



สมาคมประกันวินาศภัยไทย

#PiyawadeeERM

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

#PiyawadeeERM

1 มกราคม 2552

Version 1

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551

Version 2

28 กุมภาพันธ์ 2561

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2560

Version 3

3 กรกฎาคม 2562

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ORSA) ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

หลักการและเหตุผล

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

01

เพื่อส่งเสริมให้บริษัทประกันภัยบูรณาการการบริหารความเสี่ยง
เข้ากับการดำเนินธุรกิจประจำวัน ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล



wadeeERM

#PiyawadeeERM

02

เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจและการวิเคราะห์เชิงกลยุทธ์
รวมถึงกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
ที่สามารถเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยง
การบริหารเงินกองทุน และกลยุทธ์ทางธุรกิจเข้าด้วยกัน

wadeeERM

#PiyawadeeERM

03

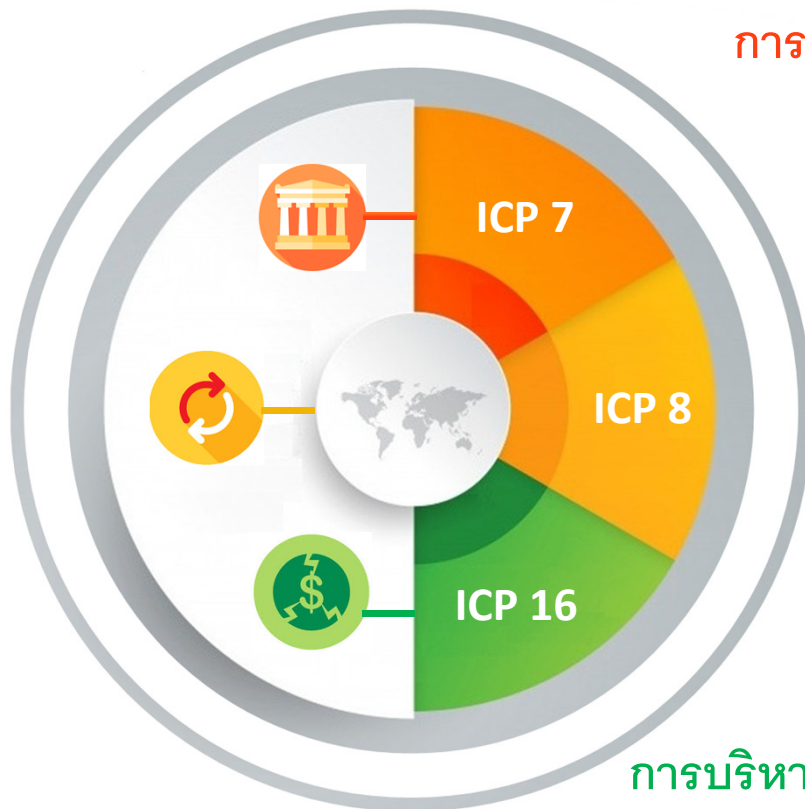
เพื่อยกระดับการกำกับดูแลเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม
กับขนาด ลักษณะและความซับซ้อนของกิจกรรมของบริษัทประกันภัย
รวมถึงบริบทในปัจจุบันและมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

Insurance Core Principle ที่เกี่ยวข้อง



การกำกับดูแลกิจการที่ดี

Corporate Governance

การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

Risk Management and Internal Controls

การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมเพื่อความมั่นคงทางการเงิน

Enterprise Risk Management for Solvency Purposes

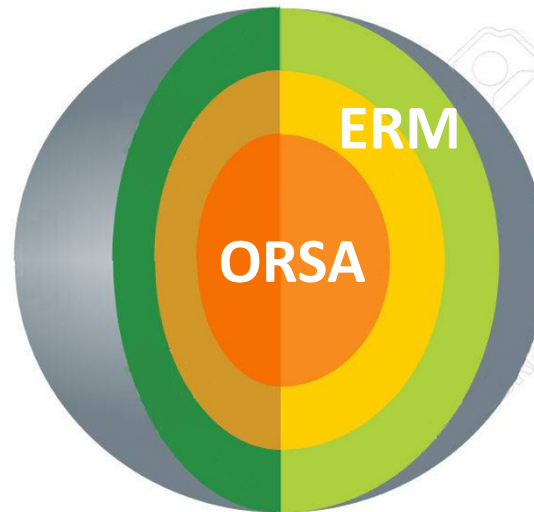
#PiyawadeeERM

นิยามของ ERM และ ORSA

#PiyawadeeERM

วิธีและกระบวนการที่บริษัทใช้ในการบริหารความเสี่ยง แสวงหาโอกาสเพื่อบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ ซึ่งเกี่ยวข้องกับกระบวนการในการระบุ ประเมิน วัดผล ติดตาม ควบคุม และการบรรเทาความเสี่ยง ที่บริษัทคาดว่าจะต้องเผชิญในอนาคต

#PiyawadeeERM



wadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

wadeeERM

ชุดของกระบวนการที่บริษัทใช้เพื่อการตัดสินใจและวิเคราะห์กลยุทธ์ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการประเมินความเพียงพอในการบริหารความเสี่ยง และสถานะความมั่นคงทางการเงิน ณ ปัจจุบันและที่คาดการณ์ไว้ ภายใต้สถานการณ์ต่างๆ (รวมถึงสถานการณ์ภาวะวิกฤต) ด้วยการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงความเชื่อมโยงระหว่างการบริหารความเสี่ยง แผนกลยุทธ์ และการบริหารเงินกองทุน ซึ่งจะทำให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ ตลอดจนมีความเข้าใจที่ดีถึงความต้องการเงินทุน และสามารถจัดสรรเงินกองทุนให้เพียงพอตลอดเวลา

องค์ประกอบของประกาศ ERM/ORSA

#PiyawadeeERM #PiyawadeeERM #PiyawadeeERM



#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

หมวด 1. บททั่วไป

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

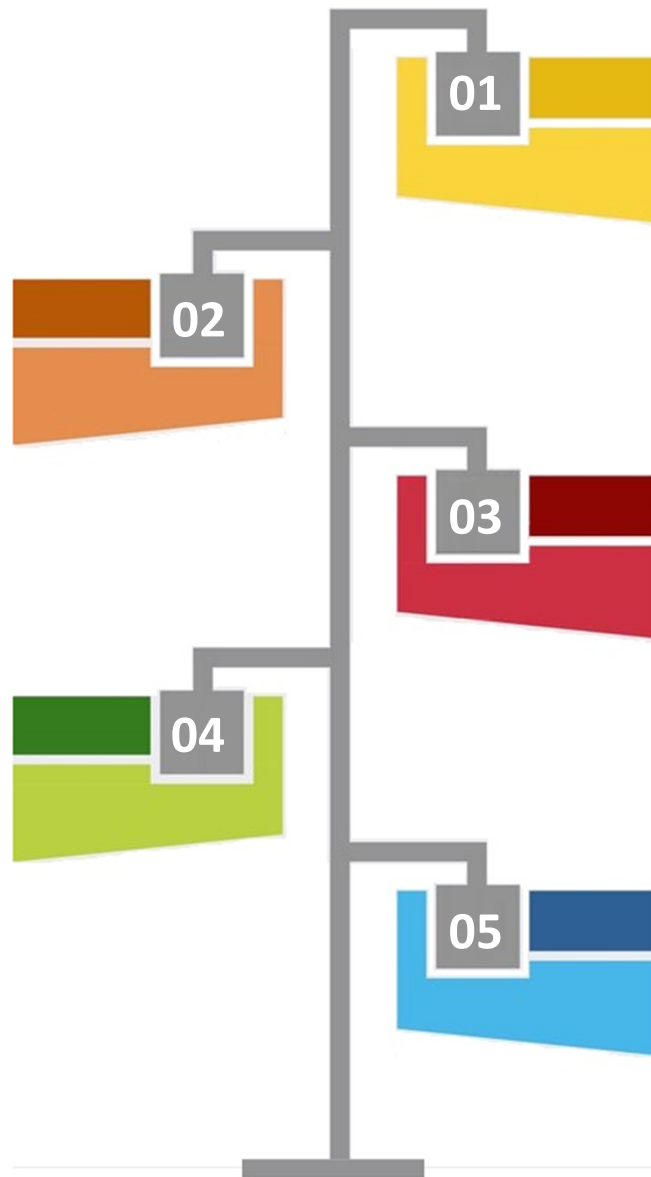
#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

