



## นโยบายบริหารความเสี่ยง

ภาวะแวดล้อมของการบริหารบริษัทเปลี่ยนแปลงไปอย่างมากประกอบกับความเสี่ยงที่บริษัทต้องเผชิญและบริหารมีความหลากหลายและซับซ้อน คณะกรรมการบริษัทขอแถลงนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทตามที่ระบุไว้ข้างล่างนี้ เพื่อสร้างการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมั่นคงของบริษัท ยอมรับความเสี่ยงของบริษัทเพื่อที่จะหลีกเลี่ยง ความเสียหาย ควบคุมความเสี่ยงเพื่อให้การดำเนินงานกิจการเป็นไปด้วยดี และจัดการความเสี่ยงในกรณีที่มีความเสี่ยงเกิดขึ้น

ทั้งนี้บริษัทได้กำหนดกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกฎระเบียบเรื่องการคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ถือกรรมธรรม์ (Solvency Regulations) และ กฎหมายอื่นๆ ที่ออกโดยองค์กรที่มีอำนาจ เพื่อให้แน่ใจถึงความมั่นคงทางการเงิน เช่นเดียวกับความมั่นคงและความเหมาะสมในการประกอบธุรกิจ

บริษัทจะติดตามการแก้ไขเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายที่บังคับใช้และกำหนดกรอบนโยบายการจัดการที่เหมาะสม

### 1. สาระสำคัญ

บริษัทขอแถลงสาระสำคัญของการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริษัท ดังนี้

#### <1> การจัดการ

- (1) คณะกรรมการบริษัทยอมรับว่าการเพิกเฉยต่อการบริหารความเสี่ยงอาจก่อให้เกิดความเสียหายที่รุนแรงต่อผลกำไรของบริษัท คณะกรรมการบริษัทตกลงที่จะให้อำนาจใด ๆ ตามที่ฝ่ายบริหารต้องการเพื่อที่จะทำหน้าที่บริหารบริษัทไปได้อย่างลุล่วง
- (2) คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมนโยบายและกฎระเบียบของการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยง การติดตามดูแลความเสี่ยง และ/หรือการบริหารความเสี่ยง

#### <2> การบริหาร

- (1) ฝ่ายบริหารของบริษัทจะต้องเข้าใจลักษณะของความเสี่ยงและยอมรับความเสี่ยงได้อย่างแม่นยำและพยายามที่จะควบคุมความเสี่ยงอย่างดีที่สุด
- (2) ฝ่ายบริหารบริษัทจะสร้างกรอบการควบคุมดูแลโดยรับรองว่าไม่มีการขัดแย้งผลประโยชน์ในด้านอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ



- (3) ฝ่ายบริหารบริษัทจะสร้างระบบรายงานที่เหมาะสมเพื่อที่จะสามารถ  
รายงานข้อมูลสำคัญของการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท

## 2. การจัดการกลยุทธ์ด้านเงินทุน

<1> คณะกรรมการยอมรับความสำคัญของกลยุทธ์ด้านเงินทุน ซึ่งหมายถึงบริษัท ควรจะดำรง  
เงินทุนไว้ในระดับหนึ่งตามความเสี่ยงที่บริษัทรับเอาไว้อีก และบริษัทจะทำดีที่สุดที่จะเพิ่มเงินทุน  
และรักษาจำนวนที่เหมาะสมไว้

<2> บริษัทจะดำเนินการประเมินความเสี่ยงเพื่อระบุและประเมินความเสี่ยงเพื่อให้แน่ใจว่าทาง  
บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงเหล่านั้นและควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

จากการประเมินความเสี่ยงข้างต้น บริษัทจะเลือกความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบหลักต่อการ  
บริหารธุรกิจ และแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัท

<3> บริษัทจะเพิ่มมูลค่าขององค์กรให้สูงที่สุดโดยการลดความสูญเสียซึ่งไม่อาจคาดหมายได้และ  
เพิ่มผลกำไรของบริษัท โดยอยู่บนพื้นฐานของการใช้เงินทุนที่มีประสิทธิภาพและการควบคุมความ  
เสี่ยงที่เหมาะสม

## 3. ขอบเขตของการบริหารความเสี่ยง

บริษัทต้องกำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการบริหาร  
ความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และให้ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงที่อาจ  
ส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท ดังต่อไปนี้ เป็นอย่างน้อย

### **1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (strategic risk)**

<1> บริษัทจะพิจารณาความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจาก  
การกำหนดนโยบาย แผนยุทธศาสตร์ แผนการดำเนินงานหรือการปฏิบัติงานที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับ  
ปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงทางสังคมเทคโนโลยีและความคาดหวังของ  
สาธารณชน ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ภาพลักษณ์และความมั่นคงของบริษัท

<2> คณะกรรมการบริษัทตระหนักดีว่าความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์อาจเปลี่ยนแปลงได้  
โดยมีเหตุมาจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การเปลี่ยนแปลงประชากร เหตุการณ์ภัยพิบัติ  
การตลาดที่เกิดขึ้นใหม่ การแทรกแซงจากกฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแล ช่องทางการจัด  
จำหน่าย บุคลากรของเทคโนโลยี ความเสี่ยงทางกฎหมาย ภูมิศาสตร์การเมืองและสถานะซ็อก  
ของเศรษฐกิจมหภาค เป็นต้น



