



ทิพยประกันภัย

DHIPAYA INSURANCE

ภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร
ประจำปี 2566

นำเสนอต่อ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

สารบัญ

	หน้า
1. กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework)	2
2. วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Culture)	4
3. กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework)	6
4. นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management Policy)	14
5. กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework)	15
6. ความเชื่อมโยงระหว่างช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย เงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ และกระบวนการในการติดตามความเสี่ยง	17
7. ขอบเขตและแนวทางการบริหารความเสี่ยง (Scope and Guidelines for Risk Management)	18
8. ความสัมพันธ์ระหว่างการกำหนดเบี้ยประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย และการลงทุน	32
9. กระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Process)	33
9.1 การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)	33
9.2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)	36
9.3 การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)	43
9.4 การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring)	45
9.5 การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)	45
10. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ (Capital Requirement)	49
11. การประเมินความมั่นคงทางการเงินและการบริหารเงินกองทุน (Solvency Assessment and Capital Management)	50
12. การวิเคราะห์ความต่อเนื่อง และการทดสอบภาวะวิกฤติ (Continuity analysis and Stress Testing)	51
13. ความเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุน (Linkage between Risk, Strategy and Capital)	52
14. กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่เชื่อมโยงกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และแผนธุรกิจของบริษัท	53
15. ระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยง (Information Systems for Risk Management)	57
16. กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น	59
17. ภาคผนวก	68



1. กรอบการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework)

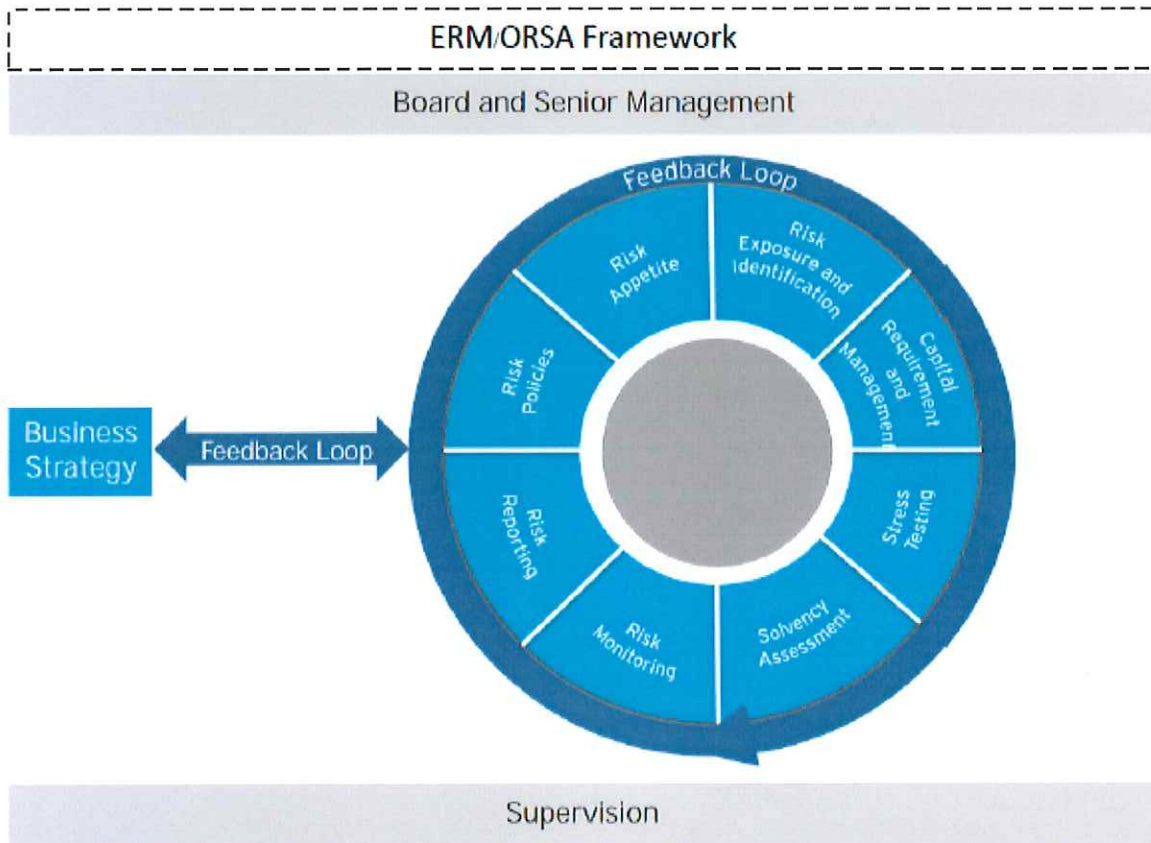
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยง อย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (Enterprise Risk Management :ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (Own Risk and Solvency Assessment :ORSA) เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีสถานะการเงินและเงินกองทุนที่มั่นคง สามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และเป็นไปตามประกาศของ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญของบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และสื่อสารให้พนักงานรับทราบ เพื่อนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งติดตามสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลง ความเสี่ยงของบริษัทฯ การกำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง พร้อมให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินกิจการภายใต้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด พร้อมทั้งประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ อีกทั้งทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯ และจัดเตรียมแผนบรรเทา ความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน และรายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อ คณะกรรมการบริษัททราบ

บริษัทฯ มีกรอบการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework) เพื่อให้การระบุ ความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองความเสี่ยง การควบคุมและการติดตามความเสี่ยง รวมถึงการรายงาน ความเสี่ยงทั้งหมดที่บริษัทฯ เผชิญอยู่สามารถดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งพิจารณาถึง ความน่าจะเป็นของการเกิดความเสี่ยง ผลกระทบของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และระยะเวลา (Time Horizon) ของ การเกิดความเสี่ยง กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีองค์ประกอบดังต่อไปนี้

1. จัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)
2. กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
3. ความเสี่ยงภัยและการระบุความเสี่ยง (Risk Exposure and Identification)
4. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ และการบริหารเงินกองทุน (Capital Requirement and Management)
5. การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)
6. การประเมินความมั่นคงทางการเงิน (Solvency Assessment)
7. การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring)
8. การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)

แผนภาพแสดงองค์ประกอบและความเชื่อมโยงของระบบการบริหารความเสี่ยง



Feedback Loop เป็นกระบวนการประเมินผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงภัย (Risk Exposure) ที่จะนำไปสู่การทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการดำเนินการบรรเทาความเสี่ยงภายใต้กรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) เพื่อช่วยให้มั่นใจว่าการตัดสินใจโดยคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร มีการติดตามและรายงานในเวลาที่เหมาะสม และช่วยให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ และสามารถบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยกรอบแนวทางดังกล่าวมีการรวบรวมความเสี่ยงและข้อมูลใหม่ ๆ ที่มีความจำเป็นอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

ในการให้ข้อมูลป้อนกลับ (Feedback Loop) ระหว่างกระบวนการบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์ทางธุรกิจ บริษัทฯ จะพิจารณาผลที่ได้จากกระบวนการบริหารความเสี่ยง โดยให้ผลการบริหารความเสี่ยงนั้นอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนกลยุทธ์ทางธุรกิจที่กำหนดไว้ ซึ่งบริษัทฯ จะต้องมีความมั่นคงทางการเงินและมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของกลยุทธ์ทางธุรกิจที่อาจจะส่งผลกระทบต่อสภาพความเสี่ยงรวมและสถานะความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่อาจจะทำให้เกิดการละเมิดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หรือการเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงิน บริษัทฯ จะประเมินความเสี่ยงและมีขั้นตอนในการดำเนินการเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป



2. วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Culture)

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรและมีความตั้งใจในการดำเนินการให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคน โดยให้ความสำคัญกับพนักงานให้ทราบถึงประโยชน์ของการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีการจัดอบรมการทำแผนบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานในระดับปฏิบัติการเพื่อให้แต่ละฝ่ายมีแผนบริหารความเสี่ยงรองรับความเสี่ยงในการปฏิบัติงานและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงองค์กร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว ความเสี่ยงด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ความเสี่ยงด้านการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน และความเสี่ยงด้านความยั่งยืน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคนในองค์กร ดังนี้

1. ผู้บริหารได้มีการกำหนดทิศทาง นโยบาย และแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสื่อสารวัตถุประสงค์ และประโยชน์ที่ได้รับจากการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไปยังพนักงานทุกคนรับทราบ เพื่อให้เกิดความตระหนักและเห็นคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เพื่อเป็นแนวทางและเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร
2. จัดให้มีการอบรมพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ให้มีความรู้ความเข้าใจ เพื่อให้ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อฝ่ายงาน ต่อองค์กร และผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างหน่วยงานภายในองค์กร
3. หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้จัดทำระบบรายงานความเสียหาย (Incident Report) ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ โดยกำหนดให้แต่ละฝ่ายงานสามารถรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงในเรื่องที่พบเจอหรือคาดว่าจะเกิดความเสี่ยงขึ้นในอนาคตเข้ามาในระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อเป็นการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงอยู่ตลอดเวลา
4. จัดให้มีการบูรณาการเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงด้วยการกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการตัดสินใจทางธุรกิจ ด้วยการนำเสนอ วิเคราะห์ข้อมูลและปัญหาในการดำเนินธุรกิจด้านต่าง ๆ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อรับทราบและพิจารณาให้คำปรึกษาเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจทำให้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ของบริษัทฯ รวมทั้งการกำกับดูแล และการควบคุมภายในของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี



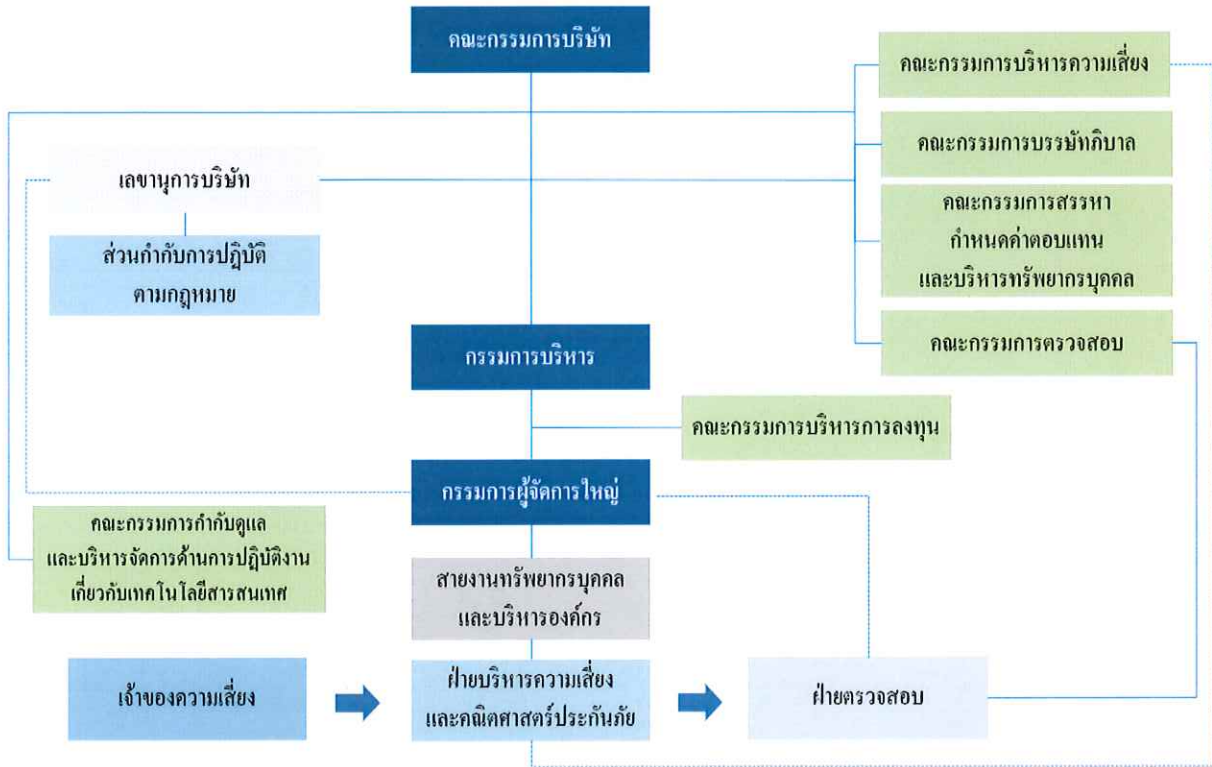
5. ดำเนินการติดตามผลการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานของดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) เพื่อเป็นเครื่องมือในการเตือนภัยล่วงหน้า และการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง และการควบคุมภายในด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ซึ่งเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) แต่ละฝ่ายจะเป็นผู้ประเมินระดับความเสี่ยงของฝ่ายงานตนเอง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะรายงานสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงของภาพความเสี่ยงรวม และการเปลี่ยนแปลงของนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกรอบการบริหารความเสี่ยง ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์ทางธุรกิจ หรือความเสี่ยงหลักอย่างมีนัยสำคัญ

6. จัดให้มีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) โดยแผนฉุกเฉินดังกล่าวได้ครอบคลุมถึงการกำหนดระยะเวลาในการกู้คืนระบบ (Recovery Time Objective: RTO) และแผนการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan: CIRP) ที่สอดคล้องกับความสำคัญของระบบงานหลักของบริษัทฯ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และรองรับการเกิดเหตุการณ์ผิดปกติต่าง ๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดการหยุดชะงักหรือเกิดความเสียหายต่อระบบ เช่น ระบบไฟฟ้าขัดข้อง ภัยคุกคามทางไซเบอร์ ภัยธรรมชาติ เพื่อให้การกู้คืนระบบกลับสู่การทำงานได้ตามปกติให้เร็วที่สุด

7. จัดให้มีหลักเกณฑ์ แนวทางในการกำกับดูแล และการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความมั่นคงปลอดภัย สอดคล้องกับมาตรฐานสากล กำกับดูแลการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในองค์กร การบริหารงานโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการสร้างความตระหนักเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้กับบุคลากรของบริษัทฯ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและสามารถรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสมเป็นระบบ ตลอดจนสามารถปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

3. กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework)

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง (Risk Governance Structure)



บริษัทฯ มีการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง โดยนำหลัก “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” ที่มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบและการควบคุมดูแลความเสี่ยง โดย 4 หน่วยงานหลัก (Control Functions) ได้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย ส่วนกำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎหมาย และฝ่ายตรวจสอบ มาใช้กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารทุกระดับมีบทบาทและมีส่วนร่วมในการพัฒนาการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

แนวการป้องกัน 3 ชั้น (3 Line of Defense) ประกอบด้วย

แนวป้องกันชั้นที่ 1 (1st Line of Defense) ได้แก่ หน่วยงานภายในบริษัทหรือเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความเข้าใจในกิจกรรมและความเสี่ยงของตนเองดีที่สุด มีหน้าที่โดยตรงในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงของหน่วยงานตนเองและรายงานความเสี่ยงต่อผู้บริหารหน่วยงาน

แนวป้องกันชั้นที่ 2 (2nd Line of Defense) ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย มีหน้าที่ประสานงาน อำนวยการ และควบคุมดูแลประสิทธิภาพของกรอบการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสนับสนุนแนวป้องกันชั้นที่ 1 ใน



การบริหารจัดการความเสี่ยงให้สามารถ ระบุ ประเมิน ตอบสนอง และควบคุมติดตามผลการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล

แนวป้องกันชั้นที่ 3 (3rd Line of Defense) ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ และหน่วยงานด้านตรวจสอบ ภายใน มีหน้าที่สร้างความเชื่อมั่นและประเมินประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำหน้าที่ตรวจสอบ กระบวนการและขั้นตอนทางธุรกิจอย่างอิสระ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท มีความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

การควบคุมภายใน (Internal Control System)

การควบคุมภายใน เป็นกระบวนการปฏิบัติงานที่จัดให้มีขึ้น และนำมาถือปฏิบัติเพื่อสร้างความมั่นใจ และเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่าจะบรรลุวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และทำให้รายงานทางการเงินของ บริษัทฯ มีความน่าเชื่อถือ โดยการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการใช้ ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลสูงสุด

กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ จะได้รับการสนับสนุนจากระบบการควบคุมภายใน ที่ประกอบ ไปด้วย 5 องค์ประกอบ ได้แก่

1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม (Control Environment) คือ ชุดของมาตรฐาน กระบวนการ และ โครงสร้างที่เป็นพื้นฐาน สำหรับการดำเนินการควบคุมภายในทั่วทั้งองค์กร
2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) คือ กระบวนการสำหรับการระบุ และประเมินความเสี่ยง อย่างเป็นประจำและสม่ำเสมอ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ
3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities) คือ การดำเนินการที่จัดทำขึ้นจากนโยบาย และขั้นตอนที่ทำให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการในการบรรเทาความเสี่ยง เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ
4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication) คือ กระบวนการในการจัดทำเผยแพร่ และรับข้อมูลที่เป็นอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ
5. กิจกรรมการตรวจสอบ (Monitoring Activities) คือ การประเมินผลอย่างต่อเนื่อง การประเมินผลแบบ แยกส่วน หรือการประเมินผลแบบผสมผสานระหว่างสองรูปแบบ เพื่อทำให้มั่นใจว่าองค์ประกอบ ของการควบคุมภายในสามารถดำเนินการได้และเป็นปัจจุบัน

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร และดำเนินการเพื่อให้ การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำางานประจำวันของพนักงานทุกคนในองค์กร เพื่อปลูกฝัง แนวความคิดเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานให้เกิดความเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจ และสามารถบรรลุ วัตถุประสงค์ตามที่ตั้งใจไว้ บริษัทฯ ได้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในบริษัทฯ ดังนี้



ผู้ที่เกี่ยวข้อง	บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง
<p>คณะกรรมการบริษัท</p>	<p>ตามคำสั่งที่ ค. 10/2564 เรื่อง ปรับปรุงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัท ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 13/2564 เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 มีมติอนุมัติขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง เป็นไปตาม</p> <p>ข้อ 1.4 ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการรายงานทางการเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การ ตรวจสอบ รวมทั้งการมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ เชื่อถือได้ เพื่อให้การ ปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ และการเปิดเผยข้อมูลมีความถูกต้อง โปร่งใส และเป็นไปตาม ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p> <p>ข้อ 1.5 ดูแลให้บริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุนและการประกอบ ธุรกิจอื่น โดยมีการทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกระบวนการ ระบุความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เพื่อให้การลงทุน และการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน ตามข้อกำหนด ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p> <p>ข้อ 1.7 กำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ การ บริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการรับมือจากภัยคุกคามทางไซเบอร์</p>
<p>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</p>	<p>ตามคำสั่งที่ ค. 1/2564 เรื่อง กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามมติคณะกรรมการ บริษัท ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 มีมติอนุมัติขอบเขตหน้าที่และความ รับผิดชอบ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ความเห็นชอบการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยต้องครอบคลุม ความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิผลใน การบริหารความเสี่ยงของบริษัท จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง การ เปลี่ยนแปลงความเสี่ยง ติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง ให้ข้อเสนอแนะสิ่ง ที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข ให้สอดคล้องกับกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ กำหนดและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง กำกับดูแลกิจการโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ทำให้มั่นใจว่า บริษัทดำเนินกิจการภายใต้ นโยบายการบริหารความเสี่ยง จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน



ผู้ที่เกี่ยวข้อง	บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง
	<p>8. กำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารความเสี่ยง</p> <p>9. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย</p>
<p>หน่วยงานบริหารความเสี่ยง</p>	<p>1. สนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท</p> <p>2. ระบุความเสี่ยงที่สำคัญที่บริษัทเผชิญอยู่ในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต</p> <p>3. ประเมิน รวบรวม และติดตาม รวมถึงช่วยให้หน่วยงานภายในบริษัทสามารถระบุ ประเมิน และบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้</p> <p>4. สร้างแนวทางการประเมินลักษณะความเสี่ยงของบริษัทที่เป็นการคาดการณ์ไปข้างหน้า โดยการประเมินสภาพแวดล้อมความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกอย่างต่อเนื่อง เพื่อระบุ และประเมินความเสี่ยง ที่มีโอกาสจะเกิดขึ้นได้ทัน่วงที</p> <p>5. พิจารณาความเสี่ยงที่เกิดจากนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนที่อนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยครอบคลุมถึงกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากรหลักในหน่วยงานที่ดูแลเกี่ยวกับการควบคุมการดำเนินงานของบริษัท (Control Functions) ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยง (Risk Management), การดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย (Compliance), งานด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และพนักงานในหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ (major risk-taking staff)</p> <p>6. จัดทำการวิเคราะห์สถานการณ์และการทดสอบภาวะวิกฤต ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ</p> <p>7. จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงที่ระบุถึงความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญ และรายงานการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ</p> <p>8. จัดทำเอกสารและรายงานการเปลี่ยนแปลงสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่ามีการนำไปใช้จริงและมีการปรับปรุงอยู่เสมอ</p> <p>9. จัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (ERM & ORSA Report)</p> <p>10. ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้บริษัทสามารถดำรงภาพรวมของลักษณะความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งบริษัทและระดับกลุ่มธุรกิจของบริษัท</p> <p>11. ประเมินตนเองเรื่องคุณภาพการทำงาน และติดตามการปรับปรุงใด ๆ ที่จำเป็น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง</p>



ผู้ที่เกี่ยวข้อง	บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง
<p>หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง</p>	<p>นำเสนอผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารเป็นประจำ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีรายละเอียด ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> ● รายงานกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม ● รายงานการเปลี่ยนแปลงของลักษณะความเสี่ยงของบริษัท ● รายงานการเปลี่ยนแปลงของกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงและแผนธุรกิจ ● แสดงหลักฐานของกระบวนการติดตามความเสี่ยงหลักจากทะเบียนความเสี่ยง <p>ทั้งนี้ อาจทำหน้าที่แทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทตามที่ประกาศกำหนด</p> <p>ในกรณีที่มีเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อกรอบการบริหารความเสี่ยง ให้มีอำนาจในการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทได้โดยตรง</p>
<p>หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย</p>	<p>ประเมิน ทบทวน สนับสนุน และจัดทำข้อเสนอแนะหรือเสนอความคิดเห็นแก่บริษัทในเรื่องที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การประเมินภาวะผูกพันหรือหนี้สินของบริษัท โดยครอบคลุมถึงภาวะผูกพันตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน รวมถึงการประเมินสำรองสำหรับความเสี่ยงด้านการเงิน 2. การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและความเพียงพอของสินทรัพย์และรายได้ในอนาคตที่ครอบคลุมภาวะผูกพันของบริษัทที่มีต่อผู้เอาประกันภัย และเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้รวมถึงภาวะผูกพันจากกิจกรรมอื่น ๆ 3. นโยบายการลงทุนของบริษัทและการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่มีความเกี่ยวข้องกัผลตอบแทนที่ได้กำหนดไว้เพื่อสนับสนุนการจ่ายผลประโยชน์ของผลิตภัณฑ์ประกันภัย 4. สถานะความมั่นคงทางการเงินของบริษัท การคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย รวมถึงหนี้สินและภาวะผูกพันของผู้เอาประกันภัย 5. เป้าหมายของสถานะความมั่นคงทางการเงินของบริษัท โดยการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนและการทดสอบภาวะวิกฤตภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ และการวัดผลกระทบต่อสินทรัพย์ หนี้สิน และระดับเงินกองทุนของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและอนาคต 6. การประเมินความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับงานด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยหรือสถานะการเงินของบริษัท 7. การปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้เอาประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรผลกำไรแก่ผู้เอาประกันภัยชนิดมีเงินปันผล (ถ้ามี) 8. ความเพียงพอและความสมบูรณ์ของนโยบายการรับประกันภัย 9. การพัฒนา การกำหนดราคา และการประเมินความเพียงพอของแผนการรับประกันภัยต่อ 10. การพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัย รวมถึงการกำหนดเบี้ยประกันภัยควบคู่ไป



ผู้ที่เกี่ยวข้อง	บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง
	<p>กับการประเมินเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้สำหรับการรับประกันภัย</p> <p>11. ความเพียงพอ ความแม่นยำ และคุณภาพของข้อมูล วิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินสำรองประกันภัย</p> <p>12. การทำวิจัย การพัฒนา การตรวจสอบและการใช้แบบจำลองภายใน สำหรับการคาดการณ์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยหรือทางการเงิน และเพื่อการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท</p> <p>13. ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับคณิตศาสตร์ประกันภัยและการเงินตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด</p>
<p>ส่วนกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย</p>	<p>ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศว่าด้วยการควบคุมภายในของบริษัท และให้ขยายหน้าที่ความรับผิดชอบในการจัดให้มีการดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้</p> <p>1. ส่งเสริมและรักษาไว้ซึ่งวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมซึ่งให้ความสำคัญกับการประพฤติปฏิบัติที่มีความรับผิดชอบและปฏิบัติตามข้อผูกพันภายในและภายนอก</p> <p>2. ระบุ ประเมิน รายงาน และปฏิบัติตามข้อบังคับทางกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับที่สำคัญ รวมถึงภาระหน้าที่ที่มีต่อสำนักงาน และความเสียหายที่เกี่ยวข้อง</p> <p>3. ทำให้มั่นใจว่าบริษัทมีการติดตามดูแลและมีนโยบาย กระบวนการทำงาน และการควบคุมที่เหมาะสมในส่วนที่สำคัญตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ และจริยธรรม</p> <p>4. จัดให้มีการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับข้อบังคับทางกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับที่สำคัญให้แก่พนักงานในตำแหน่งที่มีความรับผิดชอบสูง หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูง</p> <p>5. ประสานงานและสนับสนุนการดำเนินงานเกี่ยวกับการรายงานที่มีขึ้นความลับเพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล และให้มั่นใจว่ามีการจัดส่งรายงานที่กฎหมายกำหนด</p> <p>6. กำกับดูแล ติดตามข้อบกพร่องและการละเมิดการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รวมถึงทำให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการทางวินัยอย่างเพียงพอและมีการรายงานที่จำเป็นตามเงื่อนไขของกฎหมายต่อสำนักงาน คปภ.</p> <p>7. ประเมินตนเองในเรื่องกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัท และติดตามการปรับปรุงใด ๆ ที่จำเป็นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย</p>
<p>คณะกรรมการตรวจสอบ</p>	<p>ตามคำสั่งที่ ค. 1/2565 เรื่อง ปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 มีมติปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง เป็นไปตาม ข้อ 5.4 สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล</p>



ผู้ที่เกี่ยวข้อง	บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง
ฝ่ายตรวจสอบ	<p>ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศว่าด้วยการควบคุมภายในของบริษัทฯ และให้ขยายหน้าที่ความรับผิดชอบเพื่อครอบคลุมเรื่องการบริหารความเสี่ยง ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> กำหนด นำไปใช้ และรักษาไว้ซึ่งแผนการตรวจสอบตามระดับความเสี่ยง (risk based audit plan) เพื่อตรวจสอบและประเมินความสอดคล้องของกระบวนการทำงานในบริษัท กับวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ติดตามและประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย กระบวนการทำงานและการจัดทำเอกสาร รวมถึงการควบคุมการดำเนินงานทั้งในระดับบริษัทและระดับกลุ่มธุรกิจ ประเมินความน่าเชื่อถือ ความถูกต้องสมบูรณ์ และประสิทธิผลของกระบวนการในการจัดการสารสนเทศ รวมถึงวิธีการที่ใช้ในการระบุ วัตถุประสงค์ จำแนกประเภท และรายงานข้อมูลที่ใช้ในบริษัท ติดตามและประเมินประสิทธิผลของหน่วยงานที่ดูแลเกี่ยวกับการควบคุมการดำเนินงานของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย และเปิดเผยประเด็นสำคัญที่พบให้แก่หน่วยงานดังกล่าว เพื่อให้ทำการปรับปรุงต่อไป ประสานงานกับผู้ตรวจสอบภายนอกเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการตรวจสอบและลดความซ้ำซ้อนของกิจกรรมการตรวจสอบ ประเมินคุณภาพของการทำงานของผู้ตรวจสอบภายนอก (หากเกี่ยวข้อง)
ผู้บริหารระดับสูง	<ol style="list-style-type: none"> รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ กรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท รับผิดชอบและทำให้มั่นใจว่าการรายงานบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทมีความถูกต้อง แม่นยำ ครบถ้วน สมบูรณ์และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด จัดให้มีการให้ความรู้แก่บุคลากรเกี่ยวกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งรับผิดชอบและส่งเสริมให้พนักงานนำไปปฏิบัติใช้จริงในการทำงาน
ผู้บริหารฝ่าย	<ol style="list-style-type: none"> ส่งเสริมส่วนงานภายใต้การบังคับบัญชาให้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ทำให้มั่นใจว่ามีกระบวนการ ประเมิน จัดการ และรายงานความเสี่ยงอย่างเพียงพอ พัฒนาความสามารถของบุคลากร จัดให้มีเครื่องมือและระบบในการดำเนินงาน เพื่อให้กลไกการบริหารความเสี่ยงเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
ผู้บริหารส่วน และพนักงาน	<ol style="list-style-type: none"> ระบุความเสี่ยง และรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องจากการปฏิบัติงานต่อผู้บังคับบัญชา



ผู้ที่เกี่ยวข้อง	บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง
	2. มีส่วนร่วมในการจัดทำแผนและปรับปรุงระบบการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงในขอบเขตความรับผิดชอบ และนำไปลงมือปฏิบัติ

การกำกับดูแลกิจการ (Governance)

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินกิจการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีหลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ที่ต้องกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการที่ดี ประกอบไปด้วยการกำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ดังเห็นได้จากบริษัทฯ ได้รับรางวัลต่าง ๆ อันเป็นสิ่งที่ยืนยันและสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องว่า บริษัทฯ ดำเนินถึงสิทธิประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายไม่ว่าจะเป็นบุคลากรของบริษัทฯ ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ฯลฯ

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติมากมาย อาทิ รางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น รางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาด้านความยั่งยืนในธุรกิจประกันภัยดีเด่น จากสำนักงาน คปภ.



4. นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management Policy)

การบริหารความเสี่ยงเป็นเครื่องมือสำคัญที่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) นำมาใช้ในการบริหารจัดการองค์กร บริษัทฯ มีการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และการควบคุมดูแลความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง สามารถนำไปปฏิบัติใช้กับการดำเนินงานของธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมในการสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย มีความมั่นใจว่าการกำหนดทิศทาง การวางแผนกลยุทธ์ การดำเนินงานประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทฯ ได้รับการกำกับดูแลอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาถึงสถานการณ์แวดล้อม ณ เวลาที่ดำเนินการและภายใต้ข้อจำกัดที่มีอยู่ บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯ และครอบคลุมตามรายละเอียด ดังนี้

1. นโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมกิจกรรมหลักของบริษัทฯ และประเภทความเสี่ยงสำคัญที่มีอยู่ในกิจกรรมและกระบวนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เผชิญอยู่ทั้งในปัจจุบันและอนาคต และอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ
2. ความเชื่อมโยงระหว่างกระบวนการบริหารความเสี่ยง และภาพรวมโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งวัฒนธรรมความเสี่ยงของบริษัทฯ
3. ช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk tolerance) สำหรับความเสี่ยงหลักที่สำคัญของแต่ละกิจกรรมหลัก ซึ่งสอดคล้องกับระดับความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk appetite) ของบริษัทฯ
4. ความเชื่อมโยงระหว่างช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย เงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ และกระบวนการในการติดตามความเสี่ยง
5. ความสัมพันธ์ระหว่างการกำหนดเบี้ยประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย และการลงทุน
6. มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมในการระบุ ประเมิน ตอบสนอง ควบคุมและติดตามการประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และการรายงานข้อมูลการบริหารความเสี่ยง
7. แนวทางการรายงานความเสี่ยง และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการบริหารความเสี่ยง
8. กรอบการทดสอบภาวะวิกฤตที่ระบุถึงความถี่และสาระสำคัญของการทดสอบ ทั้งที่ทำเป็นประจำและสถานการณ์ที่นำไปสู่การทดสอบแบบเฉพาะกิจ
9. ความสัมพันธ์ระหว่างนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์และวัตถุประสงค์ในการดำเนินการธุรกิจ ภายใต้สถานการณ์ที่บริษัทฯ เผชิญอยู่ทั้งในปัจจุบันและอนาคต
10. สื่อสารสาระสำคัญของนโยบายบริหารความเสี่ยงให้พนักงานของบริษัทฯ รับทราบและนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด



11. ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือภายใน 30 วันหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์ทางธุรกิจหรือความเสี่ยงที่สำคัญ

5. กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework)

ในการจัดทำกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework) บริษัทฯ พิจารณาถึงแผนธุรกิจ ผลการทดสอบภาวะวิกฤต การระบุความเสี่ยงที่เต็มใจยอมรับและไม่เต็มใจยอมรับ ช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการติดตามความเสี่ยงที่สำคัญและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และการสื่อสารกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เกิดความเข้าใจตรงกันทั่วทั้งองค์กร โดยคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารเป็นผู้กำหนดทิศทางในการจัดทำกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ หากกิจกรรมใดมีความเสี่ยงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้หรือเกินกว่าช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณาความจำเป็นในการทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้หรือหรือช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการที่เหมาะสมตามที่ได้รับอนุมัติต่อไป

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เป็นระดับความเสี่ยงในภาพรวมที่บริษัทฯ เต็มใจยอมรับเพื่อให้บรรลุภารกิจ วิสัยทัศน์ และเป้าหมายทางธุรกิจ ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับวัฒนธรรมองค์กร ศักยภาพของบริษัทฯ ความสามารถในการรับความเสี่ยง และกลยุทธ์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ พิจารณาระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยยึดแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงในลักษณะ conservative

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ในด้านต่าง ๆ มีดังนี้

1. ด้านผลประกอบการและเงินกองทุน
2. ด้านอัตราส่วนทางการเงินตามเกณฑ์ระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System)
3. ด้านผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น
4. ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ จะพิจารณาตามแนวทางดังต่อไปนี้

1. กำหนดตามเป้าหมายองค์กร
2. พิจารณาจากค่าเฉลี่ยของข้อมูลในอดีต (History Data)
3. ค่าเทียบเคียงกับตัวเลขอุตสาหกรรมหรือบริษัทประกันภัยคู่แข่ง (Peers)
4. ระดับที่ผู้บริหารยอมรับได้



บริษัทฯ กำหนดให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ไม่ต่ำกว่า 180% เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยได้ครบถ้วน รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล นอกจากนี้ ความผันผวนของรายได้และกำไรสุทธิต้องอยู่ในระดับต่ำ รวมทั้งผลประกอบการเป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้

ช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) เป็นระดับความเสี่ยงที่กำหนดย่อยลงมาจากระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อกำหนดกรอบในการดำเนินงานเพื่อให้ได้ผลลัพธ์ตามที่ต้องการ โดยกำหนดย่อยลงมาจากสายธุรกิจ ประเภทความเสี่ยง สายผลิตภัณฑ์ หรือกิจกรรมหลักตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดช่วงความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยรวมของบริษัทฯ เป็นเชิงปริมาณ โดยกำหนดเป็นอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด และบริษัทฯ ยอมรับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงหลักในระดับที่บริษัทฯ มีความมั่นคง สามารถให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยและผู้มีส่วนได้เสียได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะวิกฤต

บริษัทฯ กำหนดช่วงความเบี่ยงเบนของอัตราเงินกองทุนที่ยอมรับได้เป็นระดับกับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ระดับเร่งปรับปรุง และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ระดับควรแก้ไข สำหรับดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตามตารางที่ระบุด้านล่างดังนี้

	เงินกองทุนตามกฎหมาย	หมายเหตุ
ระดับเร่งปรับปรุง	อัตราส่วน ความเพียงพอของเงินกองทุนไม่น้อยกว่า ร้อยละ 140	บริษัทฯ จะเฝ้าติดตามระดับเร่งปรับปรุงตลอดเวลา หากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ต่ำกว่าตามที่กฎหมายกำหนด บริษัทฯจะดำเนินการตามแผนฉุกเฉินเงินกองทุน (Capital Contingency Plan)
ระดับควรแก้ไข	อัตราส่วน ความเพียงพอของเงินกองทุน อยู่ระหว่าง ร้อยละ 140 ถึง ร้อยละ 180	ระดับควรแก้ไข เป็นสัญญาณการเตือนภัยให้บริษัทฯ รักษาอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนด



6. ความเชื่อมโยงระหว่างช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย เงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ และกระบวนการในการติดตามความเสี่ยง (Linkage between Risk Tolerance, TCR, Economic Capital and Risk Monitor Process)

ตามที่บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงจะต้องทำการประเมินความเสี่ยงด้านความมั่นคงทางการเงิน เพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงในการปฏิบัติงานที่รับผิดชอบ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะรวบรวมและร่วมกับผู้บริหารที่มีหน้าที่ในการบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัทฯ สรุปลผลกระทบโดยรวมของบริษัทฯ ที่ส่งผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของบริษัทฯ เงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ และเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเพื่อให้เป็นไปตามแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) กำหนดเป็นเป้าหมายสถานะเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯ

สำหรับกระบวนการติดตามความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะรวบรวมข้อมูลผลการบริหารความเสี่ยงของทุกฝ่ายงาน เพื่อติดตามรายงานผลความเสี่ยงให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) รวมทั้งผลกระทบที่เกิดขึ้นกับสถานะเงินกองทุนของบริษัทฯ อีกทั้งในกรณีที่มีความเสี่ยงภัยใหม่ที่อาจมีผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของบริษัทฯ โดยจะมีการระบุและติดตามการรายงานการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่ทันต่อเหตุการณ์ (Feedback Loop) รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเพื่อประกอบการพิจารณาทบทวนมาตรการในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงทบทวนความเพียงพอของกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ในกรณีที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าเกณฑ์อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (thresholds) ที่บริษัทฯ กำหนดจะมีการดำเนินการตามแผนฉุกเฉินเงินกองทุน (Capital contingency plan)



7. ขอบเขตและแนวทางการบริหารความเสี่ยง (Scope and Guidelines for Risk Management)

บริษัทฯ ได้กำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมกิจกรรมหลักที่มีความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และชื่อเสียงของบริษัทฯ ซึ่งพิจารณาขอบเขตการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ครอบคลุมกิจกรรมหลัก ดังนี้

1. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดเบี้ยประกันภัย
2. การเสนอขาย และการเก็บเบี้ยประกันภัย
3. การพิจารณารับประกันภัย
4. การประเมินสำรองประกันภัย
5. การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน
6. การประกันภัยต่อ
7. การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น
8. การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
9. การใช้บริการจากบุคคลภายนอก
10. การบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

ทั้งนี้ ในการกำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงได้กำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงสำคัญที่มีอยู่ในกิจกรรมและกระบวนการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)
3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)
4. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)
5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
6. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)
8. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)
9. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)
10. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)
11. ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk)
12. ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)
13. ความเสี่ยงด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liabilities Management Risk)
14. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Regulatory Risk)



- 15. ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering &
Combating the Financing of Terrorism (AML/CFT))
- 16. ความเสี่ยงด้านป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน (Collective Action Coalition Against Corruption)
- 17. ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk)

กิจกรรมหลักที่สำคัญ

กิจกรรมหลัก	แนวทางการบริหารความเสี่ยง
<p>1. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดเบี้ยประกันภัย</p>	<p>บริษัทฯ มีกระบวนการการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิด จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีคู่มือการควบคุมภายในและแนวทางการปฏิบัติงานกิจกรรมการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และมีมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยคณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยจะร่วมกันสอบทานความเหมาะสมของความคุ้มครองแต่ละตัว เพื่อให้ทราบถึงปัญหาที่เกิดจากการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ แล้วนำมาปรับปรุงแก้ไข รวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไปในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้แน่ใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น เพียงพอ เหมาะสม สามารถแข่งขันได้ และเมื่อมีการนำไปใช้แล้ว จะติดตามผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์แต่ละตัวถึงปัญหาที่เกิดจากการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ แล้วนำมาปรับปรุงแก้ไข และ/หรือพิจารณาว่าจำเป็นต้องมีการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อตกลงคุ้มครอง หรืออัตราเบี้ยประกันภัย แบบประกันภัยให้เป็นที่ต้องการของตลาด และมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ หรือไม่ และอย่างไร</p>
<p>2. การเสนอขาย และการเก็บเบี้ยประกันภัย</p>	<p>บริษัทฯ มีนโยบายการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรที่สอดคล้องกับประกาศของ คปภ. เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขาย กรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันภัยและธนาคาร พ.ศ. 2561 โดยกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในด้านที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการกำหนดให้มีการจัดทำรายงานการประเมินคุณภาพ และความเสี่ยงของกระบวนการเสนอขายในทุกช่องทาง บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยที่สอดคล้องกับประกาศของ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย และมีการติดตามหนี้ที่เกินกำหนด</p>



กิจกรรมหลัก	แนวทางการบริหารความเสี่ยง
	<p>ระยะเวลาที่บริษัทฯ ให้ Credit Term แก่ผู้เอาประกันภัย ตัวแทน นายหน้า และวิธีการควบคุมตัวแทน นายหน้า ให้จัดส่งเบี้ยประกันภัยที่เก็บจากผู้เอาประกันภัยในระยะเวลาที่กำหนด รวมทั้งมีการจัดทำรายงานสถานะเบี้ยประกันภัยค้างรับและติดตามทวงถามหนี้ที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ</p>
<p>3. การพิจารณารับประกันภัย</p>	<p>บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการพิจารณารับประกันภัยอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรให้เหมาะสมกับความสามารถในการรับความเสี่ยงภัย และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย และกระบวนการในการพิจารณารับประกันภัย บริษัทฯ จะพิจารณาถึงระดับความเสี่ยงภัยที่รับโอนว่าอยู่ในระดับที่บริษัทฯ รับความเสี่ยงได้หรือไม่ โดยการรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเอาประกันภัย การประเมินความเสี่ยง การคำนวณเบี้ยประกันภัยตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด และการตัดสินใจรับหรือปฏิเสธการรับประกันภัย มีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวในถิ่นที่อยู่อาศัย สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าจะสามารถรับไว้ได้เอง จัดการโดยให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่งการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อของบริษัทฯ จะพิจารณาจากความมั่นคงทางการเงินเป็นอันดับแรก นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการรับประกันภัยต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านของผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และความสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ</p>
<p>4. การประเมินสำรองประกันภัย</p>	<p>บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่พิจารณา โดยต้องมีการจัดสรรเงินสำรองประกันภัยอย่างเหมาะสมและเพียงพอ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ คปภ. กำหนด บนพื้นฐานของหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยการสอบทานและรับรองความถูกต้องในการคำนวณสำรองประกันภัย โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจาก คปภ. ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย โดยมีการบูรณาการให้เป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบองค์รวมของบริษัทฯ กระบวนการประเมินเงินสำรองประกันภัย สำหรับกรรมธรรม์ระยะสั้น จะให้ความสำคัญเรื่องการกระทบยอดระหว่างข้อมูลที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยใช้ และข้อมูลในระบบสินไหมทดแทนและการบันทึกบัญชี รวมทั้งการใช้สมมุติฐานและวิธีการคำนวณเงินสำรองประกันภัยโดยพิจารณาจากข้อมูลในอดีตประกอบการพิจารณาความเหมาะสมการควบคุมภายในที่ครอบคลุมการรับและป้อนข้อมูล และการจัดการข้อมูลค่าสินไหมทดแทน โดยแยกข้อมูลสินไหมทดแทนขนาดใหญ่หรือมหันตภัยแยกออกมาต่างหาก</p>

กิจกรรมหลัก	แนวทางการบริหารความเสี่ยง
	เพื่อวิเคราะห์เงินสำรอง รวมทั้งการรายงานการจัดสรรเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนที่มีการเปลี่ยนแปลงและอาจส่งผลกระทบต่อการประมาณการเงินสำรอง ให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกปี
5. การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน	บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายและคู่มือการปฏิบัติงานเพื่อให้กระบวนการพิจารณาใช้ค่าสินไหมทดแทนถูกต้องครบถ้วน ตามที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย และเป็นไปตามกฎหมาย รวมทั้งสอดคล้องกับประกาศและระเบียบของ คปภ. ในด้านการตั้งเงินสำรองบริษัทฯ ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยคำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง รวมทั้งปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อเงินสำรองของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าเงินสำรองที่ตั้งไว้อยู่ในระดับที่สมเหตุสมผล และเพียงพอสำหรับภาระผูกพันของบริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต
6. การประกันภัยต่อ	บริษัทฯ ได้จัดทำกรอบการบริหารการประกันภัยต่อ (Reinsurance Management Framework) ตามประกาศของ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยต่อของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561 เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีการกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และโครงสร้างองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ นโยบายการประกันภัยต่อตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ เช่น กำกับ ดูแล การจัดสรรความเสี่ยงตามความเหมาะสมกับนโยบายการรับประกันภัย และนโยบายการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention) รวมถึงกำหนดให้มีการควบคุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ เพื่อให้การจัดสรรการประกันภัยต่อถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเวลา มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขและอัตราเบี้ยประกันภัยต่อที่เหมาะสม และการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อเป็นไปตามมาตรฐานที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ ยังมีการตรวจสอบ ติดตามผลการดำเนินงานการประกันภัยต่ออย่างสม่ำเสมอ บริษัทฯ มีเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ โดยคำนึงถึงอันดับความน่าเชื่อถือ โดยเฉพาะกับคู่สัญญารายใหม่ ๆ ต้องมีการพิจารณาอย่างรอบคอบถึงความสามารถในการปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ สำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อในต่างประเทศ จะพิจารณาจากการได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับโลก เช่น S&P, A.M. Best, Moody's, และ Fitch กรณีบริษัทประกันภัยต่อในประเทศใช้อ้างอิงจากอัตราส่วนความเพียงพอเงินกองทุน (CAR Ratio) ตามประกาศของ คปภ. นอกจากนี้ประเด็นด้านความมั่นคงทางการเงินแล้ว ในการดำเนินการเกี่ยวกับการเอาประกันภัยต่อ บริษัทฯ ยังพิจารณาถึงความสามารถและคุณสมบัติอื่น ๆ ของบริษัทรับประกันภัยต่อ ไม่ว่าจะเป็น



กิจกรรมหลัก	แนวทางการบริหารความเสี่ยง
	<p>ประสบการณ์ของผู้รับประกันภัยต่อ ความชำนาญของผู้รับประกันภัยต่อ และแนวโน้มความสามารถในการพัฒนาความร่วมมือกันในอนาคต เพราะบริษัทฯ จำเป็นต้องกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ไม่ขึ้นอยู่กับผู้รับประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งมากเกินไป เพื่อให้เกิดอำนาจในการต่อรองและมีทางเลือกที่มากพอในการเอาประกันภัยต่องานประกันภัยบางประเภทในอนาคต</p>
<p>7. การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น</p>	<p>บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น ด้วยการจัดทำนโยบายและกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นไปตามประกาศ คปภ. เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 ซึ่งในระเบียบวิธีปฏิบัติจะกำหนดเรื่องการจัดการลงทุน และการจัดทำรายงานการลงทุน กรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปี โดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ รวมทั้งขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารการลงทุน ซึ่งพิจารณาแผนการลงทุน โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) โดยฝ่ายลงทุนของบริษัทฯ ได้มีการติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคณะกรรมการบริหารการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ</p>
<p>8. การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน</p>	<p>บริษัทฯ มีการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) และประกาศของ คปภ. เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 เพื่อคำนวณเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนด</p>
<p>9. การใช้บริการจากบุคคลภายนอก</p>	<p>บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามประกาศของ คปภ. เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ของบริษัทประกันภัยมาใช้ในการกำหนดคู่สัญญาของบริษัทฯ</p>
<p>10. การบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง</p>	<p>การบริหารเงินกองทุนจะพิจารณาระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอและสอดคล้องกับความเสี่ยง ที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ ที่ได้ประเมินไว้ เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงด้านเงินกองทุนได้อย่างเหมาะสม โดยจะคำนึงถึงโครงสร้างเงินกองทุนและความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ซึ่งเป็นไปตามประกาศของ คปภ. ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักของเงินกองทุนของบริษัทฯ ฝ่ายลงทุนจะคำนวณอัตราส่วนความพอเพียงของเงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าการลงทุน และรายงานต่อคณะกรรมการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และเมื่อมีเหตุการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าจะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินจะประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้น และ</p>

กิจกรรมหลัก	แนวทางการบริหารความเสี่ยง
	<p>รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อร่วมกันพิจารณาหามาตรการจัดการมิให้เงินกองทุนลดลงต่ำกว่าระดับที่ยอมรับได้ และเพื่อให้การบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อเหตุการณ์ บริษัทฯ ได้จัดทำทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เป็นประจำทุกปี โดยใช้ปัจจัยในการทดสอบหลายด้าน เช่น ด้านเศรษฐกิจ มหันตภัย เป็นต้น เพื่อให้ทราบผลกระทบและความทนทานของเงินกองทุน พร้อมทั้งหาแนวทางป้องกันและแก้ไขให้มีระดับเงินกองทุนที่เพียงพอ สามารถรองรับหากมีเหตุวิกฤตเกิดขึ้นและให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเงินกองทุน ตลอดจนเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและทิศทางของ คปภ.</p>

ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยง
<p>1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategy Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน</p>	<p>ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี คู่แข่ง กฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ รวมถึงความต้องการของผู้บริโภคและสังคมที่เปลี่ยนไป เช่น ช่องทางการขายตลาดผ่านระบบดิจิทัลและออนไลน์ที่มีอยู่เป็นจำนวนมาก รวมทั้งช่องทางการขายผ่านเทคโนโลยีต่าง ๆ ที่สามารถนำมาช่วยเปรียบเทียบราคาได้หลายบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ ต้องประสบกับการแข่งขันที่รุนแรง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยพิจารณาถึงเป้าหมายตามกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัทฯ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการพิจารณา ผลักดันนโยบาย และอนุมัติแผนงานต่าง ๆ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามและรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินการในทิศทางที่ถูกต้อง เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ</p>
<p>2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของ ความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมุติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรอง</p>	<p>ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านประกันภัย ได้แก่ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง การรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงหรือกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการรับประกันภัยต่อในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งเป็นจำนวนมาก การทำประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ หรือค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าสูงกว่าจำนวนที่ได้คาดการณ์ไว้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทฯ</p>



ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยง
<p>ประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย</p>	<p>บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านประกันภัย ทั้งในเรื่องการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและการคำนวณเงินสำรองตามกฎหมาย โดยมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้ควบคุม ติดตาม วิเคราะห์ข้อมูล ประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ และลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยจากลูกค้าในกลุ่มต่าง ๆ และมีการโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ โดยเน้นผู้รับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก เพื่อป้องกันและควบคุมความเสี่ยงภัยไม่ให้เกิดความผันผวนและกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทฯ</p>
<p>3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงิน ตลาดทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์</p>	<p>ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate) ผลการดำเนินงานจากการลงทุน (Investment Performance) และเศรษฐกิจมหภาค (Macro-economy) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด โดยการลงทุนของบริษัทฯ จะอยู่ภายใต้ขอบเขตข้อกำหนดของกฎหมาย อีกทั้ง คณะกรรมการบริหารการลงทุนให้ความสำคัญและมีการพิจารณาทบทวน นโยบายการลงทุน และการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และภาวะเศรษฐกิจการเงินอย่างใกล้ชิด</p>
<p>4. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ</p>	<p><u>ด้านธุรกิจประกันภัย</u></p> <p>ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ผู้เอาประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัย ไม่ชำระเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือผู้รับประกันภัยต่อไม่ชำระค่าสินไหมทดแทน</p> <p>บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยการกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้า มีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับ และกำหนดกฎเกณฑ์ต่าง ๆ สำหรับตัวแทนและนายหน้าให้ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ในด้านการรับประกันภัยต่อ บริษัทฯ มีนโยบายคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ กลยุทธ์การบริหารประกันภัยต่อ และนโยบายเกี่ยวกับการระงับการรับประกันภัยต่อ รวมถึงมีการติดตามสถานะตลาดประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ เพื่อช่วยในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ของผู้รับประกันภัยต่อ ได้อย่างทันทั่วทั้งด้านการลงทุน</p>



ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยง
	<p>ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิต คือ คู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในสัญญาได้ เช่น บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ไม่ชำระดอกเบี้ยหรือชำระล่าช้า หรือถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือลง</p> <p>บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน กรณีตราสารหนี้ บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนดในนโยบายการลงทุน ในส่วนของตราสารหนี้ภาคเอกชน บริษัทฯ จะลงทุนภายใต้สัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน อันดับความน่าเชื่อถือ ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ</p>
<p>5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้</p>	<p>ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ความสมดุลของกระแสเงินสด การจัดสรรเงินลงทุน การประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และภาระผูกพัน เป็นต้น</p> <p>บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันเวลา และยังมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสมดุลและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ สามารถจัดสรรเงินสดเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และไม่ทำให้บริษัทฯ เกิดผลขาดทุน นอกจากนี้ ยังมีการจัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เช่น เงินฝากธนาคาร ตัวเงินคลัง และพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากมีสภาพคล่องสูง</p>
<p>6. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมเนียมปฏิบัติในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความ</p>	<p>ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี ซึ่งเป็นการเปลี่ยนแปลงระบบดิจิทัลของธุรกิจประกันวินาศภัย การแข่งขันในรูปแบบใหม่ ๆ การลดต้นทุน ล้วนเป็นผลมาจากเทคโนโลยีที่จะเข้ามาเปลี่ยนแปลงตลาดประกันวินาศภัย เช่น เทคโนโลยีอินเทอร์เน็ตของสรรพสิ่ง (Internet of Things) ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) รถยนต์ไร้คนขับ (Driverless Cars) และภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats) รวมทั้งความพร้อมของระบบเทคโนโลยีภายในบริษัทฯ และการขาดแคลนบุคลากรที่มีทักษะที่จำเป็น เป็นต้น</p> <p>บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม จัดทำคู่มือการควบคุมภายใน การควบคุมและป้องกัน</p>



ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยง
<p>ปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งรวมไปถึงความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล (Fraud) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำหรือการละเว้นการกระทำโดยทุจริต หลอกลวง เพื่อให้ได้รับประโยชน์ที่มีขอบข่ายกฎหมาย ไม่ว่าจะผู้ได้รับประโยชน์จากการฉ้อฉลจะเป็นบุคคลที่กระทำการฉ้อฉลเอง หรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องก็ตาม</p>	<p>ระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานเพื่อรองรับการขยายตัวทางด้าน Digital Transformation ต่าง ๆ รวมถึงระบบสำรองข้อมูลเพื่อรองรับการเติบโตของบริษัทฯ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการปฏิบัติงาน และการจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ด้านเทคโนโลยีที่บริษัทฯ พัฒนาขึ้นเพื่อสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันเวลา นอกจากนี้ บริษัทฯ กำหนดให้มีนโยบายลดความเสี่ยงจากผลกระทบที่อาจเกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ด้วยการจัดทำและทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เป็นประจำทุกปี ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องตลอดเวลา</p>
<p>7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อบริษัทฯ อันเนื่องมาจากการเสื่อมเสียชื่อเสียงเนื่องจากลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และ/หรือหน่วยงานกำกับ ที่มีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทฯ ในแง่ลบ</p>	<p>บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงการมีหน่วยงานด้านการสื่อสารองค์กร เป็นหน่วยงานหลักที่รับผิดชอบสื่อสารข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ให้กับหน่วยงานภายในและภายนอกองค์กรให้มีความเข้าใจเป็นไปในแนวทางเดียวกัน และมีหน่วยงานด้านการรับเรื่องร้องเรียนในการประสานหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้ลูกค้า คู่ค้า เกิดความพอใจอย่างสูงสุด ซึ่งจะช่วยส่งเสริมในทางบวกต่อชื่อเสียงต่อบริษัทฯ</p>
<p>8. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)</p>	<p>บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยจัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อบังคับใช้กับพนักงาน ผู้ให้บริการภายนอก ที่อยู่ในขอบเขตระบบบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศของบริษัทฯ ซึ่งนโยบายดังกล่าวได้ครอบคลุมความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความมั่นคงปลอดภัย มีระบบการรายงานข้อมูลความเสียหาย (Incident Report System) มีการจัดทำและทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ทุกระบบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจประกันภัย จาก United Kingdom Accreditation Service (UKAS) ซึ่งมาตรฐานดังกล่าวเป็นมาตรฐานที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการข้อมูลสารสนเทศ เนื่องจากบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการปกป้องข้อมูลของลูกค้าจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ โดยบริษัทฯ มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบการรักษาความปลอดภัยและควบคุมความเสี่ยง</p>



ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยง
	<p>ของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) และความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) และเตรียมพร้อมรับการขยายธุรกิจเข้าสู่การเป็น Digital Insurance Company ให้ทันกับวิวัฒนาการของความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในการทำธุรกิจ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจและบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง</p>
<p>9. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่ง หรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริง เบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก</p>	<p>บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านมหันตภัย โดยการกำหนดนโยบายการติดตามการกระจุกตัวของภัยที่รับประกันภัย เพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงภัยจากธรรมชาติ ซึ่งมีการติดตาม วิเคราะห์ เหตุการณ์มหันตภัยที่อาจเกิดขึ้นได้ในแต่ละช่วงเวลา โดยเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือควบคุมภายในฯ กิจกรรมรับประกันภัยและประกันภัยต่อของบริษัทฯ และมีการวางแผนการถ่ายโอนความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ โดยการซื้อประกันภัยต่อแบบ Excess-of-Loss (XOL) อย่างเพียงพอ ซึ่งประเมินโดยใช้ตัวแบบความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ (Natural Catastrophe Model) ร่วมกับจำนวนหน่วยเสี่ยงภัย (Exposure) ตามกรมธรรม์ พื้นที่เสี่ยงภัยธรรมชาติ และทุนประกันภัยที่บริษัทฯ รับไว้ โดยเป็นส่วนหนึ่งในกรอบการบริหารประกันภัยต่อของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำการศึกษาภาวะวิกฤต (Stress Test) เป็นประจำทุกปี โดยมีเหตุการณ์น้ำท่วมเทียบเท่าปี 2554 เป็นหนึ่งในฉากทัศน์ (Scenario) ของการทดสอบ และจากการทดสอบที่ผ่านมา บริษัทฯ สามารถรองรับเหตุการณ์น้ำท่วมเทียบเท่าปี 2554 ได้ โดยอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่า 200% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ คปภ. ที่ 140% บริษัทฯ จะนำผลการทดสอบไปใช้ประกอบการทบทวนกรอบและกลยุทธ์ประกันภัยต่อ รวมถึงการกำหนดการสะสมภัย เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ สามารถรองรับความเสี่ยงดังกล่าวได้ โดยไม่ส่งผลกระทบต่อเงินสำรอง และฐานะทางการเงินของบริษัทฯ</p>
<p>10. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่ เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้น หรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการ ทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัย</p>	<p>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารมีการติดตามความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ทั่วโลก (Global Emerging Risk) อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจซึ่งเกิดขึ้นจากหลากหลายด้าน ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ปัจจัยเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงทางสังคม (Societal Change) เช่น การเคลื่อนไหวทางสังคม (Social Movement) การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค (Change in Customers' behavior) วิธีชีวิตรูปแบบใหม่ (New Normal) - ปัจจัยเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี (Technological Change) เช่น การเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล (Digital Disruption) โมเดลทางธุรกิจรูปแบบใหม่ (New Business Model) ภัยคุกคามทางไซเบอร์รูปแบบใหม่ (Cyber Risk)



ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยง
<p>แวดล้อม เช่น สังคม เทคโนโลยี การเมืองและเศรษฐกิจ โรคระบาด กฎหมาย สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ปัจจัยเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองและเศรษฐกิจ (Economic and Political Change) เช่น ความเสี่ยงด้านรัฐศาสตร์ว่าด้วยความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ (Geopolitical Risk) ความไม่สงบทางการเมือง (Extreme Political Unrest) - ปัจจัยเสี่ยงด้านโรคอุบัติใหม่ (Pandemic) - ปัจจัยเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงทางสิ่งแวดล้อม เช่น มลพิษรูปแบบใหม่ (Emerging Pollution) การดำเนินคดีจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ (Climate Change Litigation) การสูญเสียความหลากหลายทางชีวภาพ (Biodiversity Loss) เป็นต้น <p>บริษัทฯ มีการประเมินสถานการณ์และทบทวนกลยุทธ์ มาตรการ แนวทางป้องกันและแก้ไขผลกระทบจากปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ล่วงหน้าและตอบสนองอย่างรวดเร็ว และเป็นระบบ ดังเช่นในปี 2563 มีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID-19 ทั่วโลก บริษัทฯ ได้มีการติดตามแนวทางและให้ความร่วมมือตามที่กฎหมายและภาครัฐประกาศอย่างเคร่งครัด พร้อมดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยง ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> ● จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยเตรียมความพร้อมของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับพนักงานในการปฏิบัติงานในลักษณะการทำงานที่บ้าน (Work From Home) เพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อการทำงาน รวมถึงการให้บริการแก่ลูกค้า คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ● วิเคราะห์ผลกระทบทางการเงินรวมถึงเงินกองทุนของบริษัทฯ และกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสม ทันต่อสถานการณ์ เพื่อให้สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากกรรมธรรม์ที่ให้ความคุ้มครองด้านสุขภาพ รวมถึงโรคระบาดต่าง ๆ เพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อฐานะความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ แม้ว่าความเสี่ยงดังกล่าวเป็นความเสี่ยงใหม่ที่ยากต่อการประเมินก็ตาม
<p>11. ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบเชิงลบจากเหตุการณ์ (ทั้งที่เป็นทางการเงินและมิใช่การเงิน) จากธุรกิจในกลุ่มเดียวกัน นอกจากนี้ยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางการเงิน</p>	<p>บริษัทฯ คำนึงถึงความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ จึงจัดให้มีกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งรวมถึงบริษัทร่วม เพื่อจัดการและลดความเสี่ยงที่เกิดต่อกลุ่มธุรกิจในหลากหลายรูปแบบ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการรักษาฐานะทางการเงินให้มั่นคง เพื่อให้ครอบคลุมการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ผลประโยชน์ เงินปันผล และรับมือกับความเสี่ยงที่เกินระดับปกติที่ได้ประเมินไว้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังตระหนักถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น จึงได้นำหลักการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงมาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยได้มีการกำหนด</p>



ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยง
<p>เงินของกลุ่มธุรกิจทั้งหมด หรือ บริษัทภายในกลุ่มธุรกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ของธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ซึ่งเป็นทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจเองหรือเหตุการณ์ภายนอกที่กระทบต่อกลุ่มธุรกิจ</p>	<p>ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านเงินกองทุน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ และได้มีการจัดทำการศึกษาทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อวิเคราะห์เหตุการณ์ และกรณีต่าง ๆ ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลกระทบต่อในเชิงลบต่อผลการดำเนินงาน และเงินกองทุนของบริษัทฯ แล้วนำผลจากการศึกษามาวางแผน และปรับใช้ในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น กลยุทธ์การรับประกัน กลยุทธ์การประกันภัยต่อ และกลยุทธ์การลงทุน เป็นต้น</p>
<p>12. ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่ออกโดยผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่งมากเกินไป หรือจากการให้กู้ยืมเงินแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป หรือจากการถือครอง อสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สิน คำนินงานมากเกินไป หรือจากการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศมากเกินไป หรือจากการเอาประกันภัยต่อกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งหรือในระดับใดระดับหนึ่งมากเกินไป หรือการกระจุกตัวของภัยที่รับประกันภัยในด้านใดด้านหนึ่งมากเกินไป เช่น ที่อยู่อาศัย</p>	<p>ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว ได้แก่ ความเสี่ยงที่เกิดจากการนำเงินไปลงทุน ในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง หรือผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่งมากเกินไป ในสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับการลงทุนทั้งหมด บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว โดยการเลือกลงทุนในบริษัทที่อยู่ในดัชนี SET100 เป็นหลัก และมีการกระจายตัวในการลงทุนในตราสารต่าง ๆ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว สำหรับตราสารหนี้ บริษัทฯ ได้กำหนด Counterparty Limit และ Product Limit ตามเงื่อนไขของสำนักงาน คปภ. ทั้งนี้ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของการรับประกันภัยและการรับประกันภัยต่อ รายละเอียดปรากฏตามหัวข้อ ขอบเขตและแนวทางการบริหารความเสี่ยง (กิจกรรมหลักที่สำคัญ – การรับประกันภัยต่อ)</p>
<p>13. ความเสี่ยงด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liabilities Management Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยกับมูลค่า</p>	<p>บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ด้วยวิธีการคำนวณ Duration ของสินทรัพย์ลงทุนประเภทตราสารหนี้ เพื่อจัดสรรระยะเวลาการลงทุนและเงินลงทุนให้สอดคล้องกับระยะเวลาการชดใช้ภาระผูกพันของบริษัทฯ โดยกำหนดสัดส่วนเงินลงทุนและประเภทของสินทรัพย์ลงทุนให้สอดคล้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองเบี้ยประกันภัย ซึ่งมีการคำนวณและตรวจสอบระดับเงินสำรองด้วยกระบวนการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยทุกไตรมาส</p>



ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยง
ปัจจุบันของกระแสเงินสดของหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	
<p>14. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Regulatory Risk)</p> <p>หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ</p>	<p>ปัจจัยความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Regulatory Risk) อันเนื่องมาจากกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานดูแล ทั้งนี้กฎระเบียบข้อบังคับแม้จะมีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย แต่ในขณะเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ</p> <p>บริษัทฯ จึงกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยจัดให้มีการติดตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และจัดทำแนวทางการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงนำมาปรับปรุงระบบงานพัฒนา และสื่อสารให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ยังมีการติดตามผลการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย</p>
<p>15. ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering & Combating the Financing of Terrorism (AML/CFT) Risk)</p> <p>หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมกับบริษัทฯ ใช้บริษัทฯ เป็นแหล่งฟอกเงินและช่องทางการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p>	<p>บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการกำหนดนโยบายภายในบริษัทฯ แนวทางการปฏิบัติงาน ซึ่งมีกระบวนการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) เพื่อประเมินความเสี่ยง โดยการพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางให้บริการ รวมทั้งมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าว</p>
<p>16. ความเสี่ยงด้านการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน (Collective Action Coalition Against Corruption (CAC) Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ สัญญามอบให้ ให้ค้ำประกัน</p>	<p>บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยการกำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อวางกรอบแนวทางปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในบริษัทฯ ให้ยึดถือและปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัทฯ ไม่ยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบภายใต้กฎหมายไทย ทั้งนี้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตพิจารณาแล้วมีมติให้การรับรองบริษัทฯ เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการ</p>



ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยง
<p>เรียกร้อย หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมเพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่</p>	<p>ต่อต้านทุจริตเรียกร้อย โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีแนวปฏิบัติและนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน</p>
<p>17. ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และบรรษัทภิบาล (Governance) ซึ่งเป็นความท้าทายที่องค์กรจะต้องหาวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อสร้างโอกาส และลดความเสี่ยงซึ่งมีผลต่อความสามารถในการสร้างผลกำไร การแข่งขัน ภาพลักษณ์ ชื่อเสียง และความอยู่รอดขององค์กร</p>	<p>บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับประเด็นนี้ โดยบูรณาการการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืน ทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคม บรรษัทภิบาล เข้าไปตั้งแต่การกำหนดพันธกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงวิเคราะห์ความเสี่ยงและประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Sustainability Risk and Materiality Analysis) มาประกอบการจัดการความเสี่ยงในระดับต่าง ๆ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ ทั้งการพิจารณาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีต่อการออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือบริการ เช่น การจัดทำ E-Policy การให้บริการสินไหมด้วยโครงการ EV SURVEYOR ช่วยเหลือสังคมแบบไร้มลพิษ การคิดค้นนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อรองรับพฤติกรรมของผู้บริโภคได้ การมีมาตรการกำกับดูแลภายในองค์กร และการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล เช่น เมื่อเกิดเหตุขึ้น จ่ายค่าสินไหมทดแทนอย่างถูกต้องรวดเร็ว และเป็นธรรม อีกทั้ง ยังมีความรับผิดชอบต่อสังคมที่ครอบคลุมทุกมิติ ทั้งด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม</p>



8. ความสัมพันธ์ระหว่างการกำหนดเบี้ยประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย และการลงทุน

บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งคณะทำงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และจัดให้มีคู่มือการควบคุมภายในและแนวทางการปฏิบัติงานกิจกรรมการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และมีมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย รวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไปในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้แน่ใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น เพียงพอ เหมาะสม สามารถแข่งขันได้ และเมื่อมีการนำไปใช้แล้ว มีการติดตามวิเคราะห์ การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง เพื่อพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการจัดเงินสำรองของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า เงินสำรองที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต

นอกจากนี้ การออกกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิด จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะทำงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะร่วมกันสอบทานความเหมาะสมของวงคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อประเมินความเสี่ยงต่างๆ อย่างรอบด้านและหาวิธีการจัดการที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินการให้ผลิตภัณฑ์สามารถพัฒนาและให้ยอดขายเป็นไปตามเป้าหมาย

บริษัทฯ มีกระบวนการในการพิจารณารับประกันภัย โดยจะพิจารณาถึงระดับความเสี่ยงภัยที่รับโอนว่าอยู่ในระดับที่บริษัทฯ รับความเสี่ยงได้หรือไม่ ซึ่งจะมีการรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเอาประกันภัย การประเมินความเสี่ยง การคำนวณเบี้ยประกันภัยตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด และการตัดสินใจรับหรือปฏิเสธการรับประกันภัย มีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวในถิ่นที่อยู่อาศัย สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าจะสามารถรับไว้ได้เอง บริษัทฯ จัดให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปีและวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่งการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อของบริษัทฯ จะพิจารณาจากความมั่นคงทางการเงินเป็นอันดับแรก นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการรับประกันภัยต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านของผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และความสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ

สำหรับการลงทุนของบริษัทฯ รายได้หลักของธุรกิจประกันวินาศภัยอีกส่วนหนึ่งนอกเหนือจากรายได้จากการรับประกันภัย คือ รายได้จากการลงทุน ดังนั้นการนำเบี้ยประกันภัยรับไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนจากการลงทุนจึงเป็นสิ่งสำคัญของการประกอบธุรกิจ ซึ่งต้องอาศัยความเชี่ยวชาญและรอบคอบ การลงทุนของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556

บริษัทฯ มีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการลงทุนกำหนดนโยบายการลงทุนโดยพิจารณาจากสถานะทางการเงิน สภาพคล่อง ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ลักษณะการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อ

กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปี 2566 ของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



ผู้เอาประกันภัยและความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่ยอมรับได้ เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง รวมทั้งกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมของบริษัทฯ

9. กระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Process)

ในการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากระบวนการบริหารความเสี่ยงสามารถรองรับการขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงในอนาคต บริษัทฯ พิจารณาในเรื่องของเงินกองทุนที่จำเป็นในการดำเนินธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯ โดยพิจารณาถึงเงินกองทุน ทางเศรษฐศาสตร์ของบริษัทฯ เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย และเงินกองทุนของบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาคุณภาพและความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. ระบุความเสี่ยงสำคัญที่เกี่ยวข้องและความเสี่ยงที่คาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต พร้อมแหล่งที่มาของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ทั้งด้านการเงินและมิใช่การเงิน และจัดทำทะเบียนความเสี่ยง โดยบริษัทฯ ดำเนินถึงทิศทางการขยายงานและแผนรองรับการขยายงานแผนธุรกิจ และทบทวนความเสี่ยงของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของเหตุการณ์ความเสี่ยง
2. ประเมินความเสี่ยงและกำหนดวิธีที่ใช้ในการประเมินและการจัดลำดับความสำคัญความเสี่ยง
3. ตอบสนองต่อความเสี่ยงที่สอดคล้องกับช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance)
4. ควบคุมและติดตามความเสี่ยงของกระบวนการประเมินผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และรายงานประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารรับทราบอย่างสม่ำเสมอ
5. รายงานข้อมูลการบริหารความเสี่ยงและสถานะความเสี่ยง ตามประเภทความเสี่ยง โดยคำนึงถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ใช้ทะเบียนความเสี่ยงในการให้ข้อมูล วิเคราะห์ความเสี่ยง เพื่อนำไปสู่การวางแผนการบริหารจัดการความเสี่ยง และใช้เป็นแหล่งข้อมูลในการพิจารณากลยุทธ์หรือแผนการดำเนินงาน รวมไปถึงการรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

การระบุความเสี่ยงเป็นพื้นฐานสำคัญขั้นต้นของการบริหารความเสี่ยง เป็นกระบวนการในการระบุว่า จะมีความเสี่ยงใดเกิดขึ้น โดยบริษัทฯ พิจารณาเหตุการณ์หรือความเสี่ยงหลักจากทั้งปัจจัยภายใน ได้แก่ สถานะทางการเงิน สภาพคล่อง เงินทุนสำรองของบริษัท กลยุทธ์หรือแผนการดำเนินธุรกิจในอนาคต การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ



ในปัจจุบันและอนาคต พอร์ตการลงทุน การจ่ายค่าสินไหมหรือปรับปรุงค่าสินไหม การเอาประกันภัยต่อ ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากตัวแทนและนายหน้า วิธีการคำนวณหรือโมเดลที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง มูลค่าการลงทุน กำหนดราคาผลิตภัณฑ์ (Pricing) กระบวนการรับประกันภัย (Underwriting) เป็นต้น และปัจจัยภายนอก ได้แก่ สถานะเศรษฐกิจในประเทศและเศรษฐกิจโลก สถานการณ์ตลาดทุน อัตราดอกเบี้ย เครดิต อัตราเงินเฟ้อเงินฝืด กฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทในปัจจุบันและในอนาคต สถานการณ์ในกลุ่มอุตสาหกรรม สถานการณ์การแข่งขันในกลุ่มอุตสาหกรรม สภาพสิ่งแวดล้อม มหันตภัยธรรมชาติ เหตุการณ์ไม่สงบทางการเมือง ทางสังคม การก่อการร้าย เป็นต้น ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้วจะมีผลกระทบต่อ กลยุทธ์ การบรรลุวัตถุประสงค์ และภาพความเสี่ยงรวมของบริษัทฯ นอกเหนือจากการระบุความเสี่ยงแล้ว บริษัทฯ ระบุสาเหตุและเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่เป็นเหตุเกี่ยวข้องกับความเสี่ยง เพื่อให้ทราบที่มาของความเสี่ยงและหาวิธีการเพื่อจัดการสาเหตุเหล่านี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงองค์กรเกิดประสิทธิผล

การระบุความเสี่ยงจะทำในทุกระดับการบริหารงาน บริษัทฯ ระบุความเสี่ยงโดยผู้บริหารระดับสูง โดยจะพิจารณาถึงความครอบคลุมของความเสี่ยงทุกด้านที่ส่งผลกระทบต่อยุทธศาสตร์ และการดำเนินงานของบริษัทฯ และการระบุความเสี่ยงในระดับฝ่ายและหน่วยงานย่อย จะเป็นความรับผิดชอบตามสายการทำงาน ตามระดับความสำคัญของการทำงานเพื่อให้เห็นภาพของความเสี่ยงในแต่ละระดับของการบริหารจัดการ

การระบุความเสี่ยงในแต่ละระดับการบริหารงานจะช่วยให้บุคลากรในแต่ละระดับสามารถเข้าใจถึงความเสี่ยง และสาเหตุที่มา ตลอดจนผลกระทบของความเสี่ยงที่ตนเกี่ยวข้อง และรับผิดชอบในการบริหารจัดการ และมีข้อมูลเพียงพอเพื่อใช้เป็นพื้นฐานสำหรับการประเมินความเสี่ยงและการตอบสนองความเสี่ยง

ความเสี่ยงหลักที่สำคัญ

บริษัทฯ ได้มีการทบทวนแหล่งที่มาของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ทั้งในด้านการเงินและมีใช้ทางการเงิน โดยพิจารณากิจกรรมและกระบวนการดำเนินงานหลัก ได้แก่ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัย การเสนอขายและการเก็บเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การประเมินเงินสำรองรับประกันภัย การบริหารจัดการ ค่าสินไหมทดแทน การรับประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การใช้บริการจากบุคคลภายนอก และการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง รวมถึงครอบคลุมประเภทความเสี่ยงสำคัญที่มีอยู่ในกิจกรรมและกระบวนการดำเนินงาน อีกทั้งสอดคล้องกับแผนธุรกิจ 3 ปีของบริษัทฯ โดยสามารถสรุปความเสี่ยงหลักที่สำคัญ 10 อันดับแรก ของบริษัทฯ ได้ดังนี้

ความเสี่ยงหลักที่สำคัญ 10 อันดับแรก (TOP 10 Risk) ประจำปี 2566

ลำดับ	ประเภทความเสี่ยง	กิจกรรม	ความเสี่ยง	Risk No.
1	ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)	การพิจารณารับประกันภัย / การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน	ผลการดำเนินงานการรับประกันภัยรถยนต์ต่ำกว่าเป้าหมายที่กำหนดเอาไว้	S2
2	ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)	การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ประกันภัย และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย / การเสนอขาย และการเก็บเบี้ยประกันภัย / การพิจารณารับประกันภัย	ผลการดำเนินงานของตัวแทนและนายหน้าต่ำกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้	S5
3	ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)	การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ประกันภัย และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย / การเสนอขาย และการเก็บเบี้ยประกันภัย / การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน	Loss Ratio สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้	I4
4	ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)	การพิจารณารับประกันภัย และการประกันภัยต่อ	ผู้รับประกันภัยต่อถูกลดระดับความน่าเชื่อถือ CAR Ratio ลดลง ล้มละลาย หรือผิดนัดชำระหนี้	C1
5	ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)	การเสนอขาย และการเก็บเบี้ยประกันภัย	คู่ค้าไม่ชำระค่าเบี้ยประกันภัยตามกำหนดเวลา	C3
6	ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)	ทุกกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับ IT4	ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk)	IT4
7	ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Regulatory Risk)	ทุกกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับ R1	บริษัทฯ อาจไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลได้ ถูกต้อง และครบถ้วน ทั้งในปัจจุบันและอนาคต	R1

ลำดับ	ประเภทความเสี่ยง	กิจกรรม	ความเสี่ยง	Risk No.
8	ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)	ทุกกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับ CAT1	ความเสี่ยงด้านมหันตภัย	CAT1
9	ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)	ทุกกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับ E1	การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางสังคม (Societal change) เช่น Social Movement, Change in Customers' behavior, New Normal	E1
10	ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)	ทุกกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับ E2	การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเทคโนโลยี (Technological Change) เช่น Digital Disruptions, New Business Model, Autonomous Vehicles, Expansion of Digital and Cyber Risks	E2

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

การประเมินเป็นกระบวนการที่ประกอบด้วย การกำหนดเกณฑ์มาตรฐาน การวิเคราะห์ การประเมิน และการจัดลำดับความเสี่ยง ดังนี้

- 2.1 การกำหนดเกณฑ์การประเมินมาตรฐาน เป็นการกำหนดเกณฑ์ที่จะใช้ในการประเมินความเสี่ยง ได้แก่ ระดับ โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) ระดับของผลกระทบ (Impact) ซึ่งบริษัทฯ มีเกณฑ์ให้คะแนนโอกาสที่จะเกิดและผลกระทบ ดังตารางด้านล่าง

ตารางแสดงระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood)

โอกาสที่จะเกิด (Likelihood)		
ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย
5	มีโอกาสเกิดขึ้นสูงมาก	มีโอกาสที่จะเกิดขึ้น 1 ครั้ง หรือมากกว่า 1 ครั้ง ต่อ เดือน
4	มีโอกาสเกิดขึ้นสูง	มีโอกาสที่จะเกิดไม่ทุกเดือน แต่อย่างน้อย 1 ครั้ง ต่อ 6 เดือน
3	มีโอกาสเกิดขึ้นปานกลาง	มีโอกาสที่จะเกิดขึ้น 1 ครั้ง ต่อ ปี
2	มีโอกาสเกิดขึ้นน้อย	มีโอกาสที่จะเกิดขึ้น 1 ครั้ง ต่อ 2-3 ปี
1	มีโอกาสเกิดขึ้นน้อยมาก	มีโอกาสที่จะเกิดขึ้น 1 ครั้ง ต่อ 4 ปี

ตารางแสดงระดับผลกระทบ (Impact) ต่อเงินกองทุนของบริษัทฯ

ผลกระทบ (Impact) ต่อเงินกองทุนของบริษัทฯ		
ระดับ	ผลกระทบ	คำอธิบาย
5	สูงมาก	ผลกระทบต่อ CAR > 40%
4	สูง	30% < ผลกระทบต่อ CAR ≤ 40%
3	ปานกลาง	20% < ผลกระทบต่อ CAR ≤ 30%
2	น้อย	10% < ผลกระทบต่อ CAR ≤ 20%
1	น้อยมาก	0% < ผลกระทบต่อ CAR ≤ 10%

ตารางแสดงระดับผลกระทบ (Impact) ต่อเป้าหมายด้านการเงิน

ผลกระทบ (Impact) ต่อเป้าหมายด้านการเงิน		
ระดับ	ผลกระทบ	คำอธิบาย
5	สูงมาก	มูลค่าความเสียหายเทียบกับเป้าหมายด้านการเงิน > 20%
4	สูง	15% < มูลค่าความเสียหายเทียบกับเป้าหมายด้านการเงิน ≤ 20%
3	ปานกลาง	10% < มูลค่าความเสียหายเทียบกับเป้าหมายด้านการเงิน ≤ 15%
2	น้อย	5% < มูลค่าความเสียหายเทียบกับเป้าหมายด้านการเงิน ≤ 10%
1	น้อยมาก	0% < มูลค่าความเสียหายเทียบกับเป้าหมายด้านการเงิน ≤ 5%

ตารางแสดงระดับผลกระทบ (Impact) ต่อชื่อเสียงขององค์กร

ผลกระทบ (Impact) ต่อชื่อเสียงขององค์กร		
ระดับ	ผลกระทบ	คำอธิบาย
5	สูงมาก	มีการพาดหัวข่าวทั้งจากสื่อภายในประเทศและต่างประเทศ (มากกว่า 5 วันขึ้นไป)
4	สูง	มีการเผยแพร่ข่าวจากสื่อภายในประเทศมากกว่า 3 สำนักข่าว (มากกว่า 5 วันขึ้นไป)
3	ปานกลาง	มีการเผยแพร่ข่าวจากสื่อภายในประเทศมากกว่า 3 สำนักข่าว (ประมาณ 2-5 วัน)
2	น้อย	เริ่มมีการเผยแพร่ข่าวจากสื่อภายในประเทศ (ไม่เกิน 1 วัน)
1	น้อยมาก	เป็นข่าวในอุตสาหกรรม

ตารางแสดงระดับผลกระทบ (Impact) ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย

ผลกระทบ (Impact) ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย		
ระดับ	ผลกระทบ	คำอธิบาย
5	สูงมาก	ไม่สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบ/กฎหมาย นโยบาย ทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทฯ ถูกเพิกถอนหรือระงับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจ
4	สูง	ไม่สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบ/กฎหมาย นโยบาย ทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ ผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ หรืออาจก่อให้เกิดการฟ้องร้องดำเนินคดี ถูกปรับจากทางการ
3	ปานกลาง	ไม่สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบ/กฎหมาย นโยบาย ทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ ซึ่งต้องใช้เวลาในการแก้ไข ไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ อย่างมีสาระสำคัญ
2	น้อย	ไม่สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบ/กฎหมาย นโยบาย ทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ ซึ่งสามารถแก้ไขได้ภายในเวลาอันรวดเร็ว
1	น้อยมาก	สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อกำหนดภายนอกอย่างครบถ้วน แต่ไม่สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อกำหนด ภายในบริษัทฯ อย่างครบถ้วน

ทั้งนี้ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงของความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล (Fraud Risk) ให้ใช้เกณฑ์การประเมินตามนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk Management) และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล ประจำปี 2565 ตามลำดับ

- 2.2 การประเมินโอกาสที่จะเกิดและผลกระทบของความเสี่ยง เป็นการนำความเสี่ยงที่ระบุไว้มาประเมินโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงต่าง ๆ และประเมินผลกระทบหรือมูลค่าความเสียหายจากความเสี่ยง โดยพิจารณาโอกาสที่จะเกิดและผลกระทบตามเกณฑ์ที่กำหนด
- 2.3 การวิเคราะห์ความเสี่ยง เพื่อพิจารณาโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงและผลกระทบ แล้วนำผลที่ได้มาพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างโอกาสที่จะเกิดและผลกระทบของความเสี่ยงว่ามีความเสี่ยงอยู่ในระดับใด



2.4 การจัดลำดับความเสี่ยง เมื่อได้ค่าระดับความเสี่ยงแล้ว จะนำมาจัดลำดับผลกระทบของความเสี่ยงที่มีผลต่อบริษัทฯ เพื่อพิจารณากำหนดกิจกรรมการควบคุมในแต่ละความเสี่ยงที่สำคัญให้เหมาะสม โดยพิจารณาจากระดับของความเสี่ยงที่เกิดจากความสัมพันธ์ระหว่างโอกาสที่จะเกิดและผลกระทบที่ประเมินได้ตามแผนผังประเมินความเสี่ยงโดยจัดเรียงตามลำดับจากระดับสูงมาก สูง ปานกลาง ต่ำ และเลือกความเสี่ยงที่มีระดับสูงและสูงมาก มาจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนต่อไป

บริษัทฯ ประเมินความเสี่ยงที่ระบุไว้ และจัดอันดับความสำคัญในการบริหารว่าความเสี่ยงใดควรได้รับการบริหารจัดการ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงภายใต้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัด การประเมินความเสี่ยงจะประเมินจาก 2 ปัจจัย คือ โอกาสที่จะเกิดและผลกระทบ โดยแบ่งระดับความเสี่ยงเป็น 5 ระดับ ดังแผนผังประเมินความเสี่ยงด้านล่าง

แผนผังประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment Matrix)

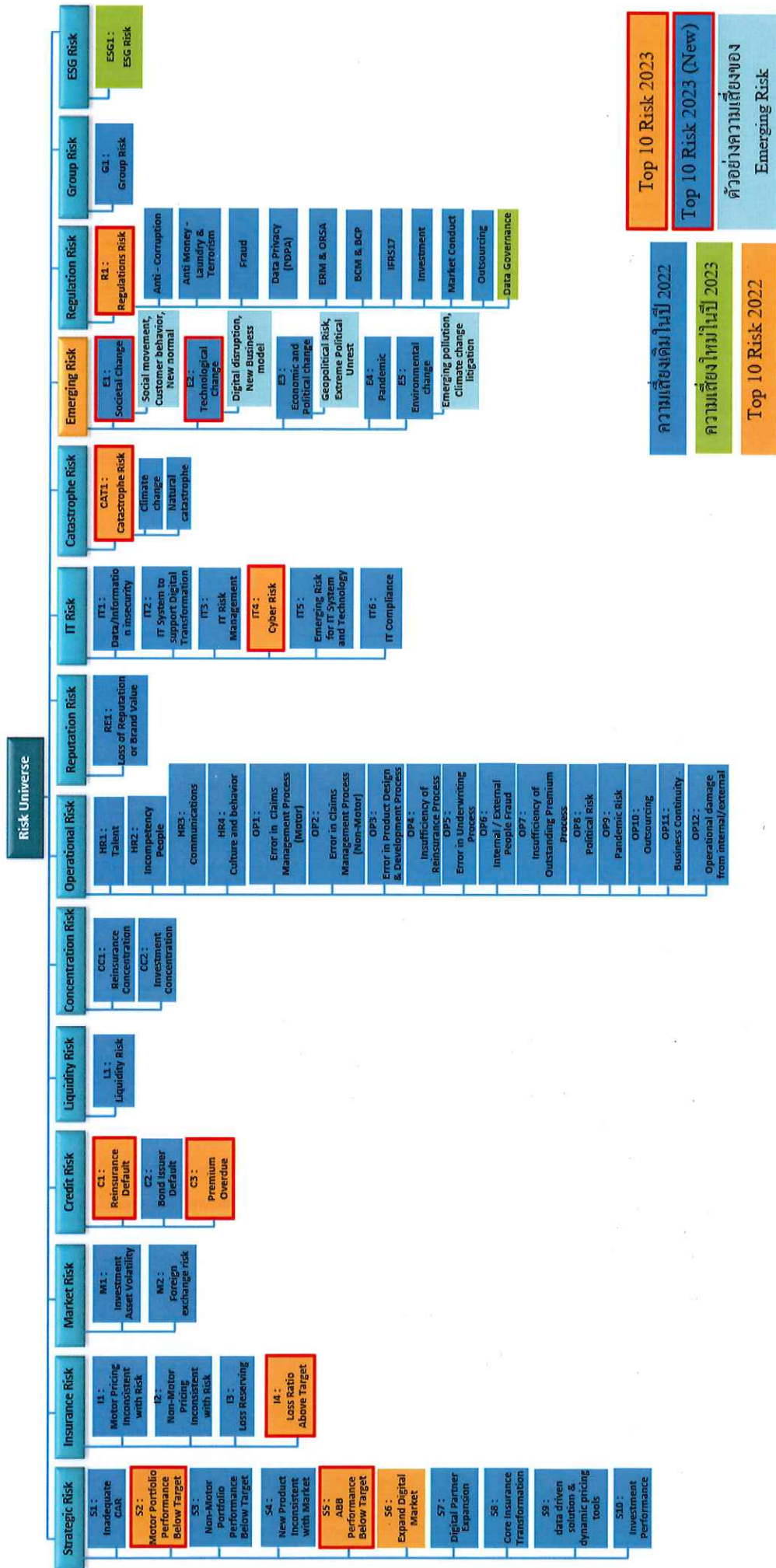
ผลกระทบ (Impact)	โอกาสที่จะเกิด (Likelihood)				
	น้อยมาก (1)	น้อย (2)	ปานกลาง (3)	สูง (4)	สูงมาก (5)
สูงมาก (Very High) (5)	M = 5	H=10	H=15	VH = 20	VH = 25
สูง (High) (4)	M = 4	M=8	H=12	VH=16	VH = 20
ปานกลาง (Medium) (3)	L = 3	M=6	M=9	H=12	H=15
น้อย (Low) (2)	L = 2	M = 4	M=6	M=8	H=10
น้อยมาก (Very Low) (1)	L = 1	L = 2	L = 3	M = 4	M=5



ตารางการจัดการความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยงโดยรวม		ระดับคะแนน	ความหมาย
สูงมาก	แดง	16-25	ระดับความเสี่ยงที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ทันที
สูง	ส้ม	10-15	ระดับความเสี่ยงที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องมีการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป
ปานกลาง	เหลือง	4-9	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ แต่ต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับไม่ได้
ต่ำ	เขียว	1-3	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องมีการควบคุมความเสี่ยง ไม่ต้องมีการจัดการเพิ่มเติม
ระดับความเสี่ยง = โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง x ผลกระทบ			

ในการประเมินความเสี่ยงจะมีการกำหนดแผนผังความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ทั้งหมด (Risk Universe) ที่ได้จากการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงจากโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดขึ้น



กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปี 2566 ของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

แผนผังประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี 2565 (ENDING)					
ผลกระทบ (Impact)	โอกาสที่จะเกิด (Likelihood)				
	น้อยมาก (1)	น้อย (2)	ปานกลาง (3)	สูง (4)	สูงมาก (5)
สูงมาก (5)	CAT1 IT4 (5)	E1 IT4 R1 (10)	(15)	(20)	(25)
สูง (4)	(4)	S2 (8)	(12)	(16)	(20)
ปานกลาง (3)	OP1 C1 S5 (3)	C1 C3 S5 I4 (6)	S6 (9)	(12)	(15)
น้อย (2)	OP4 CC1 (2)	S2 (4)	(6)	(8)	(10)
น้อยมาก (1)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

สรุปการประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี 2565 (ปลายปี)

จากผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง ปี 2565 จำนวน 5 แผนงาน ประกอบกับปัจจัยความเสี่ยงทั้งปัจจัยภายในและภายนอก เมื่อนำมาประเมินความเสี่ยงคงเหลือ (Residual Risk) พบว่าความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ ทั้งหมด 13 ความเสี่ยง มีผลการประเมิน ดังนี้

- มีระดับความเสี่ยงคงที่ 9 ความเสี่ยง โดยความเสี่ยงเหล่านี้แม้ว่าจะเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ บริหารจัดการได้ดี แต่เป็นความเสี่ยงที่มีสาเหตุมาจากปัจจัยภายนอก และเมื่อเกิดขึ้นจะมีผลกระทบในระดับสูง ได้แก่ S6, C3, I4, CC1, OP1, OP4, CAT1, E1 และ R1
- มีระดับความเสี่ยงลดลง 4 ความเสี่ยง โดยจากการบริหารจัดการความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา ความเสี่ยงที่มีโอกาสลดลง 1 ระดับ ได้แก่ S5 (ABB performance below target), C1 (Reinsurance default), IT4 (Cyber Risk) และความเสี่ยงที่มีผลกระทบลดลง 2 ระดับ ได้แก่ S2 (Motor portfolio performance below target)



แผนผังประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี 2566 (BEGINNING)					
ผลกระทบ (Impact)	โอกาสที่จะเกิด (Likelihood)				
	น้อยมาก (1)	น้อย (2)	ปานกลาง (3)	สูง (4)	สูงมาก (5)
สูงมาก (5)	CAT1 (5)	IT4, E1, R1, E2 (10)	(15)	(20)	(25)
สูง (4)	(4)	(8)	(12)	(16)	(20)
ปานกลาง (3)	C1 (3)	S2, C3, S5, I4 (6)	(9)	(12)	(15)
น้อย (2)	(2)	(4)	(6)	(8)	(10)
น้อยมาก (1)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

3. การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)

เมื่อบริษัทฯ ได้ประเมินความเสี่ยงระดับองค์กรแล้ว ผู้บริหารได้เลือกวิธีการตอบสนองความเสี่ยงโดยพิจารณาทางเลือกในการจัดการความเสี่ยง โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้และต้นทุนที่จะเกิดขึ้นเปรียบเทียบกับผลประโยชน์ที่ได้รับควบคู่กัน เพื่อเลือกวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่ทำให้ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ภายในช่วงของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยทางเลือกในการตอบสนองต่อความเสี่ยง ได้แก่

3.1 การควบคุมความเสี่ยง (Risk Control)

การควบคุมความเสี่ยง มีจุดประสงค์ คือ เพื่อต้องการลดต้นทุนของความเสียหาย โดยการลดความถี่หรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย ซึ่งการลดความถี่หรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงอาจส่งผลให้มูลค่าความเสียหายมีจำนวนลดลงหรืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งสามารถทำได้ด้วยวิธีการต่าง ๆ เช่น

- **การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance)** เป็นวิธีการหลีกเลี่ยงในการทำกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยง เนื่องจากได้ประเมินความเสี่ยงไว้แล้วว่ามีระดับของความเสี่ยงสูงสุด การใช้วิธีหลีกเลี่ยงความเสี่ยงกันั้นอาจเหมาะสมเมื่อได้ทำการประเมินความเสี่ยงแล้วว่าผลประโยชน์ที่บุคคลหรือองค์กรจะได้รับจากการเผชิญความเสี่ยงนี้ไม่คุ้มค่ากับค่าใช้จ่ายหรือผลเสียที่จะเกิดขึ้น
- **การป้องกันความเสียหาย (Loss Prevention)** เป็นการดำเนินการลดความถี่หรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ ซึ่งการป้องกันความเสียหายนี้สามารถทำได้ก่อนที่เหตุการณ์ความเสียหายจะเกิดขึ้น
- **การลดมูลค่าความเสียหาย (Loss Reduction)** เป็นวิธีการลดผลกระทบหรือมูลค่าความเสียหายของเหตุการณ์ที่มีต่อความเสียหายของบุคคลหรือองค์กรให้น้อยลง ซึ่งการลดมูลค่าความเสียหาย



นี้สามารถกระทำได้ทั้งในระหว่างเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสียหายเกิดขึ้น และ/หรือ เมื่อเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสียหายนั้น ได้เกิดขึ้นแล้ว

3.2 การสรรหาเงินมาเพื่อจัดการความเสี่ยง (Risk Financing)

วิธีนี้เป็นการจัดสรรเงินทุนมาเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงเพื่อช่วยบรรเทาความเสี่ยงหรือขจัดความเสี่ยงบางประเภทให้หมดไป โดยมีวิธีการต่าง ๆ เช่น

- **การรับความเสี่ยงไว้เอง (Retention)** เป็นวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง เมื่อประเมินแล้วว่า ความเสี่ยงที่บุคคลหรือองค์กรกำลังประสบอยู่นั้นมีระดับของความเสี่ยงน้อยหรือน้อยมาก การหาวิธีการอื่นมาบริหารความเสี่ยงที่กำลังประสบอยู่นั้นไม่คุ้มค่ากับผลประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นต่อองค์กร ดังนั้น องค์กรควรยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นและในขณะเดียวกันก็มีความจำเป็นที่จะต้องเตรียมทุนของตนเองไว้ล่วงหน้าเพื่อเอาไว้เป็นค่าใช้จ่ายในอนาคตเมื่อมีความเสียหายเกิดขึ้น องค์กรอาจใช้วิธีการรับความเสี่ยงไว้เพียงวิธีเดียวในการบริหารความเสี่ยง หรืออาจใช้วิธีการรับความเสี่ยงไว้ร่วมกับวิธีอื่นในการบริหารความเสี่ยงก็ได้ ส่วนจะรับไว้เองมากหรือน้อยเพียงใดขึ้นอยู่กับสถานะการเงิน และสภาพคล่องขององค์กร
- **การโอนความเสี่ยง (Risk Transfer)** เป็นวิธีโอนความเสี่ยงที่บุคคลหรือองค์กรกำลังประสบอยู่ ไปให้บุคคลอื่น ซึ่งสามารถทำได้หลายวิธี เช่น
 1. **การประกันภัย (Insurance)** เป็นวิธีการบริหารความเสี่ยงด้วยการประกันภัย โดยทำการชำระเบี้ยประกันภัย (insurance premium) ให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อให้ได้มาซึ่งความคุ้มครองที่ต้องการ
 2. **การป้องกันความเสี่ยง (Hedging)** เป็นวิธีการในการบริหารความเสี่ยงโดยการใช้เครื่องมือ ต่าง ๆ เข้ามาช่วยในการบริหารความเสี่ยง เช่น การซื้อตราสารอนุพันธ์เพื่อช่วยป้องกันความเสี่ยงเนื่องจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น
 3. **การโอนความเสี่ยงตามสัญญา (Contractual Risk Transfer)** เป็นวิธีการบริหารความเสี่ยง โดยการโอนความเสี่ยงที่องค์กรกำลังประสบอยู่ไปให้บุคคลอื่น โดยการทำสัญญาตกลงกันกับอีกฝ่ายหนึ่งเมื่อมีเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสียหายขึ้นบุคคลอื่นจะเป็นผู้รับผิดชอบแทน

จากทางเลือกในการตอบสนองความเสี่ยงทั้งหมด บริษัทฯ ได้ใช้ข้อมูลต่าง ๆ เพื่อช่วยในการนำมาพิจารณาทางเลือกในการจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยงเปรียบเทียบกับผลตอบแทนหรือประโยชน์ที่จะได้จากการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ เลือกใช้วิธีการควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์ขององค์กรเป็นไปตามเป้าหมาย และให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

บริษัทฯ เลือกความเสี่ยงที่มีระดับสูงและสูงมาก รวมถึงความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ มาจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI)

และนำเสนอผลการดำเนินงานของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด สามารถสรุปแผนบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปี 2566 ได้ดังนี้

แผนบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปี 2566	
แผนงานที่ 1	แผนบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัยรถยนต์
แผนงานที่ 2	แผนบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
แผนงานที่ 3	แผนบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัยต่อ
แผนงานที่ 4	แผนบริหารความเสี่ยงด้านตัวแทนและนายหน้า

4. การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring)

บริษัทฯ ติดตามผลการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานของดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) อัตราส่วนทางการเงินในระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) เพื่อเป็นเครื่องมือในการเตือนภัยล่วงหน้า และการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment) ซึ่งเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) แต่ละฝ่ายเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงของฝ่ายงานตนเอง โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะรายงานสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงของภาพความเสี่ยงรวม และการเปลี่ยนแปลงของนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์ทางธุรกิจ หรือความเสี่ยงหลักอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของดัชนีชี้วัดความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะร่วมกันกำหนดแผนและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงร่วมกับฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง และต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk Management)

5. การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้จัดทำรายงานข้อมูลการบริหารความเสี่ยงและสถานะความเสี่ยง เพื่อติดตามความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ รายงานต่อผู้บริหาร นำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณากลับกรองและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ยังรายงานผลการทบทวนความเพียงพอของกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและแผนธุรกิจ รวมทั้งนำส่งกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และแผนธุรกิจ 3 ปี ให้กับสำนักงาน คปภ. เป็นประจำทุกปี ภายหลังจากได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

บริษัทฯ มีระบบการรายงานข้อมูลการบริหารความเสี่ยงและสถานะความเสี่ยงตามประเภทของความเสี่ยง โดยจัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการ ดังนี้



รายงาน	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	ความถี่การ รายงาน
สรุปรายงานสถานะความเสี่ยง และสรุปรายงาน การปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยง	กลั่นกรอง	อนุมัติ		อย่างน้อย ไตรมาสละ 1 ครั้ง
สรุปรายงานผลการบริหารความเสี่ยง ทบทวน ความเพียงพอของกรอบและนโยบายบริหาร ความเสี่ยง	กลั่นกรอง	อนุมัติ		อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และ การประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน ของบริษัท	กลั่นกรอง	อนุมัติ		อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
สรุปรายงานผลการตรวจสอบภายในประจำปี			พิจารณา	อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
บันทึกการรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท ที่เกี่ยวกับการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง		อนุมัติ		อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
รายงานเหตุการณ์ที่สำคัญอันอาจส่งผลกระทบต่อ ความมั่นคงทางการเงินของบริษัท อย่างมี นัยสำคัญ	กลั่นกรอง	อนุมัติ		(ถ้ามี)

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงได้มีการสรุปการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของแผนบริหารความเสี่ยง
องค์กร ประจำปี 2565 จำนวน 5 แผนงาน เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงที่อยู่เกินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ที่ผ่าน
การพิจารณาจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแล้ว ดังนี้

สรุปผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง 5 แผนงาน ประจำปี 2565

แผนบริหารความเสี่ยงองค์กร	ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI)	ผลการดำเนินงาน (มกราคม 2565 – ธันวาคม 2565)	ประเมินผลบริหารความเสี่ยง
แผนงานที่ 1 แผนบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัยรถยนต์	1. อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสุทธิ (Net Loss Ratio) เฉลี่ย 1 ปีย้อนหลังของงานรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (MOV)	67.80% (Green < 68%, Red > 70%)	ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
	2. กำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (Real Performance) (ล้านบาท)	872.2 ล้านบาท (Green > 375, Red < 300)	ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
	3. %ของเรื่องที่ถูกสำรวจไปยังลูกค้าภายในเวลามาตรฐานที่กำหนด และไปถึงก่อนประกันภัยคู่กรณีเทียบกับเรื่องเคลมสดที่ออกสำรวจทั้งหมด		
	- เขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล	เขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 86.82%, เขตต่างจังหวัด (อ.เมือง) 86.05% (Green > 85%, Red < 75%)	ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
	- เขตต่างจังหวัด (อ.เมือง)		
4. %ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการทำเคลมผ่านทาง TIP Tele Claim	92.98% (Green > 80%, Red < 70%)	ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้	
แผนงานที่ 2 แผนบริหารความเสี่ยงด้าน Digital	1. %เบี้ยประกันภัยรวบรวมผ่านช่องทาง Digital ตามเป้าหมายที่กำหนด	50% (Green > 80%, Red < 70%)	ความเสี่ยงอยู่ในระดับเร่งปรับปรุง
	2. %Conversion Rate ตามเป้าหมายที่กำหนด	3.94% (Green > 2.08%, Red < 1.39%)	ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
แผนงานที่ 3	1. %Cyber Drill awareness (Phishing Email) *Post Test	5.78% (Green < 5%, Red > 10%)	ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ควรแก้ไข

แผนบริหารความเสี่ยงองค์กร	ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI)	ผลการดำเนินงาน (มกราคม 2565 – ธันวาคม 2565)	ประเมินผลบริหารความเสี่ยง
แผนบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	2. จำนวนครั้งที่เกิดเหตุการณ์ Phishing Mail และทำให้เกิดความเสียหาย นับจากการเปิด Security Incident Report	0 ครั้ง (Green 1ครั้ง/ปี, Red 3ครั้ง/ปี)	ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
แผนงานที่ 4 แผนบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ	1. %Exposure ของบริษัทรับประกันภัยต่อ ที่ Rating A- และ CAR Ratio 200 ขึ้นไป เทียบกับ Exposure รวมทั้งหมดของ Portfolio	97.84% (Green > 95%, Red < 90%)	ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
	2. %ความสามารถในการจัดทำประกันภัยต่อแบบเฉพาะ ให้ทันก่อนเสนอราคา	100.00% (Green > 95%, Red < 85%)	ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
	3. %การจัดสรรประกันภัยต่อที่เป็นไปตามระบบ Auto Allocation	99.64% (Green > 95%, Red < 90%)	ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
	4. %Net Reinsurance Asset Concentration ต่อราย	11.31% (Green < 15%, Red > 23%)	ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
แผนงานที่ 5 แผนบริหารความเสี่ยงด้านตัวแทนและนายหน้า	1. %เบี้ยประกันภัยรับ (Non Motor Exclude COVID) เทียบกับเป้าหมาย	99% (Green > 90%, Red < 70%)	ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
	2. %เบี้ยค้ำชำระ ช่องทางตัวแทนและนายหน้า	8.84% (Green < 12%, Red > 15%)	ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้



แผนบริหาร ความเสี่ยงองค์กร	ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI)	ผลการดำเนินงาน (มกราคม 2565 – ธันวาคม 2565)	ประเมินผลบริหาร ความเสี่ยง
	3. Gross Loss Ratio on Earned Premium		
	- Corporate Broker	58% (Green < 58%, Red > 66%)	ความเสี่ยงอยู่ใน ระดับที่ยอมรับได้
	- MOU Group		
	- Individual Broker		
	- Agent		
	Total		
	4. %กำไรที่ลดลงเนื่องจาก ตัวแทนและนายหน้ากลุ่มสี่ แดง หลังหัก Covid และ Big claim	27.52% (Green < 20%, Red > 30%)	ความเสี่ยงอยู่ใน ระดับที่ควรแก้ไข

10. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ (Capital Requirement)

บริษัทฯ พิจารณาปริมาณเงินกองทุนที่จำเป็นในการดำเนินธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯ โดยเงินกองทุนของบริษัทฯ จะต้องเพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดไว้ รวมถึงมีการพิจารณาคุณภาพและความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ ในส่วนของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) บริษัทฯ กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ไม่ต่ำกว่า 180% ซึ่งเป็นอัตราส่วนขั้นต่ำระดับปกติของระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System : EWS)

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ จะพิจารณาถึงเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายและเงินกองทุนของบริษัทฯ ซึ่งในการกำหนดเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยให้บริษัทฯ สามารถประเมินระดับเงินกองทุนที่เหมาะสม และช่วยในการตัดสินใจว่าความเสี่ยงใดที่สามารถยอมรับได้ หรือความเสี่ยงใดที่ต้องมีการถ่ายโอนความเสี่ยงออกไป

บริษัทฯ พิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินในการตัดสินใจทางธุรกิจ และกำหนดวัตถุประสงค์ในการบริหารความมั่นคงทางการเงินให้เป็นส่วนหนึ่งในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liabilities Management)



11. การประเมินความมั่นคงทางการเงิน และการบริหารเงินกองทุน (Solvency Assessment and Capital Management)

บริษัทฯ มีแนวทางการประเมินความมั่นคงทางการเงินและการบริหารเงินกองทุน ดังนี้

1. กำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายในของบริษัทฯ

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมาย บริษัทฯ ได้กำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) ไม่ต่ำกว่า 180% เพื่อให้บริษัทฯ สามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยได้อย่างรวดเร็วและครบถ้วน รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ได้

2. กระบวนการบริหารเงินกองทุน (Capital Management Process)

บริษัทฯ มีกระบวนการบริหารเงินกองทุน ซึ่งจะพิจารณาระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอและสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งหมดของบริษัทฯ ที่มีนัยสำคัญที่ได้ประเมินไว้ เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงด้านเงินกองทุนได้อย่างเหมาะสม โดยคำนึงถึงโครงสร้างเงินกองทุนและความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ซึ่งเป็นไปตามประกาศ คปภ. ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) และสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯ

3. จัดทำแผนฉุกเฉินเงินกองทุน (Capital Contingency Plan)

เพื่อสนับสนุนการดำเนินการตามแผนธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้สภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารเงินกองทุน โดยแผนฉุกเฉินเงินกองทุนมีองค์ประกอบ ดังต่อไปนี้

3.1 กำหนดเกณฑ์อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (thresholds) ซึ่งเป็นสัญญาณให้บริษัทฯ เริ่มดำเนินการตามมาตรการ เพื่อรักษาเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

3.2 กำหนดมาตรการเพื่อลดระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ เผชิญอยู่ รวมทั้งแนวทางการเพิ่มเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ เมื่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

ในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้นั้น บริษัทฯ มั่นใจว่ามีความเพียงพอสำหรับเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ โดยบริษัทฯ จัดให้มีกลไกการควบคุมความสามารถในการเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วน เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้

เนื่องจากบริษัทฯ อยู่ภายใต้กลุ่มธุรกิจหลักของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (ต่อไปจะเรียกว่า TIPH) ทั้งนี้ TIPH ให้ความสำคัญกับความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทฯ ซึ่งต้องรักษาอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ. และเป็นไปตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กรของบริษัทฯ ทั้งในด้านระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance)



ในด้านการสนับสนุนทางการเงินจากกลุ่มธุรกิจนั้น TIPH มีนโยบายที่จะสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งเงินทุนให้กับบริษัทฯ อย่างเต็มที่ นอกจากนี้ ยังมีความเป็นไปได้น้อย ที่บริษัทฯ จะต้องให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ TIPH หรือบริษัทอื่นๆ ภายในกลุ่ม TIPH เนื่องจาก TIPH ไม่มีนโยบายที่จะใช้บริษัทฯ หรือเงินปันผลของบริษัทฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินสำหรับการลงทุนของ TIPH

12. การวิเคราะห์ความต่อเนื่อง และการทดสอบภาวะวิกฤต (Continuity Analysis and Stress Testing)

บริษัทฯ กำหนดให้มีการวิเคราะห์ความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ที่หลากหลาย ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งครอบคลุมการทดสอบภาวะวิกฤตตามระยะเวลาที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ทั้งความเสี่ยงเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงลักษณะความเสี่ยงในอนาคต โดยบริษัทฯ มีการประมาณการสถานะทางการเงิน เงินกองทุนที่ต้องดำรง และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ

1. การวิเคราะห์สถานการณ์ (Scenario Analysis)

บริษัทฯ คำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ที่สะท้อนถึงเหตุการณ์ในอดีตและที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยนำมาวิเคราะห์ตามสถานะปัจจุบัน ซึ่งอาจจัดทำโดยการกำหนดรูปแบบสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เป็นไปได้ ซึ่งอาจระบุไว้เป็นการเฉพาะเจาะจง หรือกำหนดสถานการณ์แบบสุ่ม โดยมีประเด็นที่สำคัญที่พิจารณา ดังนี้

- 1.1 วิเคราะห์ความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจตามระยะเวลาที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 1.2 ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงลักษณะความเสี่ยงในอนาคต และประมาณการสถานะทางการเงิน เงินกองทุนที่ต้องดำรง และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ
- 1.3 กำหนดสถานการณ์ที่ใช้วิเคราะห์ความต่อเนื่อง ประกอบด้วย
 - 1.3.1 สถานการณ์พื้นฐาน (Base)
 - 1.3.2 สถานการณ์เศรษฐกิจมหภาค (Macroeconomic)
 - 1.3.3 สถานการณ์วิกฤตทางการเงิน (Financial crisis)
 - 1.3.4 สถานการณ์มหันตภัย (Catastrophe)
 - 1.3.5 ภาวะวิกฤติแบบย้อนกลับ (Reverse Stress Test)



1.3.6 สถานการณ์ที่บริษัทฯ กำหนดขึ้นเอง (Self-Select)

2. การจัดทำแผนการดำเนินการ (Management Action)

การจัดทำแผนการดำเนินการ (Management Action) ที่เป็นผลมาจากการวิเคราะห์ความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บริษัทฯ มีความสามารถทางการเงิน ทั้งในเรื่องเงินกองทุนและสภาพคล่อง และจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินธุรกิจประจำวันได้อย่างต่อเนื่องและเป็นไปตามปกติได้

3. การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test)

การดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤติ เพื่อวัดผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงที่ไม่พึงประสงค์ของปัจจัยใดปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัยรวมกัน ที่ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทฯ

4. ผลการทดสอบภาวะวิกฤติต่ำกว่าเงินกองทุนภายในบริษัท (Internal CAR)

กรณีผลการทดสอบภาวะวิกฤติของเงินกองทุนของบริษัทฯ ต่ำกว่าเกณฑ์ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของเงินกองทุนภายในบริษัท (Internal CAR) บริษัทฯ มีแผนดำเนินการ ดังนี้

- 4.1 ประเมินแผนการดำเนินการ รวมถึงผลกระทบทางการเงินเพื่อให้มั่นใจว่าแผนการที่นำเสนอมีความเหมาะสมและเป็นไปได้
- 4.2 ระบุระยะเวลาในการดำเนินการ และกำหนดผู้รับผิดชอบที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน
- 4.3 พิจารณาเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย และแหล่งที่มาของเงินทุน
- 4.4 สื่อสารและติดตามการดำเนินการ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ

13. ความเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุน (Linkage between Risk, Strategy and Capital)

บริษัทฯ ทำการวิเคราะห์และประเมินความสามารถในการดำเนินธุรกิจตามแผนกลยุทธ์ที่เชื่อมโยงกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนของบริษัทฯ ทั้งภายใต้สถานการณ์ปกติและไม่พึงประสงค์ และพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงิน เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) กำหนดเป็นเป้าหมายสถานะเงินกองทุนให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯ

14. กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่เชื่อมโยงกับกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง และแผนธุรกิจของบริษัท

บริษัทฯ คำนึงถึงความเสี่ยงจากแผนธุรกิจ ซึ่งได้ระบุที่มาของความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดจากแผนธุรกิจ 3 ปี (2566-2568) ของบริษัทฯ จึงได้กำหนดแผนงาน เพื่อรองรับเป้าหมายด้านการจัดการองค์กร โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ ได้ช่วยดำเนินการให้ผู้บริหารระดับสูงมีส่วนร่วมในการระบุความเสี่ยงหรือเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อบริษัทฯ โดยจะพิจารณาให้ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้านที่อาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของบริษัทฯ แล้วนำความเสี่ยงที่ระบุขึ้นมาประเมินและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบและนโยบายที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนด เพื่อให้บริษัทฯ บรรลุวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอแผนบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติในการนำไปปฏิบัติใช้

ปี 2566 บริษัทฯ มีแผนกลยุทธ์องค์กรในการมุ่งสู่การเป็น Next Generation Insurer (Moving Towards Next Generation Insurer) หรือผู้นำประกันภัยยุคใหม่ ด้วยแผนกลยุทธ์ “Next Level of Value Creator” คือการเป็นผู้นำสร้างคุณค่าตลอด Insurance Value Chain ตอบโจทย์ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างครบวงจร ทั้งลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น สิ่งแวดล้อม ชุมชน สังคม ด้วยการใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่และการพัฒนานวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง มาสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน ซึ่งแผนกลยุทธ์ฯ ดังกล่าวประกอบไปด้วย 3 Strategic Pillars ดังนี้

1) การสร้างคุณค่าให้กับลูกค้าด้วยการสร้างประสบการณ์ใหม่ตลอด Journey ของลูกค้า (Customer : Transform the Journey)

บริษัทฯ มุ่งเน้นการสร้างคุณค่าให้กับลูกค้า เพื่อให้เกิดลูกค้าประเภท “Lifetime Customer” หรือลูกค้าที่คงอยู่กับบริษัทฯ ตลอดชีวิต มีความภักดี และบอกต่อถึงคุณค่าและประสบการณ์ที่ได้รับแก่คนรอบข้าง ด้วยการสร้างประสบการณ์การเข้าถึงประกันภัยและบริการได้ทุกช่องทางได้อย่างตรงใจ ตรงเวลา และเหมาะกับลูกค้าเฉพาะราย (Omni Access & More Personalized Experience) โดยอาศัยการจัดเก็บข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกที่มีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการยกระดับการให้บริการทุก Touchpoint เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า และการสร้างความผูกพันกับบริษัทฯ มากขึ้น (Superior Experience & Engagement Activities) ไม่เพียงแต่เฉพาะขั้นตอนการซื้อประกันภัย และการเคลม แต่เป็นการสร้างคุณค่าให้กับลูกค้าตลอดระยะเวลาที่คงอยู่กับบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการบริการหลังการขาย การทำ Loyalty Marketing เพื่อให้ลูกค้าที่ซื้อประกันภัยกับบริษัทฯ แม้ว่าจะไม่ได้เคลม ก็จะได้รับสิทธิประโยชน์ ประสบการณ์ที่เหนือระดับมากยิ่งขึ้น และการสร้างความแตกต่างในบริการ (Service Differentiation) ด้วยการใช้เทคโนโลยีเป็นเครื่องมืออำนวยความสะดวก ตอบโจทย์การใช้งานของลูกค้าได้อย่างเหนือความคาดหมาย ตั้งแต่ขั้นตอนการทำประกันภัย การต่ออายุกรมธรรม์ ตลอดจนการให้คำปรึกษาหรือการช่วยเหลือลูกค้าเชิงรุกมากยิ่งขึ้น



2) การสร้างคุณค่าให้กับความเป็นผู้นำในธุรกิจด้วยการต่อยอดการขยายธุรกิจได้อย่างยั่งยืนเหมาะสม
(Leadership : Scale up & Optimize)

บริษัทฯ มุ่งเน้นการสร้างคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้นบริษัทฯ ในฐานะที่เป็นผู้นำธุรกิจประกันภัยมาอย่างยาวนาน เพื่อคงความเป็นผู้นำอย่างแข็งแกร่งในด้านผลการดำเนินงานทางการเงิน ทั้งการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับ นำมาสู่การเติบโตของกำไรอย่างยั่งยืน โดยมีแผนงานดังนี้

2.1) ด้านเบี้ยประกันภัยรับ (Premium) แบ่งออกเป็น

- การขยายงานกลุ่มลูกค้าองค์กร (Commercial Line) ด้วยการนำเอาจุดแข็งในเรื่องของความสามารถในการรองรับงานมาขยายงานขนาดใหญ่ (Capacity) การนำเอาจุดแข็งในเรื่องของการมีผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลาย ประกอบกับการวิเคราะห์ข้อมูล Portfolio ความเสี่ยงของลูกค้า ลักษณะการประกอบธุรกิจ เพื่อคำนวณเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมตามความเสี่ยงภัย (Risk based Pricing) และมีผู้เชี่ยวชาญแนะนำให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับธุรกิจ เพื่อให้ลูกค้ามีการทำประกันภัยเพิ่มขึ้นให้ครอบคลุมตามความเสี่ยงทั้งหมด
- การขยายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Personal Line) ด้วยการเป็นผู้นำสร้างนวัตกรรม เพื่อออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับการดำเนินชีวิต และรองรับ Lifestyle ใหม่ที่หลากหลายมากยิ่งขึ้น อาทิ กลุ่มคนประกอบอาชีพอิสระ (Freelance) กลุ่มคนที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม (Ecotopia) กลุ่มที่นำเอาเทคโนโลยีมาใช้ในการทำการเกษตร (Smart Farmer) และกลุ่มนักท่องเที่ยวเชิงสุขภาพ (Tourist) อีกทั้งการยกระดับไปอีกขั้นด้วยการต่อยอดความร่วมมือทางธุรกิจเป็นผู้เชื่อมประสาน Ecosystem ของพันธมิตรธุรกิจเข้าด้วยกัน โดยมีการประกันภัยเป็นศูนย์กลางการสร้างความร่วมมือ (Ecosystem Orchestrator)

2.2) ด้านกำไร (Profit) แบ่งออกเป็น

- การพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ (Operational Efficiency) ด้วยการนำเครื่องมือเทคโนโลยีดิจิทัลสมัยใหม่มาใช้ลดการปฏิบัติงานที่ซ้ำซ้อนและไม่จำเป็นออกจากขั้นตอนการปฏิบัติงาน ลดระยะเวลาในการส่งมอบบริการสู่ลูกค้า นำไปสู่การลดต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างยั่งยืน
- การรักษาสมดุลการทำกำไรในแต่ละงานที่รับประกันภัยด้วยการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก รวมถึงการเชื่อมโยงฐานข้อมูลเพื่อการติดตามผลการดำเนินงานและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ได้อย่างทันที่ รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรัดกุมเพื่อมั่นใจว่าบริษัทฯ สามารถรักษาระดับความสามารถในการทำกำไรได้อย่างมีประสิทธิภาพ



3) การสร้างคุณค่าต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ด้วยการเป็นผู้ริเริ่มและสร้างแรงขับเคลื่อนให้เกิดความยั่งยืน

(Stakeholders: Pioneer & Empower)

บริษัทฯ มุ่งเน้นเป็นองค์กรที่มีบทบาทในการขับเคลื่อนสังคม เศรษฐกิจ ประเทศชาติให้คงอยู่ได้อย่างยั่งยืน ด้วยการนำเอาหลักการ ESG (Environmental, Social, Governance) เข้ามายู่ในทุก ๆ มิติของการดำเนินธุรกิจ โดยมีแผนงาน เป็นผู้ริเริ่มและเป็นผู้นำในการสร้างรูปแบบการดำเนินธุรกิจใหม่ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สนับสนุนการใช้พลังงานทดแทน และพลังงานทางเลือก รวมถึงการเปิดรับความหลากหลาย การสร้างความเท่าเทียม หล่อหลอมเป็นหนึ่งเดียวทั้งในด้านของพนักงานและสังคมโดยรวม ด้วยนโยบายสวัสดิการของพนักงาน การเปิดรับฟังทุกความคิดเห็นตลอดไปจนถึงนโยบายการรับประกันภัย การออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สนับสนุนความหลากหลายอย่างเท่าเทียม และที่สำคัญคือการสร้างประสบการณ์การทำงานรูปแบบใหม่ให้กับพนักงาน (Reinvent Employee Experience) เพื่อสามารถดึงดูดพนักงานที่มีความสามารถให้อยากเข้ามาทำงานกับบริษัทฯ และการสร้างพนักงานให้เป็น Talent ด้วยการฝึกอบรม และการสร้างประสบการณ์การเรียนรู้จากการทำงานจริง รวมไปถึงการสร้างบรรยากาศในการทำงานให้มีความยืดหยุ่นรองรับกับรูปแบบการทำงานแบบ Hybrid Workplace ที่เกิดขึ้นจากสถานการณ์ COVID-19 สอดคล้องกับการดำเนินชีวิตของคนรุ่นใหม่ อีกทั้งเป็นสถานที่ทำงานที่สนับสนุนให้เกิดแรงบันดาลใจ เปิดรับความคิดสร้างสรรค์และเปิดกว้างทางความคิดให้สามารถสร้างสรรค์นวัตกรรมในทุกรูปแบบได้

จากแผนกลยุทธ์ที่นำเสนอดังกล่าวข้างต้น จะทำให้ประมาณการเบี้ยประกันภัยรวบรวมและกำไรสุทธิของบริษัทฯ ปี 2566 ถึงปี 2568 เป็นดังนี้

แผนธุรกิจ 3 ปี (ปี 2566-2568)

เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายในด้านต่าง ๆ ได้ตามเป้าหมาย บริษัทฯ ได้กำหนดแผนงานตามหลัก Balance Scorecard เพื่อสร้างผลกำไรสูงสุดให้กับบริษัทฯ ตามนโยบายหลักทั้ง 4 ด้าน คือ

1. ด้านการเงิน
2. ด้านลูกค้า
3. ด้านบริหารกระบวนการภายใน
4. ด้านการเรียนรู้และพัฒนา

เป้าหมายองค์กร ปี 2566-2568

ประมาณการผลการดำเนินงานบริษัทฯ	2565	2566F	2567F	2568F
เบี้ยประกันภัยรับรวม (ล้านบาท)	32,575	34,750	36,500	38,700
อัตรการขยายตัว	10.8%	6.7%	5.0%	6.0%
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	1,238	2,102	2,245	2,388
อัตรการขยายตัว	-32.8%	69.8%	6.8%	6.4%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	205.7	252.5	264.3	279.3

บริษัทฯ ได้ระบุ ประเมิน ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและความเสี่ยงที่คาดการณ์ว่าอาจเกิดขึ้นในอนาคตจากแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ โดยพิจารณาครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้านที่อาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์และแผนการดำเนินงาน และตอบสนองความเสี่ยงโดยการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงองค์กร รวมถึงควบคุมและติดตามความเสี่ยงของกระบวนการประเมินผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และรายงานข้อมูลการบริหารความเสี่ยงและสถานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการบริหารความเสี่ยงสามารถรองรับการขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงในอนาคต และเกิดการเชื่อมโยงระหว่างกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ กรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง และแผนธุรกิจของบริษัทฯ



15. ระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยง (Information Systems for Risk Management)

ในปัจจุบัน เทคโนโลยีสารสนเทศมีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งการนำมาใช้ในกระบวนการบริการ กระบวนการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการพัฒนากระบวนการดำเนินธุรกิจต่าง ๆ ของบริษัทฯ เพื่อตอบสนองความคาดหวังของลูกค้าที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายและมีผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของลูกค้า ดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เชื่อถือได้ โดยการได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ทุกระบบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจประกันภัย จาก United Kingdom Accreditation Service (UKAS) และมีการพัฒนาเทคโนโลยีระบบสารสนเทศที่สามารถสนับสนุน ติดตาม ดูแล และควบคุมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการนำข้อมูลไปใช้ได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ มีระบบการจับเก็บข้อมูลที่ปลอดภัย มีการกำหนดสิทธิเข้าถึงข้อมูลของบุคลากรเฉพาะที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีระบบสำรองข้อมูล ระบบการกู้คืนข้อมูลในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉินขึ้น รวมทั้งมีการกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลและระบบสารสนเทศ

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) ที่ครอบคลุมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการบริหาร โครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Project Management) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cybersecurity) และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Third Party Management) เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats) และเตรียมความพร้อมการขยายธุรกิจของบริษัทฯ ให้ทันกับวิวัฒนาการของความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจและบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. บริษัทฯ จัดให้มีระบบสารสนเทศที่เชื่อถือได้ ด้วยการควบคุมกระบวนการมาตรฐานความมั่นคงปลอดภัยของระบบ กำหนดให้มีการทดสอบการทำงานของฟังก์ชันในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยก่อนนำไปใช้งาน โดยการนำผลทดสอบมาเทียบกับเกณฑ์และฟังก์ชันในการทำงานของธุรกิจและความมั่นคงปลอดภัยที่กำหนด เพื่อให้ระบบสารสนเทศมีความน่าเชื่อถือและมีรูปแบบที่เหมาะสมสอดคล้องกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของธุรกิจประกันวินาศภัย
2. บริษัทฯ จัดให้มีการพัฒนาเทคโนโลยีระบบสารสนเทศที่สามารถสนับสนุน ติดตาม ดูแล และควบคุมการบริหารความเสี่ยง และนำข้อมูลไปใช้ได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทฯ มีนโยบายการสนับสนุน ติดตาม ดูแลป้องกัน และรับมือเหตุการณ์ผิดปกติได้อย่างทันทั่วทั้งที่ โดยมีกระบวนการติดตามดูแลความมั่นคงปลอดภัยของระบบ รวมถึงเฝ้าระวังภัยคุกคามเพื่อให้มีการติดตามดูแลความมั่นคงปลอดภัยของระบบอย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมระบบงานและระบบเครือข่ายสื่อสารทั้งในเชิง physical และ logical เช่น ศูนย์คอมพิวเตอร์ ระบบ Core Insurance ระบบการชำระเงิน และระบบที่ให้บริการทางการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถนำข้อมูลไปใช้ได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ



3. บริษัทฯ จัดให้มีการกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามกรอบแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งครอบคลุมถึงการระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้ การติดตามและรายงานผลของการควบคุมความเสี่ยง และสามารถบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และยุทธศาสตร์ของบริษัทฯ (Business Alignment) อย่างมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายข้อบังคับต่าง ๆ
4. บริษัทฯ จัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล (Information Security) ทั้งในการรับส่งข้อมูลผ่านเครือข่ายสื่อสารและการจัดเก็บข้อมูลบนระบบงานและสื่อบันทึกข้อมูลต่าง ๆ และมีการบริหารจัดการการเข้ารหัสข้อมูล (cryptography) ที่เชื่อถือได้และเป็นมาตรฐานสากล มีการกำหนดชั้นความลับข้อมูล กำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลของพนักงานที่เกี่ยวข้องของระบบงานต่าง ๆ เพื่อรักษาความมั่นคงปลอดภัยและความลับของข้อมูล และจัดให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองคอมพิวเตอร์แยกออกจากศูนย์คอมพิวเตอร์หลักของบริษัทฯ โดยมีระยะห่างที่เพียงพอและไม่ใช้ระบบสาธารณูปโภคจากแหล่งเดียวกัน เพื่อกระจายความเสี่ยงและป้องกันไม่ให้ได้รับผลกระทบเดียวกัน มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) โดยแผนดังกล่าวได้ครอบคลุมถึงการกำหนดระยะเวลาในการกู้คืนระบบ (Recovery Time Objective : RTO) และแผนการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan : CIRP) ที่สอดคล้องกับความสำคัญของระบบ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและรองรับการเกิดเหตุการณ์ผิดปกติต่าง ๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดการหยุดชะงักหรือเกิดความเสียหายต่อระบบ เช่น ภัยคุกคามทางไซเบอร์ ภัยธรรมชาติ เพื่อให้การกู้ระบบที่สำคัญกลับสู่การทำงานได้ตามปกติให้เร็วที่สุด
5. บริษัทฯ จัดให้มีระบบสารสนเทศที่เชื่อถือได้ ด้วยการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศขั้นต้นที่จำเป็น (Cyber Hygiene) เพื่อยกระดับความมั่นคงปลอดภัยในการป้องกันและรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่สำคัญ ดังนี้
 - 5.1 การตั้งค่าระบบให้มีความปลอดภัย (Security Baseline and Hardening)
 - 5.2 การป้องกันระบบจาก Malware (Malware Protection)
 - 5.3 การบริหารจัดการช่องโหว่ (Security Patch Management)
 - 5.4 การจัดการสิทธิสูงของระบบ (Privilege User ID Management)
 - 5.5 การพิสูจน์ตัวตนอย่างปลอดภัย (Multi -Factor Authentication)
 - 5.6 การทดสอบหาช่องโหว่ (Vulnerability Management & Pentest)



16. กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนและการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

16.1 วัตถุประสงค์

- เพื่อเป็นกรอบแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ
- เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินกิจกรรมการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นและมีการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นที่สอดคล้อง เหมาะสม ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556
- เพื่อเสริมสร้างความน่าเชื่อถือ และสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

16.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท

บริษัทฯ ต้องการให้การบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง จึงได้ดำเนินการให้มีวิธีการที่เหมาะสมในการระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนสอดคล้องกับแนวทางตามประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 รวมทั้งสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ด้วย

16.3 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท

บริษัทฯ ได้กำหนด โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

16.4 กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน

การบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน เป็นไปตามระบบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ซึ่งประกอบด้วย นโยบาย โครงสร้าง และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะต้องทำการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุมหรือลดความเสี่ยง และจัดเก็บข้อมูลและรายงานความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน และความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งหมดนี้เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

16.4.1 การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

บริษัทฯ ได้ระบุความเสี่ยงตามประเภทความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการลงทุน โดยจัดทำเป็นตารางความเสี่ยง ดังนี้



ตารางการประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน ปี 2566

ลำดับ ที่	ระบุความเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง		
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ
	ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์			
1	S10 ผลตอบแทนด้านการลงทุนไม่ได้ตามเป้าหมาย	1	4	4
	ความเสี่ยงด้านเครดิต			
2	C2 ผู้ออกหลักทรัพย์หรือคู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือภาระผูกพันที่กำหนดไว้	1	4	4
	ความเสี่ยงด้านตลาด			
3	M1 เกิดวิกฤตการณ์ทางการเงิน ส่งผลให้มูลค่าสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ ลดลง	1	5	5
4	M2 อัตราแลกเปลี่ยนระหว่างเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศแข็งค่าขึ้น ทำให้อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงต่ำกว่าอัตราที่คาดหวัง	1	1	1
	ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง			
5	L1 บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันได้เมื่อถึงกำหนด	1	4	4
	ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ			
6	OP11 มีความเสียหายเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงานของบริษัทฯ หรือจากเหตุการณ์ภายนอกบริษัทฯ	1	1	1

16.4.2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

เพื่อประเมินความเสี่ยงตามที่ระบุเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน บริษัทฯ ได้พิจารณาการใช้เครื่องมือทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อใช้วัดค่าความเสี่ยงและประเมินความเสี่ยง ได้แก่

- **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์:** ใช้การเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนที่บริษัทฯ สามารถทำได้กับอัตราผลตอบแทนของเกณฑ์อ้างอิงที่กำหนด (Benchmark) โดยได้กำหนด Benchmark ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท
- **ความเสี่ยงด้านเครดิต:** บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางและปัจจัยในการคัดเลือกหลักทรัพย์ โดยพิจารณาปัจจัยทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ รวมทั้งมีการติดตามเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินหรือ ผลการดำเนินงานของผู้ออกหลักทรัพย์หรือคู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอ เช่น ติดตามข่าวสาร ติดตามการเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือ และทบทวนวงงบการเงินทุกครั้งที่มีการเปิดเผย เป็นต้น



- **ความเสี่ยงด้านตลาด:** ได้มีการใช้ beta ในการพิจารณาคัดเลือกหุ้น และมีการคำนวณ Value-at-Risk เพื่อระบุค่าความเสียหายสูงสุดที่จะสามารถเกิดขึ้นได้ ภายในระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด ในส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการใช้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการป้องกันความเสี่ยง สำหรับการลงทุนในตราสารต่างประเทศที่มีกระแสเงินสดรับจ่ายที่แน่นอน โดยใช้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) เป็นเงื่อนไขในการกำหนดสัดส่วนในการป้องกันความเสี่ยงขั้นต่ำ สำหรับการลงทุนที่มีกระแสเงินสดรับจ่ายที่แน่นอน
- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง:** บริษัทฯ ใช้กระบวนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liabilities Management) โดยคำนวณ Duration ของสินทรัพย์ลงทุนประเภทตราสารหนี้ เพื่อจัดสรรระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องกับระยะเวลาการชดใช้ภาระผูกพันของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดสัดส่วนเงินลงทุนและประเภทของสินทรัพย์ลงทุนให้สอดคล้องกับภาระผูกพัน ได้แก่ สํารองค่าสินไหมทดแทน และสํารองค่าเบี้ยประกันภัย

บริษัทฯ ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนจากความเสี่ยงที่ได้ระบุขึ้น โดยสามารถแสดงแผนผังประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน ดังนี้

แผนผังประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน ปี 2566

ผลกระทบ (Impact)	โอกาสที่จะเกิด (Likelihood)				
	น้อยมาก (1)	น้อย (2)	ปานกลาง (3)	สูง (4)	สูงมาก (5)
สูงมาก (5)	M1 (5)	(10)	(15)	(20)	(25)
สูง (4)	S10 (4) C2 L1 (4)	(8)	(12)	(16)	(20)
ปานกลาง (3)	(3)	(6)	(9)	(12)	(15)
น้อย (2)	(2)	(4)	(6)	(8)	(10)
น้อยมาก (1)	M2 (1) OP11 (1)	(2)	(3)	(4)	(5)



16.4.3) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ระดับที่ยอมรับได้ของความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการลงทุน ถูกกำหนดให้สอดคล้องตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สูงสุดขององค์กรภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร โดยใช้แนวทางพิจารณาดังนี้

- 1) กำหนดตามเป้าหมายขององค์กร
- 2) พิจารณาจากค่าเฉลี่ยของข้อมูลในอดีต (History Data)
- 3) ค่าเทียบเคียงกับตัวเลขอุตสาหกรรมหรือบริษัทประกันภัยคู่แข่ง (Peers)
- 4) ระดับที่ผู้บริหารยอมรับได้

การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

16.4.4) การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)

บริษัทฯ เลือกใช้วิธีการตอบสนองความเสี่ยง โดยการควบคุมความเสี่ยง ซึ่งมีจุดประสงค์เพื่อต้องการลดต้นทุนของความเสียหาย โดยการลดความถี่หรือโอกาสของความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย ซึ่งจะส่งผลให้มูลค่าความเสียหาย มีจำนวนลดลงหรืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้

บริษัทฯ ได้ติดตามความเสี่ยงด้านการลงทุน เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านการลงทุน และเป็นไปตามแนวทางการจัดการความเสี่ยงตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

แนวทางและวิธีการควบคุมความเสี่ยงด้านการลงทุนมีรายละเอียด ดังนี้

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน

ประเภทความเสี่ยง	ระบุความเสี่ยง	แนวทางการบริหารความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	ผลตอบแทนด้านการลงทุนไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	ให้ฝ่ายการลงทุนบริหารการลงทุนให้ได้ผลตอบแทนไม่ต่ำกว่า Benchmark โดยฝ่ายการลงทุนได้จัดทำแผนการลงทุนเพื่อกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสม
ความเสี่ยงด้านตลาด	มูลค่าสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ มีความผันผวน	เลือกลงทุนในบริษัท ที่อยู่ใน SET100 เป็นหลัก และมีการกระจายตัวในการลงทุนในตราสารต่าง ๆ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว
	- จากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ - จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	มีการทบทวนและติดตามข่าวสารเกี่ยวกับตลาดตราสารหนี้ รวมทั้งสถานะเศรษฐกิจทั้งในและนอกประเทศ เน้นการบริหาร Portfolio แบบ Active และมีการ Rebalance Portfolio รวมทั้งมีการรายงาน



ประเภทความเสี่ยง	ระบุความเสี่ยง	แนวทางการบริหารความเสี่ยง
		ข่าวสารต่าง ๆ รวมทั้งแผนการลงทุนผ่านคณะกรรมการบริหารการลงทุน
	- จากปัญหาสภาวะภายนอกและภายในประเทศ เช่น เศรษฐกิจ การเมือง	มีการทบทวนและติดตามข่าวสารเกี่ยวกับสภาวะเศรษฐกิจ การเมืองของต่างประเทศและในประเทศอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการติดตามการกระจายตัวในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมเพื่อไม่ให้เกิดกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมใด
ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา	บริษัทฯ ใช้กระบวนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liabilities Management) โดยจัดสรรระยะเวลาการลงทุนและเงินลงทุนให้สอดคล้องกับระยะเวลาการชดใช้ภาระผูกพันของบริษัทฯ โดยกำหนดสัดส่วนเงินลงทุนและประเภทของสินทรัพย์ลงทุนให้สอดคล้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองค่าเบี้ยประกันภัย ซึ่งมีการคำนวณและตรวจสอบระดับเงินสำรองด้วยกระบวนการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยและบันทึกไว้ในรายงานดัชนีชี้วัดความเสี่ยงทุกเดือน
ความเสี่ยงด้านเครดิต	ผู้ออกหลักทรัพย์หรือคู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือภาระผูกพันที่กำหนดไว้	มีการกำหนดแนวทางการคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน รวมทั้งคุณสมบัติของคู่ค้าคู่สัญญา ตามแผนการลงทุนและนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ
		มีการกำหนด Counterparty Limit และ Product Limit ตามเงื่อนไขของ คปภ.
		มีการทบทวนและติดตามข่าวสารเกี่ยวกับข้อมูลผู้ออกตราสารหนี้อยู่เสมอ และวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ รวมทั้งปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนดไว้ของคณะกรรมการบริหารการลงทุน และ คปภ.
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	มีความเสียหายเกิดขึ้น อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร	มีกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการลงทุนอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร
		มีการกำหนดคุณสมบัติของผู้ปฏิบัติงานในฝ่ายการลงทุนอย่างชัดเจน

กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปี 2566 ของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



ประเภทความเสี่ยง	ระบุความเสี่ยง	แนวทางการบริหารความเสี่ยง
	และระบบงานของบริษัทฯ หรือ จากเหตุการณ์ภายนอก บริษัทฯ	มีการกำหนดอำนาจอนุมัติและดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอย่างชัดเจน ตรวจสอบข้อมูลกับผู้ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ ว่าถูกต้องตรงกันหรือไม่

16.4.5) การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring)

บริษัทฯ ได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ตามสาเหตุและความเสี่ยงที่ระบุ เพื่อเป็นเครื่องมือที่ทำหน้าที่เตือนภัยล่วงหน้าหรือแสดงผลที่เกิดขึ้นแล้ว โดยดัชนีชี้วัดความเสี่ยงนี้จะแสดงให้ผู้บริหารทราบถึงระดับความรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง ช่วยสะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงที่เคยเกิดขึ้นในอดีตที่ผ่านมา และสามารถบ่งชี้ถึงระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ฝ่ายการลงทุนและฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ ได้ร่วมกันกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงแต่ละตัว โดยต้องสอดคล้องเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในภาพรวมขององค์กร และต้องเป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ คปภ. กำหนด

การกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

16.4.6) การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)

ฝ่ายการลงทุน จัดทำรายงานผลการดำเนินงานตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและนำเสนอฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ

16.5 กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

บริษัทฯ สามารถประกอบธุรกิจอื่นได้ภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม โดยบริษัทฯ สามารถประกอบธุรกิจอื่นได้ดังนี้

1. ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
2. ประกอบธุรกิจให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น
3. ถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น
4. ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์

ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. ประกาศกำหนด ซึ่ง ณ ปัจจุบัน บริษัทฯ มีการประกอบธุรกิจอื่นจำนวน 3 ประเภท คือ การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ การถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น ทั้งนี้ ครอบคลุมการประกอบธุรกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ และการประกอบธุรกิจให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น โดยการประกอบธุรกิจอื่นนี้ต้อง

เป็นไปเพื่อเอื้อประโยชน์ต่อการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือเพื่อเป็นการใช้ทรัพยากรหรือความเชี่ยวชาญที่บริษัทมีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท

16.5.1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

บริษัทฯ ได้ระบุความเสี่ยงตามประเภทความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น โดยจัดทำเป็นตารางความเสี่ยง ดังนี้

ตารางการประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ปี 2566

ลำดับที่	ระบุความเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง		
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ
	ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์			
1	S10.OB-1 ผลตอบแทนจากการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	1	2	2
	ความเสี่ยงด้านเครดิต			
2	C2.OB-1 ไม่สามารถเรียกเก็บค่าเช่าได้ตามสัญญา	1	2	2
3	C2.OB-2 ผู้เช่านำทรัพย์สินให้เข้าไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ให้เช่า	1	1	1
	ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ			
4	OP11 ทรัพย์สินของบริษัทฯ เกิดความเสียหาย	1	3	3

16.5.2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทฯ ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นจากความเสี่ยงที่ได้ระบุขึ้น โดยสามารถแสดงแผนผังประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ได้ดังนี้

แผนผังประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ปี 2566

ผลกระทบ (Impact)	โอกาสที่จะเกิด (Likelihood)				
	น้อยมาก (1)	น้อย (2)	ปานกลาง (3)	สูง (4)	สูงมาก (5)
สูงมาก (5)	(5)	(10)	(15)	(20)	(25)
สูง (4)	(4)	(8)	(12)	(16)	(20)
ปานกลาง (3)	OP11 (3)	(6)	(9)	(12)	(15)
น้อย (2)	S10.OB-1 C2.OB-1 (2)	(4)	(6)	(8)	(10)
น้อยมาก (1)	C2.OB-2 (1)	(2)	(3)	(4)	(5)

16.5.3) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ถูกกำหนดให้สอดคล้องตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สูงสุดขององค์กร ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

16.5.4) การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)

บริษัทฯ เลือกใช้วิธีการตอบสนองความเสี่ยงโดยการควบคุมความเสี่ยง ซึ่งมีจุดประสงค์เพื่อต้องการลดต้นทุนของความเสียหาย โดยการลดความถี่หรือ โอกาสของความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย ซึ่งจะส่งผลให้มูลค่าความเสียหายมีจำนวนลดลงหรืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นขึ้นเพื่อใช้เป็นกรอบในการจัดการและพิจารณาการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจการรับประกันภัย ให้เป็นไปตามแนวทางการจัดการความเสี่ยงตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้ใช้การควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหารทั่วไป ซึ่งฝ่ายบริหารทั่วไปได้ดำเนินการตามแผนงานของฝ่ายในการตรวจติดตามการให้เข้าและบำรุงรักษาทรัพย์สินที่ให้เข้าเพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไขการให้เข้าของบริษัทฯ



16.5.5) การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring)

ฝ่ายการลงทุนและฝ่ายบริหารทั่วไปเป็นผู้ติดตามและควบคุมความเสี่ยงตามแผนงาน โดยได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

16.5.6) การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)

ฝ่ายการลงทุนและฝ่ายบริหารทั่วไป มีการจัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนงานของฝ่ายเป็นรายไตรมาสหรือเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบเป็นนัยสำคัญ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

(ดร.สมพร สืบถวิลกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566



ภาคผนวก



หัวข้อ	คำจำกัดความ (ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงองค์กร)
คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)	หมายความว่า คณะกรรมการของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และให้หมายความรวมถึง คณะกรรมการบริหารสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยซึ่งต้องมีผู้จัดการสาขาเป็นกรรมการรวมอยู่ด้วย
ผู้จัดการ (Manager)	หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของบริษัท ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเรียกชื่ออย่างใดก็ตาม
ผู้บริหาร (Executives)	หมายความว่า ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า
กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework)	หมายความว่า กรอบการดำเนินงานของบริษัทในการบริหารความเสี่ยง โดยคำนึงถึงองค์ประกอบหลักที่สนับสนุนและส่งเสริมให้บริษัทสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน
นโยบายบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)	หมายความว่า นโยบายที่แสดงให้เห็นถึงแนวทางในการบริหารความเสี่ยง พร้อมรายละเอียดหรือการอธิบายวิธีการในการประเมินความเสี่ยง รวมทั้งดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) ที่ใช้ควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Culture)	หมายความว่า การสร้างวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของบุคลากรโดยสร้างความตระหนัก ทักษะ และพฤติกรรมของบุคลากรของบริษัท เกี่ยวกับการเรียนรู้ความเสี่ยง การตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงภายในของบริษัท
ความเสี่ยง (Risk)	หมายความว่า ความเป็นไปได้ของการเกิดความเสียหาย หรือความล้มเหลวในการบรรลุเป้าหมายธุรกิจที่วางไว้ได้ ซึ่งอาจมีสาเหตุจากเหตุการณ์ภายในหรือเหตุการณ์ภายนอก โดยบริษัทควรพิจารณาความเสี่ยงดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย
การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)	หมายถึง กระบวนการที่ใช้ในการบริหารจัดการให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เช่น การลดโอกาสของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และ/หรือลดผลกระทบของความเสียหาย
กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework)	หมายความว่า กรอบการทำงานที่อธิบายถึงโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัท รวมถึงบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในบริษัทเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง



หัวข้อ	คำจำกัดความ (ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงองค์กร)
การควบคุมภายใน (Internal Control System)	หมายความว่า กระบวนการปฏิบัติงานที่บริษัทจัดให้มีขึ้น และนำมาถือปฏิบัติเพื่อสร้างความมั่นใจ และเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่าบริษัทจะบรรลุวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท และทำให้รายงานทางการเงินของบริษัทมีความน่าเชื่อถือ โดยการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้องรวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลสูงสุด
ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)	หมายความว่า ระดับความเสี่ยงในภาพรวมที่บริษัทเต็มใจยอมรับเพื่อให้บรรลุภารกิจ วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายทางธุรกิจ ซึ่งมีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับวัฒนธรรม องค์กร ศักยภาพของบริษัท ความสามารถในการรับความเสี่ยงและกลยุทธ์ของบริษัท ทั้งนี้ การพิจารณาระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สามารถทำได้ทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ และมักจะแสดงเป็นผลลัพธ์ของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และ/ที่ยอมรับไม่ได้
ช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance)	หมายความว่า ระดับความเสี่ยงที่กำหนดขอยกมาจากระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อกำหนดกรอบในการดำเนินงานเพื่อให้ได้ผลลัพธ์ตามที่ต้องการ โดยอาจกำหนดขอยกมาตามสายธุรกิจ ประเภทความเสี่ยง สายผลิตภัณฑ์ หรือกิจกรรมหลักตามความเหมาะสม
ขีดจำกัดความเสี่ยง (Risk Limit)	หมายความว่า เกณฑ์ที่ระบุไว้สำหรับดัชนีชี้วัดความเสี่ยง โดยการกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงจะช่วยให้บริษัทสามารถติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายในช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ขีดจำกัดความเสี่ยงสามารถกำหนดได้จากข้อมูลในอดีต กฎระเบียบข้อบังคับ และการตัดสินใจของผู้เชี่ยวชาญ
ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI)	หมายความว่า ดัชนีชี้วัดที่แสดงให้เห็นถึงสถานะหรือแนวโน้มของความเสี่ยง และสามารถใช้เป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าหากมีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นในด้านต่าง ๆ ในบริษัท บางกรณีอาจแสดงในรูปแบบอัตราส่วนที่สำคัญเพื่อให้ฝ่ายบริหารของบริษัทใช้เป็นดัชนีชี้วัดในการติดตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงโอกาสที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในอนาคต
รายงานการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยง	หมายความว่า เอกสารที่แสดงให้เห็นถึงความคืบหน้าในการดำเนินการของหน่วยงานต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยต้องครอบคลุมถึงการไม่สามารถปฏิบัติตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง หรือขีดจำกัดความเสี่ยง (Risk Limit) ทั้งนี้ รวมถึงการรายงานความเสียหาย (Incident Report)
ทะเบียนความเสี่ยง (Risk Register)	หมายความว่า ตารางที่แสดงถึงข้อมูลความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ อย่างน้อยได้แก่ เหตุการณ์ความเสี่ยง สาเหตุความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยง เจ้าของความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน และมาตรการติดตามความเสี่ยง



หัวข้อ	คำจำกัดความ (ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงองค์กร)
รายงานสถานะความเสี่ยง	หมายความว่า เอกสารที่แสดงถึงสถานะและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงรวมของบริษัท โดยต้องระบุสถานะและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทสืบอันดับแรกตามที่ระบุไว้ในทะเบียนความเสี่ยงเป็นอย่างน้อย
รายงานความเสียหาย (Incident Report)	หมายความว่า รายงานที่ประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. ประเภท และเหตุการณ์ความเสียหาย 2. สาเหตุ ผลกระทบ และมูลค่าความเสียหาย 3. ระดับความรุนแรงของความเสียหาย 4. หน่วยธุรกิจที่รับผิดชอบ
รายงานผลการบริหาร ความเสี่ยง	หมายความว่า เอกสารที่แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพของกรอบการบริหารความเสี่ยง โดยอย่างน้อยต้องประกอบด้วยรายงานสถานะความเสี่ยง และรายงานการปฏิบัติงานตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง
แผนธุรกิจ (Business Plan)	หมายความว่า เอกสารที่แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับทิศทางการขยายงานประมาณการอัตราเจริญเติบโตของบริษัท แผนการรองรับการขยายงานของบริษัท ช่องทางการจำหน่าย ประเภทผลิตภัณฑ์ การลงทุน และการประกันต่อ และประมาณการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ของปีปัจจุบันและในอนาคตที่สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจเป็นอย่างน้อย
ระบบสารสนเทศ (Information Technology System)	หมายความว่า การบันทึก จัดเก็บ ประมวลผล และเผยแพร่ข้อมูล เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงและการรายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
เงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (Economic Capital)	หมายความว่า เงินกองทุนที่บริษัทจำเป็นต้องมีไว้เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ และสามารถรองรับความสูญเสียดังกล่าวในช่วงเบี่ยงเบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยจะต้องพิจารณาจากความเสียหายที่สะท้อนมูลค่าที่แท้จริงเชิงเศรษฐศาสตร์ รวมถึงความสัมพันธ์ของความเสี่ยง และวิธีการบรรเทาความเสี่ยงที่ใช้อยู่ในบริษัท