



คปภ.

Office of Insurance Commission
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

รายงานประจำปี 2551
Annual Report 2008

รูปสัญลักษณ์องค์กร

Corporate Symbol



รูปสัญลักษณ์องค์กรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัย (คปภ.) เป็นรูป ปรากฏการณ์ตั้งตระหง่านสว่างในความมืด

สื่อความหมายถึงบทบาทและภารกิจหลักของ คปภ. 3 ประการ ที่มีต่อองค์กรประกอบ
ทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับระบบธุรกิจประกันภัย ได้แก่

- กำกับ/ดูแล
- ส่งเสริม/พัฒนา
- ปกป้อง/คุ้มครอง

เป็นรูปลักษณ์ที่บอกอย่างชัดเจนว่า คปภ. เป็นเสมือนประภาคารที่คอยระแวดระวัง กำกับ ดูแล ผลักดัน ส่งเสริม ชี้นำ แก้ปัญหา ปกป้องและคุ้มครอง ฯลฯ ให้แก่เหล่านาวาประกันภัย ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหลาย ให้สามารถฟันฝ่าภัยอันตราย อุปสรรค ความเดือดร้อน ฯลฯ ทั้งหลายทั้งปวง

.....

สิ่งที่ใช้ คือ สีทองและสีน้ำเงิน บ่งบอกเอกลักษณ์ไทย แสดงความภูมิฐาน มีรสนิยม หรุธรา มีคุณค่า สัมกับความเป็นองค์กรระดับผู้นำของประเทศ ความเป็นสถาบัน

.....

รูปทรงสามเหลี่ยม 2 รูปหันด้านฐานเข้าประกบกันเป็นรูปสี่เหลี่ยม

- รูปสามเหลี่ยม เป็นรูปทรงที่สื่อถึงความแข็งแกร่ง ความมีเสถียรภาพขององค์กรและระบบประกันภัยไทย ภายใต้บทบาทและภารกิจทั้ง 3 ประการ ของ คปภ.
- รูปสี่เหลี่ยม สื่อถึงองค์ประกอบทั้งสิ้นของ STAKEHOLDER ที่มีบทบาทสำคัญ ได้แก่ บริษัทประกันภัย ผู้ประกอบวิชาชีพประกันภัย ผู้เอาประกันภัย และประชาชนทั่วไป

.....

รูปสัญลักษณ์มีลักษณะสมมาตรแบบสมบูรณ์ (PERFECT BALANCE) สื่อถึง ความน่าเชื่อถือ ความยุติธรรม ความเสมอภาค ในขณะเดียวกันยังสะท้อนบุคลิกภาพของความยอดเยี่ยม ความเป็นเลิศ ความเป็นที่สูงสุด และความมีคุณภาพขององค์กรอย่างชัดเจน



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)

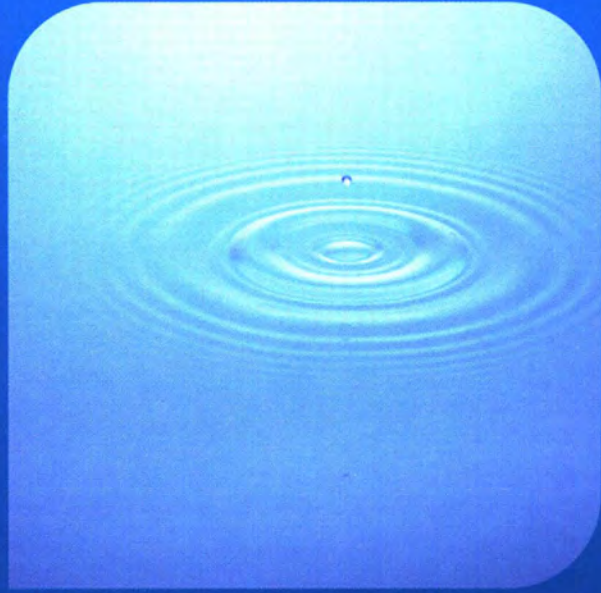
รายงานประจำปี 2551

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

Office of Insurance Commission



แสงนำทาง เปรียบดัง ปณิธานที่มุ่งส่งเสริมและพัฒนาระบบเศรษฐกิจ
และสังคมไทย ในฐานะผู้กำกับดูแลและส่งเสริมธุรกิจประกันภัยให้เจริญ
รุดหน้าพร้อมคุณค่าที่มอบให้แก่ทุกชีวิตที่ดำเนินไปในสังคมไทย
อย่างโปร่งใสและเป็นธรรม นำมาซึ่งการพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืน



- แสงตะวัน : ดึงแสงส่องนำทางเคียงข้างธุรกิจประกันภัย เพื่อขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจและสังคมไทยให้ก้าวไปข้างหน้า
- น้ำ : ดึงน้ำที่คอยหล่อเลี้ยงดูแลให้ธุรกิจประกันภัยมีพลังในการพัฒนาและเติบโตต่อไป
- ใบไม้ผลิใบ : ความเจริญงอกงามของธุรกิจประกันภัยที่ผลิดอกแตกใบ เติบโตไปพร้อมกับเศรษฐกิจและสังคมไทยตลอดไป
- แมลงกับดอกไม้ : ความสัมพันธ์ที่เกื้อกูลกันอย่างยั่งยืน ดังความสัมพันธ์ของสำนักงาน คปภ. ที่ส่งเสริมดูแลธุรกิจประกันภัยเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีของคนไทย



สารบัญ

รายงานประจำปี 2551

- โครงสร้างองค์กร 9
- ภาพรวมองค์กร 13
 - บทบาท การกิจ สำนักงาน คปภ. 14
- ภาวะธุรกิจประกันภัยไทยปี 2551 21
 - ภาวะตลาดและการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต
 - ภาวะตลาดและการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัย



● นโยบายและมาตรการสำคัญในปี 2552	45
มาตรการด้านการตรวจสอบ	46
มาตรการด้านการกำกับ	48
มาตรการด้านการส่งเสริม	52
มาตรการด้านกฎหมาย	60
● การดำเนินงานของสำนักงาน คปภ. ปี 2551	67
● ภาคผนวก	125
ข้อมูลและสถิติที่สำคัญ	126
- ธุรกิจประกันชีวิต	
- ธุรกิจประกันวินาศภัย	
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	166
รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินของสำนักงาน คปภ.	168
ช่องทางการให้บริการ สำนักงาน คปภ.	194

The image features a vibrant, warm-toned sky transitioning from deep orange at the top to bright yellow and white near the horizon. The lower portion of the image is dominated by large, billowing clouds that catch the light, creating a sense of depth and texture. A single bird is captured in flight, its wings spread wide, positioned in the lower-left quadrant of the frame. The overall mood is serene and powerful, evoking a sense of natural beauty and tranquility.

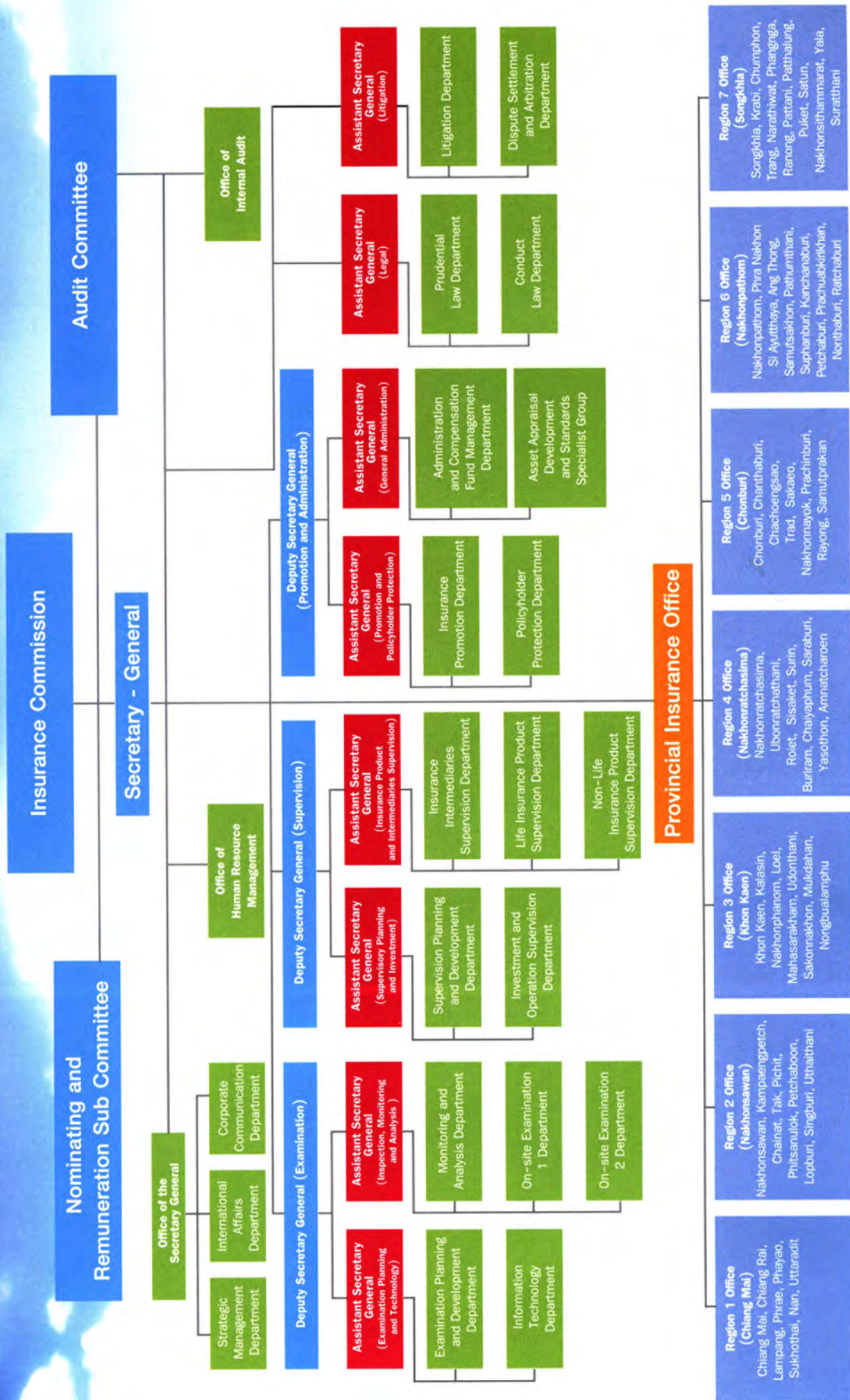
Office of Insurance Commission



1

โครงสร้าง
สำนักงาน คปภ.

Organization Structure of The Office of Insurance Commission



Office of Insurance Commission



2

ภาพรวมองค์กร
บทบาท การกิจ สำนักงาน คปภ.



Vision

เพื่อประโยชน์ของชาติ
และประชาชน

Mission

Vision



วิสัยทัศน์

เป็นองค์กรนำในการขับเคลื่อนธุรกิจประกันภัยสู่ความเป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ของชาติและประชาชน

Vision

Is a leading organization in driving insurance business to excellence for the benefits of the nation and the public.

Mission



พันธกิจ

- กำกับและพัฒนาธุรกิจประกันภัยให้มีความเข้มแข็งมั่นคง
- ส่งเสริมสนับสนุนให้ธุรกิจประกันภัยมีบทบาทสร้างเสริมความแข็งแกร่งให้ระบบเศรษฐกิจสังคมของประเทศ และคุณภาพชีวิตที่ดีของประชาชน
- คุ้มครองสิทธิประโยชน์ของประชาชนด้านการประกันภัย

Mission

- Regulate and develop strong and secure insurance businesses.
- Promote the insurance business's role in strengthening the country's social-economic system and the public's quality of life.
- Protect the public's beneficial rights on insurance.

Goal



เป้าประสงค์ ภายนอก

- ธุรกิจประกันภัยมีความมั่นคงทางด้านการเงิน และมีมาตรฐานสากล
- ธุรกิจประกันภัยมีการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาล
- ธุรกิจประกันภัยมีความยืดหยุ่นและพร้อมที่จะปรับตัว (Resilient) ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากปัจจัยภายใน และภายนอก
- ประชาชนต้องได้รับความเป็นธรรมจากการประกันภัย
- ประชาชนมีความเชื่อมั่นและตระหนักถึงความสำคัญของการประกันภัย และสามารถเข้าถึงการประกันภัยได้ง่ายขึ้น
- ประชาชนได้รับการบริการที่ดีจากการประกันภัย

ภายใน

- มีระบบการกำกับและตรวจสอบธุรกิจประกันภัยที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล
- เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้
- มีระบบการทำงานที่ชัดเจน โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยใช้อิเล็กทรอนิกส์เป็นหลักทั้งองค์กร และมีการเชื่อมโยงข้อมูลประกันภัยแบบครบวงจร
- พัฒนานวัตกรรมให้ก้าวทันโลกและวิทยาการสมัยใหม่ตลอดเวลา โดยเน้นการทำงานเป็นทีมเพื่อนำผลสัมฤทธิ์ขององค์กร
- ลดความเสี่ยงของสำนักงาน คปภ. และให้ความสำคัญคุ้มครองบุคลากรในการผูกฟ้องร้องในการปฏิบัติหน้าที่โดยมีกฎหมายรองรับ



Goal External

- The insurance business has monetary stability and international standards.
- The insurance business has good governances in management and administration.
- The insurance business has resilience and readiness in response to changes from external and internal factors.
- The public must receive fairness from the insurance.
- The public has confidence and awareness on the importance of insurance and have easy access to insurance.
- The public receives good services from the insurer.

Internal

- Have an insurance business regulating and monitoring system that is compliance with international standards.
- Be a learning organization.
- Have clear, transparent, and verifiable working systems that mainly use electronic systems throughout the organization and have a complete linkage on insurance information.
- Develop personnel to keep up with the world and new technologies by emphasizing teamwork to achieve the organization's success.
- Reduce the OIC's risk and provide personnel protection in case of being sued from the operation as prescribed by laws.



Goal



Authority

Authority



อำนาจหน้าที่

สำนักงาน คปภ.ปฏิบัติงานภายใต้พระราชบัญญัติ 4 ฉบับ คือ


1. พระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2550
2. พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535
3. พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535
4. พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535



Authority

The Office of Insurance Commission works under 4 Acts as follows

1. Insurance Business Regulation and Promotion Committee Act, B.E. 2550 (2007)
2. Life Insurance Act, B.E. 2535 (1992)
3. Non-life Insurance Act, B.E.2535 (1992)
4. Protection of Car Accident Victim Act, B.E. 2535 (1992)



Office of Insurance Commission



3

ภาวะธุรกิจประกันภัยไทย
ไตรมาสที่ 4 ปี 2551 และแนวโน้มปี 2552

Insurance Business
Situation in 4th Quarter 2008 and Market Trend in 2009



สมบัติห้องสมุดรัฐสภา

ในไตรมาสที่ 4 ปี 2551 เศรษฐกิจไทยมีอัตราการขยายตัวลดลงร้อยละ 4.3 จากการขยายตัวร้อยละ 3.9 ในไตรมาสที่ 3 และโดยทั้งปี 2551 เศรษฐกิจได้ขยายตัวร้อยละ 2.6 ชะลอตัวลดลงจากร้อยละ 4.9 ในปี 2550 ทั้งนี้ เนื่องจากได้รับผลกระทบสำคัญจากปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจและการเงินในสหรัฐอเมริกาที่เริ่มก่อตัวในปี 2549 จากปัญหาสินเชื่อต่อคุณภาพภาคอสังหาริมทรัพย์ (ซับไพรม์) และมาปรากฏชัดเจนมากขึ้นในปี 2551 เกิดเป็นวิกฤตเศรษฐกิจและการเงินทั้งในประเทศสหรัฐอเมริกา กลุ่มประเทศยุโรป ญี่ปุ่น และขยายวงกว้างกลายเป็นวิกฤตเศรษฐกิจโลกขึ้น และส่งผลให้เศรษฐกิจไทยชะลอตัวตาม ดุลการค้าที่เกินดุล 11,572 ล้านดอลลาร์สหรัฐในปี 2550 กลับมียอดการเกินดุลลดลงเป็น 237 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยการส่งออกขยายตัวร้อยละ 16.8 ขณะที่การนำเข้าขยายตัวร้อยละ 26.4 ดุลบริการ รายได้และเงินโอนขาดดุล 416 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ลดลงจากปีก่อนที่เกินดุล 2,477 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ดุลบัญชีเดินสะพัดขาดดุล 178 ล้านดอลลาร์สหรัฐ จากที่เกินดุลถึง 14,049 ล้านดอลลาร์สหรัฐในปีก่อน อัตราเงินเฟ้อทั่วไปและอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานสูงขึ้นจากปีก่อนเป็นร้อยละ 5.5 และ 2.4 ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยระยะสั้นในตลาดเงินปรับลดลงโดยอัตราดอกเบี้ยซื้อคืนพันธบัตรระยะ 1 วัน และอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารระยะ 1 วัน เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 3.38 และ 3.35 ต่อปี และอัตราแลกเปลี่ยนบาทต่อดอลลาร์สหรัฐ เฉลี่ยอยู่ที่ 33.38 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ แข็งค่าขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.5

Thai economy expanded 4.3% in 2008 Q4, decelerating from 3.9% expansion in the 3rd quarter. Throughout 2008, the economy expanded 2.6% and decelerated from 4.9% in 2007. Major impacts came from economic and financial crisis in the US starting in 2006 due to the subprime mortgage crisis that became obvious in 2008 creating massive economic and financial crisis in the US, Europe, Japan and eventually leading to the worldwide economic crisis. As a result, it also caused an economic slowdown in Thailand. Trade balance surplus of 11,572 million US dollars in 2007 decreased down to 237 million US dollars in 2008. Export expanded 16.8% while import expanded 26.4%. Service, income, and transfers account recorded a deficit of 416 million US dollars, compared to a surplus of 2,477 million US dollars in 2007. Current account recorded a deficit of 178 million US dollars, compared to a surplus of 14,049 million US dollars in 2007. Headline inflation and basic inflation rose 5.5% and 2.4%, respectively, from the previous year. Short term interest rate in the money market was adjusted down to 3.38% and 3.35% per year for one day bond repurchase rate and one day interbank interest rate, respectively. The movement of the exchange rate, the Baht against US dollar, was averaged at 33.38 Baht/US dollar, appreciating 3.5% from the last year.



อัตราการเจริญเติบโต ร้อยละ 8.87 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกัน ของปีก่อน

สำหรับธุรกิจประกันภัยไถรมาศที่ 4 ปี 2551 มีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 8.87 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

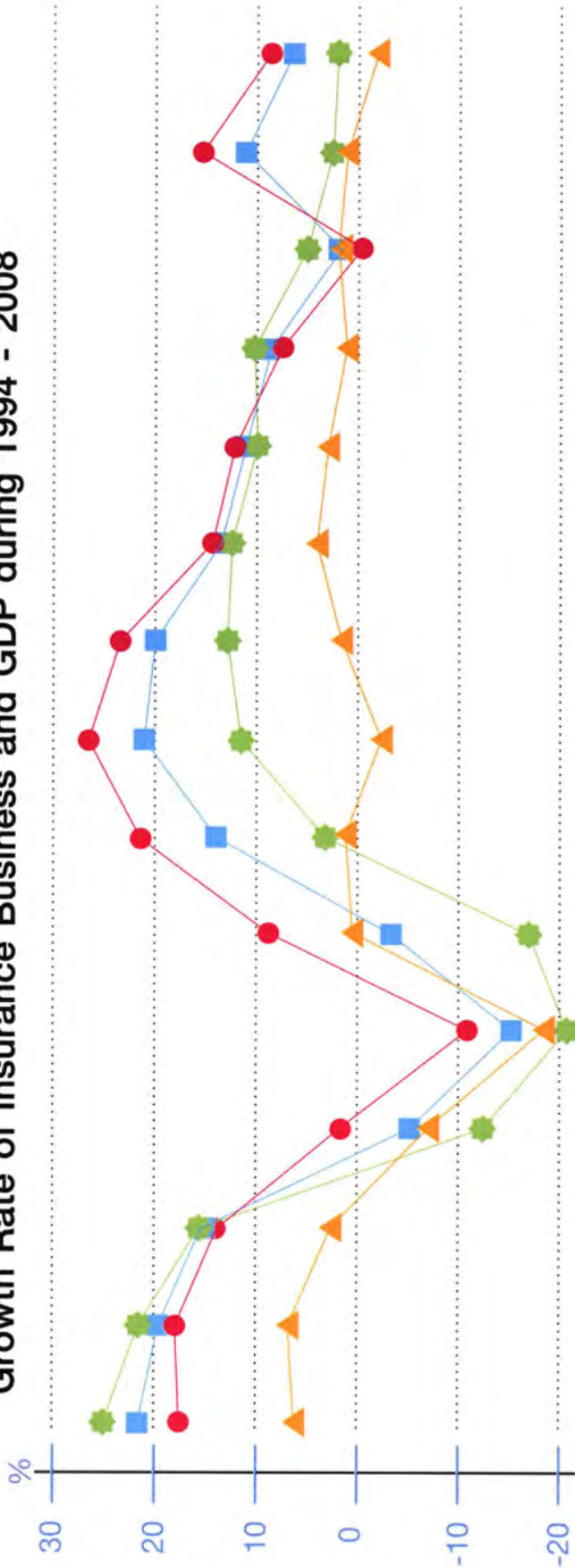
มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจำนวน 329,608 ล้านบาท แบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันชีวิตจำนวน 223,354 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.60 และเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยจำนวน 106,254 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.39 มีจำนวนกรมธรรม์ทั้งสิ้น 48,406,755 กรมธรรม์ ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 6.27 เป็นกรมธรรม์ของธุรกิจประกันชีวิต จำนวน 16,083,036 กรมธรรม์ ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.35 และกรมธรรม์ของธุรกิจประกันวินาศภัยจำนวน 32,323,719 กรมธรรม์ ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.74 และมีจำนวนเงินเอาประกันภัยทั้งสิ้น 70,690,666 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 39.67 เป็นจำนวนเงินเอาประกันภัยของธุรกิจประกันชีวิตจำนวน 5,857,956 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.69 และจำนวนเงินเอาประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยจำนวน 64,832,710 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.69



The insurance business grew 8.87% year-on-year (yoy) during the fourth quarter of 2008.

Direct premiums were 329,608 million Baht, comprised of 223,354 million Baht from the life insurance and 106,254 million Baht from the non-life insurance with the growths of 10.60% and 5.39%, respectively. 48,406,755 policies were issued, an increase of 6.27% from the previous year, consisted of 16,083,036 life insurance policies rose by 7.35% and 32,323,719 non-life insurance policies increased by 5.74%. Sum insured totaled 70,690,666 million Baht, a growth of 39.67% from 2007, comprised 5,857,956 million Baht from the life insurance business increased by 16.69% and 64,832,710 million Baht from 64,832,710 million Baht increased by 16.69%.

อัตราการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันภัย: GDP ปี 2537-2551
 Growth Rate of Insurance Business and GDP during 1994 - 2008



ปี	2537	2538	2539	2540	2541	2542	2543	2544	2545	2546	2547	2548	2549	2550	2551
----	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

ชีวิต + วนาชีวิต Life insurance + Non-life insurance	20.97	18.81	15.38	(0.29)	(8.09)	1.31	14.70	20.12	19.27	14.80	12.76	10.71	5.36	12.55	8.87
ชีวิต Life insurance	18.26	18.07	15.49	5.48	(4.15)	11.02	20.95	24.75	22.41	15.44	13.47	10.26	4.12	16.25	10.60
วนาชีวิต Non-life insurance	23.58	19.48	15.27	(5.77)	(12.11)	(9.48)	6.17	12.93	13.87	13.63	11.42	11.58	7.70	5.80	5.39
GDP	9.0	9.2	5.9	-1.4	-10.5	4.4	4.8	2.2	5.3	7.1	6.3	4.6	5.2	4.9	2.6

ชีวิต + วนาชีวิต Life insurance + Non-life insurance	20.97	18.81	15.38	(0.29)	(8.09)	1.31	14.70	20.12	19.27	14.80	12.76	10.71	5.36	12.55	8.87
ชีวิต Life insurance	18.26	18.07	15.49	5.48	(4.15)	11.02	20.95	24.75	22.41	15.44	13.47	10.26	4.12	16.25	10.60
วนาชีวิต Non-life insurance	23.58	19.48	15.27	(5.77)	(12.11)	(9.48)	6.17	12.93	13.87	13.63	11.42	11.58	7.70	5.80	5.39
GDP	9.0	9.2	5.9	-1.4	-10.5	4.4	4.8	2.2	5.3	7.1	6.3	4.6	5.2	4.9	2.6

สำหรับปี 2551 อัตราการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันภัยได้ชะลอตัวลงอยู่ที่ร้อยละ 8.87 โดยธุรกิจประกันชีวิตมีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 10.60 และธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 5.39 ในขณะที่อัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศชะลอตัวลงอยู่ที่ร้อยละ 2.6 อันเนื่องมาจากผลกระทบที่ได้รับจากปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจและการเงินโลก ซึ่งจะปรากฏชัดเจนมากขึ้นในปี 2552 ทั้งนี้คาดว่าในปี 2552 ธุรกิจประกันภัยจะมีอัตราการเจริญเติบโตลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย โดยธุรกิจประกันชีวิตจะขยายตัวร้อยละ 8.06-10.94 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงประมาณ 241,354-247,789 ล้านบาท และธุรกิจประกันวินาศภัยจะขยายตัวร้อยละ 3.50-4.45 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงประมาณ 109,978-110,978 ล้านบาท และโดยรวมของธุรกิจประกันภัยจะขยายตัวร้อยละ 6.59-8.85 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ประมาณ 351,332-358,767 ล้านบาท โดยมีปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการขยายตัวของธุรกิจประกันภัยดังนี้

ปัจจัยภายในประเทศ

- การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองและความไม่สงบทางการเมืองที่มีอย่างต่อเนื่อง ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่น และการตัดสินใจลงทุนของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งยังส่งผลกระทบต่อธุรกิจการท่องเที่ยวอีกด้วย
- ปัญหาเศรษฐกิจภายในประเทศที่มีอัตราการเจริญเติบโตที่ชะลอลงในไตรมาสที่ 3 และ 4 และต่อเนื่องในปี 2552 ส่งผลให้การขยายตัวของภาคอุตสาหกรรมลดลง และเกิดภาวะการเลิกจ้างงาน และอัตราการว่างงานมีแนวโน้มสูงขึ้น
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่ลดลง ทำให้เกิดการวางแผนในการเก็บออมและสนใจการทำประกันชีวิตมากขึ้น และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ลดลงอาจจะดึงดูดให้มีการตัดสินใจซื้อสิ่งทวาทริพย์มากขึ้น ซึ่งมีผลต่อการทำประกันอสังหาริมทรัพย์เพิ่มขึ้น
- นโยบายรัฐบาลที่ปรับเพิ่มจำนวนเงินเบี้ยประกันชีวิตที่สามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีจาก 50,000 บาท เป็น 100,000 บาท ในปี 2550 และมีการนำเสนอจำนวนเงินเบี้ยประกันชีวิตให้สามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีเพิ่มขึ้นในปี 2551-2552
- การส่งเสริมความรู้ด้านการประกันภัยของสำนักงาน คปภ. อย่างต่อเนื่องทำให้ประชาชนมีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยเพิ่มมากขึ้น
- การออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของธุรกิจประกันภัยทำให้ประชาชนมีทางเลือกในการซื้อประกันภัยให้เหมาะสมกับรายได้ของครอบครัวและไม่เป็นภาระในการชำระเบี้ยประกันภัยมากนัก โดยเฉพาะการส่งเสริมให้ประชาชนทุกระดับชั้นสามารถซื้อกรมธรรม์ประกันภัย เพื่อคุ้มครองชีวิตและบรรเทาความเดือดร้อนกับภาวะภัยต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้
- การเพิ่มช่องทางในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัย ทำให้ประชาชนได้รับความสะดวกในการซื้อประกันภัยเพิ่มมากขึ้น

จากข้อมูลสถิติอัตราการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันภัย ปี 2537-2551 พบว่า วัฏจักรการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันภัยและธุรกิจประกันชีวิตจะอยู่ในช่วงชะลอตัวลงเป็นระยะเวลา 4-5 ปี และอยู่ในช่วงขยายตัวเพิ่มขึ้นเป็นระยะเวลา 3 ปี สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยจะอยู่ในช่วงชะลอตัวลงเป็นระยะเวลา 4 ปี และอยู่ในช่วงขยายตัวเพิ่มขึ้นเป็นระยะเวลา 4 ปี โดยในปี 2540 และ 2541 ธุรกิจประกันภัยมีอัตราการเจริญเติบโตลดลงในรอบ 15 ปีร้อยละ 0.29 และ 8.09 ตามลำดับ เช่นเดียวกับอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศที่ลดลงร้อยละ 1.4 และ 10.5 ในปี 2540 และ 2541 ตามลำดับ เนื่องจากได้รับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจต้มยำกุ้งในปี 2540 นับตั้งแต่ปี 2542 เป็นต้นมา ธุรกิจประกันภัยมีอัตราการขยายตัวที่ดีขึ้นและต่อเนื่องจนมาถึงในปี 2549 ธุรกิจประกันภัยมีอัตราการเจริญเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 5.36 น้อยลงจากปี 2548 ที่เติบโตร้อยละ 10.71 โดยธุรกิจประกันชีวิตมีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 4.12 และธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 7.70 ในขณะที่การขยายตัวทางเศรษฐกิจอยู่ที่ร้อยละ 4.6 และ 5.2 ในปี 2548 และ 2549 ตามลำดับ ธุรกิจประกันภัยได้ขยายตัวเพิ่มมากขึ้นอีกครั้งในปี 2550 มีอัตราการเจริญเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 12.55 โดยธุรกิจประกันชีวิตมีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 16.25 และธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราการเจริญเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 5.80 ในขณะที่อัตราการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจไทยอยู่ที่ร้อยละ 4.9 แสดงให้เห็นว่าในบางปีอัตราการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันภัยและอัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจอาจมีลักษณะผกผันกันได้

Statistical data on the growth of insurance business from 1994-2008 indicates that a growth cycle of the insurance business and the life insurance business will be in a 4-5 year slowdown phase and a 3 year growth phase while each phase will be 4 years for the non-life insurance business. In 1997 and 1998, the insurance business had a decline growth rate of 0.29% and 8.09%, respectively, in the 15 year period while the expansion of Thai economy also declined 1.4% and 10.4%, respectively, due to the economic crisis in 1997. The growth of the insurance business expanded since 1999 continuously until 2006 when the growth was at 5.36%, a decline from 10.71% growth in 2005. The life and non-life insurance businesses grew 4.12% and 7.70%, respectively, while the economic growth was at 4.6% and 5.2% in 2005 and 2006, respectively. In 2008, the insurance business expanded significantly at the growth of 12.55% that the life and the non-life insurance businesses expanded 16.25% and 5.80%, respectively, while the Thai economic grew 4.9% indicating inverse relationships between the insurance business growth and economy in some years.

The growth of insurance business in 2008 slowed down to 8.87%, 10.60% and 5.39% for the life and non-life insurance, while the economic growth slowed down to 2.6% due to the worldwide economic and financial crisis. This crisis will clearly show significant impacts in 2009 and the insurance business growth is expected to decline slightly from the previous year. The life insurance will expand 8.06-10.94% with estimated direct premiums of 241,354-247,789 million Baht and the non-life insurance will expand 3.50-4.45% with estimated direct premiums of 109,978-110,978 million Baht. On the whole, the insurance business will expand 6.59-8.85% with estimated direct premiums of 351,332-358,767 million Baht. Factors on the expansion of the insurance business are as follows.

Domestic factors

- Continued political changes and unrest will affect the confidence and decision of domestic and foreign investors as well as tourism business.
- Domestic economic crisis, indicated from the economic slowdown in Q3 and Q4 as well as in 2009, will result in a declined growth of industrial sectors and lead to lay off situations causing an increase in unemployment rate.
- A decline in fixed deposit rates induces more saving plans and creates more interest in life insurance, and low interest rates on loans also may attract more decisions to buy real properties, which imply an increase in fire insurance.
- The government posted a tax policy to increase deduction of the life insurance premiums from 50,000 Baht to 100,000 Baht in 2007. Moreover, there is a proposal to increase the life insurance premiums for tax deduction in 2008-2009.
- Continued insurance promotion by the Office of Insurance Commission will educate the public to have better knowledge and understanding in the insurance business.
- The insurance business designs new products as alternatives for the public to buy suitable insurances based on their family's incomes with few burdens in insurance payments, especially promoting affordable insurance policies for life protection and trouble alleviation from potential dangers to all public.
- Additional channels for insurance policy sales will create convenience for the public to buy insurances.



ปัจจัยภายนอกประเทศ

- ปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจโลกชะลอตัวลง โดยเฉพาะปัญหาของสถาบันการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกา และปัญหาทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นกับประเทศมหาอำนาจ เช่น ญี่ปุ่น เยอรมัน ส่งผลต่อการขยายตัวของภาคส่งออกของไทย ทำให้อัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศชะลอตัวลงด้วย
- ราคาน้ำมันในตลาดโลกที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2551 ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนการผลิตและราคาสินค้า

เมื่อพิจารณาอัตราผู้ถือกรมธรรม์ต่อประชากรในรอบ 5 ปี ตั้งแต่ปี 2547-2551 จะเห็นว่าประชากรในประเทศมีการทำประกันภัยเพิ่มขึ้นทุกปี เฉลี่ยร้อยละ 4.72 ต่อปี โดยในปี 2547-2551 ประชากรในประเทศมีการทำประกันภัยร้อยละ 57.52, 62.77, 68.17, 72.26 และ 76.36 ตามลำดับ เมื่อแยกตามประเภทของธุรกิจประกันภัย มีประชากรทำประกันชีวิตร้อยละ 18.92, 20.29, 22.01, 23.77 และ 25.37 ตามลำดับ และทำประกันวินาศภัยร้อยละ 38.60, 42.48, 46.16, 48.49 และ 50.99 ในปี 2547-2551 ตามลำดับ

สำหรับ Insurance Penetration ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ใช้ในการเปรียบเทียบร้อยละของเบี้ยประกันภัยต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ในรอบ 5 ปี ตั้งแต่ปี 2547-2551 มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องยกเว้นปี 2549 ในอัตราร้อยละ 3.55, 3.60, 3.43, 3.56 และ 3.62 ตามลำดับ โดยธุรกิจประกันชีวิตมีการขยายตัวร้อยละ 2.33, 2.35, 2.22, 2.38 และ 2.45 ตามลำดับ และธุรกิจประกันวินาศภัยมีการขยายตัวร้อยละ 1.22, 1.25, 1.21, 1.18 และ 1.17 ตามลำดับ



Insurance policy buying increased on an average of 4.72% per year

Overseas factors

- World economic crisis slowdown, especially the crisis from financial institutions in the US and the economic crisis in powerful countries such as Japan and Germany, affects an expansion of Thai export sector resulting in a decline in the country's economic growth.
- Continued increases in Oil prices in the world market in the first 3 quarters of 2008 cause an impact on the production cost and product's prices.

When considering policy's owners per population in the past 5 years from 2003-2008, it showed that insurance policy buying increased on an average of 4.72% per year. Since 2003-2008, people bought insurances at the rates of 57.52%, 62.77%, 68.17%, 72.26%, and 76.36%, respectively. The life insurances were at 18.92%, 20.29%, 22.01%, 23.77%, and 25.37% and the non-life insurances were at 38.60%, 42.48%, 46.16%, 48.49%, and 50.99%, respectively.

In the past 5 years from 2003-2008, the insurance penetration, premiums in % of GDP, continued to expand, except in 2006, at the rates of 3.55%, 3.60%, 3.43%, 3.56%, and 3.62%, respectively. The life insurance expanded 2.33%, 2.35%, 2.22%, 2.38%, and 2.45% and the non-life insurance expanded 1.22%, 1.25%, 1.21%, 1.18%, and 1.17%, respectively.

ข้อมูลสถิติธุรกิจประกันภัยและข้อมูลเศรษฐกิจ

ข้อมูลธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย

	2547	2548	2549	2550	2551
ข้อมูลธุรกิจประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (ล้านบาท)					
- ธุรกิจประกันชีวิต	151,313	166,830	173,708	201,942	223,354
% ขยายตัว	13.47	10.26	4.12	16.25	10.60
- ธุรกิจประกันวินาศภัย	79,289	88,471	95,287	100,816	106,254
% ขยายตัว	11.42	11.58	7.70	5.80	5.39
รวม	230,602	255,301	268,995	302,758	329,608
% ขยายตัว	12.76	10.71	5.36	12.55	8.87
จำนวนกรมธรรม์ประกันภัย (ราย)					
- ธุรกิจประกันชีวิต	11,724,342	12,663,667	13,825,556	14,981,702	16,083,036
% ขยายตัว	8.79	8.01	9.18	8.36	7.35
- ธุรกิจประกันวินาศภัย	23,920,702	26,517,544	29,002,685	30,569,513	32,323,719
% ขยายตัว	16.29	10.86	9.37	5.40	5.74
รวม	35,645,044	39,181,211	42,828,241	45,551,215	48,406,755
% ขยายตัว	13.71	9.92	9.31	6.36	6.27
จำนวนเงินเอาประกันภัย (ล้านบาท)					
- ธุรกิจประกันชีวิต	3,257,526	3,726,837	4,524,365	5,020,013	5,857,956
% ขยายตัว	13.99	14.41	21.40	10.96	16.69
- ธุรกิจประกันวินาศภัย	30,079,826	37,873,889	36,349,488	45,590,989	64,832,710
% ขยายตัว	11.20	25.91	(4.02)	25.42	42.21
รวม	33,337,352	41,600,726	40,873,853	50,611,002	70,690,666
% ขยายตัว	11.47	24.79	(1.75)	23.82	39.67

Insurance business statistical data and economic data

Insurance business data in Thailand

	2547	2548	2549	2550	2551
Insurance business data					
Direct premiums (million baht)					
- Life insurance	151,313	166,830	173,708	201,942	223,354
% growth	13.47	10.26	4.12	16.25	10.60
- Non-life insurance	79,289	88,471	95,287	100,816	106,254
% growth	11.42	11.58	7.70	5.80	5.39
Total	230,602	255,301	268,995	302,758	329,608
% growth	12.76	10.71	5.36	12.55	8.87
Amount of Insurance Policies (Cases)					
- Life insurance	11,724,342	12,663,667	13,825,556	14,981,702	16,083,036
% growth	8.79	8.01	9.18	8.36	7.35
- Non-life insurance	23,920,702	26,517,544	29,002,685	30,569,513	32,323,719
% growth	16.29	10.86	9.37	5.40	5.74
Total	35,645,044	39,181,211	42,828,241	45,551,215	48,406,755
% growth	13.71	9.92	9.31	6.36	6.27
Sum insured (million baht)					
- Life insurance	3,257,526	3,726,837	4,524,365	5,020,013	5,857,956
% growth	13.99	14.41	21.40	10.96	16.69
- Non-life insurance	30,079,826	37,873,889	36,349,488	45,590,989	64,832,710
% growth	11.20	25.91	(4.02)	25.42	42.21
Total	33,337,352	41,600,726	40,873,853	50,611,002	70,690,666
% growth	11.47	24.79	(1.75)	23.82	39.67

	2547	2548	2549	2550	2551
ข้อมูลธุรกิจประกันภัย (ต่อ)					
เงินสำรองประกันภัย ราคาประเมิน (ล้านบาท)					
- ธุรกิจประกันชีวิต	414,691	490,148	559,063	646,321	730,976
% ขยายตัว	20.92	18.20	14.06	15.61	13.10
- ธุรกิจประกันวินาศภัย	29,107	34,126	36,924	39,141	42,246
% ขยายตัว	14.63	17.24	8.20	6.00	7.93
รวม	443,798	524,274	595,987	685,462	773,222
% ขยายตัว	20.48	18.13	13.68	15.01	12.80
เงินกองทุนราคาประเมิน (ล้านบาท)					
- ธุรกิจประกันชีวิต	71,834	82,179	90,495	110,047	96,693
% ขยายตัว	1.44	14.40	10.12	21.61	(12.13)
- ธุรกิจประกันวินาศภัย	44,642	47,882	49,135	50,577	46,257
% ขยายตัว	(8.23)	7.26	2.62	2.94	(8.54)
รวม	116,476	130,061	139,630	160,624	142,950
% ขยายตัว	(2.50)	11.66	7.36	15.04	(11.00)
สินทรัพย์ลงทุนราคาประเมิน (ล้านบาท)					
- ธุรกิจประกันชีวิต	491,467	583,733	666,244	775,562	844,225
% ขยายตัว	17.66	18.77	14.14	16.41	8.85
- ธุรกิจประกันวินาศภัย	77,302	84,702	93,384	99,215	100,428
% ขยายตัว	2.64	9.57	10.25	6.24	1.22
รวม	568,769	668,435	759,628	874,777	944,653
% ขยายตัว	15.37	17.52	13.64	15.16	7.99
สินทรัพย์รวมราคาประเมิน (ล้านบาท)					
- ธุรกิจประกันชีวิต	526,660	620,370	703,639	817,297	891,347
% ขยายตัว	17.01	17.79	13.42	16.15	9.06
- ธุรกิจประกันวินาศภัย	115,823	124,227	132,693	135,917	139,424
% ขยายตัว	2.66	7.24	6.82	2.43	2.58
รวม	642,483	744,597	836,332	953,214	1,030,771
% ขยายตัว	14.13	15.89	12.32	13.98	8.14

	2547	2548	2549	2550	2551
Insurance business data					
Estimate insurance reserves (million Baht)					
- Life insurance	414,691	490,148	559,063	646,321	730,976
% growth	20.92	18.20	14.06	15.61	13.10
- Non-life insurance	29,107	34,126	36,924	39,141	42,246
% growth	14.63	17.24	8.20	6.00	7.93
Total	443,798	524,274	595,987	685,462	773,222
% growth	20.48	18.13	13.68	15.01	12.80
Estimated fund reserves (million Baht)					
- Life insurance	71,834	82,179	90,495	110,047	96,693
% growth	1.44	14.40	10.12	21.61	(12.13)
- Non-life insurance	44,642	47,882	49,135	50,577	46,257
% growth	(8.23)	7.26	2.62	2.94	(8.54)
Total	116,476	130,061	139,630	160,624	142,950
% growth	(2.50)	11.66	7.36	15.04	(11.00)
Estimated investment assets (million Baht)					
- Life insurance	491,467	583,733	666,244	775,562	844,225
% growth	17.66	18.77	14.14	16.41	8.85
- Non-life insurance	77,302	84,702	93,384	99,215	100,428
% growth	2.64	9.57	10.25	6.24	1.22
Total	568,769	668,435	759,628	874,777	944,653
% growth	15.37	17.52	13.64	15.16	7.99
Estimated overall assets (million Baht)					
- Life insurance	526,660	620,370	703,639	817,297	891,347
% growth	17.01	17.79	13.42	16.15	9.06
- Non-life insurance	115,823	124,227	132,693	135,917	139,424
% growth	2.66	7.24	6.82	2.43	2.58
Total	642,483	744,597	836,332	953,214	1,030,771
% growth	14.13	15.89	12.32	13.98	8.14

	2547	2548	2549	2550	2551
ข้อมูลธุรกิจประกันภัย (ต่อ)					
ข้อมูลทางเศรษฐกิจ					
ประชากร (ล้านคน)	61.97	62.42	62.83	63.04	63.39
% ขยายตัว	(1.92)	0.72	0.66	0.33	0.56
ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ ณ ราคาคงที่					
ปี 2531 (GDP) (ล้านบาท)	3,688,189	3,858,019	4,059,645	4,259,633	4,369,481
% ขยายตัว	6.3	4.6	5.2	4.9	2.6
ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ ณ ราคาปัจจุบัน					
(GDP) (ล้านบาท)	6,489,476	7,092,893	7,841,297	8,493,311	9,102,785
% ขยายตัว	9.7	9.3	10.6	8.3	7.2
จำนวนกรมธรรม์ประกันภัย (ราย) : ประชากร (คน)					
- ธุรกิจประกันชีวิต (%)	18.92	20.29	22.01	23.77	25.37
- ธุรกิจประกันวินาศภัย (%)	38.60	42.48	46.16	48.49	50.99
รวม	57.52	62.77	68.17	72.26	76.36
จำนวนเงินเอาประกันภัย (ล้านบาท) : ประชากร (คน)					
- ธุรกิจประกันชีวิต (%)	5.26	5.97	7.20	7.96	9.24
- ธุรกิจประกันวินาศภัย (%)	48.54	60.68	57.85	72.32	102.28
รวม	53.80	66.65	65.05	80.28	111.52
เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (ล้านบาท) : ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ ราคาปัจจุบัน (GDP)(ล้านบาท)					
- ธุรกิจประกันชีวิต (%)	2.33	2.35	2.22	2.38	2.45
- ธุรกิจประกันวินาศภัย (%)	1.22	1.25	1.21	1.18	1.17
รวม	3.55	3.60	3.43	3.56	3.62

- ที่มา : 1. ข้อมูลเศรษฐกิจจากสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติเมื่อ 25/2/2552
2. จำนวนประชากรจากกรมการปกครอง
3. ข้อมูลสถิติธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัย จากส่วนวิจัยและสถิติ ศูนย์สารสนเทศ สำนักงาน คปภ.

