

# ส่วนที่ 1

## การประกอบธุรกิจ

### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทมุ่งให้บริการเพื่อการบริการที่ดีสำหรับลูกค้าและสร้างรากฐานทางการเงินให้มั่นคงและแข็งแกร่ง ตลอดจนมุ่งมั่นที่จะสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราที่สูงขึ้นตลอดไป

#### วิสัยทัศน์

“เจริญัญญา ชาวประชาอุ่นใจ”

#### พันธกิจ

มุ่งมั่นและพัฒนาในผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และเป็นหลักประกันที่มั่นคง พร้อมทั้งดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลและการบริหารจัดการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าและผลตอบแทนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

### ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท

การประกอบธุรกิจของบริษัทแบ่งออกเป็น 2 ด้าน คือ

#### 1. ด้านการรับประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ รับประกันวินาศภัยทุกประเภท โดยแบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง เป็นการรับประกันภัย ผ่านตัวแทน นายหน้าบุคคลธรรมดา นายหน้านิติบุคคล สถาบันการเงิน และลูกค้าโดยตรง
- การรับประกันภัยต่อรับจากบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ

บริษัทดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัยตามประเภทการรับประกันภัยหลัก 4 ประเภท ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์ การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการรับประกันภัยรถยนต์

#### 2. ด้านการลงทุน

บริษัทประกันวินาศภัยสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนหรือแสวงหาผลตอบแทน เพื่อเป็นรายได้สำคัญอีกทางหนึ่งให้แก่บริษัท โดยการเลือกลงทุนต้องพิจารณาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ และมีสภาพคล่องในการเปลี่ยนสินทรัพย์ลงทุนเป็นเงินสดสำหรับส่วนที่บริษัทต้องใช้ในอนาคตอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งต้องปฏิบัติตามประเภท สัดส่วน และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 การให้กู้ยืมเงิน การลงทุนในหลักทรัพย์ ตัวแลกเปลี่ยน พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ รวมทั้งการฝากเงินในธนาคาร

### 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

#### ประวัติความเป็นมา

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ “บริษัท ชูนเฮงหลีประกันภัย จำกัด ” ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2492 ด้วยทุนจดทะเบียน 2 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันภัยรถยนต์

ในปี 2518 จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท จริญประกันภัย จำกัด ” เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 5 ล้านบาท และเป็น 10 ล้านบาท ในปี พ.ศ. 2523 และปี พ.ศ. 2526 ตามลำดับ ในปี พ.ศ. 2534 เพิ่มทุนเป็น 30 ล้านบาท และเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี พ.ศ. 2535 ด้วยทุนจดทะเบียน 60 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 6 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท และได้จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนในปี พ.ศ. 2537 ทะเบียนเลขที่ บมจ. 327

ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียน 60 ล้านบาทชำระเต็มมูลค่า เป็นบริษัทมหาชนจำกัดซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทะเบียนเลขที่ 0107537000807 (บมจ.327)

ในปี 2549 บริษัทได้รับ “รางวัลเกียรติยศบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาการบริหารงานดีเด่น อันดับ 3” จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

### โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทแบ่งออกได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่ รายได้จากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดวงดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556, 2555 และ 2554 ดังนี้

กลุ่มธุรกิจ	ปี 2556		ปี 2555		ปี 2554	
	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
1. เบี้ยประกันภัยรับ – สุทธิ*						
1.1 เบี้ยประกันอัคคีภัย – สุทธิ	34.53	15.73	29.77	16.57	38.39	26.35
1.2 เบี้ยประกันภัยทางทะเล – สุทธิ	6.33	2.88	6.99	3.89	6.84	4.69
1.3 เบี้ยประกันภัยยานยนต์ – สุทธิ	146.80	66.88	66.89	37.24	57.52	39.47
1.4 เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด – สุทธิ	1.39	0.63	0.86	0.48	3.16	2.17
รวม	189.05	86.12	104.51	58.18	105.91	72.68
2. รายได้จากการลงทุน	27.19	12.39	71.35	39.73	36.28	24.90
3. รายได้อื่น ๆ	3.26	1.49	3.76	2.09	3.53	2.42
รวม	219.50	100.00	179.62	100.00	145.72	100.00

\*เบี้ยประกันภัยรับสุทธิจากการส่งคืน ชดเชย และประกันภัยต่อ

### ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

**การประกันอัคคีภัย** เป็นการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง อาคาร ที่อยู่อาศัย อาคารพาณิชย์ โรงงานอุตสาหกรรม ทรัพย์สินในอาคาร สต็อกสินค้า เฟอร์นิเจอร์ ตลอดจนเครื่องจักรและวัตถุดิบในโรงงานอุตสาหกรรม โดยมีเขตพื้นที่รับประกันภัยทั่วราชอาณาจักร ซึ่งได้รับความสูญเสียหรือเสียหายอันเนื่องมาจากไฟไหม้ ไฟฟ้า ภัยระเบิดจากแก๊สที่ใช้ทำแสงสว่างหรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย และสามารถขยายความคุ้มครองพิเศษเพิ่มเติมได้ เช่น ภัยลมพายุ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลูกเห็บ ภัยเนื่องจากไฟฟ้า เป็นต้น

**การประกันภัยทางทะเลและล่อจิสติกส์** เป็นการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเล และการขนส่งทางบก โดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน ซึ่งจะให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยในระหว่างการเดินทางที่นำเข้าไปในประเทศและส่งออกต่างประเทศที่เกิดความเสียหายจากภัยทางทะเล ความเสียหายจากภัยธรรมชาติต่าง ๆ และยังให้ความคุ้มครองพิเศษอื่น ๆ เพิ่มเติม เช่น การลักขโมย ภัยสงคราม การจลาจล การนัดหยุดงาน เป็นต้น

