

# กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

ประจำปี 2566



**SOMPO**

Innovation for Wellbeing

นำเสนอ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

## กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

### กรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (Enterprise Risk Management Framework)

ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง โอกาส/เหตุการณ์ที่มีความไม่แน่นอน หรือสิ่งที่ทำให้แผนงานหรือการดำเนินการอยู่ ณ ปัจจุบันไม่บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยก่อให้เกิดผลกระทบหรือความเสียหายต่อองค์กรในที่สุด ทั้งในแง่ของผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือ ผลกระทบที่มีต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงขององค์กร ประกอบกับภาวะแวดล้อมของการบริหารบริษัทเปลี่ยนแปลงไปอย่างมากส่งผลให้ความเสี่ยงที่บริษัทต้องเผชิญและบริหารมีความหลากหลายและซับซ้อน การบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management) จึงเป็นเครื่องมือที่สำคัญที่จะใช้ในการบริหารจัดการ เพื่อกำหนดแนวทางหรือกระบวนการที่บุคลากรทั่วทั้งองค์กรได้มีส่วนร่วมในการคิด วิเคราะห์ และคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ หรือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งการระบุแนวทางในการจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าว ให้อยู่ ในระดับที่เหมาะสมหรือยอมรับได้ เพื่อช่วยให้องค์กรบรรลุในวัตถุประสงค์ที่ต้องการ ตามกรอบวิสัยทัศน์ และพันธกิจขององค์กร

คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และกระบวนการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ORSA) ของบริษัท โดยให้สอดคล้องกับกฎระเบียบเรื่องการคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ถือกรรมธรรม์ (Solvency Regulations) และ กฎหมายอื่น ๆ ที่ออกโดยองค์กรที่มีอำนาจ เพื่อให้แน่ใจถึงความมั่นคงทางการเงิน เช่นเดียวกับความมั่นคงและความเหมาะสมในการประกอบธุรกิจ รวมถึงจะติดตามการแก้ไขเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายที่บังคับใช้และกำหนดกรอบนโยบายการจัดการที่เหมาะสม คณะกรรมการบริษัทจึงขอแถลงกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทตามที่ได้ระบุไว้ด้านล่างนี้ เพื่อสร้างระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมั่นคงของบริษัท กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เพื่อที่จะหลีกเลี่ยงความเสียหาย และควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินกิจการเป็นไปด้วยดี รวมถึงจัดการความเสี่ยงในกรณีที่มีความเสี่ยงเกิดขึ้น

กรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมของบริษัท ประกอบด้วย 6 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. นโยบายการบริหารความเสี่ยง
2. ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง
3. กระบวนการบริหารความเสี่ยง
4. ระบบสารสนเทศสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง
5. วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง
6. การตรวจสอบและประเมินผล

## 1. นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Policy)

บริษัท ซอมโป ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (Enterprise Risk Management) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (ORSA) ซึ่งเป็นกระบวนการในการวางแผน ติดตาม ควบคุม จัดการ และตอบสนองต่อความเสี่ยงของบริษัทให้ทันต่อเหตุการณ์ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

คณะกรรมการบริษัทจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งติดตาม รายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยง และสื่อสารให้พนักงานรับทราบ เพื่อนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมขององค์กรเป็นแนวทางที่มีโครงสร้างและมีระเบียบวินัยในการจัดวางกลยุทธ์ กระบวนการทำงาน บุคลากร เทคโนโลยี และความรู้ เพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงที่บริษัทต้องเผชิญ บรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธุรกิจ ดังนี้

- 1) สร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น
- 2) ให้บริการอย่างมีคุณภาพแก่ผู้ถือกรมธรรม์
- 3) มีส่วนร่วมในสังคมด้วยผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- 4) ดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 5) มีรายงานทางการเงินที่เชื่อถือได้และตรงต่อเวลา
- 6) ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- 7) รักษาประสิทธิภาพการทำงานของพนักงาน

วิธีการแบบองค์รวม แบบบูรณาการความคิดริเริ่มเชิงกระบวนการอย่างแท้จริง ตามที่ระบุใน หัวข้อที่ 12 จะทำให้บริษัทจัดการความเสี่ยงขององค์กรที่สำคัญที่จะทำให้ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจได้ บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) คำนี้ถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพิ่มความสามารถในการแข่งขันด้วยการบริหารความเสี่ยงที่ดีกว่าคู่แข่ง คาดการณ์และปรับตัวให้เข้ากับสภาพแวดล้อมได้ดีกว่า

บริษัทกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมขององค์กร ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบเรื่องการคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ถือกรมธรรม์ (Solvency Regulations) และกฎหมายอื่นที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อใช้เป็นแนวทางให้ผู้บริหารในการตัดสินใจทางธุรกิจในการดำเนินกิจการให้ถูกต้องและเหมาะสม

บริษัทกำหนดระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) และระดับของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยบริษัทคำนึงถึงหลักการทั้งสองอย่างนี้ในการกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ ระดับความเสี่ยงต่าง ๆ ในการทำธุรกิจจะสอดคล้องกับหลักการดังกล่าว

บริษัทกำหนดโครงสร้างการทำงาน ให้มีการเฝ้าดู ติดตาม ตรวจสอบ และรายงานความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ด้วยการจัดทำทะเบียนข้อมูลความเสี่ยง เพื่อระบุความเสี่ยงทั้งหมด โดยใช้

วิธีการเชิงคุณภาพ และดำเนินการประเมินความเสี่ยงขององค์กร เพื่อประเมินความเป็นไปได้และผลกระทบต่อบริษัท อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และระบุถึงความเสี่ยงหลักของบริษัท บริษัทจะติดตามตรวจสอบตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (KRIs) เพื่อระบุความเสี่ยงและมีการรายงานตัวชี้วัดความเสี่ยงทุกเดือน ตามที่ระบุใน หัวข้อที่ 12

การเปลี่ยนแปลงในกรอบการบริหารความเสี่ยง เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในกรอบการบริหารความเสี่ยง ไม่ว่าจะด้วยปัจจัยภายในของบริษัท เช่น กลยุทธ์การดำเนินงานและแผนธุรกิจ นโยบายการรับประกันภัย หรือการปฏิบัติงานภายในของบริษัทเอง หรือจากปัจจัยภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านตลาด อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน การเปลี่ยนแปลงจากคู่สัญญา หรือความเสียหายด้านมหันตภัย เหล่านี้ เป็นต้น บริษัทจะได้อำนาจกำหนดความเสี่ยง และมาตรการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ได้เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ กรอบการบริหารความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงนั้น จะได้อำนาจดำเนินการคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ถือกรรมธรรม์เป็นสำคัญ และกฎหมายอื่นที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล

## 2. ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง (Scope of Risk Management)

บริษัทได้กำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และให้ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงสำคัญที่มีอยู่ในกิจกรรมของบริษัทที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท ดังต่อไปนี้ เป็นอย่างน้อย

### 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

บริษัทจะพิจารณาความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย แผน ยุทธศาสตร์ แผนการดำเนินงานหรือการปฏิบัติงานที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ภาพลักษณ์และความมั่นคงของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทตระหนักดีว่าความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์อาจเปลี่ยนแปลงได้โดยมีเหตุมาจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การเปลี่ยนแปลงประชากร เหตุการณ์ภัยพิบัติ การตลาดที่เกิดขึ้นใหม่ การแทรกแซงจากกฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแล ช่องทางการจัดจำหน่าย การบูรณาการของเทคโนโลยี ความเสี่ยงทางกฎหมาย ภูมิศาสตร์การเมือง และสภาวะซ็อกของเศรษฐกิจมหภาค เป็นต้น

คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ผู้บริหารรายงานความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และติดตามผลอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

### 2. ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย (Insurance Underwriting Risk)

บริษัทจะพิจารณาความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย (Insurance Underwriting risk) ซึ่งหมายถึงรวมถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าที่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

บริษัทจะประเมินโอกาสความเสี่ยงภัยจากการรับประกันภัย เพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเชิงปริมาณในการพิจารณาโครงสร้างของผลิตภัณฑ์ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ แก้ไขหรือยกเลิกผลิตภัณฑ์ใด ๆ ที่มีอยู่ ภายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องต้องปรึกษาหารืออย่างละเอียดเกี่ยวกับการจัดการรายได้ ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ความเสี่ยงด้านการรับ