หมายเหตุ : * รวมข้อมูลบริษัทสัมพันธ์ และบริษัทแอ็ดวานซ์

** ไม่รวมข้อมูลบริษัทธนสินฯ และบริษัทแอ็ดวานซ์

*** ข้อมูลก่อนปรับปรุง ไม่รวมข้อมูลบริษัทธนสินฯ และบริษัทพีนิคซ์ เป็นข้อมูล ณ เดือน พฤศจิกายน 2551

	2547	2548	2549	2550	2551
Insurance business data					
Economic data					
Population (millions)	61.97	62.42	62.83	63.04	63.39
% growth	(1.92)	0.72	0.66	0.33	0.56
Gross Domestic Products, at present prices.					
1988 GDP (million Baht)	3,688,189	3,858,019	4,059,645	4,259,633	4,369,481
% growth	6.3	4.6	5.2	4.9	2.6
Gross Domestic Products, at fixed prices					
(GDP) (million Baht)	6,489,476	7,092,893	7,841,297	8,493,311	9,102,785
% growth	9.7	9.3	10.6	8.3	7.2
Numbers of insurance policy (policies): Population (persons)					
- Life insurance business (%)	18.92	20.29	22.01	23.77	25.37
- Non-life insurance business (%)	38.60	42.48	46.16	48.49	50.99
Total	57.52	62.77	68.17	72.26	76.36
Sum insured (million Baht): population (persons)					
- Life insurance business (%)	5.26	5.97	7.20	7.96	9.24
- Non-life insurance business (%)	48.54	60.68	57.85	72.32	102.28
Total	53.80	66.65	65.05	80.28	111.52
Direct premiums (million Baht): GDP (million Baht)					
- Life insurance business (%)	2.33	2.35	2.22	2.38	2.45
- Non-life insurance business (%)	1.22	1.25	1.21	1.18	1.17
Total	3.55	3.60	3.43	3.56	3.62

Sources : 1. Economic data from the Office of National Economic and Social Development Board on 25/2/2009.
2. Number of population from the Department of Provincial Administration.
3. Statistical data on life and non-life insurance businesses from the Research and Statistics Section, Information Center, the Office of Insurance Commission.

Notes : * Data of Sumphan Insurance Co., Ltd. and Advance Life Assurance Co., Ltd. included.

** Data of Thanasin Insurance Plc. And Advance Insurance Co., Ltd. not included.

*** Data before adjustment, data of Thanasin Insurance Plc. and Pheonix Insurance (Thailand) Co., Ltd. as data of November 2008.



สถานะของธุรกิจประกันภัยในตลาดโลก

เมื่อพิจารณา Insurance Penetration (premiums in % of GDP) ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ใช้ในการเปรียบเทียบบริออยละ ของเบี้ยประกันภัยต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) โดยคิดหน่วยเป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ ในปี 2550 ประเทศไทยมี Insurance Penetration รวม 3.4 % ต่ำกว่าค่าของภูมิภาคเอเชียและโลก ซึ่งอยู่ที่ 6.2 และ 7.5 ตามลำดับ และเมื่อแยกเป็นธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัยของประเทศไทยจะอยู่ที่ 1.8 และ 1.5 ตามลำดับ ยังคงต่ำกว่าค่าของภูมิภาคเอเชียและโลก โดยธุรกิจประกันชีวิตอยู่ที่ 4.6 และ 4.4 และ ธุรกิจประกันวินาศภัยอยู่ที่ 1.6 และ 3.1 ตามลำดับ

Insurance business situation in the world market

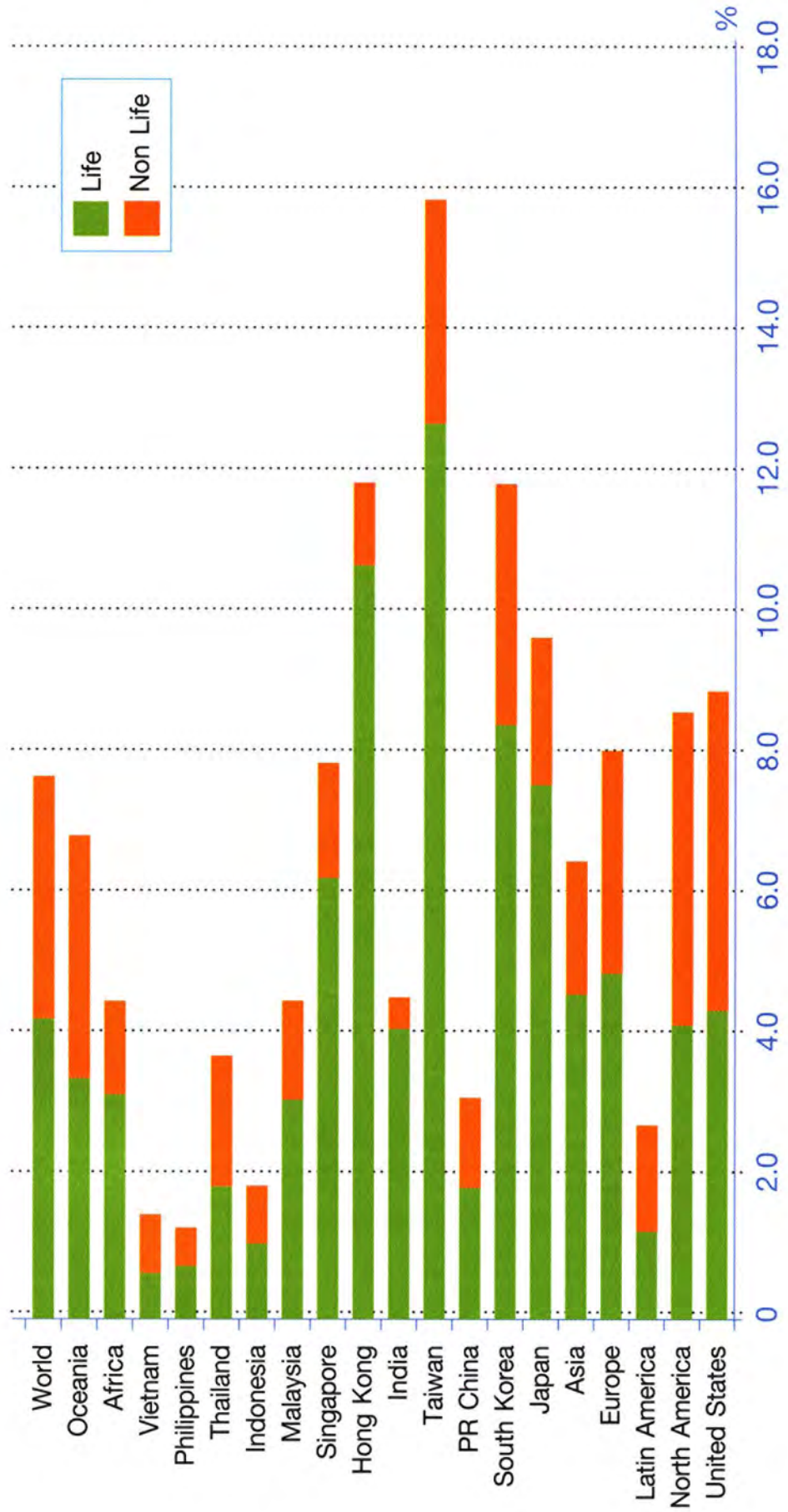
When considering the insurance penetration in terms of USD, overall insurance penetration in Thailand was at 3.4%, which was lower than 6.2% and 7.5% for Asia and worldwide, respectively. The life and non-life insurance had insurance penetration values of 1.8% and 1.5%, respectively, that were still lower than those values for Asia and worldwide, which were 4.6% and 4.4% for the life insurance business as well as 1.6% and 3.1% for the non-life insurance business, respectively.

Insurance Penetration (premiums in % of GDP in 2007)

	Life	Non-life	Total
United States	4.2	4.7	8.9
North America	4.1	4.6	8.7
Latin America	1.0	1.5	2.5
Europe	5.0	3.0	8.0
Asia	4.6	1.6	6.2
Japan	7.5	2.1	9.6
South Korea	8.2	3.6	11.8
PR china	1.8	1.1	2.9
Taiwan	12.9	2.8	15.7
India	4.0	0.6	4.7
Hong Kong	10.6	1.2	11.8
Singapore	6.2	1.5	7.6
Malaysia	3.1	1.5	4.6
Indonesia	1.1	0.5	1.6
Thailand	1.8	1.5	3.4
Philippines	0.9	0.5	1.5
Vietnam	0.8	0.7	1.5
Africa	3.1	1.2	4.3
Oceania	3.4	3.2	6.6
World	4.4	3.1	7.5

ที่มา : Swiss Re. sigma No 382008

Insurance Penetration (premiums in % of GDP in 2007)



สำหรับ Insurance Density (Premiums per capita in USD) ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ใช้ในการเปรียบเทียบร้อยละของเบี้ยประกันภัยต่อจำนวนประชากร โดยคิดหน่วยเป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ ในปี 2550 ประเทศไทยมีการใช้จ่ายในส่วนของเบี้ยประกันภัยจำนวน 129.7 USD ต่อคน แยกเป็นเบี้ยประกันชีวิต 70.8 USD ต่อคน และเบี้ยประกันวินาศภัย 58.9 USD ต่อคน ในขณะที่ในภูมิภาคเอเชียอยู่ที่ 210.7 USD ต่อคน เป็นเบี้ยประกันชีวิต 156.7 USD ต่อคน และเบี้ยประกันวินาศภัย 54.1 USD ต่อคน และทุกประเทศทั่วโลกอยู่ที่ 607.7 USD ต่อคน เป็นเบี้ยประกันชีวิต 358.1 USD ต่อคน และเบี้ยประกันวินาศภัย 249.6 USD ต่อคน แสดงให้เห็นว่าประเทศไทยยังมีค่า Insurance Density ที่ค่อนข้างต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับประเทศอื่น

The insurance density, a premiums per capita ratio in USD, showed that the premiums expense in Thailand was at 129.7 USD per capita in 2007, comprised 70.8 USD per capita in life insurance premiums and 58.9 USD per capita in non-life insurance premiums, while the insurance density in Asia was at 210.7 USD per capita as 156.7 USD per capita in life insurance premiums and 54.1 USD per capita in non-life insurance premiums. The insurance density in countries worldwide was at 607.7 USD per capital, consisted of 358.1 and 249.6 USD per capita in life and non-life insurance premiums, respectively. According to the above data, it indicates that Thailand still have a very low insurance density in comparison to other countries.



Insurance Density

(Premiums per capita in USD in 2007)

	Life	Non-life	Total
United States	1922	2164.4	4086.5
North America	1869.3	2115.5	3984.8
Latin America	63.1	91.0	154.1
Europe	1222.6	739.8	1962.4
Asia	156.7	54.1	210.7
Japan	2583.9	736.0	3319.9
South Korea	1656.6	727.3	2384.0
PR china	44.2	25.5	69.9
Taiwan	2165.7	462.3	2628.0
India	40.4	6.2	46.6
Hong Kong	3031.9	341.3	3373.2
Singapore	2244.7	531.2	2776.0
Malaysia	221.5	110.6	332.1
Indonesia	20.4	9.5	30.0
Thailand	70.8	58.9	129.7
Philippines	15.1	8.8	23.9
Vietnam	6.5	5.3	11.8
Africa	39.6	15.8	55.3
Oceania	1071.4	988.1	2059.5
World	358.1	249.6	607.7

ที่มา : Swiss Re. sigma No 382008

Insurance Density (Premiums per capita in USD in 2007)





Office of Insurance Commission

A close-up photograph of a bee on a yellow flower against a dark green background. The bee is positioned in the lower-left corner, and the flower's petals are in the upper-left corner. The background is a dark, textured green.

4

นโยบายและมาตรการสำคัญในปี 2552

ลำดับที่	มาตรการ	แนวทางการดำเนินงาน	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
1	แนวทางในการป้องกันและ แก้ไข สถานการณ์	<p>1. เป็นเกณฑ์ที่ใช้สำหรับติดตามและให้ปรับปรุง การดำเนินงานเมื่อพบประเด็นความเสี่ยงหรือ ข้อบกพร่อง โดยให้บริษัทชี้แจงสาเหตุของความเสี่ยง หรือข้อบกพร่องนั้น และอาจให้ส่งแผนแก้ไข การดำเนินงานต่อ คปภ. ภายใน 30 วัน รวมทั้ง ให้แก้ไขให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด (ระยะเวลาในการแก้ไขกำหนดเป็นรายกรณี) และให้มีการตรวจสอบเพื่อติดตามเป็นระยะ นอกจากนี้เกณฑ์ดังกล่าวจะถูกนำมาร่วมพิจารณา ในกรณีที่บริษัทขออนุมัติอนุญาตเรื่องต่างๆ เป็น กรณีไป เช่น กรณีที่บริษัทมีการบริหารจัดการ ความเสี่ยงเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายจะเป็น ปัจจัยสนับสนุนให้บริษัทได้รับประโยชน์ เป็นต้น ซึ่งแบ่งเป็น 2 เกณฑ์ ดังนี้ เกณฑ์เชิงปริมาณ และ เกณฑ์เชิงคุณภาพ</p>	สาย ตรวจสอบ
2	แนวทางในการแทรกแซง การดำเนินงานของบริษัท	<p>1. เกณฑ์การดำรงเงินกองทุน พิจารณาโดยใช้อัตราส่วน เงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ซึ่งเป็นเกณฑ์เชิงปริมาณเป็นหลักในการแบ่งบริษัท เป็นกลุ่มสำหรับใช้มาตรการแทรกแซงในระดับ ที่ต่างกัน เหตุผลที่ใช้อัตราส่วนเงินกองทุนเพื่อ บ่งชี้ความมั่นคงในการรองรับความเสียหายที่ไม่ได้ คาดคิด (Unepcted Loss) ซึ่ง ธนาคารแห่ง ประเทศไทย FSA Japan หรือ NAIC (USA) ใช้ระดับ การดำรงกองทุนเป็นเกณฑ์หลักในการใช้มาตรการ แทรกแซงเช่นกัน</p> <p>2. เกณฑ์ผลการปฏิบัติตามมาตรฐานการป้องกันและ แก้ไขสถานการณ์ ในกรณีที่มีการสั่งการจาก สำนักงาน คปภ. ให้มีการแก้ไขอัตราส่วนทาง การเงินตามมาตรการป้องกันและแก้ไขสถานการณ์ แล้วบริษัทไม่สามารถแก้ไขแบ่งเป็น 3 ระดับ</p> <p>2.1 กรณีที่บริษัทส่งแผนแก้ไขหรือขอขยายเวลา แก้ไขและสามารถปฏิบัติตามแผนทำให้ อัตราส่วนทางการเงินของบริษัทอยู่ในเกณฑ์ มาตรฐาน</p>	สาย ตรวจสอบ

No.	Measures	Action Plans	Related Parties
1	Preventive and corrective measure	<p>1. This is to monitor and improve the operations of the company. After the risk drivers or mistakes have been found, the company shall identify the cause of those risks and mistakes and shall send the corrective action plans to the Insurance Commission within 30 days, including completing such plans within the specified periods (depending on case by case basis). Moreover, an audit shall be performed regularly for monitoring. Furthermore, when the company seeks for an approval on a case by case basis, the abovementioned criteria shall also be brought into consideration e.g. if the company has a risk management that is in accordance with the laws/ regulations, in this case the company could benefit from this factor. Such criteria comprise of 2 parts i.e. qualitative and quantitative criteria.</p>	Examination Group
2	Sanction	<p>1. For the capital adequacy, this shall be mainly based on the quantitative criteria. The ratio of capital to regulatory capital shall be used to group the companies whereby several degrees of sanction measures shall be applied to. The capital ratio is used in order to identify the capital adequacy in buffering against the unexpected loss. This is also be used by the Bank of Thailand, FSA Japan or NAIC (USA) as guideline to adopt the sanction measure.</p> <p>2. The performance criteria on preventive and corrective measures shall be applied when the Office of Insurance Commission (OIC) has ordered the company to rectify their financial ratios as specified under the preventive and corrective measures but the company cannot perform accordingly whereby this can be categorized into 3 cases.</p> <p>2.1 In case the company has sent the action plan or been approved for the extension of the corrective period and can perform according to plan, causing the financial ratios of the company to be within standard level.</p>	Examination Group

ลำดับที่	มาตรการ	แนวทางการดำเนินงาน	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
2	แนวทางในการแทรกแซงการดำเนินงานของบริษัท (Sanction)	<p>2.2 กรณีที่บริษัทส่งแผนแก้ไขหรือขอขยายเวลาแก้ไขแต่ไม่สามารถปฏิบัติตามแผนทำให้อัตราส่วนทางการเงินของบริษัทยังคงออกนอกค่ามาตรฐานต่อไป</p> <p>2.3 กรณีที่บริษัทไม่ส่งแผนแก้ไขและไม่มีการขอขยายเวลาในการแก้ไข และในระหว่างนั้นอัตราส่วนทางการเงินยังคงออกนอกค่ามาตรฐาน หรือบริษัทไม่มีการปฏิบัติตามกฎหมายเรื่องมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยง</p> <p>หมายเหตุ สำนักงาน คปภ. จะพิจารณาอนุมัติการขอขยายระยะเวลาแก้ไขเป็นรายกรณี</p>	สายตรวจสอบ

มาตรการด้านการกำกับ

ลำดับที่	มาตรการ	แนวทางการดำเนินงาน	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
1	เสริมสร้างให้บริษัทประกันภัยตระหนักถึงความสำคัญ รับรู้และเข้าใจ ความเสี่ยงของบริษัท และดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการของบริษัท	<ol style="list-style-type: none"> กำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (risk-based capital - RBC) มุ่งเน้นการกำกับดูแลให้บริษัทประกันภัยดำรงเงินกองทุนมากเพียงพอ (Capital Adequacy) ที่จะรองรับผลกระทบจากความเสียหายของธุรกิจที่บริษัทประกันภัยต้องแบกรับ ปรับปรุงวิธีการประเมินหนี้สิน ให้สะท้อนตามภาวะปัจจุบัน มุ่งเน้นการกำกับดูแลให้บริษัทประกันภัยประเมินหนี้สินที่สะท้อนความเสี่ยงที่บริษัทมีอยู่ และผลกระทบตามสถานะเศรษฐกิจ จัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และสัมมนาเพื่อสร้างความเข้าใจให้บริษัทปฏิบัติตามคู่มืออย่างถูกต้อง ปรับปรุงมาตรฐานการกำกับประกันภัยต่อ กำหนดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในเพื่อเสริมสร้างให้บริษัทประกันภัยมีนโยบายการบริหารจัดการที่ดี 	สายกำกับ

No.	Measures	Action Plans	Related Parties
2	Sanction	<p>2.2 In case the company has sent the action plan but cannot perform according to the plan, causing the company's financial ratios to be below the standard.</p> <p>2.3 In case the company has not sent the action plan or sought approval for extension, in the meantime, the company's financial ratios remain to be below the standard level or the company has not complied with the minimum requirement of the risk management.</p> <p>Remark Approval for the extension of the corrective period shall be considered by the OIC on a case by case basis.</p>	Examination Group

Supervisory Measures

No.	Measures	Action Plans	Related Parties
1	Promoting the awareness of the importance of acknowledging and understanding the company's risk profile and enterprise risk management to the insurance companies	<ol style="list-style-type: none"> 1. Setting the risk-based approach and criteria to supervise the insurance companies. The risk-based capital (RBC) shall be used in order to regulate the insurance companies to have adequate capital for any impacts arising from the companies' inherent risks. 2. Enhancing the liabilities assessment to reflect the current situation. This is to regulate the insurance company in assessing liabilities to reflect their existing risk profile and impacts from the current economic situation. 3. Conducting the risk management manual and holding a seminar session in order to enhance the understanding of the company towards this manual so that the manual can properly be used. 4. Improving the reinsurance standard 5. Encouraging the insurance companies to have an internal control system in order to promote the good governance 	Supervision Group

ลำดับที่	มาตรการ	แนวทางการดำเนินงาน	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
2	พัฒนามาตรการการกำกับดูแลความมั่นคงทางการเงินของบริษัท	<ol style="list-style-type: none"> กำหนดและปรับปรุงแก้ไขประกาศลำดับรองในการกำกับด้านการเงินและการลงทุน เพื่อกำหนดเกณฑ์และแนวทางที่ชัดเจน กำหนดเกณฑ์การพิจารณาอนุญาต/ให้ความเห็นชอบให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับเพื่อป้องกันความเสียหาย 	สายกำกับ
3	พัฒนากลไกและมาตรการในการกำกับดูแลผลิตภัณฑ์ประกันภัย	<ol style="list-style-type: none"> ศึกษาเพื่อเตรียมความพร้อมในการเปิดเสรี เพื่อผ่อนคลายการกำกับอัตราเบี้ยประกันภัย ปรับปรุงตารางมรณะไทย ให้เหมาะสมและตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น 	สายกำกับ
4	เสริมสร้างความเชื่อมั่นและความสำคัญของการประกันภัย	<ol style="list-style-type: none"> กำหนดให้บริษัทต้องเปิดเผยข้อมูลทางสื่อต่างๆ และ website ของบริษัทเกี่ยวกับฐานะการเงิน เพื่อเป็นข้อมูลในการตัดสินใจทำประกันภัยของประชาชน พัฒนายกระดับมาตรฐานการกำกับตัวแทน นายหน้าแบบครบวงจร 	สายกำกับ
5	พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้สอดคล้องกับสภาพความเสี่ยง ความจำเป็นและความต้องการของประชาชน เศรษฐกิจและสังคม	<ol style="list-style-type: none"> พัฒนากรมธรรม์ประกันภัยทุกระดับจากระดับล่าง-กลาง รวมทั้งผู้สูงอายุ Micro Insurance เป็นการศึกษานโยบายการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับผู้มีรายได้น้อย จัดทำคู่มือฉลาดซื้อฉลาดเลือกประกันภัย เพื่อให้ประชาชนมีแนวทางและวิธีที่จะตัดสินใจทำประกันภัย 	สายกำกับ
6	พัฒนากลไกในการคุ้มครองประชาชนและผู้มีสิทธิประโยชน์ตามสัญญาประกันภัย	<ol style="list-style-type: none"> ปรับปรุงพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยของอัคคีภัย และรถยนต์ จัดทำฐานข้อมูลประกันภัยรถยนต์ เพื่อจัดทำ E-Comp-Claim 	สายกำกับ

No.	Measures	Action Plans	Related Parties
2	Developing the supervisory measure on solvency	<ol style="list-style-type: none"> 1. Amending the notification on the monetary and investment supervision in order to set a clear criteria and guideline 2. Setting the approval guideline to be in accordance with the supervisory measure on loss prevention 	Supervision Group
3	Developing the mechanism and measures to regulate products	<ol style="list-style-type: none"> 1. Studying and preparing for the free market in order to relax the regulations on the premium rate 2. Amending the Thai mortality table to properly reflect the current changes 	Supervision Group
4	Promoting the confidence and importance of insurance	<ol style="list-style-type: none"> 1. The company shall disclose their financial positions via the medias and website so that this information could be used by the people when making insurance decision 2. Enhancing the supervisory standard of the insurance broker's one-stop shop 	Supervision Group
5	Developing the insurance products to be in accordance with the risk profile, the necessity and requirement of the people, economy and society	<ol style="list-style-type: none"> 1. Developing the insurance policies in all levels from the low to middle level, including the senior people, and conducting the micro insurance analysis in order to develop the insurance products for the low-income people 2. Conducting the manual of insurance buying tips so that the people have some guideline in making insurance decision 	Supervision Group
6	Developing the mechanism to protect the customers and beneficiary specified under the insurance contract	<ol style="list-style-type: none"> 1. Amending the premium rate of fire and car insurances 2. Conducting the car insurance database in order to do the E-Comp-Claim 	Supervision Group

ลำดับที่	มาตรการ	แนวทางการดำเนินงาน	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
7	ยกระดับคุณภาพบุคลากรประกันภัย	<ol style="list-style-type: none"> กำหนดมาตรฐานความรู้เพื่อยกระดับคุณภาพของตัวแทนและนายหน้าประกันภัย โดยจะต้องผ่านการอบรมความรู้และจรรยาบรรณตามหลักสูตรที่กำหนด ปรับปรุงคลังข้อสอบเพื่อยกระดับมาตรฐานตัวแทนและนายหน้า จัดทำคู่มือหลักสูตรการอบรมและเปิดสอบแบบ online กำหนดแนวทางและวิธีการเสนอขายของตัวแทนและนายหน้าประกันภัย เพื่อให้ประชาชนได้รับความเป็นธรรมจากการประกันภัย 	สายกำกับ

มาตรการด้านการส่งเสริมและบริการ

ด้านการคุ้มครองสิทธิประโยชน์

ลำดับที่	มาตรการ	แนวทางการดำเนินงาน	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
1	เพิ่มประสิทธิภาพการไกล่เกลี่ยข้อพิพาท	<ol style="list-style-type: none"> ดำเนินการรวบรวมปัญหาอุปสรรคเพื่อปรับปรุงแก้ไข และจัดทำสรุปแนวทางปฏิบัติ รวมทั้งการรวบรวมคำวินิจฉัย จัดแยกหมวดหมู่ตามประเภทการประกันภัย เพื่อจัดทำเป็นเอกสารเผยแพร่ 	สายส่งเสริมและบริหาร
2	ทางด่วนข้อพิพาทประกันภัย	<ol style="list-style-type: none"> กำหนดแนวทาง รูปแบบการจัดตั้งศูนย์ให้คำปรึกษาด้านการประกันภัยของ คปภ. (Consumer Consultant Center CCC) ดำเนินการพัฒนาการเชื่อมโยงระบบสารสนเทศกับหน่วยงานของบริษัทประกันภัย (Complaint Unit) ให้มีความสะดวกสบายในการติดต่อสื่อสารในการให้บริการด้านสินไหมทดแทน 	สายส่งเสริมและบริหาร
3	หนึ่งจังหวัดหนึ่งศูนย์กลางการประกันภัย	<ol style="list-style-type: none"> ประสานความร่วมมือสำนักงาน คปภ.ภาค /จังหวัด ให้มีศูนย์กลางที่มีมาตรฐานกระจายให้ครบทุกจังหวัด 	สายส่งเสริมและบริหาร

No.	Measures	Action Plans	Related Parties
7	Enhancing the quality of the personnel in insurance business	<ol style="list-style-type: none"> 1. Setting the knowledge standard in order to raise the quality of the insurance brokers. Hence, they shall need to attend the specified training course on insurance and ethics. Moreover, the past exams database shall be improved in order to raise the quality of the insurance brokers, including conducting the training manual and having the online test. 2. Setting the selling guideline and procedures for the insurance brokers so that the people can have a fair treatment 	Supervision Group

Promoting and Management Measures

Rights Protection

No.	Measures	Action Plans	Related Parties
1	Enhancing the effectiveness of dispute settlement	<ol style="list-style-type: none"> 1. Collecting any problems/ issues in order to resolve and conducting the action plan summary, including classifying the rulings by insurance types so that they can be disclosed 	Promoting and Management Group
2	Express way for Insurance disputes	<ol style="list-style-type: none"> 1. Setting the guideline and structure of the Insurance Commission's Consumer Consultant Center (CCC) 2. Developing the connectivity of the information system to the compliant unit in order to enhance the flexibility in communicating and providing service on loss 	Promoting and Management Group
3	One province one insured garage	<ol style="list-style-type: none"> 1. Coordinating with the Regional/ Provincial OIC to have one-centralized standard garage in all provinces 	Promoting and Management Group

ลำดับที่	มาตรการ	แนวทางการดำเนินงาน	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
4	พัฒนาระบบการตรวจสอบจำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับผู้ที่ซื้อประกันภัยแล้ว และผู้ที่ต้องการจะซื้อประกันภัย โดยระบบอิเล็กทรอนิกส์	1. พัฒนาโปรแกรมการกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยให้มีความละเอียดขึ้น เพื่อให้การประเมินมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่าทรัพย์สินที่แท้จริงโดยกำหนดราคา ต่ำ-กลาง-สูง เพื่อให้ผู้ที่ซื้อประกันอัคคีภัยแล้ว และผู้ที่ซื้อประกันอัคคีภัย สามารถตรวจสอบการกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยให้เหมาะสมโดยผ่านทาง Internet ของสำนักงาน คปภ. ด้วยตนเอง	สายส่งเสริมและบริหาร

ด้านการส่งเสริมและพัฒนาการประกันภัย

ลำดับที่	มาตรการ	แนวทางการดำเนินงาน	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
1	ยุวชนประกันภัยในโรงเรียน	1. ดำเนินการพัฒนาการเรียนรู้อันตรายภัยในโรงเรียนเป้าหมาย ในรูปแบบต่างๆ อาทิ หนังสืออ่านนอกเวลา การ์ตูนสั้น และสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อการเรียนรู้ 2. จัดกิจกรรมทัศนศึกษาเพื่อพัฒนาการเรียนรู้อันตรายภัยพื้นฐาน	สายส่งเสริมและบริหาร
2	ส่งเสริมการเรียนรู้อันตรายภัยในสถาบันการศึกษาระดับอุดมศึกษา	1. ประสานสำนักงาน คปภ. ภาค/จังหวัดทั่วประเทศ ในการสนับสนุนการดำเนินโครงการฯ 2. จัดกิจกรรม และการทำสื่อการเรียนรู้ออกสารเผยแพร่สำหรับนักศึกษาระดับอุดมศึกษาในกลุ่มเป้าหมาย	สายส่งเสริมและบริหาร
3	สร้างเครือข่ายความรู้ประกันภัยผ่านผู้พิทักษ์สันติราษฎร์	1. อบรมความรู้ประกันภัยให้กับอาจารย์โรงเรียน นายร้อยตำรวจ ศูนย์ฝึกตำรวจภูธร 9 ภาค นักเรียน นายร้อยสามพราน ชั้นปีที่ 2 -3 และนักศึกษาปริญญาตรีที่ผ่านการคัดเลือกเข้าเป็นนายร้อยตำรวจ	สายส่งเสริมและบริหาร

No.	Measures	Action Plans	Related Parties
4	Developing the system to be able to check the insurance face amount for those who have already bought the insurance and those who plan to buy insurance via electronic system	1. Developing the program that can state the insurance face amount in details so that the price valuation can be performed closely to the actual asset price. The price shall be set in range of low-medium-high so that the persons who have already bought and those who plan to buy the fire insurance can check the face amount that is appropriate to them online via the OIC website.	Promoting and Management Group

Promotions and Developments of the Insurance

No.	Measures	Action Plans	Related Parties
1	Kid insurance at school	<ol style="list-style-type: none"> 1. Encouraging the understanding of kid insurance at the target school by using several patterns e.g. outside reading books, short cartoon and E-learning 2. Organizing the excursion in order to develop the basic insurance knowledge 	Promoting and Management Group
2	Encouraging the understanding of insurance in the University	<ol style="list-style-type: none"> 1. Coordinating with the Regional/ Provincial OIC in providing the support towards the project 2. Organizing some activities and conducting the learning objects, pamphlets to be distributed to the university students who are the target group 	Promoting and Management Group
3	Building the insurance knowledge network by using the policemen	1. Conducting a training session on insurance to teachers at the Royal Police Cadet Academy, 9 training centers of the provincial police, including the police cadet of second and third year and undergraduate students who have been recruited to be police cadet	Promoting and Management Group

ลำดับที่	มาตรการ	แนวทางการดำเนินงาน	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
4	พัฒนาแหล่งความรู้ประกันภัย ภูมิภาค (OIC Insurance Knowledge Comer)	<ol style="list-style-type: none"> 1. ดำเนินการรวบรวมหนังสือ ตำรา วารสารสิ่งพิมพ์ สาขาประกันภัย และสาขาอื่นที่ต้องใช้ศึกษาอ้างอิงร่วมกัน เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน คปภ. ภูมิภาค และผู้ที่อยู่ในท้องถิ่น 2. พัฒนาวางระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ งานห้องสมุด เพื่อจัดเก็บข้อมูลอำนวยความสะดวก ในการให้บริการกับผู้ใช้ห้องสมุด 3. จัดกิจกรรมประชาสัมพันธ์ให้สถาบันการศึกษา หน่วยงานราชการ/เอกชน บุคคลในอาชีพต่างๆ ในท้องถิ่นทราบถึงแหล่งในการศึกษาค้นคว้า ข้อมูลทางประกันภัย 	สายส่งเสริม และบริหาร
5	ส่งเสริมกิจกรรมแลกเปลี่ยน เรียนรู้การประกันภัย	<ol style="list-style-type: none"> 1. จัดกิจกรรมวันประกันภัย และสัปดาห์ประกันภัย พร้อมกันทั่วประเทศ โดยการจัดกิจกรรมสัมมนา ให้ความรู้ นิทรรศการ การแสดง การออกร้าน ของบริษัทประกันภัยในการซื้อขายประกันภัย ประเภทต่างๆ เพื่อให้มีการพบปะและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นด้านการประกันภัยระหว่างภาคธุรกิจ และประชาชน 	สายส่งเสริม และบริหาร
6	ส่งเสริมความรู้ประกันภัย ให้ผู้ประกอบการ	<ol style="list-style-type: none"> 1. จัดกิจกรรมรณรงค์ส่งเสริมความรู้ประกันภัย ให้ผู้ประกอบการ อาทิ จัด Road Show เพื่อพบปะ พูดคุยกับผู้ประกอบการให้มีการซื้อประกันภัย ที่ความจำเป็นสอดคล้องและครอบคลุมกับสภาพ ความเสี่ยงภัย 	สายส่งเสริม และบริหาร

No.	Measures	Action Plans	Related Parties
4	Organizing the OIC Insurance Knowledge Corner	<ol style="list-style-type: none"> 1. Gathering books, textbook and journals about insurance, including those in other fields whereby these may need for cross-reference. These shall be useful for the staff of the provincial OIC and the people who live in that area. 2. Implementing the technology information system at the library in order to facilitate the library users 3. Organizing activities to government agencies/ private sector, local professional people in other fields in order to promote the source of insurance information 	Promoting and Management Group
5	Encouraging the activities to exchange and learn about the insurance	<ol style="list-style-type: none"> 1. Organizing the insurance day and insurance week. These events shall be hold at the same time throughout the country and activities shall include seminar, exhibition booth from insurance companies whereby they could meet up and exchange some opinions/ ideas on insurance between the business sectors and the people. 	Promoting and Management Group
6	Encouraging the understanding of insurance to entrepreneurs	<ol style="list-style-type: none"> 1. Organizing the activities to promote the knowledge and understanding of insurance to the entrepreneurs e.g. having a road show in order to educate the entrepreneurs so that they could buy the insurance that is appropriate and can cover their risks. 	Promoting and Management Group

ด้านการบริหารจัดการองค์กร

ลำดับที่	มาตรการ	แนวทางการดำเนินงาน	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
1	พัฒนาระบบบริหารการเงินและบัญชีกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	<ol style="list-style-type: none"> ดำเนินการพัฒนาระบบการรับเงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยผ่านธนาคาร ปรับปรุงเพิ่มเติมโปรแกรมการรายงานการเงินบัญชีการรับ-จ่ายเงินกองทุนฯ ประจำวันทั่วประเทศ โดยใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์แทนการบันทึกด้วยสมุด พัฒนาบุคลากรผู้ปฏิบัติงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย โดยการอบรมสัมมนา ศึกษาดูงาน หน่วยงานต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ 	สายส่งเสริมและบริหาร
2	พัฒนาและวางระบบการบริหารจัดการความรู้ในองค์กร	<ol style="list-style-type: none"> ดำเนินการพัฒนาความรู้ภายในองค์กรและ แผนการปฏิบัติงานเพื่อสนับสนุนประเด็นยุทธศาสตร์ ประจำปี 2553-2555 จัดกิจกรรมการแลกเปลี่ยนความรู้ภายในองค์กร เช่น จัดให้มีชุมชนนักปฏิบัติ (Communities of Practice : Cop) พัฒนาฐานข้อมูลองค์ความรู้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ “KM Web” และคู่มือการปฏิบัติงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน 	สายส่งเสริมและบริหาร
3	ปรับเปลี่ยนกระบวนการทัศน์ วัฒนธรรม และค่านิยมร่วมในการทำงานของบุคลากร	<ol style="list-style-type: none"> จัดกิจกรรมส่งเสริมและปรับเปลี่ยนกระบวนการคิดทัศนคติที่ดี โดยนำค่านิยมร่วมมาใช้ เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งสู่ความเป็นหนึ่งเดียวในการทำงานเป็นทีม และส่งเสริมบรรยากาศ ที่ดีในการทำงาน 	สายส่งเสริมและบริหาร
4	เสริมสร้างขีดความสามารถและสมรรถนะการทำงานของบุคลากร	<ol style="list-style-type: none"> จัดอบรมสัมมนาบุคลากร ตามแผนบริหารจัดการความรู้ (Training Road Map) ที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ ทั้งการจัดอบรมภายใน และส่งไปอบรมภายนอกในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติงาน 	สายส่งเสริมและบริหาร

Organizational Development

No.	Measures	Action Plans	Related Parties
1	Developing the treasury system and victims compensation fund system	<ol style="list-style-type: none"> 1. Developing the payment system for the contributory transaction of the victims compensation fund 2. Revising the reporting programs and the receivable -payable accounting whereby the book keeping shall be performed via the electronic system instead of on physical book. 3. Developing the knowledge and skills of the people working for the victims compensation fund by training, having seminars, visiting domestic and international organizations 	Promoting and Management Group
2	Developing and implementing the knowledge management system of the organization	<ol style="list-style-type: none"> 1. Enhancing the knowledge within the organization and developing the operating plan in order to support the strategy 2010/2012 2. Organizing the activities to exchange and share knowledge within the organization e.g. establishing the Communities of Practice (Cop) 3. Developing the electronic knowledge database called "KM Web" and operating manual in order to increase the work efficiency 	Promoting and Management Group
3	Changing the working paradigm, cultures and core value of the people	<ol style="list-style-type: none"> 1. Organizing the activities to encourage the thinking process and good attitude by using the core value to build the organizational cultures towards unity and team work, also to create positive work atmosphere 	Promoting and Management Group
4	Enhancing the working capabilities and skills of the staff	<ol style="list-style-type: none"> 1. Conducting the personnel training, e.g. internal and external trainings, as specified under the training road map which is in accordance with the strategy and can benefit their operations 	Promoting and Management Group

ลำดับที่	มาตรการ	แนวทางการดำเนินงาน	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
5	พัฒนาผู้นำองค์กร (Leadership)	1. พัฒนาและวิเคราะห์สำรวจสภาวะผู้นำจากการประเมินผลสภาวะการเป็นผู้นำและสร้างความเข้าใจให้พนักงานที่เป็น Successor เพื่อนำไปปฏิบัติได้	สายส่งเสริมและบริหาร

มาตรการด้านกฎหมาย

ลำดับที่	มาตรการ	แนวทางการดำเนินงาน	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
1	ป้องกันปัญหาที่จะส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธุรกิจ ประกันภัยและสิทธิของผู้เอาประกันภัย และประชาชน	<ol style="list-style-type: none"> ศึกษา วิจัยกฎหมายต่างประเทศ รวบรวมและวิเคราะห์ปัญหาอันเกิดจากกฎหมายที่มีผลบังคับใช้อยู่ ดำเนินการร่างกฎหมายอนุบัญญัติหรือแก้ไขปรับปรุงกฎหมายต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการพัฒนาของกฎหมายในการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย โดยที่มุ่งเน้น 2 ส่วน คือ ทำให้บริษัทมีฐานะการงานที่มั่นคง (Solvency) ตามแนวทางของกลุ่มประเทศในภาคพื้นยุโรป และทำให้ประชาชนได้รับสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมโดยการกำกับพฤติกรรมทางการตลาดของบริษัท (Market Conduct) ตามแนวทางของประเทศญี่ปุ่นและอเมริกา เพื่อให้เป็นองค์กรที่ทั้งกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยอย่างแท้จริง จัดทำร่างกฎหมายในส่วนที่จะทำให้บริษัทมีความมั่นคงทางการเงิน เพื่อให้มีเงินหมุนเวียนเพียงพอที่จะดำเนินการชดเชยค่าสินไหมทดแทนอย่างรวดเร็ว และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ประชาชนต่อระบบการประกันภัย เช่น ในเรื่องการดำรงเงินกองทุน และสินทรัพย์หนุนหลัง การวางแผนการลงทุน และกิจการทั้งหลายอันส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของบริษัท เป็นต้น 	สายกฎหมาย