บททั่วไป

#PiyawadeeERM



#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

การจัดให้มี **ERM/ORSA** ที่มีประสิทธิภาพ
เหมาะสมกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนในการดำเนินงาน

ERM

#PiyawadeeERM

การติดตามและตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของบริษัท
ที่ทันต่อเหตุการณ์ (**Feedback Loop**)

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

การจัดทำ **ORSA** อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

#PiyawadeeERM

ERM

#PiyawadeeERM

ERM

#PiyawadeeERM

การกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแล **ERM**
ที่มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และการควบคุมดูแลความเสี่ยง

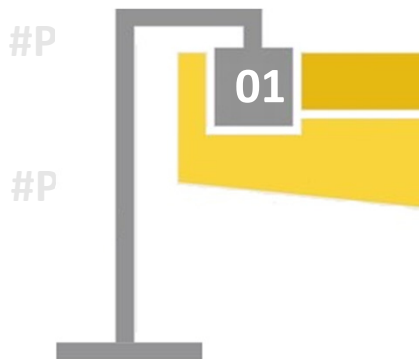
#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

การจัดให้มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง
ที่สอดคล้องกับกรอบ **ERM** และมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM



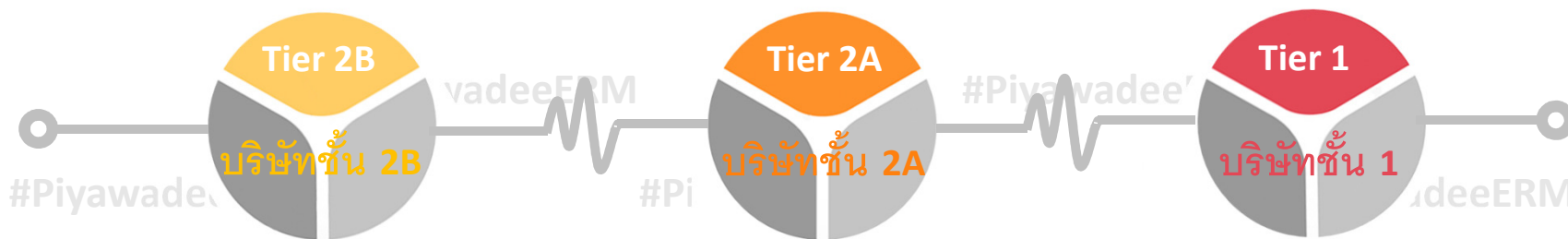
การจัดให้มี **ERM/ORSA** ที่มีประสิทธิภาพ
เหมาะสมกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนในการดำเนินงาน

เบี้ยประกันภัยรับรวม $\geq 9,000$ ล้านบาท
บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเฉพาะประกันภัยต่อ

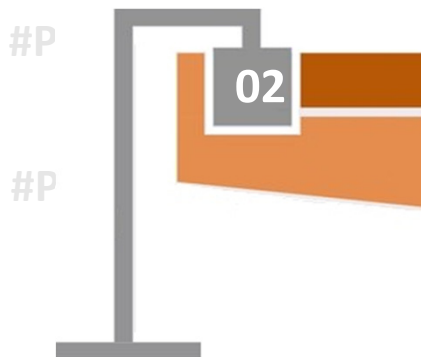
$1,000$ ล้านบาท $\leq$ เบี้ยประกันภัยรับรวม $< 9,000$ ล้านบาท
เบี้ยประกันภัยรับรวม $< 1,000$ ล้านบาท และเป็นสาขาบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศ
หรือบริษัทลูกของกลุ่มธุรกิจ在不同ประเทศ*

* บริษัทที่มีสัดส่วนการถือครองหุ้นโดยผู้ถือหุ้นต่างชาติ $\geq$ ร้อยละ 20

เบี้ยประกันภัยรับรวม $< 1,000$ ล้านบาท



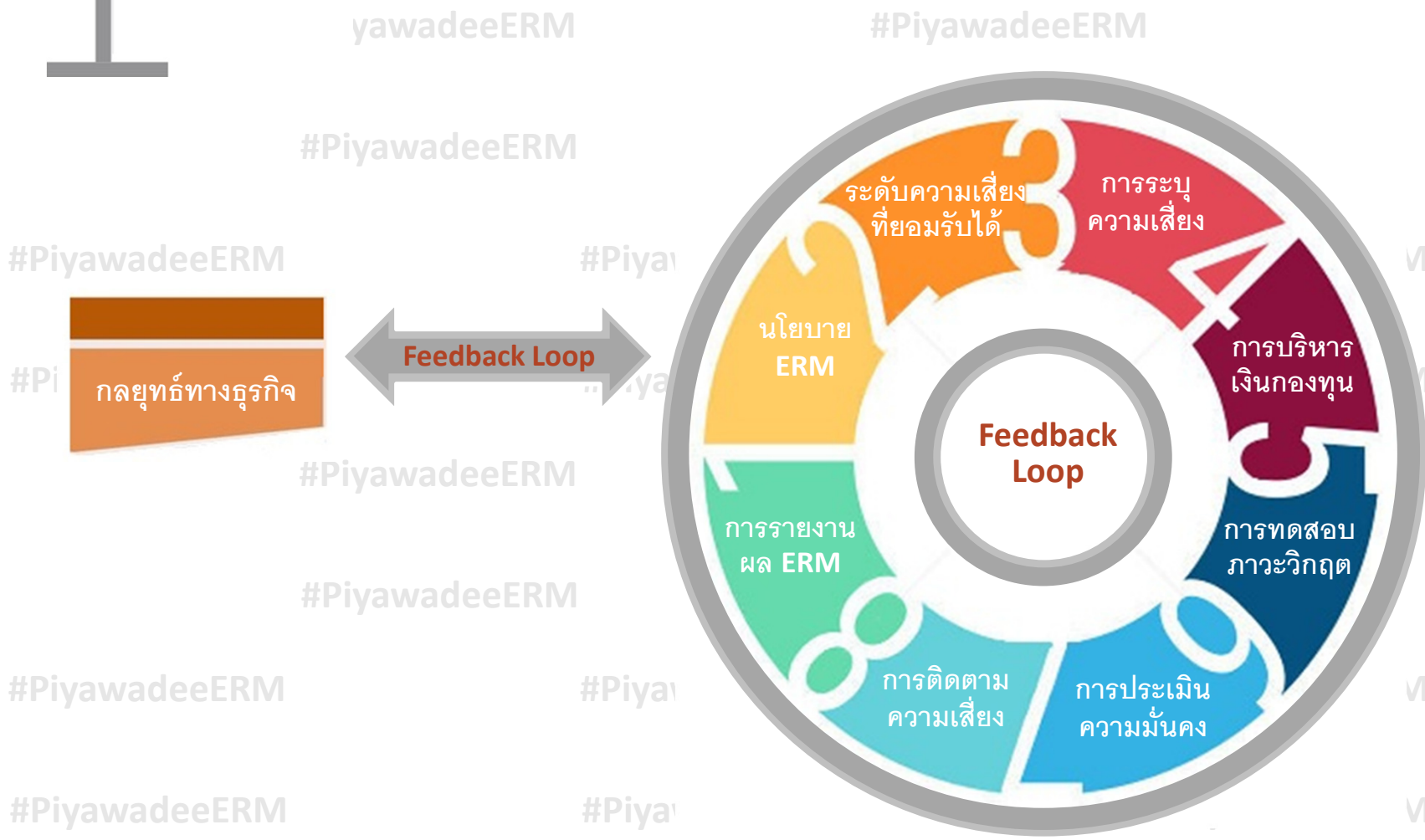
เบี้ยประกันภัยรับรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคมของปีที่ยื่นรายงาน หรือในอีก 1 ปีข้างหน้าจากการประมาณการ