<3> คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ผู้บริหารรายงานความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ และติดตามผลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

## 2) ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย (Underwriting Risk)

<1> บริษัทจะพิจารณาความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย (insurance risk) หมายรวมถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความดี ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบน จากสมมติฐานที่ใช้

ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

<2> บริษัทจะประเมินโอกาสความเสี่ยงภัยจากการรับประกันภัย เพื่อประเมินและบริหาร ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเชิงปริมาณ

<3> ในการพิจารณาโครงสร้างของผลิตภัณฑ์ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ แก้ไขหรือยกเลิก ผลิตภัณฑ์ใดๆ ที่มีอยู่ ฝ่ายต่างๆที่เกี่ยวข้องต้องปรึกษาหารืออย่างละเอียดเกี่ยวกับการจัดการรายได้ ค่าใช้จ่ายต่างๆ ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย การปฏิบัติตามกฎหมาย แผนการขาย การพัฒนา ระบบ และ ความเสี่ยงด้านศีลธรรมที่มีต่อผลิตภัณฑ์ประกันภัย โดยคำนึงถึงบริหารความเสี่ยงเป็น สำคัญ

<4> บริษัทจะติดตามตรวจสอบการจัดการรายได้และค่าใช้จ่ายของแต่ละผลิตภัณฑ์อย่าง สม่ำเสมอ วิเคราะห์สาเหตุและตรวจสอบผลิตภัณฑ์ที่มีผลกำไรลดลงเพื่อหามาตรการปรับปรุงให้มี ประสิทธิภาพ

<5> ในการรับประกันภัยต่อ และการเก็บความเสี่ยงภัยไว้เอง บริษัทฯ จะกำหนด หลักเกณฑ์ในการเก็บความเสี่ยงภัยไว้เอง โดยระบุถึงความเสี่ยงที่บริษัทรับเอาไว้เอง (Retention Unit) และ โอกาสเสี่ยงภัยสุทธิสูงสุดจากการรับประกันภัยให้สอดคล้องกับประเภทและลักษณะของ ความเสี่ยง

<6> สำหรับความเสี่ยงภัยจากวาทภัย อุทกภัย แผ่นดินไหว และการสะสมภัยอื่นๆ บริษัทจะ ประเมินโอกาสเสี่ยงภัยและบริหารความเสี่ยงต่างๆอย่างเหมาะสม

## 3) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (liquidity risk)

<1> บริษัทจะพิจารณาความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (liquidity risk) หมายรวมถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือ สามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

<2> บริษัทจะบริหารความเสี่ยงกระแสเงินสดวันต่อวัน และบริหารกระแสเงินสดในกรณี เกิดภัยพิบัติเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทจะดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอต่อมูลค่าความเสียหายสูงสุด ที่อาจเกิดขึ้น



## Sompoo Insurance (Thailand) Pcl.

<3> ในการบริหารความเสี่ยงกระแสเงินสด กรณีที่มีแนวโน้มว่าบริษัทฯ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่เพียงพอ อยู่ในระดับน้อยกว่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะดำเนินการในการแก้ไขสถานการณ์ พัฒนาและเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม

<4> เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากสภาพคล่อง บริษัทจะบริหารความเสี่ยงกระแสเงินสดอย่างละเอียดถี่ถ้วนเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ จะไม่ต้องจำหน่ายสินทรัพย์ของตัวเองไม่ว่าเวลาใดก็ตาม

### 4) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

บริษัทจะพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (operational risk) หมายความว่า ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก

### 5) ความเสี่ยงด้านตลาด (market risk)

บริษัทจะพิจารณาความเสี่ยงด้านตลาด (market risk) หมายความว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุนราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

### 6) ความเสี่ยงด้านเครดิต (credit risk)

<1> บริษัทจะพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิต (credit risk) หมายความว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ได้ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

<2> บริษัทจะทำการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ไม่เพียงแต่สินทรัพย์และรายการที่ไม่อยู่ในงบดุล แต่รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตจากการทำธุรกรรมการประกันภัย

<3> บริษัทจะจัดทำร่างคู่มือแนวทางปฏิบัติด้านเครดิต ซึ่งอยู่ในนโยบายการลงทุน เพื่อบริหารความเสี่ยงเครดิตโดยรวม เพื่อป้องกันการให้เครดิตแก่บริษัทผู้กู้เฉพาะเจาะจงบริษัทใดบริษัทหนึ่ง ที่เกินวงเงินเครดิต

### 7) ความเสี่ยงด้านสินทรัพย์ (Asset Risk)

<1> ความเสี่ยงด้านสินทรัพย์รวมถึง ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงจากการจัดการหนี้สินและสินทรัพย์ ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงจากการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

<2> บริษัทจะประเมินโอกาสเสี่ยงภัยด้านสินทรัพย์ เพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงในเชิงปริมาณ



# Sompo Insurance (Thailand) Pcl.

การกำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงตามบริษัทจะพิจารณาโดยต้องครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัท ดังนี้

- (1) การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
- (2) การเก็บเบี้ยประกันภัย
- (3) การพิจารณารับประกันภัย
- (4) การจัดการค่าสินไหมทดแทน
- (5) การประกันภัยต่อ
- (6) การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น
- (7) การประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน

## 4. กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรของบริษัท ประกอบด้วย 6 องค์ประกอบต่อไปนี้

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

(1) การบริหารความเสี่ยงขององค์กรเป็นแนวทางที่มีโครงสร้างและมีระเบียบวินัยในการจัดวางกลยุทธ์กระบวนการทำงาน บุคลากร เทคโนโลยีและความรู้เพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงที่บริษัทต้องเผชิญ บรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธุรกิจดังนี้

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



## Sompo Insurance (Thailand) Pcl.

(2) วิธีการแบบองค์รวมแบบบูรณาการ ความคิดริเริ่มเชิงกระบวนการอย่างแท้จริงจะทำให้บริษัทจัดการความเสี่ยงขององค์กรที่สำคัญได้ทั้งหมดที่จะทำให้ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจได้ตามรายละเอียดในข้อ 3 บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) คำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ จะเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน ด้วยการบริหารความเสี่ยงที่ดีกว่าคู่แข่ง คาดการณ์และปรับตัวให้เข้ากับสภาพแวดล้อมได้ดีกว่า

(3) บริษัทกำหนดให้มีกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ปฏิบัติตามกฎระเบียบเรื่องการคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ถือกรมธรรม์ (Solvency Regulations) และกฎหมายอื่นที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อใช้เป็นแนวทางให้ผู้บริหารในการตัดสินใจทางธุรกิจในการดำเนินกิจการให้ถูกต้องและเหมาะสม

### (4) กลยุทธ์ความเสี่ยง

บริษัทกำหนดระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ไว้ในข้อ 5 <2> และระดับของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ในข้อ 5 <3> โดยบริษัทคำนึงถึงหลักการทั้งสองอย่างนี้ในการกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ ระดับความเสี่ยงต่างๆ ในการทำธุรกิจจะสอดคล้องกับหลักการดังกล่าว

### (5) การเฝ้าดูและรายงานความเสี่ยง

บริษัทกำหนดโครงสร้างการทำงานให้มีการเฝ้าดู ติดตาม ตรวจสอบ และรายงานความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

โครงสร้างการเฝ้าดูและรายงานความเสี่ยง บริษัทได้จัดทำทะเบียนข้อมูลความเสี่ยงเพื่อระบุความเสี่ยงทั้งหมด

โดยทะเบียนข้อมูลความเสี่ยง บริษัท ใช้วิธีการเชิงคุณภาพและดำเนินการประเมินความเสี่ยงขององค์กรเพื่อประเมินความเป็นไปได้และผลกระทบต่อบริษัท อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งและระบุถึงความเสี่ยงหลักของบริษัท

บริษัทจะติดตามตรวจสอบตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (KRIs) เพื่อระบุความเสี่ยงและมีการรายงานตัวชี้วัดความเสี่ยงทุกเดือนตามข้อที่ระบุไว้ในข้อ 6

### (6) การทดสอบภาวะวิกฤติ

บริษัทจะพัฒนาระบบการทดสอบภาวะวิกฤติเพื่อให้เป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด



## 5. ระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) และระดับของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

### 1. ระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ของบริษัทเซิงปริมาณ

1) กำหนดระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยรวมของบริษัทเซิงปริมาณ โดยคำนวณจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio - CAR) ตามระดับที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

### 2. จัดทำค่าแกลงระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้บริษัท (Risk Tolerance)

1) บริษัทยอมรับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงโดยรวมที่ระบุไว้ในข้อ 3 ในระดับที่บริษัทมีความมั่นคงสามารถให้บริการแก่ผู้ถือกรมธรรม์และมีส่วนร่วมในสังคมได้เป็นอย่างดีแม้ในสถานการณ์ที่ไม่ปกติก็ตาม

2) กำหนดช่วงความเบี่ยงเบนของอัตราเงินกองทุนที่ยอมรับได้เป็นระดับ กับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ระดับต่ำที่สุด (Hard Limit) และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ระดับเฝ้าติดตาม (Soft Limit) สำหรับดำเนินงานต่างของบริษัท ตามตารางที่ระบุด้านล่างดังนี้

	เงินกองทุนตามกฎหมาย	หมายเหตุ
<b>ระดับต่ำที่สุด (Hard Limit)</b>	อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต้องไม่น้อยกว่า ร้อยละ 140	บริษัทจะเฝ้าติดตามระดับต่ำที่สุด (Hard Limit) ตลอดเวลา หากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ต่ำกว่าตามที่กฎหมายกำหนด บริษัทอาจต้องมีการเพิ่มทุน
<b>ระดับเฝ้าติดตาม (Soft Limit)</b>	อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต้องไม่น้อยกว่า ร้อยละ 200	ระดับเฝ้าติดตาม (Soft Limit) เป็นสัญญาณการเตือนภัยให้บริษัทรักษาอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนด

### 3. ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Appetite)

1) กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Appetite) เพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจทั้งในส่วนของรายได้และกำไรสุทธิ

2) กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทในด้านความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ที่ทำให้บรรลุแผนธุรกิจของบริษัท



# Sompoo Insurance (Thailand) Pcl.

3) กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทต้องสอดคล้องระดับความเบี่ยงเบนของความเสียหายที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance Limit)

## 4. ระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

### 1) การลงทุน

ก) กิจกรรมการลงทุนเป็นไปตามอำนาจอนุมัติที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการลงทุน

ข) ประเภทและสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการลงทุน

ค) ผู้มีอำนาจลงนามในเอกสารที่ส่งให้สถาบันการเงิน เป็นไปตามระดับอำนาจการลงนามของบริษัท