No.	Measures	Action Plans	Related Parties
5	Leadership development	1. Developing and conducting a survey analysis on the leadership skills, including communicating to the successors so that they have good understanding and can enhance this.	Promoting and Management Group

Legal Measures

No.	Measures	Action Plans	Related Parties
1	Preventing any problems that may affect the security of the insurance business and rights of the insured and the people	<ol style="list-style-type: none"> 1. Studying international laws, gathering and analyzing any problems arising from the current laws 2. Drafting the by-laws or amending other laws to be in accordance with the development of the insurance supervisory guideline which emphasize on 2 parts. The companies shall be solvency as specified under the EU guideline and the people shall be entitled to their appropriate rights under the market conduct specified in the Japan and US guidelines, causing the insurance companies to be under regulated and promoting the insurance business. 3. Drafting the laws in order to make the companies solvency so that they have adequate liquidity to quickly pay the compensation and build the confidence of the people towards the insurance system e.g. capital adequacy and asset back, investment planning and other businesses that may affect the companies' financial position, etc. 	Legal Group

ลำดับที่	มาตรการ	แนวทางการดำเนินงาน	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
1	ป้องกันปัญหาที่จะส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธุรกิจ ประกันภัยและสิทธิของผู้เอาประกันภัย และประชาชน	<p>4. จัดทำร่างกฎหมายในส่วนที่จะทำให้บริษัทประกันภัยและคนกลางประกันภัยมีพฤติกรรมทางการตลาดที่เหมาะสมต่อผู้เอาประกันภัย โดยดำเนินการให้ผู้เอาประกันภัยได้รับข้อมูลอย่างเต็มที่ก่อนตัดสินใจทำประกันภัย และจัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลพฤติกรรมของบริษัทประกันภัยและคนกลางประกันภัยเพื่อมิให้เกิดการกระทบกระเทือนสิทธิของประชาชนหรือผู้เอาประกันภัย อันจะนำไปสู่ข้อพิพาทที่จะทำให้ภาพลักษณ์ของธุรกิจประกันภัยเสื่อมเสีย เช่น เรื่องการออกและเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย จรรยาบรรณของคนกลางประกันภัย พฤติกรรมของคนกลางประกันภัยในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยโดยวิธีการต่างๆ พฤติกรรมของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดการสินไหมทดแทน เป็นต้น</p> <p>5. พิจารณาให้ความเห็นในแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัย เพื่อรองรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีวิวัฒนาการอย่างต่อเนื่อง มีแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ๆ ที่ออก เพื่อรองรับความเสี่ยงภัยตามกฎหมาย และความต้องการของผู้เอาประกันภัยตลอดเวลาประกอบกับเหตุผลที่ว่าสัญญาประกันภัยเป็นสัญญาสำเร็จรูป สำนักงาน คปภ. จึงต้องให้ความสำคัญกับงานดังกล่าว เพื่อให้กรมธรรม์ประกันภัยทุกฉบับที่ไปถึงมือผู้เอาประกันภัยมีความถูกต้องตามหลักการและเหตุผล เจื่อนไข และช้อยยกเว้นมีความเป็นธรรม และไม่มีเจื่อนไขใดๆ ในสัญญาที่ขัดต่อหลักการของกฎหมาย</p> <p>6. เป็นศูนย์กลางในการให้คำปรึกษาทางกฎหมาย และการใช้การตีความสัญญาประกันภัยแก่ประชาชน และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงการให้ความรู้กับประชาชนที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยด้วย โดยสำนักงาน คปภ. จะดำเนินการตอบข้อหารือต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายและการใช้การตีความสัญญาประกันภัย ทั้งที่ทำเป็นหนังสือและโดยทางโทรศัพท์ และดำเนินการจัดการสัมมนาทางวิชาการเป็นประจำทุกปี</p>	สายกฎหมาย

No.	Measures	Action Plans	Related Parties
1	Preventing any problems that may affect the security of the insurance business and rights of the insured and the people	<p>4. Drafting the laws in order for the insurance companies and insurance brokers to have appropriate marketing behavior to the insured. The insured shall gain all information before making their insurance decision. Moreover, appropriate measures on monitoring the behavior of the insurance companies and insurance brokers shall be set in order not to affect the rights of the people or the insured which could lead to the dispute and deteriorate the insurance business's reputation e.g. the issuance an presentation of insurance policies, code of conduct of the insurance broker when presenting the insurance products and the companies' behaviors on loss management, etc.</p> <p>5. Providing some comments on the forms and the contents of the insurance policies in order to comply with the insurance products that continually evolve, to have the new forms and contents for newly issued insurance policies which are in accordance with the laws and requirements of the insured. Moreover, since the insurance contract is the standard form contract, the OIC has paid a great emphasis on that to ensure that all insurance policies are correct and in accordance with the principles, including having fair reasons, conditions and exceptions. Also, there shall not be any conditions in the contracts that are against the law principles.</p> <p>6. Being the center for legal consultation and insurance contract interpretation to the people and the related units, including educating the people about the insurance. The OIC shall answer any legal questions and interpret the insurance contract by writing or telephone. Moreover, annual seminar shall be held regularly.</p>	Legal Group

ลำดับที่	มาตรการ	แนวทางการดำเนินงาน	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
2	<p>บังคับใช้กฎหมายให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือให้แก่ระบบประกันภัย และคุ้มครองสิทธิของผู้เอาประกันภัยและประชาชน</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. สอบสวนดำเนินคดีในกรณีที่บริษัทกระทำการฝ่าฝืนกฎหมายในด้านต่างๆ เพื่อให้กฎหมายที่วิจัยและพัฒนาขึ้นมีผลบังคับให้อย่างเป็นทางการ และมีการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด เช่น มาตรการลงโทษ กรณีประวิงการจ่ายสินไหมทดแทนอันจะทำให้บริษัทดำเนินการจัดการสินไหมทดแทนอย่างถูกต้อง รวดเร็ว และเป็นธรรม 2. สอบสวนดำเนินคดีแก่คนกลางประกันภัย (ตัวแทน/นายหน้า) ที่ปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบและก่อให้เกิดความเสียหายกับประชาชน โดยมาตรการลงโทษที่สำคัญ ในกรณีที่สอบสวนพบว่าคนกลางประกันภัยได้ก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้เอาประกันภัย หรือประชาชนในด้านต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการหลอกลวง การฉ้อโกง ก็คือการดำเนินการ เพิกถอนใบอนุญาตตัวแทน/หรือนายหน้า 3. เป็นกลไกในการอำนวยความสะดวกโดยวิธีการทางอนุญาโตตุลาการ สำหรับกรณีที่ปัญหาข้อพิพาทมิใช่ปัญหาข้อกฎหมายที่สามารถทำการวินิจฉัยได้ การดำเนินคดีโดยวิธีการทางอนุญาโตตุลาการจะเป็นทางเลือกที่ผู้เอาประกันภัยจะได้รับความสะดวกและรวดเร็ว นอกเหนือไปจากการฟ้องคดีในศาล 	<p>สายกฎหมาย</p>

No.	Measures	Action Plans	Related Parties
2	Enforcing the laws to its best efficiency to build the confidence of the insurance system and protect the rights of the insured and the people	<ol style="list-style-type: none"> 1. Investigating the cases where the companies have violated any laws in order to encourage the law enforcement e.g. setting the punishment measure for the case where the companies delay to pay for loss so that the companies shall handle this matter fairly, correctly and quickly. 2. Investigating the cases where the performance of the insurance broker (agent/ broker) is considered to be misconduct and has caused some damages to the people. If the insurance broker is found to be guilty on deception or fraud and has caused the damages to the insured, they shall be punished whereby their broker licenses shall be revoked. 3. Facilitating the justice by having arbitration to deal with the cases where the disputes cannot be solved by the ruling, hence, arbitration is an alternative choice for the insured in prosecution besides filing the lawsuit to the court. 	Legal Group

Office of Insurance Commission



5

การดำเนินงานของสำนักงาน
คปก. ปี 2551

การพัฒนาการกำกับ และการตรวจสอบแนวใหม่

กำกับและตรวจสอบโดยคำนึงถึงความเสี่ยง

สำนักงาน คปภ. ได้ปรับปรุงการปฏิบัติงานในส่วนของการกำกับ – ตรวจสอบบริษัทประกันภัย
มีสาระสำคัญดังนี้

1.1 การกำกับบริษัทประกันภัย

มีการพัฒนาระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System หรือ EWS) เพื่อใช้เป็น
เครื่องมือในการกำกับ แบ่งเป็น 2 ส่วนคือ เกณฑ์เชิงปริมาณ เกณฑ์เชิงคุณภาพ โดยเริ่มจาก
การวิเคราะห์งบการเงินรายปีและรายเดือนของบริษัท ระบบ EWS จะทำงานโดยพิจารณาว่า
หากเกณฑ์หรือค่าที่กำหนดมีแนวโน้มอยู่ในระดับต่ำกว่าที่กำหนด สำนักงาน คปภ. จะเรียกให้
บริษัท แก้ไขปัญหาที่ต้นเหตุเพื่อให้ความเสี่ยงของบริษัทกลับมาอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

1.2 การตรวจสอบบริษัทประกันภัย

การตรวจสอบมุ่งเน้นไปที่การควบคุมความเสี่ยงของบริษัทโดยจะพยายามค้นหาว่าบริษัทมี
แนวโน้มจะประสบความเสี่ยงในด้านใดบ้าง โดยได้พัฒนาแบบรายงานการตรวจสอบ (Check list)
เพื่อตรวจสอบการทำงานของคณะกรรมการบริษัท ในการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพหรือไม่
การเลือกบริษัทที่จะทำการตรวจสอบจะใช้ฐานข้อมูลที่สะท้อนความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย
ทั้งหมด บริษัทที่มีความเสี่ยงสูงจะเข้าทำการตรวจสอบเป็นลำดับต้น เมื่อพบบริษัทใดเริ่มมีปัญหา
จะนำผลการตรวจสอบ – กำกับ เข้าหารือในคณะกรรมการติดตาม – แก้ไขปัญหา และออกเป็น
มติให้บริษัทแก้ไข ปรับปรุงฐานะการเงิน การดำเนินงานให้กลับมาอยู่ในระดับที่มีกองทุน
ตามกฎหมาย และมีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้



การเตรียมความพร้อมในการใช้แนวทางในการติดตามและกำกับบริษัทประกันภัย
ให้แก่เจ้าหน้าที่สายตรวจสอบของ สำนักงาน คปภ.

Development of the new supervision and examination

Risk-based supervisory and examination approach

Several improvements have been performed by the Office of Insurance Commission (OIC). These include the supervision and examination of the insurance companies which can be summarized as follows:

1.1 Supervision of the insurance companies

The Early Warning System (EWS) has been developed and designed to be the supervisory tool. It comprises of 2 parts i.e. quantitative and qualitative parts. After conducting the analysis on the annual and monthly financial statements of the companies, the EWS performs by considering whether the estimate and its trend are below the specified criteria. If this is the case, the OIC shall ask the company to solve the problem in order to reduce the risk of the company to be in acceptable level.

1.2 Insurance companies examination

This is designed to emphasize on the risk control of the company by assessing what are the risks embedded in the company. The checklist has been developed in order to examine the operations of the company's Board of the Directors in the area of risk management whether or not it is efficient. After considering the risk database of all insurance companies, the companies with the high risk shall be selected for the examination. If the company is found to have some sign of problem, the examination and supervisory results shall be presented to the Monitoring- Corrective Committee whereby the resolution shall be passed to the companies to correct their financial status and improve their performance so that their capital is not below the regulatory capital and their risk is in acceptable level.

ปรับปรุงประกาศว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย

เนื่องจากในปัจจุบันธุรกิจประกันภัยมีการแข่งขันสูงมาก และธุรกิจประกันภัยส่วนใหญ่ใช้หลักการ Cash before cover หรือให้ลูกค้าชำระเบี้ยประกันภัยก่อนที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง จึงมีการให้ระยะเวลา (Credit term) แก่ตัวแทน-นายหน้าประกันวินาศภัยในการส่งเบี้ยประกันภัย สำนักงาน คปภ. จึงได้ปรับปรุงประกาศ คปภ. ว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยรถยนต์ โดยให้บริษัท ต้องจัดทำแนวปฏิบัติในการเก็บเบี้ยประกันภัยเป็นลายลักษณ์อักษร แนวปฏิบัตินี้เน้นให้บริษัทควบคุม และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการเก็บเบี้ยประกันภัย เช่น การกำหนดหลักประกันสำหรับ ตัวแทน - นายหน้า การปรับปรุงสัญญาแต่งตั้ง ตัวแทน - นายหน้า การควบคุมเอกสารสำคัญ การบันทึกทะเบียน เบี้ยประกันภัยค้างรับจากบุคคลต่างๆ ซึ่งจะทำให้บริษัทประกันภัยมีสภาพคล่องดีขึ้น ลดปัญหาการจ่าย ค่าสินไหมทดแทนล่าช้า และที่สำคัญจะเป็นกฎเกณฑ์ที่เอื้อให้บริษัทแข่งขันกันอย่างยุติธรรม ประกาศฯ นี้เริ่มมีผลบังคับในวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป

กำหนดให้บริษัทประกันภัยเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

สำนักงาน คปภ. กำหนดให้บริษัทประกันภัยเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย ที่น่าเชื่อถือ เป็นปัจจุบัน สู่สาธารณะ ซึ่งจะช่วยให้ผู้เอาประกันภัย ได้รับทราบข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการตัดสินใจเลือกทำสัญญาประกันภัย และทำให้ธุรกิจประกันภัย ของไทยสามารถแข่งขันกันอย่างมีประสิทธิภาพ

จัดทำมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ

สำนักงาน คปภ. กำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องจัดทำมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงแบบ บูรณาการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถปฏิบัติได้อย่างครบกระบวนการ กำหนดให้ บริษัทจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม พร้อมทั้งเผยแพร่นโยบายให้ทุกหน่วยงานทราบและ นำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และกำหนดให้บริษัทจัดทำสรุปแผน 3 ปีของทิศทางการขยายงาน อัตราการเจริญเติบโต และแผนในการรองรับการขยายงาน ที่ได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารของบริษัท เพื่อเป็นการส่งเสริมให้บริษัทประกันภัยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเสริมสร้างความน่าเชื่อถือ

Amendment of the Notification on premium collection

With the high competition in the insurance businesses and the cash before cover used by most insurance companies whereby the customer shall pay the premium before the effective date of the insurance policy, the credit term has been provided to the insurance agent and broker in delivering the premium. As such, the OIC has amended the OIC Notification on premium collection for car insurance. Under this amended notification, the companies shall develop the operating procedure on premium collection in writing. Such operating procedure shall emphasize on having the companies to control and manage the risks relating to the premium collection, for example, setting collaterals for the agents- brokers, amending the agent- broker appointment contract, controlling important document and recording the accrued premium from other persons. These shall make the insurance companies to have better liquidity, reduce the problem of delayed loss payment and more importantly this shall facilitate the fair competition. This notification has come into force from 1 January 2009 onwards.

Disclosure of the insurance companies

The insurance companies are required by the OIC to disclose the reliable and the latest information on financial status and its performance to the public. This is to help the insured to have all necessary information for making the insurance decision and to help the Thai insurance business to efficiently compete.

Standard of the enterprise risk management

The insurance companies are required by the OIC to develop the standard of the effective and efficient enterprise risk management. The companies shall need to develop the risk management policy, communicate to all units about the policy where they shall comply accordingly. Moreover, the companies shall conduct a summary of a 3-year plan of their strategic direction, business growth and plan for business expansion which has been approved by the management of the companies. This is to promote the good governance and creditability of the insurance companies.

จัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทประกันภัย

สำนักงาน คปภ. จัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทประกันภัย (Operational Risk Management Guidance) เพื่อให้บริษัทประกันภัยใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และส่งเสริมให้บริษัทประกันภัยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

กำหนดคุณสมบัติ และหน้าที่รับผิดชอบของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำนักงาน คปภ. กำหนดคุณสมบัติ และหน้าที่ความรับผิดชอบของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นบุคลากรผู้มีความเชี่ยวชาญ และความสำคัญต่อธุรกิจประกันภัย หน้าที่หลักของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย คือ การรับรองรายงานการคำนวณเงินสำรองประกันภัย ซึ่งเงินสำรองประกันภัยคือ ภาระหนี้สินเกือบทั้งหมดของธุรกิจประกันภัย ดังนั้น จึงมีความสำคัญมากที่บริษัทจะต้องประมาณการให้เหมาะสม เพื่อให้ทราบสถานะทางการเงินที่ถูกต้อง และดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอ

จัดทำแนวการคำนวณเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน

สำนักงาน คปภ. จัดทำหนังสือ การคำนวณเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน (Loss Reserving) โดยความร่วมมือระหว่าง ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการกำกับ และสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจเชิงหลักการ และนำไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ

Operational risk management guidance of the insurance companies

The insurance companies are required by the OIC to conduct the operational risk management guidance so that the insurance companies could use as a guideline for their operational risk management and promote their good governance.

Qualifications and responsibilities of the actuarial officer

The qualifications and responsibilities of the actuarial officer are defined by the OIC. The actuarial officer is considered to be the expert and important person to the insurance business. The main responsibility of the actuarial officer is to certify the calculation report of insurance reserves. The insurance reserves are the liabilities/ obligations of the insurance business so it is very important for the companies to appropriately estimate in order to know the correct financial status and hold adequate capitals.

Calculation guideline on loss reserving

The book of loss reserving calculation has been published by the OIC with the cooperation between the Planning and Development of Supervisory System Department and the Insurance Premium Rating Bureau. This is to enhance the understanding of the principles and can be used as operating guideline.

การกำกับกิจกรรมการเงินและการลงทุน ของบริษัทประกันภัย

กำหนดเกณฑ์การพิจารณาและจัดทำขั้นตอนในการ ควบคุมกิจการของบริษัทประกันภัย

จากการกำหนดให้บริษัทประกันภัยดำรงเงินกองทุนตามแนวทางกำกับดูแลบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัยแนวใหม่ตามมาตรฐานสากล สำนักงาน คปภ. จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการควบคุมกิจการของบริษัท เพื่อเพิ่มระดับเงินกองทุนและฐานะการเงินที่มั่นคงมากยิ่งขึ้น สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้เอาประกันภัยเพิ่มขึ้น พร้อมทั้งสร้างความเข้าใจมิให้เกิดปัญหาภาวะภาษีซ้ำซ้อนที่เกิดจากการควบคุมบริษัทให้แก่บริษัทประกันภัย

กำกับดูแลให้บริษัทประกันภัยแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนภายใน 5 ปี

เพื่อให้มีการระดมทุนเพิ่มขึ้น มีการปรับตัวให้มีฐานะการเงินมั่นคงยิ่งขึ้น สำนักงาน คปภ. จึงได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทประกันภัยแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน ภายใน 5 ปี โดยกำหนดให้บริษัทประกันภัย ดำเนินการให้แล้วเสร็จตาม พ.ร.บ. ประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 และ พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางในการระดมทุน อันเป็นการเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และส่งผลให้เกิดความน่าเชื่อถือและความเชื่อมั่นของผู้เอาประกันภัยมากขึ้น

จัดหลักเกณฑ์การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและ การผูกพันตามสัญญาประกันภัย

เพื่อให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. ประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พ.ร.บ. ประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 และ พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ซึ่งกำหนดให้บริษัทจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย สำนักงาน คปภ. จึงจัดหลักเกณฑ์การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย และการฝากทรัพย์สินไว้กับสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้บริษัทประกันภัย มีการจัดโครงสร้างของความเสี่ยงทางการเงินที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินและหนี้สิน ได้อย่างมีระบบมากยิ่งขึ้น เป็นการกำกับทางด้านปริมาณให้บริษัทประกันภัยมีสินทรัพย์ที่เพียงพอกับเงินสำรองหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย โดยมีสถาบันการเงินทำหน้าที่เป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินของบริษัทประกันภัยไว้ อันจะเป็นการยืนยันว่ามีทรัพย์สินดังกล่าวอยู่จริง และจะส่งผลให้บริษัทประกันภัย มีความมั่นคงมากยิ่งขึ้น และเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้เอาประกันภัย

Supervision on monetary and investment activities of the insurance companies

Minimum requirements and procedures of merger and acquisition of the insurance companies

According to the international standard, the insurance companies are required to hold capitals under the new regulations and supervision guidance of life and non-life insurance companies. Hence, the OIC has set the requirements and procedures of merger and acquisition in order to increase the capital level and the financial positions. Moreover, this shall build the confidence of the insured, and enhance the understanding of the insurance companies so that there shall not be any double taxation issue to the insurance companies in case of merger and acquisition. .

Supervising the insurance companies to transform into public company limited within 5 years

In order to increase the capital raising and enhance the financial positions, the OIC has promoted and encouraged the insurance companies to transform into the public company limited within 5 years. Moreover, by the virtue of the Life Insurance Act (No. 2) B.E. 2551 and Non-Life Insurance Act (No. 2) B.E.2551, the insurance companies shall complete the transformation accordingly as specified in order to increase the channel for capital raising. These shall enhance the solvency of the insurance companies, causing the creditability of the companies and confidence of the insured to increase.

Asset allocation criteria for liabilities and obligations specified under the insurance contract

Regarding the Life Insurance Act (No.2) B.E. 2551 amended from the Life Insurance Act B.E.2535 and the Non-Life Insurance Act (No.2) B.E. 2551 amended from the Non-Life Insurance Act B.E.2535, it is stated that the companies shall allocate assets for liabilities and obligations specified under the insurance contract. Therefore, the OIC has set the criteria on asset allocation for liabilities and obligations specified under the insurance contract, including bailment at financial institutions. As such, the companies have more organized structure of financial risks from assets and liabilities. This is considered to be the quantitative criteria whereby the insurance companies shall have adequate assets for liabilities and obligations specified under the insurance contract. Moreover, by having the financial institutions as the bailee, this shall confirm the existing of the abovementioned assets and shall enhance the stability of the insurance companies, including building the confidence of the insured.

มาตรการ EWS มาใช้พิจารณาอนุมัติ/อนุญาต ในด้านการเงินและการลงทุน

จากการที่ สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงิน และการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย (Early Intervention) เพื่อต้องการให้บริษัทประกันภัยปรับปรุงการดำเนินงานให้มุ่งสู่แนวปฏิบัติสากล โดยการเชื่อมโยงข้อมูลทางการเงินที่สำคัญกับสำนักงาน คปภ. ในการนำมาตรการป้องกันความเสียหาย มาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติ อนุญาตด้านการเงิน การลงทุนของบริษัทประกันภัย ซึ่งทำให้การกำกับฐานะและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยสอดคล้องกัน และช่วยเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินของบริษัท

พัฒนาความรู้บุคลากรด้านการลงทุน

ปัจจุบันมีนวัตกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ที่มีความซับซ้อนเพิ่มมากขึ้น ดังนั้นเพื่อให้การกำกับดูแลและส่งเสริมธุรกิจประกันภัยมีศักยภาพมากขึ้น สำนักงาน คปภ. จึงจำเป็นต้องมีการพัฒนาความรู้แก่บุคลากร เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานด้านการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทมีความรู้ ความเข้าใจในลักษณะ ของการลงทุนแต่ละประเภทอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับความร่วมมืออย่างดียิ่งจาก ตลท. กลต. และสถาบันการศึกษา

EWS Implementation for monetary and investment approval

Regarding the early intervention set by the Insurance Commission, this is designed to ensure that the insurance companies have enhanced their operations towards the international guidance whereby the important financial information shall directly link to the OIC. Moreover, the preventive measures shall also be taking into consideration when the insurance companies seek approval for monetary and investment activities. These shall cause the early intervention to be in accordingly and enhance the solvency of the companies.

Knowledge development about investment

With the complexity of the new financial innovations in nowadays, there is a need for the OIC to enhance the knowledge of their personnel in order to increase the capability in supervising and promoting the insurance businesses. With the cooperation from the Stock Exchange of Thailand (SET), Securities and Exchange Commission (SEC) and several universities, the OIC has continually organized some training programs for their officers who are in charge of regulating the solvency of the companies on each investment type.

การกำกับและพัฒนา ผลิตภัณฑ์ประกันภัย

ปรับปรุงอัตราเบี้ยประกันภัยรถภาคบังคับ

การปรับปรุงอัตราเบี้ยประกันภัยรถภาคบังคับ ได้ดำเนินการต่อเนื่องมาตลอดทุกๆ 3 ปี และล่าสุดสำนักงาน คปภ. ได้มีคำสั่งนายทะเบียนที่ 1/ 2551 ลงวันที่ 4 มกราคม 2551 เรื่องปรับลดเบี้ยประกันภัยสำหรับรถยนต์ 3 ประเภท ประเภทละ 100 บาท โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2551 เป็นต้นไป โดยรถยนต์ 3 ประเภทที่ปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัย ได้แก่ รถยนต์นั่งส่วนบุคคลไม่เกิน 7 คน ปรับลดจาก 700 บาท เหลือ 600 บาท รถยนต์โดยสารส่วนบุคคลขนาดไม่เกิน 15 ที่นั่ง ปรับลดจาก 1,200 บาท เหลือ 1,100 บาท รถยนต์บรรทุกส่วนบุคคล น้ำหนักไม่เกิน 3 ตัน ปรับลดจาก 1,000 บาท เหลือ 900 บาท

ปรับปรุงหลักในการรับประกันภัยรถยนต์

สำนักงาน คปภ. ได้ปรับปรุงหลักในการรับประกันภัยรถยนต์ โดยนำ Cash before Cover มาใช้ในการรับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทประกันภัย โดยกำหนดให้สัญญาประกันภัยมีผลบังคับทันทีที่รับชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัย สำหรับระยะเวลาเริ่มต้นคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัย อาจตกลงให้เริ่มคุ้มครองทันทีในเวลาที่ตกลงทำประกันภัยและชำระเบี้ยประกันภัยแล้ว หรืออาจกำหนดให้เป็นวันหลังจากทำประกันภัยก็ได้ โดยเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป

Supervision and development of insurance products

Amendment of the compulsory car premium rate

There have been continual amendments of the compulsory car premium rate for every 3 years. Regarding the recent OIC Order of Registrar No.1 / 2551 Re: Reduction of car premium rate by THB 100 for 3 car types, dated 4 January 2008, the car premium rates shall be reduced for 3 vehicle types which are the private vehicle (no more than 7 passengers), the passenger vehicle (no more than 15 passengers) and vans and pick up (with the weights no more than 3 tons). The rate reduction for these 3 vehicle types is THB 100 each i.e. from THB 700 to THB 600 the private vehicle (no more than 7 passengers), from THB 1,200 to THB 1,100 for the passenger vehicle (no more than 15 passengers) and from THB 1,000 to THB 900 for vans and pick up (with the weights no more than 3 tons) and shall be effective on 1 March 2008 onwards.

Procedure amendment when receiving the car insurance

The procedures on the receipt of car insurance have been amended by the OIC. Under the new procedure, the Cash before Cover has been applied where the insurance contract shall be effective at once after the insured has paid the premium. The insured can discuss with the companies whether to start the coverage of the insurance policy on the date where the insured has agreed to buy insurance and already paid the premium or the following date after the insurance has been bought. This new procedure shall come into force on 1 January 2009 onwards.

พัฒนาการกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจรวม พ.ร.บ.

สำนักงาน คปภ. ได้พัฒนากรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจที่รวมความคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (พ.ร.บ.) ไว้ด้วย หรือที่เรียกว่า Combine Policy เพื่อรองรับกฎหมายพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 (ฉบับที่ 5) มาตรา 7 กำหนดให้ “รถที่เจ้าของรถได้ทำประกันภัยความเสียหายต่อผู้ประสบภัย โดยเอาประกันภัยครอบคลุมความเสียหายต่อผู้ประสบภัยและทรัพย์สินตาม ชนิด ประเภท และขนาดของรถที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงแล้ว ไม่ต้องจัดให้มีการประกันภัยความเสียหายสำหรับผู้ประสบภัยอีก” โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2551

ดังนั้น ในปัจจุบันกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์มีทั้งหมด 3 รูปแบบ คือ 1. กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (กรมธรรม์ประกันภัยรถตาม พ.ร.บ.แบบเดิม) 2. กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจประเภท 1 ประเภท 2 ประเภท 3 กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดชอบทรัพย์สินของบุคคลภายนอก (หรือที่เรียกว่ากรมธรรม์ประกันภัยประเภท 4) และกรมธรรม์ประกันภัยแบบคุ้มครองเฉพาะภัย (หรือที่เรียกว่ากรมธรรม์ประกันภัยประเภท 5) ที่ไม่รวมการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 3. กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ตามข้อ 2. ที่รวมการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (Combine Policy)

พัฒนาการกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยแบบประหยัด

กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยแบบประหยัด จัดทำขึ้นเพื่อช่วยเหลือประชาชนเจ้าของบ้านที่อยู่อาศัย ให้มีโอกาสทำประกันอัคคีภัยในราคาประหยัด โดยไม่มีการนำสภาพความเสี่ยงตามพื้นที่ตั้งมาเป็นปัจจัยในการคิดเบี้ยประกันภัยเพิ่ม สามารถกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินโดยไม่ต้องเฉลี่ยค่าความเสียหาย โดยจ่ายเบี้ยประกันภัยเพียง 600 บาทต่อปี แบ่งออกตามลักษณะสิ่งปลูกสร้าง ดังนี้

ลักษณะสิ่งปลูกสร้าง	จำนวนเงินเอาประกันภัย (บาท)
คอนกรีต	600,000
ครึ่งตึกครึ่งไม้	250,000
ไม้ทั้งหลัง	150,000

ทั้งนี้ กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยแบบประหยัดให้ความคุ้มครองความเสียหายเฉพาะตัวอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างที่เกิดจาก 6 ภัย คือ ไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ภัยจากยวดยานพาหนะ ภัยจากอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำ และค่าเช่าที่อยู่อาศัยชั่วคราว

Development of the combine policy of voluntary car insurance policy and Por.Ror.Bor.

The combine policy of voluntary car insurance policy and the traffic accident victim protection (Por.Ror.Bor.) has been developed by the OIC in order to be accordance with the Section 7 of the Traffic Accident Victim Protection Act B.E. 2535 (No.5). Under the Section 7 of the abovementioned Act, it has been stated that “for any vehicle owners who already have loss insurance for traffic victims whereby the insurance has covered the loss of the victims and assets according to type, category and size of the vehicles as specified under the Royal Decree, they shall not require to have additional loss insurance for victims” and this has come into force on 28 August 2008 onwards.

Currently, there are 3 types of car insurance policies. First type is the traffic accident victim protection policy (formerly known as car insurance policy under original Por.Ror.Bor.). Second type are the voluntary car insurance policy type 1, type 2 and type 3, including the third-party property damage insurance policy (known as insurance policy type 4) and specific protection insurance policy (known as insurance policy type 5) whereby the traffic accident victim protection is excluded. Third type is the combine policy whereby the voluntary car insurance policy specified under second type combines with the traffic accident victim protection.

Development of the fire insurance policy for the budget residence

The fire insurance policy for the budget residence has been designed and developed in order to assist the homeowners to be able to have the fire insurance at the affordable price. By not including the location risk as a factor when calculating the premium, this insurance policy shall have the sum insured lower than the actual cash value without averaging the loss. The premium is only THB 600 per annum and can be categorized by the building type as follows:

Building type	Sum insured (THB)
Concrete	600,000
Half concrete and half wood	250,000
Wood	150,000

The fire insurance policy for the budget residence has offered a specific loss protection on the building or premises from 6 events i.e. damages to property incurred resulting from fire, lightning, explosion, vehicle collision, airplane collision, water and temporary residence.

พัฒนาการประกันชีวิตแบบบำนาญ

ปัจจุบันประชากรในประเทศไทยมีสัดส่วนของคนชราเพิ่มมากขึ้น ซึ่งการประกันชีวิตแบบบำนาญนับว่าเป็นทางเลือกอย่างหนึ่งในการสร้างหลักประกันรายได้สำหรับเลี้ยงชีพในยามชรา นอกเหนือจากการฝากเงินหรือการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นๆ ดังนั้น สำนักงาน คปภ. ได้จัดทำตารางบำนาญเพื่อให้มีอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยแบบบำนาญจริงๆ และได้ประสานกับกรมสรรพากรเพื่อขอหารือเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การหักเงินสำรองในการคำนวณภาษีเงินได้ของบริษัทประกันชีวิตสอดคล้องกับความเป็นจริง

ปรับปรุงและพัฒนาช่องทาง การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย

สำนักงาน คปภ. ได้ออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร พ.ศ. 2551 เพื่อเป็นข้อกำหนดเกี่ยวกับการออกกรมธรรม์บริษัทประกันชีวิต การเสนอขายผ่านตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต การเสนอขายผ่านช่องทางการจำหน่ายทางไปรษณีย์ และธนาคาร เอกสารประกอบการเสนอขาย การกำหนดเพิ่มเติมสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Universal Life และ Unit-Linked และการกำหนดให้นายทะเบียนมีอำนาจเพิกถอนใบอนุญาตตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิตที่ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามประกาศ พร้อมทั้งได้ออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางโทรศัพท์ พ.ศ. 2551 เพื่อลดปัญหาข้อร้องเรียนต่างๆ และผู้เอาประกันภัยได้รับบริการที่ดี มีความโปร่งใส และได้รับข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน ซึ่งจะส่งผลดีต่อภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือของธุรกิจประกันชีวิต และการเติบโตของธุรกิจในระยะยาวต่อไป

วางแนวทางกำกับธุรกิจประกันชีวิต ที่ขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

กรมธรรม์ Unit-Linked เป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต และในขณะเดียวกันก็จะมีส่วนของการออมรวมอยู่ด้วย คือ กรมธรรม์ Unit-Linked ผู้เอาประกันภัยจะเป็นผู้ตัดสินใจนำเงินส่วนของการออมไปลงทุนในหน่วยลงทุนได้เอง ผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุนจะตกอยู่กับตัวผู้เอาประกันภัยโดยตรง ดังนั้น กรมธรรม์ Unit-Linked นี้ จึงเหมาะกับ ผู้เอาประกันภัยที่ชอบความเสี่ยง เพราะผู้เอาประกันภัยจะมีโอกาสที่ได้ผลตอบแทนในส่วนของการออมที่มากกว่ากรมธรรม์แบบอื่นๆ สำนักงาน คปภ. จึงได้ร่วมมือกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ในการวางแนวทางกำกับธุรกิจประกันชีวิต ทั้งในด้านตัวแทนและนายหน้าที่จะขายกรมธรรม์ และบริษัทประกันชีวิตที่จะขายกรมธรรม์ Unit-Linked ซึ่งขณะนี้ มีบริษัทประกันชีวิตที่ยื่นขอรับความเห็นชอบกรมธรรม์แบบ Unit-Linked และนายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบกรมธรรม์สามารถนำไปจำหน่ายให้แก่ประชาชนได้แล้ว

Development of the annuity life insurance

Currently, with an increasing rate of senior citizen in our country, the annuity life insurance can be an alternative option for the people besides depositing money in the bank or investing in other securities as this also provides them incomes when they are in their old age. The OIC has developed the annuity table that has the appropriate mortality rate for calculating the rate of annuity insurance premium. Moreover, the OIC has discussed with the Revenue Department on the reserve requirement for the tax calculation of the life insurance companies so that it is in accordance with the reality.

Development of the distribution channels of insurance policies

Regarding the OIC Notification Re: Criteria, issuance procedures, distribution channels of insurance policies, and the responsibility of the life insurance agent, life insurance brokers and financial institutions B.E. 2535, this notification has stated about the issuance of life insurance policies, distribution channels e.g. the life insurance agents or life insurance brokers or post office or financial institutions, supporting documents required for distribution and additional conditions for universal life insurance and unit-linked life insurance policies. Moreover, it has stated that the registrar can revoke the license of the life insurance agents and brokers in case they have violated this notification. Furthermore, the OIC has issued the Notification on criteria, distribution procedure of the insurance policy via telephone B.E.2551 in order to reduce the numbers of complaints and to ensure that the insured has received a great service with transparency, and correct and complete information has also been provided. These shall have a positive impact towards the image and creditability of the life insurance business including their long-term business growth.

Supervisory guideline for life insurance business offering the life insurance policy and investment

The Unit-Linked life insurance policy is the life insurance that has offered the death benefit and at the same time saving benefit. Under this insurance policy, the insured shall be the one deciding to invest their saving part in the unit trusts whereby the insured shall be solely responsible for the investment risk and the returns. Hence, this unit-linked life insurance policy is suitable for the risk taking person as the insured shall have a high chance to get higher returns from the saving part than in any other insurance policies. Therefore, the OIC and the Securities and Exchange Commission (SEC) have developed the supervisory guideline for those conducting the life insurance business (life insurance agents, life insurance brokers and life insurance companies) and planning to sell the Unit-Linked life insurance policy. Currently, there is a life insurance company which has asked for consent on the Unit-Linked life insurance policy and has already been concurred by the registrar to sell such insurance policy to the public.

การกำกับดูแลบุคลากรประกันภัย

จัดสอบนายหน้าประกันภัยด้วยระบบคอมพิวเตอร์

สำนักงาน คปภ. ได้มีการบริการจัดสอบนายหน้าประกันภัยด้วยระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งเริ่มตั้งแต่ 1 กันยายน 2551 เป็นต้นไป โดยที่ผู้สมัครสอบด้วยระบบคอมพิวเตอร์ จะต้องลงทะเบียนสมัครสอบผ่านเว็บไซต์ของสำนักงาน คปภ. หัวข้อ e-service ตัวแทน/นายหน้าประกันภัย และส่งพิมพ์ใบเสร็จรับเงินจากระบบนำไปชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ทุกสาขา โดยในวันที่สอบจะต้องนำใบเสร็จรับเงินและบัตรประจำตัวประชาชนมาเป็นหลักฐานด้วย ซึ่งหากสอบผ่านขอรับใบอนุญาตได้ทันที

ปรับปรุงข้อสอบตัวแทนประกันภัยและนายหน้าประกันภัย

สำนักงาน คปภ. ได้ปรับปรุงคลังข้อสอบให้มีความทันสมัย เพื่อพัฒนาความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต/วินาศภัย โดยเพิ่มข้อสอบวิชาจรรยาบรรณ ศีลธรรมของตัวแทน/นายหน้าประกันภัยให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของพระราชบัญญัติประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต/วินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 เช่น การที่ต้องแสดงใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต/วินาศภัยทุกครั้งที่มีการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิต/วินาศภัยหรือรับเบี้ยประกันภัยในนามของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย และห้ามตัวแทนประกันชีวิต/วินาศภัยนำข้อความภาพโฆษณา หรือหนังสือชักชวนที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทไปใช้ในการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิต หรือสัญญาประกันภัย เป็นต้น

Regulating the insurance officers

Computer-based examination for insurance brokers

The computer-based examination has been launched and used for the insurance broker examination by the OIC since 1 September 2008. The applicants shall register to take the computer-based examination at the OIC website under the e-service insurance agent/ broker. After completing the process, the applicants shall print out the receipt from the system and make a payment at the counters of any branch of Krung Thai Bank PCL.. On the examination date, the applicants shall bring the receipt and their identification card shall be presented. If they have passed the examination, they can immediately have the license.

Improving the insurance agent/ broker test

The test database has been updated by the OIC in order to enhance the knowledge of life insurance/ non-life insurance. Moreover, the test on code of conduct and ethics of the insurance agent/ broker has been added so that it is in accordance with the Life/ Non-Life Insurance Act (No.2) B.E.2551 amended from the Life/ Non-Life Insurance Act B.E.2535. Changes in the Act include presenting the license of life/ non-life insurance agent when persuading the person to do the life/ non-life insurance contract or receiving the premium on behalf of the life/ non-life insurance companies. Furthermore, the life/ non-life insurance agents cannot use any pictures or contents from the advertisement or the prospectus that have not been consented from the companies to present and persuade the people to buy the life insurance contract or insurance contract, etc.

กำหนดหลักสูตรการอบรมตัวแทนประกันภัยและนายหน้าประกันภัย

ตามบทบัญญัติของพระราชบัญญัติประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต/วินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ได้กำหนดให้ผู้ซื้อรับ/ขอต่อใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต/วินาศภัย และผู้ขอต่อใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ต้องมีหนังสือรับรองว่าผ่านการฝึกอบรมเพิ่มเติมจากสำนักงาน คปภ. หรือผ่านการอบรมตามหลักสูตรและแผนการจัดอบรมจากสถาบันจัดอบรมที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งหวังให้ตัวแทน/นายหน้าประกันภัยมีการพัฒนาความรู้ด้านการประกันภัย มีจรรยาบรรณที่ดี และให้บริการประชาชนอย่างเป็นธรรม ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป



การอบรมตัวแทน/นายหน้าขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน รุ่นที่ 1 ณ โรงแรมแกรนด์ เมอร์เคียว ฟอรั่ม กรุงเทพฯ

กำหนดจรรยาบรรณสำหรับบุคลากรประกันภัย

สำนักงาน คปภ. ร่วมกับสมาคมประกันวินาศภัย และสมาคมนายหน้าประกันภัยไทยกำหนดจรรยาบรรณสำหรับตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันชีวิต และนายหน้าประกันวินาศภัย เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานที่ดี อันจะส่งผลดีต่อธุรกิจประกันภัยในภาพรวมต่อไป

Training programs for the insurance agents and insurance brokers

By the virtue of the Life/ Non-Life Insurance Act (No.2) B.E.2551 amended from the Life/ Non-Life Insurance Act B.E.2535, the persons who would like to receive/ renew the life/ non-life insurance agent licenses and those renewing the life/ non-life insurance broker licenses are required to have the letter of recommendation stating that the person has undertaken an additional training from the OIC or undertaking some trainings held by the training centre that have been approved by the OIC. This is to enhance the knowledge of the insurance agents/ brokers on the insurance and good code of conduct, including providing a fair service to the people. This shall come into force on 1 January 2009 onwards.