#PiyawadeeERM

การติดตามและตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของบริษัท
ที่ทันต่อเหตุการณ์ (Feedback Loop)

#PiyawadeeERM



#P

#P

03

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

การจัดทำ ORSA อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

yawadeeERM

#PiyawadeeERM

พฤติกรรมผู้บริโภค

ทัศนคติของผู้บริโภค

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

สงคราม

Cyber Attack

เทคโนโลยีใหม่

การปฏิวัติ

Denial of Service

กฎหมาย

นโยบายภาครัฐ

Identity Theft

มลภาวะ

ลมพายุ

อัตราดอกเบี้ย

ภูมิอากาศ

ดินทรุด

โจรกรรม

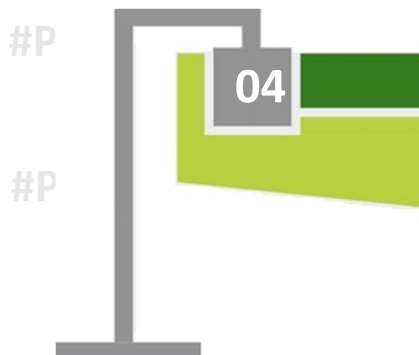
เศรษฐกิจถดถอย

แผ่นดินไหว

การว่างงาน

น้ำท่วม

ภาวะเงินเฟ้อ

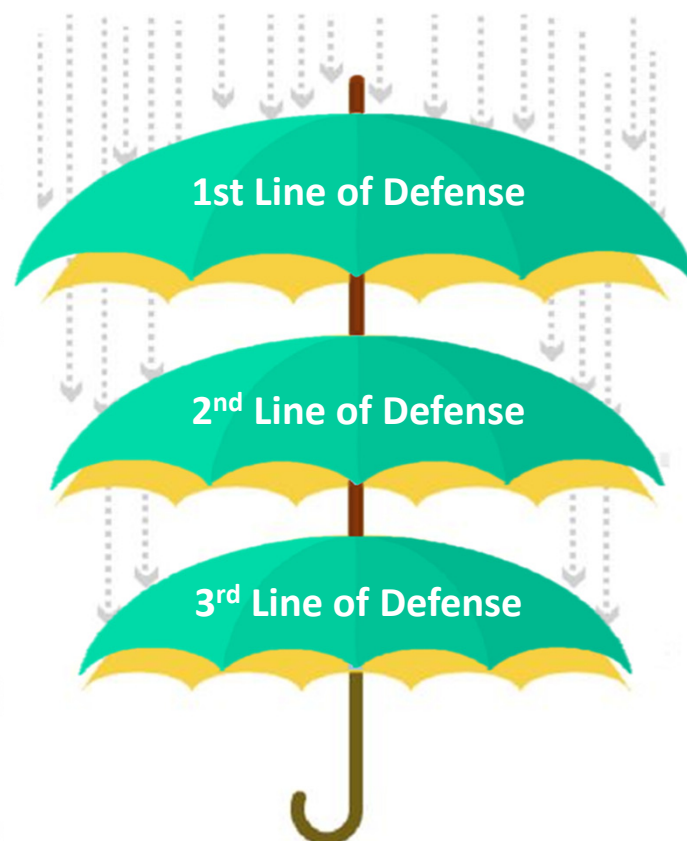


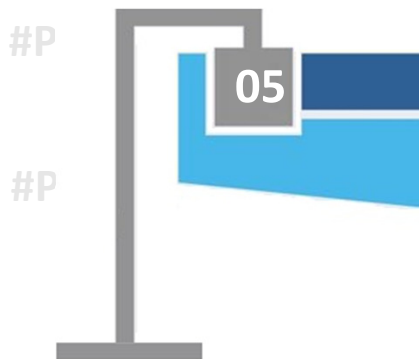
การกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแล ERM ที่มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และการควบคุมดูแลความเสี่ยง

ผู้รับผิดชอบในระดับที่ 1
หน่วยธุรกิจ

ผู้รับผิดชอบในระดับที่ 2
หน่วยงานบริหารความเสี่ยง
หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย
หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผู้รับผิดชอบในระดับที่ 3
หน่วยงานตรวจสอบภายใน

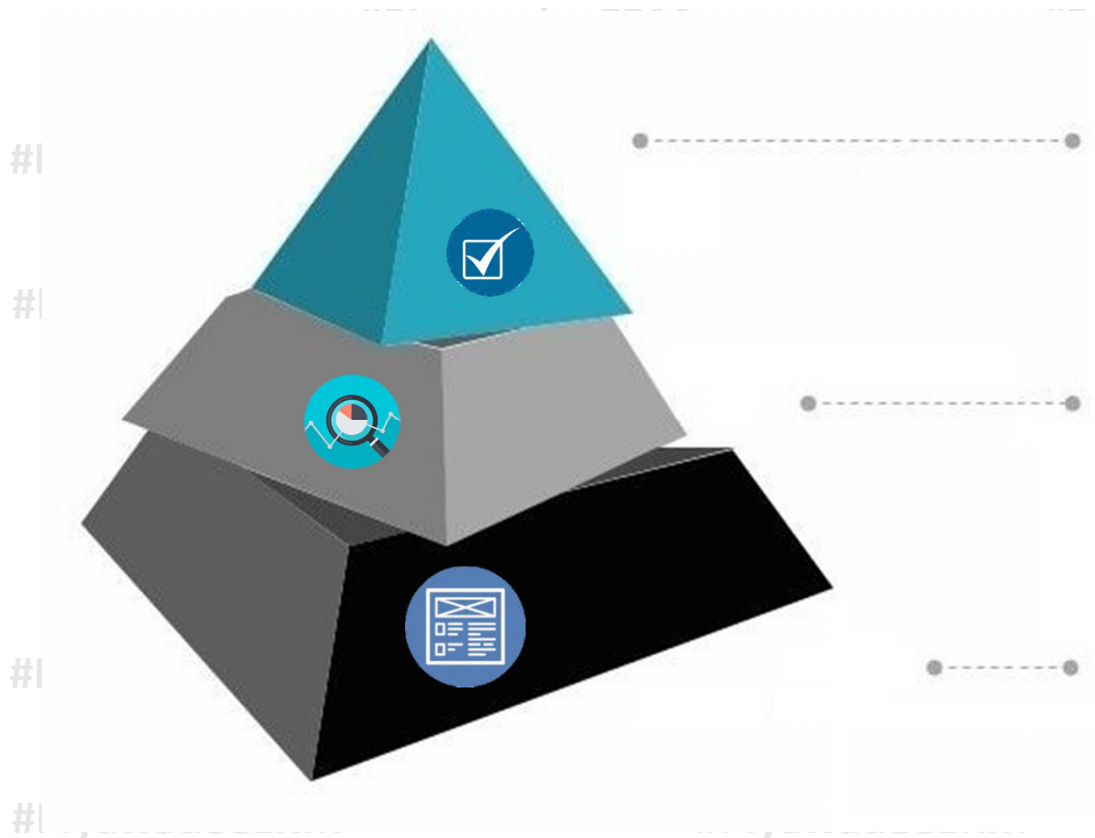




การจัดให้มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ที่สอดคล้องกับกรอบ ERM และมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม

yawadeeERM

#PiyawadeeERM



ระบบควบคุมภายใน

วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

กรอบการบริหารความเสี่ยง

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

หมวด 2. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

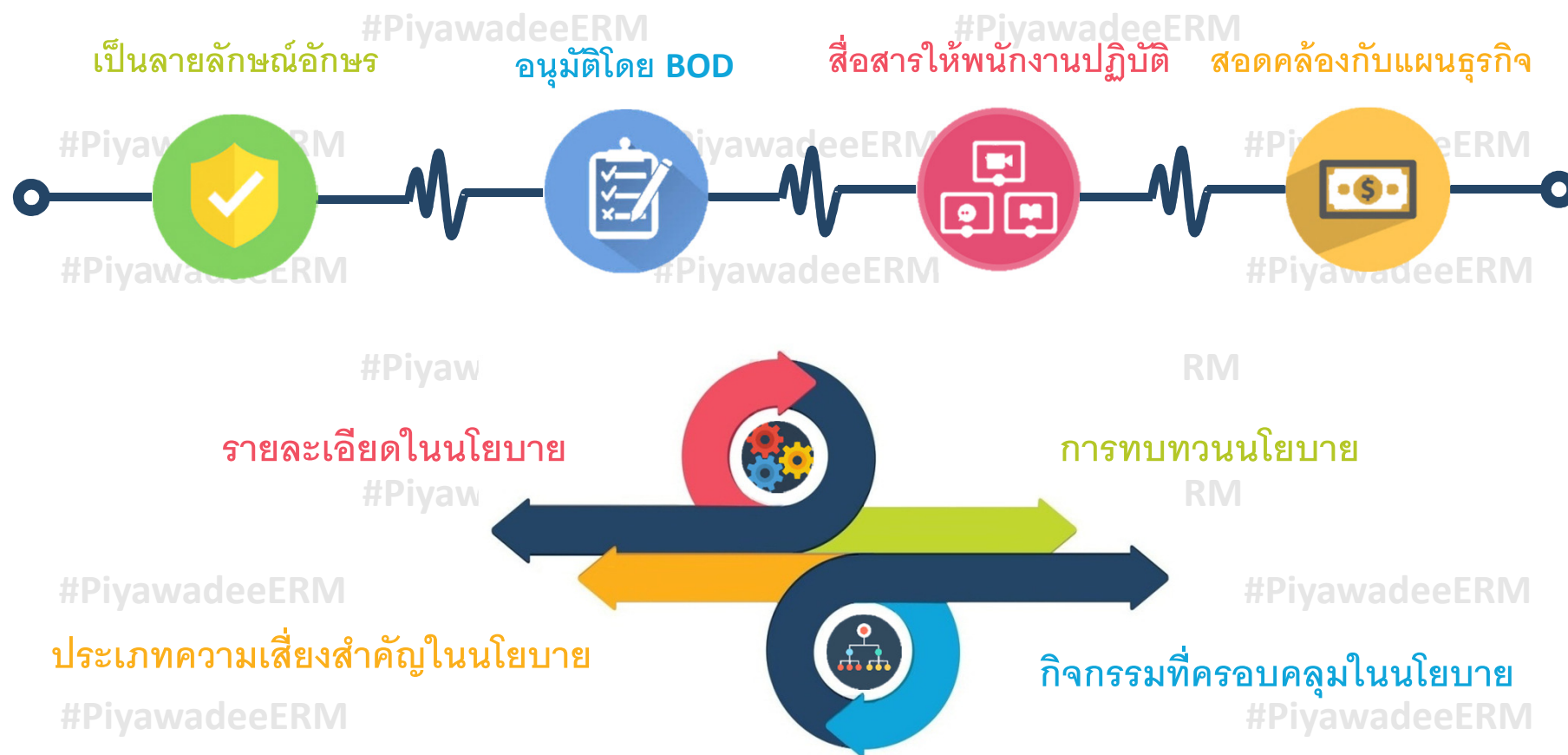
#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายที่แสดงให้เห็นถึงแนวทางในการบริหารความเสี่ยง
พร้อมรายละเอียดหรือการอธิบายวิธีการในการประเมินความเสี่ยง
รวมทั้งดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่ใช้ควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้



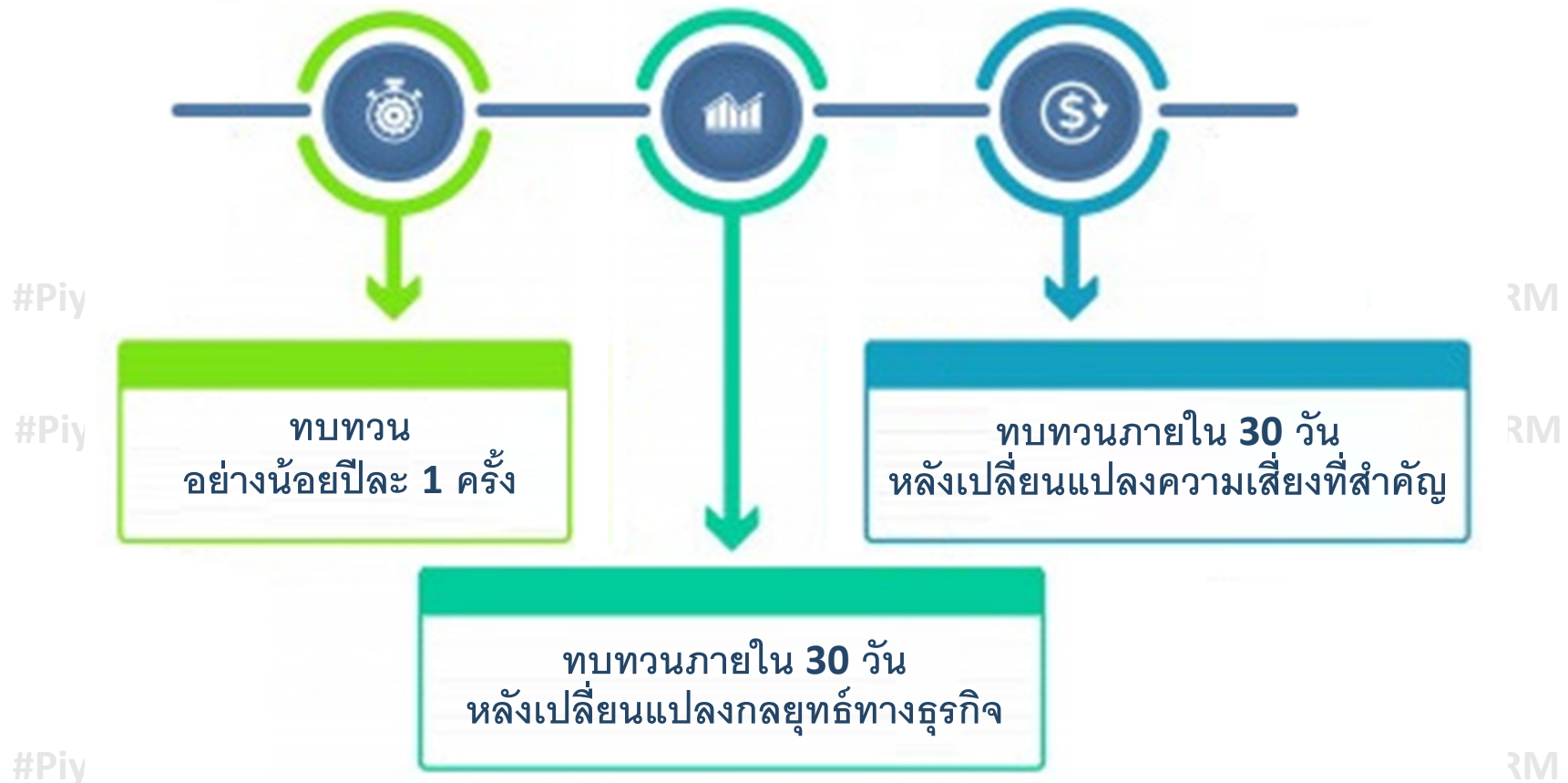


#PiyawadeeERM รายละเอียดในนโยบายการบริหารความเสี่ยง

- * การจัดการความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต
- * ความเชื่อมโยงของกระบวนการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างการกำกับดูแล และวัฒนธรรมความเสี่ยงของบริษัท
- * ความสัมพันธ์ระหว่างการกำหนดเบี้ยประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย และการลงทุน
- * แนวทางการรายงานความเสี่ยง และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการบริหารความเสี่ยง
- * กรอบการทดสอบภาวะวิกฤต ทั้งกรณีทดสอบเป็นประจำและทดสอบแบบเฉพาะกิจ
- * ช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท
- * ความเชื่อมโยงของช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย เงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี) และกระบวนการในการติดตามความเสี่ยง
- * ความสัมพันธ์ระหว่างนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ และวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ สำหรับสถานการณ์ในปัจจุบันและอนาคต



