



บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

นโยบายการบริหารความเสี่ยง
ประจำปี 2561



บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด(มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการกำกับดูแลกิจการและสนับสนุนส่งเสริมให้ธุรกิจบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ การบริหารจัดการความเสี่ยงจะทำให้ธุรกิจมองเห็นโอกาส ปัญหาและอุปสรรคที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพื่อสามารถเตรียมแผนรองรับหรือปรับแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจทั้งในเชิงรุกและเชิงรับได้อย่างทันท่วงที และเพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และยังคงนโยบายและมุ่งมั่นมอบบริการประกันภัยที่ดีมีคุณภาพแก่ลูกค้า เพื่อให้การให้บริการที่ครอบคลุมทุกพื้นที่และตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงหลากหลายประเภท โดยดำเนินการภายใต้ระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่สามารถควบคุมและยอมรับได้ จัดสรรการประกันภัยต่อที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีการปรับปรุงและพัฒนาาระบบเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องเพื่อสนับสนุนธุรกิจ ทั้งนี้ การดำเนินกิจการที่ควบคู่ไปกับนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมยังคงเป็นเรื่องที่บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญ บริษัทฯ จึงได้กำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น” ขึ้น อย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อส่งเสริมและสื่อสารให้เกิดความเข้าใจ นำไปสู่การยอมรับและปลูกจิตสำนึกที่ดีให้บุคลากรทุกระดับ ตลอดจนให้ความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพ มีการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใส สอดรับกับกฎระเบียบและหลักธรรมาภิบาล สนับสนุนให้พนักงานร่วมทำกิจกรรมเพื่อสร้างประโยชน์แก่ส่วนรวม สังคม และประเทศชาติ ดังเช่นที่เคยปฏิบัติมาอย่างต่อเนื่องมากกว่า 67 ปี ของการดำเนินธุรกิจ

สำหรับแนวโน้มการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2561 ยังคงเผชิญกับความท้าทายจากอัตราดอกเบี้ยของเศรษฐกิจ และอุตสาหกรรมเกี่ยวเนื่องที่มีแนวโน้มลดลง บริษัทฯ มีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับความท้าทายดังกล่าว โดยมีการกำหนดนโยบายบริหารจัดการและการกำกับดูแล ที่คล่องตัว มีประสิทธิภาพ ความแข็งแกร่งของเงินกองทุนและสภาพคล่อง การขยายโอกาสการเติบโตผ่านความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ และช่องทางจัดจำหน่ายที่เพิ่มมากขึ้น พร้อมทั้งการพัฒนาปรับปรุงระบบงานโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ รวมถึงบุคลากรให้มีประสิทธิภาพพร้อมที่จะช่วยสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ ให้เติบโตได้อย่างเต็มศักยภาพด้วยการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้อย่างสมดุล

นโยบายการบริหารความเสี่ยงนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2561 เป็นต้นไป

นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



บริษัท สิ้นหมันคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

❖ นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (Enterprise Risk Management) ซึ่งเป็นกระบวนการวางแผนจัดการ และควบคุมความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

อีกทั้ง ยังได้มีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ และการควบคุมภายในโดยยึดหลักการพื้นฐานในการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างให้เกิดคุณค่าและดำเนินการอย่างเป็นระบบมีความโปร่งใสและคำนึงถึงวัฒนธรรมองค์กร

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จำนวน 5 คน โดยมีหน้าที่สอบทานและนำเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และสอบทานการนำไปปฏิบัติ รวมถึงสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงและดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการจัดการความเสี่ยงมีความเพียงพอและเหมาะสม และมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์และนโยบาย รวมทั้งชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ ดังนี้

- (1) จัดการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพสูงสุดและอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้
- (2) ส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของบุคลากรโดยสร้างความตระหนัก ทศนคติ และพฤติกรรมของบุคลากรของบริษัทฯ เกี่ยวกับการเรียนรู้ความเสี่ยง การตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทฯ
- (3) ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นตามสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไปทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่อง

ระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญ คือ การระบุปัจจัยเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองความเสี่ยง การติดตามดูแลความเสี่ยง และการรายงานผลของความเสี่ยง ประเภทต่างๆ และประเด็นสำคัญ โดยแบ่งแต่ละประเภทของความเสี่ยง ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

หมายความรวมถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน

ปัจจัยเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ที่บริษัทฯ นำมาพิจารณาในการกำหนดแผนกลยุทธ์ เช่น การนำนวัตกรรมมาใช้ในการให้บริการ การทำเคลมผ่าน App ช่องทางการขายที่หลากหลายที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงได้โดยง่าย เช่น Health App. การเปิดสาขา/สาขาย่อย การอาศัยช่องทางผ่าน นายหน้า/ตัวแทน ธนาคาร เว็บไซต์ของบริษัท และ Call Center การเปิดการค้าเสรีอาเซียน (AEC) ระดับความรุนแรงในการแข่งขันของธุรกิจประกันภัย การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย/กฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจ ประเด็นการเติบโตของเศรษฐกิจไทย ภัยธรรมชาติ เป็นต้น ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ ล้วนส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจไม่ทางตรงก็ทางอ้อม ซึ่งในอนาคตนั้น มีแนวโน้มสูงที่บริษัทประกันภัยจะรวมตัวเข้าด้วยกัน หรือไม่ก็รวมทุนกับบริษัทประกันภัยต่างชาติเพื่อที่จะเสริมฐานทุนและความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัย



บริษัท สิ้นหมันคองประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

■ การบริหาร/จัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาถึงเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์บริษัทฯ และทิศทางการดำเนินงานธุรกิจในอนาคตของบริษัทฯ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงมีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติแผนงานต่างๆ รวมทั้ง มีกระบวนการติดตามและรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ กำลังดำเนินมาในทิศทางที่ถูกต้องและเป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน บริษัทฯ จึงหันมาให้ความสำคัญด้านการพัฒนาคน พัฒนาระบบเทคโนโลยีและบริการ และการบริหารจัดการความเสี่ยงมากขึ้น และได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนการปฏิบัติงานในแต่ละระดับ เพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร ตลอดจนการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยจัดให้มีการระดมความคิดเห็นของผู้บริหารระดับสูงทุกปี เพื่อคอยติดตามทบทวนและปรับปรุงกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งให้สอดคล้องกับทิศทางของอุตสาหกรรมประกันภัยในปัจจุบัน ทั้งนี้ ได้มีการบูรณาการกระบวนการวางแผนเชิงกลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนต่างๆ มีการจัดทำแผนธุรกิจควบคู่กับแผนบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมในการรองรับการเปลี่ยนแปลงและความไม่แน่นอนที่จะเกิดขึ้นในอนาคต และได้มีการติดตามผลการดำเนินงานและจัดประชุมผู้บริหารเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อสร้างความมั่นใจและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ รวมทั้งกระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการชุดต่างๆ เช่น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการการลงทุน เป็นต้น

2. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หมายความรวมถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดี ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบาย แผนงาน และโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ พร้อมทั้ง สื่อสารนโยบายให้ทุกหน่วยงานทราบ และนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ทบทวนนโยบาย แผนงาน และโครงสร้างให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของบุคลากรที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยพิจารณาขอบเขตการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ครอบคลุม 7 กิจกรรมหลักของบริษัทฯ ดังนี้

1. การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
2. การเก็บเบี้ยประกันภัย
3. การพิจารณารับประกันภัย
4. การจัดการค่าสินไหมทดแทน
5. การประกันภัยต่อ
6. การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น
7. การประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน



บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

1. ปัจจัยเสี่ยงจากการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เช่น

- (1). ความเสี่ยงจากข้อมูลประกอบการพิจารณากำหนดสมมติฐานในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยไม่เพียงพอหรือไม่เหมาะสมกับความเสียหาย
- (2). ความเสี่ยงจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ไม่สามารถคืนทุนได้ตามแผน
- (3). ความเสี่ยงที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่ำกว่าสมมติฐานที่กำหนดไว้
- (4). ความเสี่ยงจากข้อมูลประกอบการพิจารณากำหนดสมมติฐานในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยไม่เพียงพอหรือไม่เหมาะสมกับความเสียหาย
- (5). ความเสี่ยงที่เกิดจากการจัดหาบริษัทประกันภัยต่อเพื่อรองรับผลิตภัณฑ์ใหม่