**การประกันภัยเบ็ดเตล็ด** เป็นการรับประกันภัยประเภทต่าง ๆ ได้แก่

- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและกลุ่ม
- การประกันภัยอัคคีภัยระหว่างการเดินทาง
- การประกันภัยสำหรับเงิน
- การประกันภัยโจรกรรม
- การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร
- การประกันภัยการก่อสร้างทุกชนิด
- การประกันภัยความรับผิดชอบบุคคลภายนอก
- การประกันความเสียหายภัยทรัพย์สิน
- การประกันภัยสิทธิการเช่า
- การประกันภัยกระฉก
- การประกันภัยอสังหาริมทรัพย์
- การประกันภัยมั่วเรื่อง

- การประกันภัยความซื่อสัตย์
- การประกันภัยสำหรับผู้โดยสารเรือโดยสารรับจ้าง
- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3
- การประกันความรับผิดชอบตามกฎหมายจากการขนส่งวัตถุอันตรายทางบก
- การประกันภัยคุ้มครองการว่างงาน
- การประกันภัยการดูแลระยะยาวสำหรับผู้สูงอายุ
- การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน
- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย
- กรมธรรม์ประกันสรรพภัยธุรกิจขนาดย่อม
- กรมธรรม์ประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยก่อการร้าย
- กรมธรรม์ประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวรันส์)
- การประกันภัยกอล์ฟ
- การประกันภัยสำหรับผู้ตรวจสอบอาคาร
- การประกันภัยร้านทอง
- การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน
- การประกันภัยเครื่องจักรหยุดชะงัก

**การประกันภัยรถยนต์** เป็นการรับประกันความเสียหายของการใช้รถยนต์ โดยให้ความคุ้มครองการสูญหายและความเสียหายของตัวรถ อุปกรณ์ประจำรถลูกกลาย โคม ความสูญเสียชีวิตและทรัพย์สินของผู้ขับขี่และผู้โดยสารในรถ ความสูญเสียต่อชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งความคุ้มครองพิเศษอื่น ๆ เช่น การประกันตัวคนขับในคดีอาญา เป็นต้น โดยสามารถแบ่งการรับประกันภัยได้เป็น 2 แบบ คือ

- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ หมายถึง การประกันภัยรถยนต์ที่ถูกต้องบังคับโดยบทบัญญัติแห่งกฎหมาย เพื่อความคุ้มครองต่อการสูญเสียชีวิต และความบาดเจ็บทางร่างกายของบุคคลผู้ประสบภัยจากรถ
- การรับประกันภัยภาคสมัครใจ หมายถึง การประกันภัยที่เกิดขึ้นโดยความสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ ซึ่งมีได้เกิดจากการถูกบังคับตามบทบัญญัติของกฎหมายแต่อย่างใด สามารถแบ่งความคุ้มครองออกเป็น 5 ประเภทดังนี้

ประเภทที่ 1 : ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์หรืออุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บ และการสูญเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดชอบตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภทที่ 2 : ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์ หรือไฟไหม้เท่านั้น และคุ้มครองความรับผิดชอบตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภทที่ 3 : ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดชอบตามกฎหมาย สำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภทที่ 4 : ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกเท่านั้น

ประเภทที่ 5 : ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์หรือไฟไหม้ รวมถึงความเสียหายต่อรถยนต์เนื่องจากการชนกับยานพาหนะทางบก และคุ้มครองความรับผิดชอบตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิตการบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

### การประกันภัยต่อ

การดำเนินธุรกิจประกันภัยนอกจากการรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยตรงแล้ว บริษัทยังมีการรับประกันภัยต่อและเอาประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยในประเทศ บริษัทได้มีการวางแผนทางเพื่อกำหนดเป็นกรอบในการบริหารการประกันภัยต่อ และการจัดการกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมมากที่สุด โดยได้รับความเห็นชอบและรับรองให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จากคณะกรรมการบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งการบริหารการประกันภัยต่อประกอบด้วย กระบวนการคัดเลือก (Selection) การนำไปปฏิบัติใช้ (Implementation) การตรวจสอบและติดตาม (Monitoring) ทบทวน (Review) ควบคุม (Control) และจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยต่อของบริษัท (Documentation) โดยพิจารณาจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ต้นทุนทางการเงินโดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง ทรัพย์สินที่มีต่อแนวโน้ม

ของตลาดและเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการประมาณการรับประกันภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อจำเป็นต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และการบริหารเงินกองทุน ซึ่งจะต้องเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจประกันภัยของบริษัท

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทมีหน้าที่ต้องสร้างความเชื่อมั่นว่ากลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทได้มีการนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะต้องจัดทำเป็นเอกสารนโยบาย พร้อมทั้งกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสำหรับการนำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อไปปฏิบัติใช้อย่างชัดเจน รวมทั้งกำหนดแนวทางการรับประกันภัย กำหนดหลักเกณฑ์ และขีดจำกัดของจำนวนและประเภทการประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อแต่ละประเภทของสัญญา เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าข้อกำหนดและเงื่อนไขการทำประกันภัยต่อมีความต่อเนื่องกับธุรกิจที่รับประกันภัย และหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่ไม่ได้รับความคุ้มครองจากการประกันภัยต่อ บริษัทได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการรายงานผล เพื่อติดตามประเมินผลกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ รวมถึงได้จัดทรัพยากรต่าง ๆ ให้มีความเพียงพอต่อการปฏิบัติงานและสามารถตอบสนองต่อข้อกำหนดของคณะกรรมการบริษัทได้ทุกประการ

