบาท แม้ว่าเบี้ยประกันภัยรับปีแรกมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 7 ซึ่งส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 และบริษัทมีรายได้เงินลงทุนรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 ทำให้รายได้รวมของบริษัทเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ในขณะที่ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 6 โดยเฉพาะผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 29 ส่งผลให้กำไรในปี 2560 ลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ปี 2560 จำนวน 516 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 ที่ 976 ล้านบาท เป็นจำนวน 460 ล้านบาท เนื่องจากกำไรก่อนภาษีเงินได้ที่ลดลง ทั้งนี้ เมื่อหักภาษีเงินได้คงเหลือเป็นกำไรสำหรับปี 2560 3,645 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 ที่ 5,122 ล้านบาท จำนวน 1,477 ล้านบาท หรือร้อยละ 29 หรือคิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 2.14 บาท ลดลงจากปี 2559 ซึ่งมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเท่ากับ 3.00 บาท

งบการเงินรวม

งบการเงินรวมมีกำไรสำหรับปี 2560 ที่ 3,627 ล้านบาท ลดลงจากกำไรสำหรับปี 2559 ที่กำไร 5,100 ล้านบาท จำนวน 1,473 ล้านบาท หรือร้อยละ 29 จากสาเหตุที่กล่าวในส่วนของงบการเงินเฉพาะกิจการ และเนื่องจากรวมผลขาดทุนของบริษัทย่อยเข้ามา จากบริษัท บีแอลเอ อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“BLAIB”) ซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นเป็นร้อยละ 99 และ Bangkok Life Assurance (Cambodia) Plc. ซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นเป็นร้อยละ 52 ตามลำดับ

Total premiums of the year of 2017 amounted to 44.04 billion baht, increase 2% from the total premiums of the year 2016 which amounted to 43.33 billion baht. The proportions of premiums from bancassurance and agent channels to total premiums were 64% and 32%, respectively. (2016: 62% and 35%, respectively)

Net investment income was 11.60 billion baht. Gains on investments were 1.36 billion baht and gains on revaluation were 101 million baht. Total investment income amounted to 13.07 billion baht, an increase of 0.20 billion baht or 2% from the same period of the previous year. The main reason is from gains on sell of available-for-sale investments.

Underwriting expenses consisted of life policy reserves, benefit payments under life policies and, claims, commissions and brokerage expenses, other underwriting expenses and operating expenses. In 2017, expenses were 52.20 billion baht, an increase of 2.82 billion baht or 6% when compared to those of 2016 which were 49.38 billion baht.

Profits before income tax expenses decreased by 1.94 billion baht or 29%. Profits before income tax expenses in 2017 and 2016 were 4.16 billion baht and 6.10 billion baht, respectively. Even though first year premiums had a growth of 7% which contributed to a 2% rise in net premiums, gains on investments rose by 9%. These resulted in a slight change in the Company's total income. Meanwhile, expenses increased by 6%. Benefit and claims paid, in particular, increased as much as 29% causing profits for the year of 2017 to decrease. Income tax expenses in 2017 were 0.52 billion baht, a decrease of 0.46 million baht, from 0.98 billion baht in 2016 which was a result of a decrease in profits before income tax expenses. After deducting tax expenses, profits for the year were at 3.65 billion baht, decreasing by 1.48 billion baht or 29% from 2016 in which profits were 5.12 billion baht. Basic earnings per share were 2.14 baht compared to 3.00 baht in 2016.

The Consolidated Financial Statement

The consolidated financial statement for year of 2017 posted a profit of 3.62 billion baht. It decreased from a 5.10-billion-baht profit posted for the year of 2016 by 1.47 billion baht or 29%, as explained in the separate financial statement part. The consolidated operating result included the losses posted by BLA Insurance Broker Co., Ltd. (“BLAIB”) of which the Company holds a 99% stake and Bangkok Life Assurance (Cambodia) Plc. of which the Company holds a 52% stake, respectively.

การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

Company Performance and Financial Review

ภาพรวมฐานะการเงิน

งบการเงินเฉพาะกิจการ

งบการเงินเฉพาะงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วยสินทรัพย์ 308,729 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9 จากปี 2559 ที่มีสินทรัพย์ 282,359 ล้านบาท โดยมีสินทรัพย์ลงทุนรวม 295,169 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 96 ของสินทรัพย์รวม ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทมีหนี้สิน 269,943 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ร้อยละ 8 รายการสำคัญคือการเพิ่มขึ้นของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็น 265,978 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99 ของหนี้สินรวม เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 22,880 ล้านบาท ซึ่งการเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากการเติบโตของการดำเนินงานของบริษัทในส่วนของ การรับประกันชีวิตทำให้บริษัทต้องกันเงินสำรองเพิ่มขึ้น

ด้านส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีส่วนของเจ้าของ 38,786 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16 จากปี 2559 ที่มีส่วนของเจ้าของ 33,341 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากกำไรจากการดำเนินงาน จำนวน 3,645 ล้านบาท และผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย-สุทธิจากภาษีเงินได้ จำนวน 3,054 ล้านบาท ทั้งนี้ มีเงินปันผลที่จ่ายไปในระหว่างปี จำนวน 1,273 ล้านบาท

งบการเงินรวม

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีสินทรัพย์จำนวน 308,729 ล้านบาท และหนี้สินจำนวน 269,964 ล้านบาท ส่งผลให้ส่วนของเจ้าของตามงบการเงินรวมต่ำกว่าส่วนของเจ้าของตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 22 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการรวมผลขาดทุนของบริษัท บีแอลเอ อินชัวร์ันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“BLAIB”) และ Bangkok Life Assurance (Cambodia) (“BLAC”) Plc. ตามลำดับ

อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนสภาพคล่อง

บริษัทมีอัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้างรับในปี 2558 ถึงปี 2560 เท่ากับ 14.01 วัน 16.50 วัน และ 17.03 วัน ตามลำดับ ดังจะเห็นว่า อัตราการหมุนเวียนของเบี้ยประกันภัยค้างรับดังกล่าว ยังต่ำกว่านโยบายของบริษัท ที่ให้ระยะเวลาผ่อนผันในการชำระเบี้ยประกันภัย

Financial Position Summary

The Separate Financial Statement

For statements of financial position as at December 31, 2017, the Company had total assets of 308.73 billion baht, a 9% increase from 282.36 billion baht in 2016, which consisted of the investment assets of 295.17 billion baht, accounting for 96% of the total assets. This was a result of an increase in investment assets from the Company's operation.

The Company had total liabilities of 269.94 billion baht, increasing by 8% from 2016. The significant increase was from insurance contract liabilities which were recorded at 265.98 billion baht or 99% of total liabilities in 2017. These increased 22.88 billion baht in 2016, as a result of growth of the Company's performance from life insurance which required the Company to set higher life policy reserve.

As at December 31, 2017, the Company recorded owners' equity of 38.79 billion baht, a 16% increase from 33.34 billion baht in 2016. The main reasons for the increase were the profits of 3.65 billion baht and gains on valuation of available-for-sale investments - net tax amounting to 3.05 billion baht. Dividend paid during the year amounted to 1.27 billion baht.

The Consolidated Financial Statement

As of December 31, 2017, the Company had total assets of 308.73 billion baht and total liabilities of 269.97 billion baht. Owners' equity in the Group's consolidated financial statements was lower than owners' equity in the separated financial statements in the amount of 22 million baht which was due to aggregated losses for the period posted by BLAIB and BLAC, respectively.

Financial Ratios

Liquidity Ratio

Premium receivable turnovers in 2015-2017 were 14.01 days, 16.50 days and 17.03 days, respectively. Premium receivable

เป็นเวลา 30 - 60 วัน นอกจากนั้น อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้างรับในแต่ละปีมีความใกล้เคียงกัน ซึ่งแสดงถึงการรักษาอัตราในการเรียกชำระเบี้ยประกันภัยของบริษัท และการรักษาอัตราความคงอยู่ตามกรมธรรม์

อัตราส่วนความสามารถในการกำกับ

บริษัทมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ลงทุนในปี 2558 ถึงปี 2560 เท่ากับ ร้อยละ 5.06 ร้อยละ 5.20 และ ร้อยละ 4.65 ตามลำดับ โดยเฉลี่ยบริษัทมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ที่ประมาณร้อยละ 5 ซึ่งอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอาจปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลงเล็กน้อยในแต่ละปีขึ้นอยู่กับสภาวะของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลต่อกำไรจากการขายเงินลงทุนของบริษัท

อัตรากำไรสุทธิ ในปี 2558 ถึงปี 2560 เท่ากับ ร้อยละ 7.43 ร้อยละ 9.19 และร้อยละ 6.43 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนในปี 2560 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2559 เกิดจากเพิ่มขึ้นของผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์และค่าใช้จ่ายในการจัดการผลประโยชน์

อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

บริษัทมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมในปี 2558 ถึงปี 2560 เท่ากับร้อยละ 1.77 ร้อยละ 1.93 และร้อยละ 1.23 ตามลำดับ สำหรับอัตราส่วนที่ลดลงในปี 2560 นี้ มีสาเหตุสำคัญจากกำไรสำหรับปีที่ลดลง

อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน

บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสินทรัพย์ลงทุน ในปี 2558 ถึงปี 2560 ซึ่งเท่ากับ 0.90 เท่า 0.89 เท่า และ 0.89 เท่า ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าบริษัทมีความสามารถเพียงพอที่จะสามารถชำระหนี้สินที่จะเกิดขึ้นในอนาคตให้กับผู้เอาประกัน

turnovers were lower than 30-60 days allowed by the Company's policy. Similar premium receivable turnovers in each year indicated the effectiveness of the Company's premium receivable and its capacity to maintain the persistency ratio.

Profitability Ratio

Returns on investments in 2015-2017 were 5.06%, 5.20%, and 4.65%, respectively. The Company had return on investments averaging at 5%. Return on investment may increase or decrease slightly each year, depending on the state of the stock market which affects profits from the sale of investments of the Company.

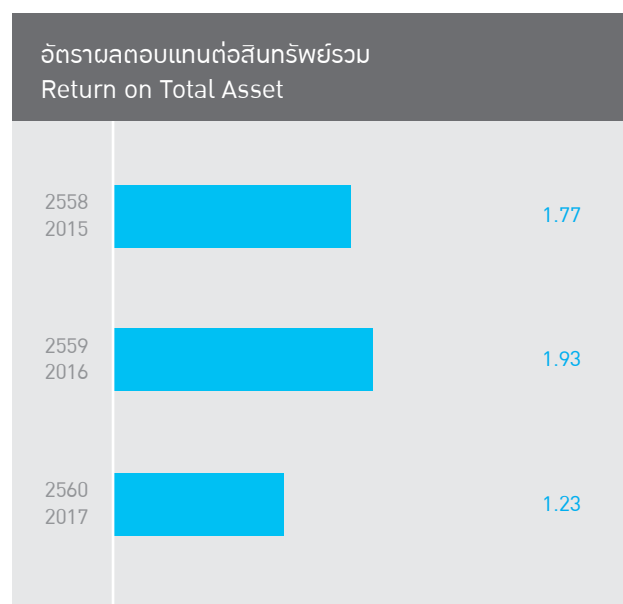
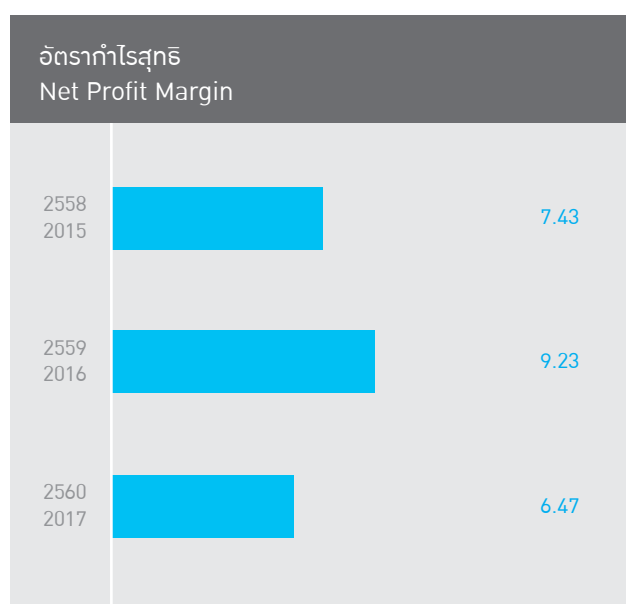
Net profit margins in 2015-2017 were 7.43%, 9.19%, and 6.43%, respectively. Net profit margins decreased this year as a result of a increase in benefit and claims paid of the Company.

Efficiency Ratio

Returns on total assets in 2015-2017 were 1.77%, 1.93%, and 1.23%, respectively. Return on total assets decreased this year as a result of the decrease in profits for the year.

Financial Ratio

Insurance contract liabilities to investment assets were 0.90, 0.89, and 0.89, respectively. The Company had adequate capacity to repay the obligation to be incurred in the future of the insured.



แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตปี 2561

Life Insurance Business Trends for 2018

เบี้ยประกันภัยยังคงมีการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยช่องทางการขายหลักที่ช่วยสนับสนุนการเติบโตยังคงเป็นช่องทางธนาคารและตัวแทน ความท้าทายของธุรกิจประกันชีวิตยังคงมาจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงไม่ฟื้นตัวเต็มที่ อัตราดอกเบี้ยที่ยังมีความผันผวน และทรงตัวอยู่ในระดับที่ต่ำซึ่งส่งผลกระทบต่อการลงทุน การปรับใช้ตารางมรณะใหม่ของสำนักงานงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งส่งผลกระทบต่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ ทำให้บริษัทประกันชีวิตยังคงให้ความสำคัญกับสินค้าที่เน้นความคุ้มครอง และสัญญาสุขภาพที่เป็นไปตามแนวโน้มความต้องการของลูกค้ามากขึ้น รวมไปถึงการรักษาความคงอยู่ของกรมธรรม์ให้ได้ในระดับสูงในสภาวะดังกล่าว

สำหรับแนวโน้มในอนาคต คาดว่าจะยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องด้วยอัตราการเข้าถึงกรมธรรม์ (Penetration rate) ของประชาชนยังคงอยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้ยังมีปัจจัยส่งเสริมจากภาครัฐ เช่น การปรับปรุงหรือออกกฎระเบียบให้รองรับสถานการณ์ปัจจุบันและอนาคต ให้มีความยืดหยุ่น เอื้ออำนวยต่อการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัล การส่งเสริมด้านการนำเบี้ยมาหักลดหย่อนภาษีเงินได้ส่วนบุคคล โดยล่าสุดมีมติเห็นชอบเพื่อส่งเสริมการประกันสุขภาพ โดยสามารถนำเบี้ยประกันสุขภาพมาลดหย่อนภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท เมื่อรวมกับเบี้ยประกันชีวิตแล้วได้สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท นอกจากนี้ยังคงมีปัจจัยและแนวโน้มอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันชีวิต ดังต่อไปนี้

1. แนวโน้มประชากรผู้สูงอายุเพิ่มขึ้น

ประเทศไทยมีแนวโน้มจำนวนประชากรผู้สูงอายุเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีอายุยืนยาวขึ้น โดยประชากรไทยจะมีอายุขัยเฉลี่ยอยู่ที่ 74.9 ปี ผู้ชายมีอายุขัยเฉลี่ยที่ 71.9 ปี และผู้หญิงมีอายุขัยเฉลี่ยที่ 78 ปี ในขณะที่อัตราการเกิดมีแนวโน้มลดลง การเตรียมวางแผนการเงินหลังเกษียณจึงมีความจำเป็นมากขึ้นในอนาคต

2. อัตราการถือครองกรมธรรม์ในประเทศไทยยังอยู่ในระดับต่ำ

อัตราการถือครองกรมธรรม์ยังอยู่ในระดับต่ำจากข้อมูลอัตราการถือครองกรมธรรม์ของประชากรไทย ยังอยู่ในระดับต่ำที่ 37.3% ณ สิ้นปี 2559 เป็นโอกาสในการขยายธุรกิจประกันชีวิต โดยเฉพาะในเขตภูมิภาค

The insurance premiums continue to grow steadily, with bancassurance and agents still the primary sales channels. The state of the economy, which has not undergone a complete recovery, remains challenging for the life insurance business. Fluctuating interest rates holding at low levels are affecting investment. The use of new mortality tables by the Office of Insurance Commission (OIC) makes the life insurance business focusing more on life protection products and health coverage while maintaining high persistency rate of insurance policies under current conditions.

Regarding future trends, it is expected that the insurance industry will continue growing steadily as life insurance penetration rate of general public still at a low level. There are additional encouraging factors from the government, such as improvements of regulations that support flexibility in dealing with current and future conditions, facilitate business operations in the digital age. A recently passed resolution, which offers personal income tax deduction for life insurance premium payment, promotes health insurance sales, enabling health insurance premiums to be deductible for personal income tax of up to 15,000 baht, and when combined with life insurance premium, must not exceed 100,000 baht per year. Besides what mentioned above, other trends and factors are having an impact on the life insurance business, as follows.

1. An Augmentation of Aging Population

The trend in Thailand is toward a steadily increasing number of aged population who are living longer. Thais have an average life span of 74.9 years, with men averaging 71.9 and women 78, while the birth rate is decreasing, suggesting an increasing necessity for retirement planning.

2. Life Insurance Penetration of Thais Remains Low

The number of policies in force in Thailand at the end of 2016 showed that life insurance penetration remained low at 37.3%, indicating an opportunity for business expansion, especially in low-penetrated provinces.