ประกันภัย การปฏิบัติตามกฎหมาย แผนการขาย การพัฒนาระบบ และ ความเสี่ยงด้านศีลธรรมที่มีต่อผลิตภัณฑ์ประกันภัย โดยคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงเป็นสำคัญ

บริษัทจะติดตามตรวจสอบการจัดการรายได้และค่าใช้จ่ายของแต่ละผลิตภัณฑ์อย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์สาเหตุและตรวจสอบผลิตภัณฑ์ที่มีผลกำไรลดลงเพื่อหามาตรการปรับปรุงให้มีประสิทธิภาพ

ด้านการรับประกันภัยต่อ และการเก็บความเสี่ยงภัยไว้เอง บริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์ในการเก็บความเสี่ยงภัยไว้เอง โดยระบุถึงความเสี่ยงที่บริษัทรับเอาไว้เอง (Retention Unit) และโอกาสเสี่ยงภัยสุกสุกที่สุดจากการรับประกันภัยให้สอดคล้องกับประเภทและลักษณะของความเสี่ยง

สำหรับความเสี่ยงภัยจากวาทภัย อุทกภัย แผ่นดินไหว และการสะสมภัยอื่น ๆ บริษัทจะประเมินโอกาสเสี่ยงภัยและบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างเหมาะสม

### 3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

บริษัทจะพิจารณาความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ซึ่งหมายความรวมถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงิน ตลาดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

### 4. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

บริษัทจะพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ซึ่งหมายความรวมถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ได้ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทจะทำการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ไม่เพียงแต่สินทรัพย์และรายการที่ไม่อยู่ในงบดุล แต่รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตจากการทำธุรกรรมการประกันภัย

บริษัทจะจัดทำร่างคู่มือแนวทางปฏิบัติด้านเครดิต ซึ่งอยู่ในนโยบายการลงทุน เพื่อบริหารความเสี่ยงเครดิตโดยรวมเพื่อป้องกันการใช้เครดิตแก่บริษัทผู้กู้เฉพาะเจาะจงบริษัทใดบริษัทหนึ่ง ที่เกินวงเงินเครดิต

### 5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

บริษัทจะพิจารณาความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ซึ่งหมายความรวมถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินและการผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะรวมถึงความเสี่ยงด้านกระแสเงินสด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตลาด

บริษัทจะบริหารความเสี่ยงกระแสเงินสดวันต่อวัน และบริหารกระแสเงินสดในกรณีเกิดภัยพิบัติ เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทจะดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอต่อมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น

ในการบริหารความเสี่ยงกระแสเงินสด กรณีที่มีแนวโน้มว่าบริษัทฯ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่เพียงพออยู่ในระดับน้อยกว่าความเสียหายขั้นสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะดำเนินการในการแก้ไขสถานการณ์ พัฒนาและเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม และเพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากสภาพคล่อง บริษัทจะบริหารความเสี่ยงกระแสเงินสดอย่างละเอียดถี่ถ้วน เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ จะไม่ต้องจำหน่ายสินทรัพย์ของตัวเองไม่ว่าเวลาใด ๆ ก็ตาม

## 6. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

บริษัทจะพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ซึ่งหมายความรวมถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก

### 1) ความเสี่ยงด้านกลฉ้อฉล

- ก.) บริษัทจะพิจารณาความเสี่ยงด้านกลฉ้อฉล หมายความรวมถึง การฉ้อฉลด้วยกระบวนการภายในที่กระทำโดยพนักงานของบริษัท เช่น การกระทำที่หลอกลวง ช่มชู้ ลักทรัพย์ ยักยอก แอบอ้าง สมรู้ร่วมคิด และมีเจตนาปกปิดข้อเท็จจริง และกระบวนการภายนอก ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยรายงานค่าเสียหายเกินความจริงหรือกรณีที่เกี่ยวข้องกับสินไหมเท็จ
- ข.) บริษัทจะพิจารณาถึงตัวชี้วัดความเสี่ยงทั่วไป มาตรการในการป้องกันความเสี่ยง กระบวนการในการสืบสวนและรายงานความเสี่ยง โดยในกรณีที่เกี่ยวกับกลฉ้อฉลภายในองค์กร บริษัทอาจเชื่อมโยงเข้ากับนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy)
- ค.) การประเมินและกระบวนการสืบสวนกลฉ้อฉลดังกล่าวจะดำเนินการโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวแก่คณะกรรมการบริษัท โดยหากคณะกรรมการบริษัทเพิกเฉย หรือไม่สามารถดำเนินการแก้ไขจนเป็นที่พอใจของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานผลการตรวจสอบนั้นต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยโดยตรง

## 7. ความเสี่ยงด้านสินทรัพย์ (Asset Risk)

ความเสี่ยงด้านสินทรัพย์ (Asset Risk) รวมถึง ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงจากการจัดการหนี้สินและสินทรัพย์ ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงจากการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

บริษัทจะประเมินโอกาสเสี่ยงภัยด้านสินทรัพย์ เพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงในเชิงปริมาณ

## 8. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

ชื่อเสียงเป็นทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทชนิดหนึ่ง และเป็นตัวบ่งชี้ถึงความแข็งแกร่งในภาคธุรกิจอุตสาหกรรม ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) จะเกิดขึ้นเมื่อบริษัทไม่สามารถให้บริการตามที่คาดหวังหรือที่ตกลงไว้ได้ตามมาตรฐาน

ตัวอย่างของเหตุการณ์ที่อาจทำให้ชื่อเสียงของบริษัทเสื่อมเสียได้

- 1) การฝ่าฝืนความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 2) การฝ่าฝืนเกี่ยวกับความปลอดภัยของข้อมูลและข้อมูลของลูกค้ารั่วไหล และการบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างไม่มีประสิทธิภาพ
- 3) การฝ่าฝืนเกี่ยวข้องกับการกระทำที่ผิดกฎหมาย เช่น การฟอกเงินหรือการก่อการร้าย

บริษัทได้ประเมินความเป็นไปได้ของการฝ่าฝืนความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการจัดการความสัมพันธกับลูกค้าที่ไม่มีประสิทธิภาพ และจัดมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว เช่น การลงทุนในโครงสร้างด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การฝึกอบรมเกี่ยวกับการให้บริการลูกค้ารวมถึงความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ บริษัทได้ให้ความสำคัญในการสร้างความตระหนักถึงให้แก่พนักงาน รวมทั้งจัดฝึกอบรมเพื่อสนับสนุนความรู้ที่จำเป็น

## 9. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งอาจมีที่มาจากปัจจัยภายนอก เช่น แฮกเกอร์ การโจมตีโดยปฏิเสธการให้บริการ การโจมตีผ่านช่องโหว่ของระบบ หรือปัจจัยภายใน เช่น การใช้โปรแกรมโดยไม่ได้รับอนุญาต การใช้ข้อความหลอกลวงเพื่อให้ได้ไปซึ่งข้อมูลส่วนตัวของบริษัทและลูกค้า

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามนโยบายบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และนโยบายความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ รวมถึงมีการตรวจสอบระบบและอุปกรณ์ต่าง ๆ ให้เป็นไปตามแนวนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทมีการจัดอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปี มีการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงกรณีฉุกเฉินเพื่อสนับสนุนให้การปฏิบัติเป็นไปอย่างราบรื่น และสร้างระบบการเข้าถึงโดยอุปกรณ์เชื่อมต่ออื่น ๆ ให้ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้บริหาร

## 10. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)

ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk) หมายถึง ความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยฉับพลันและร้ายแรง และอาจก่อให้เกิดความเสียหายอย่างมหึมาต่อผู้คนและทรัพย์สิน และส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและฐานะเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทได้พิจารณาเหตุการณ์มหันตภัยที่อาจเกิดขึ้นได้ในแต่ละช่วงเวลา และประเมินผลกระทบต่อมูลค่าความเสียหายที่บริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยที่ประสบเหตุการณ์ดังกล่าวและวางแผนวิเคราะห์การทำสัญญาประกันภัยสำหรับทรัพย์สินเอาประกันภัยที่มีมูลค่าสูง ผ่านผู้รับประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคง ซึ่งเป็นการกระจายความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย และเป็นการลดความเสียหายที่บริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายสินไหม โดยไม่ส่งผลกระทบต่อเงินสำรองของบริษัท และฐานะทางการเงินด้วย

