



คปท.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปท.)



**ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำ
ในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย
พ.ศ. 2560**

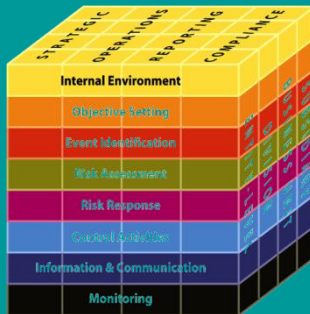
**สมาคมประกันวินาศภัย
วันที่ 27 กันยายน 2560**

ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2560

สำนักงาน คปภ. ได้ดำเนินการปรับปรุงประกาศ คปภ. มาตรฐานขั้นต่ำการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำหนดให้บริษัทประกันภัยมีองค์ประกอบที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครบถ้วน และเพื่อยกระดับการกำกับดูแลให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล โดยอ้างอิงหลักการ ดังนี้



- ❖ ICP 7 Corporate Governance
- ❖ ICP 8 Risk Management and Internal Controls
- ❖ ICP 16 Enterprise Risk Management for Solvency Purposes



- สภาพแวดล้อมภายในองค์กร
- การตั้งเป้าประสงค์ขององค์กร
- การระบุเหตุการณ์ที่เสี่ยง
- การประเมินความเสี่ยง
- การตอบสนองต่อความเสี่ยง
- กิจกรรมที่ใช้ในการควบคุม
- สารสนเทศและการสื่อสาร
- การติดตามผล

Three Lines of Defense Model



Day to Day Operation

First line

- ▶ เจ้าของความเสี่ยง : คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และ หน่วยธุรกิจ



Risk Oversight

Second line

- ▶ ผู้กำกับดูแลความเสี่ยง : คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และ หน่วยงานบริหาร ความเสี่ยง



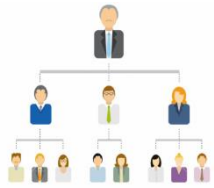
Risk Assurance

Third line

- ▶ ผู้สร้างความเชื่อมั่นและ ประเมินประสิทธิภาพการบริหาร ความเสี่ยง : คณะกรรมการตรวจสอบ หน่วยงานตรวจสอบภายใน

คำนิยามที่สำคัญ

กรอบการบริหารความเสี่ยง



โครงสร้างการกำกับดูแล
การบริหารความเสี่ยง
รวมถึงบทบาทหน้าที่
ในการบริหารความเสี่ยง



POLICY

นโยบายการบริหาร
ความเสี่ยง



ขอบเขตการบริหาร
ความเสี่ยง



PROCESS

กระบวนการ
บริหารความเสี่ยง



ระบบสารสนเทศ
เพื่อรองรับการบริหาร
ความเสี่ยง



วัฒนธรรม
การบริหารความเสี่ยง



การติดตาม
และประเมินผล

แผนธุรกิจ 3 ปี

- ❑ สรุปแผน 3 ปี ของทิศทางการขยายงาน
- ❑ ประเมินการอัตราการเจริญเติบโตของบริษัท
- ❑ แผนรองรับการขยายงานของบริษัท ช่องทาง
การจำหน่าย ประเภทผลิตภัณฑ์ การลงทุน และการ
ประกันภัยต่อ
- ❑ ประเมินการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน
(CAR) ของปีปัจจุบัน และอีก 2 ปีข้างหน้า



POLICY

นโยบายความเสี่ยง

นโยบายที่แสดงให้เห็นถึง

- ❑ แนวทางในการบริหารความเสี่ยง
- ❑ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ❑ ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง
- ❑ รายละเอียด หรือ อธิบายวิธีการในการประเมิน
ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากแผนธุรกิจ 3 ปี
โดยต้องระบุมาตรการบริหารความเสี่ยงหลัก
ของบริษัท 5 อันดับแรก

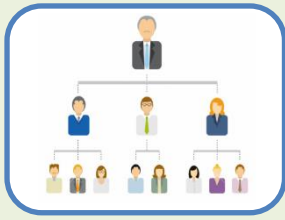


ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

- ❑ ระดับความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับ
ได้เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมาย
ของบริษัท
- ❑ สามารถกำหนดในเชิงปริมาณหรือเชิง
คุณภาพ ก็ได้
- ❑ อย่างน้อยบริษัทต้องระบุ CAR

สรุปสาระสำคัญของประกาศมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยง ปี 2560

ประกาศมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยง จะกำหนดให้บริษัทต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม โดยจัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท



- ✓ คณะกรรมการบริษัท
- ✓ ผู้บริหาร
- ✓ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ✓ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง
- ✓ หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
- ✓ หน่วยงานตรวจสอบภายใน

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง



กระบวนการบริหารความเสี่ยง

- ✓ ระบบ
 - ✓ ประเมินและจัดลำดับความเสี่ยง
 - ✓ ตอบสนอง
 - ✓ ควบคุม และติดตามประเมินผล
- บริษัทต้องจัดทำทะเบียนความเสี่ยง



การรายงาน

- การรายงานต่อสำนักงาน คปภ.
- กรอบการบริหารความเสี่ยง
 - นโยบายบริหารความเสี่ยง
 - แผนธุรกิจ 3 ปี
 - ทะเบียนความเสี่ยง Top 10 risk
 - สำเนาสรุปผลการประชุมการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง



นโยบายการบริหารความเสี่ยง

- ✓ แผนธุรกิจ 3 ปี
- ✓ แนวทางในการบริหารความเสี่ยง
- ✓ Risk Appetite
- ✓ Key Risk Indicator
- ✓ มาตรการบริหารความเสี่ยง Top 5 จากแผนธุรกิจ



ระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยง

- ระบบการจัดเก็บข้อมูล
- ✓ สามารถสนับสนุน ติดตาม และควบคุมการบริหารความเสี่ยง
 - ✓ มีระบบจัดเก็บข้อมูลที่ปลอดภัย
 - ✓ กำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูล
 - ✓ การบริหารความเสี่ยงของข้อมูลและระบบสารสนเทศ



การทดสอบภาวะวิกฤต

- ✓ กรณีที่มีเหตุหรือปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง การดำรงอยู่ของบริษัท ระบบประกันภัยหรือเสถียรภาพของระบบการเงิน
- ✓ กระบวนการความเสี่ยงของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
- ✓ สำนักงานอาจสั่งเป็นการทั่วไปหรือเป็นรายกรณีให้บริษัทดำเนินการทำ stress test เพื่อศึกษาผลกระทบในเรื่องดังกล่าวได้



ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง

- ✓ Strategic Risk
 - ✓ Insurance Risk
 - ✓ Liquidity Risk
 - ✓ Operational Risk
 - ✓ Market Risk
 - ✓ Credit risk
- ซึ่งต้องครอบคลุมกิจกรรมหลัก 7 กิจกรรม



วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

- ✓ **Tone at the Top** ต้องให้ความสำคัญกับการสร้าง Risk Culture
- ✓ Embedded เข้าไปใน day to day operation
- ✓ สื่อสารนโยบายบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
- ✓ อบรม/พัฒนาบุคลากรและบุคลากรทำงาน
- ✓ Integrated Risk management เข้ากับการตัดสินใจทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ และการควบคุมภายในของบริษัท



การติดตามและประเมินผล

- ✓ หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานภายในว่าเป็นไปตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- ✓ รายงานผลการตรวจสอบต่อ Audit Comm หรือ BOD อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- ✓ ทบทวนกรอบและนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อเหตุการณ์สำคัญที่มีนัยสำคัญ

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยง ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2560

หน้า ๑๖
เล่ม ๑๓๔ ตอนพิเศษ ๒๑๖ ง ราชกิจจานุเบกษา ๑ กันยายน ๒๕๖๐
ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการ ความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย
หน้า ๒๖
เล่ม ๑๓๔ ตอนพิเศษ ๒๑๖ ง ราชกิจจานุเบกษา ๑ กันยายน ๒๕๖๐
ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการ ความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๐
ซึ่งแก้ไข คณะกรรมการ พ.ศ. และสั่ง
เรื่อง ของ
อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๗ (๑๒) แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบกับมติที่ประชุม คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๑๗/๒๕๕๔ เมื่อวันที่ ๒๓ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๔ และครั้งที่ ๑/๒๕๖๐ เมื่อวันที่ ๒๔ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๐ คณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยออกประกาศไว้ ดังนี้
ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า "ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยง ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๐"
ข้อ ๒ ประกาศนี้มีผลใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันประกาศ



ประกาศลงราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2560
โดยจะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 180 วันนับแต่วันประกาศ
ในราชกิจจานุเบกษา

ร่างประกาศสำนักงาน คปภ. ภายใต้ประกาศมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยง พ.ศ. 2560



-ร่าง-

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องกับ
การบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2560