3. ความต้องการการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Financial Planning Need)

แนวโน้มในอนาคตทั่วโลกที่คนให้ความสนใจในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจด้านการเงิน และสามารถช่วยให้บรรลุเป้าหมายในชีวิตของแต่ละบุคคล จึงเป็นการเพิ่มโอกาสให้กับธุรกิจประกันชีวิตในการขยายตลาด

4. การเข้าสู่เศรษฐกิจของโลกดิจิทัล

การที่เทคโนโลยีด้านดิจิทัลพัฒนาอย่างรวดเร็ว มีเทคโนโลยีหรือการบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ๆ ช่วยให้บริษัทสามารถพัฒนาการบริการให้ลูกค้าได้ตรงตามความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้เทคโนโลยีใหม่ๆ สามารถที่จะนำมาช่วยในการขาย การชำระเงิน หรืออื่นๆ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทก็จะต้องมีการปรับตัวเข้ากับเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่เข้ามา และการแข่งขันที่รุนแรงเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากอาจจะมีคู่แข่งในธุรกิจอื่นๆ ที่เข้ามาสู่ธุรกิจประกันเพิ่มมากขึ้นด้วย

จากข้อมูลข้างต้นบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาในด้านต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นด้านบุคลากรที่จะต้องพัฒนาบุคลากรเดิมให้มีความรู้ความสามารถเพื่อทันต่อเทคโนโลยีที่เข้ามา และดึงดูดบุคลากรใหม่เข้ามาทำงานกับบริษัทเพิ่มมากขึ้น การพัฒนาในด้านการบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกๆ จุดที่มาใช้บริการ เพื่อให้เกิดความประทับใจและประสบการณ์ที่ดีเลิศกับบริษัท ซึ่งเป็นการช่วยสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้กับองค์กร ทั้งนี้รวมไปถึงการใช้เทคโนโลยีด้านดิจิทัลมาช่วยในการบริการและการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพิ่มมากขึ้น มีต้นทุนที่ต่ำลง ส่งผลให้เกิดการเพิ่มขีดความสามารถของบริษัทในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดได้เพิ่มมากขึ้น และสร้างการเติบโตในอนาคตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

3. A Need for Personal Financial Planning

Future trends show that people worldwide are focusing on personal financial planning as a benefit in making financial decisions and enabling them to achieve their personal goals in life. This offers the life insurance business an opportunity to expand.

4. Entering a Global Digital Economy

The great speed of digital technology is expanding as technologies offer new types of financial service assisting the Company in developing services to meet customer needs. New technology can be used to support sales and make payments together with other services to provide convenience to customers. In any case, the Company must adapt to the new and coming technology as well as to stronger levels of competition, as an increasing number of other competitors are moving in this direction.

Based on this information, the Company has focused on various aspects of development, whether developing knowledge and abilities of existing personnel to keep pace with upcoming technology, drawing in new skilled personnel to work with the Company, as well as developing services to meet the needs of customers at every point. The use of digital technology helps improve services, increase operational efficiency and effectiveness in order to improve ability to compete with its competitors, and to build a strong and sustainable future growth.

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

Good Corporate Governance Committee Report

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ด้วยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามแนวทางปฏิบัติของสากล ซึ่งได้ถือปฏิบัติและมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทพัฒนาส่งเสริมให้กรรมการผู้บริหาร และบุคลากรของบริษัท นำหลักสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ด้วยมุ่งหวังสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ในระหว่างปี 2560 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีการประชุม รวม 3 ครั้ง เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการ และจรรยาบรรณของบริษัท ทั้งในด้านการกำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติ และการประเมินผล ตลอดจนพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับหลักการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน สรรพสาระสำคัญของงานที่ปฏิบัติได้ดังต่อไปนี้

- พัฒนาปรับปรุงนโยบาย และแนวปฏิบัติต่างๆ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของสากล อาทิ
 - นโยบายและแนวปฏิบัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
 - ระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์
 - คู่มือจรรยาบรรณ สำหรับบุคคลขององค์กร
 - คู่มือปฏิบัติงาน เรื่องการแจ้งและรับแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน
- ติดตามการปฏิบัติตามหลักจริยธรรม และจรรยาบรรณของพนักงาน และตัวแทนประกันชีวิต
- ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสถาบันกำกับหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท

ด้วยบริษัทดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่กับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมมาโดยตลอด เป็นผลให้บริษัทได้รับรางวัลและการประเมินจากองค์กรต่างๆ ดังนี้

- การประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) บริษัทได้รับการจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance rating, CG rating) ในระดับ “ดีมาก” หรือ “4 ดาว”
- การประเมินคุณภาพจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Annual General Meeting, AGM) ประจำปี 2560 ในระดับ “ดีเยี่ยม” โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- การรับรองต่ออายุให้เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition) จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต)
- รางวัลศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น (CALL CENTER) ประจำปี 2560 จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.)

นอกจากการกำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามนโยบายบริษัทภิบาล และจรรยาบรรณของบริษัทอย่างเคร่งครัดแล้ว คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดียังมุ่งมั่นพัฒนาในการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่ง และการเจริญเติบโตที่ยั่งยืนให้กับบริษัทในระยะยาวอันเป็นผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มต่อไป



นางกมลยา อูสรานนท์
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

Dear Shareholders,

The Good Corporate Governance Committee, entrusted by the Board of Directors in taking an oversight role over the Company's corporate governance as guided by the Principles of Good Corporate Governance ("the principle") and international best practices, has accomplished its duties through monitoring of the Company's business practice as well as promoting an adoption of the principle by the Directors, Executives, and all personnel towards their business conducts. This has provided shareholders, investors, and all groups of stakeholders a level of comfort that the Company is being managed with great emphasis on efficiency, transparency, and accountability.

In 2017, the Good Corporate Governance Committee held three meetings to exercise its oversight on the Company's management and ethical conducts which included proposing improved corporate policy, practical guides and assessments. The Committee also conducted periodic reviews of practical guides to ensure their suitability and consistency with sustainable business practices. A summary of important actions is listed below:

1. Improved corporate policies and practical guidelines according to the good corporate governance principles and the international best practices:
 - 1.1 Privacy protection policy and practical guidelines
 - 1.2 Inside information and securities trading regulation
 - 1.3 Code of Conduct
 - 1.4 Whistle blowing manual
2. Monitored ethical compliance of all personnel
3. Monitored the Company's management conduct to ensure compliance with the principles of good governance issued by institutions and supervisory agencies and reported working progress and key findings to the Board of Directors

Having conducted business according to our business ethics and good corporate governance, alongside continuously fulfilling our responsibilities towards the community, society, and the environment, the Company has been presented awards and commendations by various organizations, as follows:

1. Rated as a Thai listed company with a "very good" or "four-star" corporate governance by the Thai Institute of Directors
2. "Excellent" quality on the organization of the 2017 Annual General Meeting of Shareholders, presented by the Thai Investors Association and the Securities and Exchange Commission
3. Re - certified member of Collective Action Coalition against corruption (CAC), by the CAC Council
4. "Outstanding" Consumer Complaint Solutions Center Award for 2017, presented by the Office of Consumer Protection Board

Besides promoting a strict compliance with the Company's Good Corporate Governance Policy and the Code of Conduct, the Committee also strives for a continuous development of good corporate governance practices with an aim for the Company's organizational strength and long-term sustainable growth, which will benefit all stakeholders.



Mrs. Komkai Thusaranon

Chairman of the Good Corporate Governance Committee

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

Good Corporate Governance

นโยบายบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการกำกับให้องค์กรมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีความมุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ และเป็นธรรมต่อสังคม เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน ควบคู่ไปกับการรักษาผลประโยชน์ให้กับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

การยึดมั่นในหลักการกำกับกิจการที่ดี

คณะกรรมการ และบุคคลในองค์กรต้องยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 6 ประการ ดังนี้

Accountability	ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจ และการกระทำของตนเอง และสามารถชี้แจงหรืออธิบายการตัดสินใจนั้นได้
Responsibility	ความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และภาระงานตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรู้ความสามารถสูงสุด ด้วยความรอบคอบ ภายใต้กฎระเบียบ รวมถึงผลประโยชน์สูงสุดขององค์กร
Equitability	การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรมต่อทุกฝ่ายและมีคำอธิบายได้
Transparency	ความโปร่งใสในการดำเนินงานที่ตรวจสอบได้ และการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย
Ethics	การมีจริยธรรม จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ภายใต้กฎระเบียบ รวมถึงผลประโยชน์สูงสุดขององค์กร และมีแนวประพฤติปฏิบัติทางธุรกิจที่ซื่อสัตย์เป็นมิตร และยุติธรรม
Corporate Social Responsibility	การมีความรับผิดชอบต่อสังคม

แนวทางปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล

หมวด 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยมั่นนโยบายที่จะปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น จะไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน อันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ดังนี้

Corporate Governance Policy

The Company's Board of Directors takes priority towards having a management system that is efficient, transparent, and accountable. The Board is committed to conducting a business with integrity for the development of a just and sustainable society and the benefits of the shareholders and all concerned stakeholders.

Adherence to Good Corporate Governance

The Board and all personnel must adhere to the Six Principles of Good Corporate Governance:

Accountability	Being responsible for one's own decisions and actions and able to explain or justify the decisions taken.
Responsibility	Performing the assigned duties with utmost knowledge, expertise and diligence as well as taking into account the regulatory requirements and the highest interests of the organization.
Equality	Treating all stakeholders equitably and fairly in a justifiable manner.
Transparency	Ensuring transparency through examinable business operations and fair disclosure to all concerned parties.
Ethics	Upholding moral and professional ethics while conducting business, within the regulatory boundaries and the organization's best interests, and observing the Codes of Conduct that promote honesty, harmony and fairness.
Corporate Social Responsibility	Taking responsibility to address society's area of concerns.

Guidelines on Corporate Governance

Section 1: Rights of Shareholders

The Board of Directors recognizes the importance of the shareholders' rights by establishing a set of corporate policies that aim to protect those rights from any discriminatory actions or infringements. The Board also encourages shareholders to make use of their fundamental rights that are listed below:

1. สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นตามกฎหมาย

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิขั้นพื้นฐานในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไร/เงินปันผล การรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและทันต่อเหตุการณ์ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่ออนุมัติเรื่องที่สำคัญและมีสิทธิแสดงความคิดเห็น ชักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น การมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตน การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

2. การให้สิทธิต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- 1) บริษัทให้สิทธิผู้ถือหุ้นส่งคำถามเพื่อสอบถามข้อมูลในวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น
 - ในการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2560 บริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุม 21 วัน พร้อมด้วยรายละเอียดประกอบวาระการประชุม อาทิ รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี แนวปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และการออกเสียงลงคะแนน เป็นต้น เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้า นอกจากนี้ บริษัทได้ลงประกาศการจัดการประชุมในหนังสือพิมพ์ และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัท (www.bangkoklife.com) อีกทั้งบริษัทไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้รับระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
- 2) บริษัทจัดทำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดวาระการประชุมไว้เป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจน มีการระบุวัตถุประสงค์ เหตุผล และความเห็นของกรรมการของแต่ละวาระยกตัวอย่างเช่น
 1. วาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ มีการระบุชื่อพร้อมประวัติย่อของกรรมการแต่ละคนที่จะเสนอแต่งตั้ง
 2. วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดชื่อผู้สอบบัญชีบริษัทที่สังกัด ประสบการณ์ความสามารถของผู้สอบบัญชี รวมทั้งประเด็นเกี่ยวกับความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และค่าบริการของผู้สอบบัญชีไว้ให้ชัดเจน
 3. วาระอนุมัติจ่ายเงินปันผล มีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย อัตราเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา

1. Basic Rights of Shareholders Under the Law

Shareholders have their basic rights to buy, sell, or transfer shares. They are entitled to a share of the organization's profit/dividends and to receive sufficient and up-to-date business information. They also have their right to attend shareholders' meetings in order to take part of approving important matters, provide opinions, ask questions, and assign an independent Director or any other persons as a proxy to attend the meeting on their behalf. They also can appoint or impeach Directors, determine Directors' remuneration, and appoint financial auditors and determine their remuneration.

2. Rights to Attend the Shareholders' Meeting

Before the Shareholders' Meeting

- 1) The Company allows the shareholders submit inquiries on meeting agenda and data in advance.
 - For the 2017 Annual General Meeting of Shareholders (AGM) which was held on Thursday, 27th April, 2017, the Company distributed the meeting notifications in both Thai and English languages twenty-one (21) days in advance, along with a copies of minutes of the previous shareholders' meeting, annual report, and guidelines on shareholders' meeting attendance, proxy right assignments and voting rights. This was to allow shareholders ample time to study the information beforehand. Additionally, the Company posted the notification of the meeting in the newspaper and on its website (www.bangkoklife.com). No additional agenda was introduced for approval during the meeting other than those specified in the meeting notification.
- 2) The Company's meeting notification clearly itemized the meeting agendas along with their objectives, reasons, and the Board's opinions, such as:
 1. For a consideration of the Director appointments, names and curricula vitae of all nominees were provided.
 2. For a consideration of an auditor appointment, name of auditor, name of the audit company, level of auditor's experience along with their independence and their service fees were provided.
 3. For an authorization of dividend distribution, the dividend distribution policy, the total and per share amounts proposed to be distributed along with reasons and supporting information were provided.

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

Good Corporate Governance

วันประชุมผู้ถือหุ้น

- 1) บริษัทมีการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยจัดสถานที่ประชุมให้เหมาะสม สะดวกแก่การเดินทาง และบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นๆ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนได้
- 2) ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทมีการกำหนดเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอให้ผู้ถือหุ้นจะได้มีโอกาสแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม พร้อมทั้งมีการใช้เทคโนโลยีระบบการลงทะเบียนผู้ถือหุ้นและระบบการนับคะแนนด้วยบาร์โค้ด (Barcode) เพื่อให้เกิดความถูกต้องและรวดเร็ว สามารถแจ้งผลการลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบทันที และมีบุคคลที่เป็นอิสระเข้าร่วมสังเกตการณ์ เพื่อตรวจสอบการประชุมให้เป็นไปอย่างถูกต้อง
- 3) บริษัทให้สิทธิผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- 4) กรรมการและผู้บริหารให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุม แม้แต่ติดภารกิจสำคัญจนไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2560 มีกรรมการเข้าร่วมประชุม 14 ท่าน ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารร่วมชี้แจงตอบข้อซักถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทได้คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร และคุณปวีศรี ฟุ่งเฟื่องวงศ์ ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ จากสำนักงานกฎหมายคินิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด เข้ามาทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- 1) บริษัทเปิดเผยคะแนนเสียงอย่างชัดเจน โดยแยกคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยเปิดเผยหลังการประชุมเสร็จสิ้นผ่านระบบ SET Community Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัทอย่างช้าในวันทำการถัดไป

Shareholders' Meeting Day

- 1) The Company made it convenient to shareholders to exercise their rights and voice opinion by holding the meeting at an easily accessible location. Those shareholders, who were unable to attend the meeting, could assign their proxy rights to the independent Director or others to cast votes on their behalf.
- 2) During the meeting, the Company allowed adequate amount of time for shareholders to express opinions or ask questions. The Company used barcode technology to register shareholders and to count the votes. With the technology, the vote counting was conducted accurately and quickly to allow prompt announcements to the shareholders of the vote results. In addition, there is a monitoring conducted by independent observers to ensure the meeting was conducted correctly.
- 3) The Company allowed shareholders to exercise their rights in electing Directors, individually.
- 4) The Board of Directors and Executives considered attending the shareholders' meeting a top priority, however, other important circumstances could possibly cause the attendance impossible. At the 2017 Annual General Meeting of Shareholders on Thursday, 27th April, 2017, 14 Directors were present. The President and Executives provided explanations, answered enquiries and listened to suggestions made by the shareholders. Besides, the Company also invited Khun Lertsak Suthamporn and Khun Pawarish Fungfuangwong, independent legal advisors from Khanung & Partners Law Firm, to act as independent observers. This was to ensure that the meeting was carried out transparently and in compliance with the related laws and internal regulations.

After the Shareholders' Meeting

- 1) The Company clearly disclosed the voting results by presenting the number of approvals, disapprovals, and abstentions via the "SET Portal" system of the Stock Exchange of Thailand, and published the same information on its website no later than the next business day.

- 2) บริษัทจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท โดยรายงานการประชุมได้บันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมถึงบันทึกคำถาม คำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ อีกทั้งบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุม และกรรมการที่ลาประชุมด้วย

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยมุ่งเน้นการป้องกันการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น การกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติ และปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทดำเนินการต่างๆ ดังนี้

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- 1) บริษัทกำหนดให้มีการให้ข้อมูลและระเบียบเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น และข้อมูลประกอบการประชุมที่ชัดเจนและเพียงพอแก่ผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาประกอบการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วัน นอกจากนี้บริษัทได้นำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับสมบูรณ์ขึ้นบนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
- 2) คณะกรรมการดูแลให้บริษัทแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนแบบ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- 3) ในการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใดต้องแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ และงดเว้นการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาวาระนั้น
- 4) บริษัทไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้ทำการแจ้งล่วงหน้าแก่ผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะวาระที่สำคัญซึ่งผู้ถือหุ้นอาจไม่มีข้อมูลและเวลาที่เพียงพอต่อการพิจารณาและตัดสินใจ

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายเดี่ยวหรือหลายราย ถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท มีสิทธิที่จะเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี โดยมีวิธีปฏิบัติและขั้นตอนการพิจารณาเปิดเผยบนเว็บไซต์บริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ในระหว่าง วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2559 เผยแพร่ทางเว็บไซต์ที่ www.bangkoklife.com และได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 2) Fourteen (14) days after the date of meeting, the Company published a minute of the shareholders' meeting on the Company's website. The minute documented the explanation of voting method and the vote tabulation procedures which was given before the meeting began, questions and answers, each agenda's voting results, and attendance records of the Board members.

Section 2: Equitable Treatment

The Company's policy requires that all shareholders be treated with equality and fairness, regardless of whether they are major shareholders, minority shareholders, institutional shareholders, or foreign shareholders. The Company protects the shareholders against any rights' violations and ensure equitable treatment by,

1. Providing Information Prior the Shareholders' Meetings

- 1) The Company provided the shareholders with clear and adequate information as well as relevant regulations before the meeting took place at least twenty-one (21) days in advance. In addition, the Company published on its website a complete set of the meeting notification in both Thai and English for at least thirty (30) days in advance.
- 2) The Board of Directors ensured that the Company informing shareholders of the meeting's regulations, voting procedures, and voting rights whereby one share counts as one vote.
- 3) During the meeting, Directors who had conflicting interest attributable to any meeting agenda acknowledged the shareholders and excluded himself from considering the matters under such agenda.
- 4) No additional agendas were introduced to the shareholders without prior notice, especially on important agendas, because the shareholders would not have sufficient data or time to study relevant information before making decision.