Seminar on Training Programs for insurance agents and brokers

Code of conduct for the insurance officers

The General Insurance Association (GIA), Thai Insurance Brokers Association and the OIC have jointly set the code of conduct for the non-life insurance agents, life insurance brokers and non-life insurance brokers in order to be the good operating practice. Therefore, this shall have a positive impact towards the overview of insurance business.

เพิ่มประสิทธิภาพการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของประชาชน

บริการศูนย์สายด่วนประกันภัย 1186 และกระดานถามตอบทาง website

การให้ความรู้และตอบปัญหาประกันภัยผ่านสายด่วนประกันภัย 1186 และกระดานถามตอบทาง website (www.oic.or.th) ถือเป็นช่องทางหนึ่งที่สำคัญในการเผยแพร่ความรู้ด้านการประกันภัย และยังเป็นช่องทางที่ประชาชนสามารถสื่อความต้องการหรือแสดงข้อคิดเห็นต่อสำนักงาน คปภ. ได้ทุกวัน ทั้งในเวลาราชการและในช่วงวันหยุดเทศกาลสำคัญ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับประชาชน ที่ประสบปัญหาและต้องการข้อมูลด้านการประกันภัยอย่างเร่งด่วน โดยในปี 2551 มีผู้ใช้บริการผ่านสายด่วนประกันภัย 1186 จำนวน 47,858 ราย และกระดานถามตอบทาง website จำนวน 2,492 ราย

งานไกล่เกลี่ยประนีประนอมข้อพิพาท

สำนักงาน คปภ. ได้จัดบริการรับเรื่องร้องเรียนด้านการประกันภัยจากทั่วประเทศ โดยมีทั้งเรื่องร้องเรียนจากผู้ร้องโดยตรง และเรื่องร้องเรียนจากสำนักงาน คปภ.เขต และสำนักงาน คปภ.จังหวัด /ภาค ที่ไม่สามารถยุติได้ มาพิจารณาไกล่เกลี่ยข้อพิพาทอีกครั้งหนึ่ง โดยกรณีเรื่องร้องเรียนที่ต้องออกคำวินิจฉัย ฝ่ายคุ้มครองสิทธิประโยชน์จะทำหน้าที่พิจารณาก่อนนำเสนอผู้บริหารเพื่อออกคำวินิจฉัยต่อไป และกรณีที่บริษัทประกันภัยมีการกระทำที่เข้าข่ายประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน สำนักกฎหมายและคดีจะทำหน้าที่พิจารณาลงโทษบริษัทประกันภัยฐานประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดยในปี 2551 มีเรื่องร้องเรียนเข้ามาที่สำนักงาน คปภ. จำนวน 12,871 เรื่อง เป็นเรื่องที่ดำเนินการแล้วเสร็จ 12,670 เรื่อง และส่งไปสำนักกฎหมายและคดีเพื่อพิจารณาลงโทษ 40 เรื่อง พร้อมกับจัดทำคู่มือข้อพิพาทประกันภัย เพื่อให้เป็นแนวทางปฏิบัติของเจ้าหน้าที่ในการไกล่เกลี่ยข้อพิพาทที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน ทำให้แน่ใจว่าประชาชนที่เข้ามาร้องเรียนต่อสำนักงาน คปภ. จะได้รับความคุ้มครองตามสัญญาประกันภัยอย่างถูกต้องและเป็นธรรม

Enhancing the efficiency of the benefit coverage of the people

Insurance hotline service centre 1186 and Q&A web board on their website

The OIC has introduced some channels for communicating with the people about insurance and these channels can also be used by the people to communicate, express their needs or opinions to the OIC. These channels include the insurance hotline service center 1186 and the Q&A web board on their website (www.oic.or.th) where they could contact the OIC everyday at the working hours and during the holidays. This is to facilitate the people who have experienced problems and may need insurance information immediately. In 2008, there are approximately 47,858 people calling to the insurance hotline 1186 and 2,492 people have accessed to Q&A web board on their website.

Conciliation

Any insurance complaints from across the country shall be sent to the OIC. Such complaints may be directly sent from the petitioners or sent by the OIC District and Regional OIC in case that those cases cannot be settled so they are sent for conciliation. For any complaints where the resolutions need to be issued, the Benefit Coverage Department shall consider this first before presenting to the management to issue the resolution. In case of the complaints where the insurance companies have delayed the loss payment, the Legal and Litigation Office shall consider the punishment for those insurance companies. In 2008, there are around 12,871 complaints sent to the OIC. Of that amount, 12,670 complaints have been resolved and another 40 complaints have been sent to Legal and Litigation Office to consider the punishment. Moreover, the reconciliation manual has been developed in order to be a standard guideline for the reconciliation officers and to ensure that the people who have complained to the OIC shall received the fair treatment and coverage as specified under the insurance contract.

กำหนดมาตรฐานราคากลางสิ่งปลูกสร้าง

การประกันอัคคีภัยเข้ามามีบทบาทสำคัญในสถานะเศรษฐกิจปัจจุบัน เพราะไม่เพียงแต่จะบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่เจ้าของทรัพย์สินแล้ว ยังสามารถทำให้ธุรกิจดำเนินการต่อไปได้หากทรัพย์สินที่เอาประกันภัยเกิดอัคคีภัย ปัญหาหนึ่งที่เกิดขึ้นคือ ผู้เอาประกันภัยมักประสบปัญหาการกำหนดมูลค่าสิ่งปลูกสร้างที่เอาประกันภัย เพราะไม่ทราบว่าควรทำประกันภัยด้วยวงเงินเท่าใดให้ความคุ้มครองภัยใดบ้าง สามารถซื้อภัยเพิ่มเติมได้หรือไม่ และเบี้ยประกันภัยจะสูงไหม สำนักงาน คปภ. จึงได้จัดทำคู่มือมาตรฐานราคากลางสิ่งปลูกสร้าง(อาคาร) เกี่ยวกับการซื้อประกันอัคคีภัยเพื่อกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย (ได้ถูกต้อง) เพื่อให้เป็นคู่มือในการพิจารณาทำประกันอัคคีภัยแก่ประชาชนและผู้ประกอบการค้าการลงทุน ทำให้ผู้ที่ต้องการซื้อประกันอัคคีภัยทราบเบื้องต้นว่า ควรซื้อประกันอัคคีภัยอย่างไร ทรัพย์สินใดเอาประกันอัคคีภัยได้บ้าง และควรกำหนดมูลค่าทรัพย์สินที่เอาประกันอัคคีภัยอย่างไร

Standard price for buildings

Under the current economic situation, the fire insurance has increasingly become important as this insurance not only can ease the trouble of the insured but also can cause the business to continue to operate. If any insured assets are burned, the common question faced by the insured is that how much the insured building should be, how the coverage is, whether or not they can purchase additional coverage and how much the premium would cost. Hence, the OIC has developed the standard price manual for the buildings so that the insured sum could be correctly set. This manual is to be used by the people and the investors when considering purchasing the fire insurance as the insured shall be informed of how to buy the fire insurance, which assets can be insured and how to set the insured amount.

การส่งเสริมความรู้การประกันภัย สู่ประชาชน

เผยแพร่ความรู้ประกันภัยผ่านระบบการศึกษา

สำนักงาน คปภ. ได้เผยแพร่ความรู้การประกันภัยผ่านระบบการศึกษา โดยประสานกับโรงเรียน / สถาบันการศึกษา ให้ตระหนักถึงประโยชน์และความสำคัญของการประกันภัย จึงได้เกิดโครงการยุวชนประกันภัยในโรงเรียน เพื่อสอดแทรกความรู้การประกันภัยแบบบูรณาการเข้าในหลักสูตรการเรียนการสอนในโรงเรียนที่เข้าร่วมโครงการ โดยได้รับความร่วมมือจากสำนักงานการศึกษาขั้นพื้นฐาน ครูอาจารย์ทั่วประเทศ พร้อมทั้งร่วมกันปรับปรุงคู่มือการเรียนการสอนด้านการประกันภัยในรูปของสื่อการ์ตูนและสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อใช้ในการเผยแพร่การเรียนรู้สำหรับชั้นเรียนและประชาชนทั่วไป ให้มีความหลากหลายมากขึ้น และดำเนินการต่อยอดการศึกษาจนเกิดโครงการเสริมสร้างความรู้ด้านการประกันภัยผ่านสถาบันการศึกษาระดับ อุดมศึกษา โดยทำการสำรวจสถาบันการศึกษาระดับ ปวช. ปวส. และปริญญาตรีทั่วประเทศ เพื่อสนับสนุนการจัดทำหลักสูตรการเรียนการสอน หรือสนับสนุนการฝึกอบรมอาจารย์ผู้บรรยายและการจัดกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจ และทักษะด้านการประกันภัย



ผลงานนักเรียนโครงการยุวชนประกันภัยในโรงเรียน ชุดสมุดคำศัพท์ภาษาอังกฤษ
เกี่ยวกับการประกันภัย

Promoting the knowledge of insurance to the public

Promoting the knowledge of insurance via the educational system

The OIC has promoted the knowledge of insurance via the educational system. It has coordinated with the schools/ educational institutions to promote the awareness of the benefits and importance of the insurance. Therefore, the project of kid insurance at school has been established in order to promote the knowledge of insurance by incorporating into the course syllabus of the participating schools. This projects has been well-accepted by the Office of Basic Education Commission and teachers across the country. Moreover, they have improved their instructor's manual on insurance by using cartoon and electronic medias to promote the learning of the school kids in their classrooms and the people. The OIC has expanded this project to the university level where they have established the project of promoting the insurance knowledge via the universities. They have conducted the survey at the universities across the country in order to develop the course syllabus or train the teachers/ lecturers and hold other activities that shall enhance the understanding and skills of insurance.

ประชาสัมพันธ์เผยแพร่ความรู้ด้าน การประกันภัยผ่านสื่อประชาสัมพันธ์

สำนักงาน คปภ. ได้ประชาสัมพันธ์เผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการประกันภัยต่างๆ ผ่านสื่อนิทรรศการที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของสำนักงาน คปภ. การประกันชีวิต การประวินาศภัย การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ การคุ้มครองดูแลประชาชน และช่องทางการติดต่อกับสำนักงาน คปภ. รวมทั้งผ่านเอกสารเผยแพร่ เช่น 1.คู่มือการประกันชีวิต การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ 2.หนังสือ พ.ร.บ.ประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) พ.ร.บ.ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2540, แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2550, แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) 3.หนังสือคู่มือข้อพิพาทการประกันภัย 4.หนังสือทิศทางยุทธศาสตร์กลยุทธ์ตัวชีวิต และข้อมูลสำคัญในการปฏิบัติงานของสำนักงาน คปภ. ปี 2552 5. หนังสือขั้นตอนการดำเนินงานไล่เบี้ยเรียกคืน 6. หนังสือประกันภัยสำหรับธุรกิจ 7. หนังสือสารการเรียนรู้การประกันภัย 8. คู่มือตะกั่วพลู 9. คู่มือประกันภัยพืชผล 10. คู่มือจ่ายเบี้ยคุ้มครองปั๊บ (CASH BEFORE COVER) และ 11. คู่มือกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์แบบ 2 in 1 เป็นต้น



การประชาสัมพันธ์เผยแพร่บทบาท หน้าที่และการให้บริการของสำนักงาน คปภ. ณ ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์

พัฒนาห้องสมุดประกันภัยให้เป็นศูนย์กลาง ความรู้ด้านวิชาการประกันภัย

สำนักงาน คปภ. ได้พัฒนาห้องสมุดให้มีความทันสมัย โดยจัดทำโครงสร้างห้องสมุดเป็นระบบ Virtual Library Insurance และรูปแบบหนังสืออิเล็กทรอนิกส์ 7 ประเภท ได้แก่ หนังสือวิชาการประกันภัย วิทยานิพนธ์ รายงานการวิจัย รายงานธุรกิจประกันภัยไทย ผลงานทางวิชาการประกันภัย วารสารทางสาขาประกันภัยไทย วารสารทางสาขาประกันภัยต่างประเทศ สำหรับป้อนเข้าสู่ระบบงานห้องสมุดเพื่อการให้บริการข้อมูลความรู้ประกันภัยแก่ประชาชน นักเรียน นักศึกษา พนักงานบริษัทประกันภัย และเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน คปภ. ได้อย่างสะดวกและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

Promoting the knowledge of insurance via the medias

There are many channels that can be used to promote the knowledge of insurance. The OIC has promoted the knowledge of insurance by having the exhibition on the roles and responsibilities of the OIC, life insurance, non-life insurance, compulsory car insurance, coverage and channels to contact the OIC. Moreover, the OIC has published the books/ pamphlets to promote the insurance knowledge, for example, 1. manual of life insurance and compulsory car insurance 2. book of Life Insurance Act B.E. 2535 (amended on B.E. 2551), Non-Life Insurance Act B.E. 2535 (amended on B.E. 2551), Traffic Accident Victim Protection Act B.E. 2535 (amended on B.E. 2540, B.E.2550, B.E.2551) 3. insurance disputes manual 4. book on strategic direction indicators and significant information on the OIC's performance of year 2009 5. book on procedures to refund the premium 6. insurance book for business 7. book on insurance tips 8. takaful manual 9. crop insurance manual 10. cash before cover manual 11. manual of 2-in-1 car insurance, etc.



Promoting the knowledge of insurance in Thailand Confidence Fair: High Quality, Great Price for Thai People by Ministry of Finance at Impact Muang Thong Thani.

Developing the insurance library to be the center of insurance knowledge

The library has been developed by the OIC to be a modern library where it is virtual library insurance with electronic books. These electronic books include the insurance textbooks, dissertation, research report, Thai insurance business report, insurance academic paper, journal of Thai insurance, journal of international insurance where these shall be scanned into the library system in order to facilitate the public, students, university students, insurance officers and OIC officers.

ส่งเสริมให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของธุรกิจประกันภัย

สำนักงาน คปภ. ได้เปิดเผยรายชื่อบริษัทประกันภัยที่ถูกลงโทษทางหน้า website ของสำนักงาน คปภ. พร้อมทั้งได้ศึกษาเพิ่มเติมระบบการเปิดเผยข้อมูลการบังคับใช้กฎหมาย การดำเนินการตามกฎหมายและการลงโทษ เพื่อให้เกิดความโปร่งใส ประชาชนสามารถตรวจสอบข้อมูลและใช้ข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการบริษัทประกันภัยได้

ส่งเสริมมาตรการทางภาษีสำหรับธุรกิจประกันภัย

สำนักงาน คปภ. ได้ประสานกับกรมสรรพากรในการส่งเสริมมาตรการทางภาษีสำหรับธุรกิจประกันภัย ในด้านต่างๆ เช่น การส่งเสริมมาตรการทางภาษีการควบคุมกิจการของบริษัทประกันภัย ปัญหาภาวะภาษีที่เกิดจากวิธีการคำนวณเงินสำรองประกันภัยที่นำไปหักเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับกรมธรรม์แบบบำนาญ การพิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์และการชำระภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับการประกันภัยสุขภาพ การพิจารณาทบทวนเรื่องเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มที่นายจ้างจ่ายเพื่อเป็นสวัสดิการแก่ลูกจ้าง การพิจารณาหลักเกณฑ์การหักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เป็นต้น

Encouraging the disclosure of the important information of the insurance business

The list of insurance companies that have been punished shall be disclosed on the OIC website. Moreover, the OIC has additionally disclosed the information about the laws that are being enforced and the punishment for transparency so that the people can have access and use this information to making their insurance decision.

Promoting the tax measures for insurance business

In order to stimulate the insurance companies to have solvency, have free competition and provide efficient services, including encouraging the people to have more insurances, the OIC has coordinated with the Revenue Department in promoting the tax measures for businesses. Examples include tax promotion measure for the merger and acquisition of insurance companies, tax burden arising from the insurance provision calculation approach where this is recognized as expense for the annuity insurance policy, reviewing the criteria and value added tax payment for the health insurance, reviewing the premium of the group life insurance paid by the employers as fringe benefits of the employees, tax reduction for life insurance premium in the calculation of personal income tax, etc.

การบริหารงานภายในองค์กร

พัฒนาทรัพยากรบุคคลบนหลัก Competency – Based

สำนักงาน คปภ. มีการพัฒนาทรัพยากรบุคคลบนหลัก Competency – Based โดยคำนึงถึงความสัมพันธ์กับระบบการประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยยึดหลักสมรรถนะในการทำงานเชื่อมโยงกับกิจกรรมต่างๆ ภายในขอบเขตภารกิจของการบริหารทรัพยากรบุคคล ที่สำคัญๆ ดังนี้ การวางแผนกำลังคน การสรรหาและเลือกสรร การประเมินผลการปฏิบัติงาน การฝึกอบรมและการพัฒนาบุคคล และการวางแผนความก้าวหน้าในอาชีพ เพื่อการวางแผนและพัฒนาบุคลากรให้มีสมรรถนะในการทำงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดเหมาะสมในภาวะปัจจุบัน และสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร

เพิ่มพูนทักษะและสมรรถนะในการทำงาน

สำนักงาน คปภ. มีการบริหารจัดการความรู้ในองค์กร โดยคณะทำงานพัฒนาระบบบริหารจัดการความรู้จากผู้เชี่ยวชาญทุกสำนัก/ฝ่าย ซึ่งได้กำหนดเกณฑ์ในการพัฒนาบุคลากรของสำนักงานให้มีมาตรฐาน โดยการฝึกอบรมตามหลักสูตรต่างๆ ที่มีความเชื่อมโยงกับกลยุทธ์ขององค์กรอย่างเป็นระบบ มีการติดตามและประเมินผลตลอดจนพัฒนาหลักสูตรให้เหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบัน เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจ เพิ่มสมรรถนะในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากลและบรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ขององค์กร เช่น การอบรม Workshop on OSFI Insurance Supervision Practice การอบรมการตรวจสอบบริษัทประกันภัยแนวใหม่ การอบรมการกำกับเงินกองทุนตามแนวทางสากล การอบรมสัมมนา “บทบาทภารกิจการส่งเสริมพัฒนาธุรกิจประกันภัยสู่ประชาชน และยุทธศาสตร์สำนักงาน คปภ. ปี 2551 การอบรมทักษะภาษาอังกฤษเพื่อการสื่อสารเฉพาะสายงานประกันภัย การสัมมนากระบวนการใกล้เคียงข้อพิพาทประกันภัย อบรมการรายงานผลวิเคราะห์องค์กรและผลลัพธ์ จาก KPI ของสายงาน อบรมการใช้ระบบสารบรรณอิเล็กทรอนิกส์และระบบ e – Comp Claim อบรมเชิงวิชาการในระดับ Certificate in Insurance ภายใต้เนื้อหาของสถาบันประกันภัยแห่งประเทศไทย (สถาบัน CII) อบรมมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย : IAS 39 การรับรู้และวัดมูลค่าตราสารเงิน อบรมการเตรียมความพร้อมในการใช้แนวทางในการติดตามและกำกับบริษัทประกันภัย เป็นต้น

Organizational management

Competency-based human resource development

The competency-based human resource development has been used by the OIC whereby the relationship and the performance evaluation system shall be considered. Competency shall be mapping to activities within the mission of human resource management i.e. human resource planning, selection and recruitment, performance evaluation, training and human resource development, career path planning. This is to plan and develop the human resources to work effectively and efficiently accordance with the current situation and the goal of the organization.

Enhancing the skills and capabilities

The knowledge management working group has been set up by the OIC in order to manage the knowledge within the organization. This working group comprises of the experts from every office/ department whereby they have set the standard criteria for human resource development. Training programs have been developed in order to link with the strategy of the organization and be in accordance with the current situation, including enhancing knowledge, capabilities to work effectively and being well-accepted under the international standard and achieving the strategic plan of the organization. Examples are the workshop on OSFI Insurance Supervision Practice, workshop on new insurance supervisory guideline, workshop on the capital measurements under the international standard, seminar on “the OIC mission in promoting the insurance business to the public and the OIC strategy of 2008”, workshop on English conversation for those in the insurance group, seminar on the insurance dispute conciliation, workshop on the KPI analysis report, workshop on e-filing system and e-Comp Claim system, academic workshop for Certificate in Insurance which is based on the contents of the Chartered Insurance Institute (CII) of UK., workshop on the accounting standard for insurance business: IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement, workshop on the preparation of early intervention, etc.



กิจกรรมละลายพฤติกรรมในงานสัมมนา เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพพนักงาน คปภ.

ปรับปรุงวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงาน

สำนักงาน คปภ. มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง มีความโปร่งใส ชัดเจน เป็นธรรม ตรวจสอบได้ ในการประเมินผลการปฏิบัติงานพิจารณาจาก 3 ส่วน ได้แก่ 1. ผลของงานพิจารณาจากตัวชี้วัด (KPI) 2. พฤติกรรม ทักษะ ความรู้ ความสามารถ พิจารณาจากสมรรถนะ (Competency) 3. การประเมินแบบ 360 องศา เพื่อให้เห็นถึงความสามารถของพนักงานแต่ละคนจากผู้ที่อยู่รอบข้าง ซึ่งผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมิน คือ ค่าเฉลี่ยคะแนนของแต่ละคน ซึ่งจะสะท้อนระดับความสามารถที่แท้จริงของพนักงานว่ามีจุดแข็งหรือจุดอ่อนอย่างไร เพื่อพัฒนาเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้

ประเมินความเสี่ยงเพื่อวางแผนการตรวจสอบภายใน

สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดตัวชี้วัดระดับความสำเร็จการประเมินความเสี่ยงในการวางแผนการตรวจสอบภายในไว้ โดยได้จัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการบริหารงาน และนำผลการประเมินที่ได้มาวางแผนปัจจัยเสี่ยงระยะยาว 3 ปี ในการตรวจสอบภายใน โดยมีวัตถุประสงค์ ดังนี้ 1. ตรวจสอบการดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของหน่วยงานเป็นไปตามแผนงานและวัตถุประสงค์ 2. ตรวจสอบการเงินการบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลที่บันทึกในบัญชี รายงาน ทะเบียน และเอกสารต่างๆ ถูกต้อง และสามารถสอบทานได้ 3. ตรวจสอบประเมินผลการควบคุมภายในเกี่ยวกับการบริหารและการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่า การบริหารและการปฏิบัติงานมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลอยู่เสมอ



Workshop on the accounting standard for insurance business: IAS 39 Financial Instruments :
Recognition and Measurement.

Improving the performance evaluation method

The OIC has an ongoing performance evaluation that is transparent, fair and auditable. It comprises of 3 parts i.e. 1. work performance based on the KPI 2. Behavior, skills, knowledge based on the competency and 3. 360-evaluation. The 360-evaluation is performed in order to evaluate the capability of each person from the surrounding persons. The performance evaluation shall provide the average score of each person which shall reflect the true capability of that staff, including their strength and weakness so that they could improve in order to enhance the work effectiveness and achieve the goal.

Risk assessment for internal audit planning

The key risk indicators for the internal audit planning have been set by the OIC. The risk assessment shall be performed and the results shall be used to plan the 3-year risk factors. The objectives of the internal audit are 1. to audit the operations in order to ensure that the operations of the units are in accordance with plan and its objectives 2. to audit the financial accounting in order to ensure that the information recording/ stating in the accounting, report, registry and other documents is correct and auditable 3. to audit the internal control of management and operations in order to ensure that the management and the operations always have adequate, effective and efficient internal control.

การพัฒนาต้นเทคโนโลยีสารสนเทศ

พัฒนาระบบการกำกับดูแลฐานะการเงินและการดำเนินกิจการของธุรกิจประกันภัย

สำนักงาน คปภ. ได้จัดทำระบบการกำกับดูแลฐานะการเงินและการดำเนินกิจการของธุรกิจประกันภัย กรณีที่บริษัทประกันภัยมีอัตราส่วนทางการเงินต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด คือ ระบบงานข้อมูลทางการเงินของบริษัทประกันภัย ปฏิบัติงานร่วมกับระบบสารสนเทศสำหรับผู้บริหาร (Executive Information System : EIS) ในการรายงานสถานะความมั่นคง การจัดสรรทรัพย์สินตามกฎหมายของบริษัทประกันภัย และรายงานชื่อบริษัทประกันภัยที่มีปัจจัยเสี่ยงสูงด้านความมั่นคงและฐานะการเงิน ซึ่งช่วยทำให้การกำกับธุรกิจประกันภัยของสำนักงาน คปภ. มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ปรับปรุงระบบการรับ-ส่งข้อมูลระหว่างสำนักงาน คปภ. กับบริษัทประกันภัย

สำนักงาน คปภ. ปรับปรุงระบบการรับ-ส่งข้อมูลกับบริษัทประกันภัย เพื่อความรวดเร็วและสามารถกำกับดูแลบริษัทประกันภัยมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น โดยใช้วิธีการปลอดภัยที่กำหนดตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 หรือการใช้ Public Key Infrastructure (PKI) ในการลงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ของผู้มีอำนาจผูกพันบริษัทในการรับ-ส่งข้อมูลหรือเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ถึงสำนักงาน คปภ. ผ่านทางระบบงาน หรือไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) และมีผลเป็นไปตามกฎหมายหรือประกาศนายทะเบียน แทนการส่งเอกสารกระดาษในวิธีการแบบเดิม

Information technology development

Development of the insurance regulation and supervision of financial positions and operations

The insurance regulation and supervision of the financial positions and operations has been developed by the OIC. In case the insurance companies have financial ratios that are lower than those specified, the financial system of the insurance companies shall jointly operate with the executive information system (EIS) to report the solvency, asset allocation specified under the law of insurance companies and list of insurance companies with high risk on their solvency and financial positions. This shall enhance the efficiency of the OIC's supervision on the insurance business.

Improving the data acquisition between the OIC and the insurance companies

The data acquisition system between the OIC and the insurance companies has been improved in order to enhance the efficiency of the insurance company supervision. The improvement has been performed with subject to the security specified under the Electronic Transaction Act B.E.2544. The Public Key Infrastructure (PKI) can be used to create the electronic signature of the authorized persons of the insurance companies for data acquisition or sending electronic document to the OIC via the work system or e-mail. This can also be enforced by law or the registrar notification instead of having physical document delivery as in original way.

พัฒนาระบบการเชื่อมโยงข้อมูลด้านการจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้น

สำนักงาน คปภ. ได้เชื่อมโยงข้อมูลด้านการจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นกับ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เพื่อให้สำนักงาน คปภ.จังหวัด ใช้เป็นข้อมูลประกอบในการจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นแก่ผู้ประสบภัย/ทายาทได้อย่างถูกต้องและรวดเร็วยิ่งขึ้น และได้มีการพัฒนาระบบยื่นคำขอรับค่าเสียหายเบื้องต้นทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับโรงพยาบาล (e-CompCaim) เพื่อให้การจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นแก่โรงพยาบาลเป็นไปอย่างถูกต้องและรวดเร็วมากยิ่งขึ้นด้วย ซึ่งจะส่งผลให้ประชาชนผู้ประสบภัยจากรถได้รับการบริการที่ดีและรวดเร็วยิ่งขึ้นจากโรงพยาบาล



การอบรมการใช้งานระบบเชื่อมโยงข้อมูลการจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่เจ้าหน้าที่สำนักงาน คปภ. จังหวัด

จัดการระบบงาน Back Office

สำนักงาน คปภ. ได้จัดหาระบบงานจำนวน 8 ระบบ เพื่อให้การปฏิบัติงาน มีความทันสมัย มุ่งสู่สำนักงานอัตโนมัติ (paperless office) เป็น e - Agency ได้แก่ ระบบงานงบประมาณ ระบบบริหารงานการเงินและบัญชี ระบบบริหารงานพัสดุและทรัพย์สิน ระบบบริหารงานบุคลากรและเงินเดือน ระบบวัดและประเมินผลบุคลากร ระบบงานสารบรรณอิเล็กทรอนิกส์ ระบบงานจัดเก็บเอกสารและระบบติดตามงานอัตโนมัติ

พัฒนาระบบรายงานความคืบหน้าของสำนัก/ฝ่าย

สำนักงาน คปภ. ได้พัฒนาระบบรายงานความคืบหน้าตามแผนปฏิบัติงานประจำปี 2551 เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงสามารถติดตามการปฏิบัติงานของสำนัก/ฝ่าย เป็นประจำทุกครึ่งเดือน สอดคล้องกับประเด็นยุทธศาสตร์ในการพัฒนาระบบบริหารงานให้มีความเป็นเลิศ

Developing the data link system for preliminary loss payment

The preliminary loss payment has been linked to the Road Accident Victims Protection Company Limited by the OIC so that the Provincial OIC can use this information to correctly and quickly pay the preliminary loss to the victims/ children. Moreover, the OIC has developed the e-Comp Claim so that the preliminary loss payment can correctly and quickly be made to the hospital, causing the car accident victims to receive a quick and good service from the hospital.



การอบรม/สัมมนาการใช้ระบบงาน Back Office ณ สำนักงาน คปภ.

Back Office acquisition

In order to become the paperless office and e-agency, the OIC has acquired 8 systems. These systems include the budget system, treasury and accounting system, inventory and asset management system, human resource management and salary system, performance evaluation system, e-filing system, document management system and automatic tracking system.

Developing the progress report system of the office/ department

The progress report system has been developed by the OIC in order to track the progress under the action plan of 2008. This is to help the executives to regularly monitor and track the operations of the office/ department for every half month which is in accordance with its strategy to have excellent management system.

การออกมาตรการและการบังคับใช้กฎหมาย

กระบวนการระงับข้อพิพาทด้วยวิธีอนุญาโตตุลาการ

กระบวนการระงับข้อพิพาทด้วยวิธีอนุญาโตตุลาการของสำนักงาน คปภ. เป็นกระบวนการระงับข้อพิพาททางแพ่งและพาณิชย์ที่สัญญาประกันภัยระหว่างประชาชน ผู้เอาประกันภัย หรือผู้มีส่วนได้เสียในสัญญาประกันภัย กับบริษัทประกันภัย เพื่อความสะดวกรวดเร็ว ประหยัด และเป็นธรรมแก่คู่กรณี โดยได้ทำการปรับปรุงแก้ไขระเบียบสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยอนุญาโตตุลาการ พ.ศ.2551 ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน และได้ปรับปรุงแก้ไขคำสั่ง ประกาศ ที่เกี่ยวข้องกับการระงับข้อพิพาทด้วยวิธีอนุญาโตตุลาการ ให้รองรับการดำเนินกระบวนการพิจารณา เช่น การปรับปรุงทะเบียนอนุญาโตตุลาการ และการปรับปรุงแก้ไขอัตราค่าธรรมเนียมเป็นหลักประกันของคู่พิพาท เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายในการดำเนินกระบวนการ พร้อมทั้งได้จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานการระงับข้อพิพาทด้วย วิธีอนุญาโตตุลาการของสำนักงาน คปภ. เพื่อเผยแพร่ให้ความรู้แก่ประชาชนทั่วไป ได้ทราบถึงระเบียบและประกาศต่างๆ รวมถึงขั้นตอนการดำเนินกระบวนการระงับข้อพิพาทด้วยวิธีการอนุญาโตตุลาการของสำนักงาน คปภ.

ดำเนินงานไล่เบี้ยเรียกคืนและการใช้มาตรการบังคับทางปกครอง

สำนักงาน คปภ. ได้จัดตั้งคณะทำงานเพื่อยกร่างปรับปรุง แก้ไข กฎ ระเบียบต่างๆ เกี่ยวกับการไล่เบี้ยเรียกคืนเงินตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 รวมทั้งได้จัดทำขั้นตอนการปฏิบัติงานขั้นใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะการที่เปลี่ยนแปลงไป พร้อมทั้งจัดทำแผนภูมิที่แสดงขั้นตอนการทำงานอย่างง่าย ๆ และตัวอย่างหนังสือที่จะต้องใช้ในการปฏิบัติงาน เพื่อความสะดวกในการดำเนินงาน และเพื่อให้พนักงานเจ้าหน้าที่ได้ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานต่อไป

Measures and law enforcement

Dispute settlement process by using the arbitration rules

The arbitration rules as one of the means of dispute settlement is used by the OIC to settle the civil and commercial disputes of the insurance contract between the people, the insured or the stakeholders and the insurance companies. Under this process, this shall be a quick and convenient process, including providing a fair treatment to every party. Moreover, the OIC has amended the OIC Regulation on Arbitration B.E.2551 to be in accordance with the current situation and amended any relating orders and notifications on the arbitration dispute settlement to be complied with the prosecution in order to reduce the operating expenses. Furthermore, the OIC has developed the operating manual of arbitration dispute settlement in order to educate and inform the public about the regulations and notifications, including the procedures of arbitration dispute settlement.

Refunded premium and implementation of administrative enforcement measures

The working group has been set by the OIC to amend the rules and regulations on the refunded premium as specified under the Traffic Accident Victim Protection B.E.2535. Moreover, new operating procedures have been developed to be in accordance with the changing situation. The flowchart and examples of some forms/ letters have been developed in order for the officers to use as a guideline and for their convenience.

เผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายประกันภัย

ในปี พ.ศ. 2551 สำนักงาน คปภ. ได้จัดโครงการสัมมนาเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายประกันภัย ให้กับบริษัทประกันภัยและประชาชนทั่วไป ได้แก่ การสัมมนาเรื่องการส่งเสริมและพัฒนาระบบคุ้มครองสิทธิประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยแก่ประชาชน จัดขึ้นที่จังหวัดชลบุรี เพื่อเผยแพร่ความรู้ ความเข้าใจ ในกฎหมายและสัญญาประกันภัยเกี่ยวกับบุคคลและธุรกิจ อันจะเป็นการเพิ่มศักยภาพให้กับผู้ที่เกี่ยวข้อง ในการใช้สิทธิเรียกร้องตามสัญญาประกันภัยได้อย่างถูกต้อง เช่น ตำรวจ ทนายความ ประชาชนทั่วไป ผู้ประกอบการธุรกิจภาคเอกชน และการสัมมนาเรื่องหลักการและวิวัฒนาการของพระราชบัญญัติประกันชีวิต/วินาศภัย ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551 ทั้งนี้ โครงการเกิดขึ้นสืบเนื่องมาจากสภานิติบัญญัติแห่งชาติได้ตราพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ซึ่งการตรากฎหมายใหม่ดังกล่าว มิได้เป็นเพียงการปรับปรุงตัวบทกฎหมาย ให้มีความสอดคล้องทันสมัยกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนไปเท่านั้น แต่ได้เปลี่ยนกระบวนการและหลักการ ในการกำกับธุรกิจประกันภัยด้วย จึงได้จัดโครงการดังกล่าว เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ พระราชบัญญัติประกันชีวิต/วินาศภัย ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551 ให้แก่ผู้แทนจากบริษัทประกันภัย



การอบรมสัมมนา เรื่อง กฎหมายฉบับแก้ไข มิติใหม่ประกันภัยไทย ณ ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์

จัดทำกฎหมายอนุบัญญัติภายใต้ พ.ร.บ.ประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ.2535 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551

สำนักงาน คปภ. ได้จัดทำกฎหมายอนุบัญญัติซึ่งออกโดยอาศัยอำนาจตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต / วินาศภัย พ.ศ.2535 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลบังคับใช้แล้ว รวมกว่า 60 ฉบับ ในการวางหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยที่ทันสมัย เหมาะสมกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลง เช่น การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินการของบริษัท การฝากสินทรัพย์ของบริษัทไว้กับสถาบันการเงิน การกำหนดหลักเกณฑ์เงื่อนไขในการขอรับใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัย การพัฒนาความรู้ ให้กับตัวแทนและนายหน้าประกันภัยอย่างต่อเนื่อง และผ่านการอบรมที่เหมาะสม เป็นต้น

Educating the insurance law

In 2008, several seminars have been conducted by the OIC in order to educate the insurance companies and the people on the insurance laws. For example, the workshop to promote and develop the benefit coverage system specified under the insurance contract which is held at Chonburi, this is to educate the people and the business about the insurance law and contract whereby this shall enhance the related persons e.g. policemen, people, private sectors to claim according to their insurance contract. Another workshop is the workshop on principle and evolution of the Life/ Non-Life Insurance Act (amended) B.E.2551 is held on Monday 29th September 2008 at the Richmond Hotel, Nonthaburi. With the new laws, the Life Insurance Act (No.2) B.E.2551 and Non-Life Insurance Act (No.2) B.E.2551, issued by the National Legislative Assembly, there are many changes in this law. Not only the content of the law have been amended to be in accordance with the changing situation, but also the paradigm and principles in supervising the insurance business have been changed. As such, the abovementioned workshop has been held in order to enhance the understanding of the insurance agent on the Life/ Non-Life Insurance Act (amended) B.E.2551.

Developing a by-law under the Life/ Non-Life Insurance Act B.E.2551 amended from B.E.2535

By the virtue of the Life/ Non-Life Insurance Act B.E.2551 amended from B.E.2535, the OIC has developed more than 60 by-laws in order to set new insurance regulation and supervision guidance that is up to date and in accordance with the changing situation. Examples include disclosure of the companies' operations, bailment at the financial institutions, criteria/ conditions on actuarial officer license, a continual knowledge development and trainings to insurance agents and insurance brokers

ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ

ความร่วมมือระหว่างประเทศ

การจัดทำบันทึกความเข้าใจระหว่างสำนักงาน คปภ. และ National Association of Insurance Commissioners (NAIC) ประเทศสหรัฐอเมริกา สำนักงาน คปภ. ได้มีการลงนามในบันทึกความเข้าใจ (Memorandum of Understanding: MoU) กับ National Association of Insurance Commissioners (NAIC) ประเทศสหรัฐอเมริกา เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2551 ในระหว่างการประชุม NAIC Summer National Meeting ณ เมืองซานฟรานซิสโก ประเทศสหรัฐอเมริกา การลงนามในบันทึกความเข้าใจ ในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมความร่วมมือด้านการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยระหว่างประเทศไทยและสหรัฐอเมริกา ซึ่งครอบคลุมถึงความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างหน่วยงานกำกับดูแล การให้ความช่วยเหลือทางวิชาการด้านต่างๆ รวมถึงการพัฒนาบุคลากรประกันภัย ทั้งนี้ NAIC เป็นองค์กรนายทะเบียนประกันภัยของทุกๆ มลรัฐในสหรัฐอเมริกา ได้รับการจัดตั้งขึ้น ในปี พ.ศ. 2414 เพื่อเป็นศูนย์กลางความร่วมมือด้านกฎระเบียบและการให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยระหว่างรัฐ



เลขาธิการ คปภ. และ Mrs. Sandy Praeger ประธาน NAIC ร่วมลงนามและแลกเปลี่ยนบันทึกความเข้าใจระหว่างสำนักงาน คปภ. และ NAIC ประเทศสหรัฐอเมริกา NAIC Summer National Meeting ณ เมืองซานฟรานซิสโก ประเทศสหรัฐอเมริกา

The OIC Secretary – General and Mrs. Sandy Praeger, Commissioner of the NAIC, has co-signed the Memorandum of Understanding between the OIC and NAIC of United States at the NAIC Summer National Meeting held at San Francisco, the United States.

International relations

International Cooperation

Memorandum of Understanding between the OIC and the National Association of Insurance Commissioners (NAIC) of the United States

The Memorandum of Understanding (MoU) between the OIC and the National Association of Insurance Commissioners (NAIC) of the United States has been signed on 1 June 2008 during the NAIC Summer National Meeting held at San Francisco, United States. The objective of this MoU is to promote the insurance regulation and supervision cooperation between Thailand and United States. This MoU covers cooperation in the areas of the exchange of information between the regulators, technical assistance and human resource development.

The NAIC, insurance commissioner of all state insurance regulators in the United States, has been established since 1871 to be the center for legal cooperation and interstate insurers protection.

ความร่วมมือระหว่างสำนักงาน คปภ. และสมาคมผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยนานาชาติ (International Association of Insurance Supervisors: IAIS)

สำนักงาน คปภ. ในฐานะสมาชิก ได้เข้าร่วมการประชุมประจำปี ครั้งที่ 15 ของสมาคมผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยนานาชาติ เมื่อวันที่ 12-17 ตุลาคม 2551 ณ กรุง Budapest ประเทศฮังการี เพื่อหารือและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในเรื่องแนวทางการพัฒนาระบบการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยของประเทศสมาชิกทั่วโลก และร่วมพิจารณากำหนดมาตรฐานในการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยในด้านต่างๆ อาทิ เช่น

- Principle on Group-wide Supervision
- Standard on the Evaluation of Ceded Reinsurance
- Standard and Guidance Paper on the Structure of Regulatory Capital Requirements
- Standard and Guidance Paper on Enterprise Risk Management for Capital Adequacy and Solvency Purposes
- Standard and Guidance Paper on the Use of Internal Models for Regulatory Capital Purposes
- Guidance Paper on the Role of a Group-wide Supervisor
- Guidance Paper on Mutual Recognition of Reinsurance Supervision

การประชุมสภาประกันภัยแห่งเอเชียตะวันออก (the East Asian Insurance Congress: EAIC)

สำนักงาน คปภ. ได้เข้าร่วมการประชุมสภาประกันภัยแห่งเอเชียตะวันออก เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2551 ณ เมืองฮ่องกง โดยได้มีการแลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ ความคิดเห็นและปัญหาอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในธุรกิจประกันภัยและได้ร่วมหารือเกี่ยวกับแนวทางการแก้ไขและการพัฒนาธุรกิจประกันภัยในภูมิภาคเอเชีย ทั้งนี้ EAIC จัดตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2505 (ค.ศ. 1962) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความร่วมมือในด้านการประกันภัยระหว่างประเทศ โดยกำหนดจัดขึ้นเป็นประจำทุก 2 ปี ปัจจุบัน EAIC มีสมาชิกจำนวนทั้งสิ้น 1,525 ราย จากหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐและองค์กรภาคเอกชนจากประเทศต่างๆ ทั่วโลก

Cooperation between the OIC and the International Association of Insurance Supervisors (IAIS)

The OIC, as a member of the International Association of Insurance Supervisors (IAIS), has attended the 5th IAIS Annual Meeting during 12–15 October 2008 held at Budapest, Hungary. This is to discuss, exchange ideas and opinions on the development of the insurance regulation and supervision guidance of the member countries and to jointly set the insurance regulation and supervision measures which can be summarized as follows:

- Principle on Group-wide Supervision
- Standard on the Evaluation of Ceded Reinsurance
- Standard and Guidance Paper on the Structure of Regulatory Capital Requirements
- Standard and Guidance Paper on Enterprise Risk Management for Capital Adequacy and Solvency Purposes
- Standard and Guidance Paper on the Use of Internal Models for Regulatory Capital Purposes
- Guidance Paper on the Role of a Group-wide Supervisor
- Guidance Paper on Mutual Recognition of Reinsurance Supervision

The East Asian Insurance Congress (EAIC) Meeting

In November 2008, the OIC has participated in the East Asian Insurance Congress (EAIC) Meeting, held in Hong Kong, in order to exchange knowledge, experience, opinions and problems on the insurance business. Moreover, this is to discuss the corrective and development guidance for the Asian insurance business.