นโยบายการประกันภัยต่อและการบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อของบริษัท จากการที่บริษัทมี “ ส่วนของผู้ถือหุ้น ” ประมาณ 500 กว่าล้านบาท จึงได้กำหนดกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อของบริษัทให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยทำสัญญาประกันภัยต่อคุ้มครองความเสียหายส่วนเกินที่ 2.5 ล้านบาทต่อวินาศภัยแต่ละครั้ง ส่วนการกำหนดขีดจำกัดในการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention Limits) ขึ้นอยู่กับต้นทุนของการประกันภัยต่อ นอกจากนี้บริษัทยังใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบสัดส่วนและการเอาประกันภัยต่อแบบเฉพาะรายในการกระจายความเสี่ยง

กระบวนการในการคัดเลือกแผนการประกันภัยต่อ ผู้รับประกันภัยต่อ การกำหนดสัดส่วนในการรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุด (Maximum Retention Limit) ส่วนเอาประกันภัยต่อและส่วนการรับประกันภัยต่อ (Assumed Reinsurance) การรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อเหตุการณ์ (Maximum Event Retention – MER) และสัดส่วนรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อความเสี่ยง (Maximum Retention per Risk – MRR) บริษัทจะรับได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของบริษัท หรือตามข้อกำหนดและระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วนและแบบไม่กำหนดสัดส่วน โดยเฉพาะการประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) และมหันตภัย (Catastrophe) และการประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative) มากระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยและประกันภัยต่อ รวมถึงให้มีการติดตามการสะสมของภัยและทบทวนความเพียงพอของการเอาประกันภัยต่ออย่างสม่ำเสมอ

การพิจารณารับประกันภัยต่อ (Inward Reinsurance) จะใช้หลักการเกี่ยวกับการรับประกันภัยโดยตรง และพิจารณามาตรฐานการรับประกันภัยของผู้เอาประกันภัยต่อเป็นสำคัญ

การกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสำหรับภาวะความเสี่ยงต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มผู้รับประกันภัยต่อ โดยคำนึงถึงความมั่นคง ขนาดเงินกองทุนของผู้รับประกันภัยต่อ ข้อกำหนดและกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยกำหนดผู้รับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ A- (S&P Rating) ขึ้นไป ต้องมีไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ส่วนที่เหลือจะต้องไม่ต่ำกว่า BBB-

#### การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทบันทึกค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทแล้วแต่กรณี โดยสุทธิจากส่วนที่สามารถเรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ มูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทยังได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ในอัตราร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งการคำนวณสำรองดังกล่าวให้จัดสรรได้ตามประสบการณ์จริงด้วยวิธี Chain Ladder Approach

หรือวิธีใกล้เคียงในระดับสากล โดยให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรองการคำนวณดังกล่าว ส่วนผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของปีที่เกี่ยวข้อง

### นโยบายการตั้งราคา

การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยแต่ละประเภทแบ่งได้ดังนี้

- กำหนดตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัย ซึ่งกำหนดโดยเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยยานยนต์ การประกันภัยเบ็ดเตล็ดบางประเภท

- พิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เพื่อประกอบการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เช่น ลักษณะ ประเภท ประวัติต่าง ๆ ของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ประวัติของผู้เอาประกันภัย รวมถึงเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์แต่ละประเภท ได้แก่ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ดบางประเภท

### สิทธิและข้อจำกัดการประกอบธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยภายใต้พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 โดยมีเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ที่เลขาธิการมอบหมายให้เป็นนายทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้ ซึ่งจะมีอำนาจในการควบคุมบริษัททั้งในด้านการรับประกันภัย การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัย การลงทุน และการที่บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามหลัก Risk Based Capital ตามข้อบังคับของสำนักงาน คปภ. ทำให้บริษัทประกันภัยต้องระมัดระวังเรื่องความเสี่ยงในการรับประกันภัยและการลงทุนเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้เงินกองทุนเพียงพอกับระดับความเสี่ยง

### การตลาดและสถานะการแข่งขัน

ในปี 2556 มีบริษัทประกันวินาศภัยรวมกันทั้งสิ้น 64 บริษัท โดยเป็นบริษัทที่ทำธุรกิจประกันวินาศภัยถึง 63 บริษัท ที่เหลือเป็นบริษัทกลางฯ ซึ่งจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 จำนวน 1 บริษัท และในจำนวน 64 บริษัท เป็นบริษัทที่ทำธุรกิจเฉพาะประกันสุขภาพอย่างเดียวจำนวน 5 บริษัท ธุรกิจประกันวินาศภัยสามารถผลิตเบี้ยประกันภัยได้ถึง 184,626.09 ล้านบาท (ข้อมูล เดือนมกราคม – เดือนพฤศจิกายน 2556 ที่มา : ฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย)

ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง		
	ปี 2556	ปี 2555	เพิ่ม(ลด)%
อัคคีภัย	10,513,940	8,813,206	19.30
ภัยทางทะเลและขนส่ง	4,879,024	4,806,860	1.50
ตัวเรือ	365,833	391,000	(6.44)
สินค้า	4,513,191	4,415,859	2.20
ภัยรถยนต์	108,021,944	93,884,236	15.06
โดยข้อบังคับแห่งกฎหมาย	13,657,957	11,933,347	14.45
โดยความสมัครใจ	94,363,987	81,950,889	15.15