2. Protection of Minority Shareholders

The Company provided an opportunity for individual or multiple shareholders that in aggregation hold no less than 5% of all Company's voting rights to propose meeting agenda(s) and to nominate directorship candidate(s) in advance, which is at least three months prior to the end of the fiscal period. Nominating methods and procedures were published on the Company's website. For the 2017 Annual General Meeting of Shareholders, the Company provided an opportunity for the minority shareholders to nominate persons for the directorship role during the period from October 1 - December 31, 2016. The Company's commination was conducted via www.bangkoklife.com and the Securities Exchange of Thailand's news system.

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

Good Corporate Governance

3. การใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์

เพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งหน้าที่ หรือ อยู่ในฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงที่เป็นสาระสำคัญของบริษัท อันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ (Insider trading) บริษัทได้กำหนดการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นลายลักษณ์อักษร และแจ้งบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ทราบ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- 1) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรวมถึงผู้เกี่ยวข้องนำ ข้อมูลภายในของบริษัทที่ตนได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ ไปซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายหลักทรัพย์ หรือชักชวนให้บุคคลอื่นกระทำการดังกล่าว เพื่อประโยชน์ของตนเอง บุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือบุคคลภายนอก
- 2) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่ถูกสันนิษฐานว่าเป็นบุคคล ซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายในรวมถึงผู้เกี่ยวข้องกระทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลา 30 วัน ก่อนการเปิดเผยงบการเงิน และ 1 วันหลังการเปิดเผยงบการเงิน
- 3) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรวมถึงผู้เกี่ยวข้อง ที่รู้ข้อมูลภายในที่ไม่ใช่ข้อมูลงบการเงิน กระทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์จนกว่าจะพ้น 1 วันหลังการเปิดเผยข้อมูล
- 4) ให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้เกี่ยวข้องมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ การรายงานให้รวมถึงการถือครองหลักทรัพย์ โดยนิติบุคคลที่กรรมการและผู้บริหารเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียง โดยให้นับรวมสิทธิออกเสียงของคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

4. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการมีส่วนได้เสีย

บริษัทกำหนดมาตรการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยดำเนินการดังนี้

- 1) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้ออกาสจากการมีอำนาจหน้าที่ตามตำแหน่งงานในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และให้หลีกเลี่ยงการมีส่วนเกี่ยวข้องกับรายการใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

3. Use of Inside Information and Securities Trading

To protect against use of classified information by those insiders who have access, the Company issued a written regulation on the use of classified information of which key requirements are as follows:

- 1) It is prohibited for Directors, Executives, employees and their related persons to use the Company's inside information that come into knowledge to buy or sell, or offer to buy or sell, or persuade others to do so for personal gains, related persons' gains or for others.
- 2) It is prohibited for Directors, Executives and persons presumed to have knowledge of or take possession of inside information, including their related persons, to buy, sell, transfer, or receive transfers of securities during the 30-day period prior to and 1 day after the public disclosure of the Company's financial statements.
- 3) It is prohibited for Directors, Executives and employees, including their related persons who have knowledge of inside information other than the financial statements to buy, sell, transfer or receive transfers of securities until reaching 1 day after the public disclosure of the inside information.
- 4) Directors, Executives and their related persons have a duty to report their security holdings and changes in their holdings in accordance with the Securities and Exchange Commission Act B.E. 2535 to The Securities and Exchange Commission. In this regards, the report is to include securities holdings of any juristic persons in which Directors and Executives own voting shares in excess of 30 percent of total voting shares. The percentage of securities holding shall be aggregated with those shares held by spouses, de facto husbands/wives and children who are still under legal age.

4. Conflicts of Interest

The Company has established the following standards to protect against possible conflicts of interest:

- 1) Directors, Executives and employees are prohibited from abusing their authority for their personal gains and from taking part in any transactions that pose a conflict of interest against the Company.

- 2) ในกรณีที่บริษัทจำเป็นต้องทำรายการกับบริษัทอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกัน รายการดังกล่าวต้องผ่านการอนุมัติของคณะกรรมการ ผู้ซึ่งต้องคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ความยุติธรรม ความสมเหตุสมผลของรายการ ราคาตลาด และเงื่อนไขต่างๆ ที่ต้องเป็นไปตามการค้าปกติทั่วไป โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้ส่วนเสียในรายการนั้นๆ จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ
- 3) กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร จัดทำและนำเสนอรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องแก่เลขานุการบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันที่ได้รับตำแหน่งหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล และให้เลขานุการบริษัทสำเนาให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับรายงาน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวข้างต้น

หมวดที่ 3 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบและบทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์ พนักงาน ตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และคู่แข่งทางการค้า ตลอดจนชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งมั่นในการผสานประโยชน์ร่วมกันของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อสร้างความมั่นคงอย่างยั่งยืนให้กับกิจการ

1. บริษัทมีแนวทาง และการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม และเท่าเทียม คำนึงถึงสิทธิผู้ถือหุ้น และเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเหตุการณ์

- ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูล ข่าวสารของบริษัท เช่น ข้อมูลรายงานงบการเงินประจำปี ข้อมูลการประเมิน มูลค่าธุรกิจ (Embedded Value) ข้อมูลองค์กร ข้อมูลผลิตภัณฑ์ ข่าวสาร และกิจกรรมของบริษัทบนพื้นฐานข้อมูลที่มีคุณภาพ และเพียงพอมีช่องทางในการเข้าถึงข้อมูลโดยง่าย

ลูกค้าผู้ถือกรมธรรม์

ให้บริการและรักษาประโยชน์ของลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์ดังนี้

- บริษัทกำหนดเบี้ยประกันภัย และผลประโยชน์ของกรมธรรม์ที่เป็นธรรม
- บริษัทเน้นย้ำให้พนักงาน ตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงินต้องให้บริการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ และรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งต้องรักษาความลับของลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์
- บริษัทยึดมั่นในการบริหารงานด้วยความจริงใจ รับผิดชอบต่อลูกค้า ให้ได้รับสิทธิความคุ้มครอง สิทธิประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยอย่างเป็นธรรม โดยจัดให้มีระบบจัดการข้อร้องเรียน เพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนด้วยความยุติธรรม และมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน

- 2) In the event the Company has to conduct a transaction with its related-parties, the transaction must be approved by the Board who must consider the Company's best interest, fairness and reasonableness of the transaction, and market price and other condition under a normal course of business. The Directors or Executives who may gain or lose benefits in that particular transaction shall not participate in the approval process.
- 3) Directors and Executive officers are required to submit the report on their interest and that of their related persons to the Company's secretary within 14 days after they assume their position or the day the change occurs. For the benefit of exercising the above duties, the Company's secretary shall forward a copy to the Chairman of the Board and the Chairman of the Audit Committee within 7 days of receiving the report.

Section 3: Rights of Stakeholders

The Company understands its responsibilities towards the stakeholders, namely shareholders, clients/policy holders, employees, insurance agents and financial advisors, business partners, and trade competitors, as well as to the community, society, and environment. The Company believes in offering joint benefits among its stakeholders will ensure sustainable growth of its business.

1. The Company Implemented the Following Practice Towards the Stakeholders:

Shareholders

Treat shareholders fairly and equally, consider shareholders' rights, and disclose the Company's matters accurately, completely and timely.

- Shareholders can access the Company's data, such as, annual financial statements, business valuation (embedded value analysis), organizational data, product information, and other valuable news. The Company takes priority of the quality, adequacy, and easy access of data.

Clients/Policyholders

Provide clients/policyholders with service and at their best interest

- The Company offers fair insurance premiums and benefits.
- The Company insists that its employees, insurance agents and financial advisors must provide consistently good service and safeguard the interests of clients/policyholders, especially in regards to maintaining customer confidentiality.
- The Company is committed to maintaining trustworthy management, taking responsibility to ensure its clients receive fair coverage and benefits under their policies, with

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

Good Corporate Governance

นอกจากนี้ยังมีศูนย์บริการลูกค้า ที่จะคอยดูแลให้ความช่วยเหลือเมื่อลูกค้าประสบปัญหา เพื่อตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า

ตัวแทนประกันชีวิต/ที่ปรึกษาการเงิน

ให้การฝึกอบรมและพัฒนาคุณภาพของตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน รวมถึงเน้นย้ำจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่เป็นตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน

- บริษัทส่งเสริมการพัฒนาตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน ผู้เป็นส่วนสำคัญต่อธุรกิจให้มีความก้าวหน้าและมีความมั่นคงในอาชีพ นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาศักยภาพของตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
- บริษัทกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมและจัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลาย เพื่อให้ตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงินสามารถนำไปเสนอต่อลูกค้าได้อย่างครอบคลุมและตรงความต้องการ

พนักงาน และผู้บริหาร

สนับสนุนให้พนักงานพัฒนาความรู้สม่ำเสมอ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค

- บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่แบ่งแยกเชื้อชาติ สัญชาติ เพศ อายุ ศาสนา ความพิการ สถานศึกษา
- บริษัทจัดให้มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน โดยการจัดฝึกอบรม การสัมมนา และอื่นๆ อันจะทำให้พนักงานเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีประสิทธิภาพในการทำงาน ส่งผลให้บริษัทมีความมั่นคงอย่างยั่งยืน นอกจากนี้บริษัทยังมีการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม
- บริษัทมีการพิจารณาค่าตอบแทนพนักงาน และการเลื่อนตำแหน่งเป็นประจำทุกปี จากผลการปฏิบัติงานและความสามารถ
- บริษัทให้ความสำคัญด้านความปลอดภัยแก่พนักงาน โดยการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ และมีการจัดอบรมหลักสูตรด้านความปลอดภัยในสถานประกอบการให้กับพนักงานและผู้บริหาร เช่น หลักสูตรการฝึกซ้อมดับเพลิงเบื้องต้น หลักสูตรความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นต้น รวมถึงกิจกรรมด้านความปลอดภัย เช่น Safety Workplace Day

a system in place to deal fairly with complaints, and measures for protecting those who make the complaints. Additionally there is a customer service centre which assist clients with any problems and meet the needs of customers to their highest satisfaction.

Insurance Agents/Financial Advisors

Improve the capabilities of insurance agents and financial advisers by means of training and development, stressing adherence to the Code of Ethics.

- The Company promotes the development of insurance agents and financial advisers, who are essential to the business growth, so they can achieve and attain stability in their profession. Also, insurance agents and financial advisers are offered potential for continuing development.
- The Company sets appropriate compensation and makes available a wide-range of products so that our insurance agents and financial advisers can offer clients a comprehensive and responsive solution.

Employees and Executives

Support employees' continuous learning and development and offer equal opportunity to all.

- The Company treats all employees equally, and does not discriminate based on race, nationality, gender, age, religion, disability, or academy.
- The Company offers employees development programs, special training, seminars, and other activities to improve knowledge, capabilities and efficiency which are required for sustainable business. Other than that, the Company has provided reasonable compensation and benefit schemes.
- The Company offers compensation and annual promotions based on ability and work performances.
- The Company recognizes the importance of employee safety by setting up Safety, Hygienic and Environmental Subcommittee. Other than that, the Company also provides safety-in-workplace related trainings such as fire drills, safety in workplace etc., and a safety related activity such as Safety Workplace Day.

- บริษัทจัดให้มีน้ำดื่มที่สะอาด ห้องสุขอนามัยที่เพียงพอ ห้องพยาบาล รวมทั้งจัดให้มีพยาบาล และแพทย์คอยดูแลพนักงาน นอกจากนี้ยังจัดให้มีการทำความสะอาดสำนักงานเพื่อให้เกิดสุขอนามัยที่ดี
- ในปี 2560 บริษัทมีการจัดอบรมให้กับพนักงานทั้งภายในและภายนอก เรียนผ่านระบบออนไลน์ ตลอดจนการส่งไปสัมมนา/ดูงานต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 298 หลักสูตร มีจำนวนชั่วโมงในการอบรมเฉลี่ยต่อคนเท่ากับ 24.30 ชั่วโมง โดยมีค่าใช้จ่ายในการอบรมเป็นจำนวนเงินกว่า 9,918,819 บาท

นอกจากนี้ บริษัทยังคำนึงถึงการพัฒนางานอย่างยั่งยืน ด้วยการส่งเสริมการจัดการความรู้ภายในองค์กร (Knowledge Management) สนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการถ่ายทอดและแลกเปลี่ยนประสบการณ์ความรู้ผ่านกระบวนการต่างๆ เพื่อพัฒนาไปสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ในอนาคต

คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ

ปฏิบัติต่อคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเท่าเทียมกันและดำเนินธุรกิจการค้าร่วมกันอย่างเป็นธรรม

- บริษัทให้ความสำคัญกับคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัท โดยเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติว่าเป็นคู่ค้ารายใหญ่หรือรายเล็ก และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีอย่างสม่ำเสมอ
- ปฏิบัติต่อคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และตั้งมั่นอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย
- ส่งเสริมและพัฒนาความรู้ด้านการประกันชีวิตให้แก่คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อให้สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คู่แข่งทางการค้า

แข่งขันอย่างเป็นธรรมด้วยวิธีสุจริต

- บริษัทไม่แสวงหาข้อมูล ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ผิดกฎหมายหรือไม่เหมาะสม
- บริษัทไม่ทำความตกลงใดๆ กับคู่แข่งหรือบุคคลใด ที่มีลักษณะเป็นการลดหรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า หรือส่งผลให้เกิดการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม
- ละเว้นการกล่าวถ้อยคำวาจา หรือเอกสารใดๆ รวมถึงการใช้สื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์ด้วยวิธีการโจมตีผลิตภัณฑ์หรือการบริการของคู่แข่งอย่างไม่ยุติธรรม โดยใช้วิธีเปรียบเทียบใดๆ อันทำให้ผู้เห็นหรือผู้ฟังเกิดความสำคัญผิด

ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

สนับสนุนกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตในชุมชน และให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินแก่เด็กนักเรียนและบุคคลในชุมชน

- บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมและการช่วยเหลือสังคม โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของแผนธุรกิจของบริษัท เพื่อดำเนินกิจกรรมให้เกิดประโยชน์อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
- บริษัททุ่มเงินสนับสนุนและช่วยเหลือชุมชน และสังคมในด้านการศึกษาอย่างต่อเนื่อง โดยอาศัยความร่วมมือจากพนักงานของบริษัทในการทำกิจกรรมต่างๆ

- To ensure a hygienic environment, the Company provides employees with clean drinking water, adequate sanitation facilities and a medical station staffed with nurses and doctor, and arranges for office cleaning.
- In 2017, the Company provided employees both internal and remote trainings through online, seminars and practical training abroad. The total number of trainings offered was 298 courses and the number of training hour of each individual employee was at an average of 24.30 hours per person. These programs cost the Company Baht 9,918,819.

Additionally, the Company also takes into consideration the development of sustainable enterprises, improving knowledge management by supporting various procedures whereby administrators and workers take part in passing on and exchanging their own knowledge and experience. This is a development towards becoming a learning organization.

Partners/Business Allies

Business partners are treated equally and fairly.

- The Company gives equal attention to all its partners, without discrimination as to large or small business partners. Good relationships are continually being developed.
- The Company treats business partners with fairness and equal sharing of benefits.
- The Company promotes and develops knowledge in the field of life insurance for business partners in order to increase their effectiveness.

Competitors

Compete fairly and honestly.

- The Company does not engage in dishonest, unlawful, or inappropriate search for competitors' inside information or trade secrets.
- The Company makes no deals with competitors or persons which have the effect of restricting or reducing competition or individual which could create unfair competition.
- To refrain from attacking competitors' products or services, verbally or in writing, through comparison of any kinds that could cause a misunderstanding on the part of the audience.

Community, Society and the Environment

Support activities which create financial stability and high quality of life, and protect the environment.

- As part of its business plan the Company has established policies to create continuous and continuing benefit for the environment and participate in social assistance programs.
- The Company has a firm commitment to assist the community with continuing education by the participation of its employees in various activities.

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

Good Corporate Governance

- บริษัทส่งเสริม รักษา และธำรงไว้ซึ่งจารีตประเพณีและวัฒนธรรมที่ดีงามของชาติ โดยให้ความร่วมมือ สนับสนุนนโยบายและกิจกรรมต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อประโยชน์ของชุมชนและสังคมโดยรวม
- บริษัทดำเนินการในการให้ความรู้ด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ประชาชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- บริษัทคำนึงถึงการใช้ประโยชน์จากทรัพยากรธรรมชาติอย่างคุ้มค่า และก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมที่น้อยที่สุด
- บริษัทสนับสนุนลดการใช้พลังงานและทรัพยากรธรรมชาติ รวมถึงสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานของบริษัทในการลดการใช้พลังงาน

สำหรับในปี 2560 บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ในหัวข้อ “การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม” ในรายงานประจำปี หน้า 88

2. การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน (Whistle Blowing) ในการทุจริตประพฤติมิชอบ และการฝ่าฝืนจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ตัวแทนประกันชีวิต ที่ปรึกษาทางการเงิน หรือบุคคลใดๆ ที่กระทำการแทนบริษัท

ช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บุคคลใดที่ทราบเบาะแส หรือสงสัยโดยสุจริตว่ามีการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตประพฤติมิชอบ และการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ ไม่ว่าจะตนเองจะได้รับความเสียหายหรือไม่ก็ตาม สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ได้ตามช่องทางใดช่องทางหนึ่ง ดังต่อไปนี้

1. ประธานกรรมการตรวจสอบ
audit_committee@bangkoklife.com
2. ฝ่ายตรวจสอบ
โทรศัพท์ 0-2777-8233-4 โทรสาร 0-2777-8237 หรือ
auditor@bangkoklife.com
3. สำนักกำกับการปฏิบัติงาน
โทรศัพท์ 0-2777-8861 โทรสาร 0-2777-8605 หรือ
compliance@bangkoklife.com

- The Company works to improve, maintain, and preserve the Thai traditions and culture. It supports the policies and activities of both governmental and private sectors for the benefit of society as a whole.
- The Company provides education in various fields which are of continuing benefit to the public in achieving sustainable development.
- The Company considers utilizing natural resources for good course only and minimizes imposing negative impact to the society and environment.
- The Company supports a reduction of energy and natural resources consumption and an enhancement of employee awareness on the need to conserve energy.