การประชุมคณะเบี่ยนประกันภัยอาเซียน

(ASEAN Insurance Regulators Meeting: AIRM)

สำนักงาน คปภ. ได้เข้าร่วมการประชุมนายทะเบียนประกันภัยอาเซียน ครั้งที่ 11 (The 11th AIRM) เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2551 ณ กรุงบันดาเสรีเบกาวัน ประเทศบรูไน โดยการประชุมครั้งนี้ มีการหารือในเรื่องต่างๆ ประกอบด้วย แบบรายงานทางสถิติของธุรกิจประกันภัยซึ่งประเทศสมาชิกอาเซียนใช้ร่วมกัน ผลการประเมินการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยตามหลัก IAIS Core Principles (Observance of IAIS Core Principles) จำนวน 28 ข้อ ของแต่ละประเทศสมาชิก การปรับปรุงกฎหมาย กฎระเบียบด้านการประกันภัย รวมถึงมาตรการกำกับดูแลอื่นๆ ที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงในรอบปีที่ผ่านมาของแต่ละประเทศ (Changes in Insurance Laws) ผลการดำเนินงานของสถาบันวิจัยและฝึกอบรมด้านประกันภัยของอาเซียน (ASEAN Insurance Training and Research Institute: AITRI) ซึ่งประเทศไทยเป็นสมาชิกของ Board of Trustees ซึ่งรับผิดชอบการดำเนินการต่างๆ ของสถาบัน และ Board of Trustees ร่วมกับประเทศมาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และฟิลิปปินส์



เลขาธิการ คปภ. ถ่ายภาพร่วมกับนายทะเบียนประกันภัยอาเซียน ในระหว่างการประชุม AIRM ครั้งที่ 11 ณ ประเทศบรูไนดารุสซาลาม
The OIC Secretary – General has jointly taken photo with the ASEAN Insurance Regulators at the 11th AIRM in Brunei.

การปฏิบัติตามพิธีสารฉบับที่ 5 ในเรื่องการประกันภัยรถขนส่งสินค้าพ่วงแดนของอาเซียน (Implementation of Protocol 5 on ASEAN Scheme of Compulsory Motor Vehicle Insurance)

เป็นการดำเนินงานภายใต้กรอบความตกลงการอำนวยความสะดวกในการขนส่งสินค้าของอาเซียน (The ASEAN Framework Agreement on the Facilitation of Goods in Transit) ซึ่งประกอบด้วยพิธีสารทั้งหมด 9 ฉบับ สำหรับการปฏิบัติตามพิธีสารฉบับที่ 5 นั้น ประเทศสมาชิกอาเซียนทุกประเทศได้ลงนามในข้อตกลงว่าด้วยการประกันภัยรถผ่านแดนระหว่างประเทศ (Inter-Bureaux Agreement) เรียบร้อยแล้ว ซึ่งในขั้นแรกได้จำกัดประเภทรถที่ใช้เครื่องหมายแสดงว่ามีการทำประกันภัยรถผ่านแดน (blue card) เฉพาะรถบรรทุกขนส่งจำนวน 60 คันต่อปี โดยรถที่จะข้ามแดนสามารถซื้อประกันภัยดังกล่าวได้จาก National Bureau ของแต่ละประเทศ ซึ่งในส่วนของประเทศไทย ได้แต่งตั้งบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เป็น National Bureau

The ASEAN Insurance Regulators Meeting (AIRM)

In November 2008, the OIC has participated in the 11th ASEAN Insurance Regulators Meeting (AIRM), held at Bandar Seri Begawan, Brunei. Many topics have been discussed in this meeting, including statistical report of insurance business used by all ASEAN members, observance of 28 IAIS Core Principles from each member country, changes in insurance laws, rules, regulations and measures for the past year from each member country and the performance of the ASEAN Insurance Training and Research Institute (AITRI) where Thailand is the member of the Board of Trustees jointly responsible for the operations of other institutions and Board of Trustees with Malaysia, Singapore, Indonesia and Philippines.

Implementation of Protocol 5 on ASEAN Scheme of Compulsory Motor Vehicle Insurance

Under the ASEAN Framework Agreement on the Facilitation of Goods in Transit, 9 protocols have been implemented. For the Protocol 5, all ASEAN member countries have signed the Inter-Bureaux Agreement. At this stage, they have limited the types of vehicles with blue card insurance to 60 trucks per year whereby these vehicles can purchase such insurance from the National Bureau in their own country. In case of Thailand, Road Accident Victims Protection Co., Ltd. has been appointed to be National Bureau.

ทั้งนี้ ในปี 2551 ประเทศไทย ได้จัดการประชุมเรื่องการประกันภัยรณผ่านแดนร่วมกับ สปป.ลาว และประเทศเวียดนาม โดยได้ร่วมหารือในการจัดทำร่างบันทึกความเข้าใจระหว่างกันในเรื่องการประกันภัยรณส่งสินค้าผ่านแดนระหว่าง 3 ประเทศ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกในการขนส่งสินค้าในภูมิภาคอินโดจีน

โครงการความช่วยเหลือทางวิชาการเพื่อพัฒนาระบบการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยของประเทศไทยจากธนาคารโลก

(Thailand: Enhancing Insurance Regulation and Supervision Initiative Project)

สำนักงาน คปภ. ได้รับความช่วยเหลือตามโครงการดังกล่าว เพื่อพัฒนาระบบการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยของประเทศไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การพัฒนาระบบการกำหนดเงินกองทุนตามความเสี่ยง (risk-based capital system) และการวิเคราะห์สภาพตลาดและระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Market analysis and Early Warning System) สำหรับธุรกิจประกันภัยของไทย โดยได้เริ่มดำเนินการในเดือนกันยายน 2551 และคาดว่าจะเสร็จสิ้นปลายปี 2552

การเจรจาเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยไทยในระดับต่างๆ

สำนักงาน คปภ. ได้มีการติดตามการเจรจาเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยของไทยในกรอบการเจรจาในระดับต่างๆ โดยได้มีการแต่งตั้งผู้แทน เข้าร่วมในคณะทำงานพิจารณาการเปิดเสรีการค้าบริการด้านการเงินของกระทรวงการคลัง ซึ่งคณะทำงานฯ ดังกล่าว ประกอบด้วยผู้แทนจากหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินของไทย และสมาคมภาคเอกชนด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงาน คปภ. สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง สมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมประกันวินาศภัย เป็นต้น โดยมีผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลังเป็นประธานคณะทำงานฯ

ทั้งนี้ คณะทำงานฯ ดังกล่าว มีหน้าที่พิจารณาติดตามการเจรจาการเปิดเสรีภาคการเงินของประเทศไทยและกำหนดท่าทีในการเจรจาทั้งในระดับพหุภาคี ทวิภาคีและระดับภูมิภาคกับประเทศคู่เจรจาต่างๆ อาทิ เช่น

In 2008, Thailand has hosted the meeting on Inter-Bureaux with Lao People's Democratic Republic and Vietnam to discuss and draft the Memorandum of Understanding on Inter-Bureaux between 3 countries in order to facilitate the logistic in the Indochina.

Technical Assistance from the World Bank on Enhancing Insurance Regulation and Supervision Initiative Project

With the technical assistance from the World Bank, the OIC has initiated this project in order to enhance the insurance regulation and supervision in Thailand. This project shall emphasize on the development of the risk-based capital system and market analysis and early warning system for the Thai Insurance businesses. This project has been started in September 2008 and shall be completed by end of 2009.

Free trade negotiation on Thai insurance businesses at different levels

There have been some discussion regarding the free trade negotiation on Thai insurance business in several levels and the OIC has been monitoring this negotiation by appointing a representative to join the working group on Trade in Financial Service Sector of the Ministry of Finance. This working group comprises of representatives from regulators and supervisors of the financial institutions, private sectors e.g. representatives from the Bank of Thailand (BOT), Securities and Exchange Commission (SEC), Office of Insurance Commission (OIC), Fiscal Policy Office (FPO), Thai Life Assurance Association (TLAA) and General Insurance Association (GIA), etc. whereby the Director-General of FPO is the chairman of this working group.

This working group is responsible for monitoring the trade negotiation in financial service sector in Thailand and setting their tone for the bilateral negotiation, multilateral negotiation, regional integration and negotiation with other participating countries. Examples are as follows:

การเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยในกรอบองค์การการค้าโลก (World Trade Organization: WTO)

สำนักงาน คปภ. มีนโยบายเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยในลักษณะเป็นขั้นตอน อย่างค่อยเป็นค่อยไป (Progressive Liberalization) เพื่อให้ธุรกิจประกันภัยของไทยได้เตรียมพร้อมและปรับตัวก่อนการเปิดเสรีอย่างเต็มรูปแบบ โดยดำเนินการเป็นขั้นตอน คือ

- ขั้นตอนที่ 1 - การอนุญาตให้เปิดบริษัทประกันภัยภายในประเทศที่เป็นของคนไทยเพิ่มขึ้น โดยมีเป้าหมายที่จะกระตุ้นตลาดให้เกิดการปรับตัว ให้บริษัทประกันภัยได้ปรับปรุงฐานะความมั่นคงทางการเงินและขยายขนาดของบริษัทให้ใหญ่และเข้มแข็งมากยิ่งขึ้น
- ขั้นตอนที่ 2 - การเพิ่มสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติ เมื่อบริษัทของคนไทยได้ปรับตัวเพิ่มขีดความสามารถการแข่งขันได้ในระดับหนึ่งแล้ว ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มความมั่นคงทางการเงินและขีดความสามารถของบริษัทประกันภัยไทย

ปัจจุบัน สำนักงาน คปภ. ดำเนินการตามขั้นตอนนี้ได้แล้วเสร็จ โดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ได้มีการประกาศใช้และมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2551 โดยกฎหมายได้กำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องมีการรวมการสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีบุคคลสัญชาติไทยถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ในกรณีที่เห็นสมควร คณะกรรมการ คปภ. อาจอนุญาตให้บุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้มีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่าหนึ่งในสี่แต่ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดได้

ในกรณีที่บริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของคณะกรรมการ คปภ. มีอำนาจผ่อนผันให้บริษัทมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการแตกต่างไปจากที่กำหนดไว้ได้

- ขั้นตอนที่ 3 - การอนุญาตให้บริษัทประกันภัยต่างประเทศเข้ามาประกอบกิจการหรือจัดตั้งสาขาในประเทศไทย โดยไม่จำกัดสัดส่วนการถือหุ้นของคนต่างชาติ ซึ่งขั้นตอนนี้จะดำเนินการเมื่อบริษัทประกันภัยของไทยมีศักยภาพในการแข่งขันสูงเพียงพอแล้ว

ความร่วมมือทางเศรษฐกิจในภูมิภาคเอเชีย-แปซิฟิก (Asia-Pacific Economic Cooperation: APEC)

การเปิดเสรีในกรอบ APEC เป็นเพียง าคความร่วมมืออำ ของกลุ่มประเทศสมาชิก มิใช่ข้อผูกพันดังที่กระทำในระดับองค์การการค้าโลกหรือการเจรจาวิภาคีอื่น โดยผู้นำประเทศสมาชิก APEC ได้ประกาศเป้าหมายการเปิดเสรีของประเทศสมาชิกที่เป็นประเทศกำลังพัฒนาในปี ค.ศ. 2020 (2563)

ทั้งนี้ ประเทศไทย ในฐานะประเทศในกลุ่มความร่วมมือทางเศรษฐกิจในภูมิภาคเอเชีย-แปซิฟิก ได้ดำเนินการจัดทำรายงานแผนปฏิบัติการรายสมาชิก (Individual Action Plan) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสาขาการเงิน (ด้านการประกันภัย) เป็นประจำทุกปี

Free trade in insurance business under the World Trade Organization (WTO)

The OIC has a progressive liberalization of the insurance businesses in order for the Thai insurance businesses to prepare and adjust themselves before the full liberalization. Steps can be summarized as follows:

- Step 1 – Permission to have more insurance companies which are owned by Thais: This is to stimulate the insurance companies to adjust themselves, improve their solvency to be stronger and expand their businesses.
- Step 2 – Increase the stake holding of the foreign investors: After the Thai companies have adjusted and enhanced their competitive advantages to a certain level, the stake holding limit of the foreign investors shall be increased in order to enhance the solvency and competitive advantages of the Thai Insurance companies.

Currently, the OIC has completed all these steps. By the virtue of the Life Insurance Act (No.2) B.E.2551 and the Non-Life Insurance Act (No.2) B.E.2551 whereby these have been come into force since 1 February 2008, it is stated that the insurance companies shall comprise of directors with Thai nationality no less than three-fourth of total directors and more than 75% of the total issued shares shall be held by persons with Thai nationality.

On a case by case basis, if the Insurance Commission finds this is appropriate, they may allow the foreign investors to hold shares up to 49% of total issued shares with voting rights and to have non-Thai directors more than one-fourth of total directors but less than half of total directors.

In case the insurance companies have weak financial positions or performance that may have caused damages to the insured or the people, with the recommendation of the Insurance Commission the Minister of Finance may relax such companies to have different portions of shareholders or directors as specified.

- Step 3 – Permission for the international insurance companies to conduct business or establish a branch in Thailand: this step shall be done only if the Thai insurance companies have high competitive advantages.

Asia-Pacific Economic Cooperation (APEC)

While the free trade negotiation under the WTO or other bilateral negotiation shall be considered as commitments and obligation, under the APEC framework this shall be just the “cooperation” between the member countries. The leaders of the APEC member countries have aimed to declare their trade liberalization of their member countries which are emerging countries at 2020 (B.E.2563).

Therefore, as a member county of APEC, Thailand has developed an annual individual action plan on financial service sectors (insurance sector).

การเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยในกรอบอาเซียน

(Progress of Liberalization of Insurance Sector under the ASEAN Framework Agreement on Service: AFAS)

ภายใต้กรอบความร่วมมือของกลุ่มประเทศสมาชิกอาเซียน ได้มีการเจรจาเปิดเสรีการค้าบริการด้านการเงิน ภายใต้หลักการ GATS Plus คือ การเปิดเสรีให้แก่ประเทศสมาชิกมากกว่าที่ได้ผูกพันไว้ในกรอบ WTO

ทั้งนี้ การเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยในกรอบอาเซียน ได้มีการเจรจาเสร็จสิ้นไปแล้ว 4 รอบ (ตั้งแต่ปี ค.ศ. 1996-2007) ณ ปัจจุบัน กำลังอยู่ระหว่างรอบการเจรจาเปิดเสรีภาคการเงินของอาเซียนในรอบที่ 5 (2008-2010) โดยผู้แทนสำนักงาน คปภ. ได้เข้าร่วมการประชุมกับคณะทำงานด้านการเปิดเสรีด้านการบริการทางการเงินของกลุ่มอาเซียน (Working Committee on Financial Services Liberalization under the AFAS: WCFSL/AFAS)

The OIC Secretary – General and their management have photo taken with the management of NAIC at the opening ceremony of the workshop on US Insurance Regulatory System and Update on Financial Crisis

เลขาธิการ คปภ. พร้อมผู้บริหารสำนักงาน คปภ. ถ่ายภาพร่วมกับ คณะผู้บริหารของ NAIC ในพิธีเปิดการอบรม/สัมมนา US Insurance Regulatory System and Update on Financial Crisis



การเป็นเจ้าภาพในการจัดประชุม/อบรม/สัมมนาในประเทศ

US Insurance Regulatory System and Update on Financial Crisis

สำนักงาน คปภ. ได้จัดการอบรม/สัมมนา US Insurance Regulatory System and Update on Financial Crisis เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2551 โดยมีผู้แทนจาก National Association of Insurance Commissioners (NAIC) ประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นวิทยากร โดยการอบรม/สัมมนาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความรู้ด้านการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยของประเทศสหรัฐแก่เจ้าหน้าที่ของสำนักงาน คปภ. และภาคเอกชน ซึ่งการเดินทางของคณะเจ้าหน้าที่จาก NAIC ในครั้งนี้ เป็นส่วนหนึ่งของความร่วมมือด้านการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย ตามบันทึกความเข้าใจ (Memorandum of Understanding: MoU) ระหว่างสำนักงาน คปภ. กับ NAIC

Actuarial Methodologies in Japanese Non-Life Insurance

สำนักงาน คปภ. ได้ดำเนินการจัดอบรม/สัมมนา Japanese Insurance System โดยวิทยากรจาก the Financial Services Agency (FSA) ประเทศญี่ปุ่นให้แก่เจ้าหน้าที่ของสำนักงาน คปภ. และจัดอบรม/สัมมนา Actuarial Methodologies in Japanese Non-Life Insurance ให้แก่เจ้าหน้าที่ของสำนักงาน คปภ. และเจ้าหน้าที่จากภาคธุรกิจประกันวินาศภัย เมื่อวันที่ 9-11 กรกฎาคม 2551 ทั้งนี้ การจัดอบรม/สัมมนาดังกล่าว เป็นการดำเนินงานภายใต้ความร่วมมือระหว่างกันในการพัฒนาบุคลากรด้านการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยของสำนักงาน คปภ. และ FSA ประเทศญี่ปุ่น

Progress of Liberalization of Insurance Sector under the ASEAN Framework Agreement on Service (AFAS)

Under the ASEAN Framework Agreement, there has been a negotiation on the liberalization of the financial service sector under the GATS Plus where the liberalization between the member countries shall be more than the commitment under the WTO.

Since 1996-2007, there have already been 4 negotiations on the liberalization of insurance sector under the ASEAN framework. Currently, they are in the process of the 5th negotiation on liberalization of insurance sector under the ASEAN framework (2008-2010). The OIC has appointed the representative to join in the Working Committee on Financial Services Liberalization under the AFAS (WCFSL/AFAS).

Host for domestic seminars/ workshops/ trainings

US Insurance Regulatory System and Update on Financial Crisis

On 10 November 2008, the OIC has hosted the workshop on US Insurance Regulatory System and Update on Financial Crisis where the representatives from the National Association of Insurance Commissioners (NAIC) of the United States are the guest speakers. The objective of this workshop is to provide the knowledge of US insurance regulations and supervision to the OIC officers and the private sectors. Regarding the assistance from the NAIC representatives, this workshop is one of the cooperation in insurance regulations and supervision under the Memorandum of Understanding (MoU) between the OIC and the NAIC.

Actuarial Methodologies in Japanese Non-Life Insurance

Under the cooperation of human resource development between the OIC and the Financial Services Agency (FSA), Japan, the OIC has hosted the workshop on Japanese Insurance System to the OIC officers where the FSA representatives are the guest speakers and on 9-11 July 2008, hosted a workshop on Actuarial Methodologies in Japanese Non-Life Insurance to the OIC officers and officers from non-life insurance sectors.

Workshop on OSFI Insurance Supervisory Practices

สำนักงาน คปภ. ได้ดำเนินการจัดการอบรม/สัมมนา Workshop on OSFI Insurance Supervisory Practices โดยได้เชิญผู้เชี่ยวชาญด้านการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยจาก The Office of the Superintendent of Financial Institutions (OSFI), Canada เป็นวิทยากร ให้ความรู้ด้านการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยแก่เจ้าหน้าที่ของสำนักงาน คปภ. เมื่อวันที่ 11-15 กุมภาพันธ์ 2551 ณ เมืองพัททยา จังหวัดชลบุรี

AITRI-Toronto Centre Leadership Programme for Senior Insurance Supervisors

สำนักงาน คปภ. เป็นเจ้าภาพจัดการอบรม/สัมมนา AITRI-Toronto Centre Leadership Programme for Senior Insurance Supervisors ซึ่งจัดโดย ASEAN Insurance Training and Research Institute ร่วมกับ Toronto Centre โดยผู้เข้ารับการอบรม/สัมมนา ประกอบด้วย เจ้าหน้าที่ในหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยในประเทศสมาชิกอาเซียนและประเทศอื่นๆ ที่มีความสนใจ เมื่อวันที่ 23-28 พฤศจิกายน 2551 ณ กรุงเทพมหานคร

การเข้าร่วมการอบรม/สัมมนาในต่างประเทศ

เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของสำนักงาน คปภ. มีความรู้ ความสามารถ เพียงพอต่อการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยในปัจจุบัน จึงมีความจำเป็นที่ต้องมีการส่งเสริมการพัฒนาบุคลากรด้านการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยในด้านต่างๆ เพื่อให้มีความรู้ ความเข้าใจในแนวทางการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยแบบใหม่ๆ และสามารถดำเนินการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ อันจะส่งผลให้ธุรกิจประกันภัยของไทยมีศักยภาพในการแข่งขันกับต่างประเทศ รวมทั้ง มีภาพลักษณ์อันดีเป็นที่น่าเชื่อถือไว้วางใจของประชาชน โดยในปี 2551 สำนักงาน คปภ. ได้จัดส่งเจ้าหน้าที่ในระดับต่างๆ เข้าร่วมการอบรม/สัมมนาในต่างประเทศ ที่จัดขึ้นโดยองค์กรต่างๆ อาทิ Financial Service Agency (FSA), Asean Insurance Training and Research Institute (AITRI), Foundation for the advancement of Life Insurance in Asia (FALIA). และ National Association of Insurance Commissioners (NAIC) เป็นต้น

การประเมินผลการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยตามมาตรฐานของ IAIS

สำนักงาน คปภ. ได้ดำเนินการประเมินการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยตามมาตรฐานของสมาคมผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยนานาชาติ (IAIS Insurance Core Principles Self-Assessment) เป็นประจำทุกปี เพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงกฎหมาย กฎระเบียบ และพัฒนาการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยให้เข้าสู่มาตรฐานสากล รวมทั้งเพื่อนำผลการประเมินฯ รายงานต่อองค์กรระหว่างประเทศในสาขาประกันภัยที่ประเทศไทยเข้าร่วมเป็นภาคีสมาชิก ทั้งนี้ ในปี 2551 สำนักงาน คปภ. ได้พิจารณาดำเนินการประเมินการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยของปี 2550 และปรับปรุงผลการประเมินในเรื่องต่างๆ ประกอบด้วย

- การจัดตั้งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- พ.ร.บ. คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2550
- บทบาทและอำนาจหน้าที่ของสำนักงาน คปภ.
- โครงสร้างหน่วยงานภายในของสำนักงาน คปภ.

Workshop on OSFI Insurance Supervisory Practices

On 11-15 February 2008, the OIC has hosted the workshop on OSFI Insurance Supervisory Practices to the OIC officers at Pattaya, Chonburi. At this workshop, the OIC has invited the experts on insurance regulations and supervision from the Office of the Superintendent of Financial Institutions (OSFI), Canada, to be the guest speakers.

AITRI-Toronto Centre Leadership Programme for Senior Insurance Supervisors

On 23-28 November 2008, the OIC has hosted the workshop on AITRI-Toronto Centre Leadership Programme for Senior Insurance Supervisors at Bangkok whereby this workshop is co-hosted by the ASEAN Insurance Training and Research Institute and Toronto Centre. The participants include insurance supervisors from the ASEAN member countries and officers from other countries.


Training programs in overseas countries

In order to enhance the knowledge and capability of the OIC officers on the insurance regulations and supervision, it is deemed necessary to improve the insurance supervisors in various areas in order to learn and understand the new insurance regulation and supervision guidance and can efficiently regulate the insurance businesses. Hence, these shall enhance the competitive advantages of the Thai insurance companies and the confidence of the people towards them. In 2008, the OIC has sent several officers in all levels to attend the training programs in overseas countries named as the Financial Services Authority, the ASEAN Insurance Training and Research Institute, Office of the Superintendent of Financial Institutions, National Association of Insurance Commissioners, Foundation for the Advancement of Life Insurance in Asia, etc.

Assessment of the insurance regulations and supervision under the IAIS

The annual self assessment of the insurance regulation and supervision under the IAIS Insurance Core Principles Self-Assessment shall be conducted by the OIC annually in order to be used to amend the laws, rules and regulations including developing the insurance regulation and supervision to meet international standards. Moreover, the result of this assessment shall be reported and presented to the International Organizations (Insurance Sectors) where Thailand has been an associate member. In 2008, the OIC has conducted a self-assessment of insurance regulation and supervision of the year 2007 and improved the following areas.

- The establishment of the Office of Insurance Commission (OIC)
- Insurance Commission Act B.E.2550
- Roles and responsibilities of the OIC
- Organizational structure of the OIC

The background is a dark, abstract composition of sweeping, curved lines in shades of blue and green. Interspersed among these lines are several out-of-focus, circular light spots in various colors, including red, orange, and yellow, creating a bokeh effect. The overall aesthetic is modern and dynamic.

Office of Insurance Commission

A large, bold white number '6' is centered on a dark background. The background features several diagonal streaks of light, including green and red, suggesting a dynamic or technological theme. The number is the primary focus of the upper half of the image.

6

הכנתות

ธุรกิจประกันชีวิต

ในปี 2551 ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย มีบริษัทเปิดดำเนินการทั้งสิ้น 24 บริษัท ประกอบด้วย บริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 22 บริษัท สาขาบริษัทต่างประเทศ จำนวน 1 บริษัท และบริษัท รับประกันภัยต่อ (ชีวิต) จำนวน 1 บริษัท ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินสรุปได้ดังนี้

การรับประกันภัย

กรมธรรม์ประกันชีวิตที่ทำใหม่ระหว่างปีและกรมธรรม์ที่มีผลบังคับ ณ สิ้นปี

ปี 2551 ธุรกิจประกันชีวิตมีจำนวนกรมธรรม์ที่ทำใหม่ระหว่างปีรวมทุกประเภท คือ ประเภทสามัญ ประเภทอุตสาหกรรม ประเภทกลุ่ม และอุบัติเหตุส่วนบุคคล จำนวน 4,462,008 กรมธรรม์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.65 โดยมีจำนวนเงินเอาประกันภัยรวมทั้งสิ้น 2,321,204 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.12 ซึ่งในจำนวนนี้เป็นผู้ที่ทำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล จำนวน 1,901,411 กรมธรรม์ เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 11,728 กรมธรรม์ หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.62 มีจำนวนเงินเอาประกันภัยจำนวน 1,123,480 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 155,011 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.01

กรมธรรม์ประกันชีวิตที่ทำใหม่ระหว่างปี

ประเภทของการประกันชีวิต	จำนวนกรมธรรม์				จำนวนเงินเอาประกันภัย (ล้านบาท)			
	ปี 2551* 2008	สัดส่วน %	ปี 2550 2007	% เพิ่ม (ลด)	ปี 2551* 2008	สัดส่วน %	ปี 2550 2007	% เพิ่ม (ลด)
สามัญ	2,283,378	51.17	2,094,982	8.99	479,890	20.67	426,222	12.59
อุตสาหกรรม	273,749	6.14	234,867	16.55	18,251	0.79	17,202	6.10
กลุ่ม	3,470	0.08	4,042	(14.15)	699,583	30.14	520,512	34.40
รวม	2,560,597	57.39	2,333,891	9.71	1,197,724	51.60	963,936	24.25
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	1,901,411	42.61	1,889,683	0.62	1,123,480	48.40	968,469	16.01
รวมทั้งสิ้น	4,462,008	100.00	4,223,574	5.65	2,321,204	100.00	1,932,405	20.12

หมายเหตุ : * เป็นข้อมูลก่อนการปรับปรุง

Insurance Business

Thailand's insurance business in 2007 consisted of 24 companies, comprising 22 domestic companies, 1 foreign branch company, and 1 reinsurance company (Life). Operating results and financial position are summarized as follows.

Underwriting

New business policies issued during the year and policies effective at the end of the year

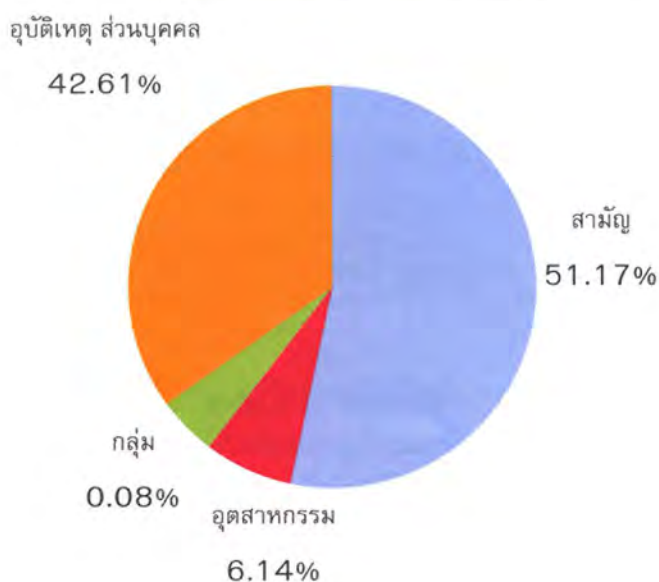
Insurance business in 2008 issued 4,462,008 policies, an increase of 5.65%, on new insurance policies issued during the year in 3 business lines, i.e., ordinary, industrial, group, and personal accident lines. Total sum insured amounted to 2,321,204 million Baht increased by 20.12%. In these amounts, there were 1,901,411 personal accident policies, an increased of 11,728 policies or 0.62% from last year with the sum insured of 1,123,480 million Baht increased by 155,011 million Baht or 16.01% from last year.

New business policies during the year

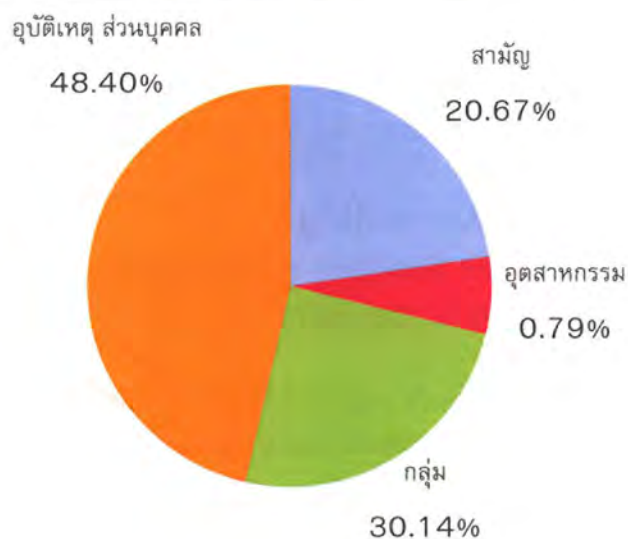
Lines of Business	Number of Policies				Sum Insured (Million Baht)			
	2551* 2008	Ratio %	2550 2007	% Increase (Decrease)	2551* 2008	Ratio %	฿ 2550 2007	% Increase (Decrease)
Ordinary	2,283,378	51.17	2,094,982	8.99	479,890	20.67	426,222	12.59
Industrial	273,749	6.14	234,867	16.55	18,251	0.79	17,202	6.10
Group	3,470	0.08	4,042	(14.15)	699,583	30.14	520,512	34.40
Total	2,560,597	57.39	2,333,891	9.71	1,197,724	51.60	963,936	24.25
Personal Accident	1,901,411	42.61	1,889,683	0.62	1,123,480	48.40	968,469	16.01
Grand Total	4,462,008	100.00	4,223,574	5.65	2,321,204	100.00	1,932,405	20.12

Note: * Data before improvement

จำนวนกรมธรรม์ที่ทำใหม่ระหว่างปี



จำนวนเงินเอาประกันภัยที่ทำใหม่ระหว่างปี



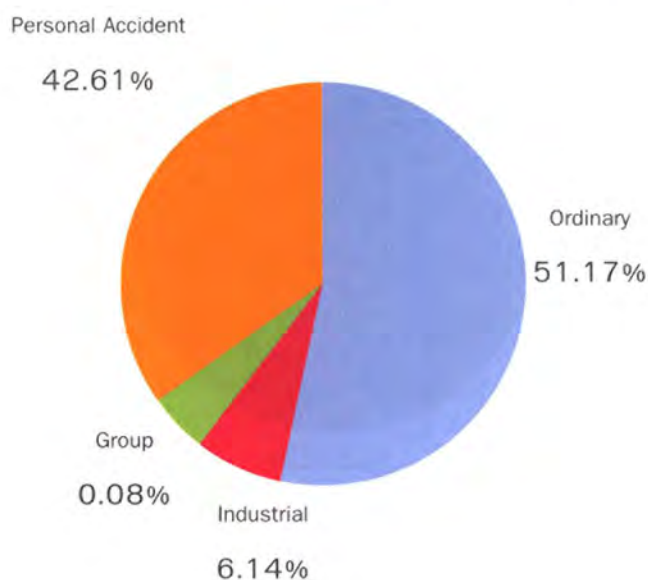
เมื่อพิจารณากรมธรรม์ประกันชีวิตที่ต่ออายุใหม่ระหว่างปี 2551 จะเห็นได้ว่า ธุรกิจประกันชีวิต ได้มีการต่ออายุกรมธรรม์ประกันชีวิตให้แก่ผู้เอาประกันภัยจำนวน 163,421 ราย เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 34,610 ราย หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.87 โดยมีจำนวนเงินเอาประกันภัยรวมทั้งสิ้น 470,726 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 335,733 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 248.70

กรมธรรม์ประกันชีวิตที่ต่ออายุใหม่ระหว่างปี 2551

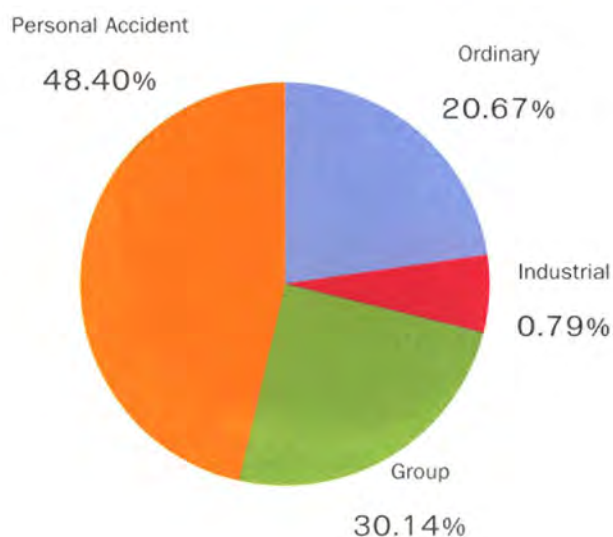
ประเภทของการประกันชีวิต	จำนวนกรมธรรม์				จำนวนเงินเอาประกันภัย (ล้านบาท)			
	ปี 2551* 2008	สัดส่วน %	ปี 2550 2007	% เพิ่ม (ลด)	ปี 2551* 2008	สัดส่วน %	ปี 2550 2007	% เพิ่ม (ลด)
สามัญ	157,605	96.44	124,753	26.33	28,348	6.02	8,172	246.89
อุตสาหกรรม	3,112	1.90	2,486	25.18	372	0.08	272	36.62
กลุ่ม	2,704	1.66	1,572	72.01	442,006	93.90	126,549	249.28
รวม	163,421	100.00	128,811	26.87	470,726	100.00	134,993	248.70

หมายเหตุ : * เป็นข้อมูลก่อนการปรับปรุง

New Business Policies During the Year



New Sum Insure During the Year



According to renewal policies during the year in 2008, it showed the insurance business had renewed life policies to 163,421 insurees, a growth of 34,610 insurees or 26.87% from last year, with total sum insured of 470,726 million Baht rose by 335,733 million Baht or 248.70%.

Renewal Policies in 2008

Lines of Business	Number of Policies				Sum Insured (Million Baht)			
	2551* 2008	Ratio %	2550 2007	% Increase (Decrease)	2551* 2008	Ratio %	๒ 2550 2007	% Increase (Decrease)
Ordinary	157,605	96.44	124,753	26.33	28,348	6.02	8,172	246.89
Industrial	3,112	1.90	2,486	25.18	372	0.08	272	36.62
Group	2,704	1.66	1,572	72.01	442,006	93.90	126,549	249.28
Total	163,421	100.00	128,811	26.87	470,726	100.00	134,993	248.70

Note: * Data before improvement

จำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิต ที่ต่ออายุใหม่ปี 2551

จำนวนเงินเอาประกันชีวิต ที่ต่ออายุใหม่ปี 2551



■ สามัญ ■ อุตสาหกรรม ■ กลุ่ม

ณ 31 ธันวาคม 2551 ธุรกิจประกันชีวิตมีกรมธรรม์ที่มีผลบังคับทั้งสิ้น (รวมกรมธรรม์อุบัติเหตุส่วนบุคคล) จำนวน 16,083,036 ราย เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 7.35 โดยมีจำนวนเงินเอาประกันภัยรวมทั้งสิ้น 5,857,956 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 16.69

กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีผลบังคับ ณ สิ้นปี

ประเภทของการประกันชีวิต	จำนวนกรมธรรม์				จำนวนเงินเอาประกันภัย (ล้านบาท)			
	ปี 2551* 2008	สัดส่วน %	ปี 2550 2007	% เพิ่ม (ลด)	ปี 2551* 2008	สัดส่วน %	ปี 2550 2007	% เพิ่ม (ลด)
สามัญ	11,787,901	73.30	10,692,948	10.24	2,387,572	40.76	2,121,949	12.52
อุตสาหกรรม	2,375,475	14.77	2,381,806	(0.27)	135,714	2.32	133,034	2.01
กลุ่ม	18,249	0.11	17,265	5.70	2,211,190	37.74	1,796,561	23.08
รวม	14,181,625	88.18	13,092,019	8.32	4,734,476	80.82	4,051,544	16.86
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	1,901,411	11.82	1,889,683	0.62	1,123,480	19.18	968,469	16.01
รวมทั้งสิ้น	16,083,036	100.00	14,981,702	7.35	5,857,956	100.00	5,020,013	16.69

หมายเหตุ : * เป็นข้อมูลก่อนการปรับปรุง

Renewal Policies in 2008



Renewal Sum Insured in 2008



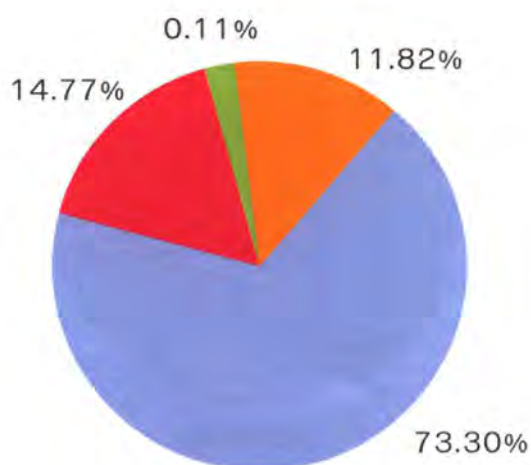
As of 31st December 2008, total in force policies (including personal accident policies) were 16,083,036 policies increased by 7.35% from last year with total sum insured of 5,857,956 million Baht, a rise of 16.69%.

Policies Inforce at the end of the year

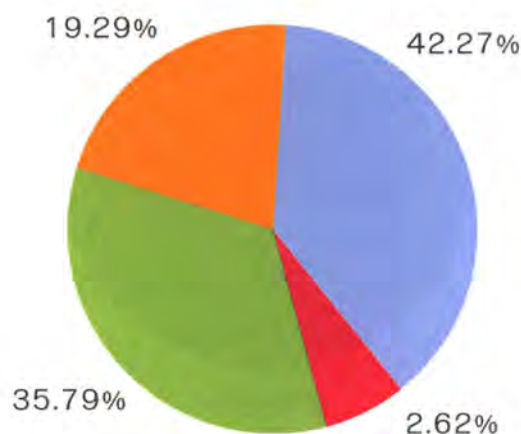
Lines of Business	Number of Policies				Sum Insured (Million Baht)			
	2551* 2008	Ratio %	2550 2007	% Increase (Decrease)	2551* 2008	Ratio %	฿ 2550 2007	% Increase (Decrease)
Ordinary	11,787,901	73.30	10,692,948	10.24	2,387,572	40.76	2,121,949	12.52
Industrial	2,375,475	14.77	2,381,806	(0.27)	135,714	2.32	133,034	2.01
Group	18,249	0.11	17,265	5.70	2,211,190	37.74	1,796,561	23.08
Total	14,181,625	88.18	13,092,019	8.32	4,734,476	80.82	4,051,544	16.86
Personal Accident	1,901,411	11.82	1,889,683	0.62	1,123,480	19.18	968,469	16.01
GrandTotal	16,083,036	100.00	14,981,702	7.35	5,857,956	100.00	5,020,013	16.69

Note: * Data before improvement

จำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิต ที่มีผลบังคับ
ณ สิ้นปี 2551



จำนวนเงินเอาประกันชีวิต ที่มีผลบังคับ
ณ สิ้นปี 2551



สามัญ

อุตสาหกรรม

กลุ่ม

อุบัติเหตุส่วนบุคคล

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง

ในปี 2551 ธุรกิจประกันชีวิตมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทจำนวนทั้งสิ้น 223,354 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 21,412 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.60

ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยปีแรก จำนวน 43,809 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 0.11 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงปีต่อไป จำนวน 155,528 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.50 และเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจ่ายครั้งเดียว จำนวน 24,017 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 37.77

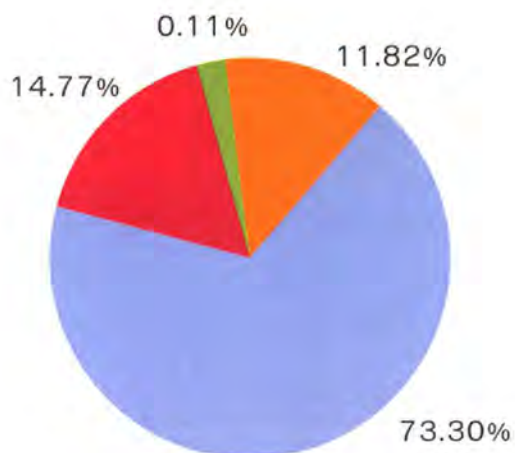
หากพิจารณาสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันชีวิตแล้ว พอสรุปได้ดังนี้

ในปี 2551 เบี้ยประกันภัยปีแรกมีจำนวน 43,809 ล้านบาท มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 19.61 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งสิ้น โดยในจำนวนนี้เป็นเบี้ยประกันภัยของการประกันชีวิตประเภทสามัญมากที่สุดจำนวน 35,511 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 81.06 ของเบี้ยประกันภัยปีแรกรวมทั้งสิ้น

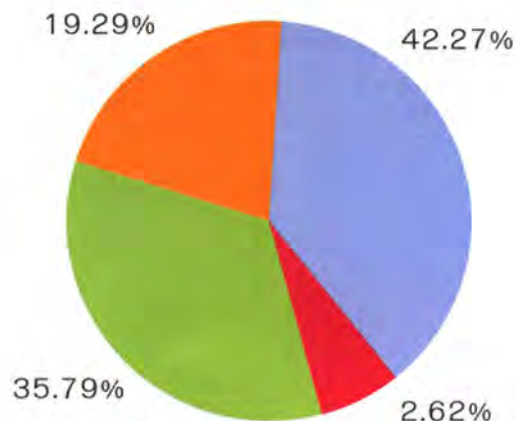
เบี้ยประกันภัยปีต่อไป จำนวน 155,528 ล้านบาท มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 69.63 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งสิ้น โดยในจำนวนนี้เป็นเบี้ยประกันภัยของการประกันชีวิตประเภทสามัญมากที่สุดจำนวน 139,762 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 89.86 ของเบี้ยประกันภัยปีต่อไปรวมทั้งสิ้น

เบี้ยประกันภัยจ่ายครั้งเดียว จำนวน 24,017 ล้านบาท มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 10.75 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งสิ้น โดยในจำนวนนี้เป็นเบี้ยประกันภัยของการประกันชีวิตประเภทกลุ่มมากที่สุดจำนวน 13,263 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 55.22 ของเบี้ยประกันภัยจ่ายครั้งเดียวรวมทั้งสิ้น

Policies Inforce at the end of the day



Sum Insured at the end of the day



Direct Premiums

The insurance business received 223,354 million Baht of overall direct premiums in 2008, an increase of 21,412 million Baht or 10.60% from 2007..

