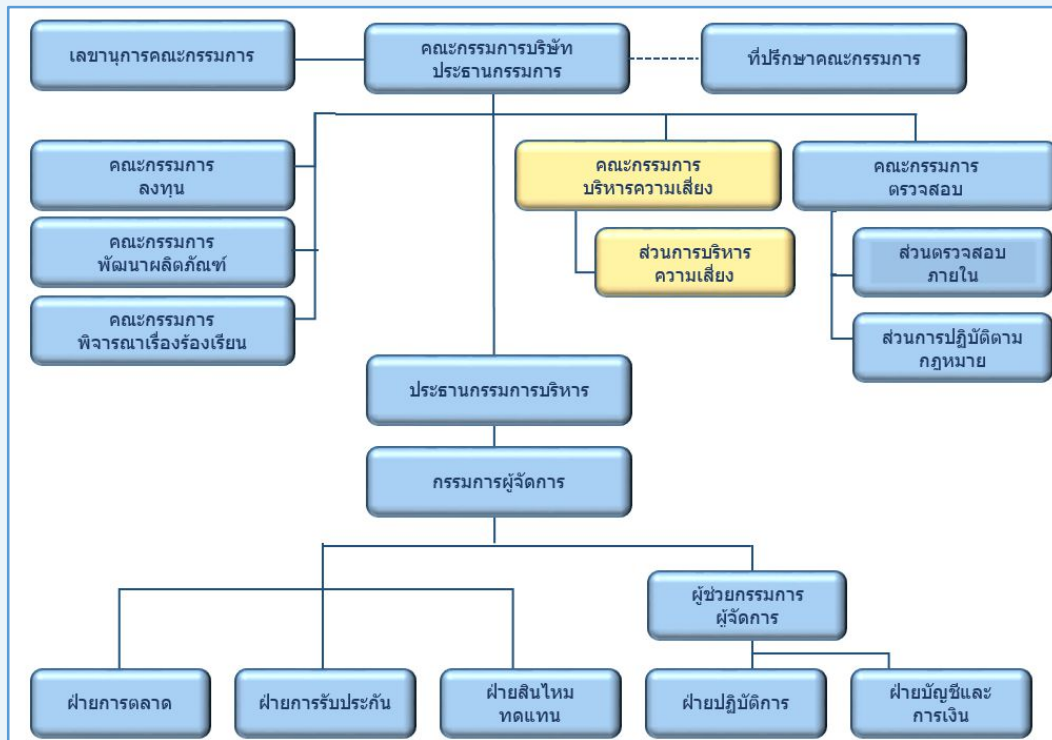


รายงานการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2561

1. โครงสร้างส่วนการบริหารความเสี่ยง



ส่วนการบริหารความเสี่ยง รายงานขึ้นตรงคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ดังต่อไปนี้

- สนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหาร ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- ช่วยให้หน่วยงานภายในสามารถระบุ ประเมิน และบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ติดตามสถานะความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และทบทวนมาตรการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์
- จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยง และรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงต่อ RMC อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

2. การดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2560

บริษัทฯ มีการเสริมสร้างมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยอ้างอิงตามประกาศ คปภ. ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561
- ประกาศ คปภ. เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2560
- ประกาศ คปภ. เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 4 ครั้ง โดยจัดเป็นประจำในทุกไตรมาส ดังนี้

- การประชุมครั้งที่ 1/2561 ประจำไตรมาสที่ 1 ในวันอังคารที่ 16 มกราคม 2561
- การประชุมครั้งที่ 2/2561 ประจำไตรมาสที่ 2 ในวันอังคารที่ 10 เมษายน 2561
- การประชุมครั้งที่ 3/2561 ประจำไตรมาสที่ 3 ในวันอังคารที่ 17 กรกฎาคม 2561
- การประชุมครั้งที่ 4/2561 ประจำไตรมาสที่ 4 ในวันพุธที่ 24 ตุลาคม 2561

โดยในการประชุมทุกครั้ง ได้เชิญผู้บริหารทุกคนที่รับผิดชอบและเป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) เข้าร่วมประชุม เพื่อรายงานความคืบหน้าการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยง รายงานเกี่ยวกับ Incident ที่มีนัยสำคัญ รวมถึงตอบข้อซักถามจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้วย

3. รายงานผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2561

3.1 การจัดทำทะเบียนความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดทำทะเบียนความเสี่ยง ประจำปี 2561 โดยดำเนินการตามที่กรอบการบริหารความเสี่ยงกำหนดไว้ การจัดทำทะเบียนความเสี่ยง ผู้บริหารทุกหน่วยงานเป็นประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานในความรับผิดชอบ และทำงานร่วมกับส่วนการบริหารความเสี่ยง ในการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในภาพรวม (Enterprise Risk Management) ทะเบียนความเสี่ยงประจำปี 2561 ได้ถูกนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และได้รับอนุมัติในการประชุมครั้งที่ 1/2561 วันอังคารที่ 23 มกราคม 2561 และได้จัดส่งสำเนาให้ส่วนการตรวจสอบภายใน เพื่อเป็นข้อมูลในการวางแผนการตรวจสอบภายในประจำปี 2561 ให้สอดคล้องกับการประเมินความเสี่ยงของบริษัทฯ

ทะเบียนความเสี่ยง ประจำปี 2561 ซึ่งได้รับอนุมัติ และมีการติดตาม มีดังนี้

No.	รหัส	ความเสี่ยง	ประเภท	เจ้าของความเสี่ยง	I	L	ผลประเมิน
1	0001-60-01	บริษัท ผู้บริหาร หรือพนักงานปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ ประกาศ	Operational Risk	Compliance	5	3	15
2	0001-60-02	บริษัทอาจปฏิบัติไม่ครบตามที่ พ.ร.บ.ป.ป.ง. และ พ.ร.บ.ปกอ. กำหนด	Operational Risk	Compliance	5	3	15
3	0101-61-01	ยอดขายประกันกลุ่มใหม่ไม่ได้ตามเป้าหมาย	Strategic Risk	การตลาดประกันกลุ่ม	5	3	15
4	0102-61-01	ลูกค้ารายบุคคลขาดต่ออายุสัญญาโดยไม่เจตนา	Operational Risk	ตลาดรายบุคคล กทม.	4	4	16
5	0103-58-01	การตลาดรายบุคคล (ภูมิภาค) ไม่สามารถสร้างยอดขายรายใหม่และต่ออายุได้ตามเป้าหมาย	Strategic Risk	การตลาดรายบุคคล – ภูมิภาค	3	2	6
6	0104-60-01	ไม่สามารถทำยอดขายได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้	Strategic Risk	ประกันเดินทาง	2	3	6
7	0104-61-01	ตัวแทนไม่ขายผลิตภัณฑ์ของบริษัท	Strategic Risk	ประกันเดินทาง	4	4	16
8	0105-59-01	เว็บไซต์บริษัทไม่เป็นปัจจุบัน และไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ	Strategic Risk	พัฒนาธุรกิจ	4	4	16
9	0105-61-01	มีคู่สัญญา Bancassurance เพียงรายเดียว	Strategic Risk	พัฒนาธุรกิจ	2	3	6
10	0201-60-02	ข้อความในกรมธรรม์ และเอกสารประกอบ ไม่ตรงกับแบบและข้อความที่ คปก. ให้ความเห็นชอบ	Operational Risk	ส่วนการรับประกัน	4	3	12
11	0301-59-01	จำนวนสินไหมวางบิล (เครดิต) มียอดค้างมาก	Operational Risk	สินไหมทดแทน	4	3	12
12	0301-60-02	Loss Ratio บริษัทฯ สูงเกินกว่าที่ตั้งเป้าหมาย	Strategic Risk	สินไหมทดแทน	1	4	4
13	0301-61-01	ผู้เอาประกันร้องเรียนเรื่องการพิจารณาสินไหมตามเงื่อนไขผลประโยชน์การรักษามีค่าใช้จ่ายสูง	Strategic Risk	สินไหมทดแทน	3	4	12
14	0401-61-01	การจัดซื้อจัดหาไม่เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับพัสดุ	Operational Risk	บุคคลและธุรการ	2	3	6
15	0402-59-01	การสำรองข้อมูลไม่สามารถรับประกันได้ว่าข้อมูลที่ได้ Backup เสร็จแล้วทุกครั้ง จะเรียกคืนได้สมบูรณ์	Operational Risk	สารสนเทศ	5	3	15
16	0402-60-01	Network ล่มทำให้ไม่สามารถใช้ Creator ในการทำงานได้	Operational Risk	สารสนเทศ	5	2	10
17	0402-60-02	เครื่องคอมพิวเตอร์เสีย User ใช้งานไม่ได้	Operational Risk	สารสนเทศ	2	5	10
18	0402-61-01	ไม่สามารถให้บริการเทคโนโลยีสารสนเทศได้เนื่องจากเหตุไม่คาดฝัน	Operational Risk	สารสนเทศ	5	5	25
19	0402-61-02	ไม่สามารถบำรุงรักษาระบบ Creator ให้ตอบสนองความต้องการทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงได้	Operational Risk	สารสนเทศ	5	5	25
20	0501-61-01	อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานจากการเปลี่ยนกฎเกณฑ์ที่เข้มข้นขึ้น	Liquidity Risk	บัญชี	5	2	10
21	0502-58-01	เบี้ยประกันกลุ่มค้างชำระมีเป็นจำนวนมาก	Liquidity Risk	การเงิน	3	3	9

No.	รหัส	ความเสี่ยง	ประเภท	เจ้าของความเสี่ยง	I	L	ผลประเมิน
22	0502-58-02	บริษัทไม่ทราบที่มาของเงินโอน (ค่าเบี้ยประกันรายบุคคลจากลูกค้า/ ตัวแทน หรือส่วนเกินสิทธิ์ที่ลูกค้าโอนมา)	Operational Risk	การเงิน	3	2	6
23	0502-59-01	ไม่มีกระบวนการติดตามเรียกคืนส่วนเกินสิทธิ์	Liquidity Risk	การเงิน	5	1	5
24	0502-61-01	ผลตอบแทนการลงทุนไม่ได้ตามเป้า	Market Risk	การเงิน	3	2	6

3.2 สถานะความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นดังนี้

No.	รหัส	ความเสี่ยง	ประเภท	เจ้าของความเสี่ยง	สถานะ
1	0001-60-01	บริษัท ผู้บริหาร หรือพนักงานปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ ประกาศ	Operational Risk	Compliance	ติดตาม
2	0001-60-02	บริษัทอาจปฏิบัติไม่ครบตามที่ พ.ร.บ.ป.ง. และ พ.ร.บ.ปกอ. กำหนด	Operational Risk	Compliance	ติดตาม
3	0101-61-01	ยอดขายประกันกลุ่มใหม่ไม่ได้ตามเป้าหมาย	Strategic Risk	การตลาดประกันกลุ่ม	ติดตาม
4	0102-61-01	ลูกค้ารายบุคคลขาดต่ออายุสัญญาโดยไม่เจตนา	Operational Risk	ตลาดรายบุคคล กทม.	อนุมัติปิด Q3/61
5	0103-58-01	การตลาดรายบุคคล (ภูมิภาค) ไม่สามารถสร้างยอดขายรายใหม่ และต่ออายุได้ตามเป้าหมาย	Strategic Risk	การตลาดรายบุคคล - ภูมิภาค	ติดตาม
6	0104-60-01	ไม่สามารถทำยอดขายได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้	Strategic Risk	ประกันเดินทาง	ติดตาม
7	0104-61-01	ตัวแทนไม่ขายผลิตภัณฑ์ของบริษัท	Strategic Risk	ประกันเดินทาง	อนุมัติปิด Q4/61
8	0105-59-01	เว็บไซต์บริษัทไม่เป็นปัจจุบัน และไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ	Strategic Risk	พัฒนารูทริจ	ติดตาม
9	0105-61-01	มีคู่สัญญา Bancassurance เพียงรายเดียว	Strategic Risk	พัฒนารูทริจ	ติดตาม
10	0201-60-02	ข้อความในกรมธรรม์ และเอกสารประกอบ ไม่ตรงกับแบบและข้อความที่ คปภ. ให้ความเห็นชอบ	Operational Risk	ส่วนการรับประกัน	ติดตาม