In 2017, the Company generated many activities to promote sustainable business. More information on this topic can be found under the subject heading “Activities for Society” in the Annual Report page 88

2. Whistle Blowing

The Board of Directors provides all stakeholders an opportunity to whistle blowing when the laws or the ethic codes are being violated by Directors, Executives, employees, insurance agents, financial advisors or any Company’s representatives.

Whistle-Blowing Channels

Persons who learn of or honestly suspect unlawful acts, misconduct, violation of the business ethics, regardless whether they are affected by such acts, can submit their complaints through any of the following channels:

1. The Chairman of Audit Committee
audit_committee@bangkoklife.com
2. Internal Audit Department
Tel. 0-2777-8233-4, or Fax. 0-2777-8237 or
auditor@bangkoklife.com
3. Compliance Office
Tel. 0-2777-8861, or Fax. 0-2777-8605 or
compliance@bangkoklife.com

วิธีการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนต้องให้ข้อมูลที่ชัดเจน ได้แก่ ชื่อผู้ร้องเรียน (จะเปิดเผยตนเองหรือไม่ก็ได้) ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ วันและเวลา สถานที่ที่เกิดเหตุการณ์ รายละเอียดของเหตุการณ์ หมายเลขโทรศัพท์หรืออีเมล (E-mail) (ถ้ามี) ที่สามารถติดต่อกลับ เพื่อที่ผู้ดำเนินการสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบสืบสวนข้อเท็จจริง ทั้งนี้ในปี 2560 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนในเรื่องดังกล่าวข้างต้น

มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน

บริษัทจะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใดๆ ที่สามารถระบุตัวผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน หากเป็นข้อมูลนอกเหนือจากนี้ บริษัทอาจมีการเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน ผู้ถูกร้องเรียน แหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ

บริษัทจะไม่กระทำการใดอันไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน ไม่ว่าจะโดยการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งงาน ลักษณะงาน สถานที่ทำงาน ล้างพนักงาน ชมเชย รบกวนการปฏิบัติงาน เลิกจ้าง หรือกระทำการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

3. การต่อต้านการทุจริต

- 1) บริษัทได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และได้การรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition)
- 2) บริษัทมีนโยบายต่อต้านการทุจริตซึ่งได้ปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทย โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทสรุปสาระสำคัญ ดังนี้ “บริษัทไม่ยอมรับการให้หรือการรับของขวัญหรือผลประโยชน์อื่นใด ที่มีเจตนาจงใจให้กระทำการใดๆ เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย” นอกจากนี้นโยบายนี้ยังครอบคลุมการห้ามให้หรือรับสินบนทุกรูปแบบ รวมถึงกำหนดให้มีความโปร่งใสในการบริจาคเงินเพื่อการกุศล การให้ของขวัญทางธุรกิจ การให้การสนับสนุนในกิจกรรมใดๆ เพื่อไม่ให้เป็นการกระทำเพื่อหวังผลประโยชน์ใดๆ ไม่ว่าจะกับภาครัฐหรือภาคเอกชน

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูล และความโปร่งใส

1. การเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่อสาธารณชน

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทต่อสาธารณชน ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ และเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยบริษัทจะทำการสื่อสารผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

Methods of Whistle-Blowing

The whistle blowers or complainants must provide clear information which includes his name (optional), address, telephone number, e-mail address (if any), the incident's date, time, place, and details. The contact details are for the person in charge to contact the complainant for carrying out a fact-finding investigation. For the year 2017, there were no whistle blowing occurred.

Measures to Protect Whistle blowers or Complainants

The Company will keep name, address, or any other information of the whistle blower or complainant confidential. Any other information will only be disclosed as necessary. The Company takes into account safety of and effect to the whistle blower or complainant, sources of information, and other persons concerned.

The Company will not treat the whistle blower or complainant unfairly. Unfair treatment includes changing position, job features, workplace, work suspension, threatening, disturbance, dismissal, or any other acts which are unfair to the whistle blower or complainant or those who cooperate in the fact-finding investigation.

3. Anti-Corruption

- 1) The Company has pledged to participate in the Collective Action Coalition and has been gotten certification of the Collective Action Coalition from Thai Institute of Directors.
- 2) The Board of Directors issued the Anti-Corruption Policy which reads as follows: “The Company agrees not to give or receive gifts or any other benefits intended to influence its actions in unlawful ways.” The Policy also covers combatting against corruption and influence-peddling of all sorts. It also calls for a transparency in charitable donations, gift giving, sponsoring activities to prevent seeking returns from public or private sectors.

Section 4: Information Disclosure and Transparency

1. Disclosing Important Information to the Public

The Company recognizes the importance of disclosing its important information, both financial and non-financial information on an accurate, complete, and timely basis and in accordance with the requirements of the Securities and Exchange Commission (SEC), the Stock Exchange of Thailand (SET), and the Office of Insurance Commission (OIC). The Company discloses its information via the following channels:

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

Good Corporate Governance

- 1) สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (SET Community Portal) ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
บริษัทเปิดเผยข้อมูลสำคัญๆ อย่างเป็นทางการทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษผ่านช่องทางนี้เป็นหลัก ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทได้อย่างสะดวก ทัวถึง และเท่าเทียมกัน
 - 2) รายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
คณะกรรมการจัดให้มีการทำรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทที่เปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นข้อมูลที่สะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินงาน ธุรกิจ และผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา
 - 3) เว็บไซต์บริษัท www.bangkoklife.com
คณะกรรมการได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสาร และเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทที่ทันเหตุการณ์ผ่านทางเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ และมีการพัฒนาปรับปรุงรูปแบบเว็บไซต์ ให้มีความทันสมัย ง่ายต่อการใช้งาน เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ
 - 4) ช่องทางนักลงทุนสัมพันธ์
บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่มีข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ และเท่าเทียมกัน โดยจัดให้มีหน่วยงาน นักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่ให้บริการ และเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ซึ่งในปี 2560 บริษัทมีการนำเสนอผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการเงิน และไม่ใช่ทางการเงิน แก่ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ นักลงทุนทั้งไทยและต่างประเทศ สรุปได้ดังนี้
 - Company Visit จำนวน 11 ครั้ง
 - Conference call จำนวน 9 ครั้ง
 - ประชุมนักวิเคราะห์และนักลงทุนสถาบัน จำนวน 5 ครั้ง
 - การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน จำนวน 1 ครั้ง (ในงาน SET in the City 2017)
- 1) The Stock Exchange of Thailand's Electronic Media (SET Community Portal)
The Company formally discloses important information required by the Stock Exchange of Thailand primarily through this channel in both Thai and English in order to allow every group of investors and stakeholders an easy and equitable access to the Company's information.
 - 2) Annual Report and Form 56-1
The Board of Directors publishes the Company's Annual Report and Form 56-1 with information that is accurate, clear, and meets the requirements of the Stock Exchange of Thailand, in order to pass on to shareholders and the various stakeholders useful information on the past year's business conduct and results.
 - 3) The Company's website: www.bangkoklife.com
With the Company's website, the Board of Directors has established a channel of communication and dissemination of up-to-date information of the Company in both Thai and English language. Improvements have been made to the website so it stays current and easy to use, and offers comprehensive, complete, and useful information to shareholders and stakeholders.
 - 4) Channels for Investors:
The Board has set up Investor Relations Unit with a duty of offering services and distributing to all interested parties news and data that may be of use regarding changes in the Company. This would benefits all group including minority, institutional, and general investors, securities analysts and domestic and international fund managers. In the year 2017, the Company disclosed operating results and both financial and non-financial information to shareholders analysts and both of Thai and foreign investors with the details which could be summarized as follows:
 - Company Visit 11 times
 - Conference call 9 times
 - Analyst meeting 5 times
 - SET in the City 2017 1 time

ข้อมูลติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์

คุณปิยรัตน์ กาญจนศิริพัฒน์ โทรศัพท์ : 0-2777-8846

อีเมลล์ : ir@bangkoklife.com

2. การจัดทำงบการเงิน และคุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อคุณภาพของงบการเงิน และคำอธิบายประกอบที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินของบริษัทจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย โดยการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงินของบริษัท

ทั้งนี้ในการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และการมีระบบควบคุมภายในสำหรับกระบวนการรายงานทางการเงินที่พอเพียง

ในปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าสอบบัญชีให้กับบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยัค ที่ปรึกษา จำกัด ดังต่อไปนี้

- บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee) 1,800,000 บาท และค่าบริการอื่น (Non-Audit fee) 2,800,000 บาท รวมเป็นเงิน 4,200,000 บาท
- บริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อย)
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee) 50,000 บาท
- บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต (กัมพูชา) จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee) 10,200 ดอลลาร์สหรัฐ

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 คณะกรรมการบริษัท

กรรมการทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวัง ดูแลการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้ถือหุ้น (Fiduciary Duty) โดยมีแนวทางปฏิบัติที่สำคัญ 4 ประการคือ

- การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (Duty of Care)
- การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น (Duty of Loyalty)
- การปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)
- การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เท่าเทียม และทันเวลา (Duty of Disclosure)

1) โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ เป็นผู้มีความสำคัญในการกำหนดนโยบายของบริษัท โดยร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดนโยบายการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง และวางแผนการดำเนินงานในด้านต่างๆ ทั้ง

Investor Relation Section

Khun Piyarat Kanchanasiripat Telephone : 0-2777-8846

E-mail : ir@bangkoklife.com

2. Financial Statements and Quality of Financial Report

The Board is responsible for the quality of the Company's financial statements and financial information presented in the annual report. The financial statements are prepared in accordance with the generally accepted accounting standards of Thailand. The Company consistently applies appropriate accounting policies and discloses sufficient important information in its financial statements.

To provide an assurance on the fair presentation of the financial reports, the Board entrusts the Audit Committee a review duty to ensure that the financial reports are prepared correctly in conformity with the generally accepted accounting standards and that adequate internal controls over financial reporting process are in place.

In 2017, the Company and subsidiary paid the auditor fees to Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Advisory Co., Ltd. with the details which could be summarized as follows:

- Bangkok Life Assurance Pcl.
Audit fee amount 1,800,000 baht and Non-Audit fee of 2,800,000 baht, total fees paid out was 4,200,000 baht.
- BLA Insurance Broker Co., Ltd. (subsidiary)
Audit fee paid out was 50,000 baht.
- Bangkok Life Assurance (Cambodia) Plc. (subsidiary)
Audit fee paid out was 10,200 us dollars.

Section 5: Responsibilities of the Board of Directors

5.1 Board of Directors

All Directors have the duties and responsibilities to fulfill their work assignments with honesty and prudence in order to ensure that the administration of the Company maximizes the benefits of the shareholders (fiduciary duty) with 4 main practice guidelines which are

- Fulfilling duties with prudence (Duty of Care)
- Fulfilling duties with honesty to safeguard the benefits of the Company and those of the shareholders (Duty of Loyalty)
- Fulfilling duties in line with legal requirements, objectives, obligations and resolutions of the Meeting of the Shareholders (Duty of Obedience)
- Disclosing information to the shareholders accurately, comprehensively, transparently, equally, and in a timely manner (Duty of Disclosure)

1) Structure of the Board of Directors

The Board consists of members who are equipped with knowledge, expertise, and experience. They play an essential role in setting the Company's policies and work with top

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

Good Corporate Governance

ระยะสั้นและระยะยาว อีกทั้งยังมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล การปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง และการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้มีกรรมการไม่น้อยกว่า 5 ท่าน ซึ่งแต่งตั้ง และถอดถอนโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้ประกอบไปด้วยกรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ

การแต่งตั้งกรรมการดำเนินการด้วยความโปร่งใส โดยคณะกรรมการ สรรหาและพิจารณาตอบแทน เป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการ และหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติ และ กำหนดให้มีการเปิดเผยประวัติคณะกรรมการ ทั้งนี้ บริษัทมีการกำหนด นโยบายให้กรรมการของบริษัทต้องมีอายุไม่เกิน 75 ปี และดำรง ตำแหน่งกรรมการของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไม่เกิน 5 แห่ง

2) ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ให้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

1. กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ระมัดระวัง รอบคอบ และรับผิดชอบ
2. กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ของบริษัท โดยร่วมกัน แสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ และมีการแสวงหาข้อมูลที่เป็น ประโยชน์ต่อการกำหนดทิศทางของบริษัท
3. ทบทวนและให้ความเห็นชอบกับกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ รวมถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายทางการเงินและแผนงาน ของบริษัท พร้อมทั้งกำกับดูแลและติดตามให้ฝ่ายบริหารมี การปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดไว้
4. กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ ที่ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ฝ่ายบริหาร พนักงาน โดยมุ่งสร้างสำนึกความรับผิดชอบ ในการปฏิบัติหน้าที่ สร้างความเข้าใจ และให้ยึดถือปฏิบัติตาม โดยเคร่งครัด ควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบของบริษัท เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
5. จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงิน และการสอบบัญชี ที่มีความน่าเชื่อถือ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการ ประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

Executives to establish business directions, risk management, and short-term and long-term plans. They also oversee top Executives' performance and the Company's operations in order to ensure that they are in line with the corporate plan

The Company's articles of association state that there shall be no fewer than 5 Directors. Directors are appointed and impeached by the shareholders' meeting. The Board consists of Executive Directors, Non-Executive Directors, and Independent Directors.

Director's appointment is a transparent process. The Nomination and Remuneration Committee proposes director candidates to the Board of Directors to consider and/or to the shareholders for voting. However, the Company limits Directors' age to no more than 75 years old and must not hold a directorship role at no more than 5 SET-listed companies.

2) Scope of Duties of the Board of Directors

The Board's duties are as follows:

1. Overseeing the Company's operations to ensure that they are in line with the applicable laws, the Company's articles of association, and the resolution of the shareholders' meeting while upholding honesty, prudence, and accountability.
2. Setting the Company's vision, mission, and strategy, providing opinions and seeking information that are useful for directing the Company.
3. Reviewing and granting approval on key strategies and policies as well as financial targets, business plan and ensuring that management manages towards the designated plan.
4. Establishing corporate governance policy and code of conduct which include practical guidelines for Directors, Executives, and employees with the emphasis on their work responsibility and understanding of and compliance with the Company's rules and regulations and ensuring fairness for all groups of stakeholders.
5. Arranging for reliable accounting system, financial reporting, financial audits, as well as having appropriate internal control assessment, and efficient and effective internal audit.

6. พิจารณาถึงปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่อาจเกิดขึ้น และกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครบถ้วน และครอบคลุม กำกับดูแลให้ผู้บริหารมีระบบหรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการแสวงหาโอกาสทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงดังกล่าว ตลอดจนจัดให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ
7. สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมุ่งเน้นให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียโดยรวม
8. จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่มอย่างเหมาะสมและกำกับดูแลการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มั่นใจว่ามีความถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส น่าเชื่อถือ และมีมาตรฐานสูงสุด
9. ประเมินผลงานและทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองและของกรรมการผู้จัดการใหญ่อย่างสม่ำเสมอ
10. จัดให้มีระบบหรือกลไกการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เหมาะสม สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
11. เป็นผู้นำและเป็นแบบอย่างในการปฏิบัติหน้าที่ดี มีจรรยาบรรณ สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
12. จัดให้มีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งบริหารที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใสเป็นธรรม
13. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัย โดยกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการหรือเลขานุการคณะกรรมการทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม
14. พัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เข้าอบรมหรือเข้าร่วมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ
15. ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างจริงจัง

3) บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

ให้ประธานกรรมการมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ และดูแลให้กรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเหตุการณ์ก่อนการประชุมเพื่อให้กรรมการบริษัทสามารถตัดสินใจได้อย่างเหมาะสม

6. Determining risk factors that may arise, setting complete and thorough risk management approaches, ensuring efficiency of risk management process, finding business opportunities from risks, and putting in place adequate and efficient internal control.
7. Monitoring related-party transactions, solving conflicts of interest that may occur, safeguarding the best interest of shareholders and stakeholders.
8. Arranging for appropriate communication channels with each group of shareholders, overseeing information disclosure to make certain that the information is accurate, clear, transparent, creditworthy, and of the highest standard.
9. Evaluating and reviewing own performance and that of the President on a regular basis.
10. Putting in place an appropriate system or mechanism for remunerating the Company's top management by taking into account the Company's production with the aim of creating short-term and long-term motivation.
11. Being a leader and a role model of upholding ethics and the corporate governance policy.
12. Selecting suitable personnel to be in charge of important management roles and putting in place a transparent and fair recruiting process.
13. Attending the Board's meetings and shareholders' meeting unless there are unavoidable events – in which case Directors must inform the Chairman of the Board or the Company secretary in advance.
14. Enhancing knowledge and capability continually by joining training or seminars on director's duties.
15. The Company encourages all of its Directors, Executives and employees to form a thorough understanding of ethical standards to which the Company adheres in all of its business conducts by producing a code of business conduct in writing as a practice guideline and it also monitors for strict adherence to the aforementioned code of business conduct.

3) Roles and Duties of Chairman of the Board of Directors

The Chairman of the Board of Directors have the following duties:

1. Setting agendas for the Board of Directors' meeting with the President and ensuring that Directors receive accurate, complete, and timely information before the meeting.