The premiums consisted of 43,809 million Baht from the first year premiums increased by 0.11% from last year, 155,528 million Baht from the renewal direct premiums increased by 37.77%, and 24,017 million Baht from the single direct premiums increased by 37.77%.

According to direct premium ratios for the insurance business, it can be summarized as follows.

The first year premiums were 43,809 million Baht or a ratio of 19.61% of the total direct premiums in 2008. The maximum direct premiums were from the ordinary life insurance amounted to 35,511 million Baht or equivalent to 81.06% of the total first year premiums.

The renewal premiums were at 155,528 million baht, a ratio of 69.63% of the total direct premiums. The ordinary life insurance received the maximum premiums of 139,762 million Baht or equivalent to 89.86% of the total renewal premiums.

The single premiums were at 24,017 million Baht, a ratio of 10.75% of the total direct premiums. In these amounts, the group life insurance paid the maximum premiums of 13,263 million Baht or equivalent to 55.22% of the total single premiums.

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของการประกันชีวิต	ปีแรก		ปีต่อไป		จ่ายครั้งเดียว		รวม	
	จำนวน	% เพิ่ม (ลด)	จำนวน	% เพิ่ม (ลด)	จำนวน	% เพิ่ม (ลด)	จำนวน	% เพิ่ม (ลด)
สามัญ	35,511	2.01	139,762	10.13	10,754	29.39	186,027	9.41
อุตสาหกรรม	1,543	31.03	7,636	1.35	-	-	9,179	5.36
กลุ่ม	2,632	(34.17)	8,130	28.92	13,263	45.40	24,025	23.68
อุบัติเหตุ	4,123	9.28	-	-	-	-	4,123	9.28
รวม	43,809	0.11	155,528	10.50	24,017	37.77	223,354	10.60

เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย

ธุรกิจประกันชีวิตได้จ่ายเงินตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันชีวิตและผู้รับประโยชน์เป็นจำนวนเงิน 86,099 ล้านบาท และคาดว่าจะต้องจ่ายเงินตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิตของปี 2551 อีกจำนวน 11,933 ล้านบาท เมื่อหักเงินค้างจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิตของปี 2550 จำนวน 10,479 ล้านบาท และเงินที่ได้รับคืนค่าสินไหมจากการเอาประกันภัยต่อเป็นจำนวน 1,187 ล้านบาท แล้ว เงินที่จ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิตในปี 2551 มีจำนวน 86,366 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 15,155 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.28

นอกจากการจ่ายเงินตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยแล้ว ธุรกิจ ได้จ่ายเงินปันผลตามกรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวน 2,862 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 272 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.67

Direct Premiums

Unit : Million Baht

Lines of Business	First Year		Renewal		Single		Total	
	Amount	%Increase (Decrease)	Amount	%Increase (Decrease)	Amount	%Increase (Decrease)	Amount	%Increase (Decrease)
Ordinary	35,511	2.01	139,762	10.13	10,754	29.39	186,027	9.41
Industrial	1,543	31.03	7,636	1.35	-	-	9,179	5.36
Group	2,632	(34.17)	8,130	28.92	13,263	45.40	24,025	23.68
Accident	4,123	9.28	-	-	-	-	4,123	9.28
Total	43,809	0.11	155,528	10.50	24,017	37.77	223,354	10.60

Benefit Payments

The insurance business paid 86,099 million Baht to insureds and beneficiaries according to conditions in insurance policies and expected to pay additional 11,933 million Baht according to conditions in insurance policies for year 2008. After deduction of 10,479 million Baht from outstanding amount in 2008 and 1,187 million Baht from recovery amount from reinsurance ceded, the net benefit payment incurred in 2008 was at 86,366 million Baht, an increase of 15,155 million Baht or 21.28% from last year.

Besides the payments incurred, the insurance business paid 2,862 million Baht on policyholders' dividend, a drop of 272 million Baht or 8.67% from 2007.

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของการประกันชีวิต	2551* 2008	2550 2007	เพิ่ม(ลด)	
			จำนวน	ร้อยละ
1. ครบกำหนด	32,254	28,616	3,638	12.71
2. มรณกรรม	10,106	9,196	910	9.89
3. เวณคืน	24,911	16,917	7,994	47.25
4. อุบัติเหตุ&ทุพพลภาพ&อื่น ๆ	7,688	6,740	948	14.07
5. เงินจ่ายเพื่อการประกันสุขภาพ	11,140	8,891	2,249	25.29
รวม	86,099	70,360	15,739	22.37
เงินค้ำจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยเมื่อสิ้นปีนี้	11,933	10,556	1,377	13.05
เงินค้ำจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยเมื่อสิ้นปีก่อน	10,479	8,474	2,005	23.65
เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เกิดขึ้นระหว่างปี	87,553	72,442	15,111	20.86
เงินที่ได้รับคืนจากการประกันภัยต่อ	1,187	1,231	(44)	(3.56)
เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยสุทธิที่เกิดขึ้นระหว่างปี	86,366	71,211	15,155	21.28
เงินปันผลตามกรมธรรม์ประกันภัย	2,862	3,134	(272)	(8.67)
เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยสุทธิที่เกิดขึ้นระหว่างปี	89,228	74,345	14,883	20.02

หมายเหตุ : * เป็นข้อมูลก่อนการปรับปรุง

เมื่อพิจารณาประเภทการรับประกันภัยแล้ว พบว่า ธุรกิจประกันชีวิต ได้จ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยประเภทสามัญมากที่สุด เป็นจำนวน 68,932 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 80.06 ของเงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยรวมทั้งสิ้น โดยเป็นการจ่ายเงินตามเงื่อนไขประเภทครบกำหนดสูงสุดเป็นจำนวน 26,808 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 38.89 ของเงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยประเภทสามัญรวมทั้งสิ้น

Unit : Million Baht

Lines of Business	2551 [*] 2008	2550 2007	Increase(Decrease)	
			Amount	%
1. Matured Endowment	32,254	28,616	3,638	12.71
2. Death Benefits	10,106	9,196	910	9.89
3. Surrender Payments	24,911	16,917	7,994	47.25
4. Accident & Disabilities & Others	7,688	6,740	948	14.07
5. Health	11,140	8,891	2,249	25.29
Total	86,099	70,360	15,739	22.37
Outstanding at the end of Current Year	11,933	10,556	1,377	13.05
Outstanding at the end of Previous Year	10,479	8,474	2,005	23.65
Benefit Payments Incurred	87,553	72,442	15,111	20.86
Recovery from Reinsurance Ceded	1,187	1,231	(44)	(3.56)
Net Benefit Payments Incurred	86,366	71,211	15,155	21.28
Policyholders' Dividends	2,862	3,134	(272)	(8.67)
Net Benefit Payments Incurred	89,228	74,345	14,883	20.02

Note : * Data before improvement

By considering lines of insurances, it was found that the most payments of 68,932 million Baht were on the ordinary insurance, or a ratio of 80.06% of the total benefit payment incurred. Matured endowment, the most payment, amounted to 26,808 million Baht, a ratio of 38.89% of the total payment for the ordinary insurance.

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของการประกันชีวิต	สามัญ		อุตสาหกรรม		กลุ่ม		อุบัติเหตุส่วนบุคคล		รวมทั้งสิ้น	
	จำนวน	สัดส่วน %	จำนวน	สัดส่วน %	จำนวน	สัดส่วน %	จำนวน	สัดส่วน %	จำนวน	สัดส่วน %
1. ครบกำหนด	26,808	38.89	5,365	69.15	81	1.06	-	0.00	32,254	37.46
2. มรณกรรม	6,093	8.84	815	10.50	3,089	40.57	109	6.07	10,106	11.74
3. เวณคืน	22,559	32.73	1,553	20.02	799	10.50	-	0.00	24,911	28.93
4. อุบัติเหตุ&ทุพพลภาพ&อื่น ๆ	5,627	8.16	22	0.28	354	4.65	1,685	93.93	7,688	8.93
5. เงินจ่ายเพื่อการประกันสุขภาพ	7,845	11.38	4	0.05	3,291	43.22	-	0.00	11,140	12.94
รวม	68,932	100.00	7,759	100.00	7,614	100.00	1,794	100.00	86,099	100.00

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ธุรกิจประกันชีวิตได้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรงเป็นจำนวน 39,789 ล้านบาท (เป็นค่าจ้างค่าบำเหน็จที่จ่ายให้ตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิตจำนวน 26,014 ล้านบาท และจ่ายให้ผู้บริหารตัวแทนประกันชีวิตจำนวน 13,775 ล้านบาท) ประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จของเบี้ยประกันภัยปีแรกจำนวน 27,741 ล้านบาท ปีต่อไปจำนวน 12,048 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนค่าจ้างและค่าบำเหน็จปีแรกกับเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงปีแรก เป็นร้อยละ 63.32 และอัตราส่วนค่าจ้างและค่าบำเหน็จปีต่อไปกับเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงปีต่อไป เป็นร้อยละ 7.75

Unit : Million Baht

Lines of Business	Ordinary		Industrial		Group		Personal Accident		Grand Total	
	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%
1. Matured Endowment	26,808	38.89	5,365	69.15	81	1.06	-	0.00	32,254	37.46
2. Death Benefits	6,093	8.84	815	10.50	3,089	40.57	109	6.07	10,106	11.74
3. Surrender Payments	22,559	32.73	1,553	20.02	799	10.50	-	0.00	24,911	28.93
4. Accident&Disabilities&Others	5,627	8.16	22	0.28	354	4.65	1,685	93.93	7,688	8.93
5. Health	7,845	11.38	4	0.05	3,291	43.22	-	0.00	11,140	12.94
Total	68,932	100.00	7,759	100.00	7,614	100.00	1,794	100.00	86,099	100.00

Commissions and Brokerages

The insurance business paid 39,789 million Baht on commissions and brokerages from direct insurance (26,014 million Baht to agents and brokers and 13,775 million Baht to executive agents) comprising 27,741 million baht for the first year, and 12,048 million Baht for the renewal year. Commissions and brokerages to direct premiums ratios were at 63.32% and 7.75% for the first year and renewal year, respectively.

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของการประกันชีวิต	ค่าจ้าง&ค่าบำเหน็จ			เบี้ยประกันภัย รับโดยตรง		อัตราส่วนค่าจ้าง& ค่าบำเหน็จ	
	ปีแรก	ปีต่อไป	รวม	ปีแรก	ปีต่อไป	ปีแรก	ปีต่อไป
สามัญ	23,536	10,342	33,878	35,511	139,762	66.28	7.40
- ตัวแทน&นายหน้า	12,036	8,599	20,635				
- ผู้บริหารตัวแทน	11,500	1,743	13,243				
อุตสาหกรรม	1,087	714	1,801	1,543	7,636	70.48	9.35
- ตัวแทน&นายหน้า	777	678	1,455				
- ผู้บริหารตัวแทน	310	36	346				
กลุ่ม	2,403	992	3,395	2,632	8,130	91.32	12.20
- ตัวแทน&นายหน้า	2,238	986	3,224				
- ผู้บริหารตัวแทน	165	6	171				
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	715	-	715	4,123	-	17.34	-
- ตัวแทน&นายหน้า	700	-	700				
- ผู้บริหารตัวแทน	15	-	15				
รวม	27,741	12,048	39,789	43,809	155,528	63.32	7.75
- ตัวแทน&นายหน้า	15,751	10,263	26,014				
- ผู้บริหารตัวแทน	11,990	1,785	13,775				

หมายเหตุ : * เป็นข้อมูลก่อนการปรับปรุง

การลงทุน

ณ สิ้นปี 2551 ธุรกิจประกันชีวิต มีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 844,225 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 68,663 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.85 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 94.71 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์ที่ธุรกิจ ลงทุนมากที่สุด คือ พันธบัตร จำนวน 527,894 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 74,119 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.33 และมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 62.53 ของสินทรัพย์ ลงทุนรวมทั้งสิ้น รองลงมาได้แก่ หุ้นกู้-หุ้นกู้แปลงสภาพ มีจำนวน 103,927 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ปีก่อนร้อยละ 14.58 มีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 12.31 อันดับสามได้แก่ เงินให้กู้ยืม จำนวน 69,742 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 9.59 และมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 8.26 ของสินทรัพย์ ลงทุนรวมทั้งสิ้น

Unit : Million Baht)

Lines of Business	Commissions & Brokerages			Direct Premiums		Rate of commissions&	
	First year	Renewal year	Total	First year	Renewal year	First year	Renewal year
Ordinary	23,536	10,342	33,878	35,511	139,762	66.28	7.40
- Agents & Brokers	12,036	8,599	20,635				
- Executive Agents	11,500	1,743	13,243				
Industrial	1,087	714	1,801	1,543	7,636	70.48	9.35
- Agents & Brokers	777	678	1,455				
- Executive Agents	310	36	346				
Group	2,403	992	3,395	2,632	8,130	91.32	12.20
- Agents & Brokers	2,238	986	3,224				
- Executive Agents	165	6	171				
Personal Accident	715	-	715	4,123	-	17.34	-
- Agents & Brokers	700	-	700				
- Executive Agents	15	-	15				
Total #VALUE!	27,741	12,048	39,789	43,809	155,528	63.32	7.75
- Agents & Brokers	15,751	10,263	26,014				
- Executive Agents	11,990	1,785	13,775				

Note: * Data before improvement

Investment

The insurance business occupied investment assets of 844,225 million Baht at the end of 2008, an increase of 68,663 million Baht or 8.85% in comparison to 2007, and accounted for 94.71% of total assets. The most invested assets was 527,894 million Baht in bonds, a 74,119 million Baht or 16.33 growth from last year, accounted for 62.53% of total invested assets. The second investment was 103,927 million Baht in debentures, 14.58% increased from last year with an investment ratio of 12.31%. The third investment was 69,742 million Baht in loans, an increase of 9.59% from last year, accounted for 8.26% of total investment assets.

การลงทุนดังกล่าว ทำให้ธุรกิจมีรายได้จากการลงทุนเป็นจำนวน 43,151 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 6,360 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.29 คิดเป็นอัตราส่วนผลตอบแทนเท่ากับร้อยละ 5.11 สินทรัพย์ลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงสุด 3 ลำดับ คือ การให้เช่าซื้อรถ ให้ผลตอบแทนร้อยละ 9.20 เงินให้กู้ยืม ให้ผลตอบแทนร้อยละ 7.02 และหุ้นทุน ให้ผลตอบแทนร้อยละ 6.99

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์ลงทุน	จำนวนเงิน	อัตราส่วน การลงทุน %	อัตราส่วน ผลตอบแทน	รายได้ จากการ ลงทุน	เพิ่ม(ลด) %
1. พันธบัตร	527,894	62.53	16.33	28,102	5.32
2. ตัวเงินคลัง	124	0.01	49.54	6	4.74
3. ตัวสัญญาใช้เงิน-ตัวแลกเงิน	64,241	7.61	(4.80)	3,147	4.90
4. หุ้นทุน	44,281	5.25	(34.67)	3,097	6.99
5. หุ้นกู้-หุ้นกู้แปลงสภาพ	103,927	12.31	14.58	5,058	4.87
6. หน่วยลงทุน	11,179	1.32	(39.42)	451	4.03
7. ใบสำคัญแสดงสิทธิ	7	-	(96.48)	-	-
8. เงินให้กู้ยืม	69,742	8.26	9.59	4,892	7.02
9. เงินเพื่อการเช่าซื้อรถ	1,618	0.19	8.59	149	9.20
10. เงินฝากสถาบันการเงินมีดอกเบี้ย					
- เงินฝากธนาคาร	17,055	2.02	62.47	465	2.73
- บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	2,730	0.32	125.62	66	2.41
11. เงินลงทุนอื่น	1,427	0.17	1,444.32	24	1.68
12. รวม	844,225	99.99	8.85	45,457	5.38
13. หัก ค่าใช้จ่ายในการลงทุน				2,306	
14. รวมทั้งสิ้น	844,225		8.85	43,151	5.11

หมายเหตุ : * เป็นข้อมูลก่อนการปรับปรุง

ผลการดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิต

ในปี 2551 ธุรกิจประกันชีวิตมียอดรายได้รวมทั้งสิ้น 262,690 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 27,080 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.49

รายได้ส่วนใหญ่มาจากการรับประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 83.38 ของจำนวนรายได้ทั้งสิ้น รองลงมา ได้แก่ รายได้สุทธิจากการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 16.43 ของจำนวนรายได้ทั้งสิ้น

Therefore, these investments resulted in revenues of 43,151 million Baht, a growth of 6,360 million Baht or 17.29% from 2007, with 5.11% rate of return. Assets with the most return on investment were leasing, loans, and stocks with the return of 9.2%, 7.02%, and 6.99%, respectively.

Unit : Million Baht

Investment Assets	Amount	Investment Ratio %	Rate of Return %	Investment Income	Increase (Decrease) %
1. Bonds	527,894	62.53	16.33	28,102	5.32
2. Government Notes	124	0.01	49.54	6	4.74
3. Notes	64,241	7.61	(4.80)	3,147	4.90
4. Stocks	44,281	5.25	(34.67)	3,097	6.99
5. Debentures	103,927	12.31	14.58	5,058	4.87
6. Investment Units	11,179	1.32	(39.42)	451	4.03
7. Warrants of Common Stocks	7	-	(96.48)	-	-
8. Loans	69,742	8.26	9.59	4,892	7.02
9. Leasing	1,618	0.19	8.59	149	9.20
10. Interest Bank Deposit					
- Bank Deposits	17,055	2.02	62.47	465	2.73
- Negotiable Certificate of Deposit (NCDs)	2,730	0.32	125.62	66	2.41
11. Other Investments	1,427	0.17	1,444.32	24	1.68
12. Total	844,225	99.99	8.85	45,457	5.38
13. less Investment Income				2,306	
14. Grand Total	844,225		8.85	43,151	5.11

Note: * Data before improvement

Operation Results of Life Insurance Business

The life insurance business in 2008 received total incomes of 262,690 million Baht, a growth of 27,080 million Baht of 11.49% from the previous year.

Underwritings provided main incomes that accounted for 83.38% of total incomes, and followed by net investment income at 16.43% of total incomes.

สำหรับรายจ่ายมีจำนวนทั้งสิ้น 237,510 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 16,251 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.34 โดยรายจ่ายส่วนใหญ่ ได้แก่ เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เกิดขึ้นระหว่างปี คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 36.36 และเงินสำรองประกันภัย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 35.60 ของรายจ่ายรวมทั้งสิ้น

สำหรับเงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เกิดขึ้นระหว่างปี ธุรกิจประกันชีวิตได้จ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยประเภทเงินครบกำหนดมากที่สุด จำนวน 32,879 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 38.07 ของเงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยระหว่างปีรวมทั้งสิ้น

ดังนั้น ในปี 2551 ธุรกิจประกันชีวิตมีกำไรจากการดำเนินงาน 25,179 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10,829 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 75.47 ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 1,244 ล้านบาท เมื่อหักภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 10,345 ล้านบาท ธุรกิจ มีกำไรสุทธิจำนวน 13,590 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 738 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.15

หน่วย : ล้านบาท

ผลการดำเนินงาน	ปี 2551*	ปี 2550	เพิ่ม(ลด) %
รายได้	262,690	235,610	11.49
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	219,041	197,624	10.84
รายได้สุทธิจากการลงทุน	43,151	36,791	17.29
รายได้อื่น	498	1,195	(58.33)
รายจ่าย	237,511	221,260	7.34
เงินสำรองประกันภัยที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน	84,564	90,014	(6.05)
เงินจ่ายตามกรมธรรม์	86,366	71,210	21.28
เงินปันผล	2,863	3,134	(8.67)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	38,842	35,579	9.17
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	5,193	3,918	32.54
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	19,546	17,343	12.70
ค่าใช้จ่ายอื่น	137	62	122.65
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	25,179	14,350	75.47
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์ลงทุน	(1,244)	6,784	(118.33)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้นิติบุคคล	23,935	21,134	13.26
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	10,345	9,442	9.57
กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ	13,590	11,692	16.23
รายการพิเศษ	0	2,636	100.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	13,590	14,328	(5.15)

หมายเหตุ : * เป็นข้อมูลก่อนการปรับปรุง

Total expenses were at 237,510 million Baht increased by 16,251 million Baht or 7.34% from the last year. Main expenses were benefit payment incurred and life policy reserve at the ratios of 36.36% and 35.60%, respectively.

For the benefit payment incurred during the year, the most payment was on matured endowment amounted to 32,879 million Baht or 38.07% of total benefit payment incurred.

Hence, the insurance business posted the profit from operation of 25,179 million Baht in 2008, an increase of 10,829 million Baht or 75.47% from the last year, while the capital loss from selling investment assets were recorded at 1,244 million Baht. After deducting 10,345 million Baht on corporate taxes, the insurance business posted the net profit of 13,590 million Baht, a decrease of 738 million Baht or 5.15% from last year.

Unit : Million Baht

Investment Assets	Rate of Return %	Investment Income	Increase (Decrease) %
Income	262,690	235,610	11.49
Net Written Premiums	219,041	197,624	10.84
Net Investment Income	43,151	36,791	17.29
Other Income	498	1,195	(58.33)
Expenses	237,511	221,260	7.34
Life Policy Reserve Increase (Decrease) from the previous year	84,564	90,014	(6.05)
Benefit Payments during the year	86,366	71,210	21.28
Policyholders' dividends	2,863	3,134	(8.67)
Commissions and Brokerages	38,842	35,579	9.17
Other Underwriting Expenses	5,193	3,918	32.54
Operating Expenses	19,546	17,343	12.70
Other Expenses	137	62	122.65
Profit (Loss) from Operation	25,179	14,350	75.47
Capital Gain (Loss) from selling investments assets	(1,244)	6,784	(118.33)
Profit (Loss) Before Corporate taxes	23,935	21,134	13.26
Corporate Taxes	10,345	9,442	9.57
Earning (loss) before Extraordinary Items	13,590	11,692	16.23
Extraordinary Items	0	2,636	100.00
Net Profit (Loss)	13,590	14,328	(5.15)

Note: * Data before improvement

ฐานะการเงินของธุรกิจประกันชีวิต

ณ 31 ธันวาคม 2551 ธุรกิจประกันชีวิต มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 891,347 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 74,050 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.06 สินทรัพย์ส่วนใหญ่ได้แก่ สินทรัพย์ลงทุน คิดเป็นร้อยละ 94.71 ของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น

หนี้สินมีจำนวนทั้งสิ้น 794,654 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 87,404 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.36 โดยหนี้สินส่วนใหญ่ได้แก่ เงินสำรองประกันภัย คิดเป็นร้อยละ 91.99 ของหนี้สินรวมทั้งสิ้น

เงินกองทุนของธุรกิจฯ มีจำนวน 96,693 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 13,354 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 12.13

เปรียบเทียบสัดส่วนของทรัพย์สิน หนี้สิน และเงินกองทุนของปี 2551 เป็นดังนี้

สินทรัพย์ของธุรกิจฯ เป็น	1.12	เท่าของหนี้สิน
หนี้สินของธุรกิจฯ เป็น	8.22	เท่าของเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

ฐานะการเงิน	2551* 2008	2550 2007	เพิ่ม(ลด)	
			จำนวน	ร้อยละ %
สินทรัพย์รวม	891,347	817,297	74,050	9.06
- สินทรัพย์ลงทุน	844,225	775,562	68,663	8.85
- เงินสดและเงินฝากธนาคาร	6,937	6,027	910	15.10
- ที่ทำการและทรัพย์สินดำเนินงาน	11,519	10,769	750	6.96
- สินทรัพย์อื่น ๆ	28,666	24,939	3,727	14.95
หนี้สินรวม	794,654	707,250	87,404	12.36
- เงินสำรองประกันภัย	730,976	646,321	84,655	13.10
- หนี้สินอื่น	63,678	60,929	2,749	4.51
เงินกองทุน	96,693	110,047	(13,354)	(12.13)

หมายเหตุ : * เป็นข้อมูลก่อนการปรับปรุง

Financial Position of the Insurance Business

As of 31st December 2008, the insurance business contained total assets of 891,347 million Baht, an increase of 74,050 million Baht or 9.06% from the last year. Main assets were investment assets accounted for 94.71% of total assets.

Total liabilities were at 794,654 million Baht increased by 87,404 million Baht or 12.36% from last year. Main liabilities were life policy reserves accounted for 91.99% of total liabilities.

The insurance business's capital funds amounted to 96,693 million Baht decreased by 13,354 million Baht or 12.13%.

The followings were assets, liabilities, and capital funds ratios in 2008

Asset/Liability Ratio 1.12

Liability/Capital fund Ratio 8.22

Unit : Million Baht

Financial Position	2551* 2008	2550 2007	Increase(Decrease)	
			Amount	ร้อยละ %
Total Assets	891,347	817,297	74,050	9.06
- Investment Assets	844,225	775,562	68,663	8.85
- Cash & Bank Deposits	6,937	6,027	910	15.10
- Building & Operating Assets	11,519	10,769	750	6.96
- Other Assets	28,666	24,939	3,727	14.95
Total Liabilities	794,654	707,250	87,404	12.36
- Life Policy Reserves	730,976	646,321	84,655	13.10
- Other Liabilities	63,678	60,929	2,749	4.51
Capital Funds	96,693	110,047	(13,354)	(12.13)

Note: * Data before improvement

ธุรกิจประกันวินาศภัย

ในปี 2551 มีบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย จำนวนทั้งสิ้น 72 บริษัท ประกอบด้วยบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย จำนวน 67 บริษัท (ซึ่งในจำนวนนี้เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันสุขภาพ จำนวน 5 บริษัท บริษัทประกันภัยต่อ 1 บริษัท) และสาขาบริษัทต่างประเทศ จำนวน 5 บริษัท ลดลงจากปีก่อน 1 บริษัท คือ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด ได้คืนใบอนุญาตเนื่องจากได้ควบรวมกิจการกับบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด และได้จดทะเบียนเป็นบริษัทใหม่ชื่อ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2551

จำนวนบริษัทประกันวินาศภัย จำแนกตามประเภทของธุรกิจที่ประกอบกิจการ มีดังนี้

ประเภทของการประกอบธุรกิจ	บริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย	สาขาบริษัทต่างประเทศ	รวม
1. ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท	58	3	61
2. อัคคีภัย ทะเล & ขนส่ง และเบ็ดเตล็ด	1	1	2
3. อัคคีภัย และเบ็ดเตล็ด	1	-	1
4. รถยนต์	1	-	1
5. เบ็ดเตล็ด	-	1	1
6. สุขภาพ	5	-	5
7. ประกันภัยต่อ	1	-	1
รวม	67	5	72

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของธุรกิจประกันวินาศภัย สรุปได้ดังนี้

การรับประกันภัย

ในปี 2551 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีกรรมธรรม์ประกันภัยรวมทุกประเภททั้งสิ้น 32,323,719 กรรมธรรม์ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,754,206 กรรมธรรม์ หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.74 คิดเป็นจำนวนเงินเอาประกันภัยรวมทั้งสิ้น 64,832,710 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 19,241,721 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.21 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งสิ้น 106,254 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 5,439 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.39 และมีเบี้ยประกันภัยรับต่อจำนวน 7,373 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 71 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.95 และได้นำความเสี่ยงภัยที่รับไว้บางส่วนไปประกันต่อ จำนวน 32,616 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1,342 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.29 ดังนั้น ธุรกิจฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองเป็นจำนวน 81,011 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 4,026 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.23 คิดเป็นสัดส่วนในการรับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 71.30 และมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี หลังหักรับคืนจากคู่กรณี จำนวน 40,694 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 107 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.26 คิดเป็นอัตราความเสียหายต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ร้อยละ 51.17 ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 3.82

Non-life Insurance Business

There were 72 non-life insurance companies in 2008, comprising 67 domestic companies (including 5 health insurance companies and 1 reinsurance company), 5 foreign branch companies) downed by 1 company from 2007 due to a merger of Patara Insurance Co., Ltd. and Muang Thai Insurance Co., Ltd. on 20th June 2008.

The followings are non-life insurance companies classified by business lines

Lines of Business	Domestic Companies	Foreign Branch Companies	Total
1. All types of non-life Insurance Business	58	3	61
2. Fire-Marine & Transportation-Miscellaneous	1	1	2
3. Fire-Miscellaneous	1	-	1
4. Automobile	1	-	1
5. Miscellaneous	-	1	1
6. Health	5	-	5
7. Reinsurance	1	-	1
Total	67	5	72

Operating results and financial position are summarized as follows.

Underwriting

The non-life insurance business issued 32,323,719 policies in 2008 for all business lines, an increase of 1,754,206 policies or 5.74% from the previous year, with total sum insured amount of 64,832,710 million Baht increased by 19,241,721 million Baht or 42.21%. Direct premiums totaled to 106,254 million Baht rose by 5,439 million Baht or 5.39%, reinsurance assumed amount was at 7,343 million Baht decreased by 71 million Baht or 0.95%, and reinsurance ceded amount was at 32,616 million Baht increased by 1,342 million Baht or 4.29%. Therefore, the insurance business contained net written premiums of 81,011 million Baht, an increase of 4,029 million Baht or 5.23% from 2007. The net written premium was accounted for 71.30% of total premium. Losses incurred during the year amounted to 40,694 million Baht dropped by 107 million Baht or 0.26%. The loss ratio was at 51.17%, a decrease of 3.82% from the previous year.

รายการ	2551* 2008	2550 2007	เพิ่ม (ลด)	%
จำนวนกรรมธรรม์ (ราย)	32,323,719	30,569,513	1,754,206	5.74
จำนวนเงินเอาประกันภัย (ล้านบาท)	64,832,710	45,590,989	19,241,721	42.21
เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (ล้านบาท)	106,254	100,816	5,438	5.39
เบี้ยประกันภัยรับต่อ (ล้านบาท)	7,373	7,443	(70)	(0.94)
เบี้ยประกันภัยเอาต่อ (ล้านบาท)	32,616	31,274	1,342	4.29
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (ล้านบาท)	81,011	76,985	4,026	5.23
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (ล้านบาท)	79,529	74,204	5,325	7.18
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี (ล้านบาท) หลังหักรับคืนจากคู่กรณี	40,694	40,801	(107)	(0.26)
อัตราค่าสินไหมทดแทน (%)	51.17	54.99	-	(3.82)

* หมายเหตุ : ข้อมูลก่อนการปรับปรุง

เมื่อพิจารณาประเภทการประกันภัย จะเห็นได้ว่า การประกันภัยรถยนต์ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดสูงสุด คือ มีจำนวนกรรมธรรม์ 24,748,761 กรรมธรรม์ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 714,881 กรรมธรรม์ หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.97 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 76.57 ของการรับประกันภัยรวมทุกประเภท (โดยเป็นการประกันภัยรถโดยข้อบังคับแห่งกฎหมาย จำนวน 19,779,171 กรรมธรรม์ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 79.92 ของการประกันภัยรวมทั้งสิ้น) มีจำนวนเงินเอาประกันภัย 2,947,537 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1,404,297 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 32.27 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 64,158 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,750 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.48 และได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีจำนวน 33,606 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 4 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.01 คิดเป็นอัตราความเสียหายต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ร้อยละ 56.34 ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 3.67

รองลงมาเป็นประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีจำนวนกรรมธรรม์ 5,023,397 กรรมธรรม์ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.54 และมีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.01 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (โดยเป็นการประกันภัยอุบัติเหตุ 3,482,679 กรรมธรรม์ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 69.33 ของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวมทั้งสิ้น) มีจำนวนเงินเอาประกันภัย 43,563,814 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 67.19 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยรวมทุกประเภท อัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 12,620,182 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.78 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจำนวน 30,402 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,916 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.73 มีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี จำนวน 5,737 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 512 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.81 คิดเป็นอัตราความเสียหายต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ร้อยละ 47.55

Items	2551 [*] 2008	2550 2007	Increase (Decrease)	%
Number of Policies	32,323,719	30,569,513	1,754,206	5.74
Sum Insured (Million Baht)	64,832,710	45,590,989	19,241,721	42.21
Direct Premium (Million Baht)	106,254	100,816	5,438	5.39
Reinsurance Assumed (Million Baht)	7,373	7,443	(70)	(0.94)
Reinsurance Ceded (Million Baht)	32,616	31,274	1,342	4.29
Net Written Premium (Million Baht)	81,011	76,985	4,026	5.23
Net Earned Premium (Million Baht)	79,529	74,204	5,325	7.18
Losses Incurred during the Year (Million Baht)	40,694	40,801	(107)	(0.26)
Loss Ratio	51.17	54.99	-	(3.82)

* Note: Data before improvement

When considering business lines, it showed that the automobile insurance still maintained the maximum market share with 24,748,761 policies increased by 714,881 policies or 2.97% from the previous year and accounted for 76.57% of all business lines (19,779,171 compulsory insurance policies or 79.92% of total automobile insurance.) The sum insured were at 2,947,537 million Baht dropped by 1,404,297 million Baht or 32.27%. Direct premiums amounted to 64,158 million Baht, a rose of 2,750 million Baht or 4.48%, and losses incurred during the year were 33,606 million Baht, a drop of 4 million Baht or 0.01% from the last year. The loss ratio was 56.34%, a decrease of 3.67% from 2007.

Miscellaneous insurance was next with 5,023,397 policies, accounted for 15.54% with an increased growth rate of 24.01% in comparison to the previous year (3,482,679 policies or 69.33% of total miscellaneous policies were automobile insurance policies). The sum insured amounted to 43,563,814 million Baht or 67.19% of total sum incurred with an increased growth rate of 12,620,182 million Baht or 40.78%. Direct premiums were 30,402 million Baht, an increase of 1,916 million Baht or 6.73%, and losses incurred during the year were 5,737 million Baht increased by 512 million Baht or 9.81%. The loss ratio was at 47.55%.

สำหรับการประกันอัคคีภัย มีจำนวนกรมธรรม์ 1,816,311 กรมธรรม์ เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 45,603 กรมธรรม์ หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.58 คิดเป็นจำนวนเงินเอาประกันภัย 10,717,332 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 6,485,362 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 153.25 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 7,500 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 402 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.67 ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี 754 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 585 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 43.68 คิดเป็นอัตราความเสียหายต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ร้อยละ 14.40

ส่วนการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีจำนวนกรมธรรม์ 735,250 กรมธรรม์ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 21,018 กรมธรรม์ หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.94 คิดเป็นจำนวนเงินเอาประกันภัยรวมทั้งสิ้น 7,604,027 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,540,474 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.41 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจำนวน 4,194 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 370 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.68 ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี 597 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 30 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.85 คิดเป็นอัตราความเสียหายต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ร้อยละ 23.16

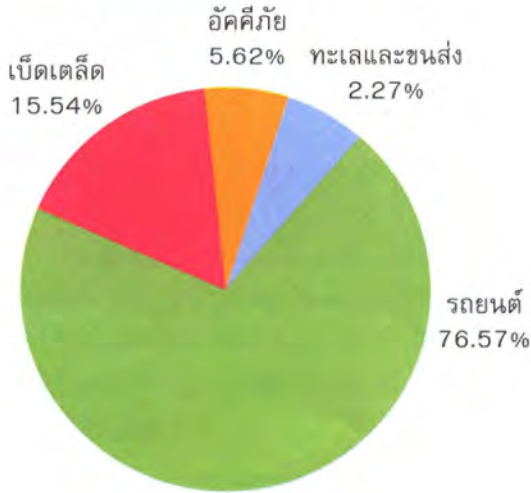
	อัคคีภัย	ทะเลและ ขนส่ง	รถยนต์	เบ็ดเตล็ด	รวม
จำนวนกรมธรรม์ (ราย)	1,816,311	735,250	24,748,761	5,023,397	32,323,719
จำนวนเงินเอาประกันภัย (ล้านบาท)	10,717,332	7,604,027	2,947,537	43,563,814	64,832,710
เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (ล้านบาท)	7,500	4,194	64,158	30,402	106,254
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (ล้านบาท)	5,234	2,579	59,651	12,065	79,529
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี (ล้านบาท)	754	597	33,606	5,737	40,694
อัตราค่าสินไหมทดแทน (%) 2551	14.40	23.15	56.34	47.55	51.17
อัตราค่าสินไหมทดแทน (%) 2550	25.63	27.06	60.01	49.02	54.99

Fire insurance policies were 1,816,311 policies, an increase of 45,603 policies or 2.58%, amounted to 10,717,332 million Baht, a rise of 6,485,362 million Baht or 153% from 2007. Direct premiums were 7,500 million Baht increased by 402 million Baht or 5.67%. Losses incurred amounted to 754 million Baht, a decrease of 585 million Baht or 43.68%. The loss ratio was at 14.40%.

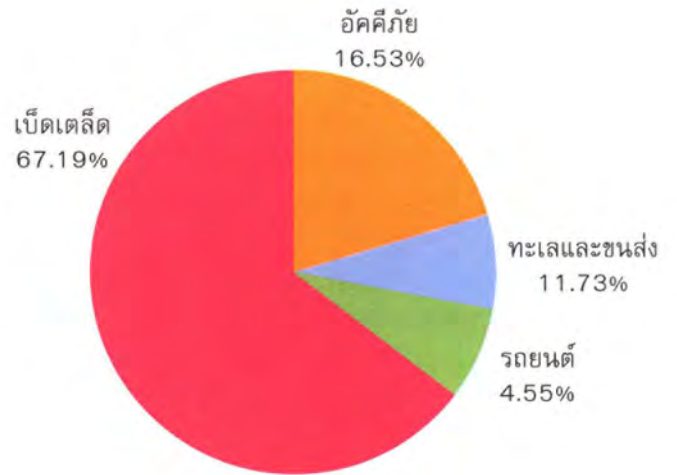
For the marine and transportation insurance, there were 735,250 policies, an increase of 21,018 policies or 2.94%, with the sum insured totaled 7,604,027 million Baht grew by 1,540,474 million Baht or 25.41% from the previous year. Direct premiums were 4,194 million Baht increased by 370 million Baht or 9.68% and losses incurred during the year amounted to 597 million Baht dropped by 30 million Baht or 4.85%. The loss ratio was at 23.16%.