หน่วย : พันบาท

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง		
	ปี 2556	ปี 2555	เพิ่ม(ลด)%
ภัยเบ็ดเตล็ด	61,211,180	55,083,852	11.12
ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	22,905,934	19,001,275	20.55
ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก	1,637,874	1,433,880	14.23
วิศวกรรม	2,760,930	2,643,161	4.48
อากาศยาน	418,284	599,820	(30.28)
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	21,233,994	18,959,007	12.00
สุขภาพ	5,489,064	5,262,867	4.30
พืชผล	1,794	434	313.20
อื่น ๆ	6,763,304	7,183,408	(5.85)
รวม	184,626,087	162,588,154	13.55

#### กลยุทธ์และการแข่งขัน

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบต่าง ๆ ในธุรกิจประกันวินาศภัยและการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงมากขึ้นจากการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย โดยบริษัทได้มีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท แล้วนำมาวางแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และการบริหารเงินกองทุนของบริษัท ในระยะ 3-5 ปี ให้ก่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ซึ่งเป้าหมายการขยายงานของบริษัทจะไม่คำนึงถึงเฉพาะผลตอบแทนที่บริษัทได้รับเพียงอย่างเดียว แต่จะประเมินความคุ้มค่าของผลตอบแทนกับความเสี่ยงในแต่ละด้าน รวมถึงผลกระทบต่อเงินกองทุนและผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทในระยะยาว

บริษัทเน้นที่จะหลีกเลี่ยงการแข่งขันทางด้านราคา โดยดำเนินกิจกรรมทางการตลาดที่สร้างผลกำไรอย่างแท้จริงให้กับบริษัท บริหารการตลาดให้มีมาตรฐานและมุ่งที่จะเป็นไปตามหลักการบรรษัทภิบาล พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กรในฐานะที่เป็นสมาชิกหน่วยหนึ่งในสังคม ปรับปรุง และลดขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ มุ่งขยายช่องทางการขาย การบริการให้เหมาะสมกับสภาพการณ์และเสริมสร้างคุณภาพบุคลากร โดยการพัฒนาทุกรูปแบบเพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการ พัฒนาระบบงานด้านคอมพิวเตอร์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น เพื่อรองรับงานด้านการรับประกันภัยที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น ซึ่งจะทำให้การบริการมีคุณภาพและรวดเร็ว สามารถส่งมอบบริการสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้ตามกำหนดเวลา

#### ลักษณะลูกค้า

**ลูกค้ารายบุคคล** ส่วนใหญ่จะใช้บริการการประกันอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ส่วนบุคคล ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นต้น

**ลูกค้าองค์กร** ประกอบด้วยธุรกิจตั้งแต่ขนาดย่อมจนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ โดยบริษัทสามารถให้บริการด้านการประกันวินาศภัยได้ทุกประเภท เช่น การประกันอสังหาริมทรัพย์ หรือการประกันการเสี่ยงภัยทุกชนิด สำหรับกลุ่มสำนักงาน ที่พักอาศัย คอนโดมิเนียม ศูนย์การค้า และโรงงานอุตสาหกรรมต่าง ๆ รวมถึงการประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศหรือภายในประเทศ และการรับประกันภัยการก่อสร้าง โดยเฉพาะลูกค้าบางประเภทที่มีการดำเนินงานเป็นโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่

### กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทมีนโยบายเน้นรับลูกค้าขนาดกลางถึงขนาดเล็ก เช่น บ้านพักอาศัยส่วนบุคคลสำหรับการประกันอัคคีภัย เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงและจำกัดความเสียหายของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนในวงเงินที่ไม่กระทบต่อความมั่นคงของบริษัท โดยลูกค้าส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้ารายย่อย ซึ่งทำประกันภัยกับบริษัทอย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลานาน สำหรับลูกค้าสินเชื่อของทางธนาคาร ส่วนมากจะเป็นการประกันอัคคีภัยและบางส่วนเป็นการประกันการเสี่ยงภัยทุกชนิด และลูกค้ารายย่อยจากการขายตรง ซึ่งเป็นการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลโดยลูกค้ารายย่อยดังกล่าวจะเป็นลูกค้าธุรกิจเอกชนและประชาชนทั่วไป

### การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ในปี 2556 บริษัทยังคงขยายงานในช่องทางการจำหน่ายเดิม โดยมุ่งสานต่อโครงการขยายงานต่าง ๆ ที่มีอยู่รวมทั้งดำเนินการปรับระบบงาน / วิธีการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารช่องทางการจำหน่าย ตามวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยช่องทางการจำหน่ายของบริษัทแบ่งออกเป็น 4 ช่องทาง ได้แก่

1. การขายผ่านตัวแทน นายหน้า บุคคลธรรมดา ทางบริษัทมีตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา ซึ่งเป็นผู้ให้คำแนะนำต่อผู้เอาประกันภัย ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา โดยกำหนดเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลงานอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ผู้สมัครที่เป็นตัวแทนของบริษัทจะต้องเป็นผู้มีใบอนุญาตตัวแทนประกันวินาศภัยและมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดอย่างครบถ้วน
2. การขายผ่านนายหน้านิติบุคคล บริษัทมีนายหน้านิติบุคคล โดยนิติบุคคลจะทำหน้าที่ให้บริการโดยตรงแก่ผู้เอาประกันภัยตั้งแต่การเลือกประเภทการประกันภัย การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย
3. การขายผ่านสถาบันการเงิน บริษัทมีช่องทางการขายผ่านสถาบันการเงินต่าง ๆ ซึ่งส่วนมากจะเป็นลูกค้าสินเชื่อของสถาบันการเงิน
4. ลูกค้าโดยตรง ประกอบด้วยลูกค้าที่ติดต่อกับบริษัทโดยตรง และลูกค้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจของบริษัทให้บริการและดูแลโดยตรง