## 11. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการ ทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติและโรคระบาด

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่นี้จะค่อย ๆ เกิดขึ้น และยากต่อการระบุและมีความที่ต่ำ ทั้งนี้ หากความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นอาจส่งผลกระทบต่ออย่างมหึมาต่อบริษัทได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะหารือเพื่อกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้ และอาจพิจารณาเพิ่มเติมมาตรการตอบโต้ เพื่อลดความเสี่ยงและบรรเทาความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ต้องการ

## 12. ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk)

บริษัท ซมโป ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทในกลุ่มของซมโป โฮลดิ้งส์ อิงค์ (Sompo Holdings, Inc.) ("Sompo Holdings") ซึ่งเป็นบริษัทในประเทศญี่ปุ่นที่ให้บริการด้านการประกันภัยและการบริหารความเสี่ยง ที่ได้รับการยอมรับและไว้วางใจมานานกว่าศตวรรษ อีกทั้งยังประสบความสำเร็จในการขยายกิจการไปทั่วโลก ทั้งนี้ ธุรกิจของบริษัทฯ ครอบคลุมถึงการประกันวินาศภัยทุกประเภท อันได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเล การประกันภัยรถยนต์ การประกันอุบัติเหตุการเดินทาง และการประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด (IAR)

บริษัทได้รวบรวมความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจให้อยู่ภายใต้กลุ่มเดียวกัน อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการจัดเตรียมกรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงบริษัทในเครือเพื่อจัดการและลดความเสี่ยงที่เกิดต่อกลุ่มธุรกิจที่หลากหลายรูปแบบ และกลุ่มบริษัทได้เห็นพ้องกันในการนำเสนอภาพลักษณ์ของบริษัทให้อยู่ในระดับแนวหน้าของโลก

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้รักษาสถานะทางการเงินให้มั่นคงเพื่อให้ครอบคลุมการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ผลประโยชน์เงินปันผล และรับมือกับความเสี่ยงที่เกินระดับปกติที่บริษัทได้ประเมินไว้ ความแข็งแกร่งทางการเงินของกลุ่มบริษัท จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มบริษัทโดยรวมหรือต่อบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจด้วย

## 3. กระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Process)

บริษัทได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีการระบุความเสี่ยงสำคัญและแหล่งที่มาของความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัททั้งในทางการเงินและที่มีใช้ทางการเงิน โดยคำนึงถึงทิศทางของการขยายงานและแผนรองรับการขยายงานตามทีระบุไว้ในแผนธุรกิจ บริษัทฯมีการทบทวนเหตุการณ์ความเสี่ยงของบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของเหตุการณ์ความเสี่ยง ซึ่งในการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯมีขั้นตอนและวิธีการในการบริหารความเสี่ยงดำเนินไปในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร ให้สามารถจัดการความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต

### 1. ทะเบียนบริหารความเสี่ยง

ทะเบียนความเสี่ยงของบริษัทจะระบุตารางที่แสดงข้อมูลความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่อย่างน้อย ได้แก่ ความเสี่ยงสาเหตุของความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยง เจ้าของความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน และมาตรการติดตามความเสี่ยง

ในการทบทวนและจัดทำทะเบียนความเสี่ยง บริษัทจะดำเนินการดังนี้

- 1) ประเมินและจัดลำดับความสำคัญตามขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงตามที่ระบุไว้ในนโยบายนี้
- 2) การตอบสนองความเสี่ยงให้สอดคล้องระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่กำหนดไว้



- 3) ควบคุมและติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งดำเนินการมาตรการในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงของบริษัทอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

หลังจากมีการจัดทำทะเบียนความเสี่ยงของบริษัท บริษัทจะพิจารณาระบุความเสี่ยงอันดับแรกให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท โดยความเสี่ยงอันดับแรกดังกล่าวนี้จะถูกติดตาม ควบคุม และประเมินผลประจำเดือนอย่างสม่ำเสมอ โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง

## 2. รายงานความเสียหาย

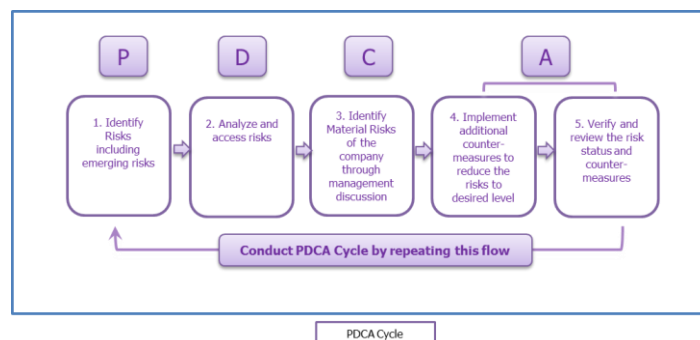
นอกจากนี้บริษัทยังจัดให้มีเครื่องมือเพื่ออำนวยความสะดวกแก่เจ้าของความเสี่ยงในการรายงานความเสียหายให้แก่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง โดยผ่านช่องทางรายงานความเสียหาย โดยเจ้าของความเสี่ยงต้องระบุข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- 1) ประเภท และเหตุการณ์ความเสียหาย
- 2) สาเหตุ ผลกระทบ และมูลค่าความเสียหาย
- 3) ระดับความรุนแรงของความเสียหาย
- 4) หน่วยธุรกิจที่รับผิดชอบ

โดยเมื่อได้รับการรายงานความเสียหายจากเจ้าของความเสี่ยง บริษัทอาจพิจารณาคลไคลในการรวบรวมความเสี่ยง รวมถึงกำหนดความร้ายแรง หรือความเป็นไปได้ถึงความร้ายแรงของขีดจำกัดความเสี่ยงของบริษัท รายละเอียดให้เป็นไปตามหัวข้อวงจรกิจการเสนอแนะ

## 3. วงจรกิจการเสนอแนะ

กระบวนการวงจรกิจการเสนอแนะประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ การระงับ และบรรเทาความเสี่ยง โดยประกอบด้วยกระบวนการทำงานหลัก 5 กระบวนการเพื่อประเมินและคาดการณ์ความเสี่ยงของบริษัท ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะประเมินสภาวะแวดล้อมของความเสี่ยง ทั้งภายในและภายนอกบริษัท เพื่อประเมินและระบุความเสี่ยง ความเป็นไปได้ที่จะเกิดความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์และความคาดหวังของผู้เอาประกันภัย ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น หรือการเกิดขึ้นของความเสี่ยงผ่านรายงานความเสียหาย วงจรกิจการเสนอแนะนี้จะได้รับการพิจารณาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยมีรายละเอียดขั้นตอนตามแผนผังดังนี้



- 1) การระบุความเสี่ยง

แต่ละหน่วยงานระบุถึงความเสี่ยงในหน่วยงานของตน ที่ขัดขวางการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท และลดความเป็นไปได้ในการเกิดความเสี่ยงเหล่านั้น มีให้เกิความเสี่ยงเกิดใหม่

2) วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง

แต่ละหน่วยงานวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของความเสี่ยงที่ระบุรวมถึงมาตรการในการลดและบรรเทาความเสี่ยง วิเคราะห์ความเสี่ยงที่ยังอาจเหลืออยู่ หลังจากลดและบรรเทาความเสี่ยงแล้ว โดยพิจารณาถึงผลกระทบและความเสี่ยงที่ยังอาจมีอยู่โดยใช้หลัก Impact and Likelihood matrix ตามที่ระบุใน เอกสารแนบท้าย 1

3) ระบุความเสี่ยงสิบอันดับแรกให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท

ก.) คัดเลือกความเสี่ยงหลัก โดยการประเมินความเสี่ยงที่เป็นไปได้ในระดับผลกระทบและความเสียหายที่จะเกิดขึ้นว่าอยู่ในระดับปานกลาง หรือสูง

ข.) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบจะต้องหารือเพื่อกำหนดความเสี่ยงหลักสิบอันดับแรกของบริษัท มาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้

4) เพิ่มเติมมาตรการตอบโต้ เพื่อลดความเสี่ยงและบรรเทาความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ต้องการ และเพิ่มเติมมาตรการตอบโต้ ในกรณีความเสี่ยงที่เหลืออยู่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท

5) ระบุบทบาทสถานะความเสี่ยงและมาตรการลดและบรรเทาความเสี่ยง

สถานะความเสี่ยงที่ระบุและมาตรการลดและบรรเทาความเสี่ยงจะได้รับการตรวจสอบและสอบทานรายละเอียดของ Impact and Likelihood matrix ปรากฏตามเอกสารแนบท้าย 1

#### 4. การประเมินความมั่นคงทางการเงิน (Own Risk and Solvency Assessment Process)

บริษัทได้กำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายในของบริษัท ซึ่งมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนสูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ ซึ่งระบุอยู่ใน หัวข้อ 5 ข้อ 2. ของกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงฉบับนี้

บริษัทได้จัดทำกระบวนการบริหารเงินกองทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท รวมถึงแผนฉุกเฉินเงินกองทุน (Capital Contingency Plan) เพื่อสนับสนุนการดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ แผนฉุกเฉินเงินกองทุน ประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- 1) เกณฑ์อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนซึ่งเป็นสัญญาณให้บริษัทเริ่มดำเนินการตามมาตรการ เพื่อรักษาเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- 2) กำหนดมาตรการเพื่อลดระดับความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ รวมทั้งแนวทางการเพิ่มเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ เมื่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

#### 5. ระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ และ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance and Risk Appetite)

1. พิจารณาระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ของบริษัทเชิงปริมาณ
  - 1) กำหนดระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยรวมของบริษัทเชิงปริมาณ โดยคำนวณจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio - CAR) ตามระดับที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด
2. จัดทำค่าแกลงระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Tolerance)
  - 1) บริษัทยอมรับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงโดยรวมที่ระบุในนโยบายฉบับนี้ ในระดับที่บริษัทมีความมั่นคงสามารถให้บริการแก่ผู้ถือกรมธรรม์และมีส่วนร่วมในสังคมได้เป็นอย่างดีในสถานการณ์ที่ไม่ปกติก็ตาม
  - 2) กำหนดช่วงความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงจากระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) โดยระดับต่ำที่สุด (Hard Limit) และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ระดับเพ้าติดตาม (Soft Limit) สำหรับดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัท ตามตารางที่ระบุด้านล่างดังนี้

	เงินกองทุนตามกฎหมาย	หมายเหตุ
<b>ระดับต่ำที่สุด (Hard Limit)</b>	อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 180	บริษัทจะเพ้าติดตามระดับต่ำที่สุด (Hard Limit) ตลอดเวลา หากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าตามที่กฎหมายกำหนด บริษัทอาจต้องมีการเพิ่มทุน
<b>ระดับเพ้าติดตาม (Soft Limit)</b>	อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 240	ระดับเพ้าติดตาม (Soft Limit) เป็นสัญญาณการเตือนภัยให้บริษัทรักษาอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนด

3. ในการพิจารณาช่วงเบี่ยงเบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของแต่ละกิจกรรมหลักขององค์กร บริษัทมีการพิจารณาตามลำดับดังนี้
  - 1) กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Appetite) เพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจทั้งในส่วนของรายได้และกำไรสุทธิ
  - 2) กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทในด้านความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ที่ทำให้บรรลุแผนธุรกิจของบริษัท
  - 3) กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทต้องสอดคล้องระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance Limit)
4. ระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
  - 1) การลงทุน
    - ก.) กิจกรรมการลงทุนเป็นไปตามอำนาจอนุมัติที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการลงทุน
    - ข.) ประเภทและสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการลงทุน
    - ค.) ผู้มีอำนาจลงนามในเอกสารที่ส่งให้สถาบันการเงิน เป็นไปตามระดับอำนาจการลงนามของบริษัท
  - 2) การรับประกันภัย

กิจกรรมการรับประกันภัยจะต้องเป็นไปตามอำนาจการรับประกันภัยของแต่ละบุคคล ตามที่ระบุในตารางอำนาจการอนุมัติรับประกันภัย (Underwriting Authority Limit)

3) การรับประกันภัยต่อ

การจัดการรับประกันภัยต่อต้องเป็นไปตามมาตรฐานขั้นต่ำในการจัดรับประกันภัยต่อและการกระจายตัวของผู้รับประกันภัยต่อตามที่กำหนดในกฎและหลักเกณฑ์ความเสี่ยงภัยรับประกันภัยต่อที่เก็บไว้เอง (Retention Rules and Guideline)

4) สินไหมทดแทน

การจ่ายค่าสินไหมทดแทนต้องเป็นไปตามระดับอำนาจอนุมัติการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามที่กำหนดไว้ในแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานนั้น

5) ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

หน่วยงานต่าง ๆ มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee Guideline)

5. แผนปฏิบัติงานของบริษัท

ในสถานการณ์ฉุกเฉิน เช่น อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ลดลงอย่างมีนัยสำคัญจนต่ำกว่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทหรือตามที่หน่วยงานกำกับกำหนด บริษัทจะพิจารณากระบวนการควบคุมที่เหมาะสมบนขีดความสามารถในการเพิ่มทุน เช่น การเพิ่มทุน หรือกระบวนการเพิ่มเงินกองทุนที่เหมาะสมโดยไม่ต้องมีการเพิ่มทุนบริษัท เป็นต้น ในกรณีนี้ หลังจากที่ได้ปฏิบัติตามแผนในการประเมินผลกำไร และพิจารณาภาพรวมธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อลดลงของเงินกองทุน บริษัทอาจจะพิจารณาระงับการดำเนินธุรกิจทันที

**6. ความเชื่อมโยงระหว่างช่วงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย และกระบวนการติดตามความเสี่ยง (Linkage Between Risk Tolerance, Required Capital and Risk Monitoring Process)**

บริษัทตระหนักว่าการปฏิบัติงานของบริษัทที่สำคัญจะต้องรักษาระดับเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เพียงพอที่กฎหมายกำหนด ดังนั้น บริษัทจะต้องประเมินเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เพียงพอสำหรับความเสี่ยงในแต่ละสถานการณ์ ในกรณีนี้ บริษัทได้พิจารณาจัดตั้งกระบวนการบริหารเงินกองทุนและแผนสำรองฉุกเฉินเงินกองทุน โดยคณะผู้บริหารของบริษัทจะพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมที่เป็นธุรกิจหลักของบริษัทและใช้ข้อมูลจากการวิเคราะห์ความเสี่ยงเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งกิจกรรมหลักของบริษัทมีดังต่อไปนี้

กิจกรรมหลักของบริษัท	เจ้าของความเสี่ยง
1. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย	ฝ่ายรับประกันภัย และ ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์
2. การเสนอขาย และการเก็บเบี้ยประกันภัย	ฝ่ายการตลาด และ ฝ่ายการเงิน
3. การพิจารณารับประกันภัย	ฝ่ายรับประกันภัย
4. การประเมินสำรองประกันภัย	ฝ่ายบัญชี และ ฝ่าย Corporate Actuarial
5. การบริหารจัดการการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	ฝ่ายสินไหม
6. การรับประกันภัยต่อ	ฝ่ายรับประกันภัยต่อ
7. การลงทุนในธุรกิจอื่นของบริษัท	ฝ่ายเงินลงทุน
8. การบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน	ฝ่ายบัญชี ฝ่ายเงินลงทุน และ ฝ่าย Corporate Actuarial
9. การใช้บริการจากบุคคลภายนอก (ตามที่ได้รับอนุญาตจาก คปภ.)	ฝ่ายรับประกันภัย ฝ่ายสินไหม และ ฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

### 7. กรอบการทดสอบสภาวะวิกฤต ความถี่และสาระสำคัญของการทดสอบ (Framework of Stress Testing, Frequency and Essence of Testing)

บริษัทได้ทำการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test) ตามประกาศ คปภ. ทุกปี โดยจะมีการทดสอบสภาวะวิกฤตอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง การทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อวิเคราะห์ความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์หลากหลาย ตามระยะเวลาที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ วิธีการในการทดสอบภาวะวิกฤตจะอธิบายโดยฝ่ายบัญชีการเงิน

สถานการณ์ที่ใช้ในการทดสอบจะประกอบไปด้วยสถานการณ์พื้นฐาน สถานการณ์เศรษฐกิจศาสตร์มหภาค เช่น การตกต่ำของค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ สถานการณ์วิกฤตทางการเงิน เช่น อัตราเงินเฟ้อ สถานการณ์มหัศจรรย์ และสถานการณ์อื่นตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงสถานการณ์ที่บริษัทกำหนดขึ้นเองอย่างน้อยหนึ่งสถานการณ์ ซึ่งบริษัทจะกำหนดตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงเวลา

### 8. ความสัมพันธ์ระหว่างการกำหนดเบี้ยประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การพิจารณารับประกัน และการลงทุน (Linkage Between Determination of Premium, Development of Insurance Products, Consideration of Insurance Application, and Investments)

1. การกำหนดเบี้ยประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย

ในการกำหนดเบี้ยประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยบริษัทจะพิจารณาความต้องการของตลาดกลุ่มเป้าหมายของผลิตภัณฑ์ เกณฑ์กำไร การทดสอบผลกำไร และอัตราส่วนความเสียหายของผลิตภัณฑ์ ว่าปัจจัยดังกล่าว

จะส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของบริษัทหรือไม่ ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยจะต้องกำหนดอย่างรอบคอบ เพื่อรักษาฐานะทางการเงินของบริษัทให้มีความมั่นคง

## 2. ความสัมพันธ์ระหว่างการกำหนดเบี้ยประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการลงทุน

เมื่อมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะต้องดำเนินการทดสอบและคาดการณ์ผลกำไร เพื่อตรวจสอบความเป็นไปได้ในการได้รับผลกำไรหรือคาดการณ์ผลขาดทุน ซึ่งการดำเนินการดังกล่าว บริษัทจำเป็นต้องพิจารณาผลกระทบของผลิตภัณฑ์ดังกล่าวกับเงินกองทุน รวมถึงความรับผิดชอบของบริษัท อย่างไรก็ตาม ผลิตภัณฑ์ของธุรกิจประกันวินาศภัยจะมีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 1 ปี กระบวนการในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ จึงไม่มีผลกระทบต่อแผนการลงทุนมากนัก นอกจากนี้ นโยบายการลงทุนยังเน้นการลงทุนในทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่บริษัทได้จัดสภาพคล่องเปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน

## 9. ความสัมพันธ์ระหว่างนโยบายบริหาร ความเสี่ยงกลยุทธ์ และ แผนธุรกิจ 5 ปี (Linkage Between Risk Management, Strategy and Five Years Business Plan)

ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาการบริหารความเสี่ยงเป็นสิ่งที่สำคัญที่สุด การกำหนดแผนธุรกิจของบริษัทจะต้องคำนึงถึงการดำรงเงินกองทุนของบริษัท การที่บริษัทไม่ได้มีการจัดทำแผนธุรกิจจะส่งผลกระทบต่อความมั่นคงต่อธุรกิจของบริษัทและธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม

## 10. ระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยง (Information System for Risk Management)

บริษัทได้จัดให้มีระบบสารสนเทศที่เชื่อถือได้ และมีรูปแบบที่เหมาะสมและสอดคล้องกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของธุรกิจ การจัดทำระบบสารสนเทศต้องสามารถรองรับกิจกรรมต่อไปนี้ของบริษัทได้

1. สนับสนุน ติดตามดูแล และควบคุม การบริหารความเสี่ยง
2. นำข้อมูลการบริหารความเสี่ยงไปใช้ได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

บริษัทได้จัดให้มีระบบการจัดเก็บข้อมูลที่ปลอดภัย มีการกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลของบุคลากรเฉพาะที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีระบบสำรองข้อมูลรวมทั้งระบบการกู้คืนข้อมูลในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉินขึ้น รวมทั้งบริษัทได้มีการกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล และระบบสารสนเทศให้สอดคล้องกับแผนหรือแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยด้านข้อมูลและการรักษาความปลอดภัยข้อมูล

ทั้งนี้บริษัทยังได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เมื่ออาจเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินขึ้น เพื่อที่บริษัทจะสามารถกลับมาดำเนินธุรกิจประจำวันได้อย่างต่อเนื่อง และเป็นปกติ

## 11. วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Culture)

บริษัท ซมโป ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร จึงจัดให้มีการจัดการและการบริหารองค์กรดังนี้

### 1. กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework)

ตามที่ปรากฏในกรอบการบริหารความเสี่ยงปัจจุบัน บริษัทได้จัดตั้งการควบคุมเสี่ยงเป็นระดับชั้น ดังต่อไปนี้

- 1) ผู้รับผิดชอบระดับแรก (First Line of Defense) คือหน่วยงานหรือเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการระบุความเสี่ยงที่เผชิญอยู่ และคาดการณ์ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน หน่วยงานดังกล่าวจะต้องรับผิดชอบถึงการออกแบบและการดำเนินการควบคุมความเสี่ยงในการปฏิบัติงานประจำวันด้วย
- 2) ผู้รับผิดชอบระดับที่สอง (Second Line of Defense) ประกอบด้วย หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย และหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย มีหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานธุรกิจ รวมถึงให้คำแนะนำและดำเนินการใด ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกต่อการบริหารความเสี่ยง โดยทั่วไปหน่วยงานดังกล่าวต้องมีความเป็นกลาง
- 3) ผู้รับผิดชอบระดับที่สาม (Third Line of Defense) คือ หน่วยงานตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของบริษัท โดยจะต้องเป็นอิสระจากผู้รับผิดชอบระดับอื่น



### 2. วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Culture)

เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพของกรอบการบริหารความเสี่ยง แต่ละหน่วยงานจึงจำเป็นต้องเข้าใจในหน้าที่ของตน และดำเนินการในการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ดังนั้น บริษัทจึงเน้นที่จะปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานทุกคนเพื่อให้ตระหนักถึงความเสี่ยง ในการนี้ บริษัทจึงได้จัดแนวทางการดำเนินการดังต่อไปนี้

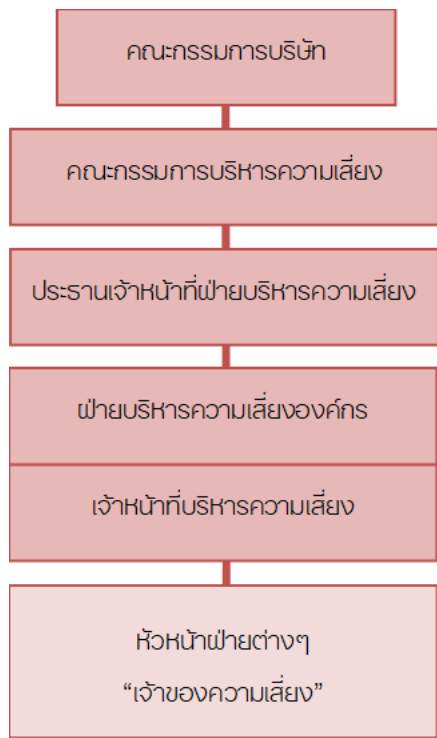
- 1) ผู้บริหารจะกำหนดทิศทาง นโยบาย และแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงและสื่อสารวัตถุประสงค์และประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไปยังพนักงานทุกคนเพื่อให้เกิดความตระหนักและเห็นคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง

- 2) บริษัทต้องจัดให้มีการอบรมพัฒนาบุคลากรของบริษัท ให้มีความรู้ความเข้าใจความระมัดระวัง และตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อหน่วยงานหรือ ต่อองค์กร และต่อผู้เกี่ยวข้อง รวมทั้งส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ภายในองค์กร
- 3) บริษัทต้องมีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ และการควบคุมภายในของบริษัท

## 12. โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง (Risk Governance Structure)

### 1. โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

ภายหลังจากการระบุ วิเคราะห์ คัดเลือกความเสี่ยงอันดับแรก และดำเนินการตรวจสอบมาตรการจัดการที่เหมาะสม คณะกรรมการของบริษัทตกลงที่จะมอบหมายหน้าที่การบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานตามขั้นตอนต่าง ๆ ซึ่งเป็นไปตามตารางด้านล่าง ดังนี้





2. บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

หน่วยงาน	หน้าที่และความรับผิดชอบ
<p><b>คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารของบริษัท</b></p>	<p>คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ผู้ที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดในเรื่องการบริหารความเสี่ยงคือคณะกรรมการบริษัท</li> <li>2) พิจารณานุมัติ             <ol style="list-style-type: none"> <li>ก.) กรอบการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้</li> <li>ข.) นโยบายการบริหารความเสี่ยง</li> <li>ค.) กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ</li> <li>ง.) รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และรายงานการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (ORSA)</li> </ol> </li> <li>3) กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้</li> <li>4) กำกับดูแลบริษัทในเรื่องดังต่อไปนี้             <ol style="list-style-type: none"> <li>ก.) การบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้</li> <li>ข.) การจัดทำรายงานสรุปสถานะความเสี่ยง และรายงานการปฏิบัติตามมาตรการ</li> <li>ค.) การทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ</li> <li>ง.) ฐานะเงินกองทุนของบริษัทให้อยู่ในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคตอย่างเหมาะสม</li> <li>จ.) การสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานหรือกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงให้สามารถปฏิบัติตามหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและสมบูรณ์ และได้รับการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอ</li> </ol> </li> <li>5) คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ฝ่ายบริหารของบริษัทเป็นผู้ตัดสินใจเกี่ยวกับกรอบบริหารความเสี่ยงและเรื่องสำคัญอื่น</li> <li>6) คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดและเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้</li> </ol>
<p><b>ผู้บริหาร</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ กรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้</li> </ol>

หน่วยงาน	หน้าที่และความรับผิดชอบ
	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. รับผิดชอบและทำให้มั่นใจว่าการรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทมีความถูกต้อง แม่นยำ ครบถ้วนสมบูรณ์ตามที่กฎหมายกำหนด</li> <li>3. จัดให้มีการให้ความรู้แก่บุคลากรเกี่ยวกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งรับผิดชอบและทำให้มั่นใจว่าบุคลากรสามารถนำไปปฏิบัติใช้ได้จริงในการทำงาน</li> </ol>
<b>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</b>	<p>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอย่างน้อย 5 คน ประกอบด้วย กรรมการบริษัทอย่างน้อย 1 คน และกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท</p> <p>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ประเมินความเสี่ยงทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ กำหนดแผนปฏิบัติงานและดำเนินการตามแผน</li> <li>2. รับผิดชอบในการพิจารณารายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และรายงานการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (ORSA) และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ</li> <li>3. ส่งเสริมการกำหนดและเปลี่ยนแปลง แกไขหน้าที่ของการจัดการกฎระเบียบ และ/หรือ คู่มือของบริษัท</li> <li>4. รายงานผล และ/หรือ ความคืบหน้าของการประเมินความเสี่ยงและแผนปฏิบัติงานต่อฝ่ายบริหารของบริษัทเป็นระยะ ๆ และกันท่วงที</li> <li>5. ตัดสินใจเรื่องกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรทุกปีและดำเนินการตามแผนงาน</li> <li>6. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญอย่างน้อยตามที่ระบุไว้ในนโยบายบริหารความเสี่ยงนี้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ</li> <li>7. ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท</li> <li>8. จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสม และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง</li> <li>9. เป็นผู้แต่งตั้งและสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง</li> <li>10. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง</li> <li>11. ทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง</li> </ol>

หน่วยงาน	หน้าที่และความรับผิดชอบ
<b>หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร</b>	<p>12. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน</p> <p>หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร มีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างน้อยดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>สนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหาร ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท</li> <li>ระบุความเสี่ยงที่สำคัญที่บริษัทเผชิญอยู่ในปัจจุบัน และที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต</li> <li>ประเมิน รวบรวม ติดตาม รวมถึงช่วยให้หน่วยงานภายในบริษัทสามารถระบุประเมิน และบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้</li> <li>สร้างแนวทางการประเมินลักษณะความเสี่ยงของบริษัทที่เป็นการคาดการณ์ไปข้างหน้า โดยการประเมินสภาพแวดล้อมความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกอย่างต่อเนื่อง เพื่อระบุและประเมินความเสี่ยง ที่มีโอกาสจะเกิดขึ้นได้ทันที</li> <li>พิจารณาความเสี่ยงที่เกิดจากนโยบายค่าตอบแทนที่อนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยครอบคลุมถึงกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากรหลักในหน่วยงานบริหารความเสี่ยง การดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย งานคณิตศาสตร์ประกันภัย และการตรวจสอบภายใน และผู้จัดการฝ่ายต่าง ๆ</li> <li>จัดทำการวิเคราะห์สถานการณ์และการทดสอบภาวะวิกฤตภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ</li> <li>จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงระดับความเสี่ยงที่บริษัท เผชิญ และรายงานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร อย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง รวมถึงรายงานหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมการดำเนินการของบริษัทสม่ำเสมอ</li> <li>จัดทำเอกสารและรายงานการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีความเข้าใจว่ามีการนำไปใช้จริงและมีการปรับปรุงอยู่เสมอ</li> <li>จัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (ORSA)</li> <li>ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้บริษัทสามารถดำรงภาพรวมของลักษณะความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งระดับบริษัทและระดับกลุ่มธุรกิจ</li> <li>ประเมินตนเองในเรื่องของคุณภาพการทำงาน และการติดตามปรับปรุงใด ๆ ที่จำเป็นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง</li> </ol>
<b>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง</b>	<p>รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ที่ดูแลหน่วยงานกลยุทธ์องค์กรจะดำรงตำแหน่งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงโดยรับผิดชอบเรื่องการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดของบริษัท</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้แต่งตั้งเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง</li> </ol>

หน่วยงาน	หน้าที่และความรับผิดชอบ
	2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงจะสื่อสารกับเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงในการจัดการควบคุมดูแลความเสี่ยงของบริษัทให้เหมาะสม 3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงจะเป็นประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
<b>หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร</b>	หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรมีหน้าที่ดังต่อไปนี้ 1. ควบคุมการดำเนินงานของหน่วยงานหรือกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง 2. รับผิดชอบในการจัดให้มีรายงานสถานะความเสี่ยงและรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงต่อผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
<b>เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง</b>	1. เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงในบริษัทและตรวจสอบสถานะการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ระบุไว้ข้างต้น 2. สื่อสารกับพนักงานของบริษัทในนามคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
<b>ผู้จัดการฝ่ายต่าง ๆ (เจ้าของความเสี่ยง)</b>	ผู้จัดการที่ดูแลฝ่ายต่าง ๆ (เจ้าของความเสี่ยง) มีหน้าที่ดังต่อไปนี้ 1. รับผิดชอบเบื้องต้นต่อการบริหารความเสี่ยงในแต่ละวันและประเมินความเสี่ยง 2. กำหนดและสอบถามมาตรการจัดการความเสี่ยงและดัชนีวัดความเสี่ยง 3. นำมาตรการจัดการความเสี่ยงไปปฏิบัติและติดตามความคืบหน้าและดัชนีวัดความเสี่ยง 4. รายงานต่อเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง
<b>นักคณิตศาสตร์ประกันภัย</b>	มีหน้าที่ในการประเมิน ทบทวน สนับสนุนและจัดทำข้อเสนอแนะ หรือเสนอความคิดเห็นต่อบริษัทในเรื่องดังต่อไปนี้ 1. การระบุผูกพันหรือหนี้สินของบริษัท โดยครอบคลุมถึงภาระผูกพันตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน รวมถึงการประเมินสำรองสำหรับความเสี่ยงด้านการเงิน 2. การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและความเพียงพอของสินทรัพย์และรายได้ในอนาคตที่ครอบคลุมภาระผูกพันของบริษัทที่มีต่อผู้เอาประกันภัยและเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ รวมถึงการผูกพันจากกิจกรรมอื่น ๆ 3. นโยบายการลงทุนของบริษัทและการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่มีความเกี่ยวข้องกับผลตอบแทนที่ได้กำหนดไว้ เพื่อสนับสนุนการจ่ายผลประโยชน์ของผลิตภัณฑ์ประกันภัย 4. สถานะความมั่นคงทางการเงินของบริษัท การคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย รวมถึงหนี้สินและภาระผูกพันของผู้เอาประกันภัย 5. เป้าหมายของสถานะความมั่นคงทางการเงินของบริษัท โดยการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนและการทดสอบภาวะวิกฤตภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ และวัดผลกระทบต่อสินทรัพย์ หนี้สิน และระดับเงินกองทุนของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