- ร่าง -

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง กำหนดแบบการแจ้งรายชื่อบริษัทประกันภัยความเสี่ยง แบบหนังสือรับรองประวัติ
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แบบแจ้งการแต่งตั้งและการสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้า
หน่วยงานหรือกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2560

-ร่าง- ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2560



- การรายงานต่อสำนักงาน คปภ.
- ☐ กรอบการบริหารความเสี่ยง
 - ☐ นโยบายบริหารความเสี่ยง
 - ☐ แผนธุรกิจ 3 ปี
 - ☐ ทะเบียนความเสี่ยง Top 10 risk
 - ☐ สำเนาสรุปผลการประชุมการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

สรุปสาระสำคัญของประกาศมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยง ปี 2560

ประกาศมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยง จะกำหนดให้บริษัทประกันภัย จัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม โดยจัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

- ✓ คณะกรรมการบริษัท
- ✓ ผู้บริหาร
- ✓ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง
- ✓ หน่วยงานรองบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

- ✓ แผนธุรกิจ 3 ปี
- ✓ แนวทางในการบริหารความเสี่ยง
- ✓ Risk Appetite
- ✓ Key Risk Indicator
- ✓ มาตรการบริหารความเสี่ยง Top 5 จากแผนธุรกิจ

ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง

- ✓ Strategic Risk
- ✓ Insurance Risk
- ✓ Liquidity Risk
- ✓ Operational Risk
- ✓ Market Risk
- ✓ Credit risk

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

- ✓ ประเมินและจัดลำดับความเสี่ยง
- ✓ ควบคุมและติดตามความเสี่ยง
- ✓ ประเมินและติดตามความเสี่ยง
- ✓ ระบบการติดตามความเสี่ยง
- ✓ สามารถส่งสัญญาณเตือนภัย
- ✓ ได้รับความช่วยเหลือจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- ✓ สามารถประเมินความเสี่ยง
- ✓ สามารถประเมินความเสี่ยง
- ✓ สามารถประเมินความเสี่ยง

การรายงาน

- ✓ การรายงานต่อสำนักงาน คปภ.
- ✓ กรอบการบริหารความเสี่ยง
- ✓ นโยบายบริหารความเสี่ยง
- ✓ แผนธุรกิจ 3 ปี
- ✓ ทะเบียนความเสี่ยง Top 10 risk
- ✓ สำเนาสรุปผลการประชุมการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

การทดสอบการควบคุม

- ✓ ทดสอบการควบคุมความเสี่ยง
- ✓ สามารถประเมินความเสี่ยง
- ✓ สามารถประเมินความเสี่ยง
- ✓ สามารถประเมินความเสี่ยง
- ✓ สามารถประเมินความเสี่ยง
- ✓ สามารถประเมินความเสี่ยง

การติดตามและประเมินผล

- ✓ ทดสอบการควบคุมความเสี่ยง
- ✓ สามารถประเมินความเสี่ยง
- ✓ สามารถประเมินความเสี่ยง
- ✓ สามารถประเมินความเสี่ยง
- ✓ สามารถประเมินความเสี่ยง
- ✓ สามารถประเมินความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2560

ประกาศราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2560 โดยจะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 180 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา

ร่างประกาศสำนักงาน คปภ. ภายใต้ประกาศมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยง พ.ศ. 2560

ประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดส่งรายงานการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2560

ประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดแบบแจ้งรายชื่อ และหนังสือรับรองประวัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2560

ประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดแบบแจ้งการแต่งตั้งและการสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงาน หรือ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2560

บริษัทจัดส่งกรอบการบริหารความเสี่ยงให้ OIC ภายใน 30 วันนับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และภายใน 1 เดือนนับจากวันที่ BOD อนุมัติการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

เอกสารที่บริษัทต้องนำเสนอให้ OIC ภายในเดือนมีนาคม เป็นประจำของทุกปี



นโยบายการบริหารความเสี่ยงของปีปัจจุบัน



แผนธุรกิจ 3 ปีของปีปัจจุบัน และอีกสองปีข้างหน้า

Category	Item	Value	Unit
Capital	Capital	100	Million Baht
	Capital	100	Million Baht
	Capital	100	Million Baht
	Capital	100	Million Baht
Assets	Assets	100	Million Baht
	Assets	100	Million Baht
	Assets	100	Million Baht
	Assets	100	Million Baht
Liabilities	Liabilities	100	Million Baht
	Liabilities	100	Million Baht
	Liabilities	100	Million Baht
	Liabilities	100	Million Baht