### แหล่งที่มาของเงินทุนและการบริหารเงิน

แหล่งที่มาของเงินทุนหลัก ๆ ได้แก่

1. เงินกองทุน ซึ่งเป็นเงินทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจากผู้ถือหุ้น รวมถึงส่วนเกินมูลค่าหุ้นทุนสำรองตามกฎหมายและเงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ โดยบริษัทมีนโยบายในการนำเงินกองทุนนี้ไปบริหารเพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น
2. เงินสดรับจากการดำเนินงาน ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่เรียกเก็บจากลูกค้าตัวแทน บริษัทนายหน้า ตลอดจนบริษัทประกันภัยต่อต่าง ๆ ที่เป็นลูกค้าของบริษัท ซึ่งเป็นกระแสเงินสดรับเข้าทุกวันและเป็นแหล่งเงินทุนหลักที่สำคัญ
3. เงินสดรับจากการลงทุน บริษัทนำเงินสดคงเหลือจากการดำเนินงานไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ โดยบริษัทจะคำนึงถึงข้อกำหนดของกฎหมายเป็นสำคัญ เงินสดรับจากการลงทุนประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับ เงินปันผล รายได้จากการลงทุนในตลาดทุน เป็นต้น
4. เงินสดรับอื่น ๆ ได้จากการให้เข้าพื้นที่สำนักงานในอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท

### 3. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ใส่ใจและตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของทางบริษัทเกี่ยวข้องกับการรับความเสี่ยงจากผู้เอาประกันภัย บริษัทจึงมีภาระผูกพันกับทางผู้เอาประกันภัยตามความคุ้มครองที่ได้ทำไว้กับทางบริษัท รวมไปถึงการเปิดตลาดเสรีทางการเงินและการลงทุน ที่มีการเจริญเติบโตและพัฒนาขึ้นเป็นอย่างมาก ส่งผลให้บริษัทต้องปรับตัวเพื่อให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้น การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอจึงเป็นสิ่งสำคัญ เพื่อช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนที่จะเกิดขึ้นกับบริษัท และเพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจให้กับทางบริษัทว่ามีการจัดการกับความเสี่ยงได้อย่างครอบคลุมและเหมาะสมแล้ว บริษัทจึงได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ในปี 2556 ดังนี้

#### 1. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหาย ที่ต่างไปจากสมมติฐานในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย ซึ่งการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีความเกี่ยวข้องกับการให้คุ้มครองความเสี่ยงภัยประเภทต่าง ๆ กับผู้เอาประกันภัย รวมถึงความเสียหายอันเกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่ปกติ โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิศาสตร์ เช่น ภาวะน้ำท่วม ภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ อุบัติภัย รวมถึงสภาพของสังคมและวัฒนธรรม เช่น ภัยก่อการร้าย หรือการโจรกรรม เป็นต้น จึงอาจทำให้เกิดความเสียหายอย่างรุนแรงต่อร่างกาย ชีวิต และทรัพย์สินที่ทางบริษัทรับประกันภัยได้

ปัจจัยความเสี่ยงด้านการประกันภัยที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้แก่ ค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนเป็นค่าใช้จ่ายสำคัญที่บริษัทไม่สามารถควบคุมได้ รวมไปถึงความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์จากการรับประกันภัย โดยเน้นการเจาะตลาดเฉพาะผลิตภัณฑ์บางประเภท เพราะจะทำให้รายได้และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นต้องผูกติดกับผลิตภัณฑ์นั้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และกำไรขาดทุนของบริษัทที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

#### แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้มีการจัดการกับความเสี่ยงไว้อย่างเป็นระบบ โดยเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการรับประกันภัย บริษัทมีนโยบายรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่ำ ซึ่งจะพิจารณาคัดเลือกจากบุคคล ทรัพย์สิน ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัย รวมถึงพิจารณาสภาพพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติประเภทต่าง ๆ ด้วย โดยบริษัทจะพิจารณาข้อมูลจากสถิติที่ได้รวบรวมไว้ และยังมีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้มีความเหมาะสมกับอัตราความเสี่ยง นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการกระจายความเสี่ยงสำหรับภัยที่มีความเสี่ยงสูง โดยจัดให้มีการประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในหลายรูปแบบ เช่น การประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) ซึ่งทำให้ความเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัยของบริษัทลดลง ตลอดจนดูแลกระบวนการจัดการสินไหมทดแทนของบริษัทให้มีความรัดกุมและถูกต้องตรงตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

การประเมินความเสี่ยงด้านการประกันภัยจะพิจารณาจากอัตราความเสี่ยงรายเดือน โดยใช้ข้อมูลจากรายงานประจำเดือนเพื่อแสดงฐานะการเงินและกิจการ นอกจากนั้นทางคณะกรรมการรับประกันภัยของบริษัทจะทำการติดตามความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส โดยจะมีการคำนวณอัตราความเสียหาย (Loss Ratio) อย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมของคณะกรรมการรับประกันภัยเพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกไตรมาสเช่นกัน

#### 2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สิน หรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้แก่ การเกิดความเสียหายขนาดใหญ่โดยที่ไม่ได้คาดคิดจากมหันตภัยที่รุนแรง ซึ่งส่งผลให้บริษัทไม่สามารถจัดการกับภาระผูกพันเมื่อ



ถึงกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดเพื่อชำระได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด

#### แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้คำนึงถึงสภาพคล่องในการจัดหาเงินและบริหารเงินสดรับสุทธิจากการดำเนินงาน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ การระดมเงินทุนจากแหล่งหนี้สินและแหล่งทุน ให้สอดคล้องต่อสภาพของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ให้อยู่ในภาวะที่สามารถจะดำเนินการจ่ายชดเชยค่าสินไหมทดแทนได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และครบถ้วน รวมทั้งความสามารถในการเรียกเก็บเงินจากผู้รับประกันต่อ หรือเรียกร้องจากผู้กระทำผิดในกรณีที่สินไหมรายนั้นต้องมีผู้รับผิดชอบตามกฎหมาย นอกจากนั้นบริษัทยังได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดขึ้น โดยทางบริษัทได้มีการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Base Capital ;RBC) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าเงินกองทุนที่บริษัทจะต้องดำรงไว้มีความเพียงพอกับระดับความเสี่ยงในทุกด้านและเหมาะสมกับแนวทางการดำเนินธุรกิจ และเพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักสากลที่จะช่วยยกระดับมาตรฐานของธุรกิจประกันภัย

การประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทจะพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR RATIO) ในการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Base Capital ;RBC) โดยมีการวัดเป็นประจำทุกเดือน และมีการวัดแบบเต็มรูปแบบ (Full Valuation) ทุก 6 เดือน นอกจากนี้ทางคณะกรรมการบริหารของบริษัทยังมีการติดตามความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน โดยมีการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR RATIO) และยังมีการประชุมคณะกรรมการบริหารประจำทุกไตรมาส เพื่อทบทวนและหาแนวทางในการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมตามระดับเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

### **3. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)**

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากบุคคล ระบบงานขัดข้อง หรือกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในผิดพลาดหรือไม่เหมาะสม

ปัจจัยความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ได้แก่ การขาดการกำกับดูแลควบคุมที่ดี โดยมีสาเหตุมาจากกระบวนการปฏิบัติงานภายใน ระบบงาน ความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ และความไม่เหมาะสมของบุคลากรในงานนั้น ๆ หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย โดยบริษัทประกันภัยส่วนมากจะพบความเสี่ยงด้านนี้ในขั้นตอนการบริหารจัดเก็บเบี้ยประกันภัย เนื่องจากบริษัทมีช่องทางการจำหน่ายผ่านตัวแทน นายหน้า ซึ่งการรับประกันภัยผ่านช่องทางดังกล่าวบริษัทได้ออกกรมธรรม์แล้วจัดส่งให้กับตัวแทน นายหน้า จึงได้เรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย ทำให้บริษัทเกิดความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้ หากตัวแทน นายหน้านั้นขาดสภาพคล่องหรือมีปัญหาทางการเงิน ซึ่งถือว่าเป็นความเสี่ยงที่บริษัทต้องให้ความสำคัญอย่างมาก

#### แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ โดยบริษัทได้จัดทำแนวปฏิบัติในการเก็บเบี้ยประกันภัยไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อความชัดเจนและรัดกุม รวมถึงมีการประชุมเพื่อพิจารณา ทบทวนแนวปฏิบัติดังกล่าวพร้อมทั้งมีการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างชำระอย่างสม่ำเสมอ บริษัทได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) อย่างเคร่งครัด โดยการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยทางบริษัทมีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย หากเบี้ยประกันภัยค้างชำระจัดเก็บไม่ได้และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งจะเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัท

การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการของบริษัทพิจารณาจากวันที่กรมธรรม์มีผลบังคับจนถึงวันที่มีการค้างชำระเบี้ยประกันภัยซึ่งจะทำการเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนั้นบริษัทยังได้มีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินการอย่างเข้มงวดในขั้นตอนการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยค้างชำระ รวมถึงมีการประชุมผู้บริหารของทุกฝ่ายเพื่อ

ติดตามเบี้ยประกันภัยล้างชำระอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส พร้อมทั้งมีการทำหนังสือแจ้งเตือนเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังผู้เอาประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยล้างชำระตั้งแต่ 60 วันขึ้นไป

#### 4. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงของความเสียหายทางการเงินจากการเปลี่ยนแปลงในราคาตลาดของสินทรัพย์ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอื่น ๆ ที่ส่งผลให้เกิดการขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ รวมถึงความเสี่ยงจากโอกาสที่ผู้กู้ยืมหรือคู่สัญญาจะไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงในสัญญา

ปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของบริษัท ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจและความไม่แน่นอนทางการเมือง รวมถึงความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ เพราะนอกจากรายได้จากการรับประกันภัยแล้วรายได้หลักของธุรกิจประกันภัยอีกส่วนหนึ่ง ก็คือ รายได้จากการลงทุน จึงทำให้บริษัทมีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทางการเงินอันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาด ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

##### แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทมีการกำหนดนโยบายการลงทุนและมีการกำหนดสัดส่วนการลงทุนไว้อย่างชัดเจน ทั้งในตลาดเงินทุนและตลาดตราสารหนี้ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ข้อบังคับของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2556 ที่ได้กำหนดชนิดของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลงทุน รวมถึงควบคุมสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ไว้ด้วย ทางบริษัทมีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดเป้าหมายและนโยบายการลงทุนไว้อย่างชัดเจน มีการวางแผนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการลงทุนอย่างรอบคอบ โดยบริษัทเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคงสูง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมแน่นอน และสม่ำเสมอ พร้อมทั้งหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์ถึงกำไร โดยบริษัทจะกระจายการลงทุนให้อยู่ในรูปของเงินฝากธนาคาร ตั๋วแลกเงิน พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุน เพราะนอกจากจะได้รับกำไรจากส่วนต่างของราคาในการขายหลักทรัพย์แล้ว ยังได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยหรือเงินปันผลเพิ่มอีกด้วย