### 2) การรับประกันภัย

ก) กิจกรรมการรับประกันภัยจะต้องเป็นไปตามอำนาจการรับประกันภัยของแต่ละบุคคลตามที่ระบุในตารางอำนาจการอนุมัติรับประกันภัย ( Underwriting Authority Limit)

### 3) การประกันภัยต่อ

ก) การจัดการประกันภัยต่อต้องเป็นไปตามมาตรฐานขั้นต่ำในการจัดประกันภัยต่อและการกระจายตัวของผู้ประกันภัยต่อตามที่กำหนดในกฎและหลักเกณฑ์ความเสี่ยงภัยประกันภัยต่อที่เก็บไว้เอง ( Retention Rules and Guideline)

### 4) สินไหมทดแทน

ก) เป็นไปตามระดับอำนาจอนุมัติการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามที่กำหนดไว้ในแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานนั้น

### 5) ค่าใช้จ่ายต่างๆ

ก) หน่วยงานต่างๆมีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee Guideline)

## 6. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทต้องระบุเหตุการณ์ความเสี่ยงและแหล่งที่มาของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัททั้งในทางการเงินและที่มีใช้ทางการเงิน และจัดทำเป็นทะเบียนความเสี่ยง โดยต้องคำนึงถึงทิศทาง การขยายงานและแผนรองรับการขยายงานตามที่ระบุไว้ในแผนธุรกิจสามปี และต้องทบทวนเหตุการณ์ความเสี่ยงของบริษัทอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของสาเหตุความเสี่ยง

ทะเบียนความเสี่ยงของบริษัท ระบุตารางที่แสดงข้อมูลความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ อย่างน้อยได้แก่ ความเสี่ยง สาเหตุของความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยง เจ้าของความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน และมาตรการติดตามความเสี่ยง





# Sompoo Insurance (Thailand) Pcl.

ในการทบทวนและจัดทำทะเบียนความเสี่ยง บริษัท จะดำเนินการดังนี้

(1) ประเมินและจัดลำดับความสำคัญตามขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงตามที่ระบุไว้ในข้อ 7

(2) การตอบสนองความเสี่ยงให้สอดคล้องระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่กำหนดไว้

(3) ควบคุมและติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งดำเนิน

มาตรการในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงของบริษัทอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

หลังจากมีการจัดทำทะเบียนความเสี่ยงของบริษัท บริษัทจะพิจารณาระบุความเสี่ยงสิบอันดับแรกให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจสามปีของบริษัท โดยความเสี่ยงสิบอันดับแรกดังกล่าวนี้จะ

ถูกติดตาม ควบคุม และประเมินผลทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของสาเหตุ

ความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง

บริษัทต้องมีระบบการรายงานข้อมูลการบริหารความเสี่ยงและสถานะความเสี่ยง

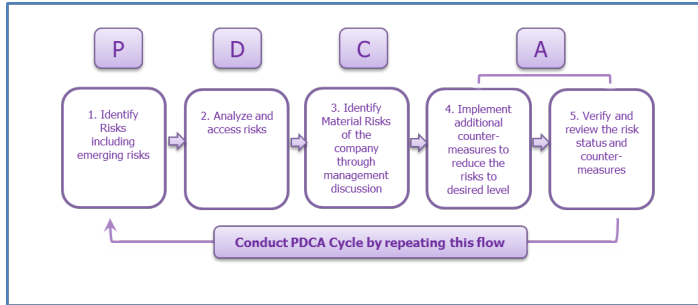
ตามประเภทของความเสี่ยง โดยให้คำนึงถึงความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท ซึ่งต้องจัดให้มีการทำรายงานและรายงานตามระยะเวลาดังต่อไปนี้

ชื่อรายงาน	จัดเตรียมและตรวจสอบ	รายงานต่อ	ความถี่
สถานะของการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริษัท	รายไตรมาส
สรุปรายงานการปฏิบัติตามมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริษัท	รายไตรมาส
สรุปรายงานผลการประเมินผลตรวจสอบรายปี	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริษัท	รายปี
รายงานผลการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริษัท	รายปี
รายงานเหตุการณ์ที่สำคัญ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริษัท	กรณีที่มี



## 7. การประเมินความเสี่ยง

<1> กระบวนการประเมินความเสี่ยงขององค์กรประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง ระบุประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ การระงับและบรรเทาความเสี่ยง โดยประกอบด้วย กระบวนการทำงานหลัก 5 กระบวนการดังนี้



PDCA Cycle

1) ระบุความเสี่ยงรวมถึงความเสี่ยงเกิดใหม่

ก) แต่ละหน่วยงานระบุถึงความเสี่ยงในหน่วยงานของตน ที่ขัดขวางการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ตลอดจนความเสี่ยงเหล่านั้น มิให้เกิดความเสี่ยงเกิดใหม่

2) วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง

ก) แต่ละหน่วยงานวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของความเสี่ยงที่ระบุรวมถึงมาตรการในการลดและบรรเทาความเสี่ยง วิเคราะห์ความเสี่ยงที่ยังอาจเหลืออยู่ หลังจากลดและบรรเทาความเสี่ยงแล้ว โดยพิจารณาถึงผลกระทบและความเสี่ยงที่ยังอาจมีอยู่โดยใช้หลัก Impact and Frequency matrix