#PiyawadeeEKIV



- * รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัทอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- * พร้อมให้สำนักงานตรวจสอบได้ตลอดเวลา



กิจกรรมที่ครอบคลุมในนโยบายการบริหารความเสี่ยง



การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน

การประเมินสำรองประกันภัย

การประกันภัยต่อ

การพิจารณารับประกันภัย

การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

การเสนอขาย
และการเก็บเบี้ยประกันภัย

eERM
การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย
และการกำหนดเบี้ยประกันภัย

eERM
การจัดจ้างบุคคลภายนอก
(ถ้ามี)



ประเภทความเสี่ยงสำคัญในนโยบายการบริหารความเสี่ยง



ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์



ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติ อย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน

ความเสี่ยงด้านประกันภัย



ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลา ที่เกิดความเสียหาย ที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านตลาด



ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านเครดิต



ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ได้ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง



ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ



ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง



ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อบริษัทอันเนื่องมาจากการเสื่อมเสียชื่อเสียงเนื่องจาก ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และ/หรือ หน่วยงานกำกับดูแล ที่มีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทในแง่ลบ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ



ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

ความเสี่ยงด้านมหันตภัย



ความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่ง หรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่
ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริง
เบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่



ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้น
หรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการ
ทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด
เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม
 อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ
รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ



ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับผลกระทบเชิงลบจากเหตุการณ์
(ทั้งที่เป็นทางการเงินและที่มีใช้ทางการเงิน) จากธุรกิจในกลุ่มเดียวกัน
นอกจากนี้ยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางการเงิน
ของกลุ่มธุรกิจทั้งหมดหรือบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งได้รับผลกระทบจาก
เหตุการณ์ของธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ซึ่งเป็นทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายในกลุ่ม
ธุรกิจเองหรือ เหตุการณ์ภายนอกที่กระทบต่อกลุ่มธุรกิจ

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

หมวด 3. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

กระบวนการบริหารความเสี่ยง



#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

หมวด 4. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้



เงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์* (ถ้ามี)

→ สะท้อนถึงลักษณะความเสี่ยง
และค่าความเสี่ยงของแต่ละบริษัท
เป็นการเฉพาะ

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

→ สะท้อนถึงค่าความเสี่ยงที่ประเมิน
บนพื้นฐานของข้อมูลอุตสาหกรรม

* การกำหนดเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์จะช่วยให้บริษัทสามารถประเมินระดับเงินกองทุนที่เหมาะสม
และช่วยในการตัดสินใจว่าความเสี่ยงใดที่บริษัทสามารถยอมรับได้
หรือความเสี่ยงใดต้องมีการถ่ายโอนความเสี่ยงออกจากบริษัท

ปริมาณเงินกองทุนที่จำเป็นในการดำเนินธุรกิจ



สอดคล้องกับ
ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
และแผนธุรกิจ

แสดงให้เห็นว่า
มีเพียงพอ
ตามที่กฎหมายกำหนด

พิจารณาคุณภาพ
และความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน
 $\geq 140\%$ → อัตราส่วนขั้นต่ำในการดำเนินธุรกิจตามปกติ (RBC)
 $\geq 180\%$ → อัตราส่วนขั้นต่ำสำหรับระดับ 1 (ปกติ) ตามระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า 2561

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

หมวด 5. การประเมินความมั่นคงทางการเงิน และการบริหารเงินกองทุน

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

การประเมินความมั่นคงทางการเงินและการบริหารเงินกองทุน

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนภายใน

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

- * สูงกว่าที่กฎหมายกำหนด
- * อธิบายวิธีการในการกำหนด

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

01

การจัดทำกระบวนการบริหารเงินกองทุน

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM



02

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

- * สอดคล้องกับแผนธุรกิจ
- * วางแผนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนล่วงหน้า

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM



03

การจัดทำแผนฉุกเฉินเงินกองทุน

- * กำหนด **Threshold** ในการดำเนินการ
- * กำหนดมาตรการเพื่อลดระดับความเสี่ยง และแนวทางการเพิ่มเงินกองทุน

#PiyawadeeERM



04

การประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

- * จัดให้มีกลไกควบคุมความสามารถ ในการเพิ่มเงินกองทุนในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วน

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

หมวด 6.

ความเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุน

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

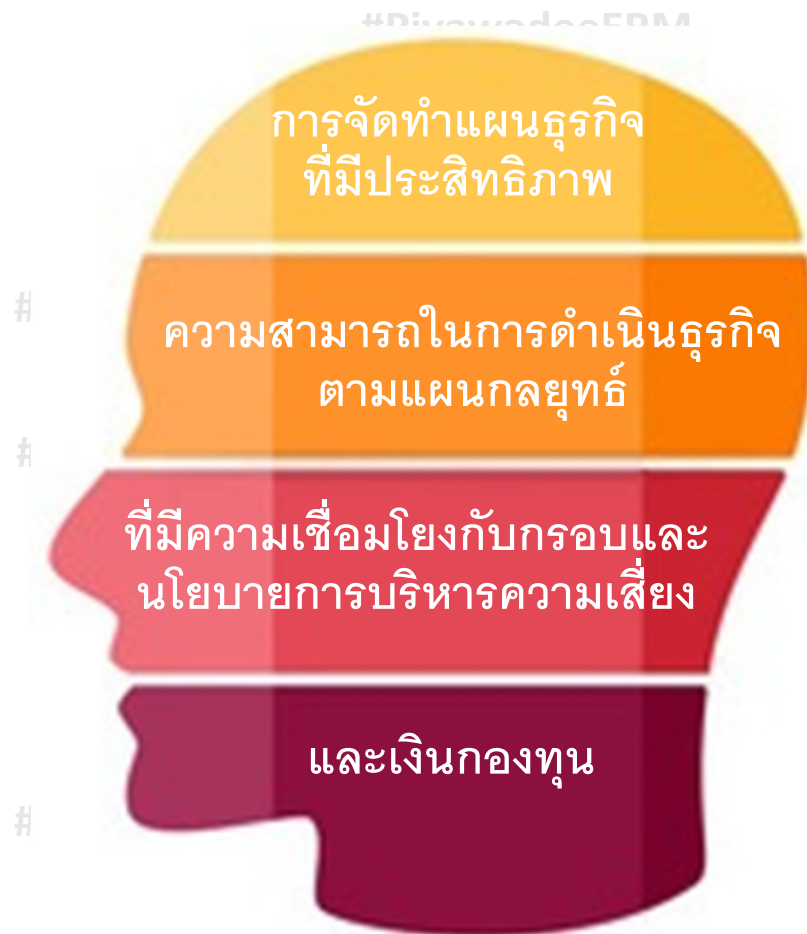
#PiyawadeeERM

ความเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุน

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM



#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM



#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

หมวด 7.

