

คู่มือฉบับ



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
กรมประอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยง
แบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต
พ.ศ. ๒๕๖๓

ด้วยประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒ กำหนดให้บริษัทต้องมีการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่สำนักงานประกาศกำหนด

ดังนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๔๖ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยง ของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๑ ลงวันที่ ๒๔ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๑

ข้อ ๒ ให้บริษัทจัดส่งกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ต่อสำนักงาน ตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- (๑) กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของปีปัจจุบัน
- (๒) กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่เชื่อมโยงกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และ
- (๓) แผนธุรกิจของปีปัจจุบันและอีกสองปีข้างหน้าเป็นอย่างน้อย

ข้อ ๓ การจัดส่งกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และแผนธุรกิจ ตามข้อ ๒ ให้บริษัทจัดส่งต่อสำนักงานภายในสามเดือนนับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจหรือแผนธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามีนัยสำคัญ ให้บริษัทจัดส่งกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และแผนธุรกิจที่ได้เปลี่ยนแปลงแล้วต่อสำนักงานภายในสามสิบวันนับแต่วันที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลง

ในกรณีที่บริษัทใดมิได้จัดทำแผนธุรกิจของปี ๒๕๖๓ ที่ครอบคลุมการดำเนินธุรกิจในอีกสองปีข้างหน้าเป็นอย่างน้อยตามข้อ ๒ (ก) ให้บริษัทนั้นดำเนินการจัดทำแผนธุรกิจเพิ่มเติม และจัดส่งต่อสำนักงานภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ต้องไม่เกินวันที่ ๓๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๓

ข้อ ๔ ให้บริษัทจัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ต่อสำนักงานซึ่งมีรายการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (๑) บทสรุปผู้บริหาร
- (๒) กรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม
- (๓) นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- (๔) กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และแผนธุรกิจของบริษัท
- (๕) ความเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุนของบริษัท
- (๖) กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (๗) ความเสี่ยงภัยและการระบุความเสี่ยง
- (๘) เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ และการบริหารเงินกองทุน
- (๙) การประเมินความมั่นคงทางการเงิน
- (๑๐) การทดสอบภาวะวิกฤต การวิเคราะห์สถานการณ์ และการวิเคราะห์ความต่อเนื่อง
- (๑๑) การประเมินความถูกต้องของกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท

(๑๒) เอกสารแนบท้ายรายงาน และแหล่งอ้างอิง

ทั้งนี้ รายงานตามวรรคหนึ่ง ต้องมีรายละเอียดของแต่ละรายการที่เป็นไปตามเอกสารแนบ และการนำเสนอรายงานดังกล่าวบริษัทต้องจัดทำคำรับรองของบริษัทตามแบบแนบท้ายประกาศนี้

ข้อ ๕ การจัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท พร้อมคำรับรองของบริษัท ตามข้อ ๔ ให้บริษัทจัดส่งต่อสำนักงานภายในระยะเวลา ดังต่อไปนี้

(๑) บริษัทชั้นหนึ่ง (Tier 1) ให้จัดส่งรายงานเป็นประจำทุกปี โดยจัดส่งภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ต้องไม่เกินไตรมาสที่สองของปีที่ต้องจัดส่ง

(๒) บริษัทชั้นสองเอ (Tier 2A) และบริษัทชั้นสองบี (Tier 2B) ให้จัดส่งรายงานอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกสองปี โดยจัดส่งภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ต้องไม่เกินไตรมาสที่สองของปีที่ต้องจัดส่ง โดยให้เริ่มต้นส่งรายงานตั้งแต่ปี ๒๕๖๔ เป็นต้นไป

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจหรือแผนธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสำคัญ ให้บริษัทตาม (๑) หรือ (๒) แล้วแต่กรณี จัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทที่ได้เปลี่ยนแปลงแก้ไขแล้วพร้อมคำรับรองของบริษัท ต่อสำนักงานภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลง

ข้อ ๖ การจัดส่งกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และแผนธุรกิจตามข้อ ๒ และรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท พร้อมคำรับรองของบริษัท ตามข้อ ๔ ให้บริษัทจัดส่งต่อสำนักงานในรูปแบบไฟล์บันทึกข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์แบบ pdf ตามระบบที่สำนักงานกำหนดไว้

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๓



(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

วรวิฑูรี /ร่าง/พิมพ์

๒๕๖๓ /ทาน

รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทให้มีรายละเอียดแต่ละรายการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

ลำดับที่	รายการ	รายละเอียด
๑	บทสรุปผู้บริหาร (Executive Summary)	๑.๑. บทนำ ๑.๑.๑ ภาพรวมในการประกอบธุรกิจ ๑.๑.๒ วัตถุประสงค์ของรายงาน ๑.๒ สรุปผลการดำเนินการตามกรอบ ERM และ ORSA ๑.๒.๑ กรอบระยะเวลาของรายงาน ERM และ ORSA ๑.๒.๒ ประเด็นสำคัญที่พบ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในกรอบ ERM และ/หรือ ORSA อาทิ ความเสี่ยงที่ต้องมีการจัดการอย่างเร่งด่วน ปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่อง เป็นต้น ๑.๒.๓ การละเมิดช่วงความเปราะบางที่ยอมรับได้ และ/หรือระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับงวดรายงาน ERM และ ORSA ที่ผ่านมา (ถ้ามี) ๑.๒.๔ ผลการเปรียบเทียบฐานะความมั่นคงทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงและที่คาดการณ์ไว้ พร้อมคำอธิบาย ๑.๓ ความเสี่ยงหลักและการดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยง
๒	กรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM Framework)	๒.๑ กรอบการบริหารความเสี่ยง และวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ๒.๒ คำอธิบายเกี่ยวกับกระบวนการ ERM และ ORSA ๒.๓ วิธีการประเมินความเสี่ยงและการจัดลำดับความสำคัญความเสี่ยง ๒.๔ คำอธิบายเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในกรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงสมมติฐานที่ใช้ (หากไม่มีการเปลี่ยนแปลง ให้ระบุถึงข้อเท็จจริงดังกล่าว พร้อมเหตุผลประกอบ) ๒.๕ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ๒.๖ หน้าที่รับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ต่อกรอบ ERM และ ORSA

ลำดับที่	รายการ	รายละเอียด
๓	นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)	๓.๑ สรุบนโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท ๓.๒ นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เป็นลายลักษณ์อักษร แยกตามกิจกรรมหลักของบริษัท ๓.๒.๑ คำอธิบายที่ครอบคลุมถึงกิจกรรม และประเภทความเสี่ยงสำคัญที่มีอยู่ในกิจกรรมของบริษัท ๓.๒.๒ เจ้าของความเสี่ยง
๔	กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และแผนธุรกิจของบริษัท (Business Strategy and Business Plan)	๔.๑ กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ๔.๒ แผนธุรกิจของปีปัจจุบันและอีกสองปีข้างหน้า เป็นอย่างน้อย
๕	ความเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุนของบริษัท (Linkage between Risk, Strategy and Capital)	๕.๑ ความเชื่อมโยงระหว่างกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ช่วงความเปราะบางที่ยอมรับได้ การบริหารความเสี่ยง และการบริหารเงินกองทุนของบริษัท ๕.๑.๑ ผลกระทบของกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ต่อความเสี่ยงของบริษัท ๕.๑.๒ รายการความเสี่ยงทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อความต้องการเงินกองทุน และแผนการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่เป็นไปได้ ๕.๒ คำอธิบายเกี่ยวกับกระบวนการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน และปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินในแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
๖	กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework)	๖.๑ คำอธิบายเกี่ยวกับกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยอย่างน้อยต้องระบุอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ๖.๒ คำอธิบายเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ๖.๓ คำอธิบายเกี่ยวกับช่วงความเปราะบางที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงหลักของบริษัท และการประเมินความเสี่ยงหลักของบริษัทในปัจจุบัน โดยเทียบกับช่วงความเปราะบางที่กำหนดไว้ ๖.๔ รายการดัชนีชี้วัดความเสี่ยงพร้อมขีดจำกัดความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงหลักของบริษัท และการ

ลำดับที่	รายการ	รายละเอียด
		<p>ใช้ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงในการติดตามความเสี่ยงหลักของบริษัท</p> <p>๖.๕ การประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และ/หรือช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (ถ้ามี) รวมถึงแผนการดำเนินการเพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจได้ตามปกติภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้</p>
๗	<p>ความเสี่ยงภัยและการระบุความเสี่ยง</p> <p>(Risk Exposure and Identification)</p>	<p>๗.๑ การระบุความเสี่ยงและแหล่งที่มาของความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงหลักของบริษัท</p> <p>๗.๒ วิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงหลักของบริษัท พร้อมทั้งหลักการและเหตุผลสำหรับการเลือกใช้วิธีการและสมมติฐานดังกล่าว</p> <p>๗.๓ วิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงแต่ละด้าน พร้อมทั้งหลักการและเหตุผลสำหรับการเลือกใช้วิธีการและสมมติฐานดังกล่าว</p> <p>๗.๔ ระดับความเสี่ยงที่ประเมินได้สำหรับความเสี่ยงหลักของบริษัท และมาตรการที่ใช้ในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยง</p>
๘	<p>เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ และการบริหารเงินกองทุน</p> <p>(Capital Requirement and Management)</p>	<p>๘.๑ สรุปวิธีการในการกำหนดเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย และเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี)</p> <p>๘.๑.๑ คำอธิบายเกี่ยวกับความแตกต่างที่สำคัญระหว่างวิธีการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย และเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์</p> <p>๘.๑.๒ กรณีที่บริษัทไม่มีการคำนวณเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ ให้ระบุเหตุผลอย่างชัดเจน</p> <p>๘.๒ ผลการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายในปัจจุบันและที่คาดการณ์ไว้ตามแผนธุรกิจ และเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี)</p> <p>๘.๒.๑ คำอธิบายเกี่ยวกับปัจจัยหลักที่ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย และเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์</p> <p>๘.๒.๒ การวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงจาก</p>

ลำดับที่	รายการ	รายละเอียด
		<p>เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย ไปเป็นเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์</p>
๙	<p>การประเมินความมั่นคงทางการเงิน (Solvency Assessment)</p>	<p>๙.๑ การกำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของ เงินกองทุนเป้าหมายภายในของบริษัท (Internal Target Capital Adequacy Ratio)</p> <p>๙.๑.๑ วิธีการ สมมติฐานและข้อพิจารณาอื่นที่ ใช้ในการกำหนดอัตราส่วนความ เพียงพอของเงินกองทุนเป้าหมาย ภายในของบริษัท</p> <p>๙.๑.๒ การวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน เป้าหมายภายในของบริษัทสำหรับปีที่ ผ่านมา (ถ้ามี)</p> <p>๙.๒ การประเมินเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ ทั้งหมด (Total Capital Available) ในปัจจุบัน และที่คาดการณ์ไว้ตามแผนธุรกิจ</p> <p>๙.๓ การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนของ บริษัท ภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยงที่สำนักงานกำหนด และ เงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี) ในปัจจุบัน และที่คาดการณ์ไว้ตามแผนธุรกิจ</p> <p>๙.๔ กระบวนการบริหารเงินกองทุน และแผนฉุกเฉิน เงินกองทุน</p> <p>๙.๕ การประเมินความเพียงพอของการสนับสนุนทาง การเงินจากกลุ่มธุรกิจ และความเป็นไปได้ที่ บริษัทต้องให้การสนับสนุนทางการเงินแก่กลุ่ม ธุรกิจในสถานการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ (ถ้ามี)</p>
๑๐	<p>การทดสอบภาวะวิกฤต การ วิเคราะห์สถานการณ์ และการ วิเคราะห์ความต่อเนื่อง (Stress Testing, Scenario Analysis and Continuity Analysis)</p>	<p>๑๐.๑ รายละเอียดของสถานการณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ ความต่อเนื่อง</p> <p>๑๐.๑.๑ หลักการและเหตุผลสำหรับการเลือก สถานการณ์ และ/หรือสถานการณ์ใน ภาวะวิกฤต รวมทั้งรายละเอียดของ สมมติฐานที่ใช้</p> <p>๑๐.๑.๒ สรุปผลของการวิเคราะห์สถานการณ์ และ/หรือการทดสอบภาวะวิกฤต พร้อมคำอธิบายผลลัพธ์</p> <p>๑๐.๒ แผนการดำเนินการ (Management action) และความเป็นไปได้ของแผนการดำเนินการ</p>