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

Good Corporate Governance

2. เป็นผู้นำคณะกรรมการบริษัท และเป็นประธานในการประชุม คณะกรรมการบริษัท โดยดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย ภายใต้การจัดสรรเวลา อย่างเพียงพอ และส่งเสริมให้กรรมการบริษัททุกท่านในการ อภิปราย แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็น โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย ทุกฝ่าย รวมทั้งมีการสรุปมติที่ประชุมเพื่อดำเนินการต่ออย่าง ชัดเจน
3. เป็นผู้นำในการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบวาระ ข้อ บังคับของบริษัทและกฎหมายโดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นอย่างเท่า เทียมกัน และดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่าง เหมาะสมและโปร่งใส
4. สนับสนุนและเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามหลักบรรษัท ภิบาล และจรรยาบรรณของบริษัท
5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับ ฝ่ายจัดการ และสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ และฝ่ายจัดการตามนโยบายของบริษัท
6. กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล และจัดการอย่างโปร่งใส ในกรณีที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
7. กำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีโครงสร้าง และองค์ ประกอบที่เหมาะสม
8. กำกับดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทโดย รวม คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการบริษัทแต่ละคน เป็น ไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผล
9. กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ บริษัทโดยรวม กรรมการบริษัทรายบุคคล ประธานกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำผลไปพัฒนา และปรับปรุง ในการปฏิบัติหน้าที่ และเสริมสร้างความรู้ความสามารถของ กรรมการ

4) อำนาจอนุมัติของกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่างๆ ของบริษัทตามขอบเขตหน้าที่ ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนด และทบทวนวิสัยทัศน์ นโยบาย กลยุทธ์ในการดำเนินงาน แผนหลักในการดำเนินงาน แผน งบประมาณ และแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี แผนธุรกิจระยะปานกลาง การกำหนดเป้าหมาย การติดตาม และการประเมินผลการดำเนินงาน โดยเทียบกับแผนที่ได้กำหนดไว้ก่อนแล้ว และการดูแลรายจ่ายลงทุน (Capital Expenditure) และการเข้าร่วมลงทุน

2. Acting as the leader of the Board of Directors; chairing the Board of Directors' meeting; ensuring that the meetings run according to the agendas, articles of association, and the applicable laws; allotting sufficient time for each meeting; encouraging all Directors to participate in the discussion and to exchange opinions; taking into account the best interest of all parties concerned; summarizing resolutions of the meeting for further implementation.
3. Chairing the shareholders' meeting according to the agendas, the articles of association, and the applicable laws; allotting sufficient time for the meeting; giving equitable opportunities for shareholders to give their opinions; ensuring that answers to the shareholders' questions are given appropriately and transparently.
4. Supporting and being a role model in complying with corporate governance and business ethics.
5. Promoting good relations between the Board of Directors and Executives and supporting the President and Executives in implementing the Company's policies.
6. Ensuring transparent information disclosure and solution in the event of conflict of interest.
7. Ensuring appropriate structure and components of the Board of Directors.
8. Ensuring the efficiency and effectiveness of the overall Board of Directors, sub-committees, and individual Director.
9. Ensuring that a performance appraisal is done on the Board of Directors, individual Director, Chairman of the Board of Directors, and the sub-committees so that the result is applied to improve and enhance the Directors' performance, knowledge, and capability.

4) Authority of the Board of Directors

The Board has authority to approve various matters according to the scope of duty stipulated by laws, the Company's articles of association, the charter of the Board, and the resolution of the shareholders' meeting. Their duties include establishing and reviewing vision, policy, strategy, business plan, budget and yearly business plan, medium-term business plan, and target. The Board also monitors and evaluates the performance result in comparison with the plan and monitors capital expenditure and investments.

5) การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัทต้องเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอเพื่อรับทราบ และร่วมกันตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมี การจัดประชุมอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปสามารถร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ และประธานกรรมการต้องกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับ การร้องขอ การประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งวาระการประชุม ซึ่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่พิจารณาร่วมกัน ไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เว้นแต่กรณีเป็นเร่งด่วน จะแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

ในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ การลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง และกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุม และไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น หากคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด ในกรณีประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อความเป็นอิสระในการอภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการ เว้นแต่ในบางวาระที่ฝ่ายจัดการได้เข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติม

6) การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ

บริษัทได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกับฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย และกำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการในระดับนโยบาย ขณะที่ฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ดังนั้นประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่จึงเป็นบุคคลคนละคนกัน โดยทั้งสองตำแหน่งต้องผ่านการคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ได้บุคคลที่เหมาะสมที่สุด

5) Meetings of the Board of Directors

Company Directors shall attend the Board meeting regularly to stay informed of and make decisions on the Company's business matters. The Board holds at least 6 meetings a year. A minimum of any 2 Directors can request Chairman of the Board of Directors to call for a Board of Directors' meeting and the Chairman is required to set a meeting date within 14 days from the date on which such a request has been received. The Board of Directors' meetings require a minimum of no less than half of the total number of the members of the Board of Directors be present to form a meeting quorum. In calling for the Board of Directors' meetings, Chairman of the Board of Directors or an assigned person is to send an invitation to the meeting, together with a list of meeting agendas which has been jointly considered by the Chairman and the President, to all the directors no less than 7 days prior to the meetings, except for where there is an urgent matter in which case, the meeting can be called for, using different methods and within a shorter timeframe.

When considering each matter, the Chairman of the Board chairs the meeting and allocates sufficient time for it. The Chairman also gives opportunities for the Directors to voice their opinions independently. Resolutions are reached by a majority vote whereas each Director has one vote and the Directors having a vested interest in that particular matter must refrain from attending the meeting and/or abstain from voting on that matter. In the event of tied votes, the Chairman shall have a separate deciding vote. In the case wherein the Chairman of the Board of Directors is not present during the meeting or wherein he cannot fulfill his duties, the Vice Chairman is to preside over the meeting on his behalf. If the Vice Chairman was not present or if he cannot fulfill his duties, members of the Board of Directors who are present at the meeting are to elect a member to act as the Chairman of the meeting.

No management joins the Board meeting so that the Board can discuss management-related problems independently. During certain meeting agendas, however, management is allowed to join the meeting to provide additional information.

6) Segregation of Roles between the Board of Directors and Management

The Company clearly separates the roles and responsibilities between the Board and management. The Board's duty is to establish policies and oversee management's work at the policy level. Management's duty is to administer the Company's operations in accordance with the established policies. The Chairman of the Board of Directors and the President are a different person. Both of which are selected by the Board of Directors.

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

Good Corporate Governance

ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานของบริษัท เพื่อให้แบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำกับดูแลเชิงนโยบายในภาพรวมของบริษัทกับการบริหารงานได้อย่างชัดเจน

7) การสรรหากรรมการ และวาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือในกรณีอื่นๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาคำตอบแทนที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนคัดเลือกบุคคลจากผู้ทรงคุณวุฒิ และมีความเชี่ยวชาญจากหลายๆ อาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีประวัติการทำงานโปร่งใส รวมทั้งมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ อีกทั้งมีการกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา โดยพิจารณาจากความรู้ ความชำนาญที่จำเป็นแต่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ

กรรมการบริษัทมีวาระการปฏิบัติหน้าที่คราวละ 3 ปีนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการเพื่อทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ จะมีวาระการปฏิบัติหน้าที่เท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ครบวาระการปฏิบัติหน้าที่และพ้นตำแหน่ง อาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกครั้งได้

กรรมการสามารถลาออกจากตำแหน่งก่อนครบวาระได้ โดยให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท นอกจากการพ้นตำแหน่งจากการครบวาระการปฏิบัติหน้าที่แล้ว กรรมการอาจพ้นตำแหน่งด้วยสาเหตุอื่นใดตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับบริษัท และ/หรือขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

8) การประเมินผลการปฏิบัติงาน และการพัฒนาความรู้

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเป็นประจำทุกปี ทั้งในรูปแบบของการประเมินรายบุคคลซึ่งกรรมการแต่ละท่านเป็นผู้ประเมิน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยในแบบรายคณะ

The Chairman of the Board of Directors is not an Executive Director and is not involved in the Company's business administration. This is to ensure that the policy-level oversight function and the administration level are clearly separated.

7) Nomination of Directors

The Nomination and Remuneration Committee has its duty to find highly competent candidates to replace the Directors who retire by rotation or leave their post in any other cases. The committee then proposes the candidates for the Board's consideration. The Board then passes the proposal to the shareholders' meeting for an election. The Nomination and Remuneration Committee selects candidates taking into account their competence, expertise in various fields, leadership, vision, integrity and ethics, past work experience, transparency, and ability to voice their opinions independently. The qualifications of desirable Director is set based on the knowledge and necessary skill that the current Board is missing.

Directors hold tenures which last 3 years each term from the date on which they are appointed by an annual meeting of shareholders with the exception of Directors appointed to fill a position of a Director which becomes vacant due to reasons other than retirement by rotation who will hold a tenure which lasts the remaining time of the tenure of the Director whom they replace. However, Directors who retire by rotation may still be re-nominated for re-election.

Directors may voluntarily resign from their positions at any time before the end of their tenures by submitting a letter of resignation to the Company. The resignation will be deemed effective from the date on which the letter of resignation is received by the Company. In addition to retirement by rotation, retirement of directors may be due to any reasons expressly stated in the Company's regulations and/or a lack of qualifications or possession of characteristics forbidden by related laws to hold a directorship.

8) Performance Appraisal and Knowledge Enhancement

The Board of Directors has created an annual self-evaluation form for itself and its committees, with both individual Directors and the each committees performing evaluations. This includes an assessment of the duties of the Chairman,

ซึ่งรวมถึงการประเมินการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านได้มีโอกาสประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานกรรมการ เนื่องจากท่านเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลกิจการ โดยผลการประเมินจะถูกนำมาใช้ในการวิเคราะห์และหาข้อสรุปเพื่อกำหนดมาตรการในการพัฒนา และปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่อไป นอกจากนี้บริษัทยังสนับสนุนให้คณะกรรมการได้ศึกษาและเข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ ทั้งของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และสถาบันอื่นๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจถึงหลักการของการกำกับกิจการที่ดี พร้อมทั้งมีการเชิญวิทยากรภายนอกให้มาบรรยาย และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อการพัฒนาและแลกเปลี่ยนวิสัยทัศน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ

9) คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนกำหนดคำตอบแทนที่เหมาะสมแก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับกรจ่ายคำตอบแทนกรรมการของบริษัทชั้นนำในตลาดหลักทรัพย์ และในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ตลอดจนผลการดำเนินงานของบริษัท และมีการเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อจ่ายคำตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

10) เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัททำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนบรรษัทภิบาลที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ ดูแลกิจการของคณะกรรมการ และจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น อีกทั้งติดตามและประสานงานให้บริษัทปฏิบัติตามมติคณะกรรมการและมติประชุมผู้ถือหุ้น และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลรายงานสารสนเทศของบริษัทตามระเบียบ และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 6 คณะ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบองค์ประกอบ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ มีดังนี้

1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระไม่ต่ำกว่า 3 ท่าน โดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี หรือการเงินที่เป็นที่ยอมรับ โดยทำหน้าที่สอบทานการดำเนินงานให้ถูกต้องตามนโยบายและระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ส่งเสริมให้พัฒนาระบบรายงานทางการเงินและบัญชีให้เป็น

with each Director having the opportunity to evaluate the Chairman's performance, since he plays such an important role in setting policy and overseeing the business. Evaluation results are analyzed and conclusions drawn from them so as to determine future standards of development and improvement in work efficiency of the Board and its Committees. Additionally the Company supports the Board continuing education and training through various courses offered by the Thai Institute of Directors Association (IOD) and other institutions, which build knowledge and understanding in the fundamentals of good corporate governance. Also, each year outside experts are invited to share their knowledge and exchange ideas with the Board, so as to efficiently develop and exchange visions about performance of the duties of the Board.

9) Remuneration for the Board and the Sub-Committees

The Nomination and Remuneration Committee sets reasonable remuneration for the Board and the sub-committees. The remuneration is compared with that of other leading companies listed on the Stock Exchange and in the same industry. The Committee also takes into consideration of the Company's operating result when determining the remuneration before the remuneration proposal is passed to the shareholders' meeting for approval.

10) Company Secretary

The Company Secretary provides advice on the applicable laws, rules, regulations, corporate governance principles, and scope of responsibilities of the Board. He also arranges activities of the Board, organizes the meeting of shareholders, and coordinates with other functions to ensure that the resolutions of the Board and the shareholders' meeting are implemented. He also ensures that the Company's information is disclosed in accordance with the requirements of the Securities and Exchange Commission and the Stock Exchange of Thailand.

5.2 Sub-Committees

The Board has appointed 6 sub-committees to carry out specific tasks and propose matters for the Board to approve or acknowledge. Each sub-committee's components and duties are as follows:

1) Audit Committee

The Audit Committee consists of no fewer than 3 Independent Directors. At least one of them has knowledge, understanding of, and experience in accounting or finance. The Committee's role is to review the Company's practices in compliance with

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

Good Corporate Governance

ไปตามมาตรฐานสากล รวมทั้งสอบทานให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ และแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

ทั้งนี้ฝ่ายตรวจสอบ และสำนักกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยปฏิบัติงานที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ในขณะเดียวกัน คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อขอความเห็นจากผู้สอบบัญชีในเรื่องต่างๆ

2) คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการบริษัท มีอำนาจหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการมอบหมาย ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุม ผู้ถือหุ้น นโยบาย หรือคำสั่งใดๆ ที่คณะกรรมการกำหนด และมีอำนาจอนุมัติและ/หรือเห็นชอบแก่การดำเนินการใดๆ อันจำเป็นต่อการบริหารกิจการของบริษัท อีกทั้งมีหน้าที่พิจารณาถ่วงดุลข้อพิจารณาต่างๆ ที่จะมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และ/หรือพิจารณาให้ความเห็นชอบ

3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง อย่างน้อย 5 ท่าน ซึ่งล้วนแล้วแต่เป็นผู้มีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่กำหนดกรอบนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวม และติดตามกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงรวมตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการบริษัท โดยกรรมการทุกคนไม่เป็นผู้บริหารและประธานคณะกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ทำหน้าที่พิจารณาสรรหาผู้สมควรได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการใหญ่ และรองผู้จัดการใหญ่ ในกรณีครบวาระ ลาออก หรือพ้นสภาพในทุกกรณี นอกจากนั้นยังมีหน้าที่กำหนด และทบทวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ ของ

the regulatory bodies' policies, regulations, laws, and requirements. The Committee also supports the improvement of the financial reporting system in line with international standards and reviews the internal control system and the risk management system to ensure their appropriateness and effectiveness. The Audit Committee performs its duties and voices its opinions independently.

The Internal Audit and the Compliance Office report directly to the Audit Committee. The Audit Committee also joins at least one meeting with the auditor without the presence of management so as to seek the auditor's opinions on various matters.

2) Executive Board of Directors

The Executive Board of Directors has the authority to manage the Company's business as assigned by the Board to ensure that it is in line with the Company's objectives, requirements, the resolutions of the shareholders' meeting, the policies or orders put in place by the Board. The Executive Board of Directors also has the authority to grant approval and/or consent to any actions necessary for the business. It also considers and screens matters before presenting them to the Board for approval and/or consent.

3) Risk Management Committee

The Risk Management Committee consists of Directors and top Executives of at least 5 members who have knowledge on and understanding of the Company's risks. The Committee sets the scope of risk management policy and strategy and monitors the efficiency and effectiveness of the risk management system, according to the policy stipulated by the Board.

4) Nomination and Remuneration Committee

The Nomination and Remuneration Committee consists of Company Directors. All members of the Committee are not an Executive of the Company. The Chairman of the Committee is an Independent Director. The Committee considers qualified candidates for the posts of Director, President, and Vice President in the event that those posts are vacated as a result of rotation, resignation, or any other cases. The Committee also determines and reviews the

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ ให้มีความเหมาะสมกับอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร

5) คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงจากสายลงทุน จำนวนไม่น้อยกว่า 3 ท่าน ซึ่งกรรมการทุกท่านในคณะนี้แล้วแต่เป็นผู้มีความรู้เรื่องการลงทุน ธุรกิจประกันชีวิต และการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่กำหนดนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งที่เกิดจากการลงทุน พิจารณานุมัติแผนการลงทุน ติดตาม และกำกับดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติต่อไป

6) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย กรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง ซึ่งกรรมการคณะนี้เป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจประกันชีวิต และหลักการของการกำกับกิจการเป็นอย่างดี คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหน้าที่เสนอแนะ คำแนะนำ แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท ติดตามดูแลการปฏิบัติตามของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมการเผยแพร่ค่านิยมด้านจริยธรรม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ

7) คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทาง ขั้นตอน และวิธีการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานภายในระยะเวลาการพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานปกติของบริษัท

5.3 ฝ่ายบริหาร

1) โครงสร้างของคณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของบริษัทประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน โดยมีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประธานของคณะผู้บริหาร และเป็นผู้นำบริษัท

2) การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

1. บริษัทไม่ขัดข้องในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมเป็นกรรมการในองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรหรือองค์กรภาคเอกชนที่ตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ส่วนรวม
2. บริษัทไม่ขัดข้องในกรณีที่ผู้บริหารเข้าร่วมเป็นกรรมการในองค์กรภายนอกที่ตั้งขึ้นเพื่อการค้า และไม่ขัดกับผลประโยชน์ของบริษัท และผู้บริหารไม่ใช้เวลาเกินความเหมาะสมจนเป็นผลเสียแก่บริษัท

remuneration and benefits provided for the Board and other top Executives higher than or equivalent to the Vice President to ensure that they reflect those positions' duties and responsibilities of the organization.

5) Investment Committee

The Investment Committee consists of Directors and top Executive officer(s) of the Investment Division of at least 3 members. All of the Committee members have knowledge of investment, life insurance business, and investment risk management. The Committee has its duty to set the investment policy and the overall investment risk management policy, to grant approval for investment plans, and to monitor the Company's investments to make certain that they are in line with the regulators' laws and requirements before presenting them to the Board for approval.

6) Good Corporate Governance Committee

The Good Corporate Governance Committee consists of Directors and top Executives. All members of the Committee have knowledge and understanding of the life insurance business and the principles of corporate governance. The Committee's duty is to propose the good corporate governance policy, suggestions, and guidelines to the Board and monitors the Company's practices to ensure that they are in accordance with the corporate governance principles. It also promotes ethical values and code of conduct across all levels of the organization.

7) Performance Assessment and Evaluation Committee

The Performance Assessment and Evaluation Committee establishes guidelines, procedures and methods for evaluation of performance of the President. The committee shall assess and evaluate the President's performance twice a year according to company's regular employee performance procedure.

5.3 Management

1) Structure of the Executive Officers

The Company's Executive officers include its top management i.e. President, vice President, and Divisional Heads. The President is the head of the Executives and the Company's leader.