การวิเคราะห์ความต่อเนื่อง และการทดสอบภาวะวิกฤต

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

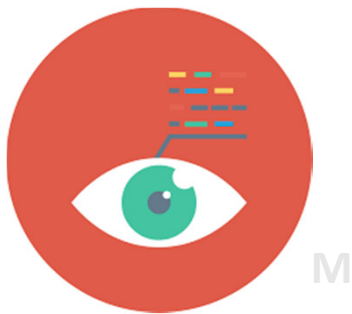
#PiyawadeeERM

การวิเคราะห์ความต่อเนื่อง vs. การทดสอบสถานการณ์



การทดสอบภาวะวิกฤต

การวัดผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงที่ไม่พึงประสงค์
ของปัจจัยใดปัจจัยหนึ่ง หรือหลายปัจจัยรวมกัน
ที่ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท

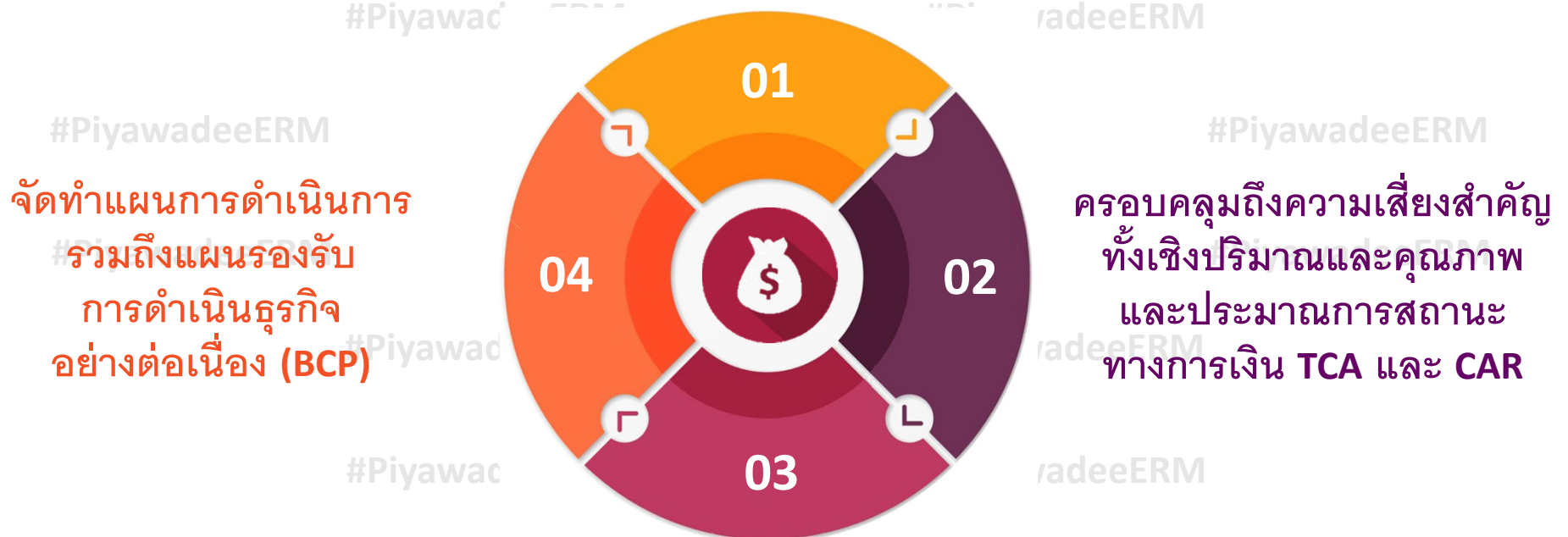


การวิเคราะห์สถานการณ์

การวิเคราะห์สถานการณ์ที่คำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์
ที่สะท้อนถึงเหตุการณ์ในอดีต โดยนำมาวิเคราะห์ตามสถานะในปัจจุบัน
ซึ่งอาจจัดทำโดยการกำหนดรูปแบบสถานการณ์ต่างๆ ที่เป็นไปได้
ซึ่งอาจจะระบุไว้เป็นการเฉพาะเจาะจง หรือกำหนดสถานการณ์แบบสุ่ม
โดยใช้แบบจำลองเพื่อสร้างสถานการณ์ที่เป็นไปได้
เพื่อการวิเคราะห์ผลลัพธ์ในรูปแบบการแจกแจงทางสถิติ

การวิเคราะห์ความต่อเนื่องและการทดสอบภาวะวิกฤต

วิเคราะห์ความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจตามระยะเวลา
ซึ่งสอดคล้องกับแผนธุรกิจและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง



กำหนดสถานการณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ความต่อเนื่อง 6 สถานการณ์
สถานการณ์พื้นฐาน สถานการณ์เศรษฐกิจมหภาค สถานการณ์วิกฤตทางการเงิน
สถานการณ์มหันตภัย ภาวะวิกฤตแบบย้อนกลับ สถานการณ์ที่บริษัทกำหนดขึ้นเอง

แผนการดำเนินการกรณีผลการทดสอบต่ำกว่า Internal CAR

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

ประเมินแผนการดำเนินการ
รวมถึงผลกระทบทางการเงิน
เพื่อให้มั่นใจว่าแผนการที่
นำเสนอมีความเหมาะสม
เป็นไปได้

#PiyawadeeERM

ระยะเวลาในการดำเนินการ
และกำหนดผู้รับผิดชอบที่
เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM



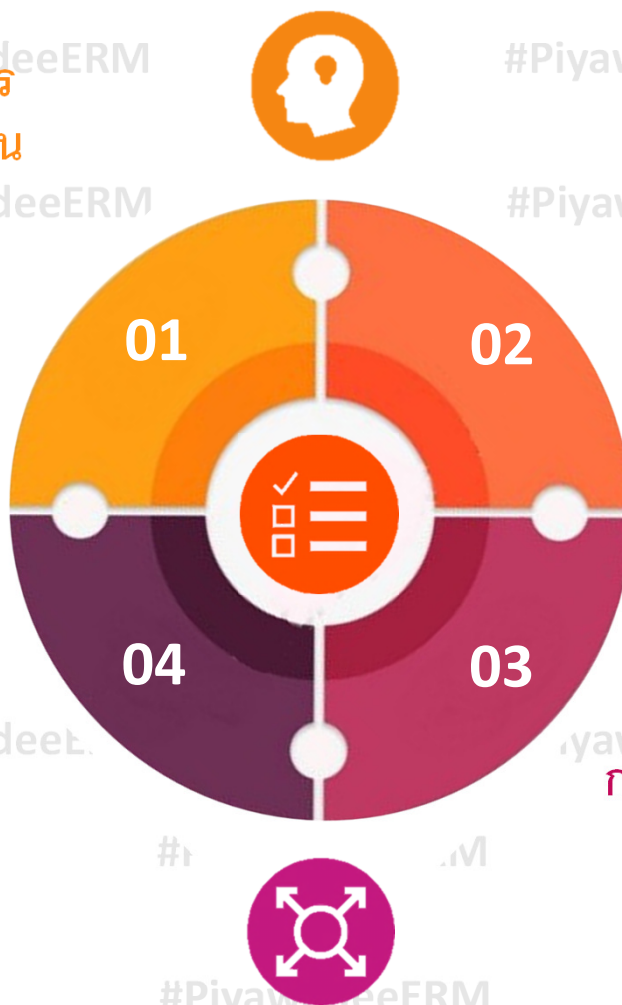
มีการสื่อสาร
ติดตามการดำเนินการ
และรายงานต่อ ERM
ให้รับทราบ

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM



#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM



คำนึงถึงเงินกองทุนทาง
เศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี)
การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย
และแหล่งที่มาของเงินทุน

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

หมวด 8.

วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของบุคลากร โดยสร้างความตระหนัก ทักษะและพฤติกรรมของบุคลากรของบริษัท เกี่ยวกับการเรียนรู้ความเสี่ยง การตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัท

01 ทิศทาง นโยบาย และแนวปฏิบัติ

ผู้บริหารกำหนดทิศทาง นโยบาย และแนวปฏิบัติในการบริหาร ความเสี่ยง และสื่อสารวัตถุประสงค์และประโยชน์ที่จะได้รับไปยังพนักงานทุกคน

02 การอบรมพัฒนาบุคลากร

การอบรมให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจ ความระมัดระวัง ความตระหนักถึงความเสี่ยง ที่อาจส่งผลกระทบต่อองค์กร และหน่วยงานของตนเอง

03 การบูรณาการการบริหารความเสี่ยง

การบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ และการควบคุมภายใน



#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

หมวด 9.