ลำดับที่	รายการ	รายละเอียด
		<p>ดังกล่าว (ถ้ามี)</p> <p>๑๐.๒.๑ เปรียบเทียบผลของการวิเคราะห์สถานการณ์ และ/หรือการทดสอบภาวะวิกฤตก่อนและหลังการดำเนินการตามแผนการดำเนินการ (Management action) (ถ้ามี)</p>
๑๑	<p>การประเมินความถูกต้องของกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (Assessment on the accuracy of ERM and ORSA Framework)</p>	<p>๑๑.๑ ผลการเปรียบเทียบประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจริงและที่คาดการณ์ไว้ (รวมถึงการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน) ตามแบบที่ปรากฏในเอกสารแนบ ๑ ท้ายประกาศ เป็นอย่างน้อย</p> <p>๑๑.๒ การประเมินความเหมาะสมของสมมติฐานที่ใช้ในการคาดการณ์ในปัจจุบันโดยพิจารณาจากประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจริง และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง</p> <p>๑๑.๓ การเปลี่ยนแปลงของวิธีการคาดการณ์ในอดีตและปัจจุบัน พร้อมระบุผลกระทบและเหตุผลสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว (ถ้ามี)</p> <p>๑๑.๔ การดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับ ERM และ ORSA ของบริษัทตามมติของคณะกรรมการบริษัท และ/หรือข้อเสนอแนะของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแล</p> <p>๑๑.๕ สรุปผลการสอบทานการจัดทำ ติดตาม และ ทบทวนกรอบและกระบวนการ ERM และ ORSA ที่เป็นอิสระโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก (ถ้ามี)</p> <p>๑๑.๖ การวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในกรอบและกระบวนการ ERM และ ORSA ระหว่างปี และการวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว (ถ้ามี)</p> <p>๑๑.๗ ข้อจำกัดของกรอบ ERM และ ORSA (ถ้ามี)</p>
๑๒	<p>เอกสารแนบท้ายรายงาน และ แหล่งอ้างอิง (Appendices and References)</p>	<p>เอกสารแนบท้ายรายงานต้องประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย</p> <p>๑.๒.๑ รายละเอียดการวิเคราะห์สถานการณ์ และ/หรือ การทดสอบภาวะวิกฤต</p> <p>๑.๒.๒ ทะเบียนความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงหลัก</p> <p>๑๐ อันดับแรกที่สุดสอดคล้องกับแผนธุรกิจของปีปัจจุบัน ตามแบบที่ปรากฏในเอกสารแนบ ๒</p>

ลำดับที่	รายการ	รายละเอียด
		<p>ท้ายประกาศ เป็นอย่างน้อย</p> <p>๑.๒.๓ รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ตามแบบที่ปรากฏในเอกสารแนบ ๓ ท้ายประกาศ</p> <p>๑.๒.๔ สำเนาสรุปผลการประชุมการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติรายงาน ERM และ ORSA และสำเนาสรุปผลการประชุมการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงล่าสุดที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจหรือแผนธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสำคัญ</p>

ทั้งนี้ บริษัทชั้นสองปี (Tier 2B) ไม่ต้องจัดทำคำอธิบายเกี่ยวกับกระบวนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินในแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตามรายละเอียดข้อ ๕.๒ และรายงานกระบวนการบริหารเงินกองทุน และแผนฉุกเฉินเงินกองทุน ตามรายละเอียดข้อ ๙.๔ แต่สามารถดำเนินการได้ตามสมควรใจ