2) Top Executive Officers Assuming a Director Post at Other Companies

1. The Company has no objection against the event that its Executive officers serve as a Director for not-for-profit organizations or private organizations established for the public interest.
2. The Company has no objection against the event that its Executive officers serve as a Director for outside organizations whose business does not conflict with

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

Good Corporate Governance

3. กรรมการผู้จัดการใหญ่ต้องไม่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในบริษัท จดทะเบียนหรือไม่จดทะเบียนที่ประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท

3) การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

บริษัทมีกระบวนการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ผู้บริหารที่มีความเป็นมืออาชีพ และสามารถบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4) การประเมินผล และค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง

ค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง ประกอบด้วย เงินเดือน และโบนัสประจำปีทีพิจารณาจาก

1. หน้าที่ความรับผิดชอบ ผลการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัท การดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการ การบริหารงานภายใต้สภาวะการณ์เศรษฐกิจและสังคม ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ รวมถึงการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้ดีขึ้นในแต่ละปี
2. การเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงความสอดคล้องกับแนวทางการเติบโตของผลกำไร และมูลค่าธุรกิจของบริษัท

แนวทางปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กร

ในปี 2560 บริษัทได้ปรับปรุงคู่มือจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กรจากคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ฉบับปี 2557 และเพิ่มเติมเนื้อหาให้เทียบเคียงกับมาตรฐานสากลมากขึ้น ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในแนวทางปฏิบัติอันจะส่งผลสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท ให้บรรลุเป้าหมายและภารกิจในการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น สำหรับรายละเอียดจรรยาบรรณสามารถอ่านเพิ่มเติมได้จากบนเว็บไซต์บริษัท www.bangkoklife.com

the Company's interest and does not consume extensive time of the Executives.

3. The President shall not be in any posts in any listed or non-listed companies whose business is in competition with the Company.

3) Selection of Top Executive Officers

The Company has a process to select persons to fill important management positions in all levels on an appropriate and transparent basis. The Company ensures that the selected Executive officers are professional and able to manage the business effectively.

4) Evaluation and Remuneration of President and Top Executive Officers

The remuneration of the President and the top Executive officers consists of a salary and an annual bonus which are determined from:

1. Their roles and responsibilities, the Company's operating result, work carried out according to the policies stipulated by the Board, their management performance under the social and environmental circumstances, and their ability to improve the business and work efficiency each year.
2. Comparisons with the remuneration paid for top Executive officers in the same industry, profit growth trend, and value of business.

Practice Principles for Code of Conduct for All Personnel

In 2017, The Company had revised the Code of Conduct Handbook for all personnel from the Good Corporate Governance and Code of Ethical Conduct and Business Practices Handbook (2014). Additional contents are added to allow compliance with international best practices and to lead towards good corporate governance achievement. For more details, please visit the company's website, www.bangkoklife.com.

หน้าว่า

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

Audit Committee Report

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การปฏิบัติงานมีความเป็นอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลทั้งจากผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน

ในรอบปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 5 ครั้ง มีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน หน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงาน และผู้สอบบัญชี เพื่อปรึกษาหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นในวาระที่เกี่ยวข้อง สามารถสรุปสาระสำคัญของงานที่ปฏิบัติได้ดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และรวมถึงรายงานความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาถึงนโยบายบัญชีที่สำคัญรวมถึง ความถูกต้อง ครบถ้วนของงบการเงิน และรายการที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ยังมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยจำนวน 1 ครั้ง เพื่อปรึกษาหารือกันอย่างอิสระถึงข้อมูลและปัญหาที่มีความสำคัญในการ จัดทำงบการเงินซึ่งผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าบริษัทมีรายงานทางการเงินที่ เชื่อถือได้ ถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเหมาะสม
2. สอบทานระบบการควบคุมภายใน มีการหารือกับฝ่ายตรวจสอบภายในเกี่ยวกับข้อสังเกตในรายงานของฝ่ายตรวจสอบ หารือกับผู้สอบ บัญชีเกี่ยวกับการควบคุมภายในและความเสี่ยงของบริษัทในส่วนที่อยู่ภายใต้ขอบเขตงานของผู้สอบบัญชี และได้พิจารณาการประเมิน ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด รวมถึงมีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และ ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รับทราบสรุปข้อร้องเรียนที่บริษัทให้บุคคลภายนอกและพนักงานที่แจ้งเบาะแสใน ช่องทางต่างๆ รวมถึงสามารถแจ้งร้องเรียนต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรงตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเห็นว่าบริษัท มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมและเหมาะสม สนับสนุนให้การดำเนินงานของ บริษัทบรรลุตามวัตถุประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. สอบทานให้บริษัทมีระบบการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมมีประสิทธิภาพ ได้พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี ของฝ่ายตรวจสอบ และติดตามการดำเนินงานของฝ่ายตรวจสอบเพื่อรับทราบรายงานผลการตรวจ การดำเนินการตามข้อเสนอแนะ ของรายงานผลการตรวจสอบทุกไตรมาส รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน เห็นว่าระบบการ ตรวจสอบภายในของบริษัทเป็นไปอย่างอิสระเพียงพอ แผนงานตรวจสอบประจำปีสอดคล้องกับเป้าหมายและความเสี่ยงของบริษัท มีการพัฒนาการปฏิบัติงานตรวจสอบให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ
4. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้พิจารณาอนุมัติแผนการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงาน ซึ่งมีความอิสระและขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ดูแลติดตามและประสานงานให้หน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยได้รับรายงานทุกไตรมาสถึง การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึงผลกระทบและการดำเนินการของบริษัทจากการประกาศใช้กฎเกณฑ์ดังกล่าว ซึ่งที่ผ่าน มาบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมและทันเวลา

5. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้ง รวมทั้งการพิจารณาเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560 นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้ประเมินจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความอิสระและความเป็นกลางของผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ได้มีการพิจารณาเปรียบเทียบความเหมาะสมของค่าสอบบัญชีเป็นประการสำคัญอีกด้วย ทั้งนี้เห็นว่าบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทส โซยยัค สอบบัญชี จำกัด ที่ได้รับคัดเลือกเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท มีความเป็นอิสระ มีความรู้และประสบการณ์ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีในระดับสากล
6. สอบทานและให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้การทำรายการดังกล่าวของบริษัทเป็นไปตามประกาศ ข้อกำหนด แนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นไปด้วยความเป็นธรรม เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ เช่นเดียวกับที่ทำกับบุคคลภายนอกทั่วไปด้วยราคาที่สมเหตุสมผล รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง และครบถ้วน
7. คณะกรรมการตรวจสอบมีการรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส โดยได้เสนอความเห็น และข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารงานของฝ่ายจัดการ รวมทั้งมีการประเมินตนเองเกี่ยวกับการทำหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2560 เพื่อทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยได้พิจารณาถึงความเหมาะสมของโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบ ซึ่งผลสรุปโดยรวมเป็นไปตามเกณฑ์ และแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สรุปในภาพรวมแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทมีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา มีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุม มีกระบวนการกำกับ การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจอย่างเหมาะสม และรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ รวมทั้งมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ และให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผล โปร่งใส และเชื่อถือได้



สุนทร อรุณานนทชัย

ประธานกรรมการตรวจสอบ
กุมภาพันธ์ 2561

Audit Committee Report

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

Dear Shareholders,

The Audit Committee consists of three independent directors appointed by the Company Board of Directors. All are fully qualified under the requirements of the Stock Exchange of Thailand, have excellent financial accounting expertise or experience, and perform their assigned duties and responsibilities knowledgeably, skillfully, and diligently. They act with sufficient independence, are under no restrictions in obtaining information from management, staff, or stakeholders, and may express opinions and give advice for the equal benefit of all groups of stakeholders.

In 2017 the Audit Committee convened five times, there were meetings with management, internal auditors, compliance office, and external auditors for consultation and exchange of views on relevant agenda items. Important issues may be summarized as follows:

1. Reviewed quarterly and annual financial statements which had previously been audited/reviewed by external auditors, and reported on them, expressing free and unfettered opinions. Executives and external auditors involved attended meetings to consider important accounting policies along with the accuracy and completeness of quarterly financial statements and significant factors having negative impacts on finances. There was also a single meeting with external auditors without management in attendance so that there could be free and open discussion of important information and problems in preparation of financial statements, where external auditors expressed no important concerns. The Audit Committee's conclusion was that the Company's financial statements are reliable, accurate, complete, and in prepared accordance with generally accepted accounting principles, and with sufficient and appropriate disclosure.
2. Performed a review of internal control systems and discussed observations about internal control made in the Internal Audit Department reports, and about Company risks subject to internal control, which fell under the purview of external auditors. Made assessments of the adequacy of internal controls and risk management done according to the rules of the Securities and Exchange Commission (SEC), including reviewing compliance with policies and measures against corruption and money laundering, as well as acknowledging complaints filed with the Company by outside persons and whistleblowers through various channels, including directly notifying the Audit Committee. Investigations on compliance with principles of good corporate governance have concluded that the Company has had adequate internal control and careful risk management to support Company operations in achieving their objectives efficiently and effectively.
3. Assessed the Company's internal audit systems to determine whether they were appropriate and effective. Considered and authorized the Internal Audit Department's audit plan and monitored its work operations and audit results from quarterly reports to ensure recommendations were being implemented. The assessment found that the Company's internal audit system is sufficiently independent, the yearly auditing plan is consistent with Company risks and objectives, and auditing performance is developing steadily to conform to international professional internal auditing standards.

4. Reviewed the Company's compliance with the law in connection with the Securities and Exchange Commission, Stock Exchange of Thailand's regulations, and laws related to the Company's business operations. Considered and approved work plans of the compliance office, which is independent and reports directly to the Audit Committee and whose job is to monitor and coordinate with various departments within the Company to ensure strict compliance with ethics rules, regulations, and related systems. The Audit Committee was informed of all regulatory changes and of Company operations from the adoption of such regulations. In this period, the Company has complied with all relevant regulations and requirements in a proper and timely way.
5. Considered, nominated, and suggested remuneration amounts for external auditors in 2017, presenting them to the Board of Directors for approval at the shareholders' meeting. Assessments were based on nominees' knowledge, ability, understanding of and experience in the life insurance business, professional expertise, and independence and impartiality. Additionally, the Committee considered appropriate comparisons of financial auditing costs. For its independence, world-class expertise, knowledge, and experience in auditing Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Advisory Co., Ltd. was chosen as the Company's external auditor.
6. Reviewed and gave opinions on related transactions and cases involving potential conflicts of interest as specified in relevant notices and rules. Company transactions were found to be in compliance with regulatory guidelines of the Stock Exchange of Thailand, fair, to the benefit of the Company, and with pricing at reasonable levels, exactly as for outside third parties. Disclosures made were adequate, accurate and complete.
7. The Audit Committee made quarterly reports to the Board of Directors on the results of its work, providing opinions and suggestions that are beneficial for management administration, and including a self-evaluation of its own performance in 2017, reviewing its own charter and giving consideration to the suitability of its structure and composition and the fulfillment of its own duties, and has concluded that its own performance has met the overall criteria and best practices guidelines of the Stock Exchange of Thailand.

The Audit Committee concluded that the Company has produced accurate financial reports and offered complete disclosure of important information, and that there have been adequate and timely internal controls with tight security. Company governance has followed the law relating to appropriate business practices, and dealt with related transactions and potential conflicts of interest in ways that put the Company's interests first. This good governance has extended to risk management and operations control systems that are effective, transparent, and reliable.



Mr. Sunthorn Arunanondchai

Chairman of the Audit Committee

February 2018

การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

Internal Controls and Auditing

การควบคุมภายใน

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน ซึ่งเป็นกลไกสำคัญต่อการป้องกันบริหารจัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย จึงจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุมเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งประยุกต์ใช้ตามกรอบแนวทางควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO 2013) ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบ ได้แก่ สภาพแวดล้อมของการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร รวมถึงการติดตามประเมินผล ซึ่งเห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ สนับสนุนให้การดำเนินงานของบริษัท บรรลุตามวัตถุประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานให้กรรมการบริษัทพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม (Control Environment)

- 1.1 คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการมีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี ได้ร่วมกับฝ่ายบริหารทุกระดับสร้างบรรยากาศ ในระดับสูง (Tone at the Top) ภายในบริษัทและบริษัทย่อย ที่แสดงถึงการให้ความสำคัญของคุณค่าความซื่อตรงและจริยธรรม ในการประกอบธุรกิจประกันชีวิต บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินไปได้ตามที่บริษัทมุ่งหวังอย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรมมีการสื่อสารนโยบายการกำกับกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กร (Code of Conduct) ให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนลงนามรับทราบ และยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในทางเดียวกัน
- 1.2 คณะกรรมการบริษัทมีบทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบซึ่งกำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท เช่น พิจารณาและเห็นชอบในเรื่องสำคัญที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ความเสี่ยง แผนงาน และงบประมาณ ในการดำเนินงาน ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการ

Internal Controls

Bangkok Life Assurance recognizes the importance of internal control systems as an important strategy for protecting and managing risks or losses of various kinds which might be incurred by the Company or its stakeholders. Therefore an appropriately strict and efficient system of internal controls has been established. Such a system creates proper confidence that Company operations will achieve their goals.

The Audit Committee has reviewed the adequacy of the internal control systems utilized according to internal control guidelines advanced by The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO 2013). The framework has five components: the overall control environment, risk assessment, control activities, management of information and communications, and monitoring and evaluation. It was concluded that the Company has sufficient internal controls to support Company operations in efficiently and effectively achieving their objectives. The committee regularly reported to the Board as detailed below:

1. Control Environment

- 1.1 The Bangkok Life Assurance Pcl. Board of Directors places high importance on having a good internal control environment, and works with management to create a rarified atmosphere (“tone at the top”) both within the Company itself and its subsidiaries which exemplifying the importance of honesty and morality in conducting the life insurance business. The Company’s business structure empowers systems of internal control to clearly operate as the Company intended and good corporate governance policies are communicated through a manual outlining the Code of Conduct which management and staff sign, acknowledged and universally adhere to.
- 1.2 Roles, duties, and powers of the Board of Directors are spelled out in the Charter. The Board gives consideration and approval to important matters relating to the operations of the Company and its

ดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้ เพื่อให้ทุกหน่วยงานดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกันยึดตามปรัชญาภารกิจ และผลประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับ มีการกำหนดบทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหาร ภายใต้กฎหมายกฎบัตร และข้อบังคับของบริษัท

- 1.3 บริษัทได้กำหนดโครงสร้างสายการรายงาน และแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจนและเหมาะสม มีความสอดคล้องกับสภาพทางธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สนับสนุนให้การดำเนินงานและการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 1.4 บริษัทมีความมุ่งมั่นในการจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถ มีนโยบายและวิธีการปฏิบัติด้านบุคลากรที่ชัดเจน ให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงาน ตามค่านิยมขององค์กรในเรื่อง “การพัฒนาตน” ที่ยึดหลักว่าบุคคลจะต้องมีการเรียนรู้อย่างสม่ำเสมอ บริษัทมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยพิจารณาจากตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก หรือ KPI (Key Performance Indicator) ซึ่งมีแผนและกระบวนการสรรหา ผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Plan) อีกทั้งให้ทุนการศึกษาในหลากหลายสาขาวิชาชีพ ในระดับปริญญาตรีและปริญญาโท ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ เพื่อพัฒนาและรักษาบุคลากรของบริษัท

2. การประเมินความเสี่ยง Risk Assessment

- 2.1 บริษัทมีนโยบายบริหารความเสี่ยงที่จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณากำหนดกรอบ และขอบเขตการบริหารความเสี่ยง มีการสื่อสารนโยบายให้ทราบทั่วทั้งองค์กร มีคู่มือการบริหารความเสี่ยงเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำหนดให้พนักงานมีกรอบรมเพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายในบริษัท
- 2.2 บริษัทมีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงและแผนธุรกิจ มีฝ่ายบริหารความเสี่ยงกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำหนดขอบเขตและการยอมรับความเสี่ยง เช่น เรื่องการบริหารเงินกองทุน การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามแนวทางมาตรฐาน ERM (Enterprise Risk Management) ทั้งนี้ในสายงานเดียวกัน ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงาน ส่วนงาน ฝ่าย และสายประชุมร่วมกัน เพื่อวางแผนการดำเนินงานควบคู่ไปกับแผนบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกไตรมาส เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้บริษัทยังกำหนดวิธีการดำเนินการเพื่อตอบโต้ต่ออุบัติเหตุร้ายแรง เพื่อไม่ให้เกิดการหยุดประกอบการติดต่อกันเป็นเวลานาน (Disruption) ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวของบริษัท ได้รับมาตรฐานระบบการบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ ISO/IEC 22301

subsidiaries, determining policy, vision, mission, strategy, goals, risks, business plans, and budgets designed for all departments to conduct operations and move in a common direction based on a common philosophy and providing customers with the same benefits. The committees and administrators have specified roles under the law and the Company Charter, and regulations of The Company.

- 1.3 The Company has established a reporting and command structure where lines of responsibility are clear, appropriate, and in accord with relevant business and legal requirements in support of efficient and effective internal control.
- 1.4 The Company is committed to providing, developing, and retaining knowledgeable and capable personnel. Personnel policies and procedures are clear, with a focus on employees such that staff becomes more valuable to the Company through “self-development,” which is based on the principle that employees should be constantly learning. For its recruitment procedures and succession plans for filling important positions the Company has a system in place to assess performance based on pointers such as the Key Performance Indicator (KPI). Scholarships in various fields are provided for both domestic and foreign study towards bachelor’s and master’s degrees.