หน่วยงาน	หน้าที่และความรับผิดชอบ
	<ol style="list-style-type: none"> <li>6. การประเมินความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับงานด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยหรือสถานะการเงินของบริษัท</li> <li>7. ความเพียงพอและความสมบูรณ์ของนโยบายการรับประกันภัย</li> <li>8. การพัฒนา การกำหนดราคาและการประเมินความเพียงพอของแผนการรับประกันภัยต่อ</li> <li>9. การพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัย รวมถึงการกำหนดเบี้ยประกันภัยควบคู่ไปกับการประเมินเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้สำหรับการรับประกันภัย</li> <li>10. ความเพียงพอ ความแม่นยำ และคุณภาพของข้อมูล วิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินสำรองประกันภัย</li> <li>11. การทำวิจัย การพัฒนา การตรวจสอบและการใช้แบบจำลองภายใน สำหรับการคาดการณ์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยหรือทางการเงิน และเพื่อการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท</li> <li>12. การดำเนินการอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับคณิตศาสตร์ประกันภัยตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด</li> </ol>
<b>หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย</b>	<p>นอกจากหน้าที่ที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการควบคุมภายในของบริษัทแล้ว ให้มีการครอบคลุมถึงหน้าที่ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ส่งเสริมและรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม ให้มีความสำคัญกับการประพฤติปฏิบัติที่มีความรับผิดชอบและปฏิบัติตามข้อผูกพันภายในและภายนอก</li> <li>2. ระบุ ประเมิน รายงานและปฏิบัติตามข้อบังคับทางกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับที่สำคัญ รวมถึงภาระหน้าที่ที่มีต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง</li> <li>3. ทำให้มั่นใจว่าบริษัทมีการติดตามดูแลนโยบาย กระบวนการทำงานและการควบคุมที่เหมาะสมในส่วนที่สำคัญตามกฎหมาย กฎระเบียบ และจริยธรรม</li> <li>4. จัดให้มีการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับข้อบังคับทางกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่สำคัญให้แก่พนักงานในตำแหน่งที่มีความรับผิดชอบสูง หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูง</li> <li>5. ประสานงานและสนับสนุนการดำเนินงานเกี่ยวกับการรายงานที่มีขึ้นความลับ เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล และมั่นใจว่ามีการจัดส่งรายงานที่กฎหมายกำหนด</li> <li>6. กำกับ ดูแล ติดตามข้อบกพร่องและการละเมิดการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รวมถึงทำให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการทางวินัยอย่างเพียงพอและมีรายงานที่จำเป็นตามเงื่อนไขของกฎหมายต่อสำนักงาน</li> </ol>

หน่วยงาน	หน้าที่และความรับผิดชอบ
	<p>7. ประเมินตนเองในเรื่องของกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทและติดตามการปรับปรุงใด ๆ ที่จำเป็นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย</p>
<p><b>หน่วยงานตรวจสอบภายใน</b></p>	<p>นอกจากหน้าที่ที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการควบคุมภายในของบริษัทแล้ว ให้มีการครอบคลุมถึงหน้าที่ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. กำหนด นำไปใช้ และรักษาไว้ซึ่งแผนการตรวจสอบตามระดับความเสี่ยง (Risk based audit plan) เพื่อตรวจสอบและประเมินความสอดคล้องของกระบวนการทำงานในบริษัทกับวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท</li> <li>2. ติดตามและประเมิน ความพอเพียงของประสิทธิภาพของนโยบาย กระบวนการทำงาน และการจัดทำเอกสาร รวมถึงการควบคุมการดำเนินงานทั้งในระดับบริษัทและระดับกลุ่มธุรกิจ</li> <li>3. ประเมินความน่าเชื่อถือ ความถูกต้องสมบูรณ์ และประสิทธิภาพของกระบวนการในการจัดการสารสนเทศ รวมถึงวิธีการที่ใช้ในการระบุ วัตถุประสงค์ และข้อมูลที่ใช้ในบริษัท</li> <li>4. ตามประเมินประสิทธิภาพของหน่วยงานที่ดูแลเกี่ยวกับการควบคุมการดำเนินงานของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานการดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและเปิดเผยประเด็นสำคัญที่พบให้แก่หน่วยงานดังกล่าว เพื่อปรับปรุง</li> <li>5. ประสานงานกับผู้ตรวจสอบภายนอกเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการตรวจสอบและลดความซ้ำซ้อนของกิจกรรมตรวจสอบ</li> <li>6. ประเมินคุณภาพการทำงานของผู้ตรวจสอบภายนอก (ถ้ามี)</li> </ol>

### 3. รายงานสถานะการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทจะได้รับแจ้งข้อมูลในการบริหารความเสี่ยงและสถานะความเสี่ยงตามตารางที่ปรากฏดังต่อไปนี้

ชื่อรายงาน	จัดเตรียมและตรวจสอบ	รายงานต่อ	ความถี่
สถานะของการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริษัท	รายไตรมาส
สรุปรายงานการปฏิบัติตามมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริษัท	รายไตรมาส
วงจรถวายเสนอแนะ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริษัท	รายไตรมาส
สรุปรายงานผลการประเมินผล การตรวจสอบรายปี	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริษัท	รายปี
รายงานผลการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริษัท	รายปี
รายงานความเสียหาย	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริษัท	กรณีที่มี

### 14. การบังคับใช้ การแก้ไขเปลี่ยนแปลงและการยกเลิก (Enforcement, Revision and Elimination)

การบังคับใช้ การแก้ไขเปลี่ยนแปลงและการยกเลิกนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทนี้ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท การแก้ไขเปลี่ยนแปลงเล็กน้อยอาจกระทำได้โดยไม่ต้องรับการอนุมัติจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง

## 15. ผู้รับผิดชอบ (Responsibility)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้รับผิดชอบนโยบายบริหารความเสี่ยงนี้

ลำดับ	รายละเอียด	วันที่
1	มีผลบังคับใช้ครั้งแรก	24 มีนาคม 2552
2	แก้ไขเปลี่ยนแปลงครั้งที่ 1	21 มีนาคม 2555
3	แก้ไขเปลี่ยนแปลงครั้งที่ 2	25 มีนาคม 2557
4	ทบทวนครั้งที่ 1	24 มีนาคม 2558
5	ทบทวนครั้งที่ 2	25 มีนาคม 2559
6	แก้ไขเปลี่ยนแปลงครั้งที่ 3	23 มีนาคม 2560
7	แก้ไขเปลี่ยนแปลงครั้งที่ 4	23 มีนาคม 2561
8	แก้ไขเปลี่ยนแปลงครั้งที่ 5	21 มิถุนายน 2562
9	ทบทวนครั้งที่ 3	17 มีนาคม 2563
10	แก้ไขเปลี่ยนแปลงครั้งที่ 6	19 มีนาคม 2564
11	แก้ไขเปลี่ยนแปลงครั้งที่ 7	22 มีนาคม 2565
12	แก้ไขเปลี่ยนแปลงครั้งที่ 8	30 มีนาคม 2566



# ภาคผนวก

เอกสารแนบท้าย 1  
 “Impact and Likelihood Matrix”

ตารางผลกระทบ (Impact)

ระดับ	ผลกระทบด้านผลกำไรหรือเงินกองทุนของบริษัท	ผลกระทบด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับ	ผลกระทบด้านชื่อเสียงขององค์กร	ผลกระทบด้านการปฏิบัติงาน
สูงที่สุด	มากกว่าหรือเท่ากับ 300 ล้านบาท	ไม่สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบ และข้อบังคับ และถูกสั่งให้หยุดกิจการ	บริษัทอาจถูกเพิกถอนหรือระงับใบอนุญาตหรือการประกอบธุรกิจ  บริษัทสูญเสียความเชื่อถือจากลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลให้รายได้ลดลงอย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลาหลายปี (สองถึงสามปี) และการกลับสู่สภาวะปกติอาจใช้เวลาอย่างน้อยห้าปี	มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงาน / ธุรกิจหยุดชะงัก เป็นระยะเวลานานมากกว่า 1 สัปดาห์
สูง	มากกว่าหรือเท่ากับ 100 ล้านบาทแต่น้อยกว่า 300 ล้านบาท	มีการฝ่าฝืนกฎระเบียบ และข้อบังคับทางกฎหมาย (ได้รับโทษปรับ)	บริษัทสูญเสียความเชื่อถือจากลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลให้รายได้ลดลงในปัจจุบัณประมาณ และการกลับสู่สภาวะปกติอาจใช้เวลาอย่างน้อยสองถึงสามปี	มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงาน / ธุรกิจหยุดชะงัก เป็นระยะเวลา 1 สัปดาห์
ปานกลาง	มากกว่าหรือเท่ากับ 30 ล้านบาทแต่น้อยกว่า 100 ล้านบาท	ไม่สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับในระดับปานกลาง	กระทบต่อชื่อเสียงบริษัท อาจถูกคำสั่งจากหน่วยงานกำกับให้ปรับปรุงพัฒนาการดำเนินธุรกิจ	มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงาน / ธุรกิจหยุดชะงัก เป็นระยะเวลา 1-2 วัน
ต่ำ	มากกว่าหรือเท่ากับ 10 ล้านบาทแต่น้อยกว่า 30 ล้านบาท	ไม่สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับเพียงเล็กน้อย	กระทบต่อชื่อเสียงบริษัทเพียงเล็กน้อย (สูญเสียความเชื่อถือจากลูกค้าเพียงเล็กน้อย)	มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงาน แต่สามารถควบคุมได้
ต่ำที่สุด	น้อยกว่า 10 ล้านบาท	สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับได้	ไม่มีผลกระทบต่อบริษัท	มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงาน แต่ไม่ส่งผลกระทบต่อโดยตรง