ทะเบียนความเสี่ยง TOP 10 Risk ที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจ 3 ปีของปีที่ผ่านมา



สำเนาสรุปผลการประชุมการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงประจำปีที่ผ่านมา

- ร่าง - ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง กำหนดแบบการแจ้งรายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แบบหนังสือรับรองประวัติ คณะกรรมการบริหาร
ความเสี่ยง แบบแจ้งการแต่งตั้งและการสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานหรือกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง ของบริษัท
ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2560



คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อย่างน้อย 5 คน ตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

1. ได้รับมติแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. มีกรรมการบริษัทรวมอยู่ในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยหนึ่งคน
3. กรรมการบริหารความเสี่ยงรายอื่นต้องเป็นกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารของบริษัท หรือผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท



เอกสารที่บริษัทต้องนำส่ง เพื่อแจ้งเกี่ยวกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



มติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

☐ ตามแบบฟอร์มที่สำนักงานกำหนด



รายชื่อของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

☐ จัดส่งให้สำนักงานภายใน 30 วันนับแต่วันที่คณะกรรมการบริษัท หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



หนังสือรับรองประวัติของ
กรรมการบริหารความเสี่ยง



Charter

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

จัดส่งให้สำนักงานภายใน 30 วันนับแต่วันที่เข้ารับตำแหน่ง หรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎบัตรอย่างมีนัยสำคัญ

- ร่าง - ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดแบบการแจ้งรายชื่อกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง แบบหนังสือรับรองประวัติกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง แบบแจ้งการแต่งตั้งและการสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานหรือกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2560 (ต่อ)



บริษัทต้องจัดให้มี หัวหน้าหน่วยงานหรือกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง หรือตำแหน่งอื่นที่ทำหน้าที่ในลักษณะเดียวกัน เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบตามที่ประกาศกำหนด

- ☐ มีความรู้ ความเข้าใจ และทักษะที่จำเป็นต่อการบริหารความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจประกันภัยของบริษัท และสามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้อย่างสมบูรณ์



บริษัทรายงานการแต่งตั้งและการสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานหรือกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง

- ☐ รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ
- ☐ สำนักงาน คปภ. โดยรายงานภายในสามสิบวันแต่วันที่มีการแต่งตั้งหรือสิ้นสุดการแต่งตั้ง



เอกสารที่บริษัทต้องนำส่ง เพื่อแจ้งเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงาน / กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง

- ☐ แบบแจ้งการแต่งตั้งหรือสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงาน หรือ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
- ☐ หนังสือรับรองประวัติหัวหน้าหน่วยงาน หรือ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง

ตัวอย่างตารางทะเบียนความเสี่ยง

ตารางที่แสดงข้อมูลความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ :
Top 10 Risk ที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจ 3 ปี

ความเสี่ยง	สาเหตุความเสี่ยง	ผลกระทบ	ประเภทความเสี่ยง	เจ้าของความเสี่ยง (หน่วยงาน)	ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง	มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน	มาตรการติดตามความเสี่ยง	กำหนดแล้วเสร็จ
1.		เช่น - ด้านชื่อเสียง - ด้านเงินกองทุน - รายได้ / กำไร ด้านสภาพคล่อง			KRI			
2.								
3.								
4.								
5.								
6.								
7.								
8.								
9.								
10.								

ทะเบียนความเสี่ยง หมายความว่า ตารางที่แสดงข้อมูลความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ อย่างน้อยได้แก่ ความเสี่ยง สาเหตุของความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยง เจ้าของความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน และมาตรการติดตามความเสี่ยง โดยจัดทำเป็นสิบอันดับแรกที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจสามปี

ระบบการรายงานข้อมูลการบริหารความเสี่ยง และสถานะความเสี่ยง

บริษัทต้องมีระบบการรายงานข้อมูลการบริหารความเสี่ยงและสถานะความเสี่ยงตามประเภทของความเสียหาย โดยให้คำนึงถึงความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท ซึ่งต้องจัดให้มีการทำรายงานดังต่อไปนี้

สรุปรายงานสถานะความเสี่ยง และสรุปรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยง

หัวหน้าหน่วยงาน / กลุ่มงานมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำข้อมูลและรายงาน

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรวบรวมข้อมูล

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกลั่นกรองและให้ความเห็น

คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการพิจารณาและให้ความเห็น

ไตรมาสละ 1 ครั้ง

รายงานผลการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการทำรายงาน

คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่พิจารณา ทบทวนความเพียงพอของกรอบและนโยบายฯ

อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

สรุปรายงานผลการประเมินการตรวจสอบรายปี

หน่วยงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ในการจัดทำรายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบ หรือ คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการพิจารณา

อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง



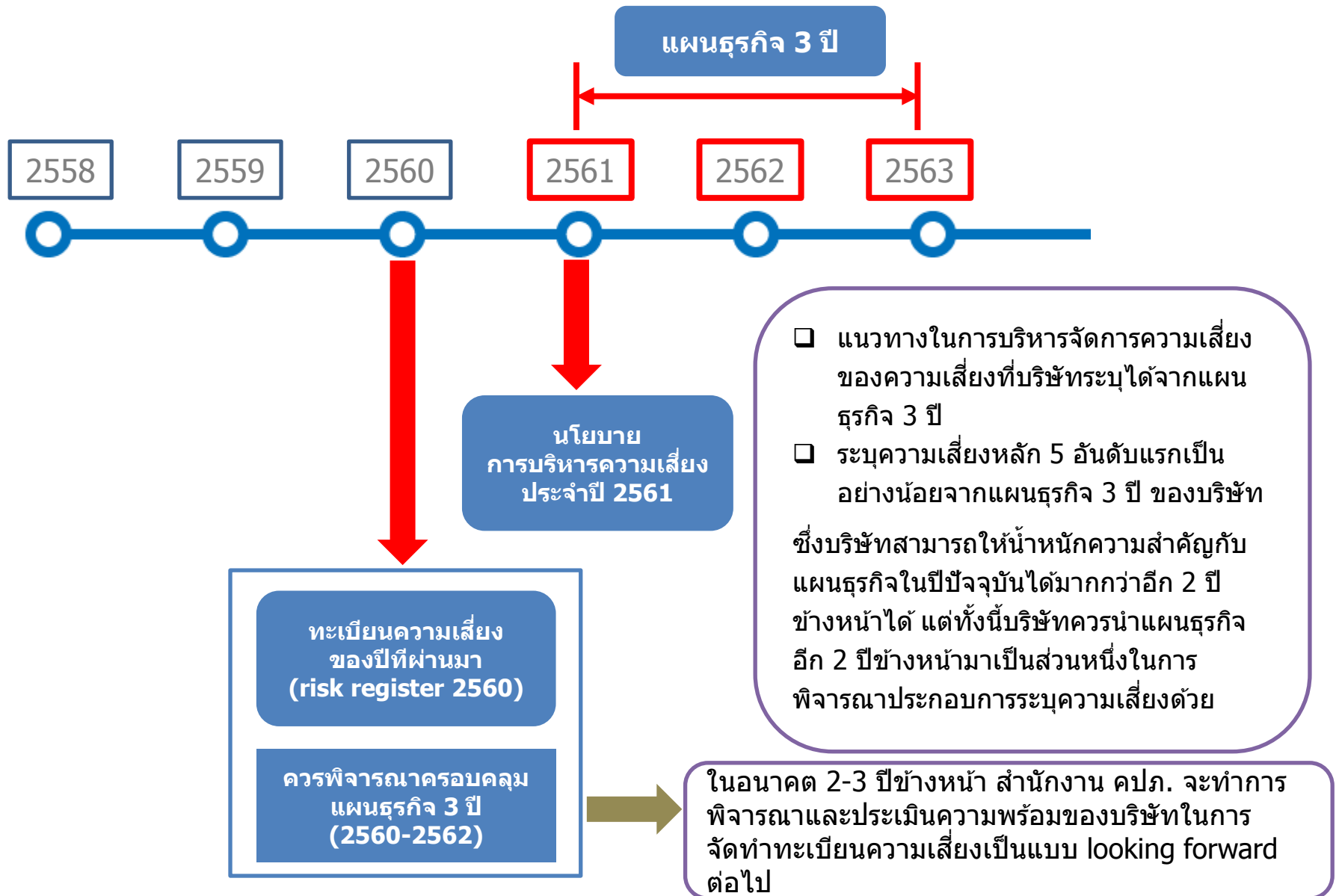
คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)



ข้อมูลเพิ่มเติม

คำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อมูลในการนำเสนอ



คำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับความเสี่ยงหลักที่สำคัญของบริษัท

รายงานสถานะความเสี่ยง

ทะเบียนความเสี่ยง

1. _____
 2. _____
 3. _____
 4. _____
 5. _____
- เป็น 5 ความเสี่ยงหลักเป็น
อย่างน้อยที่บริษัทประเมินว่า
อาจส่งผลกระทบต่อฐานะ
การเงินและความมั่นคง
ทางการเงิน

- ..
- ..
10. _____
11. _____
12. _____
13. _____
14. _____
15. _____
16. _____
17. _____
- ..
- ..