	Fire	Marine & Transportation	Automobile	Miscellaneous	Total
Number of Policies (Million Baht)	1,816,311	735,250	24,748,761	5,023,397	32,323,719
Sum Insured (Million Baht)	10,717,332	7,604,027	2,947,537	43,563,814	64,832,710
Direct Premiums (Million Baht) (Million Baht)	7,500	4,194	64,158	30,402	106,254
Net Earned Premiums (Million Baht) (Million Baht)	5,234	2,579	59,651	12,065	79,529
Losses Incurred during the Year (Million Baht)	754	597	33,606	5,737	40,694
Loss Ratio (%) 2007	14.40	23.15	56.34	47.55	51.17
Loss Ratio (%) 2006	25.63	27.06	60.01	49.02	54.99

จำนวนกรรมธรรม์ ปี 2551 (ราย)



จำนวนเงินเอาประกันภัย (ล้านบาท)



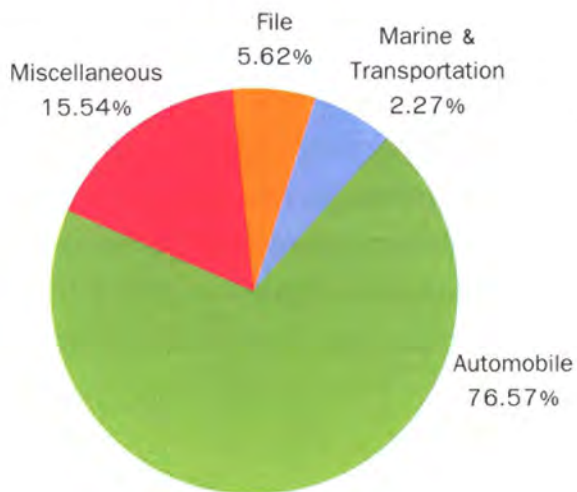
เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ปี 2551 (ล้านบาท)



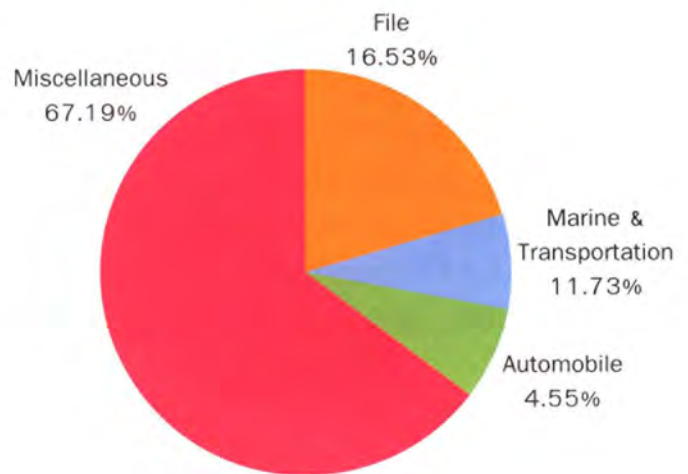
การลงทุน

ในปี 2551 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีสินทรัพย์ลงทุนรวมทั้งสิ้น 100,428 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,213 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.22 คิดเป็นสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 72.03 ของสินทรัพย์รวม และมีรายได้สุทธิจากการลงทุน 4,001 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 39 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.96 คิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนโดยเฉลี่ยร้อยละ 3.98

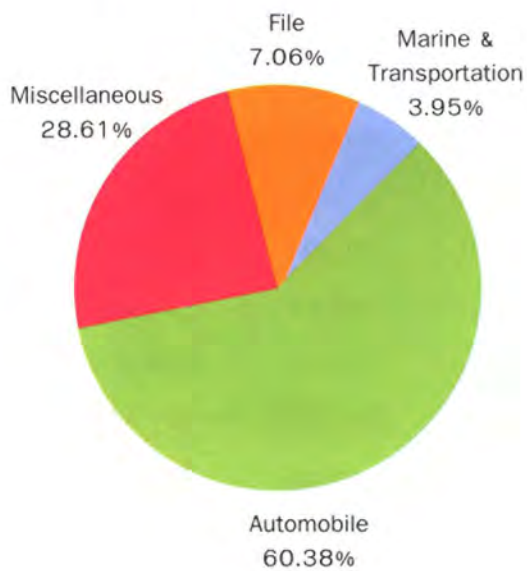
Number of Policies



Sum Insured (Million Baht)



Premiums (Million Baht)



Investment

The non-life insurance business possessed total investment assets of 100,428 million Baht in 2008, a gain of 1,213 million Baht or 1.22% from 2007, accounted for 72.03% of total assets. Net investment incomes totaled 4,001 million Baht, a decrease of 39 million Baht or 0.96% from the previous year. The investment rate of return was averaged at 3.98%

เมื่อพิจารณาประเภทการลงทุนแล้ว จะเห็นได้ว่า ในปี 2551 ธุรกิจ ได้ลงทุนในพันธบัตรมากที่สุด เป็นจำนวนเงิน 25,422 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3,982 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.57 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 25.31 ของสินทรัพย์ลงทุนรวมทั้งสิ้น ซึ่งให้ผลตอบแทนร้อยละ 3.31 รองลงมาคือ การลงทุนในเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา จำนวน 20,129 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.04 ของสินทรัพย์ลงทุนรวมทั้งสิ้น ให้ผลตอบแทนร้อยละ 2.82 และมีอัตรา การขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7,449 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 58.74 และลงทุนในหุ้นทุน จำนวน 18,066 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 17.99 ของสินทรัพย์ลงทุนรวมทั้งสิ้น ให้ผลตอบแทน ร้อยละ 6.75 ในขณะที่การลงทุนประเภทเงินให้กู้ยืม ธุรกิจ ได้ลงทุนเป็นจำนวนเงิน 4,610 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนเพียงร้อยละ 4.59 ให้ผลตอบแทนร้อยละ 5.10 รายละเอียดการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินลงทุน	จำนวนเงิน	อัตราส่วน %	% เพิ่ม (ลด)	รายได้จากการลงทุน	อัตราส่วน ผลตอบแทน
พันธบัตร	25,422	25.31	18.57	841	3.31
ตัวเงินคลัง	941	0.94	(46.66)	123	13.08
ตัวสัญญาใช้เงิน-ตัวแลกเงิน	10,194	10.15	3.57	338	3.32
หุ้นทุน	18,066	17.99	(39.23)	1,219	6.75
หุ้นกู้	10,977	10.93	20.57	421	3.83
หน่วยลงทุน	8,833	8.80	(6.55)	344	3.90
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นสามัญ	21	0.02	(80.95)	-	-
เงินให้กู้ยืม	4,610	4.59	10.09	235	5.10
เงินฝากธนาคารประเภทมีดอกเบี่ย	20,129	20.04	58.74	568	2.82
เงินฝากบริษัทเงินทุนหรือ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	972	0.97	15.60	7	0.75
เงินลงทุนอื่น	263	0.26	24.45	35	13.05
รวม	100,428	100.00	1.22	4,131	4.11
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน	-	-	-	130	-
รวมทั้งสิ้น	100,428	100.00	1.22	4,001	3.98

* หมายเหตุ : ข้อมูลก่อนการปรับปรุง

The most investment was in bonds with the amount of 25,422 million Baht in 2008 increased by 3,982 million Baht or 18.57% from 2007, accounted for 25.31% of total investment assets. The return rate of investment in bonds was at 3.31%. The next investments totaled 20,129 million Baht or 20.04% of total investment assets on bank deposits with 2.82% rate of return, an increase growth of 7,449 million Baht or 58.74%, and 18,066 million Baht or 17.99% of total investment assets on stocks with 6.75% rate of return. The investments on loans amounted to 4,610 million Baht or only 4.59% of total investment assets with 5.10% rate of return. Details of investments in all assets are described as follows.

Unit : Million baht

Types of Investment Assets	Amount	Ratio %	% Increase (Decrease)	Investment Income	Rate of Investment Returns
Bonds	25,422	25.31	18.57	841	3.31
Treasury Bills	941	0.94	(46.66)	123	13.08
Note	10,194	10.15	3.57	338	3.32
Stocks	18,066	17.99	(39.23)	1,219	6.75
Debentures	10,977	10.93	20.57	421	3.83
Investment Units	8,833	8.80	(6.55)	344	3.90
Warrant of Common Stocks	21	0.02	(80.95)	-	-
Loans	4,610	4.59	10.09	235	5.10
Bank Deposits	20,129	20.04	58.74	568	2.82
Deposits at Finance and Securities Companies	972	0.97	15.60	7	0.75
Other Investment	263	0.26	24.45	35	13.05
Total	100,428	100.00	1.22	4,131	4.11
Investment Expenses	-	-	-	130	-
Grand Total	100,428	100.00	1.22	4,001	3.98

* Note: Data before improvement

ผลการดำเนินงาน

ณ สิ้นปี 2551 ธุรกิจประกันวินาศภัย มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 79,529 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 5,325 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.18 และได้จ่ายเป็นค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี 40,694 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 107 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.26 ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสูงสุด คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 53.90 ของค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน 1,540 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 226 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 12.77 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 8,553 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 222 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.66 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น 5,977 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 689 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.05 และเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 18,735 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,214 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.93 ดังนั้น ธุรกิจ มีผลกำไรจากการรับประกันภัย จำนวน 4,030 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3,533 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 711.28 นอกจากนี้ ธุรกิจ ยังมีรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่นภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายอื่น จำนวน 5,009 ล้านบาท ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 3,079 ล้านบาท ทำให้ธุรกิจ มีผลกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 5,960 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1,332 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.27 และได้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 1,900 ล้านบาท และรายการพิเศษลดลง จำนวน 14 ล้านบาท ธุรกิจ มีกำไรสุทธิประจำปีจำนวน 4,046 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1,257 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 23.71 รายละเอียดของการรับประกันภัย มีดังนี้

หน่วย (Unit) : ล้านบาท (Million Baht)

รายการ (Items)	รวมทั้งสิ้น (Total)			
	2551 2550	2550 2007	± เพิ่ม (ลด)	%
ก. การรับประกันภัย				
1. เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	81,011	76,985	4,026	5.23
2. สำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปีก่อน	1,482	2,781	(1,299)	(46.72)
3. เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (1 - 2)	79,529	74,204	5,325	7.18
4. ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	40,694	40,801	(107)	(0.26)
5. ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	1,540	1,766	(226)	(12.77)
6. ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	8,553	8,331	222	2.66
7. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	5,977	5,288	689	13.05
8. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	18,735	17,521	1,214	6.93
9. รวมรายจ่าย (4+5+6+7+8)	75,499	73,707	1,792	2.43
10. กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย (3-9)	4,030	497	3,533	711.28

*หมายเหตุ : ข้อมูลก่อนการปรับปรุง

Operating Results

As of 31st December 2008, the non-life insurance business received earned premiums 79,529 million Baht, a gain of 5,325 million Baht or 7.18%, and paid 40,694 million Baht on loss incurred during the year, a decrease of 107 million Baht or 0.26% from 2007, which was considered as the maximum underwriting expense or 53.90% of total expenses. Loss adjustment after expenses amounted to 1,540 million Baht decreased by 226 million Baht or 12.77%. Commission and brokerages were at 8,553 million Baht increased by 222 million Baht or 2.66%. Other underwriting expenses were at 5,977 million Baht, an increase of 689 million Baht or 13.05% and operating expenses were at 18,735 million Baht increased by 1,214 million Baht or 6.93%. As a result, the non-life insurance business posted underwriting profits of 4,030 million Baht, a gain of 3,533 million Baht or 711.28% from the previous year. The business gained profits from operation of 5,960 million Baht dropped by 1,332 million Baht or 18.27% from the previous year. The business paid 1,900 million Baht on corporate tax and extraordinary items were decreased by 14 million Baht. Therefore, the net profit was posted at 4,046 million Baht, a decrease of 1,257 million Baht or 23.71% from 2007. Details of underwriting operations are as follows.

Unit : Million Baht

(Items)	(Total)			
	2008	2007	% Increase (Decrease)	%
UNDERWRITING				
1. Net Written Premiums	81,011	76,985	4,026	5.23
2. Unearned Premiums Reserve Increase (Decrease) from Previous Year	1,482	2,781	(1,299)	(46.72)
3. Earned Premiums (1 - 2)	79,529	74,204	5,325	7.18
4. Loss Incurred after Deduction	40,694	40,801	(107)	(0.26)
5. Loss Adjustment Expenses	1,540	1,766	(226)	(12.77)
6. Commissions and Brokerages	8,553	8,331	222	2.66
7. Other Underwriting Expenses	5,977	5,288	689	13.05
8. Operating Expenses	18,735	17,521	1,214	6.93
9. Total (4+5+6+7+8)	75,499	73,707	1,792	2.43
10. Underwriting Profit (Loss) (3-9)	4,030	497	3,533	711.28

* Note: Data before improvement

รายการ	รวมทั้งสิ้น			
	2551 2004	2550 2007	± เพิ่ม (ลบ)	%
ข. การลงทุนและอื่นๆ				
11. รายได้สุทธิจากการลงทุน	4,001	4,040	(39)	(0.96)
12. รายได้อื่น	1,131	885	246	27.79
13. ค่าใช้จ่ายอื่น	123	117	6	5.66
14. กำไร (ขาดทุน)จากการดำเนินงาน	9,039	5,305	3,734	70.38
15. กำไร(ขาดทุน) จาก				
15.1 การจำหน่ายเงินลงทุน	(2,379)	1,338	(3,717)	(277.77)
15.2 การโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	(3)	1	(4)	(499.66)
15.3 การจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ ที่ได้จากการชำระหนี้	2	22	(20)	(89.65)
15.4 ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	109	23	86	383.80
15.5 กำไรจากการกลับบัญชีรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	48	14	34	246.79
16. กำไร(ขาดทุน)ก่อนหักกำไร(ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีราคาเงินลงทุน	6,598	6,657	(59)	(10.89)
17. กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้น จากการตีราคาเงินลงทุน	(638)	635	(1,273)	(200.68)
18. กำไร(ขาดทุน)ก่อนหักภาษีเงินได้นิติบุคคล	5,960	7,292	(1,332)	(18.27)
19. ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,900	1,989	(89)	(4.47)
รายการพิเศษ	(14)	-	(14)	100.00
20. กำไร(ขาดทุน)สุทธิประจำปี	4,046	5,303	(1,257)	(23.71)

* หมายเหตุ : ข้อมูลก่อนการปรับปรุง

เมื่อพิจารณาประเภทการรับประกันภัยแล้ว จะเห็นได้ว่า ในปี 2551 ธุรกิจ มีผลกำไรจากการรับประกันภัยรวมทั้งสิ้น 4,030 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากการปีก่อน จำนวน 3,533 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 711.28 โดยมีผลกำไรจากการรับประกันอัคคีภัยสูงสุด จำนวน 1,956 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 48.53 ของกำไรจากการรับประกันภัยรวมทั้งสิ้น ทั้งนี้ เนื่องจากในปี 2550 ธุรกิจ มีผลประกอบการดำเนินงานขาดทุนจากการประกันภัยรถยนต์ถึงจำนวน 2,350 ล้านบาท แต่ในปี 2551 ธุรกิจ มีผลประกอบการดำเนินงานจากการประกันภัยรถยนต์ จำนวน 367 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 115.61 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.10 ของกำไรจากการรับประกันภัยรวมทั้งสิ้น จึงทำให้ ในปี 2551 ธุรกิจ มีผลกำไรจากการรับประกันภัย เพิ่มขึ้นจากปีก่อนสูงถึง ร้อยละ 711.28 ผลการรับประกันภัยของการประกันภัยแต่ละประเภทแสดงได้ดังนี้

Unit : Million Baht

Items	(Total)			
	2550 2007	2550 2007	% Increase (Decrease)	%
INVESTMENT & OTHERS				
11. Net Investment Income	4,001	4,040	(39)	(0.96)
12. Other Income	1,131	885	246	27.79
13. Other Expenses	123	117	6	5.66
14. Profit (Loss) from Operations	9,039	5,305	3,734	70.38
15. Gain (Loss)				
15.1 On Sale of Investment	(2,379)	1,338	(3,717)	(277.77)
15.2 From Reclassification of Investment	(3)	1	(4)	(499.66)
15.3 On sale of Real Estates from Debt Restructuring	2	22	(20)	(89.65)
15.4 Loss from Impairment of Assets	109	23	86	383.80
15.5 From Reversal of Impairment Loss	48	14	34	246.79
16. Earnings (Loss) before Unrealized Gain (Loss) on Changes in the Value of Investments	6,598	6,657	(59)	(10.89)
17. Unrealized Gain (Loss) on Changes in the Value of Investments	(638)	635	(1,273)	(200.68)
18. Earnings (Loss) before Corporate Taxes	5,960	7,292	(1,332)	(18.27)
19. Corporate Taxes	1,900	1,989	(89)	(4.47)
Extraordinary Item	(14)	-	(14)	100.00
20. Net Profit (Loss)	4,046	5,303	(1,257)	(23.71)

* Note: Data before improvement

Non-insurance business in all business lines posted total underwriting profits of 4,030 million Baht, an increase of 3,533 million Baht or 711.28% from the previous year. Fire insurance gained the maximum profit of 1,956 million Baht or 48.53% of total underwriting profits. Since the business posted a loss from operations in automobile insurance by 2,350 million Baht in 2007 but obtained 367 million Baht from operations, an increase of 115.61%, accounted for 9.10% of total underwriting profits, so underwriting profits of the business was significantly increased up to 711.28% in 2008. The followings are details in underwriting operation for all business lines.

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	อัตรากำไร	ทะเล & ขนส่ง	รถยนต์	เบ็ดเตล็ด	รวมทั้งสิ้น
1. เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	5,425	2,534	60,368	12,684	81,011
2. สำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปีก่อน	191	(45)	717	619	1,482
3. เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	5,234	2,579	59,651	12,065	79,529
4. ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	754	597	33,606	5,737	40,694
5. ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	31	77	1,222	210	1,540
6. ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	640	26	8,739	(852)	8,553
7. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	419	149	3,603	1,806	5,977
8. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	1,434	634	12,115	4,552	18,735
9. รวมรายจ่าย	3,278	1,483	59,285	11,453	75,499
10. กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	1,956	1,096	366	612	4,030
11. สัดส่วน %	48.53	27.20	9.11	15.16	100.00

* หมายเหตุ : ข้อมูลก่อนการปรับปรุง

ฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 139,424 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3,507 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.58 สินทรัพย์ส่วนใหญ่ ได้แก่ สินทรัพย์ลงทุน จำนวน 100,428 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 72.03 ของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น หนี้สินรวมจำนวน 93,167 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 7,827 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.17 และมีเงินกองทุนรวม 46,257 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 4,320 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.54 รายละเอียดฐานะการเงินเป็นดังนี้

Unit : Million baht

Items	Fire	Marine & Transportation	Automobile	Miscellaneous	Total
1. Net Written Premiums	5,425	2,534	60,368	12,684	81,011
2. Unearned Premiums Reserve Increase (Decrease) from Previous Year	191	(45)	717	619	1,482
3. Earned Premiums	5,234	2,579	59,651	12,065	79,529
4. Losses Incurred after Deduction	754	597	33,606	5,737	40,694
5. Loss Adjustment Expenses	31	77	1,222	210	1,540
6. Commissions & Brokerages	640	26	8,739	(852)	8,553
7. Other Underwriting Expenses	419	149	3,603	1,806	5,977
8. Underwriting Expenses	1,434	634	12,115	4,552	18,735
9. Total Expenses	3,278	1,483	59,285	11,453	75,499
10. Underwriting Gain (Loss)	1,956	1,096	366	612	4,030
11. Ratio %	48.53	27.20	9.11	15.16	100.00

* Note: Data before improvement

Financial Position

In the overall, as of 31st December 2008, the non-life insurance business possessed total assets of 139,424 million Baht, a growth of 3,507 million Baht or 2.58% from the previous year. Main assets were 100,428 million Baht in investment assets, accounted for 72.03% of total assets. Total liabilities were 93,167 million Baht increased by 7,827 million Baht or 9.17% and total capital funds were 46,257 million Baht decreased by 4,320 million Baht or 8.54% from the previous year. Details in the financial position are as follows.

สินทรัพย์				หนี้สิน			
รายการ	จำนวน	อัตราส่วน %	% เพิ่ม(ลด)	รายการ	จำนวน	อัตราส่วน %	% เพิ่ม(ลด)
ทรัพย์สินวางประกันฯ	981	0.70	5.96	เงินสำรองประกันภัย	42,246	30.30	7.94
ตราสารหนี้	47,871	34.33	12.92	เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน	23,981	17.20	9.32
ตราสารทุน	26,920	19.31	(31.49)	หนี้สินอื่น ๆ	26,940	19.32	11.03
				รวม	93,167	66.82	9.17
				เงินกองทุน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	26,843	19.25	44.99	เงินทุนชำระแล้ว	23,721	17.02	14.92
ที่ทำการและทรัพย์สิน	8,880	6.37	1.50	ส่วนเกินทุน	18,490	13.26	(28.98)
ดำเนินงาน				สำรองจัดสรรและกำไรสะสม	4,046	2.90	2.13
สินทรัพย์อื่น ๆ	27,929	20.04	7.24	รวม	46,257	33.18	(39.62)
รวมทั้งสิ้น	139,424	100.00	2.58	รวมทั้งสิ้น	139,424	100.00	2.58

* หมายเหตุ : ข้อมูลก่อนการปรับปรุง

Assets				Liabilities & Capital Funds			
Items	Amount	Ratio %	% Increase (Decrease)	Items	Amount	Ratio %	% Increase (Decrease)
Deposit with Ins.	981	0.70	5.96	Reserve for Unexpired Risks	42,246	30.30	7.94
Bond	47,871	34.33	12.92	Loss Reserves	23,981	17.20	9.32
Equity-Instruments	26,920	19.31	(31.49)	Other Liabilities	26,940	19.32	11.03
				Total	93,167	66.82	9.17
				Capital Funds			
Cash & Bank	26,843	19.25	44.99	Paid up Capital	23,721	17.02	14.92
Buildings &	8,880	6.37	1.50	Paid - in Capital	18,490	13.26	(28.98)
Operating Assets	27,929	20.04	7.24	Reserves &	4,046	2.90	2.13
Other Assets				Retained Earning			
				Total	46,257	33.18	(39.62)
Grand Total	139,424	100.00	2.58	Grand Total	139,424	100.00	2.58

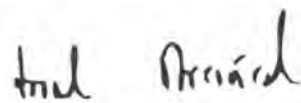
* Note: Data before improvement

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) มีคำสั่งที่ 1/2551 ลงวันที่ 28 สิงหาคม พ.ศ. 2551 แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบของสำนักงาน คปภ. เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของ คปภ. ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสำนักงาน คปภ. เกี่ยวกับเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน ให้มีประสิทธิภาพที่จะช่วยให้ผู้บริหารของสำนักงาน คปภ. สามารถบริหารและควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของสำนักงาน คปภ. ให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้

คณะกรรมการตรวจสอบของสำนักงาน คปภ. ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 ท่านจากคณะกรรมการในส่วนของผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการแต่งตั้งจาก คปภ. คือ ศาสตราจารย์เกียรติคุณ เกษรี ณรงค์เดช เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายดุสิต นนทะนาคร เป็นกรรมการตรวจสอบ และนายประพันธ์ โอฬารสกุล ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายในเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี 2551 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุม 2 ครั้ง โดยได้พิจารณาให้ความเห็นชอบในการจัดทำข้อบังคับสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการตรวจสอบภายใน พ.ศ. 2551 และกฎบัตรของสำนักงานตรวจสอบภายใน ซึ่ง คปภ. ได้มีมติเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบออกข้อบังคับดังกล่าว ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2551 การอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี 2551 การสอบทานรายงานผลการตรวจสอบภายใน การให้ความเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของสำนักงาน คปภ. ที่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับต้องทำความเข้าใจและให้ความสำคัญ ฝ่ายบริหารเป็นผู้ดำเนินการจัดทำระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยมีผู้ตรวจสอบภายในเป็นผู้สอบทานและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบดังกล่าวว่ามีความเพียงพอ มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลหรือไม่เพียงใด ทั้งนี้ในปี 2551 ซึ่งเป็นปีแรกของการดำเนินงานของสำนักงาน คปภ. คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า สำนักงาน คปภ. มีการดำเนินการในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ มีระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในที่อยู่ระหว่างดำเนินการจัดทำที่เป็นไปตามมาตรฐาน ซึ่งจะช่วยให้การปฏิบัติงานของสำนักงาน คปภ. มีประสิทธิผลและประสิทธิภาพในการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย



ศาสตราจารย์เกียรติคุณ

(เกษรี ณรงค์เดช)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

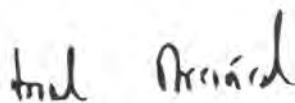
27 มีนาคม 2552

Report of Audit Committee

Regarding the Order No.1/2551, dated 28 August 2008, the Insurance Commission has appointed the Audit Committee in order to support their operations in overseeing and regulating the operations of the Office of Insurance Commission (OIC) in the areas of good governance, risk management, internal control and internal audit to be effectiveness. This is to help the management of the OIC to manage and oversee the operations of the OIC to achieve its objectives.

The Audit Committee of the OIC comprises of 3 scholars appointed by the Insurance Commission, namely, Professor Emeritus Kasree Narongdej as the Chairman of the Audit Committee, Mr. Kovit Poshyananda and Mr. Dusit Nontanakorn as Audit Committee, and Mr. Prapan Olarnsakul, Director of the Internal Audit Office, as secretary of the Audit Committee.

In 2008, the Audit Committee has held 2 meetings and approved the OIC regulations on internal audit B.E.2551 and the Charter of the Internal Audit Office. The Insurance Commission has agreed with the opinion of the Audit Committee, hence, the resolution has passed to issue such regulation whereby this has come to force since 1 September 2008. Such regulations include the approval of 2008 annual audit plan, the review of internal audit report, the comments on risk management and internal control of the OIC whereby the management and staff in all levels shall understand and pay a great emphasis on. The management shall be in charge of risk management and internal control systems whereby these systems shall be reviewed by the internal audit that shall provide comments and suggestions on how adequacy, effectiveness and efficiency of such systems are. The year 2008 is considered as the first operation year for the OIC, after the audit the Audit Committee has stated that the OIC has sufficiently operate under the good governance and is in the process of developing the standard risk management and internal control systems in order to enhance the effectiveness and efficiency of the operations of the OIC in regulating and supporting the insurance business.



Professor Emeritus
(Kasree Narongdej)
Chairman of the Audit Committee
27 March 2009



รายงานของวุฒิสอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 งบรายได้ ค่าใช้จ่าย งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และสำหรับงวดสี่เดือนตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบ ต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

นอกจากที่จะกล่าวในวรรคถัดไป สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



Report of Independent Auditor

To Insurance Commission

The Office of the Auditor General has audited the accompanying balance sheets as at 31 December 2008 and 2007, the related statements of income, changes in equity and cash flows for the year ended 31 December 2008 and for the four-month period starting from 1 September 2007 to 31 December 2007 of the Office of Insurance Commission. These financial statements and financial information are the responsibility of the management as to their correctness and the completeness of the presentation. The Office of the Auditor General is responsible for expressing an opinion on these financial statements based on the audits of the Office of the Auditor General.

The Office of the Auditor General has conducted the audits in accordance with generally accepted auditing standards. Those standards require the Office of Auditor General to plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by the management in the financial statements, as well as evaluating the overall financial statement presentation. The Office of the Auditor General believes that the audits provide a reasonable basis for their opinion.



ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.13 เรื่องทุนรับโอนจากกรมการประกันภัย มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 120,538,099.76 บาท ณ วันที่พระราชบัญญัติมีผลบังคับใช้ กรมการประกันภัยเดิมยังมีได้ปิดบัญชี ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2550 เพื่อส่งมอบรายการทรัพย์สินและหนี้สินต่างๆ ให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และในงวดปี 2551 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้มีคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของรายการทรัพย์สิน หนี้สิน ภาระผูกพันและสิทธิต่างๆ เพื่อส่งมอบให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย แต่ปัจจุบันยังดำเนินการไม่แล้วเสร็จ จากข้อจำกัดดังกล่าว สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถตรวจสอบให้เป็นที่พอใจในยอดทุนรับโอนจากกรมการประกันภัยได้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า ยกเว้นผลของรายการปรับปรุงที่อาจจำเป็น หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสามารถตรวจสอบให้เป็นที่พอใจในทุนรับโอนจากกรมการประกันภัย ตามที่กล่าวในวรรคที่สาม งบการเงินดังกล่าวข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และสำหรับงวดสี่เดือนตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)
ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นายวินัย กลับประสิทธิ์)
ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General
วันที่ 24 เมษายน 2552



As mentioned in item 4.13 the Capitals transferred from the Department of Insurance under the notes to financial statements, the outstanding as at 31 December 2008 and 2007 were 20,538,099.76 Baht. On the effective date of this Act, the Department of Insurance has not closed its accounting as at 31 August 2007 in order to transfer the assets and liabilities to the Office of Insurance Commission and for the year 2008 the Office of Insurance Commission has appointed the Audit Committee to assess the correctness and completeness of assets, liabilities, and other obligations to be transferred to the Office of Insurance Commission whereby this has not yet completed. With the abovementioned matters, the Office of the Auditor General cannot conduct a satisfied audit toward the capitals transferred from the Department of Insurance.

The Office of the Auditor General has stated that besides the adjustment as deemed necessary if the Office of the Auditor General can conduct a satisfied audit toward the capital transferred from the Department of Insurance as mentioned in the third paragraph, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position as at 31 December 2008 and 2007, the results of its operations, changes in shareholders' capitals and cash flows for the year ended 31 December 2008 and for the four-month period of 1 September 2007 to 31 December 2007 of the Office of Insurance Commission in accordance with generally accepted accounting principles.

(Miss Jiraporn Piriyakitpaiboon)
Director of the Office of the Auditor General

(Mr. Vinai Kubprasit)
Director of the Group

Office of the Auditor General
24 April 2009

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

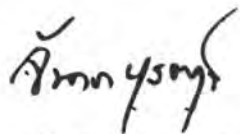
งบดุล


ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2551	2550
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	192,663,171.15	31,666,935.97
เงินลงทุนชั่วคราว	4.2	401,606,939.89	-
ลูกหนี้	4.3	185,379,406.95	-
ลูกหนี้อื่น	4.4	710,616.35	8,559,757.35
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	4.5	1,706,229.00	-
สินทรัพย์จ่ายหมุนเวียนอื่น	4.6	4,926,885.81	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		786,993,249.15	40,226,693.32
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
อุปกรณ์-สุทธิ	4.7	96,035,229.93	116,512,111.50
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	4.8	15,377,083.33	4,599,800.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		111,412,313.26	121,111,911.50
รวมสินทรัพย์		898,405,562.41	161,338,604.82
หนี้สินและส่วนของทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
เจ้าหนี้	4.9	16,039,750.01	2,918,900.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4.10	15,306,089.52	14,719,577.10
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	4.11	14,144,206.17	11,921,127.85
รวมหนี้สินหมุนเวียน		45,490,045.70	29,559,604.95
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินทดรองราชการ-รอนำส่งคลัง	4.12	-	2,734,098.24
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		-	2,734,098.24
รวมหนี้สิน		45,490,045.70	32,293,703.19
ส่วนของทุน			
ทุนรับโอนจากกรมการประกันภัย	4.13	120,538,099.76	120,538,099.76
ทุนประเดิมจากรัฐบาล	4.14	100,000,000.00	-
รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่าย-สะสม		632,377,416.95	8,506,801.87
รวมส่วนของทุน		852,915,516.71	129,044,901.63
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		898,405,562.41	161,338,604.82

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นางจันทรา บุรณฤทธิ์)
เลขาธิการ


(นายวีรุต งามจิตวิริยะ)
ผู้ช่วยเลขาธิการสายส่งเสริม

Office of Insurance Commission

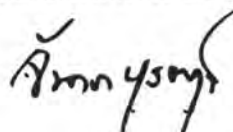
Balance Sheet

As at 31 December 2008 and 2007

Unit : Baht

<u>Assets</u>	<u>Notes</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Current Assets			
Cash and cash equivalent	4.1	192,663,171.15	31,666,935.97
Short-term investments	4.2	401,606,939.89	-
Receivables	4.3	185,379,406.95	-
Other receivables	4.4	710,616.35	8,559,757.35
Prepaid expenses	4.5	1,706,229.00	-
Other current assets	4.6	4,926,885.81	-
Total current assets		<u>786,993,249.15</u>	<u>40,226,693.32</u>
Non-current Assets			
Equipments – net	4.7	96,035,229.93	116,512,111.50
Intangible assets – net	4.8	15,377,083.33	4,599,800.00
Total non-current assets		<u>111,412,313.26</u>	<u>121,111,911.50</u>
Total Assets		<u>898,405,562.41</u>	<u>161,338,604.82</u>
Liabilities and Equity			
Current Liabilities			
Payables	4.9	16,039,750.01	2,918,900.00
Accrued expenses	4.10	15,306,089.52	14,719,577.10
Other current liabilities	4.11	14,144,206.17	11,921,127.85
Total current liabilities		<u>45,490,045.70</u>	<u>29,559,604.95</u>
Non-current Liabilities			
Petty cash –to be sent to Ministry of Finance	4.12	-	2,734,098.24
Total non-current liabilities		<u>-</u>	<u>2,734,098.24</u>
Total liabilities		<u>45,490,045.70</u>	<u>32,293,703.19</u>
Equity			
Capitals transferred from the Department of Insurance	4.13	120,538,099.76	120,538,099.76
Initial capitals from the government	4.14	100,000,000.00	-
Surplus/ deficit incomes – accumulated		632,377,416.95	8,506,801.87
Total equity		<u>852,915,516.71</u>	<u>129,044,901.63</u>
Total Liabilities and Equity		<u>898,405,562.41</u>	<u>161,338,604.82</u>

Notes to financial statements are part of these financial statements.



(Mrs. Chantra Purnariksha)
Secretary General



(Mr. Veravuth Ngamjitviriya)
Assistant Secretary General Promotion

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
งบรายได้ค่าใช้จ่าย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ สำหรับงวดสี่เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

	หมายเหตุ	2551	2550 (1 กันยายน - 31 ธันวาคม)
หน่วย : บาท			
รายได้			
รายได้จากงบประมาณ	4.15	190,307,186.00	36,460,749.50
รายได้เงินสมทบจากบริษัทประกันภัย	4.16	691,675,740.60	-
รายได้ค่าธรรมเนียมจาก	4.17	167,036,510.00	41,187,637.54
ผู้ประกอบธุรกิจประกันภัยรายได้จากดอกเบี้ยรับ		8,496,646.25	40,267.18
รายได้อื่น		4,281,331.22	17,749.58
รวมรายได้		1,061,797,414.07	77,706,403.80
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายบุคลากร		266,804,674.03	32,441,001.94
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		166,301,641.09	34,930,819.99
ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากนโยบายรัฐบาล	4.18	-	527,780.00
ค่าตอบแทนคณะกรรมการ		4,820,483.87	1,300,000.00
รวมค่าใช้จ่าย		437,926,798.99	69,199,601.93
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย		623,870,615.08	8,506,801.87

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของคุณ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ สำหรับงวดสี่เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

	ทุนรับโอน จากกรมการ ประกันภัย	ทุนประเดิม จาก รัฐบาล	รายได้สูง(ต่ำ) กว่าค่าใช้จ่าย สะสม	รวมส่วนของคุณ
หน่วย : บาท				
ยอด ณ วันที่				
1 กันยายน 2550 (วันจัดตั้ง)	120,538,099.76	-	-	120,538,099.76
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย ปี 2550	-	-	8,506,801.87	8,506,801.87
ยอดคงเหลือ ณ วันที่				
31 ธันวาคม 2550	120,538,099.76	-	8,506,801.87	129,044,901.63
รับทุนประเดิม จากรัฐบาล ปี 2551	-	100,000,000.00	-	100,000,000.00
รายได้สูงกว่า ค่าใช้จ่าย ปี 2551	-	-	623,870,615.08	623,870,615.08
ยอดคงเหลือ ณ วันที่				
31 ธันวาคม 2551	120,538,099.76	100,000,000.00	632,377,416.95	852,915,516.71

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

The Office of Insurance Commission Income Statement

For the year ended 31 December 2008 and for the four-month period ended 31 December 2007

	Notes	2008	2007
			(1 September – 31 December)
Unit : Baht			
Incomes			
Incomes from budget	4.15	190,307,186.00	36,460,749.50
Contributions from insurance companies	4.16	691,675,740.60	-
Fee incomes from insurance companies	4.17	167,036,510.00	41,187,637.54
Interest incomes		8,496,646.25	40,267.18
Other incomes		4,281,331.22	17,749.58
Total Incomes		1,061,797,414.07	77,706,403.80
Expenses			
Personnel expenses		266,804,674.03	32,441,001.94
Operating expenses		166,301,641.09	34,930,819.99
Expenses incurred from the government's policy 4.18		-	527,780.00
Remunerations of the committee		4,820,483.87	1,300,000.00
Total Expenses		437,926,798.99	69,199,601.93
Surplus Incomes		623,870,615.08	8,506,801.87

Notes to financial statements are part of these financial statements.

The Office of Insurance Commission Statement of Changes in Equity

For the year ended 31 December 2008 and for the four-month period ended 31 December 2007

	Capitals transferred from the Department of Insurance	Initial Capitals from Government	Surplus (Deficit) Incomes – accumulated	Total Equity
Unit : Baht				
Outstanding as at 1 September 2007 (date of establishment)	120,538,099.76	-	-	120,538,099.76
Surplus incomes for the year 2007	-	-	8,506,801.87	8,506,801.87
Outstanding as at 31 December 2007	120,538,099.76	-	8,506,801.87	129,044,901.63
Received initial capitals from government for the year 2008	-	100,000,000.00	-	100,000,000.00
Surplus incomes for the year 2008	-	-	623,870,615.08	623,870,615.08
Outstanding as at 31 December 2008	120,538,099.76	100,000,000.00	632,377,416.95	852,915,516.71

Notes to financial statements are part of these financial statements.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ สำหรับงวดสี่เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

หน่วย : บาท

	2551	2550
		(1 กันยายน - 31 ธันวาคม)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่าย	623,870,615.08	8,506,801,87
รายการปรับกระทบยอดรายได้สูง(ต่ำ) กว่าค่าใช้จ่ายเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	25,750,383.75	8,299,731.10
(กำไร)จากการจำหน่ายครุภัณฑ์และอุปกรณ์	(1,425,858.73)	-
รายได้ดอกเบี้ย	(8,496,646.25)	(40,267.18)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	3,569,760.44	40,267.18
รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	643,268,254.29	16,806,532.97
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นหรือลดลง		
ลูกหนี้(เพิ่มขึ้น)	(185,379,406.95)	-
ลูกหนี้อื่นลดลง	7,849,141.00	991,804.00
วัสดุคงเหลือลดลง	-	1,108,337.23
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า(เพิ่มขึ้น)	(1,706,229.00)	-
เจ้าหนี้เพิ่มขึ้น(ลดลง)	13,120,850.01	(2,212,600.00)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	586,512.42	8,459,634.53
รายได้แผ่นดินรอนำส่งกระทรวงการคลัง(ลดลง)	(143,270.00)	(502,000.00)
เงินอนุญาตไต่สวนการ(ลดลง)เพิ่มขึ้น	(1,106,830.00)	2,645,232.50
เงินค้ำประกันสัญญาเพิ่มขึ้น	2,302,068.00	60,458.00
เงินค่าปรับรอการจัดสรรเพิ่มขึ้น	11,250.00	67,500.00
เงินรายได้ค่าปรับรอนำส่งกระทรวงการคลังเพิ่มขึ้น	-	70,000.00
เงินรับฝาก - ค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น	3,750.00	22,500.00
เงินปันผลบริษัทประกันภัยต่อแห่งเอเชียรอสั่งคลังเพิ่มขึ้น	888,333.20	920,160.00
เงินรับฝาก - เพื่อพัฒนาระบบเพิ่มขึ้น	248,750.00	-
เงินรับฝาก- สวัสดิการสำนักงานเพิ่มขึ้น	7,230.00	-
เงินสมทบ กบข. รอสั่งคืนเพิ่มขึ้น	7,017.00	-
เงินทดรองราชการ-รอสั่งคืนกระทรวงการคลัง (ลดลง)เพิ่มขึ้น	(2,729,318.12)	4,098.24
เงินอนุญาตไต่สวนการ ะรอนำส่งกระทรวงการคลัง (ลดลง)	-	(54,838.00)
เบิกเกินรอสั่งคืน(ลดลง)	-	(43,209.87)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	477,228,101.85	28,343,609.60

The Office of Insurance Commission Statement of Cash Flows

For the year ended 31 December 2008 and for the
four-month period ended 31 December 2007

Unit : Baht

	2008	2007
		(1 September – 31 December)
Cash flows from operating activities		
Surplus (Deficit) incomes	623,870,615.08	8,506,801,87
Adjustment to surplus (deficit) incomes as cash received (paid)		
Depreciation and amortization	25,750,383.75	8,299,731.10
(Gain) from selling equipments	(1,425,858.73)	-
Interest incomes	(8,496,646.25)	(40,267.18)
Cash from interest	3,569,760.44	40,267.18
Surplus (deficit) incomes before the changes in operating assets and liabilities	643,268,254.29	16,806,532.97
Increase or decrease in operating assets and liabilities		
Receivables (increase)	(185,379,406.95)	-
Decrease in other receivables	7,849,141.00	991,804.00
Decrease in materials and supplies	-	1,108,337.23
Prepaid expense (increase)	(1,706,229.00)	-
Increase (decrease) in payables	13,120,850.01	(2,212,600.00)
Increase in accrued expenses	586,512.42	8,459,634.53
Deferred public revenues to Ministry of Finance (decrease)	(143,270.00)	(502,000.00)
Increase (decrease) in arbitral tribunal payment	(1,106,830.00)	2,645,232.50
Increase in performance bond	2,302,068.00	60,458.00
Increase in the allocated fine payment	11,250.00	67,500.00
Increase in deferred fine payment to Ministry of Finance	-	70,000.00
Increase in deposits – operating expenses	3,750.00	22,500.00
Increase in deferred dividends from Asian Reinsurance Corporation to Ministry of Finance	888,333.20	920,160.00
Increase in deposits – for system development	248,750.00	-
Increase in deposits – fringe benefits	7,230.00	-
Increase in the contributions from Government Pension Fund to be sent back	7,017.00	-
Increase (decrease) in petty cash – to be sent to Ministry of Finance	(2,729,318.12)	4,098.24
Increase (decrease) in arbitral tribunal payment to be sent to Ministry of Finance	-	(54,838.00)
Overdraft to be returned (decrease)	-	(43,209.87)
Net cash from (used in) operating activities	477,228,101.85	28,343,609.60

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ สำหรับงวดสี่เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

หน่วย : บาท

	2551	2550
		(1 กันยายน - 31 ธันวาคม)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนชั่วคราว	(401,606,939.89)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อครุภัณฑ์และอุปกรณ์	(4,860,430.78)	(149,991.50)
เงินสดจ่ายในการซื้อระบบงาน	(11,496,500.00)	-
เงินสดรับจากการขายครุภัณฑ์และอุปกรณ์	1,732,004.00	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(416,231,866.67)	(149,991.50)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากรัฐบาลเป็นทุนประเดิม	100,000,000.00	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	100,000,000.00	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น	160,996,235.18	28,193,618.10
(ลดลง) สุทธิ		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	31,666,935.97	3,473,317.87
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	192,663,171.15	31,666,935.97

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

The Office of Insurance Commission Statement of Cash Flows
 For the year ended 31 December 2008 and for the four-month
 period ended 31 December 2007

Unit : Baht

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
		(1 September – 31 December)
Cash flows from investing activities		
Cash outflows from short-term investment	(401,606,939.89)	-
Cash outflows from purchasing equipments	(4,860,430.78)	(149,991.50)
Cash outflows from purchasing system	(11,496,500.00)	-
Cash inflow from selling equipments	1,732,004.00	-
Net cash from (used in) investing activities	<u>(416,231,866.67)</u>	<u>(149,991.50)</u>
Cash flows from financing activities		
Cash inflow from the government as initial capitals	100,000,000.00	-
Net cash from (used in) financing activities	<u>100,000,000.00</u>	<u>-</u>
Net increase (decrease) in cash and cash equivalent	160,996,235.18	28,193,618.10
Cash and cash equivalent at beginning of period	31,666,935.97	3,473,317.87
Cash and cash equivalent at end of period	<u>192,663,171.15</u>	<u>31,666,935.97</u>

Notes to financial statements are part of these financial statements.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และสำหรับงวดสี่เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

ข้อมูลทั่วไป

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2550 ภายใต้พระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยการเปลี่ยนสถานะจาก กรมการประกันภัย สังกัดกระทรวงพาณิชย์ เป็นสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐที่ไม่เป็นส่วนราชการและไม่เป็นรัฐวิสาหกิจ มีฐานะเป็นนิติบุคคล ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง เพื่อทำหน้าที่ในการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยให้เป็นไปตามหลักวิชาการด้านการประกันภัยและการคุ้มครองสิทธิของผู้เอาประกันภัย

ปัจจุบันสำนักงานฯ มีสถานประกอบการตั้งอยู่ ณ อาคารกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ เลขที่ 44/100 ถนนนนทบุรี ตำบลบางกระสอ อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี 11000 และมีสำนักงาน คปภ. จังหวัด ตั้งอยู่บริเวณศาลากลางจังหวัด 71 จังหวัด (ยกเว้นจังหวัดนนทบุรี ลำพูน แม่ฮ่องสอน และสมุทรสงคราม)

เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งานการเงินของสำนักงานฯ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และสอดคล้องกับระบบการบัญชีที่กระทรวงการคลังได้วางไว้ โดยบันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง

2.2 งบการเงินสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ที่แสดงเปรียบเทียบไว้เป็นงวดบัญชีปีแรกมีรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2550

สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของสำนักงานฯ มีดังต่อไปนี้

3.1 การรับรู้รายได้

- 3.1.1 รายได้จากเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี สำนักงานฯ รับรู้รายได้เมื่อได้รับโอนเงินจากกรมบัญชีกลางเข้าบัญชีเงินฝากฯ ของสำนักงานฯ
- 3.1.2 รายได้เงินสมทบที่รับจากบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิที่บริษัทต้องนำส่ง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และอัตราเงินสมทบที่บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิต ต้องนำส่งให้สำนักงาน คปภ. พ.ศ. 2551
- 3.1.3 รายได้ค่าธรรมเนียมต่างๆ สำนักงานฯ รับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระค่าธรรมเนียม
- 3.1.4 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์

The Office of Insurance Commission Notes to Financial Statements

For the year ended 31 December 2008 and for the four-month period ended 31 December 2007

General Information

By the virtue of the Insurance Commission Act, the Office of Insurance Commission (OIC) has established on 1 September 2007 by changing its status from the Department of Insurance, Ministry of Commerce. The OIC is a state agency which is not a government agency or state enterprise and is under the supervision of the Ministry of Finance. Its roles and responsibility is to oversee and regulate the insurance business to be in accordance with the insurance and customer protection principles.