2. Risk Assessment

- 2.1 The Company’s risk management policies are approved in writing by the Board of Directors, which established the Risk Management Committee to review proposals to determine their framework and scope. Risk management policies are communicated to everyone in the organization through a manual containing risk guidelines for work procedures, and there is mandatory staff training to create a clear understanding of risks the Company may incur internally.
- 2.2 The Company has a risk management plan and the business plan assigns groups to work with relevant departments to determine the scope of risk exposure and acceptable boundaries, such as investment fund management, risk appetite assessment under the ERM (Enterprise Risk Management) standard; these include those in similar lines of work involving departments, divisions, work teams, and ad hoc meetings to plan operations in conjunction with risk management plans

การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

Internal Controls and Auditing

Business Continuity Management System (BCMS) ตั้งแต่ปี 2559

- 2.3 การประเมินโอกาสที่จะเกิดทุจริต อยู่ในกระบวนการที่บริษัท ได้ดำเนินการ เพื่อให้มีการจัดการต่อการทำทุจริตครอบคลุมทุกรูปแบบทั้งภายในและภายนอกองค์กร เช่น การสูญเสียทรัพย์สิน การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ รวมทั้งการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering)

3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

- 3.1 บริษัทมีนโยบายการควบคุมภายในซึ่งเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ (Website) และระบบเครือข่ายภายในองค์กร (Smart Home) ของบริษัท ในกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลักอื่นได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การเก็บเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทนและการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ การประกันภัยต่อ และการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น กำหนดให้มีกระบวนการควบคุมภายในที่ชัดเจน เชื่อมโยงอย่างมีประสิทธิภาพ เพียงพอเหมาะสมสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้
- 3.2 บริษัทกำหนดมาตรการเป็นระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมทั่วไปด้านเทคโนโลยี เพื่อให้มั่นใจว่าระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศของบริษัทพร้อมใช้งานได้ตลอดเวลา ปลอดภัยจากการเข้าถึงของผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง และสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ โดยมีการควบคุมและบริหารโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี เครื่องแม่ข่าย (Server) และระบบการสำรองข้อมูล มีการบริหารและควบคุมการเปลี่ยนแปลงของระบบงานคอมพิวเตอร์และสารสนเทศ (Change Management) ควบคุมและบริหารด้านความปลอดภัย ป้องกันการบุกรุกจากบุคคลภายนอกและภายใน การกำหนดสิทธิ์เข้าถึงระบบและแก้ไขข้อมูล มีข้อห้ามไม่ให้เผยแพร่ข้อมูลที่เป็นการค้าฟิสิกส์กฎหมาย บริษัทได้รับการประกาศรับรองระบบมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 เรื่องการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Management System (ISMS)) นอกจากนี้ยังมีการควบคุมกระบวนการได้มาโดยมีคณะกรรมการในการจัดซื้อจัดหา ตลอดจนมีการพัฒนา

and report quarterly to the Risk Management Committee, which in turn reports to the Board. Additionally, to avoid long-term disruption the Company has established operational methods for disaster recovery, as Company operations are in accordance with universal business systems management standards for continuous operation: ISO/IEC 22301 Business Continuity Management System (BCMS) for 2016.

- 2.3 The Company has established procedures to assess potential corruption in order to deal with all forms of dishonesty, both internal and external, such as loss of assets and preparation of false financial reports, and has measures to protect against corruption and money laundering.

3. Control Activities

- 3.1 The Company's internal control policies are published on its website and its "Smart Home" internal network (intranet) for financial activities and primary operations including product design and development, actuarial premium calculation, insurance premium collection, underwriting, claim management, reinsurance, business investment, and other business require having clear and adequately effective internal control procedures consistent with the Company's acceptable level of risk.
- 3.2 The Company has specified technology control measures for orderly conduct to ensure that technological systems and information are available for use at all times and safe from intrusion by unauthorized persons, and support achievement of this goal by maintaining control and management of technology infrastructure such as the Company network, system server, and backup systems, extending to management and a system known as "change management," controlling changes in computer or information systems and related matters, controlling and managing security, blocking improper internal and external access or data modification, and prohibiting illegal publication of data. The Company has been awarded ISO/IEC 27001:2013 certification in Information Security Management Systems (ISMS).

ระบบงานที่รวมถึงการควบคุม และบริหารจัดการกรณีจ้างผู้พัฒนาระบบจากภายนอก (Outsource) และการบำรุงรักษาของระบบเทคโนโลยี

4. ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร

- 4.1 บริษัทมีระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลเพื่อใช้ในการตัดสินใจอย่างเพียงพอ ถูกต้องและทันเวลา จัดทำหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลสำคัญที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจก่อนการประชุม ข้อมูลทางบัญชีมีการสำรอง โดยจัดเก็บไว้นอกบริษัท อย่างสม่ำเสมอ บริษัทมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท และระเบียบปฏิบัติเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์
- 4.2 การสื่อสารภายในบริษัทมีระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ระบบเครือข่ายภายในองค์กร (Smart Home) เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสาร เผยแพร่นโยบาย กฎระเบียบคำสั่ง และคู่มือปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่างๆ ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานหรือสอบถามรายการต่างๆ ได้ การสื่อสารภายนอกมีระบบ อินเทอร์เน็ต และเว็บไซต์ www.bangkoklife.com เพื่อเผยแพร่ข้อมูล ข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัท
- 4.3 บริษัทมีช่องทางการสื่อสารพิเศษ (Whistle-blower Hotline) ให้บุคคลภายในบริษัท หรือ บุคคลภายนอกบริษัท แจ้งเรื่องเกี่ยวกับการฉ้อฉล ททุจริต การกระทำที่ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือรายงานทางการเงินไม่ถูกต้อง ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรงด้วยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) หรือส่งไปรษณีย์ ตามที่ปรากฏใน เว็บไซต์ของบริษัท และยังมีช่องทางการร้องเรียน แจ้งข้อบกพร่อง และปัญหาการดำเนินงานสำหรับผู้มีส่วนได้เสียผ่านทางเว็บไซต์บริษัท หรือส่งไปรษณีย์มาที่ส่วนบริการลูกค้า บริษัทมีหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน (Complain Unit) และสำนักกำกับการปฏิบัติงานเพื่อประสานงานกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

5. การติดตามประเมินผล (Monitoring Activities)

- 5.1 บริษัทมีการจัดทำรายงานการดำเนินงาน และพิจารณาเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ มีการนำเสนอให้คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้กระบวนการติดตามของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานทั่วไปที่องค์กรควรจะมี ไม่ว่าจะเป็นการรายงานสิ่งผิดปกติต่อผู้บังคับบัญชา การสอบถามของ ผู้รับมอบอำนาจ การสอบถามจากสำนักกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบ และติดตามจากผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

Additionally, procedures are controlled through a Procurement Committee, as well as systems of control and management third party system developer hiring (outsourcing).

4. Data/Information and Communications

- 4.1 The Company has information and data communications systems which are used to make appropriately accurate and timely decisions and prepare meeting announcements and documents with vital information for consideration before meetings. Backup accounting data is stored offsite on a regular basis. The Company also has a disclosure policy, and a system to ensure that the use of inside information for sales and purchasing of assets or securities trading is prohibited from use for personal gain by Directors, executives, or staff. There are severe penalties assessed against anyone found to use inside information for personal gain.
- 4.2 For internal communication the Company has an electronic mail (e-mail) system, "Smart Home," an intranet service for publications, policies, commands, and operations manuals, and various news items needed for operations or queries. For external communications, The Company has an internet system and its own website, www.bangkoklife.com, which disseminates information about the Company's movements.
- 4.3 The Company has an exclusive communication channel, the "Whistle-blower Hotline," for individuals within the Company or outsiders to report acts of embezzlement, corruption, violations or failure to comply with laws or regulations, or false financial reports. Reports may be made to the Audit Committee through direct electronic mail (e-mail) shown on the Company's website or by post to Customer Service. The Company has a Complaint Unit and Compliance Office, which coordinates work with the Office of Insurance Commission (OIC).

5. Monitoring Activities

- 5.1 The Company prepares regular business operations reports comparing performance with predefined goals, and these are submitted to the Executive Committee and the Board of Directors. Also monitoring procedures in accord with generally accepted organizational standards are in place for reporting irregularities to persons in charge and review by someone with power of attorney or the Compliance Office, or for an internal audit evaluation to ensure that the Company's internal control system is operating effectively.

การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

Internal Controls and Auditing

5.2 หากผลการดำเนินการมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารจะประเมินสาเหตุ และดำเนินการแก้ไขในระยะเวลาที่เหมาะสม และมีคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับรายงานผลการประเมินการควบคุมภายใน และข้อเสนอแนะต่างๆ ที่มีนัยสำคัญจากฝ่ายตรวจสอบ และผู้สอบบัญชี เป็นประจำทุกไตรมาส รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกฎหมายจากสำนักกำกับกำกับการปฏิบัติงาน และการติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยง การกำหนดสัญญาณเตือนภัยจากฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาสเช่นเดียวกัน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ประจำปี 2560 จากรายงานผลการประเมินที่ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่อำนาจ ตลอดจนการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ เป็นไปในลักษณะเดียวกันกับการดำเนินการกับธุรกิจอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การตรวจสอบภายใน

บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบซึ่งมีความอิสระในการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอ และประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในในระบบการบริหารความเสี่ยง การติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท มีการจัดทำแผนการตรวจสอบ โดยประเมินความเสี่ยงด้วยวิธีการใช้ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor Approach) และยังพิจารณาจากเป้าหมายวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ และปัจจัยเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้องของบริษัท ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ อีกทั้ง ฝ่ายตรวจสอบยังมีกฎบัตรที่ได้กำหนดด้วยหลัก พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ ภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมทั้งสิทธิ์ในการปฏิบัติงานตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน มีคู่มือการตรวจสอบให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ใช้เป็น

5.2 If operational outcomes differ from operating targets, management will determine the causes for this and take corrective action in a timely manner. The Auditing Internal Audit Department and external auditors provides the Audit Committee with quarterly reports evaluating the state of internal control along with recommendations on important matters, including regulatory and legal compliance from Compliance office and risk management and evaluation. Risk management includes danger warnings put in place by the Risk Management Department so as to have the ability to manage risk effectively, with quarterly reports made to the Risk Management Committee as well.

At the Board of Directors Meeting No. 1/2018, held on February 23, 2018, the Board reviewed the adequacy of internal controls for the year 2017. The annual assessment report was reviewed by the Audit Committee, who found the controls to be adequate and appropriate, as the Company had provided for sufficient staff to effectively implement the system, with ability to protect assets from being utilized wrongfully or without authorization, or by persons who have or may have a conflict of interest, or persons connected with the business operations of other companies, so that there could be no conflicts of interest.

Internal Auditing

To assess the adequacy and effectiveness of the internal control system and to ensure Company operations are in compliance with its good corporate governance policy and Code of Conduct, the Company has established an independent Internal Audit Department which reports directly to the Audit Committee. An auditing plan has been prepared for risk assessment using the “risk factor approach” which takes into account goals, objectives, strategies, and other relevant risk factors under the vision, mission, goals, objectives, duties, and obligations authorized by the Audit Committee’s charter, including auditing rights clearly spelled out in a manual which auditors use as a guideline for complying with international professional standards for internal audits:

แนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบ ทั้งนี้การปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในจะยึดหลักตามมาตรฐานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA) ซึ่งประกอบด้วย มาตรฐานสำคัญ 3 ประการ คือ 1. มาตรฐานด้านคุณลักษณะ (Attribute Standards) 2. มาตรฐานด้านการปฏิบัติงาน (Performance Standards) 3. มาตรฐานด้านการนำไปใช้ (Implement Standards) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ในการแต่งตั้ง โยกย้าย และเลิกจ้าง หัวหน้างานตรวจสอบภายในต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบตามกฎหมายของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

“IIA, International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing.” This manual has three key headings: 1) Attribute Standards, 2. Performance Standards, and 3) Implementation Standards, all aimed at improving operational efficiency and effectiveness.

According to the Charter of the Audit Committee as approved by the Board of Directors, appointment, transfer, or dismissal of the chief internal auditing executive must be approved by the Audit Committee, which alone has this authority and responsibility.

รายการระหว่างกัน

Related Transactions

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทและบริษัทย่อยมีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้น และ/หรือ มีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน โดยการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่ แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบของกฎหมาย หรือสัญญาที่ กำหนดให้เป็นรายการส่วนใหญ่ดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็น ปกติของธุรกิจและเป็นไปตามราคาที่เกิดขึ้นในอัตราทั่วไป ซึ่งได้ มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ปี 2560

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้น เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของ บริษัท เป็นการรักษาและขยายฐานลูกค้าของบริษัท รวมทั้งช่วยเสริม สร้างธุรกิจของบริษัทให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง ซึ่งได้ ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตาม กฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปด้วยความเป็นธรรม เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ เช่นเดียวกับที่กำกับบุคคล ภายนอกทั่วไป ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูล อย่างเพียงพอ ถูกต้อง และครบถ้วน

ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทมีระบบการควบคุมภายในหลายระดับ ตามลักษณะของรายการ มีการตรวจสอบการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และ นโยบายในการดำเนินธุรกิจที่บริษัทดำเนินการกับกิจการอื่น ทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำรายการ ระหว่างกัน คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายเพื่อให้การพิจารณา อนุมัติธุรกรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ถือเป็นเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอกและกระทำโดย ผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น ทั้งนี้ ได้อนุมัติในหลักการให้ฝ่าย จัดการมีอำนาจเข้าทำรายการระหว่างกันที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปได้ มี การกำหนดขั้นตอน และอำนาจอนุมัติตามประเภทและมูลค่าของ รายการที่เกิดขึ้น ซึ่งยึดถือและปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการตลาด หลักทรัพย์ฯ ในเรื่องการเปิดเผยและการปฏิบัติการของบริษัท

Nature of Related Transactions

The Company and its subsidiaries have business transactions involving related shareholdings, or participation of shareholders and/or Directors, when relationships between people or those related transactions are considered. In such cases, the Company takes into account the true nature of the relationships to a greater extent than the legal forms they take or the contracts behind them. Most of these transactions come about in the ordinary course of business, with prices at the usual rates. These are disclosed in the list “Related Transactions,” in the Notes to Financial Statements for 2017.

Necessity and Reasonableness of Related Transactions

Related transactions such as these help support the Company’s operation as in maintaining and expanding its customer base. They also help build Company business, moving it steadily forward. They are reviewed by the Audit Committee so as to ensure compliance with the law and related constraints, and are in the best interests of the Company in just the same way as are reasonably priced transactions with third parties in general, and undergo full, accurate, and complete disclosure.

Approval of Related Transactions

The Company has a multi-level internal control system, organized by type of transaction, to verify compliance with law, regulations, and business operation policies which the Company applies to all transactions in general. To avoid conflict of interest in related transactions the Board of Directors has established authorization policies which first and foremost take into account the best interests of the Company, viewing related transactions as if made with outside persons with no vested interests. In this way, authorization proceeds under governing principles giving management the authority to enter

จดทะเบียนในรายการ ที่เกี่ยวข้องกันอย่างเคร่งครัด และมีคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาทบทวนถึงความเหมาะสม และความสมเหตุสมผลของรายการ มีรายงานสรุปการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นเพื่อรายงานต่อที่ประชุม คณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การมีรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่บริษัทจะมีต่อไปในอนาคตเป็นไปตามความจำเป็น และความสมเหตุสมผลที่ได้อธิบายไว้ข้างต้น และคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการตรวจสอบรายละเอียด ความสมเหตุสมผลของรายการ โดยบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความชัดเจน โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ

into transactions in general following the normal steps toward approval according to type and value created, strictly adhering to the orders, regulations and guidelines issued by the Stock Exchange of Thailand for disclosure in related transactions by listed companies. The Audit Committee then reviews the suitability and reasonableness of such transactions, and includes summary information in its quarterly reports to the Board of Directors.

Future Policies on Related Transactions

Future related transactions undertaken by the Company will be necessary and reasonable as outlined above, and include detailed evaluation by the Audit Committee. The Company will comply with Securities and Exchange regulations, notifications, and orders or requirements of the Stock Exchange of Thailand and the Securities and Exchange Commission regarding these matters.

In all cases, the Company is committed to conducting its business with transparency and fairness to customers, partners, and shareholders, while always following the best interests of the Company.

รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

Risk Management Committee Report

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ภายใต้โครงสร้างการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยง ที่บริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางมาตรฐานสากล อาทิ การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (ORSA) โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจากคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัท ทำหน้าที่กำกับดูแลงานด้านการบริหารความเสี่ยงตามที่ได้รับมอบหมายพร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

โดยในปี 2560 มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรวม 4 ครั้ง ตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงของมาตรการและประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างใกล้ชิด และรายงานความคืบหน้าการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณา พร้อมให้คำแนะนำแก่ฝ่ายจัดการของบริษัทเพื่อให้การดำเนินการต่างๆ สอดคล้องกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส โดยการบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างรอบด้านและครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

1. การดำรงเงินกองทุนและอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุน
2. การบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านการลงทุน
3. การประเมินอัตราส่วนทางการเงินที่ใช้ในระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า
4. การประเมินและจัดลำดับความเสี่ยงขององค์กรอย่างรอบด้านและครอบคลุมกิจกรรมหลักของธุรกิจประจำวัน โดยหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง
5. การรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
6. การบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจตามมาตรฐาน ISO 22301 และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001

จากการดำเนินการดังกล่าวข้างต้น บริษัทได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องตามแนวทางที่ถูกพัฒนาให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลและเป็นไปภายใต้แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมั่นใจว่าบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อจำกัดและปัจจัยเสี่ยงที่มีอยู่ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ตลอดจนเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเท่าเทียมและโปร่งใส

นายประพันธ์ อิศวารี

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

Dear Shareholders,

Under the compliance and risk management framework put in place by the Company, following the international standards such as Enterprise Risk Management (ERM) and Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) guidelines, the Risk Management Committee comprised of Company Board of Directors and executives, and its assignment is to review oversight and control risk management tasks and reported to the Board of Directors on a regular basis.