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

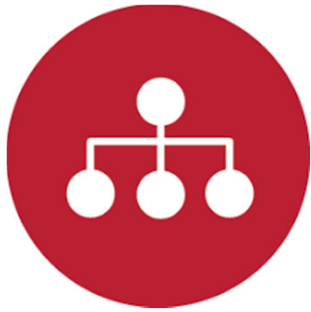
#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง



✓ หน่วยงานควบคุมหลัก 4 หน่วยงาน (Control Functions) ตาม ICP 8



#PiyawadeeERM

คณะกรรมการบริษัท

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

พิจารณาอนุมัติ

กำหนดกลยุทธ์

กำกับดูแลบริษัท



#PiyawadeeERM

กรอบการบริหารความเสี่ยง
นโยบายการบริหารความเสี่ยง

กลยุทธ์และแผนธุรกิจ
ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ERM/ORSA Report

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
สอดคล้องกับกรอบและ
นโยบายการบริหารความเสี่ยง
รวมถึงระดับความเสี่ยงที่
ยอมรับได้ของบริษัท

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

การบริหารความให้อยู่ใน **Risk Appetite**
การจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยง
และรายงานการปฏิบัติตามนโยบาย ERM
การทบทวนกรอบและนโยบาย ERM
ฐานะเงินกองทุนของบริษัท
การสนับสนุนการดำเนินงานของ ERM
และหน่วยงาน ERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM



#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

ผู้บริหาร

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

รับผิดชอบ

ทำให้มั่นใจ

จัดให้มี



#PiyawadeeERM

การดำเนินธุรกิจสอดคล้อง
กับกลยุทธ์ กรอบการบริหาร
ความเสี่ยง รวมถึงระดับความ
เสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท

#PiyawadeeERM

ERM/ORSA Report มีความถูกต้อง
แม่นยำ ครบถ้วนสมบูรณ์
และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

#PiyawadeeERM

การให้ความรู้แก่บุคลากรเกี่ยวกับ
กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
และทำให้มั่นใจว่าบุคลากรสามารถ
นำไปปฏิบัติใช้จริงในการทำงาน

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM



M

M

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM



#Piya

มีอย่างน้อย 5 คน
เหมาะสมกับขนาด ลักษณะ
และความซับซ้อน
ของกิจกรรมของบริษัท

#PiyawadeeERM



eERM

ได้รับมติแต่งตั้งจาก BOD
หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

#PiyawadeeERM



#Piya

#Piya



รายอื่นต้องเป็นกรรมการ
ใน BOD ผู้บริหารของบริษัท
หรือผู้ทรงคุณวุฒิ

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

eERM

eERM



อย่างน้อย 1 คน
ต้องเป็นกรรมการใน BOD

#PiyawadeeERM



M

M

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

กำหนด

ประเมิน

จัดให้มี

กรอบและนโยบาย ERM
เสนอต่อ BOD
เพื่อพิจารณาอนุมัติ

ความเพียงพอ ประสิทธิภาพ
และประสิทธิผล
ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

การประชุมอย่างน้อยทุกไตรมาส
และรายงานให้ BOD ทราบ
อย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

กำกับดูแล

ทำให้มั่นใจ

จัดเตรียม

กิจกรรมโดยรวมของบริษัท
ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

บริษัทดำเนินกิจการ
ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง

แผนบรรเทาความเสี่ยง
เพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM



หน่วยงานบริหารความเสี่ยง

รับผิดชอบ หรือจัดให้มีการดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

สนับสนุนการทำงานของ **BOD ERM** และผู้บริหาร
ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับ **ERM**

ระบุความเสี่ยงที่สำคัญที่บริษัทเผชิญอยู่
ในปัจจุบันและในอนาคต

ช่วยให้หน่วยงานระบุ ประเมิน และ
บริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

สร้างแนวทางการประเมิน
ลักษณะความเสี่ยงของบริษัท
ที่เป็นการคาดการณ์ไปข้างหน้า

พิจารณาความเสี่ยงจากนโยบาย
การจ่ายค่าตอบแทนรวมถึงบุคลากรหลัก
ในหน่วยงานควบคุม
และหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ



จัดทำการวิเคราะห์สถานการณ์และ
การทดสอบภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ

จัดทำรายงานเป็นลายลักษณ์อักษร
และนำเสนอต่อ **BOD**
และผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ

จัดทำเอกสารและรายงาน
การเปลี่ยนแปลงสำคัญ
ที่ส่งผลกระทบต่อกรอบ
และนโยบาย **ERM** ต่อ **ERMC**

จัดทำรายงาน **ERM/ORSA**

ดำเนินการเพื่อให้บริษัทสามารถ
ดำรงภาพรวมของความเสี่ยง
ที่ยอมรับได้

ประเมินตนเองเรื่องคุณภาพการทำงาน
และปรับปรุงเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงาน



หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

จัดให้มี

ทำหน้าที่แทน

รายงาน



การนำเสนอผลการบริหาร

ความเสี่ยงต่อ ERM และ
ผู้บริหารเป็นประจำ

อย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

อาจทำหน้าที่แทน ERM

ในการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง
ต่อคณะกรรมการบริษัท

รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

โดยตรง กรณีที่มีเหตุการณ์
ฉุกเฉินที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบ

อย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบการ
บริหารความเสี่ยง

- * กิจกรรมที่เกี่ยวข้องการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม
- * การเปลี่ยนแปลงของลักษณะความเสี่ยงของบริษัท
- * การเปลี่ยนแปลงของกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงและแผนธุรกิจ
- * หลักฐานของกระบวนการติดตามความเสี่ยงหลักจากทะเบียนความเสี่ยง



หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย

ประเมิน ทบทวน สนับสนุน ให้ข้อเสนอแนะ/ความคิดเห็น ในเรื่องต่อไปนี้





หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศว่าด้วยควบคุมภายในของบริษัท
และจัดให้มีการดำเนินการดังต่อไปนี้

จัดให้มีการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับข้อบังคับ
ทางกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับที่สำคัญ

ส่งเสริมและรักษาไว้ซึ่งวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม
มีความรับผิดชอบและปฏิบัติตาม
ข้อผูกพันภายในและภายนอก

ระบุ ประเมิน รายงาน และปฏิบัติ
ตามข้อบังคับทางกฎหมาย
และกฎระเบียบข้อบังคับที่สำคัญ

ทำให้มั่นใจว่าบริษัทมีนโยบาย
กระบวนการทำงานและการควบคุมที่เหมาะสม
ตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ

ประสานงานและสนับสนุนการ
ดำเนินงานเกี่ยวกับ
การรายงานที่มีชั้นความลับเพื่อ
ป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล
และให้มั่นใจว่ามีการจัดส่ง
รายงานที่กฎหมายกำหนด

กำกับดูแล ติดตามข้อบกพร่อง
และการละเมิดการปฏิบัติตาม
กฎระเบียบ และการดำเนินการ
ทางวินัยอย่างเพียงพอ

ประเมินตนเองและติดตามการปรับปรุง
เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงาน





หน่วยงานตรวจสอบภายใน

ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศว่าด้วยควบคุมภายในของบริษัท
และจัดให้มีการดำเนินการดังต่อไปนี้

กำหนด นำไปใช้ และรักษาไว้
ซึ่งแผนการตรวจสอบตามระดับความเสี่ยง
เพื่อตรวจสอบและประเมินความสอดคล้อง
ของกระบวนการทำงานในบริษัท
กับวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

ติดตามและประเมินประสิทธิผล
ของหน่วยงานควบคุม
การดำเนินงานของบริษัท
และเปิดเผยประเด็นสำคัญที่พบ
เพื่อให้ทำการปรับปรุง

ติดตามและประเมินความเพียงพอ
และประสิทธิผลของนโยบาย
กระบวนการทำงาน
การจัดทำเอกสาร
และการควบคุมการดำเนินงาน

ประเมินความน่าเชื่อถือ
ความถูกต้องสมบูรณ์
และประสิทธิผลของกระบวนการ
ในการจัดการสารสนเทศ

ประสานงาน
กับผู้ตรวจสอบภายนอก
เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ
การตรวจสอบ

ประเมินคุณภาพของการทำงาน
ของผู้ตรวจสอบภายนอก (หากเกี่ยวข้อง)



#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

หมวด 10.

ระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยง

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

ระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยง

ระบบสารสนเทศที่เชื่อถือได้
มีรูปแบบที่เหมาะสม สอดคล้องกับขนาด
ลักษณะ และความซับซ้อนของธุรกิจ

ระบบสารสนเทศที่สนับสนุน
ติดตาม ดูแล ควบคุมการบริหารความเสี่ยง
และการนำข้อมูลไปใช้อย่างถูกต้อง
มีประสิทธิภาพ

ระบบการจัดเก็บข้อมูลที่ปลอดภัย
มีการกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูล
ของบุคลากรเฉพาะที่เกี่ยวข้อง

ระบบสำรองข้อมูล
รวมทั้งระบบการกู้คืนข้อมูลในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน



#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

หมวด 11.

การจัดส่งรายงานและเอกสาร

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

รายงานและเอกสารที่เกี่ยวข้อง



รายงานและเอกสารที่เกี่ยวข้อง

กรอบการบริหารความเสี่ยง



กรอบการดำเนินงานของบริษัทในการบริหารความเสี่ยง
โดยคำนึงถึงองค์ประกอบหลักที่สนับสนุนและส่งเสริมให้บริษัท
สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

นโยบายการบริหารความเสี่ยง



นโยบายที่แสดงให้เห็นถึงแนวทางในการบริหารความเสี่ยง
พร้อมรายละเอียดหรือการอธิบายวิธีการในการประเมินความเสี่ยง
รวมทั้งดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ที่ใช้ควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

แผนธุรกิจ



เอกสารที่แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับทิศทางการขยายงาน
ประมาณการอัตราการเจริญเติบโตของบริษัท แผนการรองรับการขยายงานของบริษัท
ช่องทางการจำหน่าย ประเภทผลิตภัณฑ์ การลงทุน การประกันภัยต่อ
และประมาณการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของปีปัจจุบันและในอนาคต
ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจเป็นอย่างน้อย

รายงานและเอกสารที่เกี่ยวข้อง

รายงานการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท



#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

ประกาศ ERM/ORSA จะมีผลบังคับใช้ 3 กรกฎาคม 2562
ประกาศลูกที่ออกโดยประกาศหลัก ให้ใช้ประกาศเดิมจนกว่าจะมีการออกฉบับใหม่

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

รายงานสถานะความเสี่ยง



#PiyawadeeERM

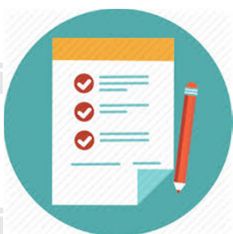
#PiyawadeeERM

เอกสารที่แสดงถึงสถานะและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงรวมของบริษัท
โดยต้องระบุสถานะและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงหลัก
ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท
10 อันดับแรก ตามที่ระบุไว้ในทะเบียนความเสี่ยงเป็นอย่างน้อย

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

รายงานการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง



#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

เอกสารที่แสดงให้เห็นถึงความคืบหน้าในการดำเนินการของหน่วยงานต่างๆ
ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยต้องครอบคลุมถึงการไม่สามารถปฏิบัติตาม
กรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
หรือขัดจำกัดความเสี่ยง รวมถึงการรายงานความเสียหาย

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

รายงานและเอกสารที่เกี่ยวข้อง

รายงานความเสียหาย



รายงานที่ประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- * ประเภท และเหตุการณ์ความเสียหาย
- * สาเหตุ ผลกระทบ และมูลค่าความเสียหาย
- * ระดับความรุนแรงของความเสียหาย
- * หน่วยธุรกิจที่รับผิดชอบ

รายงานผลการบริหารความเสี่ยง



เอกสารที่แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพของกรอบการบริหารความเสี่ยง โดยอย่างน้อยต้องประกอบด้วยรายงานสถานะความเสี่ยง และรายงานการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง

บันทึกรายงานการประชุม BOD



บันทึกรายงานการประชุม BOD ที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อเกิดเหตุการณ์สำคัญ อันอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

รายงานและเอกสารที่เกี่ยวข้อง

การรายงานการแต่งตั้ง
และการสิ้นสุดการแต่งตั้ง
หัวหน้าหน่วยงาน ERM

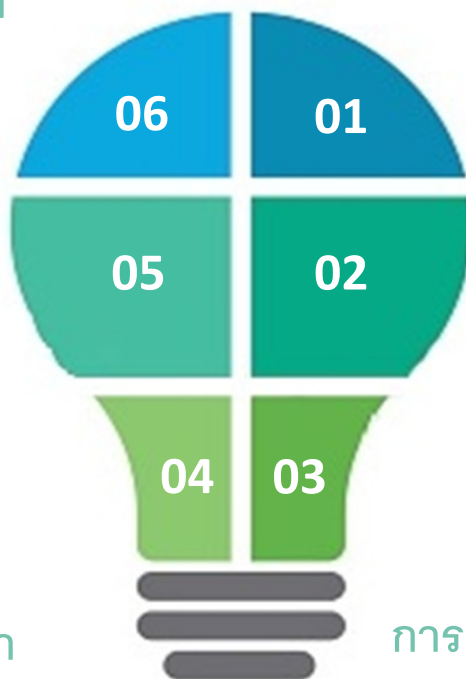
การรายงาน
นโยบายการบริหารความเสี่ยง
awadeeERM

การรายงาน
กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง
กรรมการบริหารความเสี่ยง

การรายงานสรุปรายงาน
สถานะความเสี่ยง
และการปฏิบัติตามนโยบาย ERM
awadeeERM

การรายงานการติดตาม
สถานะความเสี่ยง
และรายงานความคืบหน้า
ในการบริหารความเสี่ยง

การรายงานสรุปผล
การตรวจสอบภายในประจำปี



การรายงานที่เกี่ยวข้อง

การรายงานนโยบายการบริหารความเสี่ยง



การรายงานนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อ BOD และผู้บริหารของบริษัท
อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และพร้อมให้สำนักงานตรวจสอบนโยบาย ERM ได้ตลอดเวลา

การรายงานสรุปรายงานสถานะความเสี่ยงและการปฏิบัติตามนโยบาย ERM



สรุปการรายงานสถานะความเสี่ยงและสรุปการรายงานการปฏิบัติตามนโยบาย ERM
ที่ผ่านการกลั่นกรองจาก ERM C และเสนอต่อ BOD เพื่อพิจารณา
อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

การรายงานสรุปผลการตรวจสอบภายในประจำปี



สรุปการรายงานผลการตรวจสอบภายในประจำปีที่ทำโดยหน่วยงาน IA
ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือ BOD อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

#PiyawadeeERM

การรายงานที่เกี่ยวข้อง

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

การรายงานการติดตามสถานะความเสี่ยงและรายงานความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM



#PiyawadeeERM

การรายงานการติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท
รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงต่อ ERM
อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

การรายงานกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริหารความเสี่ยง

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM



#PiyawadeeERM

การรายงานกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงลาออกหรือถูกถอดถอนก่อนครบวาระ
พร้อมเหตุผลต่อสำนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรภายใน 30 นับแต่วันที่พ้นสภาพ

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

การรายงานการแต่งตั้งและการสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงาน ERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM



#PiyawadeeERM

การรายงานการแต่งตั้งและการสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงาน ERM ต่อ BOD
หรือ ERM และสำนักงาน ภายใน 30 วันนับแต่วันที่มีการแต่งตั้ง/สิ้นสุดการแต่งตั้ง
ในกรณีที่เป็นการรายงานการสิ้นสุดการแต่งตั้ง ต้องระบุสาเหตุแห่งการสิ้นสุดด้วย

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

หมวด 12. บทเฉพาะกาล

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

#PiyawadeeERM

บทเฉพาะกาล



บรรดาประกาศ หรือคำสั่งที่ออกตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานชั้น
ต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย พ.ศ. ๒๕๖๐ ลงวันที่ ๒๔ กรกฎาคม
พ.ศ. ๒๕๖๐ ที่ใช้อยู่ในวันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ ให้ใช้บังคับได้ต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับ
#บทบัญญัติแห่งประกาศฉบับนี้ จนกว่าจะได้มีประกาศ หรือคำสั่งที่ออกตามประกาศฉบับนี้