รายงานสถานะความเสี่ยงที่ต้องรายงานต่อ
ผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
**โดยบริษัทสามารถรายงานความเสี่ยงที่อยู่ใน
5 อันดับแรก เป็นอย่างน้อย**

**ทั้งนี้ บริษัทสามารถรายงานทั้ง 10
อันดับความเสี่ยงได้ โดยอาจจะพิจารณาจาก
แนวโน้ม ระดับของความเสี่ยง และการ
ติดตามความเสี่ยงของบริษัท เป็นต้น ซึ่ง
อาจจะพิจารณาจากความจำเป็นและ
เห็นสมควรที่จะต้องแจ้งให้คณะกรรมการ
บริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท
รับทราบ**

ทะเบียนความเสี่ยงที่จัดส่งให้สำนักงาน คปภ.

ทะเบียนความเสี่ยงที่บริษัทนำเสนอให้สำนักงาน
คปภ. จะเป็นความเสี่ยงหลักใน 10 อันดับแรก ซึ่ง
เป็นข้อมูลชุดเดียวกัน แต่ขอให้นำส่งต่อสำนักงาน
10 อันดับความเสี่ยง

ตัวอย่าง

รายงานสถานะความเสี่ยง และ รายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยง

อาจประกอบด้วยประเด็นอย่างน้อยดังนี้

- ❑ สรุปสถานะความเสี่ยง Top 5 เป็นอย่างน้อย ที่บริษัทประเมินว่าอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและความมั่นคงทางการเงิน สาเหตุความเสี่ยง ผลกระทบ เกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง ตัวชี้วัดที่ใช้ในการติดตามหรือวัดระดับความเสี่ยง
- ❑ ระดับความเสี่ยงในปัจจุบัน  ที่เปลี่ยนแปลงไปจากก่อนมีการบริหารจัดการและควบคุม


- ❑ Risk Owner / หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง
- ❑ แผนการจัดการความเสี่ยง (Action Plan) ที่จะใช้ในการจัดการความเสี่ยง
 - ความคืบหน้าหรือสถานะการดำเนินงานตามแผนการจัดการความเสี่ยง และระยะเวลาในการดำเนินงาน
 - รายงานเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายที่กำหนดตาม action plan
 - รายงานประเด็นปัญหาอุปสรรคในการไม่สามารถดำเนินการตามแผน นโยบายการบริหารความเสี่ยง หรือ กรอบการบริหารความเสี่ยง
- ❑ ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ โดยอาจสามารถเปรียบเทียบกับ trigger point ที่บริษัทใช้เป็นตัวติดตามระดับความเสี่ยง เช่น KRI เป็นต้น
- ❑ แนวทาง หรือ แผนงาน เพิ่มเติมในการจัดการความเสี่ยงที่มีระดับความเสี่ยงสูงเกินกว่าระดับที่บริษัทยอมรับได้ (control ที่ต้องใส่เพิ่มเติมจากการควบคุมที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน)
- ❑ ความถี่ในการติดตามความเสี่ยง
- ❑ ปัจจัยเสี่ยงที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของระดับความเสี่ยง

ตัวอย่าง

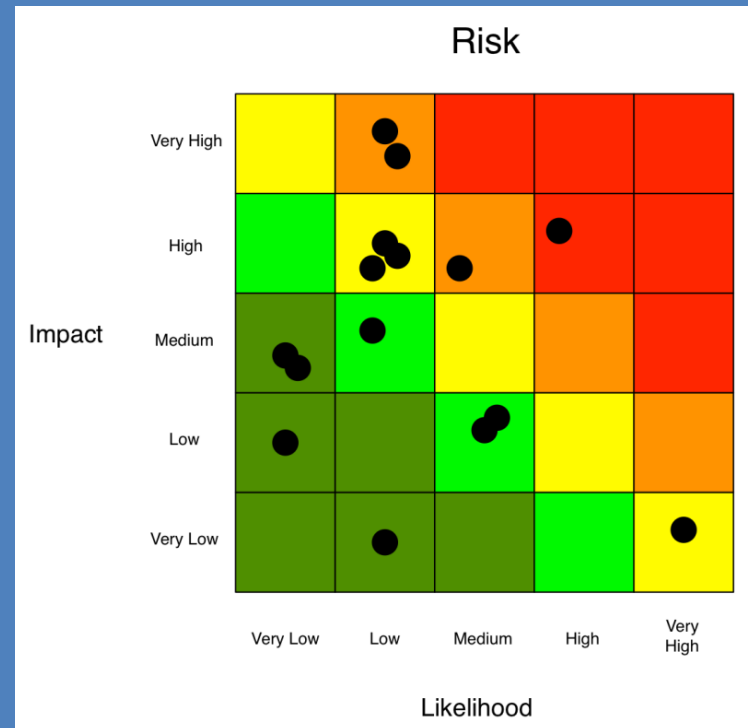
รายงานสถานะความเสี่ยง และ รายงานการปฏิบัติตามมาตรฐานการบริหารความเสี่ยง