ข) บันทึกความเสี่ยงต่างเหล่านั้นลงในทะเบียนข้อมูลความเสี่ยง (Risk Register)

3) ประชุมหารือระหว่างผู้บริหารเพื่อระบุความเสี่ยงที่สำคัญ

ก) คัดเลือกความเสี่ยงหลัก ประเมินความเสี่ยงที่เป็นไปได้ ระดับผลกระทบและความเสียหายที่จะเกิดขึ้นว่าอยู่ในระดับปานกลาง หรือสูง

ข) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบจะต้องหารือเพื่อกำหนดความเสี่ยงหลักของบริษัท มาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้

ค) ระบุความเสี่ยงสิบอันดับแรกให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจสามปีของบริษัท

4) เพิ่มเติมมาตรการตอบโต้ เพื่อลดความเสี่ยงและบรรเทาความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ต้องการ

ก) กรณีความเสี่ยงที่สำคัญ มีโอกาสส่งผลกระทบเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite) บริษัทจะกำหนดมาตรการเพิ่มเติมเพื่อลดและบรรเทาความเสี่ยงที่สำคัญนั้นๆ



# Sompo Insurance (Thailand) Pcl.

โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยง จะเป็นผู้ดูแลความถี่หน้าและตรวจสอบ และรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

5) ระบุบททวนสถานะความเสี่ยงและมาตรการลดและบรรเทาความเสี่ยง

ก) สถานะความเสี่ยงที่ระบุและมาตรการลดและบรรเทาความเสี่ยงจะได้รับการตรวจสอบและสอบทานอย่างน้อยทุกปี

## Impact Matrix

ระดับ	ผลกระทบ	นิยาม
ต่ำที่สุด	น้อยกว่า 10 ล้านบาท	มีความเป็นไปได้เล็กน้อยที่บริษัทจะสูญเสียความเชื่อใจจากลูกค้า
ต่ำ	มากกว่าหรือเท่ากับ 10 ล้านบาท แต่ไม่น้อยกว่า 30 ล้านบาท	
ปานกลาง	มากกว่าหรือเท่ากับ 30 ล้านบาท แต่ไม่น้อยกว่า 100 ล้านบาท	บริษัทอาจถูกคำสั่งจากหน่วยงานกำกับให้ปรับปรุงพัฒนาการดำเนินงาน
สูง	มากกว่าหรือเท่ากับ 100 ล้านบาท แต่ไม่น้อยกว่า 300 ล้านบาท	บริษัทสูญเสียความเชื่อใจจากลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลให้รายได้ลดลงในปีงบประมาณและการกลับสู่สภาวะปกติอาจใช้เวลาอย่างน้อยสองถึงสามปี
สูงที่สุด	มากกว่าหรือเท่ากับ 300 ล้านบาท	บริษัทอาจถูกเพิกถอนหรือระงับใบอนุญาตหรือการประกอบธุรกิจ  บริษัทสูญเสียความเชื่อใจจากลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลให้รายได้ลดลงอย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลาหลายปี (สองถึงสามปี) และการกลับสู่สภาวะปกติอาจใช้เวลาอย่างน้อยห้าปี

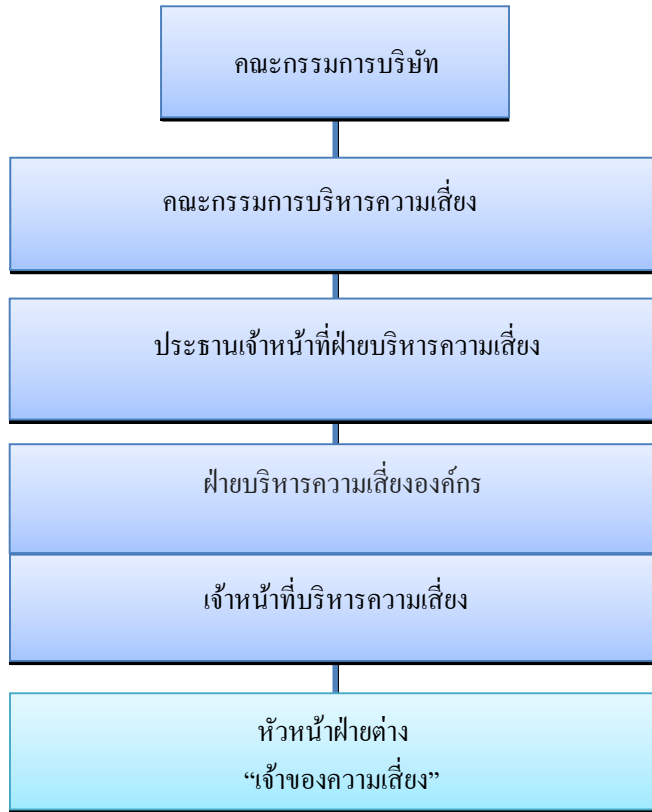
## Frequency matrix

ระดับ	ความถี่
ต่ำ	ภายใน 5 ปีข้างหน้า
กลาง	ภายใน 5 ปี
สูง	มากกว่า 1 ครั้งใน 1 ปี



## 8. หน้าที่และความรับผิดชอบ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงบริษัท แสดงให้เห็นตามภาพข้างล่าง ดังนี้