การประเมินความเสี่ยงด้านตลาดทางบริษัทจะพิจารณาจากอัตราค่าการเปลี่ยนแปลงในทางลบของอัตราผลตอบแทนและราคาตราสารทุน ซึ่งเท่ากับเปอร์เซ็นต์ของผลต่างของอัตราผลตอบแทนหรือราคาตราสารทุนเดิมและใหม่ หรือ ณ ปัจจุบันเทียบกับอัตราผลตอบแทนหรือราคาตราสารทุนเดิม นอกจากนี้ยังมีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงโดยคณะกรรมการลงทุนของบริษัทจะทำการติดตามและวิเคราะห์ข้อมูลข่าวสารด้านตลาดเงินและตลาดทุนอย่างใกล้ชิดเพื่อทำการทบทวน ปรับปรุงแผนการลงทุน รวมถึงดำเนินการปรับพอร์ตและการลงทุนให้มีความสอดคล้องกับสภาพการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

#### 5. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของบริษัท ได้แก่ ผู้รับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับบริษัทได้ เนื่องจากในการรับประกันภัยที่มีทุนประกันภัยค่อนข้างสูงทางบริษัทมีนโยบายการกระจายความเสี่ยงโดยการจัดการการรับประกันภัยต่อ ทำให้เกิดความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงกันไว้ได้ รวมทั้งยังมีโอกาสที่คู่สัญญาอาจถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อบริษัท

##### แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทมีการพิจารณาถึงอันดับความน่าเชื่อถือและความมั่นคงของบริษัทที่รับประกันภัยต่อต่างประเทศ ซึ่งทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดให้มีความน่าเชื่อถือในระดับ BBB+ ขึ้นไป (S&P Rating) ทำให้ส่วนใหญ่ทางบริษัทเลือกพิจารณาจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัย

ต่อที่มีระดับความน่าเชื่อถือในระดับ A- ขึ้นไปเท่านั้น และยังมีการติดตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา ส่วนบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดให้มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากรายงานการดำรงกองทุนประจำไตรมาสล่าสุดก่อนวันประเมิน ที่ระดับขั้นต่ำ 140% ขึ้นไป แต่ทางบริษัทเลือกที่จะพิจารณาจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยต่อที่มีระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากรายงานการดำรงกองทุนประจำไตรมาสล่าสุดก่อนวันประเมิน ที่ระดับขั้นต่ำ 150 % ขึ้นไป นอกจากนั้นบริษัทยังได้มีการจัดการความเสี่ยงในส่วนนี้ โดยการจัดตั้งเงินสำรองความเสียหายทั้งก่อนการประกันต่อและหลังการประกันต่อไว้ให้เพียงพอกับความเสียหายที่เกิดขึ้นและยังไม่ได้เกิดขึ้นด้วย ทางบริษัทได้ทำการซื้อความคุ้มครองแบบ Excess of Loss หรือความคุ้มครองเสียหายส่วนเกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้อีกชั้นหนึ่ง รวมถึงมีการใช้บริการของตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยต่อการจัดหาบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศที่มีความน่าเชื่อถือตามที่บริษัทต้องการอีกทางหนึ่งด้วย

การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตบริษัทจะใช้ข้อมูลจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากรายงานการดำรงกองทุนประจำไตรมาสล่าสุดก่อนวันประเมิน ที่ประกาศบนหน้าเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทประกันภัยต่อในประเทศ และข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ S&P หรือ Moody's นอกจากนี้ในส่วนของการติดตามดูแลความเสี่ยง ทางบริษัทได้มีการพิจารณาและติดตามอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยต่อในประเทศเป็นประจำทุกไตรมาส ส่วนบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศบริษัทจะพิจารณาและติดตามอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อเป็นประจำทุกไตรมาสเช่นกัน

## 6. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก

ปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัท ได้แก่ การกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน แล้วนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ โดยหากประมวลจากรายได้ในรอบหลาย ๆ ปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยจากการขยายงานผ่านช่องทางสถาบันการเงินเป็นหลัก ซึ่งจะได้เงินจากส่วนของการรับประกันภัยที่มียอดส่วนประมาณร้อยละ 80 ของเบี้ยประกันภัยภัย โดยทางบริษัทได้คำนึงถึงความเสี่ยงในการสูญเสียโอกาสที่ได้รับจากสถาบันการเงิน ที่จะนำมาซึ่งความเสี่ยงที่เกิดจากการพึ่งพิงแหล่งงานช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป ทำให้อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ในอนาคตของบริษัท

### แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้มีความพยายามในการคัดสรรตัวแทน นายหน้า ที่มีคุณภาพให้มีจำนวนเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ เพื่อให้เกิดความสมดุลของการถ่วงน้ำหนักของรายได้จากทุกช่องทางให้มีความใกล้เคียงกัน เนื่องจากการช่วยลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งรายได้จากช่องทางใดช่องทางหนึ่ง โดยเฉพาะ บริษัทมีนโยบายในการคัดเลือกตัวแทน นายหน้า โดยนอกจากจะพิจารณาจากศักยภาพในการขยายแล้ว บริษัทยังพิจารณารวมถึงสถานภาพทางการเงิน ประวัติในการประกอบธุรกิจ และความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย ตลอดจนบริษัทยังได้ดำเนินการจัดทำมาตรการควบคุม โดยกำหนดให้ตัวแทน นายหน้า ต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกันในวงเงินเครดิตตามที่บริษัทเป็นผู้กำหนด

การประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ทางบริษัทพิจารณาจากอัตราการเปลี่ยนแปลงในทางลบหรือลดลงของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (Net Written Premium) ซึ่งเท่ากับเปอร์เซ็นต์ของผลต่างของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปีที่แล้วและใหม่หรือ ณ ปัจจุบัน เทียบกับเบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปีที่แล้ว นอกจากนั้นทางคณะกรรมการบริหารของบริษัทยังมีการประชุมเพื่อติดตามความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน โดยเฉพาะในส่วนของการตลาด เพื่อเป็นการทบทวนปรับปรุง และแก้ไขนโยบายทางการตลาด เพราะจะช่วยลดอุปสรรคด้านการตลาดให้น้อยลง รวมทั้งช่วยเพิ่มความสามารถในการขยายตลาดให้กว้างขวางมากยิ่งขึ้น เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวของแหล่งงานและยังทำให้การดำเนินงานมีความสอดคล้องกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัท คือ สถานที่ประกอบการ ซึ่งประกอบด้วย 3 ส่วน ได้แก่ สินทรัพย์ถาวร เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในหลักทรัพย์

##### สินทรัพย์ของบริษัท : ที่ดิน และอาคาร

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ 31 ธันวาคม 2556

ที่ดิน	41.55	ล้านบาท
อาคารและอาคารชุด	9.24	ล้านบาท
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	1.53	ล้านบาท
ยานพาหนะ	0.94	ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ราคาทุนของอาคารและอุปกรณ์ของบริษัท ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว

##### เงินให้กู้ยืม

บริษัทได้กำหนดนโยบายการให้กู้ยืมไว้สำหรับการให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท เพื่อเป็นสวัสดิการ โดยประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำนองเป็นประกันนั้น บริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กล่าวคือ ใช้ราคาประเมินของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามประมวลกฎหมายที่ดิน หรือราคาประเมินของนิติบุคคลที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้ประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

##### - การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

บริษัทคำนึงถึงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย “ เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย ”

##### - นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทมิได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

##### เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายการลงทุนของบริษัทเป็นไปตามประกาศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยเรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย โดยบริษัทมีนโยบายเน้นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคงและให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม

การลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556, 2555 และ 2554 มีดังนี้

ประเภทของหลักทรัพย์	ปี 2556		ปี 2555		ปี 2554	
	มูลค่า (พันบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (พันบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (พันบาท)	สัดส่วน (%)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
พันธบัตร	-	-	-	-	3,000	0.47
ตั๋วแลกเงิน	-	-	5,000	0.73	218,000	34.41
หุ้นทุน	216,854	33.60	245,502	36.01	185,557	29.29
หุ้นกู้	20,000	3.10	20,000	2.93	20,000	3.16
หลักทรัพย์อื่น	1,000	0.15	1,000	0.15	825	0.13
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	237,854	36.85	271,502	39.82	427,382	67.46
เงินให้กู้ยืม						
โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	11,524	1.78	4,490	0.66	3,821	0.60
อื่น ๆ	1,093	0.17	1,027	0.15	887	0.14
รวมเงินให้กู้ยืม	12,617	1.95	5,517	0.81	4,708	0.74
เงินลงทุนอื่น			-	-	-	-
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	394,984	61.20	404,797	59.37	201,385	31.80
รวม	645,455	100.00	681,816	100.00	633,475	100.00

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือคดีฟ้องร้องในลักษณะใด ๆ ที่มีผลกระทบทางด้านลบต่อทรัพย์สินฐานะการเงิน และการดำเนินธุรกิจของบริษัท มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้น หรือร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียน

## 6. ข้อมูลทั่วไป (GENERAL INFORMATION)

ชื่อ : บริษัท จรณประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
 ชื่อย่อ : CHARAN  
 เลขทะเบียน : 0107537000807 \*(บมจ. 327)  
 ประกอบธุรกิจ : รับประกันวินาศภัย  
 สถานที่ตั้ง : อาคารจรัญประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก  
 เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310  
 โทรศัพท์ : 0-2276-1024  
 โทรสาร : 0-2275-4919  
 E-mail : [chrins@cathinet.com](mailto:chrins@cathinet.com)  
 URL : [www.charaninsurance.com](http://www.charaninsurance.com)  
 ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว : 60,000,000 บาท  
 ประกอบด้วยหุ้นสามัญ : 6,000,000 หุ้น  
 มูลค่าหุ้นละ : 10 บาท  
 สาขาขอนแก่น : เลขที่ 377/1-3 หมู่ 12 ตำบลเมืองเก่า อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น โทรศัพท์ 0-4332-5255-9  
 สาขาเชียงใหม่ : เลขที่ 280-280/1 หมู่ 6 ถนนเชียงใหม่-หางดง ตำบลแม่เหียะ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่  
 โทรศัพท์ 0-5380-6616-8  
 สาขากระบี่ : เลขที่ 305/9 ถนนมหาราช ตำบลปากน้ำ อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่  
 โทรศัพท์ 0-7562-4083-4

### บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

นายทะเบียน : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด  
 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์ ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร  
 โทรศัพท์ 0-2229-2800, 0-2596-9302-11 โทรสาร 0-2832-4994-5  
 สำนักงานผู้ตรวจบัญชี  
 และผู้สอบบัญชี : นางสาวมิล ฤทธยาเกียรติ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 และ/หรือ นางสาวสมจินตนา  
 พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 และ/หรือ นายวิสุทธิ เพชรพานิชกุล  
 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 7309 แห่งบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด  
 316/32 ซอยสุขุมวิท 22 เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทร. 0-2259-5300-2  
 ที่ปรึกษาทางการเงิน : ไม่มี

\* 1 มกราคม 2549 กรมพัฒนาธุรกิจการค้า ได้เปลี่ยนหมายเลขทะเบียนของ บริษัท จรณประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
 เป็น 010753700080