11	0301-59-01	จำนวนสินไหมวงวางปิล (เครดิต) มียอดค้างมาก	Operational Risk	สินไหมทดแทน	ติดตาม
12	0301-60-02	Loss Ratio บริษัทฯ สูงเกินกว่าที่ตั้งเป้าหมาย	Strategic Risk	สินไหมทดแทน	เสนอเปลี่ยนชื่อ
13	0301-61-01	ผู้เอาประกันร้องเรียนเรื่องการพิจารณาสินไหมตามเงื่อนไข ผลประโยชน์การรักษาที่มีค่าใช้จ่ายสูง	Strategic Risk	สินไหมทดแทน	เสนอปิด
14	0401-61-01	การจัดซื้อจัดหาไม่เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับพัสดุ	Operational Risk	บุคคลและธุรการ	ติดตาม
15	0402-59-01	การสำรองข้อมูลไม่สามารถรับประกันได้ว่าข้อมูลที่ได้ Backup เสร็จแล้วทุกครั้ง จะเรียกคืนได้สมบูรณ์	Operational	สารสนเทศ	อนุมัติปิด Q3/61
16	0402-60-01	Network ล่มทำให้ไม่สามารถใช้ Creator ในการทำงานได้	Operational Risk	สารสนเทศ	เสนอปิด-เปิดใหม่
17	0402-60-02	เครื่องคอมพิวเตอร์เสีย User ใช้งานไม่ได้	Operational Risk	สารสนเทศ	อนุมัติปิด Q3/61
18	0402-61-01	ไม่สามารถให้บริการเทคโนโลยีสารสนเทศได้เนื่องจากเหตุไม่คาดฝัน	Operational Risk	สารสนเทศ	ติดตาม
19	0402-61-02	ไม่สามารถบำรุงรักษาระบบ Creator ให้ตอบสนองความต้องการทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงได้	Operational Risk	สารสนเทศ	อนุมัติปิด Q3/61
20	0501-61-01	อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานจากการเปลี่ยนกฎเกณฑ์ที่เข้มข้นขึ้น	Liquidity Risk	บัญชี	ติดตาม
21	0502-58-01	เบี้ยประกันกลุ่มค้างชำระมีเป็นจำนวนมาก	Liquidity Risk	การเงิน	อนุมัติปิด Q4/61
22	0502-58-02	บริษัทไม่ทราบที่มาของเงินโอน (ค่าเบี้ยประกันรายบุคคลจากลูกค้า/ตัวแทน หรือส่วนเกินสิทธิ์ที่ลูกค้าโอนมา)	Operational Risk	การเงิน	อนุมัติปิด Q4/61
23	0502-59-01	ไม่มีกระบวนการติดตามเรียกคืนส่วนเกินสิทธิ์	Liquidity Risk	การเงิน	อนุมัติปิด Q3/61
24	0502-61-01	ผลตอบแทนการลงทุนไม่ได้ตามเป้า	Market Risk	การเงิน	ติดตาม