หน่วยงาน	หน้าที่และความรับผิดชอบ
คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารของบริษัท	<p>&lt;1&gt; ผู้ที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดในเรื่องการบริหารความเสี่ยง คือคณะกรรมการบริษัท</p> <p>&lt;2&gt; คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ฝ่ายบริหารของบริษัทเป็นผู้ตัดสินใจ เกี่ยวกับกรอบ บริหารความเสี่ยงและเรื่องสำคัญอื่น ๆ</p> <p>&lt;3&gt; คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดและเปลี่ยนแปลง เพดานความเสี่ยง ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความ เบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้</p> <p>คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดูแลให้บริษัท ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในประกาศของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ</p>



	<p>ธุรกิจประกันภัย และมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้</p> <p>(1) พิจารณาอนุมัติ</p> <p>ก) กรอบการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้</p> <p>ข) นโยบายการบริหารความเสี่ยง</p> <p>ค) แผนธุรกิจสามปี และรายงาน ORSA</p> <p>(2) กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง</p> <p>(3) กำกับดูแลบริษัทในเรื่องดังต่อไปนี้</p> <p>ก) การบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้</p> <p>ข) การจัดทำรายงานสรุปสถานะความเสี่ยง และสรุปรายงานการปฏิบัติตามมาตรการ</p> <p>ค) แผนธุรกิจสามปี และบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ที่ผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง</p> <p>ค) การทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งหรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>ง) สถานะเงินกองทุนของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคตอย่างเหมาะสม</p> <p>จ) การสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานหรือกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง ให้สามารถปฏิบัติตามหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและสมบูรณ์ และได้รับการจัดสรรทรัพยากรให้อย่างเพียงพอ</p>
--	--



	<p>(4) คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ฝ่ายบริหารของบริษัทเป็นผู้ตัดสินใจ เกี่ยวกับกรอบ บริหารความเสี่ยงและเรื่องสำคัญอื่น</p> <p>(5) คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดและเปลี่ยนแปลง เพดานความเสี่ยง ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความ เบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้</p> <p>(6) ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจประจำวัน ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ กรอบการ บริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง</p>
<b>คณะกรรมการบริหารความ เสี่ยง</b>	<p>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) ประธานกรรมการบริษัท</li><li>2) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</li><li>3) รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</li><li>4) ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง</li><li>5) เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง</li></ol> <p>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้</p> <p>&lt;1&gt; คณะกรรมการชุดนี้จะประเมินความเสี่ยงทั้งในเชิง ปริมาณและเชิงคุณภาพกำหนดแผนปฏิบัติงานและ ดำเนินการตามแผน</p> <p>&lt;2&gt; คณะกรรมการชุดนี้จะส่งเสริมการกำหนดและ เปลี่ยนแปลงแก้ไขหน้าที่ของการจัดการกฎระเบียบ และ/หรือคู่มือของบริษัท</p> <p>&lt;3&gt; คณะกรรมการชุดนี้จะรายงานผลและ/หรือความ คืบหน้าของการประเมินความเสี่ยงและแผนปฏิบัติงาน ต่อฝ่ายบริหารของบริษัทเป็นระยะ ๆ และทันทั่วทั้งที่</p> <p>&lt;4&gt; คณะกรรมการจะตัดสินใจเรื่องกรอบบริหารความเสี่ยง ขององค์กรทุกปีและดำเนินการตามแผนงาน</p> <p>&lt;5&gt; กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้อง ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ อย่างน้อยตามที่ระบุไว้ใน</p>



	<p>ข้อ 3 และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ</p> <p>&lt;6&gt; ประเมินความเสี่ยงของมาตรการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท</p> <p>&lt;7&gt; จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสม และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง</p> <p>&lt;8&gt; บริษัทจะเป็นผู้แต่งตั้งและสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง</p>
<p>หน่วยงานบริหารความเสี่ยง องค์กร</p>	<p>หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร มีอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบอย่างน้อยดังต่อไปนี้</p> <p>&lt;1&gt; สนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหาร ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท</p> <p>&lt;2&gt; ช่วยให้หน่วยงานภายในบริษัทสามารถระบุประเมิน และบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งติดตามสถานะความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และทบทวนมาตรการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์</p> <p>&lt;3&gt; จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยง และรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง</p>
<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารความ เสี่ยง</p>	<p>รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารดูแลหน่วยงานกลยุทธ์องค์กรจะดำรงตำแหน่งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงโดยรับผิดชอบเรื่องการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดของบริษัท</p> <p>&lt;1&gt; ประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้แต่งตั้ง</p>