2. ปัจจัยเสี่ยงจากการเก็บเบี้ยประกันภัย เช่น

- (1). ผู้รับชำระเบี้ยประกันภัยในนามบริษัท ไม่ได้ชำระเบี้ย หรือส่งเบี้ย ให้บริษัทฯ ภายในเวลาดำเนินการ
- (2). บริษัทไม่ได้แต่งตั้งตัวแทนประกันวินาศภัย หรือมอบอำนาจเป็นหนังสือให้พนักงานหรือนายหน้าประกันวินาศภัย ครบถ้วน
- (3). บริษัทจัดทำสมุดทะเบียนควบคุมการเก็บเบี้ยประกันภัย ไม่ครบถ้วน หรือไม่ตรงเวลา

3. ปัจจัยเสี่ยงจากการพิจารณารับประกันภัย เช่น

- (1). การรับประกันภัยเกินขีดจำกัดของบริษัท (Risk Accumulation)
- (2). พิจารณาเงื่อนไขการคุ้มครองไม่เหมาะสมกับความเสียหาย
- (3). การกระจุกตัวของงานที่รับประกันภัย

4. ปัจจัยเสี่ยงจากการจัดการค่าสินไหมทดแทน เช่น

- (1). ความไม่แม่นยำในการตั้งประมาณการสินไหมสูงไป/ต่ำไป
- (2). Loss Ratio สูงกว่าที่ประมาณการไว้
- (3). ความเสี่ยงจากการนำข้อมูลในรายงานที่ผิดไปใช้ในการประเมินสำรองประกันภัย และการกำหนดราคา

5. ปัจจัยเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ เช่น

- (1). ไม่สามารถเรียกคืนความเสียหายจากผู้รับประกันภัยต่อได้ เนื่องจากสัญญาประกันภัยต่อไม่รองรับ /อยู่นอกเงื่อนไข / ไม่เพียงพอต่อภาระหนี้สินที่เกิดขึ้น
- (2). ไม่มีระบบการจัดทำบัญชีประกันภัยต่อและการจ่าย/รับเงินที่ดี



บริษัท สิ้นหมันคองประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

6. ปัจจัยเสี่ยงจากการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น เช่น

- (1). รายได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์ หรือ ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้และเงินปันผลได้รับไม่ครบถ้วน
- (2). ทะเบียนคุมหลักทรัพย์ระบุข้อมูลไม่เพียงพอ ทำให้รายได้และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมทั้งต้นทุนของเงินลงทุนบันทึกไว้ไม่ถูกต้อง รวมถึงการลงทุนในหลักทรัพย์เกินกว่าที่กำหนด

7. ปัจจัยเสี่ยงจากการประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น

- ความเสี่ยงจากการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินไม่ถูกต้อง ตามประกาศ คปภ.

❖ การบริหาร/จัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทฯ จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม และสามารถนำไปใช้ในการสนับสนุนการตัดสินใจในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อป้องกันความเสียหายที่ส่งผลกระทบต่อตัวเงิน และชื่อเสียงภาพลักษณ์ขององค์กร โดยบริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือการควบคุมและป้องกันระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานเพื่อรองรับการขยายงานทางด้านดิจิทัลของบริษัทฯ และระบบสำรองข้อมูลเพื่อรองรับเหตุฉุกเฉิน และรองรับการเติบโตของบริษัทฯ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยมีการจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงกระบวนการหลักของบริษัท อย่างต่อเนื่องประกอบด้วย กระบวนการหารายได้จากการรับประกันภัย และกระบวนการจัดการสินไหมทดแทน ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงได้ถูกนำเสนอต่อ กรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยหลังจากการประเมิน เจ้าของความเสี่ยงจะร่วมกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงในการกำหนดมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยง และเมื่อมีการนำไปปฏิบัติแล้ว เจ้าของความเสี่ยงจะต้องรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินการให้กับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงตามระยะเวลาที่กำหนด สำหรับความเสี่ยงรวมของบริษัทฯ จะมีการจัดตั้งคณะทำงานเฉพาะเรื่องขึ้นมาดำเนินการ และมีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้กระชับและมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นอยู่ตลอดเวลา