In 2017, in accordance with the approval of risk management framework and policy of the Board of directors, the Risk Management Committee convened 4 times, which Risk Management Department had assessed the adequacy of risk management measures and efficiency, including closely monitoring changed in risk factors that might impact the Company, and reported its progress to the Committee for consideration and advice to Executive management to ensure operations comply with risk management framework. The Committee made quarterly reports to the Board of Directors on comprehensive risk management, covering all significant risks as follows:

1. Maintaining capital fund and capital adequacy ratio
2. Asset and liability management and investment risk analysis
3. Evaluating the Company's financial ratios that can be used to provide early warning system
4. Assessing and prioritizing corporate risk across company, covering major activities of the life insurance business by risk owners.
5. Reporting on operational risk
6. Maintaining business continuity management in accordance with ISO 22301 standards and information technology risk management following ISO/IEC 27001 standards

With actions as outlined above, the Company continued to operate in accordance with international standards and the oversight of the relevant regulators. The Risk Management Committee is confident that the Company has the continuously effective risk management needed to enable it to achieve the organization's objectives and goals under existing limitations and risk factors, bringing proper benefits to all stakeholders equally and transparently.



Mr. Phraphant Asava-aree

Chairman of the Risk Management Committee

การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

Risk Management and Risk Factors

การบริหารความเสี่ยงของบริษัทได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ถูกพัฒนาให้สอดคล้องกับแนวทางมาตรฐานสากลและของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน มุ่งเน้นการนำไปปฏิบัติเพื่อให้เกิดการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด

ปี 2560 บริษัทต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงที่ต่อเนื่องมาจากปีก่อนหน้า เช่น ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มลดลงและอยู่ในระดับต่ำ ข้อจำกัดในการหาผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องซึ่งบริษัทได้ประเมินผลกระทบ และวางแผนการดำเนินงานและมาตรการต่างๆ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

- 1. ความเสี่ยงด้านการแข่งขัน** อุตสาหกรรมประกันชีวิตมีภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น ซึ่งบริษัทตระหนักและได้มุ่งเน้นในการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพด้านต่างๆ ให้พร้อมรองรับกับการแข่งขัน ได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่างๆ การเพิ่มประสิทธิภาพของช่องทางการขายที่มีอยู่ การเพิ่มช่องทางการขายใหม่ผ่านช่องทางขายออนไลน์ การปรับปรุงกระบวนการทำงานให้กระชับ รวดเร็ว การพัฒนาและประยุกต์ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในงานด้านต่างๆ ทั้งด้านการบริการลูกค้า ด้านการบริการตัวแทน ฯลฯ รวมถึงการเพิ่มการสื่อสารและการประชาสัมพันธ์ให้บริษัทและผลิตภัณฑ์ของบริษัทเป็นที่รู้จักของสาธารณชนมากยิ่งขึ้น รวมถึงแผนรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ของพันธมิตรใหม่ที่เพิ่มขึ้นของช่องทางธนาคาร
- 2. ความเสี่ยงด้านช่องทางการขาย** บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงจากการพึ่งพิงยอดขายจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไปมาโดยตลอด จึงได้พยายามพัฒนาศักยภาพเพื่อเพิ่มสัดส่วนยอดขายจากช่องทางอื่นๆ ให้เพิ่มขึ้น ซึ่งได้ผลเป็นที่น่าพอใจและมีแนวโน้มที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง แม้ช่วงปลายปีจะมีการประกาศเพิ่มพันธมิตรใหม่ในธุรกิจประกันชีวิตของธนาคารกรุงเทพ แต่บริษัทก็ยังคงได้รับการสนับสนุนจากธนาคารกรุงเทพในการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์หลักของบริษัทให้กับลูกค้าซึ่งเป็นสัดส่วนของยอดขายส่วนใหญ่ของช่องทางธนาคารในปัจจุบัน และบริษัทได้พัฒนาช่องทางการขายอื่นๆ เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคตเช่นเดียวกัน

The Company's risk management continued operation and in line with the risk management policy framework, developed in accordance with internationally accepted standards and the guidelines of relevant regulators. Risk management policies were reviewed to ensure it was appropriate for current situations, and with the most effective practice.

In 2017, the Company faced with risk factors continuing from the previous year, including the downward trend of interest rates, which remained low, limitations on fixed assets investment returns, and the changing rules and requirements of relevant regulators. The Company assessed the impact of these risk and prepared the management plans and measures to manage significant risks:

- 1. Competitive Risk:** Due to high levels of competition in the life insurance industry, the Company focused on building its potential and competitiveness in the following areas:
 - Product design and development to achieve the customers' various need.
 - Increasing the effectiveness of existing sales channels, expanding into other channels such as online.
 - Improving productivity and processing time, developing and utilizing information technology in operational areas such as customer service, agent services, etc.
 - Increasing communications to make the Company and its products and services better known to the public.
 - Preparing plans to handle potential risks that may arise from products of new bancassurance partnership of Bangkok Bank.
- 2. Sales Channel Risk:** The Company is always realized risks arising from too much reliance on a single sales channel, and therefore, the Company attempted to increase the proportions of sales volume from other channels which has brought satisfactory results and showed consistently better trends. Though at the end of the year, there was an announcement of Bangkok Bank's new bancassurance partner, but the Company still get support from the Bank by selling the Company's major products, which is the majority sale volume of this

3. ความเสี่ยงจากแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ย ปี 2560 อัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มลดลงและอยู่ในระดับต่ำ แม้ไตรมาส 4 อัตราดอกเบี้ยจะปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อย แต่ก็ส่งผลกระทบต่อบริษัทในหลายด้าน ดังนี้

3.1 เงินกองทุนและอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน อัตราดอกเบี้ยที่ลดลงอยู่ในระดับต่ำทำให้ระดับเงินกองทุน (Total Capital Available: TCA) และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) ลดลง บริษัทได้พยายามบริหารจัดการ เพื่อลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ด้วยการบริหารให้สินทรัพย์และหนี้สินมีความอ่อนไหวของมูลค่าต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในระดับที่ใกล้เคียงกัน (Duration Matching) ซึ่งดำเนินการควบคู่กับการบริหารกระแสเงินสดของสินทรัพย์ และหนี้สินให้สัมพันธ์กัน (Cash Flow Matching) ในขณะที่เดียวกันยังคงรักษาระดับผลตอบแทนอย่างเหมาะสม

3.2 ความผันผวนของงบการเงิน โดยบริษัทจำเป็นต้องตั้งเงินสำรองพิเศษ (LAT Reserve) จากกฎเกณฑ์การทดสอบความเพียงพอของภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต (Liability Adequacy Test: LAT) จากภาวะอัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำส่งผลกระทบต่อรายได้ของผลดำเนินงานขาดทุนในบางช่วงเวลา บริษัทได้บริหารสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ (Product Mixed) ให้เหมาะสมกับสภาวะการดำเนินงานพร้อมทั้งเพิ่มการสื่อสารความรู้ด้านเทคนิคเกี่ยวกับ LAT Reserve แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียรวมถึงนักวิเคราะห์การลงทุน

3.3 ผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดตราสารหนี้ จากภาวะอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวส่งผลให้เงินลงทุนใหม่มีแนวโน้มที่จะได้ผลตอบแทนลดลง โดยเฉพาะการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ในขณะที่การลงทุนตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ให้อัตราผลตอบแทนมากกว่ามีปริมาณสินทรัพย์ให้ลงทุนอย่างจำกัด บริษัทจึงพยายามเพิ่มผลตอบแทนจากการลงทุนด้วยการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มมากขึ้นในสัดส่วนที่เหมาะสมควบคู่ไปกับนโยบายควบคุมไม่ให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนได้รับผลกระทบจากการลงทุนมากเกินไป

4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและการกำกับ โดยเป็นการเปลี่ยนแปลงไปตามทิศทางการเข้าสู่มาตรฐานสากล ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องมีการประกาศเปลี่ยนแปลงหรือออกกฎระเบียบใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง บริษัทได้ติดตามข้อมูลข่าวสารอย่างใกล้ชิด เพื่อเตรียมพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลง และได้พัฒนาระบบงาน รวมถึงกระบวนการทำงานให้สอดคล้องตามแนวทางดังกล่าวตลอดจนเพิ่มการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง

channel, and the Company has developed other sales channels to support business expansion in both the present and the future.

3. **Interest Rate Risk:** In 2017, Interest rates declined and remained at a low level, although went up slightly in the 4th quarter. This impacted the Company as below :

3.1 **Capital and Capital Adequacy Ratio:** Lower interest rates resulted in a decrease in total capital available (TCA) and capital adequacy ratio (CAR). The Company attempted to reduce the impact of interest rate fluctuation by using duration matching of assets and liabilities. Concurrently with cash flow matching, which is a technique of the administrative of asset and liability cash flow relation while maintaining appropriate levels of return.

3.2 **Financial Statement Fluctuation:** Due to the low interest rates, based on a liability adequacy test (LAT) it was necessary for the Company to create an extra reserve (LAT reserve) to ensure the adequacy of life insurance obligations. This resulted in some periods showing losses in income statement. The Company managed the product mix that suited for the environment, while providing more technical knowledge about the LAT reserve for stakeholders and also investment analysts.

3.3 **Return on Fixed Assets Market Investment:** Due to the interest rate situation as mentioned earlier, caused low return on new investment fund, especially investment in government bonds; while investment in corporate bond, which higher rates of return, has a limited volume. Therefore, the Company attempted to increase the return on investment by allocating an appropriate proportion of risky assets. At the same time, maintaining capital adequacy ratio to manage and control the impact of investment so it was not too high.

4. **Legal and Compliance Risk:** According to change in the directions to get into the international standards, and new regulations continually being announced by the relevant regulators, the Company closely monitored information and news on these matters, prepared itself for changing and developed new systems and operational process to be in line with the new guidelines. At the same time, employee development has increased to enhance their knowledge and skills continuously.

รายงานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน

Nomination and Remuneration Committee Report

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ตามที่คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพมหานครประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยมีประธานและกรรมการอีก 1 ท่านเป็นกรรมการอิสระ แต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการเป็นกรรมการบริษัทนั้น

ในระหว่างปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรและขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยได้จัดให้มีการประชุมรวม 3 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การสรรหากรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ เพื่อสามารถให้ความเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม และเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งมีประสบการณ์จากหลายสาขาอาชีพ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีวุฒิภาวะและความเป็นมืออาชีพ สามารถอุทิศเวลาให้กับงานของบริษัทได้อย่างเพียงพอ เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ครบวาระจำนวน 4 ท่าน และได้เสนอแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระ 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสืบต่ออีกวาระหนึ่ง ข้อเสนอดังกล่าวได้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เพื่อพิจารณาอนุมัติ

นอกจากนี้ยังได้พิจารณาสรรหาคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ลาออกจำนวน 2 ท่านโดยได้เสนอแต่งตั้งคุณชน โสภณพนิช เป็นกรรมการแทนนางสาวพจณี คงคล้าย และได้เสนอแต่งตั้งคุณชลดา โสภณพนิช เป็นกรรมการแทนภรณี นพเมือง รวมถึงเสนอนายพนัส ธีรวณิชย์กุล เป็นกรรมการอิสระ ทำให้ปัจจุบันบริษัทมีกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน ข้อเสนอดังกล่าวได้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. การพิจารณาสรรหาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่ลาออก ได้ดำเนินการสรรหาทั้งจากบุคคลภายในและภายนอกโดยได้เสนอแต่งตั้งนายวิพล วรรณสาเหตุ เป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2560 เป็นต้นไป ข้อเสนอดังกล่าวข้างต้นได้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบ
3. การพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาเพื่อให้คำตอบแทนสะท้อนภาระหน้าที่ความรับผิดชอบสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันเพียงพอที่จะจูงใจให้กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนด สามารถสร้างผลประโยชน์ระยะยาวที่เหมาะสมแก่บริษัทและผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 ในวงเงินไม่เกิน 16.70 ล้านบาท ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ และได้แสดงรายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงไว้ในหัวข้อคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว
4. ระบบการประเมินผลมีการประเมินผลทั้งในส่วนของกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีให้มีความโปร่งใส ชัดเจน และนำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยในส่วนของกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของกรรมการและกรรมการชุดย่อย ทั้งการประเมินรายคณะโดยรวมและการประเมินของกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งมีทั้งหมด 3 หมวด ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ การปฏิบัติหน้าที่ในการประชุม บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ส่วนการประเมินผลของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้จัดตั้งคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยคำนึงถึงสถานะความเป็นผู้นำ ความสามารถในการบริหาร ความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มต่างๆ ตลอดจนผลการปฏิบัติงานตามภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย



ดร. ศิริ การเจริญดี

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

Dear Shareholders,

The Board of Directors of Bangkok Life Assurance Pcl. has appointed Nomination and Remuneration Committee which consists of 3 Directors, with the Chairman and one Director being Independent Directors. Each committee member holds tenures which equal his/her tenure as a company Director.

In 2017, the Nomination and Remuneration Committee performed duties in accordance with the charter and the scope of duties and responsibilities assigned by the Board of Directors. The Committee held three meetings to fulfil the assigned responsibilities which could be summarized as follows:

1. Nominating candidates for directorships: the Nomination and Remuneration Committee considered candidates according to prescribed guidelines and in compliance with legal requirements so as to be able to appropriately offer opinions on relevant business operations for the benefits of all stakeholders. The Committee proposed qualified candidates with experience in a variety of professions, who are moral, ethical, mature and professional, and are able to devote sufficient time to the Company to fill the positions of 4 Directors who were due to retire by rotation. In this connection, the Committee nominated the 4 retiring Directors for re-election for another term. This recommendation was made to the Board of Directors for its endorsement prior to being submitted for the approval of the 2017 Annual General Meeting of Shareholders.

In addition, the Committee also nominated qualified candidates for the Company's directorships to replace 2 Directors who had resigned. In this connection, Mr. Chone Sophonpanich was nominated to replace Ms. Pochanee Kongklai, and Ms. Chollada Sophonpanich was nominated to replace Mrs. Ruchanee Nopmuang. The Committee also nominated Mr. Panus Thiravanitkul to be an Independent Director which effectively caused the current number of the Company's Independent Directors to be five in total. These nominations were proposed to the Board of Directors for its approval.

2. Nominating a qualified candidate for the position of President by considering both internal and external candidates and recommending Mr. Vipon Vorasowharid for the position of President with the effective date of March 1, 2017. The nomination was also proposed to the Board of Directors for its approval.
3. Determining appropriate remuneration for the Directors and the President. The Nomination and Remuneration Committee considered the level of compensation which is commensurate with duties and responsibilities of each position, is comparable to that offered by other leading companies listed on SET and those in the same industry, and is sufficient in motivating the Directors and the President to achieve performance targets set by the Board of Directors in order to create sustainable long-term benefits for the Company and its shareholders. In this connection, the 2017 Annual General Meeting of Shareholders passed a resolution to approve the remuneration of Directors and high-level Executives in the amount of not exceeding 16.7 million baht, as shown in details under the topic of Remuneration for Directors and High-level Executives published in this annual report.
4. Assessing the performance of both the Directors and the President for the purpose of transparency and clarity in order to improve performance efficiency and to be in compliance with principles of good corporate governance. The Committee arranged for self-assessment of the Board of Directors and sub-committees, both for each committee as a whole and for each individual Director. The assessment was done under three categories: structure and qualifications of the committees, performance at meetings, and committee roles, duties and responsibilities.

Performance Assessment and Evaluation Committee had been established to perform assessment and evaluation of the President's performance, taking into consideration leadership and administrative abilities, relationships with various groups of stakeholders, and performance on assigned duties and responsibilities.



Dr. Siri Ganjarendeek

Chairman of the Nomination and Remuneration Committee

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อ รายงานทางการเงิน

Board of Directors' Responsibility for Financial Report

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

งบการเงินของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนด ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ”) เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการ เงื่อนไข ระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งเริ่มมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้แสดงฐานะทางการเงิน ได้มีการพิจารณาเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่สมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ เพื่อให้สามารถสะท้อนฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดได้อย่างถูกต้อง โปร่งใส เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญและกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมเพื่อให้ข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน อีกทั้งป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ ทั้งนี้ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ ทำหน้าที่กำกับดูแลรายงานทางการเงิน ประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ ระบบการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยรายการข้อมูลรายการระหว่างกันอย่างครบถ้วน เพียงพอและเหมาะสม ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สามารถให้ความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการถูกต้องในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมทั้งผู้สอบบัญชีอนุญาตจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยค สอบบัญชี จำกัด ซึ่งตรวจสอบและแสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว



ดร. ศิริ การเจริญดี
ประธานกรรมการ



นายวิพล วสเสาทฤ
กรรมการผู้จัดการใหญ่

Dear Shareholders,

The financial statements of Bangkok Life Assurance Pcl. and its subsidiaries have been prepared in accordance with international financial reporting standards and reporting guidelines prescribed by the Office of Insurance Commission (“OIC”), regarding criteria, procedures, terms and conditions for preparation and submission of financial statements and operating performance reports dated March 4, 2016, which has been effective since January 1, 2016 onwards.

The Board of Directors is responsible for the financial statements of Bangkok Life Assurance Pcl. and its subsidiaries, as well as financial information presented in the annual reports. Consolidated and separate financial statements of the Company and subsidiary for the year ending December 31, 2017 were prepared in order to ensure confidence that the financial position represented has been examined using appropriate financial accounting policy, consistently applied, with careful judgment and reasoned calculations, and that all information has been adequately disclosed in Notes to the Financial Statements so as to accurately and transparently reflect the Company’s financial position, performance, and cash flow for the benefit of shareholders and investors.

The Board of Directors recognizes the importance of establishing internal control systems and a strong risk management team in order to ensure that financial information is sufficiently accurate, complete, and reliable to maintain assets and prevent fraud or significantly irregular operations. To this end, the Board has appointed an Audit Committee consisting of independent Directors who are responsible for reviewing financial reports and ensuring that internal controls, internal audit risk management, and disclosure of related transactions are sufficient, complete, and appropriate, and that this is all reflected in the current annual report.

The Board of Directors attests that overall internal control systems of Bangkok Life Assurance Pcl. and subsidiaries give confidence that their financial statements of December 31, 2017 correctly and accurately present both separate and consolidated financial positions, financial performance, and cash flow in all material respects and in accordance with financial reporting standards and that this is affirmed by the Company’s approved auditing firm, Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Audit, Ltd., whose assessment is included in the auditing section of this annual report.



Dr. Siri Ganjarende

Chairman of the Board of Directors



Mr. Vipon Vorasowharid

President

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

Independent Auditor's Report