	<p>เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง</p> <p>&lt;2&gt; ประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงจะสื่อสารกับ เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงในการจัดการควบคุมดูแล ความเสี่ยงของบริษัทให้เหมาะสม</p> <p>&lt;3&gt; ประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงจะเป็นประธาน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</p>
<p>หัวหน้าหน่วยงานบริหาร ความเสี่ยงองค์กร</p>	<p>หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้</p> <p>&lt;1&gt; ควบคุมการดำเนินงานของหน่วยงานหรือกลุ่มงาน บริหารความเสี่ยง</p> <p>&lt;2&gt; รับผิดชอบในการจัดให้มีรายงานสถานะความเสี่ยง และรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงต่อ ผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ อย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง</p>
<p>เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง</p>	<p>&lt;1&gt; เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้ดูแลการบริการความ เสี่ยงในบริษัทและตรวจสอบสถานะการบริหารความ เสี่ยงต่างๆ ที่ระบุไว้ข้างต้น</p> <p>&lt;2&gt; สื่อสารกับพนักงานของบริษัทในนามคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง</p>
<p>ผู้จัดการฝ่ายต่าง ๆ (เจ้าของ ความเสี่ยง)</p>	<p>ผู้จัดการที่ดูแลฝ่ายต่าง ๆ (เจ้าของความเสี่ยง)</p> <p>&lt;1&gt; รับผิดชอบเบื้องต้นต่อการบริหารความเสี่ยงในแต่ละ วัน และประเมินความเสี่ยง</p> <p>&lt;2&gt; กำหนด/สอบทานมาตรการจัดการความเสี่ยงและดัชนี วัดความเสี่ยง</p> <p>&lt;3&gt; นำมาตรการจัดการความเสี่ยงไปปฏิบัติและติดตามความ คืบหน้าและดัชนีวัดความเสี่ยง</p> <p>&lt;4&gt; รายงานต่อเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง</p>





## 9. วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักดีว่าการสื่อสารหลักการเรื่องการบริหารความเสี่ยงกับพนักงานทุกคนเป็นสิ่งสำคัญ โดยบริษัทให้ความสำคัญในการการสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของบุคลากร โดยสร้างความตระหนัก ทักษะ และพฤติกรรมของบุคลากรของบริษัท เกี่ยวกับการเรียนรู้ความเสี่ยง การตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัท

ในการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรบริษัทจะดำเนินการดังนี้

(1) ผู้บริหารจะกำหนดทิศทาง นโยบาย และแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง และสื่อสารวัตถุประสงค์และประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไปยังพนักงานทุกคนเพื่อให้เกิดความตระหนักและเห็นคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง บริษัทจะสื่อสารนโยบายความเสี่ยงนี้โดยผ่านช่องทางแบบเป็นทางการและไม่เป็นทางการดังต่อไปนี้

<1>การประชุมระหว่างผู้บริหารและผู้จัดการฝ่าย

<2>การประชุมระหว่างผู้จัดการฝ่ายและพนักงาน

<3> เผยแพร่ให้พนักงานทราบอย่างทั่วถึงโดยใช้ช่องทางอื่น ๆ ในบริษัท เช่น อินทราเน็ต บอร์ดประชาสัมพันธ์

(2) บริษัทต้องจัดให้มีการอบรมพัฒนาบุคลากรของบริษัท ให้มีความรู้ความเข้าใจ

ความระมัดระวัง และตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อหน่วยงานหรือต่อองค์กร และต่อผู้เกี่ยวข้อง รวมทั้งส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ภายในองค์กร

(3) บริษัทต้องมีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ และการควบคุมภายในของบริษัท

## 10. ระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยง

บริษัทต้องจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เชื่อถือได้ และมีรูปแบบที่เหมาะสมและสอดคล้องกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของธุรกิจ การจัดทำระบบสารสนเทศต้องสามารถรองรับกิจกรรมต่อไปของบริษัท ได้

(1) สนับสนุน ติดตามดูแล และควบคุม การบริหารความเสี่ยง

(2) นำข้อมูลไปใช้ได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ



# Sompo Insurance (Thailand) Pcl.

บริษัทต้องจัดให้มีระบบการจัดเก็บข้อมูลที่ปลอดภัย มีการกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลของบุคลากรเฉพาะที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีระบบสำรองข้อมูลรวมทั้งระบบการกู้คืนข้อมูลในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉินขึ้น

บริษัทต้องมีการกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลและระบบสารสนเทศให้สอดคล้องกับแผนหรือแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยด้านข้อมูลและการรักษาความปลอดภัยข้อมูล

## 11. การบังคับใช้ การแก้ไขเปลี่ยนแปลงและการยกเลิก

การบังคับใช้ การแก้ไขเปลี่ยนแปลงและการยกเลิกนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทนี้ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท การแก้ไขเปลี่ยนแปลงเล็กน้อยอาจกระทำได้โดยได้รับการอนุมัติจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง

## 12. ผู้รับผิดชอบ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้รับผิดชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงนี้

มีผลบังคับใช้ครั้งแรก	24 มีนาคม 2552
แก้ไขเปลี่ยนแปลงครั้งที่ 1	21 มีนาคม 2555
แก้ไขเปลี่ยนแปลงครั้งที่ 2	25 มีนาคม 2557
ทบทวนครั้งที่ 1	24 มีนาคม 2558
ทบทวนครั้งที่ 2	25 มีนาคม 2559
แก้ไขเปลี่ยนแปลงครั้งที่ 3	23 มีนาคม 2560
แก้ไขเปลี่ยนแปลงครั้งที่ 4	23 มีนาคม 2561



## เอกสารแนบท้าย “ชื่อแบบรายงาน”

บริษัท ต้องจัดทำรายงานต่อไปนี้และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

ชื่อแบบรายงาน	จัดเตรียมโดย: ตรวจสอบโดย:	ความถี่ในการ รายงาน
กรอบการบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	รายปี
นโยบายบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	รายปี
แผนธุรกิจสามปี	หน่วยงานยุทธศาสตร์องค์กร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	รายปี
ทะเบียนความเสี่ยงสิบอันดับแรก	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 : เมื่อมีการแต่งตั้ง หรือยกเลิกการ แต่งตั้ง
การแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ทุกครั้ง : เมื่อมีการแต่งตั้ง หรือยกเลิกการ แต่งตั้ง



## Sompo Insurance (Thailand) Pcl.

รายชื่อรายงานที่ต้องจัดเตรียมและส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ  
ธุรกิจประกันภัย รายปี (ก่อน / ภายในวันที่ 30 มีนาคม)

ชื่อแบบรายงาน	จัดเตรียมโดย: ตรวจสอบโดย:	ความถี่ในการ รายงาน
กรอบการบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ คณะกรรมการบริษัท	รายปี
นโยบายบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ คณะกรรมการบริษัท	รายปี
แผนธุรกิจสามปี	หน่วยงานยุทธศาสตร์องค์กร และคณะกรรมการบริษัท	รายปี
ทะเบียนความเสี่ยงสิบอันดับแรก	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ คณะกรรมการบริษัท	รายปี
สำเนาการประชุมคณะกรรมการบริหารความ เสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	รายปี
การแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร และคณะกรรมการบริษัท	ทุกครั้ง : เมื่อมีการแต่งตั้ง หรือยกเลิกการ แต่งตั้ง
การแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ คณะกรรมการบริษัท	ทุกครั้ง : เมื่อมีการแต่งตั้ง หรือยกเลิกการ แต่งตั้ง



## เอกสารแนบท้าย

### “คำนิยาม”

รายงาน	คำนิยาม
รายงานสถานะความเสี่ยง	หมายความว่า รายงานที่แสดงถึงสถานะและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงรวมของบริษัท โดยต้องระบุสถานะและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและความมั่นคงทางการเงินของบริษัททำอันดับแรกตามที่ระบุไว้ในทะเบียนความเสี่ยงเป็นอย่างน้อย
รายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยง	หมายความว่า รายงานที่แสดงให้เห็นถึงความคืบหน้าในการดำเนินการของหน่วยงานต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
รายงานผลการบริหารความเสี่ยง	หมายความว่า รายงานที่แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพของกรอบการบริหารความเสี่ยง โดยอย่างน้อยต้องประกอบด้วย รายงานสถานะความเสี่ยงและรายงานการปฏิบัติงานตามมาตรการบริหารความเสี่ยง
แผนธุรกิจสามปี	หมายความว่า สรุปลงแผนสามปีของทิศทางการขยายงานประมาณการ อัตราการเจริญเติบโตของบริษัท แผนการรองรับการขยายงานของบริษัท ช่องทางการจำหน่าย ประเภทผลิตภัณฑ์ การลงทุน และการประกันภัยต่อ และประมาณการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ของปีปัจจุบันและอีกสองปีข้างหน้า
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



อภิธานศัพท์	คำนิยาม
กรอบการบริหารความเสี่ยง	หมายความว่า กรอบการดำเนินงานของบริษัทในการบริหารความเสี่ยง โดยคำนึงถึงองค์ประกอบหลักที่สนับสนุนและส่งเสริมให้บริษัทสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมหลักการสำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง รวมถึงบทบาทหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยง วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง และการติดตามและประเมินผล
นโยบายการบริหารความเสี่ยง	หมายความว่า นโยบายที่แสดงให้เห็นถึงแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (key risk indicator) พร้อมรายละเอียดหรือการอธิบายวิธีการในการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากแผนธุรกิจสามปี โดยต้องระบุมาตรการบริหารความเสี่ยงหลักของบริษัทให้อันดับแรกเป็นอย่างน้อย
วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง	หมายความว่า การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของบุคลากร โดยสร้างความตระหนัก ทักษะสติ และพฤติกรรมของบุคลากรของบริษัท เกี่ยวกับการเรียนรู้ความเสี่ยง การตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัท
ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	หมายความว่า ระดับความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัท ซึ่งอาจกำหนดในเชิงปริมาณ และหรือ เชิงคุณภาพก็ได้โดยอย่างน้อยต้องระบุอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (capital adequacy ratio)
ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง	หมายความว่า ตัวชี้วัดที่แสดงให้เห็นถึงสถานะหรือแนวโน้มของความเสี่ยง
ขีดจำกัดความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ระบุอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อใช้ในการกำหนดกรอบความเสี่ยงที่จะนำไปสู่ผลลัพธ์ความสำเร็จตามที่ต้องการ ขีดจำกัดความเสี่ยงอาจแบ่งย่อยตามสายธุรกิจประเภทความเสี่ยงสายผลิตภัณฑ์หรือกิจกรรมหลักตามความเหมาะสม



## Sompo Insurance (Thailand) Pcl.

<b>ทะเบียนความเสี่ยง</b>	หมายความว่า ตารางที่แสดงข้อมูลความเสี่ยงที่บริษัท เผชิญอยู่อย่างน้อยได้แก่ ความเสี่ยง สาเหตุของความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยง และมาตรการติดตามความเสี่ยง โดยจัดทำเป็นลิบอันดับแรกที่สุดคล้อยกับแผนธุรกิจสามปี
<b>ระบบสารสนเทศ</b>	หมายความว่า การบันทึก จัดเก็บ ประมวลผล และเผยแพร่ข้อมูล เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงและการรายงานที่เกี่ยวข้องกับ การบริหารความเสี่ยงของบริษัท