อาจประกอบด้วยประเด็นอย่างน้อยดังนี้

- ☐ **สรุปสถานะความเสี่ยง Top 5 เป็นอย่างน้อย** ที่บริษัทประเมินว่าอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและความมั่นคงทางการเงิน สาเหตุความเสี่ยง ผลกระทบ เกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง ตัวชี้วัดที่ใช้ในการติดตามหรือวัดระดับความเสี่ยง
- ☐ ระดับความเสี่ยงในปัจจุบัน ■ ที่เปลี่ยนแปลงไปจากก่อนมีการบริหารจัดการ และควบคุม ■ ■
- ☐ Risk Owner / หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง
- ☐ แผนการจัดการความเสี่ยง (Action Plan) ที่จะใช้ในการจัดการความเสี่ยง
 - ความคืบหน้าหรือสถานะการดำเนินงานตามแผนการจัดการความเสี่ยง และระยะเวลาในการดำเนินงาน
 - รายงานเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายที่กำหนดตาม action plan
 - รายงานประเด็นปัญหาอุปสรรคในการไม่สามารถดำเนินการตามแผน นโยบายการบริหารความเสี่ยง หรือ กรอบการบริหารความเสี่ยง
- ☐ ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ โดยอาจสามารถเปรียบเทียบ trigger point ที่บริษัทใช้เป็นตัวติดตามระดับความเสี่ยง เช่น KRI เป็นต้น
- ☐ แนวทาง หรือ แผนงาน เพิ่มเติมในการจัดการความเสี่ยงที่มีระดับความเสี่ยงสูงเกินกว่าระดับที่บริษัทยอมรับได้ (control) ที่ต้องใส่เพิ่มเติมจากการควบคุมที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน)
- ☐ ความถี่ในการติดตามความเสี่ยง
- ☐ ปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของระดับความเสี่ยง

บริษัทสามารถแสดงข้อมูลสถานะความเสี่ยงในรูปของแผนภาพความเสี่ยงได้ เช่น Risk Map , Dashboard เป็นต้น

ตัวอย่าง



ตัวอย่าง

รายงานผลการบริหารความเสี่ยง

รายงานผลการบริหารความเสี่ยงของทั้งปี อาจรวมถึงประเด็นดังต่อไปนี้

- ❑ สรุปสถานะความเสี่ยง Top 5 เป็นอย่างน้อย รวมถึงความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และความมั่นคงทางการเงิน
- ❑ ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ โดยสามารถเปรียบเทียบกับ trigger point ที่บริษัทใช้เป็นตัวติดตามระดับความเสี่ยง ภายหลังจากเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) หรือผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการตามแผนการจัดการความเสี่ยงในทุกขั้นตอนแล้ว เพื่อพิจารณาประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยงและนำ feedback ไปใช้ประโยชน์ในการทบทวนและปรับปรุงกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- ❑ ข้อมูลเปรียบเทียบผลประกอบการจริงกับเป้าหมายที่บริษัทตั้งไว้เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับปีถัดไป gap ที่อาจเกิดขึ้นที่จะทำให้แผนธุรกิจที่บริษัทวางไว้ไม่บรรลุหรือเบี่ยงเบนไปจากเป้าหมายที่กำหนด
- ❑ ทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) หรือช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (risk tolerance)(ถ้ามี) หรือ ขีดจำกัดความเสี่ยง (risk limit) ถึงความเหมาะสมในการนำไปปฏิบัติจริง

หากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาแล้วว่าการปรับปรุงเพื่อให้เหมาะสม ควรนำเสนอประเด็นแก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจแก้ไขทบทวนและปรับปรุง