ตารางระดับโอกาส (Likelihood)

ระดับ	โอกาสที่จะเกิด
สูง	เกิดแน่นอน ความน่าจะเป็นมากกว่า 80%
กลาง	น่าที่จะเกิด ความน่าจะเป็นอยู่ระหว่าง 25%-80%
ต่ำ	แทบไม่เกิด ความน่าจะเป็นน้อยกว่า 25%

ผลกระทบ (Impact)	โอกาสเกิดความเสี่ยง (Likelihood)		
	ต่ำ (1)	ปานกลาง (2)	สูง (3)
สูงที่สุด (5)			
สูง (4)			
ปานกลาง (3)			
ต่ำ (2)			
ต่ำที่สุด (1)			

เอกสารแนบท้าย 2  
“ชื่อแบบรายงาน”

บริษัทต้องจัดทำรายงานต่อไปนี้และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

ชื่อแบบรายงาน	จัดเตรียมโดย:	ตรวจสอบโดย:	ความถี่ในการรายงาน
กรอบการบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	รายปี
นโยบายบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	รายปี
แผนธุรกิจ	หน่วยงานยุทธศาสตร์องค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	รายปี
ทะเบียนความเสี่ยงสืบอันดับแรก	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	รายปี
รายงานสถานะความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	รายไตรมาส
รายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	รายไตรมาส
รายงานสรุปผลการทบทวนประจำปี	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	รายปี
รายงานผลการบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	รายปี
รายงานสถานะและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงหลัก	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ถ้ามี
การแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ทุกครั้ง : เมื่อมีการแต่งตั้งหรือยกเลิกการแต่งตั้ง
การแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ทุกครั้ง : เมื่อมีการแต่งตั้งหรือยกเลิกการแต่งตั้ง
วงจรรายการเสนอแนะ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริษัท	ทุกไตรมาส
รายงานความเสียหาย	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ถ้ามี

ชื่อแบบรายงาน	จัดเตรียมโดย:	ตรวจสอบโดย:	ความถี่ในการรายงาน
รายงานบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ERM & ORSA report)	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการบริษัท	ทุกสองปี (ส่งรายงานครั้งแรกเมื่อ มิถุนายน 2564)

แบบรายงานที่บริษัทต้องจัดเตรียมและนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) จัดทำประจำปี ภายในระยะเวลาที่สำนักงานคปภ. กำหนด

ชื่อแบบรายงาน	จัดเตรียมโดย:	ตรวจสอบโดย:	ความถี่ในการรายงาน
กรอบการบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการบริษัท	รายปี
นโยบายบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการบริษัท	รายปี
แผนธุรกิจ	กลยุทธ์องค์กร	คณะกรรมการบริษัท	รายปี
ทะเบียนความเสี่ยงสืบอันดับแรก	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการบริษัท	รายปี
สำเนาสรุปผลการประชุมการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงประจำปีที่ผ่านมา	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	รายปี
การแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริษัท	ทุกครั้ง : เมื่อมีการแต่งตั้งหรือยกเลิกการ
การแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการบริษัท	ทุกครั้ง : เมื่อมีการแต่งตั้งหรือยกเลิกการ
รายงานบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ERM & ORSA report)	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการบริษัท	ทุกสองปี (ส่งรายงานครั้งแรกเมื่อ มิถุนายน 2564)

เอกสารแนบท้าย 3

“คำนิยาม”

อภิธานศัพท์	คำนิยาม
รายงานสถานะความเสี่ยง	หมายความว่า รายงานที่แสดงถึงสถานะและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงรวมของบริษัท โดยต้องระบุสถานะและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทห้าอันดับแรกตามที่ระบุไว้ในทะเบียนความเสี่ยงเป็นอย่างน้อย
รายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยง	หมายความว่า รายงานที่แสดงให้เห็นถึงความคืบหน้าในการดำเนินการของหน่วยงานต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
รายงานผลการบริหารความเสี่ยง	หมายความว่า รายงานที่แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพของกรอบการบริหารความเสี่ยง โดยอย่างน้อยต้องประกอบด้วยรายงานสถานะความเสี่ยงและรายงานการปฏิบัติงานตามมาตรการบริหารความเสี่ยง
แผนธุรกิจ	หมายความว่า รายงานที่แสดงประสิทธิภาพของกรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งอย่างน้อยจะต้องประกอบด้วยรายงานสถานะความเสี่ยง มาตรการบริหารความเสี่ยง และรายงานการปฏิบัติตามกฎหมาย
การรายงานความเสียหาย	ต้องประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> <li>- ประเภท และเหตุการณ์ความเสียหาย</li> <li>- สาเหตุ ผลกระทบ และมูลค่าความเสียหาย</li> <li>- ระดับความรุนแรงของความเสียหาย</li> <li>- หน่วยธุรกิจที่รับผิดชอบ</li> </ul>
รายงานสถานะและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงหลัก	หมายความว่า รายงานสถานะและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและความมั่นคงทางการเงิน
กรอบการบริหารความเสี่ยง	หมายความว่า กรอบการดำเนินงานของบริษัทในการบริหารความเสี่ยง โดยคำนึงถึงองค์ประกอบหลักที่สนับสนุนและส่งเสริมให้บริษัทสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมหลักการสำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง รวมถึงบทบาทหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยงขอบเขตการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยง วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง และการติดตามและประเมินผล
นโยบายการบริหารความเสี่ยง	หมายความว่า นโยบายที่แสดงให้เห็นถึงแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key risk indicator) พร้อมรายละเอียดหรือการอธิบายวิธีการในการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากแผนธุรกิจสามปี โดยต้องระบุมาตรการบริหารความเสี่ยงหลักของบริษัทห้าอันดับแรกเป็นอย่างน้อย

อภิธานศัพท์	คำนิยาม
วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง	หมายความว่า การสร้างวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของบุคลากรโดยสร้างความตระหนัก ทัศนคติ และพฤติกรรมของบุคลากรของบริษัท เกี่ยวกับการเรียนรู้ความเสี่ยง การตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัท
ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite)	หมายความว่า ระดับความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัท ซึ่งอาจกำหนดในเชิงปริมาณ และ/หรือ เชิงคุณภาพก็ได้ โดยอย่างน้อยต้องระบุอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy ratio: CAR)
ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key risk indicator)	หมายความว่า ตัวชี้วัดที่แสดงให้เห็นถึงสถานะหรือแนวโน้มของความเสี่ยง
ขีดจำกัดความเสี่ยง	หมายความว่า ระดับความเสี่ยงที่ระบุอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อใช้ในการกำหนดกรอบความเสี่ยงที่จะนำไปสู่ผลลัพธ์ความสำเร็จตามที่ต้องการ ขีดจำกัดความเสี่ยงอาจแบ่งย่อยตามสายธุรกิจประเภทความเสี่ยงสายผลิตภัณฑ์หรือกิจกรรมหลักตามความเหมาะสม
ทะเบียนความเสี่ยง	หมายความว่า ตารางที่แสดงข้อมูลความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ อย่างน้อยได้แก่ ความเสี่ยง สาเหตุของความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยง และมาตรการติดตามความเสี่ยง โดยจัดทำเป็นสับอันดับแรกที่สุดสอดคล้องกับแผนธุรกิจสามปี
ระบบสารสนเทศ	หมายความว่า การบันทึก จัดเก็บ ประมวลผล และเผยแพร่ข้อมูล เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงและการรายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท