



คู่มือการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม
และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน
ของบริษัทประกันชีวิต/บริษัทประกันวินาศภัย
ฉบับที่ 1



รายละเอียดเอกสาร

ชื่อเอกสาร	คู่มือการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน
วัน/เดือน/ปี ที่จัดทำและอนุมัติ	
ชื่อบริษัท	
บุคคลที่ติดต่อ	

การแก้ไขเอกสาร (หากมี)

ฉบับที่	วันที่	รายละเอียด การเปลี่ยนแปลง/แก้ไข	จัดทำโดย
1			
2			
3			
4			

สถานการณ์อนุมัติ (กรณีส่งแก้ไขทางอีเมล)

ฉบับที่	วันที่	อนุมัติโดย (ผู้บริหารระดับสูงขึ้นไป)
1		
2		
3		
4		

สารบัญ

หัวข้อที่	รายละเอียด	หน้า
1	บทสรุปผู้บริหาร	1
1.1	บทนำ	1
1.2	สรุปผลการดำเนินการตามกรอบ ERM และ ORSA	2
1.3	ความเสี่ยงหลักและการดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยง	2
2	กรอบการบริหารความเสี่ยง	3
2.1	กรอบการบริหารความเสี่ยง และวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท	3
2.2	คำอธิบายเกี่ยวกับกระบวนการ ERM และ ORSA	3
2.3	วิธีการประเมินความเสี่ยงและการจัดลำดับความสำคัญความเสี่ยง	4
2.4	สรุปการเปลี่ยนแปลงหลักในกระบวนการ ERM&ORSA และข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง	4
2.5	กรอบแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยง	5
2.6	หน้าที่รับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารของบริษัท ต่อกรอบ ERM&ORSA	6
3	นโยบายการบริหารความเสี่ยง	7
3.1	บทสรุปนโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท	7
3.2	นโยบายสำคัญที่เป็นลายลักษณ์อักษร แยกตามกิจกรรมหลักของบริษัท	8
4	กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และแผนธุรกิจของบริษัท	9
4.1	กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท	9
4.2	แผนธุรกิจของบริษัทปัจจุบัน และอีกสองปีข้างหน้าเป็นอย่างน้อย	9
5	ความเสี่ยงของบริษัท	13
5.1	การระบุและการประเมินความเสี่ยง รวมทั้งแหล่งที่มาของความเสี่ยงหลัก	13
5.2	วิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงหลักของบริษัท	14
5.3	วิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงแต่ละด้าน พร้อมทั้งหลักการและเหตุผลสำหรับการเลือกใช้วิธีการและสมมติฐานดังกล่าว	15
5.4	ระดับความเสี่ยงที่ประเมินได้สำหรับความเสี่ยงหลักของบริษัท และมาตรการที่ใช้ในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยง	16

หัวข้อที่	รายละเอียด	หน้า
6	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ และการบริหารเงินกองทุน	17
6.1	สรุปวิธีการในการกำหนดเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้	17
6.2	ผลการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย (Total Capital Available: TCR) ในปัจจุบันและที่คาดการณ์ไว้ตามแผนธุรกิจ และเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี)	18
6.3	เหตุผลที่ไม่คำนวณเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี)	18
7	ความเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และเงินกองทุนของบริษัท	19
7.1	ความเชื่อมโยงระหว่างกลยุทธ์ทางธุรกิจ ช่วงความเปราะบางที่ยอมรับได้ การบริหารความเสี่ยง และการบริหารเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย	19
7.2	รายละเอียดของกระบวนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) และปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Solvency factor) ในแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM Plan)	20
8	กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	21
8.1	บทสรุปและคำอธิบายเกี่ยวกับกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทประกันภัย	21
8.2	คำอธิบายเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	22
8.3	คำอธิบายเกี่ยวกับช่วงความเปราะบางที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงหลักของบริษัท และการประเมินความเสี่ยงหลักของบริษัทในปัจจุบันโดยเทียบกับช่วงความเปราะบางที่กำหนดไว้	23
8.4	รายการดัชนีชี้วัดความเสี่ยงพร้อมขีดจำกัดความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงหลักของบริษัท และการใช้ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงในการติดตามความเสี่ยงหลักของบริษัท	23
8.5	การละเมิดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และ/หรือช่วงความเปราะบางที่ยอมรับได้ (ถ้ามี) รวมถึงแผนการดำเนินการเพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจได้ตามปกติภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	24
9	การประเมินความมั่นคงทางการเงิน	25
9.1	การกำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเป้าหมายภายในของบริษัท (Internal Target CAR)	25
9.2	การประเมินเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available: TCA) ในปัจจุบันและที่คาดการณ์ไว้ตามแผนธุรกิจ	25
9.3	การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท ภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่สำนักงานกำหนด และเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี) ในปัจจุบันและที่คาดการณ์ไว้ตามแผนธุรกิจ	25

หัวข้อที่	รายละเอียด	หน้า
9.4	การประเมินความเพียงพอของการสนับสนุนทางการเงินจากกลุ่มธุรกิจ และความเป็นไปได้ที่บริษัทต้องให้การสนับสนุนทางการเงินแก่กลุ่มธุรกิจในสถานการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ (ถ้ามี)	26
9.5	กระบวนการบริหารเงินกองทุน และแผนฉุกเฉินเงินกองทุน	26
10	การทดสอบภาวะวิกฤต การวิเคราะห์สถานการณ์ และการวิเคราะห์ความต่อเนื่อง	28
10.1	รายละเอียดของสถานการณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ความต่อเนื่อง	28
10.2	การดำเนินการจัดการ และความเหมาะสมเป็นไปได้เกี่ยวกับการทดสอบภาวะวิกฤต การวิเคราะห์สถานการณ์ และการวิเคราะห์ความต่อเนื่อง	30
11	การประเมินความถูกต้องของกรอบการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท	32
11.1	การเปรียบเทียบประสบการณ์จริง (รวมถึงการกำหนดความเพียงพอของเงินกองทุน) กับ การคาดการณ์ที่เบี่ยงเบนจากปีที่ผ่านมา ตามแบบฟอร์มแนบท้ายประกาศนี้ เป็นอย่างน้อย	32
11.2	การประเมินความเหมาะสมของสมมติฐานที่ใช้ในการคาดการณ์ในปัจจุบันโดยพิจารณาจาก ประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจริง และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง	32
11.3	การเปลี่ยนแปลงของวิธีการคาดการณ์ในอดีตและปัจจุบัน พร้อมระบุผลกระทบและเหตุผล สำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว (ถ้ามี)	32
11.4	การดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับ ERM และ ORSA ของบริษัทตามมติของคณะกรรมการบริษัท และ/หรือข้อเสนอแนะของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และ/หรือ หน่วยงานกำกับดูแล	32
11.5	สรุปผลการสอบทานการจัดทำ ติดตาม และทบทวนกรอบและกระบวนการ ERM และ ORSA ที่เป็นอิสระโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก (ถ้ามี)	33
11.6	การวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในการทำ ERM&ORSA ระหว่างปี และวิเคราะห์ ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง (ถ้ามี)	33
11.7	ข้อจำกัดและความน่าเชื่อถือของกรอบ ERM และ ORSA (ถ้ามี)	33
12	เอกสารแนบท้ายรายงาน และแหล่งอ้างอิง	34
12.1	รายละเอียดการวิเคราะห์สถานการณ์ และ/หรือการทดสอบภาวะวิกฤต	
12.2	รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง	
12.3	ความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท 10 อันดับแรกตามที่ระบุไว้ในทะเบียนความเสี่ยงเป็นอย่างน้อย	
12.4	สำเนาสรุปผลการประชุมการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ รายงาน ERM และ ORSA และสำเนาสรุปผลการประชุมการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงล่าสุดที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจหรือแผนธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามีนัยสำคัญ	

1. บทสรุปผู้บริหาร

1.1 บทนำ

ประวัติความเป็นมาของบริษัท

ข้อมูลประกอบด้วย

- ภาพรวมกิจกรรมของบริษัทในประเทศไทย (วันที่เริ่มดำเนินการในประเทศไทย ธุรกิจหลัก จำนวนผู้ถือกรรมสิทธิ์ จำนวนพนักงาน และอื่น ๆ เช่น กลุ่มธุรกิจ ...)
- ภาพรวมกิจกรรมของบริษัทประกันภัยทั่วโลกและความเกี่ยวข้องสำหรับกิจการที่ดำเนินงานในประเทศไทย

วัตถุประสงค์ของรายงาน

เพื่อตรวจสอบว่ารายงาน ORSA ที่จัดทำขึ้นตรงตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ.

ตัวอย่าง

บริษัทได้พัฒนากรอบ ERM รวมทั้งกระบวนการ ORSA และนโยบายความเสี่ยงที่มาปฏิบัติใช้ทั่วทั้งองค์กร

รายงาน ORSA นี้

- สรุปกระบวนการ ORSA ประจำปีของบริษัท และการพัฒนาของกระบวนการ ORSA ตั้งแต่ปีที่ผ่านมา
- นำเสนอผลการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน รวมทั้งผลการวางแผนธุรกิจและการทดสอบ ภาวะวิกฤต และสถานะเงินกองทุนและสถานะความมั่นคงทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

1.2 สรุปผลการดำเนินการตามกรอบ ERM และ ORSA

สรุปผล ERM&ORSA ประจำปี รวมทั้งการกำหนดการวางแผนของบริษัท

ตัวอย่าง

บริษัทประกันภัยได้ดำเนินการจัดทำ ERM&ORSA ในปี 20XX โดยผลในรายงานนี้มาจากการใช้ข้อมูลของ วันที่ DD เดือน MM ปี YYYY และถูกคาดการณ์ในการกำหนดกลยุทธ์สำหรับปี 20YY ประเด็นสำคัญที่พบมีดังต่อไปนี้

ประเด็นสำคัญที่พบของ ORSA สำหรับปี 20XX

ข้อมูลประกอบด้วย

- การละเมิดขีดจำกัดความเสี่ยง / ช่วงความเปราะบางที่ยอมรับได้ / ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (ถ้ามี)
- สรุปกระบวนการ ERM&ORSA (รวมถึงความถี่ในการจัดทำกระบวนการ ERM&ORSA และการประเมินผล)
- ประเด็นสำคัญที่พบจากการทดสอบสถานะวิกฤต การวิเคราะห์สถานการณ์ และการวิเคราะห์ความต่อเนื่อง
- การเปรียบเทียบระหว่างสถานะความมั่นคงทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงกับที่คาดการณ์ไว้

1.3 ความเสี่ยงหลักและการดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยง

รายการความเสี่ยงหลักและการดำเนินการบรรเทาความเสี่ยง

ตัวอย่าง

บริษัทประกันภัยได้ระบุความเสี่ยงหลักพร้อมทั้งการดำเนินการบรรเทาความเสี่ยงดังต่อไปนี้

1.3.1 ความเสี่ยงหลักที่ 1

[รายละเอียดและคำอธิบายความเสี่ยงหลัก]

[แนวทางการบรรเทาความเสี่ยง]

1.3.2 ความเสี่ยงหลักที่ 2

[รายละเอียดและคำอธิบายความเสี่ยงหลัก]

[แนวทางการบรรเทาความเสี่ยง]

1.3.3 ความเสี่ยงหลักที่ 3

[รายละเอียดและคำอธิบายความเสี่ยงหลัก]

[แนวทางการบรรเทาความเสี่ยง]

2. กรอบการบริหารความเสี่ยง (ERM Framework)

ในส่วนนี้กล่าวถึงกระบวนการ ORSA รวมถึงการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญจากกระบวนการ ORSA ครั้งก่อนหน้า นอกจากนี้ ยังมีวิธีการประเมินความเสี่ยงและการจัดลำดับความสำคัญความเสี่ยง สมมติฐานที่ใช้และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัทต่อกรอบ ERM&ORSA

2.1 กรอบการบริหารความเสี่ยง และวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

สรุปกรอบการบริหารความเสี่ยงและวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งข้อมูลดังกล่าวสามารถอธิบายได้ทั้งในรูปแบบของแผนภาพหรือคำบรรยาย

2.2 คำอธิบายเกี่ยวกับกระบวนการ ERM และ ORSA

คำอธิบายของกระบวนการและองค์ประกอบ ERM&ORSA รวมถึงบทบาทและความรับผิดชอบสำคัญในกระบวนการ ERM&ORSA ทั้งนี้ ข้อมูลดังกล่าวสามารถอธิบายได้ทั้งในรูปแบบของแผนภาพหรือคำบรรยาย

ข้อมูลประกอบด้วย

- กระบวนการอนุมัติ กรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้คือระดับความเสี่ยงที่องค์กรเต็มใจยอมรับเพื่อที่จะบรรลุภารกิจ วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายทางธุรกิจ
- ระบบการควบคุมภายในที่มีและการประเมินประสิทธิภาพ โดยระบบการควบคุมภายในเป็นกระบวนการที่ได้รับแนวทางจากคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และบุคลากรอื่นๆ เพื่อให้ความเชื่อมั่นได้ว่าบริษัทจะสามารถบรรลุเป้าหมายในด้านปฏิบัติงาน การรายงาน และการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่วางไว้
- ทบทวนกระบวนการของนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง
- กิจกรรม ERM และการเปลี่ยนแปลงหลักของความเสี่ยงบริษัทภายในบริษัท
- กระบวนการติดตามทะเบียนความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงหลัก
- วงจรข้อเสนอแนะ (Feedback loop) ที่อยู่ภายในกรอบ ERM และการนำวงจรข้อเสนอแนะ (Feedback loop) มาใช้ในการปฏิบัติงานภายในบริษัท

2.3 วิธีการประเมินความเสี่ยงและการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง

คำอธิบายของวิธีการที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงและการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง

ข้อมูลประกอบด้วย

- วิธีการที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง (เช่น top-down approach, bottom up approach หรือการรวมระหว่าง 2 วิธี ฯลฯ)
- วิธีการที่ใช้ในการระบุลำดับความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงโดยใช้วิธีการที่แตกต่างกันภายในบริษัท (เช่น การทดสอบสถานะวิกฤต การวิเคราะห์สถานการณ์ การประเมินควบคุมความเสี่ยงด้วยตัวเอง เป็นต้น)

การประเมินความเสี่ยงเชิงคุณภาพ หรือ ความเสี่ยงที่ยากต่อการประเมิน

ข้อมูลประกอบด้วย

- รายการความเสี่ยงเชิงคุณภาพ หรือ ความเสี่ยงที่ยากต่อการประเมินและไม่สามารถนำไปใช้กับบริษัท (เช่น ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลุ่มธุรกิจ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์)
- เหตุผลที่ไม่สามารถประเมินความเสี่ยงเชิงคุณภาพ หรือ ความเสี่ยงที่ยากต่อการประเมินเหล่านี้ได้
- การจัดอันดับความเสี่ยงจากการวัดผลกระทบของความเสี่ยงต่อบริษัทประกันภัยและความน่าจะเป็นที่ความเสี่ยงนั้นจะเกิดขึ้น
- การประเมินความเสี่ยงเชิงคุณภาพ ที่ไม่สามารถประเมินได้ หรือความเสี่ยงที่ยากต่อการประเมิน

2.4 สรุปการเปลี่ยนแปลงหลักในกระบวนการ ERM&ORSA และข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่อกระบวนการ ERM&ORSA และสมมติฐานที่ใช้

ตัวอย่าง [การเปลี่ยนแปลงกระบวนการ ERM&ORSA]

- กรณีไม่มีการเปลี่ยนแปลงกระบวนการ ERM&ORSA ตั้งแต่การประเมินครั้งล่าสุด ให้ระบุว่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงกระบวนการ พร้อมทั้งให้แสดงเหตุผลของการไม่เปลี่ยนแปลงด้วย
- กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุงหลักต่อกระบวนการ ERM&ORSA ให้ระบุการเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุงดังกล่าว เช่น
 - ก. ...
 - ข. ...

[การเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน]

- กรณีไม่มีการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานจากการประเมินครั้งล่าสุด ให้ระบุว่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน พร้อมทั้งให้แสดงเหตุผลของการไม่เปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้วย
- กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือการปรับปรุงที่สำคัญของสมมติฐาน ORSA ให้ระบุการเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุงดังกล่าว เช่น
 - ก. ...
 - ข. ...

2.5 กรอบแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยง

คำอธิบายของกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมทั้งบทบาทและความรับผิดชอบของฟังก์ชันงานที่สำคัญ รวมถึงฟังก์ชันการบริหารความเสี่ยง งานด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย การดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย และการตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ ควรครอบคลุมความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจด้วย (ถ้ามี)

อธิบายว่าบริษัทมีการนำโครงสร้างการกำกับและดูแลการปฏิบัติงานแบบ Three lines of defense มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงขององค์กร หรือบริษัทมีการเลือกใช้การกำกับดูแลด้วยวิธีการอื่น ๆ

ข้อมูลประกอบด้วย

- แบบจำลองที่บริษัทนำมาใช้ในปัจจุบันในการกำกับดูแลความเสี่ยง (เช่น 3 Lines of defense) และ วิธีดำเนินการ
- ตัวอย่างเช่น โครงสร้างการกำกับ และดูแลการปฏิบัติงานแบบ Three lines of defense เป็นกรอบกำกับดูแล ความเสี่ยง ที่องค์กรใช้ทั่วไปเพื่อกำหนดระดับของการควบคุมความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ผู้รับผิดชอบระดับที่หนึ่ง (First line of defense) โดยปกติคือหน่วยงานที่เผชิญความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบ ในการระบุความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงโดยตรง ผู้รับผิดชอบระดับที่สอง (Second line of defense) โดยทั่วไปจะประกอบด้วย ฟังก์ชันบริหารความเสี่ยง และฟังก์ชันการกำกับดูแล ผู้รับผิดชอบระดับที่สาม (Third line of defense) โดยปกติเป็นฟังก์ชันตรวจสอบภายใน
- บทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบของการทำงานสำคัญ รวมถึงฟังก์ชันบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแล คณิตศาสตร์ประกันภัย และการตรวจสอบภายใน หากไม่มีฟังก์ชันหลักใด ฟังก์ชันหนึ่ง โปรดระบุข้อมูล เพิ่มเติมเกี่ยวกับบุคคล/แผนกที่รับผิดชอบงาน
- หากบริษัทจ้างบุคคลภายนอกให้ทำหน้าที่ในส่วนฟังก์ชันการตรวจสอบภายใน โปรดให้รายละเอียด เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของการตรวจสอบของบุคคลภายนอกดังกล่าว รวมทั้ง รายละเอียดประสบการณ์ของบุคคลภายนอกที่นั่นเพิ่มเติม

2.6 หน้าที่รับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารของบริษัท ต่อกรอบ ERM&ORSA

2.6 (1) หน้าที่รับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัทต่อกรอบ ERM&ORSA

รายการความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

ข้อมูลประกอบด้วย

- ความรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยต้องครอบคลุมหน้าที่รับผิดชอบตามข้อ 31 ของประกาศ คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ORSA) เป็นอย่างน้อย
- บทบาทที่ทำให้มั่นใจเกี่ยวกับความสอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ทางธุรกิจและการบริหารความเสี่ยง
- บทบาทในการบริหารเงินกองทุน
- การตัดสินใจในการบริหารความเสี่ยงตามข้อมูลที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจำเป็นต้องนำความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจมาพิจารณาร่วมด้วย (ถ้ามี)

2.6 (2) หน้าที่รับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อกรอบ ERM&ORSA

รายการความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ข้อมูลประกอบด้วย

- ความรับผิดชอบต่อกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยต้องครอบคลุมหน้าที่รับผิดชอบตามข้อ 35 ของประกาศ คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ERM&ORSA) เป็นอย่างน้อย
- บทบาทที่ทำให้มั่นใจเกี่ยวกับความสอดคล้องระหว่างการบริหารความเสี่ยงและการดำเนินธุรกิจ

2.3 (3) หน้าที่รับผิดชอบที่สำคัญของผู้บริหารต่อกรอบ ERM&ORSA

รายการความรับผิดชอบของผู้บริหาร

ข้อมูลประกอบด้วย

- บทบาทที่ทำให้มั่นใจเกี่ยวกับความสอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ทางธุรกิจและการบริหารความเสี่ยง โดยต้องครอบคลุมหน้าที่รับผิดชอบตามข้อ 32 ของประกาศ คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหาร ความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ERM&ORSA) เป็นอย่างน้อย
- ความรับผิดชอบในการจัดทำรายงาน ERM&ORSA
- การตัดสินใจในการบริหารความเสี่ยงตามข้อมูลที่รายงานต่อผู้บริหาร

3. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

3.1 บทสรุปนโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท

ภาพรวมนโยบายการบริหารความเสี่ยงเชิงบูรณาการของบริษัทประกันภัย

ข้อมูลประกอบด้วย

- นโยบายของบริษัทประกันภัยสำหรับ รับการบริหารความเสี่ยงที่มีในปัจจุบัน รวมถึงการระบุความเสี่ยง ชนิดของความเสี่ยง การประเมินและการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง การบรรเทา และติดตามความเสี่ยง
- ความเชื่อมโยงระหว่างกระบวนการบริหารความเสี่ยงและโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท รวมถึงวัฒนธรรมความเสี่ยงของบริษัท
- ความสัมพันธ์ระหว่างการกำหนดเบี้ยประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย และการลงทุน
- แนวทางการรายงานความเสี่ยง และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการบริหารความเสี่ยง
- กรอบการทดสอบภาวะวิกฤตที่ระบุถึงความถี่และสาระสำคัญของการทดสอบ ทั้งกรณีสถานการณ์ปกติและสถานการณ์ที่นำไปสู่การทดสอบแบบเฉพาะกิจ
- ช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk tolerance) สำหรับความเสี่ยงหลักที่สำคัญของแต่ละกิจกรรม ซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite) ของบริษัท
- ความเชื่อมโยงระหว่างช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย เงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี) และกระบวนการในการติดตามความเสี่ยง
- การอธิบายความสัมพันธ์ระหว่างนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์และวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจภายใต้บริบทของสถานการณ์ปัจจุบันและในอนาคต

3.2 นโยบายสำคัญที่เป็นลายลักษณ์อักษร แยกตามกิจกรรมหลักของบริษัท

รายการนโยบายที่สำคัญที่เป็นลายลักษณ์อักษรตามกิจกรรมหลักของบริษัท โดยต้องครอบคลุมกิจกรรมอย่างน้อย ตามที่ ประกาศ คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ERM&ORSA) กำหนด

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นเอกสารที่ครอบคลุม กรอบการบริหารความเสี่ยง ขอบเขตของความเสี่ยง ที่ครอบคลุม วิธีการประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง การรายงานความเสี่ยง บทบาทและหน้าที่ ความรับผิดชอบของเจ้าของความเสี่ยงตามกิจกรรมหลักของบริษัท

ข้อมูลประกอบด้วย

รายการนโยบายที่สำคัญที่เป็นลายลักษณ์อักษร ต้องครอบคลุมกิจกรรมอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดเบี้ยประกันภัย
- การเสนอขาย และการเก็บเบี้ยประกันภัย
- การพิจารณารับประกันภัย
- การประเมินสำรองประกันภัย
- การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย
- การประกันภัยต่อ
- การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น
- การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- การใช้บริการจากบุคคลภายนอก (ที่เกี่ยวข้อง)

ตัวอย่าง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง ตามกิจกรรมการพิจารณารับประกันภัยซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณารับประกันภัย การกำหนดเบี้ยประกันภัย และการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ที่มีการระบุถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และเจ้าของความเสี่ยงรวมถึงนโยบาย/กระบวนการของการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับประเภทของความเสี่ยงตามกิจกรรมหลักของบริษัท

4. กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และแผนธุรกิจของบริษัท

4.1 กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

ข้อมูลประกอบด้วย

- รายละเอียดเกี่ยวกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท
- หมายเหตุ พิจารณาข้อมูลเพิ่มเติมจากเอกสารกลยุทธ์และแผนธุรกิจของบริษัท

4.2 แผนธุรกิจของปีปัจจุบันและอีกสองปีข้างหน้าเป็นอย่างน้อย

แผนธุรกิจของปีปัจจุบัน (ปีที่ T) และอีกสองปีข้างหน้า (ปีที่ T+1 และปีที่ T+2) เป็นอย่างน้อย โดยต้องมีรายละเอียดของการประมาณการอัตราการเติบโตของบริษัทแยกตามประเภทหรือแยกตามกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันภัย ช่องทางการรับประกันภัย การจัดสัดส่วนการลงทุน (Strategic Asset Allocation (SAA)) และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) เป็นอย่างน้อย

ตัวอย่าง

การวิเคราะห์กลยุทธ์ทางธุรกิจสรุปได้ดังนี้ : รายละเอียดเกี่ยวกับทิศทางการขยายงาน ประมาณการอัตราการเจริญเติบโตของบริษัท แผนการรองรับการขยายงานของบริษัท ช่องทางการจำหน่าย ประเภทผลิตภัณฑ์ การลงทุน การประกันภัยต่อ และ ประมาณการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของปีปัจจุบันและในอนาคตสองปีข้างหน้าเป็นอย่างน้อย

4.2 แผนธุรกิจของปีปัจจุบันและอีกสองปีข้างหน้าเป็นอย่างน้อย (ต่อ)

➤ บริษัทประกันชีวิต

เบี้ยประกันภัยรับตรง

เบี้ยประกันภัยรับตรง	เบี้ยประกันภัยรับตรง ที่เกิดขึ้นจริง (Actual) (หน่วย : ล้านบาท)	ประมาณการเบี้ยประกันภัยรับตรง (หน่วย : ล้านบาท)			
	ปีที่ (T-1) (พ.ศ. 25xx-1)	ปีที่ T (พ.ศ. 25xx)	ปีที่ T+1 (พ.ศ. 25xx+1)	ปีที่ T+2 (พ.ศ. 25xx+2)	
เบี้ยประกันภัยรับตรงปีแรก (First Year Premiums)					
เบี้ยประกันภัยรับตรง ครั้งเดียว					
เบี้ยประกันภัยรับตรงปีต่อ (Renewal Premiums)					
รวมเบี้ยประกันภัยรับตรง					

หมายเหตุ ปีที่ T คือ ปีปัจจุบัน และอีกสองปีข้างหน้า คือ ปีที่ T+1 และปีที่ T+2 (เช่น รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและ

ความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ที่นำเสนอต่อสำนักงาน คปภ. ปี พ.ศ. 2569 ข้อมูลปีที่ T คือ พ.ศ. 2569 ปีที่ T+1 คือ พ.ศ. 2570 และที่ T+2 คือ พ.ศ. 2571)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับตรง ที่เกิดขึ้นจริง (Actual) (หน่วย : ล้านบาท)	ประมาณการเบี้ยประกันภัยรับตรง (หน่วย : ล้านบาท)			
	ปีที่ (T-1) (พ.ศ. 25xx-1)	ปีที่ T (พ.ศ. 25xx)	ปีที่ T+1 (พ.ศ. 25xx+1)	ปีที่ T+2 (พ.ศ. 25xx+2)	
1.สามัญ (Ordinary)					
ตลอดชีพ (Ordinary - Whole life)					
สะสมทรัพย์ (Ordinary-Endowment)					
ชั่วระยะเวลา (Ordinary-Term)					
อื่นๆ (Ordinary-others)					
2.อุตสาหกรรม (Industrial)					
3. กลุ่ม (Group)					
คุ้มครองสินเชื่อ (Group-Mortgage/Credit)					
อื่นๆ					
4. อุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal accident (PA))					
5. บำนาญ (Annuity)					
6. Universal Life					
7. Unit Link					
8. สัญญาเพิ่มเติมรายบุคคล (Personal Rider (PR))					
9. สัญญาเพิ่มเติมประกันกลุ่ม (Group Rider (GR))					
รวม					

หมายเหตุ ปีที่ T คือ ปีปัจจุบัน และอีกสองปีข้างหน้า คือ ปีที่ T+1 และปีที่ T+2 (เช่น รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและ

ความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ที่นำเสนอต่อสำนักงาน คปภ. ปี พ.ศ. 2569 ข้อมูลปีที่ T คือ พ.ศ. 2569 ปีที่ T+1 คือ พ.ศ. 2570 และที่ T+2 คือ พ.ศ. 2571)

4.2 แผนธุรกิจของปีปัจจุบันและอีกสองปีข้างหน้าเป็นอย่างน้อย (ต่อ)

➤ บริษัทประกันชีวิต

เบี้ยประกันภัยรับตรง (ต่อ)

ช่องทางการจำหน่าย	เบี้ยประกันภัยรับตรง ที่เกิดขึ้นจริง (Actual) (หน่วย : ล้านบาท)	ประมาณการเบี้ยประกันภัยรับตรง (หน่วย : ล้านบาท)			
	ปีที่ (T-1) (พ.ศ. 25xx-1)	ปีที่ T (พ.ศ. 25xx)	ปีที่ T+1 (พ.ศ. 25xx+1)	ปีที่ T+2 (พ.ศ. 25xx+2)	
ตัวแทน					
นายหน้า					
ธนาคาร					
อื่น ๆ (โปรดระบุ)					
รวม					

หมายเหตุ ปีที่ T คือ ปีปัจจุบัน และอีกสองปีข้างหน้า คือ ปีที่ T+1 และปีที่ T+2 (เช่น รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและ

ความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ที่นำเสนอต่อสำนักงาน คปภ. ปี พ.ศ. 2569 ข้อมูลปีที่ T คือ พ.ศ. 2569 ปีที่ T+1 คือ พ.ศ. 2570 และที่ T+2 คือ พ.ศ. 2571)

แผนการลงทุน

➤ การลงทุนในประเทศ

สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่าสินทรัพย์ (หน่วย : ล้านบาท)	ประมาณการมูลค่าสินทรัพย์ (หน่วย : ล้านบาท)			
	ปีที่ (T-1) (พ.ศ. 25xx-1)	ปีที่ T (พ.ศ. 25xx)	ปีที่ T+1 (พ.ศ. 25xx+1)	ปีที่ T+2 (พ.ศ. 25xx+2)	
พันธบัตรรัฐบาล					
หุ้นกู้					
ตราสารทุน					
หน่วยลงทุน					
อื่นๆ (โปรดระบุ)					
รวม					

หมายเหตุ ปีที่ T คือ ปีปัจจุบัน และอีกสองปีข้างหน้า คือ ปีที่ T+1 และปีที่ T+2 (เช่น รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและ

ความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ที่นำเสนอต่อสำนักงาน คปภ. ปี พ.ศ. 2569 ข้อมูลปีที่ T คือ พ.ศ. 2569 ปีที่ T+1 คือ พ.ศ. 2570 และที่ T+2 คือ พ.ศ. 2571)

➤ การลงทุนต่างประเทศ

สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่าสินทรัพย์ (หน่วย : ล้านบาท)	ประมาณการมูลค่าสินทรัพย์ (หน่วย : ล้านบาท)			
	ปีที่ (T-1) (พ.ศ. 25xx-1)	ปีที่ T (พ.ศ. 25xx)	ปีที่ T+1 (พ.ศ. 25xx+1)	ปีที่ T+2 (พ.ศ. 25xx+2)	
พันธบัตรรัฐบาล					
หุ้นกู้					
ตราสารทุน					
หน่วยลงทุน					
อื่นๆ (โปรดระบุ)					
รวม					

หมายเหตุ ปีที่ T คือ ปีปัจจุบัน และอีกสองปีข้างหน้า คือ ปีที่ T+1 และปีที่ T+2 (เช่น รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและ

ความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ที่นำเสนอต่อสำนักงาน คปภ. ปี พ.ศ. 2569 ข้อมูลปีที่ T คือ พ.ศ. 2569 ปีที่ T+1 คือ พ.ศ. 2570 และที่ T+2 คือ พ.ศ. 2571)

4.2 แผนธุรกิจของปีปัจจุบันและอีกสองปีข้างหน้าเป็นอย่างน้อย (ต่อ)

➤ บริษัทประกันวินาศภัย

เบี้ยประกันภัยรับตรง

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับตรง ที่เกิดขึ้นจริง (Actual) (หน่วย : ล้านบาท)	ประมาณการเบี้ยประกันภัยรับตรง (หน่วย : ล้านบาท)			
	ปีที่ (T-1) (พ.ศ. 25xx-1)	ปีที่ T (พ.ศ. 25xx)	ปีที่ T+1 (พ.ศ. 25xx+1)	ปีที่ T+2 (พ.ศ. 25xx+2)	
1. การประกันอัคคีภัย (Fire)					
2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine and Transportation)					
3. การประกันภัยรถ (Motor)					
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous)					
4.1 การประกันภัยทรัพย์สิน (Property)					
4.2 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย (Liability)					
4.3 การประกันภัยวิศวกรรม (Engineering)					
4.4 การประกันภัยอากาศยาน (Aviation)					
4.5 การประกันภัยอุบัติเหตุ (Accident)					
4.6 การประกันภัยสุขภาพ (Health)					
4.7 การประกันภัยพืชผล (Crop)					
4.8 การประกันภัยประเภทอื่นๆ นอกเหนือจาก (4.1 - 4.7) (Others)					
รวม					

หมายเหตุ ปีที่ T คือ ปีปัจจุบัน และอีกสองปีข้างหน้า คือ ปีที่ T+1 และปีที่ T+2 (เช่น รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและ

ความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ที่นำเสนอต่อสำนักงาน คปภ. ปี พ.ศ. 2569 ข้อมูลปีที่ T คือ พ.ศ. 2569 ปีที่ T+1 คือ พ.ศ. 2570 และที่ T+2 คือ พ.ศ. 2571)

ช่องทางจำหน่าย	เบี้ยประกันภัยรับตรง ที่เกิดขึ้นจริง (Actual) (หน่วย : ล้านบาท)	ประมาณการเบี้ยประกันภัยรับตรง (หน่วย : ล้านบาท)			
	ปีที่ (T-1) (พ.ศ. 25xx-1)	ปีที่ T (พ.ศ. 25xx)	ปีที่ T+1 (พ.ศ. 25xx+1)	ปีที่ T+2 (พ.ศ. 25xx+2)	
ตัวแทน					
นายหน้า					
ธนาคาร					
อื่นๆ (โปรดระบุ)					
รวม					

หมายเหตุ ปีที่ T คือ ปีปัจจุบัน และอีกสองปีข้างหน้า คือ ปีที่ T+1 และปีที่ T+2 (เช่น รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและ

ความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ที่นำเสนอต่อสำนักงาน คปภ. ปี พ.ศ. 2569 ข้อมูลปีที่ T คือ พ.ศ. 2569 ปีที่ T+1 คือ พ.ศ. 2570 และที่ T+2 คือ พ.ศ. 2571)

แผนการลงทุน

สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่าสินทรัพย์ (หน่วย : ล้านบาท)	ประมาณการมูลค่าสินทรัพย์ (หน่วย : ล้านบาท)			
	ปีที่ (T-1) (พ.ศ. 25xx-1)	ปีที่ T (พ.ศ. 25xx)	ปีที่ T+1 (พ.ศ. 25xx+1)	ปีที่ T+2 (พ.ศ. 25xx+2)	
พันธบัตรรัฐบาล					
หุ้นกู้					
ตราสารทุน					
หน่วยลงทุน					
อื่นๆ (โปรดระบุ)					
รวม					

หมายเหตุ ปีที่ T คือ ปีปัจจุบัน และอีกสองปีข้างหน้า คือ ปีที่ T+1 และปีที่ T+2 (เช่น รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและ

ความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ที่นำเสนอต่อสำนักงาน คปภ. ปี พ.ศ. 2569 ข้อมูลปีที่ T คือ พ.ศ. 2569 ปีที่ T+1 คือ พ.ศ. 2570 และที่ T+2 คือ พ.ศ. 2571)

5. ความเสี่ยงของบริษัท

5.1 การระบุและการประเมินความเสี่ยง รวมทั้งแหล่งที่มาของความเสี่ยงหลักของบริษัท (ทั้งเป็นทางการเงิน และที่มีใช้ทางการเงิน)

รายละเอียดข้อมูลต้องสอดคล้องกับ ตาราง 2) ตารางทะเบียนความเสี่ยงหลักของบริษัทประกันภัย ที่ปรากฏอยู่ในแบบฟอร์ม รายงาน ERM&ORSA ในรูปแบบไฟล์ Excel ตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด สำหรับกรณีที่บริษัทมีข้อมูลหรือคำอธิบายเพิ่มเติม สามารถกรอกข้อมูลในส่วนนี้ได้ โดยข้อมูลควรสอดคล้องกับข้อมูลในไฟล์ Excel ดังกล่าว

ทั้งนี้ ในการจัดทำรายงาน ERM&ORSA บริษัทสามารถพิจารณาแนวทาง ดังนี้

- รายการความเสี่ยงสำคัญ ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทมีกลุ่มธุรกิจ รายการความเสี่ยงสำคัญให้ครอบคลุมถึงความเสี่ยงภายใน กลุ่มธุรกิจ ที่บริษัทอาจได้รับผลกระทบเชิงลบที่มีนัยสำคัญจากเหตุการณ์ทั้งที่เป็นทางการเงินและที่มีใช้ทางการเงิน
- คำอธิบายรายละเอียดของความเสี่ยง ที่มาหรือสาเหตุ และผลกระทบของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัท
- รายละเอียดของวิธีในการจัดการกับความเสี่ยงที่สำคัญทั้งหมด ซึ่งรวมถึงแผนการดำเนินการของผู้บริหารในการจัดการ กับความเสี่ยงที่ไม่สามารถประเมินหรือยากต่อการประเมินเป็นเชิงปริมาณ

แนวทางพิจารณาเพื่อประกอบการประเมิน การระบุและการประเมินความเสี่ยง รวมทั้งแหล่งที่มาของความเสี่ยงหลักของบริษัท ครอบคลุมรายละเอียดต่อไปนี้:

- รายการความเสี่ยงสำคัญของบริษัท ต้องระบุให้ครอบคลุมทุกความเสี่ยงหลักและกิจกรรมหลักตามข้อ 14 และข้อ 15 ของ ประกาศ คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมิน ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ERM&ORSA) (บริษัทสามารถจัดทำรายงานในรูปแบบ ตารางและคำอธิบายประกอบ เพื่อให้การนำเสนอมีความชัดเจน)
- บริษัทสามารถเพิ่มเติมความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับโมเดลธุรกิจของตนเอง
- คำอธิบายรายละเอียดของความเสี่ยง ที่มาหรือสาเหตุ และผลกระทบของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัท เช่น ความเสี่ยง ด้านการรับประกันภัย แหล่งที่มาของความเสี่ยง
 - การจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่สูงขึ้นในบางประเภท (เช่น ประกันสุขภาพ)
 - สภาวะทางเศรษฐกิจที่แย่ลงทำให้กรมธรรม์ขาดอายุ (Lapse) หรือเวนคืนกรมธรรม์ (Surrender) เพิ่มขึ้น
 - ค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้นเนื่องจากต้นทุนการปฏิบัติงานและต้นทุนการขายที่เพิ่มขึ้น และอัตราเงินเฟ้อ
- บริษัทควรแสดงข้อมูลที่เป็นตัวเลขหรือสถิติ เพื่อสนับสนุนการวิเคราะห์ที่แสดงให้เห็นว่าแต่ละความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อ บริษัทในเชิงกลยุทธ์และการดำเนินงานของบริษัท
- รายละเอียดของวิธีในการจัดการกับความเสี่ยงที่สำคัญทั้งหมด รวมถึงแผนการดำเนินการของผู้บริหาร
- ต้องมีแผนรองรับในกรณีที่ความเสี่ยงเพิ่มขึ้นเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ และต้องระบุ Timeline การจัดการความเสี่ยง และ หน่วยงานที่รับผิดชอบ

5.2 วิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงหลักของบริษัท พร้อมทั้งหลักการและเหตุผลสำหรับการเลือกใช้วิธีการและสมมติฐานดังกล่าว

1. วิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงหลักของบริษัท (ทั้งด้านการเงินและมีใช้การเงิน)
2. แนวทางการจัดลำดับความเสี่ยงตามความสำคัญ

แนวทางพิจารณาเพื่อประกอบการประเมิน วิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงหลักของบริษัท พร้อมทั้งหลักการและเหตุผลสำหรับการเลือกใช้วิธีการและสมมติฐานดังกล่าว ครอบคลุมรายละเอียดต่อไปนี้

วิธีการที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง

สำหรับความเสี่ยงหลักของบริษัทที่บริษัทได้คัดเลือกมา บริษัทควรต้องระบุว่ามีการใช้วิธีการอะไรในการวิเคราะห์และวัดระดับความเสี่ยงหลักดังกล่าว โดยครอบคลุมในมิติของ

- การเลือกใช้วิธีการประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมกับประเภทของความเสี่ยง
- ต้องอธิบายได้ว่าทำไมบริษัทจึงเลือกใช้วิธีการดังกล่าว
- สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง

บริษัทควรกำหนดเงื่อนไขทางเศรษฐกิจและการเงินที่ใช้เป็นฐานในการวิเคราะห์ เช่น

- Market Risk: ใช้สมมติฐานว่าอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นหรือลดลง 200 bps
- Credit Risk: ใช้สมมติฐานว่าอัตราการผลิตซ้ำระยะหนึ่งเพิ่มขึ้น 5%
- Operational Risk: ใช้สมมติฐานเกี่ยวกับการโจมตีทางไซเบอร์หรือความล้มเหลวของระบบไอที
- แนวทางการจัดลำดับความเสี่ยงตามความสำคัญ

บริษัทต้องมีระบบจัดลำดับความเสี่ยง (Risk Prioritization) เพื่อให้สามารถกำหนดมาตรการควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- การจัดลำดับความเสี่ยง : สามารถใช้ Risk Matrix หรือ Heatmap เพื่อนำเสนอระดับความเสี่ยง ทั้งนี้ บริษัทสามารถระบุกระบวนการประเมินและจัดลำดับความเสี่ยงภาพรวมของบริษัทได้ โดยระบุโอกาสของการเกิดความเสี่ยง และประเภทและระดับของผลกระทบความเสี่ยงที่เฉพาะจงของบริษัทได้
- การใช้ Risk Heatmap เพื่อนำเสนอความเสี่ยง : บริษัทสามารถใช้ Risk Heatmap เพื่อแสดงระดับของความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยสรุปผลการจัดลำดับความเสี่ยง และนำเสนอในรูปแบบดังกล่าว
- การรายงานผลการจัดลำดับความเสี่ยง บริษัทต้องอธิบายว่า เหตุใดจึงจัดให้ความเสี่ยงบางประเภทอยู่ในระดับความสำคัญที่แตกต่างกัน
- ต้องระบุว่า บริษัทมีมาตรการป้องกันหรือควบคุมความเสี่ยงระดับสูงอย่างไร

5.3 วิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงแต่ละด้าน พร้อมทั้งหลักการและเหตุผลสำหรับการเลือกใช้วิธีการและสมมติฐานดังกล่าว (เฉพาะบริษัทที่มีเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์)

เฉพาะบริษัทที่มีเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์

- 1) รายการสมมติฐานปัจจุบันและความสัมพันธ์ระหว่างเหตุการณ์ความเสี่ยงที่รุนแรงที่ระบุโดยบริษัท
- 2) เหตุผลของสมมติฐาน
- 3) การกระจายความเสี่ยงภายในความเสี่ยงประเภทเดียวกัน และระหว่างประเภทความเสี่ยง
- 4) การประเมินความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

แนวทางพิจารณาเพื่อประกอบการประเมินมีดังต่อไปนี้ ครอบคลุมรายละเอียดต่อไปนี้

รายการสมมติฐานปัจจุบันและความสัมพันธ์ระหว่างเหตุการณ์ความเสี่ยงที่รุนแรง

- บริษัทต้องระบุสมมติฐานที่ใช้ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยง และ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นพร้อมกัน (Risk Correlation Analysis)
- ต้องอธิบายว่าความเสี่ยงแต่ละประเภทมีความสัมพันธ์กันอย่างไร
- ต้องพิจารณาความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นพร้อมกัน

เหตุผลของสมมติฐาน

- บริษัทต้องอธิบายว่าเหตุใดจึงใช้สมมติฐานดังกล่าว และสมมติฐานนี้มีพื้นฐานมาจากอะไร เช่น บริษัทอาจกำหนดว่า Market Risk และ Capital Risk มีความสัมพันธ์สูง เพราะหากตลาดหุ้นหรือราคาสินทรัพย์ตกลงอย่างมาก อาจทำให้มูลค่าของเงินกองทุนลดลงทันที/บริษัทอาจกำหนดว่า Credit Risk และ Liquidity Risk มีความสัมพันธ์กัน เพราะหากลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนด อาจทำให้บริษัทขาดสภาพคล่อง เป็นต้น
- ต้องใช้ข้อมูลเชิงปริมาณหรือข้อมูลย้อนหลังเป็นฐานในการกำหนดสมมติฐาน
- ต้องมีเหตุผลสนับสนุนว่าทำไมสมมติฐานนี้จึงถูกเลือกใช้

การกระจายความเสี่ยงภายในประเภทความเสี่ยงเดียวกัน และระหว่างประเภทความเสี่ยง

บริษัทต้องแสดงให้เห็นว่าการกระจายความเสี่ยงอย่างไร เพื่อป้องกันผลกระทบของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นพร้อมกัน โดยครอบคลุมทั้งในมิติของ

- แนวทางการกระจายความเสี่ยงภายในประเภทความเสี่ยงเดียวกัน
- แนวทางการกระจายความเสี่ยงระหว่างประเภทความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

- บริษัทต้องพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอก เช่น ความผันผวนทางเศรษฐกิจ (Economic Volatility) เหตุการณ์ภัยพิบัติ หรือ โรคระบาด (Catastrophic Events / Pandemics)
- ต้องมีการพิจารณาว่าปัจจัยภายนอกส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างไร
- สามารถพิจารณาดำเนินการการวิเคราะห์สถานการณ์ (Scenario Analysis) เพื่อให้เห็นภาพชัดเจน

5.4 ระดับความเสี่ยงที่ประเมินได้สำหรับความเสี่ยงหลักของบริษัท และมาตรการที่ใช้ในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยง

สรุปผลการระดับความเสี่ยงที่ประเมินได้สำหรับความเสี่ยงหลัก รวมทั้ง การควบคุมและติดตามกระบวนการประเมินผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงของบริษัทอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

แนวทางพิจารณาเพื่อประกอบการประเมินมีดังต่อไปนี้ ครอบคลุมรายละเอียดต่อไปนี้

สรุปผลการประเมินระดับความเสี่ยงที่ตรวจพบ

- บริษัทต้องรายงานระดับความเสี่ยงที่ประเมินได้ในแต่ละประเภทของความเสี่ยง โดยต้องมีตัวชี้วัดที่เป็นตัวเลข (Risk Metrics) ที่ใช้ในการวิเคราะห์
- ควรแสดงผลการประเมินระดับความเสี่ยง (Impact x Likelihood Score)
- ต้องแสดงข้อมูลเชิงปริมาณที่สะท้อนถึงระดับความเสี่ยงที่แท้จริงของบริษัท
- ต้องเปรียบเทียบค่าที่เกิดขึ้นจริงกับระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
- บริษัทสามารถจัดทำรายงานโดยใช้ ตาราง + คำอธิบายประกอบ + กราฟ/Heatmap เพื่อให้การนำเสนอมีความชัดเจน

การควบคุมและติดตามกระบวนการประเมินผลการบริหารความเสี่ยง

- บริษัทต้องระบุว่าใช้มาตรการอะไรในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
- ต้องมีมาตรการแก้ไขที่ชัดเจน และระบุระยะเวลาดำเนินการ
- ต้องแสดงให้เห็นว่าบริษัทมีแนวทางป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสม
- ต้องมีการระบุถึงการติดตามและรายงานความเสี่ยงเป็นระยะ
- ต้องมีการระบุมาตรการป้องกันในกรณีที่ความเสี่ยงเข้าใกล้ระดับที่ยอมรับไม่ได้

6. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้และการบริหารเงินกองทุน

6.1 สรุปวิธีการในการกำหนดเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้

สรุปวิธีการในการกำหนดเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้และสรุปเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายทั้งในปัจจุบันและที่คาดการณ์ (สามารถนำเสนอในรูปแบบของตาราง)

ตัวอย่าง

สรุปเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายทั้งในปัจจุบันและที่คาดการณ์

[คำอธิบายเพิ่มเติมของเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายทั้งในปัจจุบันและที่คาดการณ์]

คำอธิบายของข้อแตกต่างที่สำคัญระหว่างการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายและเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์

ตัวอย่าง

ข้อแตกต่างที่สำคัญระหว่างการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายและเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ของบริษัท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- [ข้อแตกต่างที่ 1] (เช่น Reinsurance Adjustment)
- [ข้อแตกต่างที่ 2] (เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย)
- [ข้อแตกต่างที่ 3] (เช่น ความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องอัตราแลกเปลี่ยนต่างประเทศ)

การวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงจากเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายไปสู่เงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ ซึ่งสามารถจัดทำให้อยู่ในรูปแบบของกราฟ Waterfall ได้ (ถ้ามี)

ตัวอย่าง

การวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงจากเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายไปสู่เงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (เช่น กราฟ Waterfall)

[คำอธิบาย]

เพิ่มเติมของการเปลี่ยนแปลงจากเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายไปสู่เงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ เงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์เป็นเงินกองทุนที่บริษัทต้องเตรียมไว้เพื่อรองรับความเสียหายที่เกินกว่าช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk tolerance) และใช้ในการสนับสนุนแผนธุรกิจของบริษัทซึ่งพิจารณาจากการประเมินความเสี่ยงของบริษัท เจริญเศรษฐศาสตร์ของบริษัทประกันภัย ความสัมพันธ์ของความเสี่ยง และการบรรเทาความเสี่ยง]

6.2 ผลการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายในปัจจุบันและที่คาดการณ์ไว้ตามแผนธุรกิจ และเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี)

ผลการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย และรายการปัจจัยความเสี่ยงหลักของเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ คำอธิบายของแต่ละปัจจัยความเสี่ยง

ตัวอย่าง

[การคำนวณเงินกองทุนรวมถึงผลจากการคำนวณเงินกองทุนที่สำคัญ]

จากผลการคำนวณเงินกองทุน บริษัทระบุปัจจัยความเสี่ยงหลักที่บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนไว้ดังนี้

- ความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนไว้ ลำดับที่ 1
[คำอธิบายรายละเอียดของความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนไว้ ลำดับที่ 1]
 - ความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนไว้ ลำดับที่ 2
[คำอธิบายรายละเอียดของความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนไว้ ลำดับที่ 2]
 - ความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนไว้ ลำดับที่ 3
[คำอธิบายรายละเอียดของความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนไว้ ลำดับที่ 3]
- ตัวอย่างของความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนไว้ให้รวมถึงผลรวมความเสี่ยง (sum at risk)

6.3 เหตุผลที่ไม่คำนวณเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี)

เหตุผลที่ไม่ใช้เงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี)

7. ความเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และเงินกองทุนของบริษัท

7.1 ความเชื่อมโยงระหว่างกลยุทธ์ทางธุรกิจ ช่วงความเปราะบางที่ยอมรับได้ การบริหารความเสี่ยง และการบริหารเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย

ความเชื่อมโยงระหว่างกลยุทธ์ทางธุรกิจ ช่วงความเปราะบางที่ยอมรับได้ การบริหารความเสี่ยงและการบริหารเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย

- ผลกระทบของกลยุทธ์ทางธุรกิจต่อความเสี่ยงของบริษัท
- รายการความเสี่ยงที่เป็นไปได้ที่มีผลกระทบต่องเงินกองทุนและแผนการบรรเทาความเสี่ยง
- การระบุถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจตามแผนกลยุทธ์ ที่เชื่อมโยงกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และเงินกองทุน ทั้งภายใต้สถานการณ์ปกติและสถานการณ์ที่ไม่พึงประสงค์

ทั้งนี้ บริษัทสามารถอ้างอิงข้อมูลจาก ตาราง 1) ตารางความเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุนของบริษัท ที่ปรากฏอยู่ในแบบฟอร์มรายงาน ERM&ORSA ในรูปแบบไฟล์ Excel ตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด สำหรับกรณีที่มีข้อมูลหรือคำอธิบายเพิ่มเติมสามารถกรอกข้อมูลในส่วนนี้ได้ โดยข้อมูลควรสอดคล้องกับข้อมูลในไฟล์ Excel ดังกล่าว

ตัวอย่าง

ลำดับที่	กลยุทธ์/แผนธุรกิจ	ผลกระทบต่อความเสี่ยงของบริษัท	ผลกระทบต่อเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยง/หรือความต้องการเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรงตามกฎหมาย	แผนจัดการความเสี่ยงและผลกระทบ
1	ขยายช่องทางการขายผ่านระบบออนไลน์ (Online Distribution Channel Expansion) (ตัวอย่าง)	ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Technology Risk)	คาดว่าจะต้องสำรองเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นประมาณ 5 ล้านบาท	ลงทุนด้าน Cyber security: ติดตั้งระบบ Firewall, Intrusion Detection และเข้ารหัสข้อมูล
2	...	...	...	...
3	...	...	...	...
4	...	...	...	...

7.2 รายละเอียดของกระบวนการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน (ALM) และปัจจัยที่เกี่ยวข้องใน การบริหาร สินทรัพย์และหนี้สิน (Solvency factor) ในแผนการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน (ALM Plan)

รายละเอียดของกระบวนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินที่มีอยู่ รวมทั้งผู้รับผิดชอบ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และกิจกรรมหลัก

ตัวอย่าง

ฟังก์ชันการลงทุนรับผิดชอบการบริหารสินทรัพย์และฟังก์ชันคณิตศาสตร์ประกันภัยรับผิดชอบการบริหารหนี้สิน ฟังก์ชันบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสอดคล้องกันของ duration และอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน

ปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้ถูกพิจารณาในแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินอย่างไร?

ตัวอย่าง

บริษัทประกันภัยพิจารณาความไม่สอดคล้องกันของ duration ระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยบนกระแสเงินสดของสินทรัพย์และหนี้สิน เมื่อมีการคำนวณของสถานะความมั่นคงของบริษัท

8. กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

8.1 บทสรุปและคำอธิบายเกี่ยวกับกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทประกันภัย

คำอธิบายเกี่ยวกับกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยอย่างน้อยต้องระบุอัตราส่วน ความเพียงพอของเงินกองทุน

การจัดทำรายงาน ERM&ORSA ในหมวดดังกล่าวมีแนวทางดังต่อไปนี้

1. องค์ประกอบหลักของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (Core elements of insurer's risk appetite) หรือ ถ้อยคำแถลงเกี่ยวกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ต้องระบุอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

และมีระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สอดคล้องกับการเป็นบริษัทกลุ่ม 1 ตามเกณฑ์ EWS ของสำนักงาน คปภ.

ทั้งนี้ กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework) ของบริษัท ควรต้องอธิบายดังนี้

- บริษัทกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) อย่างไร พร้อมระบุเหตุผลในการกำหนด
- ระบุว่ากรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สอดคล้องกับแผนธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัท อย่างไร รวมทั้งอธิบายว่า ใช้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) / ช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) และขีดจำกัด ความเสี่ยง (Risk Limit) ในการควบคุมความเสี่ยง อย่างไร
- ถ้อยคำแถลงเกี่ยวกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ควรมีทั้งคำอธิบายเชิงคุณภาพและ ตัวชี้วัดเชิงปริมาณ
 - Risk Appetite Statement เชิงปริมาณ ต้องระบุถึงผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ความเสี่ยงหลัก และสภาพ คล่อง เป็นอย่างน้อย โดยใช้ตัวชี้วัดที่สามารถวัดผลได้ชัดเจน เพื่อสะท้อนถึงขีดความสามารถของบริษัทในการ รับความเสี่ยง
 - Risk Appetite Statement เชิงคุณภาพ ให้กรอบแนวทางที่กว้างกว่าตัวเลขเชิงปริมาณ เช่น บางความเสี่ยงไม่ สามารถกำหนดเป็นตัวเลขที่แน่นอนได้ เช่น ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) หรือความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal & Compliance Risk)
- ควรมีการระบุว่าหากค่าความเสี่ยงที่ได้จากตัวชี้วัดเชิงปริมาณมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจะมีแนวทาง ดำเนินการอย่างไร ในกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework) เพื่อสามารถใช้เป็นแนวทาง ในการบริหารความเสี่ยงเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลง
- ช่วยกำหนดทิศทางและแนวทางในการรับความเสี่ยงขององค์กร อธิบายถึงเหตุผลของการรับหรือหลีกเลี่ยงความเสี่ยง บางประเภท เช่น ประเภทของความเสี่ยงที่บริษัทประกันภัยต้องการหลีกเลี่ยง พร้อมที่มาและเหตุผล / ระดับ Exposure ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในผลิตภัณฑ์หลัก เป็นต้น
- Risk Appetite Framework สามารถถูกถ่ายทอดออกมาผ่านเอกสารได้ในหลายรูปแบบ โดยสามารถจัดทำเอกสารแนบ หรือเอกสารหลักฐานของการดำเนินการกำหนด Risk Appetite เป็นข้อมูลประกอบรายงาน ERM&ORSA ได้เช่นกัน ทั้งนี้ ต้องระบุให้ครอบคลุมความเสี่ยงหลักที่สำคัญของแต่ละกิจกรรมในข้อ 14 ของประกาศ คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ERM&ORSA) ตามรายละเอียดที่ได้ระบุไว้ข้างต้น

- 2. ลำดับชั้นของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ และขีดจำกัดความเสี่ยงในการอบการบริหาร**
ความเสี่ยงของบริษัท (Hierarchy of risk appetite, tolerances and limits in the company's risk management framework) ควรมีการอธิบายถึงลำดับชั้นขององค์ประกอบหลักในกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เรียงจากกว้างไปแคบ หรือจากเชิงกลยุทธ์สู่เชิงปฏิบัติ รวมทั้งระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ และขีดจำกัดความเสี่ยง ต้องมีความสอดคล้อง และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อแสดงให้เห็นถึงเชื่อมโยงกลยุทธ์ของบริษัทกับการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีแบบแผน
- 3. คำจำกัดความและเอกสารของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้มากที่สุดของบริษัทประกันภัย** (The definition and documentation of the highest level of risk appetite) มีการอธิบายคำจำกัดความต่างๆ ที่ใช้ในกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework) ของบริษัท
- 4. วิธีการของการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ และขีดจำกัดความเสี่ยง** (เช่น วิธี Top Down (ขีดจำกัดความเสี่ยงที่มาจากการรายงานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite statement)) วิธี Bottom Up หรือการรวมระหว่าง 2 วิธี หรือ วิธีอื่นๆ เช่น การทดสอบภาวะวิกฤต)
- ทั้งนี้ แนวทางพิจารณาเพื่อประกอบการประเมิน วิธีการของการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ และขีดจำกัดความเสี่ยง มีดังนี้
- ความเชื่อมโยงกับแผนธุรกิจและผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) โดยระบุว่า Risk Appetite ถูกนำไปใช้ในการกำหนดแผนธุรกิจของบริษัทอย่างไร รวมทั้งอธิบายว่ามีการนำ Stress Testing และ Scenario Analysis มาใช้เพื่อประเมินความเสี่ยงหรือไม่ (ถ้ามี)
 - ต้องระบุข้อมูลหรือวิธีการที่ได้มาใช้ในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยควรมีหลักฐานประกอบ เช่น ข้อมูลในอดีต กฎระเบียบ มาตรฐานอุตสาหกรรม และการตัดสินใจของผู้บริหาร
- 5. ความสอดคล้องระหว่างระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) และขีดจำกัดความเสี่ยง (Risk Limit) เพื่อให้มั่นใจว่ามีการครอบคลุมการรายงานระดับความเสี่ยงที่ยอมรับ มีขีดจำกัดความเสี่ยง (Risk Limit) และ ช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) สำหรับความเสี่ยงหลักที่สำคัญครอบคลุมแต่ละประเภทความเสี่ยงหลักและกิจกรรมหลักตามข้อ 14 และข้อ 15 ของประกาศ คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ERM&ORSA) และต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของบริษัท**

8.2 คำอธิบายเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของบริษัท ควรอย่างน้อยต้องระบุอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน **และ** **ควรมีระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สอดรับกับการเป็นบริษัทกลุ่ม 1 ตามเกณฑ์ EWS ของสำนักงาน คปภ.**

ทั้งนี้ บริษัทสามารถอ้างอิงข้อมูลจาก ตาราง 2) ตารางทะเบียนความเสี่ยงหลักของบริษัทประกันภัย ที่ปรากฏอยู่ในแบบฟอร์มรายงาน ERM&ORSA ในรูปแบบไฟล์ Excel ตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด สำหรับกรณีที่บริษัทมีข้อมูลหรือคำอธิบายเพิ่มเติมสามารถกรอกข้อมูลในส่วนนี้ได้ โดยข้อมูลควรสอดคล้องกับข้อมูลในไฟล์ Excel ดังกล่าว

8.3 คำอธิบายเกี่ยวกับช่วงความเปราะบางที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงหลักของบริษัทและการประเมินความเสี่ยงหลักของบริษัทในปัจจุบันโดยเทียบกับช่วงความเปราะบางที่กำหนดไว้

รายละเอียดข้อมูลต้องสอดคล้องกับ ตาราง 2) ตารางทะเบียนความเสี่ยงหลักของบริษัทประกันภัย ที่ปรากฏอยู่ในแบบฟอร์มรายงาน ERM&ORSA ในรูปแบบไฟล์ Excel ตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด สำหรับกรณีที่บริษัทมีข้อมูลหรือคำอธิบายเพิ่มเติมสามารถกรอกข้อมูลในส่วนนี้ได้ โดยข้อมูลควรสอดคล้องกับข้อมูลในไฟล์ Excel ดังกล่าว

ทั้งนี้ ในการจัดทำรายงาน ERM&ORSA บริษัทสามารถพิจารณาแนวทาง ดังนี้

1. มีการรายงานหรือถ้อยคำแถลงเกี่ยวกับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance Statement) ในปัจจุบัน
สำหรับบริษัทประกันภัย Tier 1 : มีการรายงานหรือถ้อยคำแถลงเกี่ยวกับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงหลักที่สำคัญครอบคลุมแต่ละประเภทความเสี่ยงหลักและกิจกรรมหลักตามข้อ 14 และข้อ 15 ของประกาศ คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับจัดการความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ERM&ORSA) เป็นอย่างน้อย
สำหรับบริษัทประกันภัย Tier 2A : มีการรายงานหรือถ้อยคำแถลงเกี่ยวกับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย และความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นอย่างน้อย
สำหรับบริษัทประกันภัย Tier 2B : มีการรายงานหรือถ้อยคำแถลงเกี่ยวกับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย และความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นอย่างน้อย โดยความเสี่ยงด้านตลาดไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
2. มีการประเมินลักษณะความเสี่ยงในปัจจุบันเทียบกับรายงานหรือถ้อยคำแถลงเกี่ยวกับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance Statement) หรือช่วงความเปราะบางที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ที่บริษัทกำหนดไว้ โดยระบุเป็นค่าเชิงปริมาณที่มีตัวชี้วัดที่ชัดเจนเพื่อให้การประเมินลักษณะความเสี่ยงในปัจจุบันมีความชัดเจน

8.4 รายการดัชนีชี้วัดความเสี่ยงพร้อมชี้วัดจำกัดความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงหลักของบริษัท และการใช้ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงในการติดตามความเสี่ยงหลักของบริษัท

รายละเอียดข้อมูลต้องสอดคล้องกับ ตาราง 2) ตารางทะเบียนความเสี่ยงหลักของบริษัทประกันภัย ที่ปรากฏอยู่ในแบบฟอร์มรายงาน ERM&ORSA ในรูปแบบไฟล์ Excel ตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด สำหรับกรณีที่บริษัทมีข้อมูลหรือคำอธิบายเพิ่มเติมสามารถกรอกข้อมูลในส่วนนี้ได้ โดยข้อมูลควรสอดคล้องกับข้อมูลในไฟล์ Excel ดังกล่าว

ทั้งนี้ ในการจัดทำรายงาน ERM&ORSA บริษัทสามารถพิจารณาแนวทาง ดังนี้

1. รายการดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่ใช้ (Key Risk Indicators : KRIs)
2. รายละเอียดของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่ใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งมีวัตถุประสงค์ดังนี้
 - (ก) ช่วยคาดการณ์เหตุการณ์ที่เป็นไปได้ในอนาคต เพื่อให้บริษัทสามารถหลีกเลี่ยงหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น
 - (ข) ช่วยให้บริษัทสามารถระบุจุดอ่อนของกระบวนการการควบคุมได้ดียิ่งขึ้น
 - (ค) ช่วยให้บริษัทสามารถติดตามความเสี่ยงหลักที่เผชิญอยู่ รวมถึงทำให้เกิดการสื่อสารระหว่างคณะกรรมการบริษัทและหน่วยงานหลักที่เกี่ยวข้อง

8.5 การประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และ/หรือช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (ถ้ามี) รวมถึงแผนการดำเนินการเพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจได้ตามปกติภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สรุปการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และ/หรือช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหรือไม่ (ถ้ามีการประเมินเกิดขึ้น) รวมถึงการดำเนินการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว

แนวทางพิจารณาเพื่อประกอบการประเมินการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และ/หรือช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (ถ้ามี) รวมถึงแผนการดำเนินการเพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจได้ตามปกติภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ครอบคลุมรายละเอียดต่อไปนี้

- ระบุประเภทของความเสี่ยงที่ถูกประเมิน
- ระบุระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และ/หรือช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ที่บริษัทกำหนดไว้ และเปรียบเทียบกับระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริง
- วิเคราะห์สาเหตุของการประเมิน
- ระบุผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท
- แผนการดำเนินการแก้ไข (Action Plan) ที่ชัดเจน เพื่อกลับสู่ระดับที่ยอมรับได้
- แนวทางการติดตามและการแจ้งเตือนให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับทราบ
- บริษัทควรมีการรายงานสรุปภาพรวมในรูปแบบที่ชัดเจน เช่น ตารางสรุป / Dashboard

แนวทางพิจารณาเพื่อประกอบการประเมินรายการดัชนีชี้วัดความเสี่ยงพร้อมขีดจำกัดความเสี่ยง (List of key risk indicators with risk limits) ครอบคลุมรายละเอียดต่อไปนี้:

- รายการดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRIs) ที่ใช้ติดตามความเสี่ยงหลักของบริษัท โดยมีการระบุรายละเอียดที่สำคัญ เช่น สาเหตุ ที่มา ผลกระทบ ประเภทความเสี่ยง กิจกรรมที่เกี่ยวข้อง แนวทางการควบคุม การติดตามและตอบสนอง ความถี่ในการประเมิน เจ้าของความเสี่ยง/หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง เป็นต้น ซึ่งต้องครอบคลุมความเสี่ยงหลักและกิจกรรมหลักตามข้อ 14 และข้อ 15 ของประกาศ คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ERM&ORSA)
- ขีดจำกัดความเสี่ยง (Risk Limits) ของดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRIs) ที่ใช้ในแต่ละประเภทความเสี่ยง
- การติดตามและมาตรการตอบสนองเมื่อความเสี่ยงเข้าใกล้ขีดจำกัดความเสี่ยง (Risk Limits)
- การรายงานผลการติดตาม KRIs และ Risk Limits เป็นระยะ โดยอาจใช้รูปแบบตารางหรือ Dashboard หรือ Heatmap เพื่อติดตามสถานะของความเสี่ยง รวมทั้งต้องมีการเปรียบเทียบสถานะความเสี่ยงปัจจุบันกับ Risk Limits หากความเสี่ยงเข้าใกล้ระดับที่กำหนด ต้องมี Action Plan เพื่อดำเนินการแก้ไข

9. การประเมินความมั่นคงทางการเงิน

9.1 การกำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเป้าหมายภายในของบริษัท (Internal Target Capital Adequacy Ratio : Internal Target CAR)

ระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายในที่กำหนดโดยบริษัทประกันภัย

คำอธิบายวิธีการพัฒนาและกำหนดระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายในของบริษัท

9.2 การประเมินเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available) ในปัจจุบันและที่คาดการณ์ไว้ตามแผนธุรกิจ

จำนวนเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด มีความเพียงพอสำหรับกับเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ทั้งตามการคาดการณ์ทั้งในปัจจุบันและอนาคตตามแผนธุรกิจของบริษัท (สามารถนำเสนอในรูปแบบของตาราง)

ตัวอย่าง

ตารางต่อไปนี้แสดงรายละเอียดของเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนบริษัท

สรุปรายละเอียดของเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนบริษัท

[รายละเอียดเพิ่มเติม]

9.3 การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท ภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่สำนักงานกำหนด และเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี) ในปัจจุบันและที่คาดการณ์ไว้ตามแผนธุรกิจ

ผลการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท ภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่สำนักงานกำหนดในปัจจุบันและที่คาดการณ์ไว้ตามแผนธุรกิจ

[คำอธิบาย]

การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท ภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี) ในปัจจุบันและที่คาดการณ์ไว้ตามแผนธุรกิจ

[คำอธิบาย]

9.4 การประเมินความเพียงพอของการสนับสนุนทางการเงินจากกลุ่มธุรกิจ และความเป็นไปได้ที่บริษัทต้องให้ การสนับสนุนทางการเงินแก่กลุ่มธุรกิจในสถานการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ (ถ้ามี)

ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น

[คำอธิบาย]

จำนวนเงินที่บริษัทต้องการได้รับการสนับสนุนจากกลุ่มธุรกิจ (ถ้ามี)

[คำอธิบาย]

การวิเคราะห์ความเพียงพอของการให้การสนับสนุนทางการเงิน (ถ้ามี)

[คำอธิบาย]

กระบวนการเพื่อทำให้มั่นใจในการโอนย้ายเงินกองทุนจากกลุ่มธุรกิจ

[คำอธิบาย]

9.5 กระบวนการบริหารเงินกองทุน และแผนฉุกเฉินเงินกองทุน

รายละเอียดแผนฉุกเฉินเงินกองทุนของบริษัท

[คำอธิบาย]

รายละเอียดแผนฉุกเฉินเงินกองทุนประกอบด้วย

- การกำหนดระดับเกณฑ์สำหรับการบริหารเงินกองทุนเพื่อดำเนินการแก้ไข
- เหตุผลในการกำหนดระดับเกณฑ์เหตุผลในการกำหนดระดับเกณฑ์
- การดำเนินการแก้ไขและประสิทธิภาพในการลดระดับความเสี่ยงที่มีอยู่หรือเพิ่มเงินกองทุนที่นำไปใช้ได้ (ซึ่งอาจรวมถึง การฉีดอัดเงินกองทุน การขายหรือลดเงินลงทุน การปรับปรุงแก้ไขขีดจำกัดความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงส่วนผสม ทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์การลงทุน)
- ระยะเวลาในการดำเนินการ / การกำหนดเวลา และบุคคลที่รับผิดชอบการดำเนินการแก้ไข

ตัวอย่าง

รายละเอียดแผนฉุกเฉินเงินกองทุนของบริษัท

[คำอธิบาย]

Internal Target CAR = ...%

Risk appetite = ...%

Risk tolerance = ...%

CAR	การดำเนินการ
$x \geq \dots\%$	...
$\dots\% < x < \dots\%$	...
$X \leq \dots\%$	...

(ใช้สำหรับบริษัทประกันภัย Tier 1 และ Tier 2A)

รายละเอียดของกระบวนการบริหารเงินกองทุน เป็นกระบวนการที่บริษัทประกันภัยประเมินความสามารถของตนเองในการดำเนินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยงและทรัพยากรทางการเงินที่ต้องการตลอดช่วงระยะเวลาในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งโดยทั่วไปจะมีระยะเวลายาวนานกว่าระยะเวลาที่ใช้ในการกำหนดเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

(ใช้สำหรับบริษัทประกัน Tier 1 และ Tier 2A)

คำอธิบายว่ากระบวนการวางแผนเงินกองทุนมีความสอดคล้องกับระยะเวลาที่ใช้ในของแผนธุรกิจของบริษัทอย่างไร

10. การทดสอบภาวะวิกฤต การวิเคราะห์สถานการณ์ และการวิเคราะห์ความต่อเนื่อง

10.1 รายละเอียดของสถานการณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ความต่อเนื่อง

มีข้อพิจารณาดังนี้

1) รายละเอียดของสถานการณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ความต่อเนื่องตามที่กำหนดในประกาศ

1.1 การกำหนดสถานการณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ความต่อเนื่องต้องประกอบไปด้วยสถานการณ์ ดังต่อไปนี้

ลำดับ	ธุรกิจประกันชีวิต	ธุรกิจประกันวินาศภัย
1	สถานการณ์พื้นฐาน (base)	สถานการณ์พื้นฐาน (base)
2	สถานการณ์เศรษฐกิจมหภาค (macroeconomic)	สถานการณ์เศรษฐกิจมหภาค (macroeconomic)
3	สถานการณ์วิกฤตทางการเงิน (financial crisis)	สถานการณ์วิกฤตทางการเงิน (financial crisis)
4	สถานการณ์โรคระบาด (pandemic)	สถานการณ์หายนภัย (catastrophe)
5	ภาวะวิกฤตแบบย้อนกลับ (reverse stress test)	ภาวะวิกฤตแบบย้อนกลับ (reverse stress test)
6	สถานการณ์ที่บริษัทกำหนดขึ้นเอง (self-select)	สถานการณ์ที่บริษัทกำหนดขึ้นเอง (self-select)

1.2 หลักการและเหตุผลของแต่ละสถานการณ์ : ประกอบไปด้วยที่มาของเหตุการณ์ รายละเอียดของเหตุการณ์ และผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อเศรษฐกิจ ตลาดการเงิน อุตสาหกรรมประกันภัยหรือบริษัทอย่างไร และมีความสอดคล้องต่อค่าใช้จ่ายในการทดสอบที่ใช้ในแต่ละสถานการณ์

1.3 รายละเอียดของสมมติฐานที่ใช้ในแต่ละสถานการณ์ : ค่าปัจจัยที่ใช้ในการทดสอบต้องมีความสอดคล้องกับเหตุการณ์ที่กำหนด รวมถึงระบุสมมติฐานของสถานการณ์พื้นฐาน (Base)

1.4 รายละเอียดของสถานการณ์พื้นฐาน (Base) และสถานการณ์ที่บริษัทกำหนดขึ้นเอง (Self-select) ต้องแสดงความสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทประกันภัย เช่น เป้าหมายการเติบโตของเบี้ยประกันภัยของบริษัท และมีความครอบคลุมถึงความเสี่ยงหลักของบริษัท

1.5 กรณีมีการปรับใช้สถานการณ์ที่ถูกกำหนดโดยสถานการณ์จากสำนักงาน ให้เพิ่มเติมการวิเคราะห์ความเชื่อมโยงและความสอดคล้องกับคาดการณ์ของบริษัทเอง

1.6 รายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตทุกสถานการณ์ ตามระยะเวลาที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คือ อย่างน้อย 3 ปี (ปีรายงานถึงสองปีข้างหน้า)

1.7 Reverse stress test ให้บริษัททำการทดสอบถึงเมื่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนลดลงต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายในบริษัท (Internal CAR) และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ Supervisory CAR โดยทดสอบแยกตามแต่ละปัจจัยตามความเสี่ยงของบริษัท

2) สรุปผลของการวิเคราะห์สถานการณ์ และ/หรือการทดสอบภาวะวิกฤต พร้อมคำอธิบายผลลัพธ์

2.1 วิเคราะห์ และอธิบายเพิ่มเติมผลการวิเคราะห์ของการทดสอบในแต่ละสถานการณ์ที่รวมถึงความผลกระทบของปัจจัยหลักที่กระทบต่อเงินกองทุนเป็นอย่างน้อย

2.2 อธิบายสาเหตุของการเปลี่ยนแปลงของ CAR รวมถึง เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (TCA) และ เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (TCR) รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพคล่องของบริษัท

2.3 วิเคราะห์ความต่อเนื่องในแง่ของความสามารถในการดำเนินธุรกิจจากสถานการณ์ดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจอย่างไร รวมถึงแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจให้กลับสู่ภาวะปกติ ในกรณีที่เหตุการณ์ดังกล่าว ไม่สามารถทำให้บริษัทดำเนินธุรกิจประจำวันได้อย่างต่อเนื่องและเป็นไปตามปกติ

2.4 หากมีการปรับใช้แบบทดสอบภายใน (Internal Model) หรือ Out-source Model ให้ระบุถึงที่มา หลักการ และวิธีการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย รวมทั้งการวิเคราะห์ความครอบคลุมของ Model ดังกล่าวกับผลกระทบที่คาดการณ์

10.1 รายละเอียดของสถานการณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ความต่อเนื่อง (ต่อ)

ตัวอย่าง

1) รายละเอียดของสถานการณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ความต่อเนื่องตามที่กำหนดในประกาศ

หลักการและเหตุผลของสถานการณ์ : สำหรับสถานการณ์ Financial Crisis บริษัทเลือกปัจจัยความเสี่ยงและค่าพารามิเตอร์จากเหตุการณ์ที่เคยเกิดขึ้นในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจก่อนหน้านี้ โดยอ้างอิงจากเหตุการณ์วิกฤตทางการเงินที่เกิดขึ้นในอดีต โดยสถานการณ์ดังกล่าว บริษัทประเมินว่ามีโอกาสเกิดค่อนข้างต่ำ แต่มีผลกระทบสูง

รายละเอียดของสถานการณ์ : เกิดวิกฤตทางการเงินจากวิกฤตอสังหาริมทรัพย์ในจีน ทำให้เกิดปัญหาการผิดนัดชำระหนี้ และทำให้เศรษฐกิจจีนต้องเผชิญภาวะถดถอย และส่งผลกระทบต่อเนืองมายังเศรษฐกิจโลก ทำให้ชะลอตัวแรง

ผลกระทบของสถานการณ์ : ทำให้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวลงในทิศทางเดียวกันกับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย นอกจากนี้ความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น ทำให้ Credit Spread ของหุ้นกู้มี Spread ที่กว้างกว่าปกติ รวมถึงถูกปรับลดระดับความน่าเชื่อถือ และตราสารทุนปรับตัวลดลงทันที จากความผันผวนในตลาดการเงินและเศรษฐกิจ มีผลกระทบต่อความต้องการผลิตภัณฑ์บางประเภท เช่น ประกันภัยแบบสะสมทรัพย์ และ Unit-Linked ลดลง และอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยใหม่อยู่ในระดับต่ำ

2) สรุปผลของการวิเคราะห์สถานการณ์ และ/หรือการทดสอบภาวะวิกฤต พร้อมคำอธิบายผลลัพธ์

- อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ของสถานการณ์ฐานในปี 2568 เพิ่มขึ้น/ลดลง จากปี 2567 โดยมาจาก เช่น
 - การคาดการณ์ค่าธรรมเนียมประกันภัยรับใหม่เพิ่มขึ้น/ลดลง
 - การคาดการณ์ผลการดำเนินงานของบริษัทมีกำไรเพิ่มขึ้น/ลดลง
 - การปรับนโยบายการลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุน เช่น มีแผนการลงทุนขายสินทรัพย์เสี่ยง
 - การคาดการณ์ค่าธรรมเนียมประกันภัยรับใหม่เพิ่มขึ้น/ลดลง
 - ปริมาณการตั้งสำรองเพิ่มขึ้น/ลดลง จากสาเหตุใด
- อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ของสถานการณ์.....เพิ่มขึ้น/ลดลง จากสถานการณ์ฐาน โดยมาจาก เช่น
 - ปัจจัยการทดสอบใดที่ทำให้ CAR ได้รับผลกระทบมากที่สุด และปัจจัยหลักที่สำคัญมีอะไรบ้าง
 - การเพิ่มขึ้นของเส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล ส่งผลทำให้สำรองประกันภัยและมูลค่าลงทุนในตราสารหนี้เปลี่ยนแปลงอย่างไร และส่งผลในด้านบวกหรือลบกับเงินกองทุนของบริษัท
 - การปรับตัวของราคาในตราสารทุนเพิ่มขึ้น/ลดลง ส่งผลต่อ TCA และ TCR อย่างไร
 - การทดสอบปัจจัยด้านประกันภัยส่งผลให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นอย่างไร และมีผลกระทบเงินกองทุนของบริษัทอย่างไร

10.2 การดำเนินการจัดการ และความเหมาะสมเป็นไปได้เกี่ยวกับการทดสอบภาวะวิกฤต การวิเคราะห์สถานการณ์ และการวิเคราะห์ความต่อเนื่อง

ในสถานการณ์ที่อัตราส่วนความพอเพียงของเงินกองทุนลดลงต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายใน บริษัทต้องนำเสนอแผนการดำเนินการ (Management action)

โดยมีข้อพิจารณาดังนี้

- 1) ระบุระดับเงินกองทุนภายใน (Internal CAR) ที่ใช้ในการพิจารณาการทดสอบสถานการณ์ภาวะวิกฤตแบบย้อนกลับ (reverse stress test)
- 2) เปรียบเทียบผลของการวิเคราะห์สถานการณ์ และ/หรือการทดสอบภาวะวิกฤตก่อนและหลังการดำเนินการตามแผนการดำเนินการ (Management action) แยกตามแต่ละสถานการณ์

มาตรการ	ผลกระทบของขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ ต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน		
	T + 0	T + 1	T + 2
มาตรการที่ 1	%	%	%
มาตรการที่ 2	%	%	%
มาตรการที่ 3	%	%	%

- 3) ให้บริษัทประเมินแผนการดำเนินการทั้งหมด รวมถึงผลกระทบทางการเงิน และทำให้มั่นใจว่า แผนการดำเนินการที่นำเสนอสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤตและการคาดการณ์ทางธุรกิจมีความเหมาะสมเป็นไปได้

แผนการดำเนินการ เช่น

- การเสริมสร้างระดับเงินกองทุน (Strengthening capital position)
- การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital conservation)
- กลยุทธ์ของบริษัท (Business strategies)
- นโยบายการลงทุน (Investment strategies)
- การปรับโครงสร้างหนี้ (Restructuring of liabilities)
- การดำเนินการด้านการประกันภัย Reinsurance actions
- การเสริมสร้างสภาพคล่อง (Liquidity)
- การเพิ่มทุน (Capital Injection)

การคาดการณ์ทางธุรกิจมีความเหมาะสมเป็นไปได้ เช่น

- หากมีการปรับใช้แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ของบริษัท ใช้วิเคราะห์ถึงความเหมาะสมและความสอดคล้องในการปรับใช้แผนการดำเนินการในแต่ละสถานการณ์
- ให้มีการแยกระหว่างการระบุแผนการดำเนินการเพื่อให้บริษัทมีความสามารถทางการเงินเรื่องเงินกองทุนและสภาพคล่อง

10.2 การดำเนินการจัดการ และความเหมาะสมเป็นไปได้เกี่ยวกับการทดสอบภาวะวิกฤต การวิเคราะห์สถานการณ์ และการวิเคราะห์ความต่อเนื่อง (ต่อ)

- 4) แผนการดำเนินการควรระบุระยะเวลาในการดำเนินการอย่างเหมาะสม และกำหนดผู้รับผิดชอบที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน ระบุระยะเวลาในการดำเนินการ เช่น
- ภายใน 1 เดือน
 - 1 เดือน - 3 เดือน
 - 4 เดือน - 6 เดือน
 - 7 เดือน - 9 เดือน
 - 10 เดือน - 12 เดือน
 - มากกว่า 1 ปี
- 5) ระบุแผนการดำเนินการควรคำนึงถึงเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี) การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย และแหล่งที่มาของเงินทุน
- 6) ควรมีการสื่อสาร ติดตามการดำเนินการ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับทราบ

11. การประเมินความถูกต้องของกรอบการบริหารความเสี่ยง ORSA และ ERM

11.1 การเปรียบเทียบประสพการณ์จริง (รวมถึงการกำหนดความเพียงพอของเงินกองทุน) กับการคาดการณ์จากปีที่ผ่านมา

รายละเอียดของประสพการณ์จริงประจำปี (รวมถึงการกำหนดความเพียงพอของเงินกองทุน) เทียบกับการคาดการณ์ของปีที่ผ่านมา

ตัวอย่าง

ในการจัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (รายงาน ERM&ORSA) ในปี 2569 บริษัทจะต้องแสดงรายละเอียดเปรียบเทียบประสพการณ์ที่เกิดขึ้นจริง (Actual) ปี 2568 เปรียบเทียบกับที่คาดการณ์ (Assumption) ปี 2568 รวมถึงการกำหนดความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR)

11.2 การประเมินความเหมาะสมของสมมติฐานที่ใช้ในการคาดการณ์ในปัจจุบันโดยพิจารณาจากประสพการณ์ที่เกิดขึ้นจริง และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง

การเปรียบเทียบประสพการณ์จริง กับการคาดการณ์ ที่เบี่ยงเบนจากปีที่ผ่านมา

ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของสมมติฐานที่ใช้ในการคาดการณ์ในปัจจุบันตามประสพการณ์ที่เกิดขึ้นในอดีต

11.3 การเปลี่ยนแปลงของวิธีการคาดการณ์ในอดีตและปัจจุบัน พร้อมระบุผลกระทบและเหตุผลสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว (ถ้ามี)

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างการประเมินในอดีตและในปัจจุบัน ผลกระทบ และเหตุผลของการเปลี่ยนแปลง

การตีความของประสพการณ์จริงและสมมติฐานของปีเทียบกับประสพการณ์จริงในปีก่อนหน้า

11.4 การดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับ ERM และ ORSA ของบริษัทตามมติของคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ข้อเสนอแนะของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแล

รายการข้อเสนอแนะที่ระบุอยู่ในรายงาน ORSA ครั้งก่อน

รายการดำเนินการจัดการเพื่อตอบสนองต่อข้อเสนอแนะเหล่านั้น

11.5 สรุปผลการสอบทานการจัดทำ ติดตาม และทบทวนกรอบและกระบวนการ ERM และ ORSA ที่เป็นอิสระ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก (ถ้ามี)

ผลการสอบทาน ERM&ORSA จากภายในที่เป็นอิสระ (ถ้ามี)

ผลการสอบทาน ERM&ORSA จากภายนอกที่เป็นอิสระ (ถ้ามี)

11.6 การวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในการทำ ERM&ORSA ระหว่างปี และวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง (ถ้ามี)

รายการการเปลี่ยนแปลงของ ERM&ORSA ในปีนี้

การวิเคราะห์ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

11.7 ข้อจำกัดและความน่าเชื่อถือของกรอบ ERM และ ORSA (ถ้ามี)

1. เพิ่มคำอธิบายถึงแผนในการปรับปรุงกระบวนการ ERM และ ORSA

2. รายการข้อจำกัดของกรอบ ORSA และ ERM

3. รายการของส่วนงานที่ได้รับผลกระทบโดยกรอบ ERM และ ORSA

12. ภาคผนวกและแหล่งอ้างอิง

12.1 รายละเอียดการวิเคราะห์สถานการณ์ และ/หรือการทดสอบภาวะวิกฤต

ตัวอย่าง ผลการทดสอบภาวะวิกฤต

ประเภทสถานการณ์	รายละเอียดของสถานการณ์	ผลกระทบต่อเงินกองทุน
สถานการณ์ภาวะวิกฤตที่ 1	[เนื้อหา]	เงินกองทุน จำนวน XXX เป็นผลมาจาก.... เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ระดับที่ต่ำที่สุด (Minimum TCR) จาก XXX เนื่องจาก ...
สถานการณ์ภาวะวิกฤตที่ 2	[เนื้อหา]	เงินกองทุน จำนวน XXX เป็นผลมาจาก.... เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ระดับที่ต่ำที่สุด (Minimum TCR) จาก XXX เนื่องจาก ...
สถานการณ์ทดสอบภาวะวิกฤตแบบย้อนกลับ	[เนื้อหา]	เงินกองทุน จำนวน XXX เป็นผลมาจาก....

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

บริษัท _____

ณ วันที่ _____

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	ตำแหน่งในบริษัท (ถ้ามี)	วันที่แต่งตั้ง
1		ประธานกรรมการ		
2		กรรมการ		
3		กรรมการ		
4		กรรมการ		
5		กรรมการ		
6		กรรมการและเลขานุการ		

หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง นาย/นาง/นางสาว

เบอร์โทร Email

ได้รับการแต่งตั้งเป็นหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่