Currently, the head office of the OIC is located at the Insurance Department Building, Ministry of Commerce, 44/100 Nonthaburi 1 Road, Bangkrasor Sub-District, Muang District, Nonthaburi Province 11000. Moreover, there are 71 Provincial Offices of Insurance Commission which are located at the city hall except for Nonthaburi, Lampoon, Mae Hongson and Samutsakorn.

Basis of Preparation of Financial Statements

2.1 The financial statements of the OIC have been prepared in accordance with generally accepted accounting principles and in accordance with the accounting system specified by the Ministry of Finance whereby the accrual basis accounting shall be used.

2.2 The financial statement for year ended 31 December 2007 which is stated for comparison has the accounting period starting from 1 September 2007 to 31 December 2007.

Significant Accounting Policies

Followings are the significant accounting policies used in the preparation of the OIC financial statements.

3.1 The recognition of revenues

- 3.1.1 Incomes from the annual government budget are recognized as revenues after the money has been transferred from the Comptroller General's Department to the OIC account.
- 3.1.2 Contributions from non-life and life insurance companies are recognized as revenues based on their contribution rate specified under the Notification of the Insurance Commission Re: Criteria, Procedures and the Contribution Rate to be sent by the Non-Life and Life Insurance Companies to the Office of Insurance Commission B.E. 2551.
- 3.1.3 Fee incomes are recognized as revenues when the OIC has received the fee payments.
- 3.1.4 Interest incomes are recognized as interest accrues based on the effective rate method.

- 3.2 อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี อัตราค่าเสื่อมราคาร้อยละ 20 ต่อปี ส่วนครุภัณฑ์และอุปกรณ์ที่ได้รับโอนมาจากกรมการประกันภัยใช้ราคาสุทธิ ณ วันที่รับโอนเป็นราคาทุนและคำนวณค่าเสื่อมราคาตามหลักเกณฑ์ข้างต้น
- 3.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี อัตราร้อยละ 20 ต่อปี
- 3.4 วัสดุคงเหลือที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่ถึง 5,000 บาท ณ วันที่ซื้อมาถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ได้ทั้งจำนวน

ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	2551	2550
เงินสด	492,976.59	72,875.56
เงินฝากธนาคาร - ประเภทกระแสรายวัน	1,945,010.00	4,400,770.00
- ประเภทออมทรัพย์	74,194,880.41	27,193,290.41
- ประเภทประจำ 3 เดือน	50,913,440.41	-
ตัวสัญญาใช้เงิน ระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน	65,116,863.74	-
รวม	<u>192,663,171.15</u>	<u>31,666,935.97</u>

4.2 เงินลงทุนชั่วคราว ประกอบด้วย

	2551	2550
เงินฝากธนาคาร - ประเภทประจำ 5 เดือน	170,527,868.85	-
- ประเภทประจำ 6 เดือน	231,079,071.04	-
รวม	<u>401,606,939.89</u>	<u>-</u>

4.3 ลูกหนี้

ลูกหนี้จากบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยและบริษัทประกอบธุรกิจประกันชีวิต ที่จะต้องนำส่งเงินสมทบให้แก่สำนักงาน คปภ. ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และอัตราเงินสมทบที่บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิตต้องนำส่งให้สำนักงาน คปภ. พ.ศ. 2551

ประกอบด้วย

	2551	2550
ลูกหนี้จากบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย	69,520,330.03	-
ลูกหนี้จากบริษัทประกอบธุรกิจประกันชีวิต	115,859,076.92	-
รวม	<u>185,379,406.95</u>	<u>-</u>

3.2 Equipments are stated at cost on the purchase date or less the accumulated depreciation. The depreciation of 20% per annum is calculated on a straight line basis over the estimated useful lives of 5 years. For the supplies and equipments transferred from the Department of Insurance are stated at net on a transfer date after deducting the cost by the depreciation calculated under the abovementioned method.

3.3 Intangible assets are stated at cost less accumulated amortization where the amortization of 20% per annum is calculated on a straight line basis with estimated useful lives of 5 years.

3.4 Materials with cost less than 5,000 Baht per unit on a purchase date can be recognized as expenses for the whole amount under the accounting period where they are acquired.

Additional Information

4.1 Cash and cash equivalent comprises of

	2008	Unit : Baht 2007
Cash	492,976.59	72,875.56
Deposits		
- current account	1,945,010.00	4,400,770.00
- saving account	74,194,880.41	27,193,290.41
- 3-month fixed account	50,913,440.41	-
Promissory Notes of less than 3 months	65,116,863.74	-
Total	<u>192,663,171.15</u>	<u>31,666,935.97</u>

4.2 Short-term investment comprises of

	2008	Unit : Baht 2007
Deposits		
- 5-month fixed	170,527,868.85	-
- 6-month fixed	231,079,071.04	-
Total	<u>401,606,939.89</u>	<u>-</u>

4.3 Receivables

Receivables comprise of the non-life insurance and life insurance companies that shall need to send the contributions to the OIC under the Notification of Insurance Commission Re: Criteria, Procedures and the Contribution Rate to be sent by the Non-Life and Life Insurance Companies to the Office of Insurance Commission B.E. 2551. This can be summarized as follows:

	2008	Unit : Baht 2007
Receivables - non-life insurance companies	69,520,330.03	-
Receivables - life insurance companies	115,859,076.92	-
Total	<u>185,379,406.95</u>	<u>-</u>

4.4 ลูกหนี้อื่น ประกอบด้วย

	2551	2550
ลูกหนี้เงินยืมเพื่อทดลองจ่าย	403,616.35	184,750.00
ลูกหนี้เงินฝากคลัง - เงินอนุญาตตุลาการ	-	8,068,007.35
ลูกหนี้เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง - รอเรียกคืน	307,000.00	307,000.00
รวม	<u>710,616.35</u>	<u>8,559,757.35</u>

หน่วย : บาท

4.5 ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า

เป็นค่าเช่าที่ดินจากการรถไฟแห่งประเทศไทย บริเวณถนนรัชดาภิเษก เพื่อเป็นที่ตั้งของสำนักงาน คปภ. แห่งใหม่ ตามสัญญาเช่าที่ดิน เลขที่ 901510143 ลงวันที่ 1 เมษายน 2551 ซึ่ง ณ วันสิ้นงวด 31 ธันวาคม 2551 มียอดการจ่ายค่าเช่าที่ดินดังกล่าวล่วงหน้า จำนวน 1,706,229 บาท (ซึ่งเป็นค่าเช่าที่ดินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 - 30 กันยายน 2552)

4.6 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

ณ 31 ธันวาคม 2551 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น เป็นดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ จำนวน 4,926,885.81 บาท

4.4 Other receivables comprise of

	<u>2008</u>	Unit : Baht <u>2007</u>
Receivables – petty cash	403,616.35	184,750.00
Receivables – arbitral tribunal payment to be sent to Ministry of Finance	-	8,068,007.35
Receivables – public revenues to be sent to Ministry of Finance	<u>307,000.00</u>	<u>307,000.00</u>
รวม	<u>710,616.35</u>	<u>8,559,757.35</u>

4.5 Prepaid expenses

The prepaid expense is for the rent of land at Ratchadapisek Road from the State Railway of Thailand to be the OIC new head office under the Land Lease Agreement No. 901510143, dated 1 April 2008. As at 31 December 2008, the prepaid expense for land lease is at 1,706,229 Baht (for the rent of land from 1 January 2009 to 30 September 2009).

4.6 Other current assets

As at 31 December 2008, other current assets comprise of accrued interest receivables of 4,926,885.81 Baht.

4.7 อุปกรณ์ - สุธิ ประกอบด้วย

ประเภท	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ	
	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	ณ 31 ธ.ค. 51	ณ 31 ธ.ค. 50
ครุภัณฑ์สำนักงาน	6,693,658.66	597,546.31	113,525.00	7,177,679.97	446,243.84	1,332,864.21	18,920.83	1,760,187.22	5,417,492.75	6,247,414.82
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	89,345,674.11	4,136,390.00	-	93,482,064.11	5,935,320.00	17,968,411.52	-	23,903,731.52	69,578,332.59	83,410,354.11
ครุภัณฑ์ยานพาหนะ	27,415,286.81	-	159,523.83	27,255,762.98	1,827,685.72	5,467,103.68	26,586.90	7,268,202.50	19,987,560.48	25,587,601.09
ครุภัณฑ์อื่นๆ	1,357,223.02	126,494.47	94,325.00	1,389,392.49	90,481.54	262,787.67	15,720.83	337,548.38	1,051,844.11	1,266,741.48
รวม	124,811,842.60	4,860,430.78	367,373.83	129,304,899.55	8,299,731.10	25,031,167.08	61,228.56	33,269,669.62	96,035,229.93	116,512,111.50

หน่วย : บาท

ในงวดปี 2551 สำนักงาน คปภ. มีค่าเสื่อมราคาสะสมประจำงวดเป็นจำนวนรวม 25,031,167.08 บาท และสำหรับงวดที่สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวน 8,299,731.10 บาท

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุธิ ประกอบด้วย

ประเภท	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ	
	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	ณ 31 ธ.ค. 51	ณ 31 ธ.ค. 50
ค่าพัฒนาระบบ	4,599,800.00	5,296,500.00	-	9,896,300.00	-	719,216.67	-	719,216.67	9,177,083.33	4,599,800.00
ระบบงาน Back office	-	6,200,000.00	-	6,200,000.00	-	-	-	-	6,200,000.00	-
รวม	4,599,800.00	11,496,500.00	-	16,096,300.00	-	719,216.67	-	719,216.67	15,377,883.33	4,599,800.00

หน่วย : บาท

ในงวดปี 2551 สำนักงาน คปภ. มีค่าตัดจำหน่ายประจำงวดเป็นจำนวนเงิน 719,216.67 บาท และสำหรับงวดที่สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ไม่มียอดค่าตัดจำหน่าย

4.7 Equipments-net comprise of

Type	Cost price			Accumulated depreciation			Net price			
	Beginning of period	Increase	Decrease	End of period	Beginning of period	Increase	Decrease	End of period	As at 31 Dec 08	As at 31 Dec 07
Office equipments	6,693,658.66	597,546.31	113,525.00	7,177,679.97	446,243.84	1,332,864.21	18,920.83	1,760,187.22	5,417,492.75	6,247,414.82
Computer	89,345,674.11	4,136,390.00	-	93,482,064.11	5,935,320.00	17,968,411.52	-	23,903,731.52	69,578,332.59	83,410,354.11
Vehicles	27,415,286.81	-	159,523.83	27,255,762.98	1,827,685.72	5,467,103.68	26,586.90	7,268,202.50	19,987,560.48	25,587,601.09
Other equipments	1,357,223.02	126,494.47	94,325.00	1,389,392.49	90,481.54	262,787.67	15,720.83	337,548.38	1,051,844.11	1,266,741.48
Total	124,811,842.60	4,860,430.78	367,373.83	129,304,899.55	8,299,731.10	25,031,167.08	61,228.56	33,269,669.62	96,035,229.93	116,512,111.50

Unit : Baht

For the year 2008, the OIC has depreciation of 25,031,167.08 Baht and for the four-month period ended 31 December 2007 the depreciation is at 8,299,731.10 Baht.

4.8 Intangible assets- net comprise of

Type	Cost price			Accumulated amortization			Net price			
	Beginning of period	Increase	Decrease	End of period	Beginning of period	Increase	Decrease	End of period	As at 31 Dec 08	As at 31 Dec 07
System development	4,599,800.00	5,296,500.00	-	9,896,300.00	-	719,216.67	-	719,216.67	9,177,083.33	4,599,800.00
Back office system	-	6,200,000.00	-	6,200,000.00	-	-	-	-	6,200,000.00	-
Total	4,599,800.00	11,496,500.00	-	16,096,300.00	-	719,216.67	-	719,216.67	15,377,083.33	4,599,800.00

Unit : Baht

For the year 2008, the OIC has amortization of 719,216.67 Baht and for the four-month period ended 31 December 2007 there is no amortization.

4.9 เจ้าหนี้ ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	<u>2551</u>	<u>2550</u>
เจ้าหนี้กองทุนประกันวินาศภัย - เงินค่าปรับค้างนำส่ง	4,722,900.00	-
เจ้าหนี้กองทุนประกันชีวิต - เงินค่าปรับค้างนำส่ง	7,781,000.00	-
เจ้าหนี้ทั่วไป	3,535,850.01	2,918,900.00
รวม	<u>16,039,750.01</u>	<u>2,918,900.00</u>

4.10 ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	<u>2551</u>	<u>2550</u>
ค่าจ้างเหมาให้บริการ	9,036,907.53	8,165,780.79
ค่าสาธารณูปโภค	1,745,557.17	2,452,240.03
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่งกรมสรรพากร	1,216,006.11	465,544.16
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานทั่วไป	3,307,618.71	3,636,012.12
รวม	<u>15,306,089.52</u>	<u>14,719,577.10</u>

4.11 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	<u>2551</u>	<u>2550</u>
รายได้แผ่นดินรอนำส่งคลัง	-	143,270.00
เงินอนุญาตไต่ตราการ	7,468,402.50	8,575,232.50
เงินค้ำประกันสัญญา	2,839,367.25	537,299.25
เงินค่าปรับรอการจัดสรร	787,949.00	776,699.00
เงินรายได้ค่าปรับรอนำส่งคลัง	70,000.00	70,000.00
เงินรับฝาก - ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	902,217.10	898,467.10
เงินปันผลบริษัทประกันภัยต่อแห่งเอเชีย - รอนำส่งคลัง	1,808,493.20	920,160.00
เงินรับฝาก - เพื่อพัฒนาระบบ	248,750.00	-
เงินรับฝาก - สวัสดิการสำนักงาน	7,230.00	-
เงินทดรองราชการ - รอนำส่งคลัง	4,780.12	-
เงินสมทบ กบข. รอส่งคืน	7,017.00	-
รวม	<u>14,144,206.17</u>	<u>11,921,127.85</u>

4.9 Payables comprise of		Unit: Baht	
		<u>2008</u>	<u>2007</u>
Payables- non-life insurance fund - deferred fine payments		4,722,900.00	-
Payables- life insurance fund - deferred fine payments		7,781,000.00	-
Payables		3,535,850.01	2,918,900.00
	Total	<u>16,039,750.01</u>	<u>2,918,900.00</u>

4.10 Accrued expenses comprise of		Unit: Baht	
		<u>2008</u>	<u>2007</u>
Contract payment		9,036,907.53	8,165,780.79
Utility expenses		1,745,557.17	2,452,240.03
Deferred withholding tax to Revenue Department		1,216,006.11	465,544.16
Operating expenses		3,307,618.71	3,636,012.12
	Total	<u>15,306,089.52</u>	<u>14,719,577.10</u>

4.11 Other current liabilities comprise of		Unit: Baht	
		<u>2008</u>	<u>2007</u>
Deferred public revenue to Ministry of Finance		-	143,270.00
Arbitral tribunal payment		7,468,402.50	8,575,232.50
Performance bond		2,839,367.25	537,299.25
Allocated fine payment		787,949.00	776,699.00
Deferred find payment to Ministry of Finance		70,000.00	70,000.00
Deposits - operating expenses		902,217.10	898,467.10
Deferred dividends from Asian Reinsurance Corporation to Ministry of Finance		1,808,493.20	920,160.00
Deposits - for system development		248,750.00	-
Deposits - fringe benefits		7,230.00	-
Deferred petty cash to Ministry of Finance		4,780.12	-
Deferred contributions from Government Pension Fund		7,017.00	-
	Total	<u>14,144,206.17</u>	<u>11,921,127.85</u>

4.12 เงินอุดหนุนราชการ

เป็นบัญชีเงินอุดหนุนราชการที่กระทรวงการคลังอนุมัติให้กรมการประกันภัยเด็มาใช้เพื่ออุดหนุนจ่ายในปี 2550 จำนวนเงิน 2,734,098.24 บาท ในปี 2551 สำนักงาน คปภ. ได้นำส่งคืนคลังแล้วไม่มียอดคงเหลือ

4.13 ทุนรับโอนจากกรมการประกันภัย

ณ วันที่พระราชบัญญัติมีผลบังคับใช้กรมการประกันภัยเด็มยังมีได้ปิดบัญชี ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2550 เพื่อส่งมอบรายการทรัพย์สินและหนี้สินต่างๆ สำนักงาน คปภ. จึงถือยอดตามระบบบัญชี GFMS ของภาครัฐ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2550 ของกรมการประกันภัย เป็นยอดโอนมาของรายการทรัพย์สินและหนี้สินต่างๆ (ยกเว้นรายการครุภัณฑ์และอุปกรณ์ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจนับของคงเหลือ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2550) โดยด้านทรัพย์สินที่ถือเป็นยอดโอนมามีจำนวนรวมทั้งสิ้น 143,394,867.55 บาท และด้านหนี้สินมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 22,856,767.79 บาท ผลต่างจำนวน 120,538,099.76 บาท สำนักงาน คปภ. จึงบันทึกบัญชีเป็นทุนรับโอนจากกรมการประกันภัยซึ่งยอดทุนรับโอนฯ ดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงเมื่อได้ดำเนินการปิดบัญชีกรมการประกันภัยแล้วเสร็จซึ่งในงวดปี 2551 สำนักงาน คปภ. ได้มีคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของรายการทรัพย์สิน หนี้สิน ภาระผูกพันและสิทธิต่างๆ เพื่อส่งมอบให้สำนักงาน คปภ. ปัจจุบันยังดำเนินการไม่แล้วเสร็จ

4.14 ทุนประเดิมจากรัฐบาล

ในงบปี 2551 สำนักงาน คปภ. ได้รับจัดสรรเงินเพื่อเป็นทุนประเดิมจากรัฐบาล จำนวน 100,000,000 บาท

4.15 รายได้จากงบประมาณ

ในงวดปี 2551 สำนักงาน คปภ. ได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 190,307,186 บาท และสำหรับงวดปี 2550 ได้รับการปรับโอนงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2550 จากกรมการประกันภัย(เดิม) จำนวน 36,460,749.50 บาท มาเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารการเงินและการคลังของสำนักงาน คปภ.

4.16 รายได้เงินสมทบจากบริษัทประกันภัย

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้ออกประกาศและมีผลบังคับให้บริษัทประกอบธุรกิจประกันภัยต้องนำส่งเงินสมทบให้สำนักงาน คปภ. ตั้งแต่ในงวดปี 2551 รายได้เงินสมทบจากบริษัทประกันภัย งวดปี 2551 จำนวน 691,675,740.60 บาท ประกอบด้วยเงินสมทบจากบริษัทประกันวินาศภัย จำนวน 289,503,318.37 บาท และเงินสมทบจากบริษัทประกันชีวิต จำนวน 402,172,422.23 บาท

4.12 Petty cash

The Ministry of Finance has approved the petty cash for the year 2007 of 2,734,098.24 Baht to the Department of Insurance and in 2008 the OIC has no outstanding of petty cash as they have already returned them to the Ministry of Finance.

4.13 Capitals transferred from the Department of Insurance

On the effective date of the Act, the Department of Insurance has not yet closed their accounting as at 31 August 2007 to transfer all their assets and liabilities. As such, the outstanding of the Department of Insurance stated on the GFMIS system as at 30 August 2007 shall be recognized as the outstanding of assets and liabilities transferred (except for equipments and supplies where the inventory committee is appointed on 31 August 2007). The OIC has the transferred assets of 143,394,867.55 Baht and transferred liabilities of 22,856,767.79 Baht. The difference of 120,538,099.76 Baht is recorded and recognized as capital transferred from the Department of Insurance whereby such capitals could be changed once the Department of Insurance has closed its accounting. In 2008, the OIC has appointed the Audit Committee to assess the correctness and completeness of the assets, liabilities and obligations to be transferred to the OIC and currently, this process has not yet completed.

4.14 Initial capitals from the government

For the budget year of 2008, the government has allocated the OIC of 100,000,000 Baht as initial capitals.

4.15 Incomes from budget

For the year 2008, the OIC has received some supporting money from the government for their operating expenses of 190,307,186 Baht. For the year 2007, the 2007 annual budget of the Department of Insurance of 36,460,749.50 Baht has been transferred to the OIC as treasury expenses.

4.16 Contributions from the insurance companies

The Insurance Commission has issued the notification whereby it has stated that any companies with insurance business shall make contributions to the OIC starting from the year 2008. The contributions for the year 2008 are of 691,675,740.60 Baht. Of that amount 289,503,318.37 Baht is the contributions from non-life insurance companies and 402,172,422.23 Baht is the contributions from life insurance companies.

4.17 รายได้ค่าธรรมเนียมจากผู้ประกอบธุรกิจประกันภัย ประกอบด้วย

	2551	หน่วย : บาท 2550 (1 ก.ย. - 31 ธ.ค.)
ค่าสมัครสอบตัวแทน	59,576,400.00	13,966,100.00
ค่าออกใบอนุญาตตัวแทน	49,701,900.00	12,592,700.00
ค่าต่ออายุตัวแทน	30,349,810.00	7,253,900.00
ค่าใบอนุญาตให้เปิดสาขา / ย้ายสำนักงานใหญ่ หรือสาขาบริษัท	570,700.00	69,000.00
ค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย	-	20,000.00
ค่าขออนุมัติแบบและข้อความประกันภัย	4,654,100.00	1,273,000.00
รายได้ค่าธรรมเนียมส่วนจังหวัด (จังหวัดต่างๆ ทั่วประเทศ)	22,183,600.00	6,012,937.54
รวม	<u>167,036,510.00</u>	<u>41,187,637.54</u>

4.18 ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากนโยบายรัฐบาล

เป็นค่าชดเชยส่วนต่างเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยการก่อการร้ายใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ที่รัฐบาลมีนโยบายบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ประกอบการจากภัยก่อการร้าย โดยหลักเกณฑ์และวิธีการขอรับเงินชดเชยดังกล่าวเป็นไปตามประกาศกรมการประกันภัยเมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2550 ในงวดปี 2551 ไม่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินชดเชย สำหรับงวดสี่เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินชดเชย จำนวน 527,780 บาท

การผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นภายใน

สำนักงาน คปภ. มีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการที่กรมการประกันภัยเดิมถูกบุคคลภายนอกยื่นฟ้องเป็นจำเลยต่อศาลในคดีแพ่ง จำนวน 1 คดี ฐานความผิด ผิดสัญญาจ้างคดีอยู่ในขั้นตอนของศาลแขวงนนทบุรี โดยมีทุนทรัพย์รับฟ้อง จำนวน 82,280.92 บาท และเมื่อมีการจัดตั้งสำนักงาน คปภ. ขึ้นในวันที่ 1 กันยายน 2550 ภาระผูกพันดังกล่าวจึงโอนมาอยู่ในความรับผิดชอบของสำนักงาน คปภ.

ในการต่อสู้คดีสำนักงาน คปภ. ในฐานะหน่วยงานของรัฐได้มอบหมายให้อัยการเป็นผู้แก้ต่างคดีให้แนวโน้มนในคดีคาดว่าสำนักงาน คปภ. จะเป็นฝ่ายชนะคดี

การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับงวดสี่เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ได้จัดประเภทรายการใหม่โดยจากเดิมแสดงรายการลูกหนี้มาเป็นรายการลูกหนี้อื่น เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

4.17 Fee incomes from insurance companies comprise of

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
		(1 ต.ย. - 31 ธ.ค.)
Application fees	59,576,400.00	13,966,100.00
Issuance of insurance representative license	49,701,900.00	12,592,700.00
Renewal membership	30,349,810.00	7,253,900.00
Charges to establish branch/ move the head office or company's branch	570,700.00	69,000.00
Annual fees for non-life insurance business	-	20,000.00
Approval fees for insurance type and content	4,654,100.00	1,273,000.00
Provincial fees (provinces around the country)	22,183,600.00	6,012,937.54
รวม	<u>167,036,510.00</u>	<u>41,187,637.54</u>

Unit : Baht

4.18 Expenses incurred from government policies

This is the compensation for the differences in the premiums from property insurance against the terrorism in 3 provinces in the southern part of Thailand whereby this policy is encouraged by the government in order to ease the distress of the people from the terrorism. The criteria and procedures to receive such compensations shall be in accordance with the Notification of the Insurance Department, dated 7 March 2007. For the year 2008, there are no compensations and for the four-month period ended 31 December 2007 there is compensations of 527,780 Baht.

Contingent obligations and liabilities

The Office of Insurance Commission has the contingent obligations and liabilities for the case that the Department of Insurance has been filed a lawsuit by a person, causing it to be a defendant on 1 civil case for breaching the contract. Such case is in the responsibility of Nonthaburi Municipal Court with the contingent liability of 82,280.92 Baht. After the establishment of the OIC on 1 September 2007, such obligations have been transferred to be under the responsibility of the OIC.

To flight a lawsuit, the OIC, a state agency, has appointed the district attorney to defense the case and it is expected that the OIC shall win the case.

Transaction Reclassification

There is a reclassification on receivables to other receivables for the financial statements of four-month period ended 31 December 2007 in order to be able to compare with the financial statements for the year ended 31 December 2008.

ช่องทางบริการ สำนักงาน คปภ.

สำนักงาน คปภ. ส่วนกลาง ก. รัชดาภิเษก Office of Insurance Commission

สำนัก/ฝ่าย : Office	สถานที่ : Floor	เบอร์ติดต่อ : Telephone
เลขาธิการ : นางจันทรา ปุณณฤกษ์ Secretary General : MRS.CHANTRA PURNARIKSHA	ชั้น 8	0-2515-3909, 0-2513-5159
รองเลขาธิการสายตรวจสอบ : นางสาวช่าเลียง ชาตสุวรรณ Deputy Secretary General Examination : MISS CHUMLUANG CHATSUWAN	ชั้น 8	0-2515-3921, 0-2513-5122
รองเลขาธิการสายกำกับ : นางคมคาย ชูสรานนท์ Deputy Secretary General Supervision : MS.KOMKAI THUSARANON	ชั้น 8	0-2515-3931, 0-2513-5189
รองเลขาธิการสายส่งเสริมและบริหาร : นายสรศักดิ์ ทันทสุวรรณ Deputy Secretary General Promotion and Administration : MR.SARSAK TANTASUWAN	ชั้น 8	0-2515-3951, 0-2513-5190
สำนักเลขาธิการ : ผอ. ชูฉัตร ประมูลผล Office of Secretary General : MR.CHUCHATR PRAMOOLPOL	ชั้น 8	0-2515-3988
ฝ่ายบริหารยุทธศาสตร์ : ผอ. ชัชวรินทร์ โชติชูตระกูล Strategic Management Department : MISS CHACHAWARIN CHOATCHUTRAKUL	ชั้น 8	0-2515-3907
ฝ่ายสื่อสารองค์กร : ผอ. สุรินทร์ ตนะสุภผล Corporate Communication Department : MR.SURIN TANASUPAPOL	ชั้น 8	0-2515-3910
ผู้ช่วยเลขาธิการสายกฎหมาย : ผช. วิวัฒน์ เกิดไพบูลย์ Assistant Secretary General Legal : MR.VIWAT KERDPAIBOON	ชั้น 7	0-2515-3904
ผู้ช่วยเลขาธิการสายคดี : ผช. บันเทิง เพ็ชรไชย Assistant Secretary General Litigation : MR.BANTERNG PHETCHAI	ชั้น 7	0-2515-3905
ฝ่ายกฎหมายด้านความมั่นคงทางการเงิน : ผอ. สมประโชค ปิยะตานนท์ Prudential Law Department : MR.SOMPRACHOKE PIYATANON	ชั้น 7	0-2515-3914
ฝ่ายกฎหมายด้านพฤติกรรมทางการตลาด Conduct Law Department	ชั้น 7	0-2515-3915
ฝ่ายคดี : ผอ. สมเกียรติ ปัญหา Litigation Department : MR.SOMKIET PANHA	ชั้น 7	0-2515-3916
ฝ่ายระงับข้อพิพาทและอนุญาโตตุลาการ : ผอ. ชนะพล มหาวงษ์ Dispute Settlement and Arbitration Department : MR.CHANAPON MAHAVONG	ชั้น 7	0-2515-3917
ฝ่ายกิจการระหว่างประเทศ : ผอ. อรรถพล พิบูลชนพัฒนา International Affairs Department : MR.ATTAPHON PHIBUNTHANAPHATTHANA	ชั้น 7	0-2515-3942
ศูนย์สารสนเทศ : ผอ. ศรีอัมพร พวงรอด Information Technology Department : MRS.SRIUMPHORN PUANGRORD	ชั้น 7	0-2515-3913
ผู้ช่วยเลขาธิการสายวางแผนและเทคโนโลยี : ผช. วิชระ อัมพิทักษ์ Assistant Secretary General Planning and Technology : MR.VACHARA IMPITAKS	ชั้น 6	0-2515-3961
ผู้ช่วยเลขาธิการสายวิเคราะห์และตรวจสอบ : ผช. วรณา หาญพานิช Assistant Secretary General Inspection, Monitoring and Analysis : MS.WANNA HANPANICH	ชั้น 6	0-2515-3971
ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการตรวจสอบ : ผอ. อำนาจ วงศ์พินิจโรดม Examination Planning And Development Department : MR.AMNART WONGPINITWARODOM	ชั้น 6	0-2515-3977
สำนักตรวจสอบภายใน : ผอ.เกียรติศักดิ์ คำสมาน Office of Internal Audit : MR.KAITTISAK KAMSMARN	ชั้น 6	0-2515-3925
ฝ่ายวิเคราะห์และกำกับ : ผอ.นัยนา เครือเทศน์ Monitoring and Analysis Department : MS.NAIYANA KRUATHED	ชั้น 6	0-2515-3918

สำนัก/ฝ่าย : Office	สถานที่ : Floor	เบอร์ติดต่อ : Telephone
ฝ่ายตรวจสอบ 1 : ผอ.จารุณีย์ สุขสมสังข์ On-site Examination 1 : MS.CHARUNEE SUKSOMSANG	ชั้น 6	0-2515-3920
ฝ่ายตรวจสอบ 2 : ผอ.นุชนิง สุริยจันทร์าทอง On-site Examination 2 : MRS.NUCHANIJ SURIYAJANTRATONG	ชั้น 6	0-2515-3923
ผู้ช่วยเลขาธิการสายบริหาร : ผช. วีรวุธ งามจิตวิริยะ Assistant Secretary General Administration : MR.VERAVUTH NGAMJITVIRIYA	ชั้น 5	0-2515-3903
ฝ่ายบริหารทั่วไปและกองทุน : ผอ.กมลวรรณ วัฒนาค Administration and Compensation Fund Management Department : Miss Kamolwan Watkanard	ชั้น 5	0-2515-3926
สำนักทรัพยากรบุคคล : ผอ.เสาวลักษณ์ ชวัญสิริวิศาล Office of Human Resource Management : Miss Saovaluck kwansiriwisam	ชั้น 5	0-2515-3927
ผู้ช่วยเลขาธิการสายกำกับผลิตภัณฑ์และบุคลากร : ผช. วรารวณ เวชชัสต์ Assistant Secretary General Insurance Product and Intermediaries Supervision : MS.VARAWAN VECHASUT	ชั้น 4	0-2515-3981
ผู้ช่วยเลขาธิการสายวางแผนและการลงทุน : ผช. สุภัทรา เกิดไพบูลย์ Assistant Secretary General Supervisory Planning and Investment : MRS.SUPATRA KERDPAIBOON	ชั้น 4	0-2515-3991
ฝ่ายกำกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต : ผอ. กาญจนา แซ่มขาว Life Insurance Product Supervision Department : MISS KANJANA SAMEKHAO	ชั้น 4	0-2515-3928
ฝ่ายกำกับผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย : ผอ. คณิงนิจ สุจิตจร Non-Life Insurance Product Supervision Department : MRS.KANUNGIJ SUJITJORN	ชั้น 4	0-2515-3930
ฝ่ายกำกับบุคลากรประกันภัย : ผอ. กมลวรรณ กীরติสมิต Insurance Intermediaries Supervision Department : MRS.KAMOLWAN KEERATISAMIT	ชั้น 4	0-2515-3932
ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการกำกับ : ผอ. วสุมดี วสินนท์ Supervision Planning And Development Department : MISS VASUMADI VASINONDHA	ชั้น 4	0-2515-3934
ฝ่ายกำกับกิจกรรมทางการเงินและการลงทุน : ผอ. สกุล รังสิพัชรายุธ Investment and Operation Supervision Department : MR.SAKUL RANGSIPATCHARAYUT	ชั้น 4	0-2515-3935
ผู้ช่วยเลขาธิการสายส่งเสริมและคุ้มครอง : ผช. ปิณโฑ บุญนำ Assistant Secretary General Promotion and Policy-Holder Protection : MR.PINYO BOONNUM	ชั้น 3	0-2515-3922
สำนักประกันภัยภูมิภาค : ผอ.ส สมชาย ปัญญาภรณ์ Provincial Insurance Office : MR.SOMCHAI PUNYAPORN	ชั้น 3	0-2515-3946
ฝ่ายคุ้มครองสิทธิประโยชน์ : ผอ. ตันภูธร รัตนพูลชัย Policyholder Protection Department : Mr.tanupata Ratanapoonchai	ชั้น 3	0-2515-3937
ฝ่ายส่งเสริมการประกันภัย : ผอ. จริญญา สอนสวัสดิ์ Insurance Promotion Department : MR.JARUN SORNSAWAT	ชั้น 3	0-2515-3947
กลุ่มงานผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านมาตรฐานและพัฒนาการประเมิน : นางจอย วงศ์สวัสดิ์วัฒนา Assets Appraisal Development and Standards Specialist Group : MRS.JOY WONGSAVADDIVATTNA	ชั้น 3	0-2515-3938
ศูนย์บริการประชาชน Insurance Service Center	ชั้น G	0-2513-5455, 0-2513-5461

สำนักงาน คปภ. เขต (กรุงเทพมหานคร)

Area Office (Bangkok)

สำนักงาน คปภ. เขต : Area	โทรศัพท์ : Telephone	โทรสาร : Fax
เขต 1 / Area 1	0-2562-0751-4	0-2562-0751-4
เขต 2 / Area 2	0-2476-9940-3	0-2476-9938
เขต 3 / Area 3	0-2562-0751-4	0-2562-0751-4

ภาค 1 (เชียงใหม่)

Region 1 Office (Chiang Mai)

สำนักงาน คปภ. ภาค/จังหวัด : Region/Province	โทรศัพท์ : Telephone	โทรสาร : Fax
เชียงใหม่ : Chiang Mai	0-5311-2730-2	0-5311-2730
เชียงใหม่ : Chiang Rai	0-5371-7719	0-5371-7195
พะเยา : Phayao	0-5448-2340	0-5448-1311
น่าน : Nan	0-5477-1692	0-5471-1158
แพร่ : Phrae	0-5452-2698	0-5452-2076
ลำปาง : Lampang	0-5426-5064-5	0-5426-5065
สุโขทัย : Sukhothai	0-5561-3511	0-5561-0214
อุตรดิตถ์ : Uttaradit	0-5581-7748	0-5544-2918

ภาค 2 (นครสวรรค์)

Region 2 Office (Nakhonsawan)

สำนักงาน คปภ. ภาค/จังหวัด : Region/Province	โทรศัพท์ : Telephone	โทรสาร : Fax
นครสวรรค์ : Nakhonsawan	0-5622-6862-3	0-5622-6862, 0-5622-6863
กำแพงเพชร : Kampaengpetch	0-5570-5051-2	0-5570-5051
ชัยนาท : Chainat	0-5642-1356	0-5641-3027
ตาก : Tak	0-5551-4648	0-5554-0896
พิจิตร : Pichit	0-5661-6446	0-5661-6446
พิษณุโลก : Petsanulok	0-5528-2385-6	0-5528-2385
เพชรบูรณ์ : Petchaboon	0-5673-7053	0-5673-7052
ลพบุรี : Lopburi	0-3642-1770	0-3642-1633
สิงห์บุรี : Singburi	0-3653-9165	0-3653-9165, 0-3650-7197
อุทัยธานี : Uthaithani	0-5697-0117	0-5697-0117

ภาค 3 (ขอนแก่น) Region 3 Office (Khon Kaen)

สำนักงาน คปภ. ภาค/จังหวัด : Region/Province	โทรศัพท์ : Telephone	โทรสาร : Fax
ขอนแก่น : Khon Kaen	0-4324-4281	0-4324-4280
กาฬสินธุ์ : Kalasin	0-4382-1260	0-4381-3257
นครพนม : Nakhonphanom	0-4252-0824	0-4251-3143
มหาสารคาม : Mahasarakham	0-4374-0808	0-4372-1356
มุกดาหาร : Mukdahan	0-4263-3212	0-4261-1713
เลย : Loei	0-4283-5050	0-4281-2953
สกลนคร : Sakonnakhon	0-4273-0469	0-4271-4838
หนองคาย : Nongkhai	0-4246-5306	0-4242-0650
หนองบัวลำภู : Nongbualamphu	0-4231-2014	0-4231-2015
อุดรธานี : Udonthani	0-4224-3891	0-4224-4635

ภาค 4 (นครราชสีมา) Region 4 Office (Nakhonratchasima)

สำนักงาน คปภ. ภาค/จังหวัด : Region/Province	โทรศัพท์ : Telephone	โทรสาร : Fax
นครราชสีมา : Nakhonratchasima	0-4425-7203-4	0-4425-7203-4
ชัยภูมิ : Chaiyaphum	0-4482-3148	0-4482-2490
บุรีรัมย์ : Buriram	0-4462-1181	0-4461-4962
ยโสธร : Yasothon	0-4558-6068	0-4572-4689
ร้อยเอ็ด : Roiet	0-4351-4440	0-4352-7235
ศรีสะเกษ : Sisaket	0-4562-2558	0-4561-2404
สระบุรี : Saraburi	0-3622-2705-6	0-3622-2705
สุรินทร์ : Surin	0-4451-6019	0-4453-0670
อำนาจเจริญ : Amnatcharoen	0-4551-1276	0-4551-1463
อุบลราชธานี : Ubonratchathani	0-4524-3462	0-4524-5901

ภาค 5 (ชลบุรี) Region 5 Office (Chonburi)

สำนักงาน คปภ. ภาค/จังหวัด : Region/Province	โทรศัพท์ : Telephone	โทรสาร : Fax
ชลบุรี : Chonburi	0-3827-6498-9	0-3827-6498
จันทบุรี : Chanthaburi	0-3932-2199	0-3932-2198
ฉะเชิงเทรา : Chachoengsao	0-3881-4278	0-3851-4525
ตราด : Trad	0-3953-2532	0-3952-0734
นครนายก : Nakhonnayok	0-3731-3527	0-3731-3611
ปราจีนบุรี : Prachinburi	0-3745-4068	0-3745-4069
ระยอง : Rayong	0-3869-4051-2	0-3869-4052
สมุทรปราการ : Samutprakan	0-2388-0113	0-2387-0054
สระแก้ว : Sakaeo	0-3742-5014	0-3742-5015

ภาค 6 (นครปฐม) Region 6 Office (Nakhonpathom)

สำนักงาน คปภ. ภาค/จังหวัด : Region/Province	โทรศัพท์ : Telephone	โทรสาร : Fax
นครปฐม : Nakhonpathom	0-3434-0060-2	0-3434-0063
กาญจนบุรี : Kanchanaburi	0-3456-4298-9	0-3456-4298
ปทุมธานี : Pathumthani	0-2567-0352	0-2567-4792
ประจวบคีรีขันธ์ : Prachuabkirikhan	0-3260-3718	0-3260-2157
พระนครศรีอยุธยา : Phranakhon Si Ayutthaya	0-3521-3384	0-3533-6529
เพชรบุรี : Petchaburi	0-3241-3076	0-3242-4230
ราชบุรี : Ratchaburi	0-3232-3269	0-3232-3268
สมุทรสาคร : Samutsakhon	0-3482-0088	0-3441-2354
สุพรรณบุรี : Suphanburi	0-3555-5251	0-3555-5252
อ่างทอง : Angthong	0-3561-3422	0-3561-3031

ภาค 7 (สงขลา) Region 7 Office (Songkhla)

สำนักงาน คปภ. ภาค/จังหวัด : Region/Province	โทรศัพท์ : Telephone	โทรสาร : Fax
สงขลา : Songkhla	0-7425-2105	0-7425-2137
กระบี่ : Krabi	0-7566-3589-91	0-7566-3590
ชุมพร : Chumphon	0-7750-4829	0-7750-4079
ตรัง : Trang	0-7522-2613	0-7521-4012
นครศรีธรรมราช : Nakhonsithammarat	0-7534-7322	0-7534-7321
นราธิวาส : Narathiwat	0-7351-4605	0-7351-4229
ปัตตานี : Pattani	0-7333-6213	0-7333-6212
พังงา : Phangnga	0-7644-0422	0-7641-1949
พัทลุง : Patthalung	0-7461-4145	0-7461-4205
ภูเก็ต : Phuket	0-7621-9296	0-7621-5335
ยะลา : Yala	0-7321-3755	0-7321-3755, 0-7320-3510
ระนอง : Ranong	0-7782-3878	0-7781-2224
สตูล : Satun	0-7472-2511	0-7472-2511
สุราษฎร์ธานี : Suratthani	0-7728-1528	0-7728-7120



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

Office of Insurance Commission

เลขที่ 22/79 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจันทรเกษม เขตจตุจักร กทม. 10900
โทร : 0-2515-3995-99 โทรสาร : 0-2513-1466 www.oic.or.th

สายด่วนประกันภัย 1186