- ❑ ประเด็นปัญหาที่ทำให้การปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่กำหนด

ตัวอย่าง

Board

Risk Appetite

1. CAR ratio ไม่ต่ำกว่า XXX %
2. Combine Ratio ไม่น้อยกว่า XX %
3. ความเสี่ยงรวมด้านเครดิตทั้งหมดของบริษัทจะต้องไม่เกิน X % ของเงินกองทุนที่นำมาใช้ได้ทั้งหมด
4. ความเสียหายจากเหตุการณ์ใดๆก็ตามจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อ ส่วนของ ผู้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าที่กำหนด (X%)
5. บริษัทไม่ยอมรับความเสี่ยงของการรั่วไหลของข้อมูลลูกค้า และข้อมูลทางธุรกิจของบริษัท
6. CAR ผันผวนไม่เกิน XX% ต่อไตรมาส

C - Suite Key Risk Top 10

Risk Limit

Risk Limit

Risk Limit

1. การกระจุกตัวของภัยที่จะรับประกันตาม พื้นที่ / ประเภทการรับประกันภัย ไม่เกิน XX%
2. ลงทุนในตราสารไม่เกินที่นโยบายการลงทุน ของบริษัทกำหนด เช่น ลงทุนในพันธบัตรที่ไม่มีกระทรวงการคลัง คำประกันต้องไม่เกิน 30% ของพอร์ต สินทรัพย์ลงทุน
3. ภัยที่บริษัทกำหนดว่าจะไม่รับประกัน
4. สัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อโบรคเกอร์รายใด รายหนึ่งจะต้องไม่เกิน 25% ของเบี้ยทั้งหมด
5. บริษัทรับประกันภัยต่อต้องมี rating ไม่ต่ำกว่า A-
6. หนี้สินต่อบริษัทรับประกันภัยต่อใดๆ ไม่ควร เกิน 30% ของ NAV
7. ตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน และลงบันทึก ภายในระยะเวลาที่กำหนด
8. มีการกำหนดนโยบายเรื่องการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า และข้อมูลที่สำคัญ

Business Unit

Risk Limit

Risk Limit

1. กำหนด / จำกัดดวงเงินในการ พิจารณารับประกันภัยของเจ้าหน้าที่ พิจารณารับประกันภัยในแต่ละระดับ
2. ต้องไม่มีการฝ่าฝืนนโยบายการรับประกันภัย และคู่มือการพิจารณา รับประกันภัยของบริษัท
3. ภัยที่บริษัทกำหนดว่าจะไม่ รับประกัน
4. เรียกเก็บเบี้ยประกันภัยภายใน ระยะเวลาที่กำหนด
5. บันทึกข้อมูลการรับแจ้งเหตุ หรือ การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนภายใน X วันนับแต่วันได้รับแจ้งข้อมูล
6. เข้าถึงข้อมูลในระบบหรือแฟ้มงาน ต่างๆ ตามสิทธิที่กำหนดเท่านั้น

รายงานเหตุการณ์ที่สำคัญอันอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
เช่น

- ☐ GDP Growth
- ☐ อัตราเงินเฟ้อ
- ☐ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีดอกเบี้ย
- ☐ Credit Downgrading
- ☐ ราคาตราสารทุน
- ☐ ราคาอสังหาริมทรัพย์
- ☐ มหันตภัย เช่น อุทกภัย ลมพายุ แผ่นดินไหว เป็นต้น





Thank You



		RISK MANAGEMENT ADOPTION MATURITY					 Risk Assessment ↓ Risk Identify ↓ Risk Analyze ↓ Risk Evaluate ↓ Risk Treat ↔ Risk Communication & Consultation	
		Immature	Performed	Managed	Predictable	Mature		
PARAMETERS OF IMPLEMENTATION	Use of Standards, tools and techniques	Not Using	Aware but not formalized use	Using	Regular use, outcomes consistent	Sound understanding, good use of tools		
	Knowledge of the risk management discipline	Little knowledge	Aware, but not clear on benefits	Understanding across some parts of the organization	Sound knowledge of discipline and value	High degree of understanding		
	Risk management activities undertaken	None	Some (ad hoc), insufficient resources	Have framework and active when time permits	Formal program	Well defined in decision making, C&I		
	Awareness of benefits and value of risk management	Unsure of benefits	Aware but not clear on benefits	Aware of some benefits	Aware of benefits and deployed across the organization	Incorporated into business planning and strategic thinking		