บริษัทฯ กำหนดให้มีระบบการปฏิบัติงานและการควบคุมภายใน ภายใต้การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและประพฤติมิชอบ ซึ่งหน่วยงานในทุกระดับของบริษัทฯ ยังถือเป็นภารกิจสำคัญที่จะต้องติดตาม ควบคุม และประเมินผลด้านปฏิบัติการเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

❖ การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ ได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยได้กำหนดขั้นตอนการดำเนินการ ระบบงานที่สำคัญตลอดจนระบบงานที่บริษัทฯ ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก และมีการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันเสมอเพื่อสามารถดำเนินงานได้ตรงตามเป้าหมายที่ต้องการ นอกจากนี้ ยังได้มีการกำหนดวิธีปฏิบัติในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้มีความเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจ และครอบคลุมการหยุดชะงักที่อาจเกิดขึ้นในทุกสถานการณ์ รวมทั้ง กรณีเกิดเหตุฉุกเฉินเป็นเวลานานหรือส่งผลในวงกว้าง โดยให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับงานที่สำคัญของฝ่ายงานของตนเอง รวมถึง ได้มีการสื่อสารฝึกอบรมเพื่อให้บุคลากรทุกคนมีความเข้าใจและรับทราบแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน หากเกิดเหตุการณ์หยุดชะงักการดำเนินงาน โดยจัดให้มีการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ



บริษัท สิ้นหมันคองประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

3. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

หมายความรวมถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงด้านการประกันภัย เช่น การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การกระจุกตัวของภัยที่รับไว้ ค่าใช้จ่ายสูงกว่าสมมติฐานที่กำหนดไว้ การจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์/ผู้เอาประกันภัย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ โดยอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต ความเสี่ยงจากข้อมูลประกอบการพิจารณากำหนดสมมติฐานในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยไม่เพียงพอ หรือไม่เหมาะสมกับความเสี่ยง

❖ การบริหาร/จัดการความเสี่ยงด้านการประกันภัย

บริษัทฯ จะพิจารณาอย่างละเอียดถึงระดับความเสี่ยงภัยที่รับโอนว่าอยู่ในระดับที่บริษัทฯ รับผิดชอบได้หรือไม่ โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น มีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์และประเภทของความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าที่บริษัทฯ จะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง บริษัทฯ ได้มีการจัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัย-ต่อผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะรายซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อจะพิจารณาที่ความมั่นคงทางการเงินเป็นอันดับแรก เพื่อบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยอย่างเหมาะสม ทั้งในด้านผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ

❖ การบริหาร/จัดการความเสี่ยงด้านการจัดการสินไหม และการสำรองค่าสินไหมทดแทน

ในการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทฯ ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไป ค่ารวมและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรองเพื่อพิจารณาปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อค่าเงินสำรองของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า เงินสำรองที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต และให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของเงินสำรองประกันภัย

❖ การบริหาร/จัดการความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ

สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับที่สูงเกินกว่าบริษัทฯ จะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง ได้จัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อ จะพิจารณาที่ความมั่นคงเป็นอันดับแรก นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยต่างๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ



บริษัท สิ้นหมันคองประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

อีกทั้ง บริษัทฯ ได้จัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อที่เป็นลายลักษณ์อักษร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ กรอบการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการ บริษัทฯ ตามลำดับ โดยประกอบด้วย กระบวนการคัดเลือกแผนการประกันภัยต่อที่เหมาะสม การนำไปปฏิบัติใช้ การตรวจสอบ การติดตาม การทบทวน การควบคุม และการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อของบริษัทฯ

โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ ต้นทุนทางการเงินโดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง แนวโน้ม ของตลาดประกันภัยต่อ และแผนธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้มีความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนทางธุรกิจ ของบริษัทฯ

4. ความเสี่ยงด้านการตลาด

หมายความรวมถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ปัจจัยเสี่ยงด้านการตลาด เช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์

❖ การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการตลาด

บริษัทฯ มีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อกำกับดูแลการลงทุน ให้เป็นไปตาม นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม โดยเน้นการลงทุนหลักทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคง ให้ผลตอบแทนในอัตราที่ เหมาะสมและสม่ำเสมอ โดยผ่านการอนุมัติสัดส่วนประเภทการลงทุนจากคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงได้มีการกำหนดคู่มือ แนวทางบริหารการลงทุน เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะมีการกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปี โดยระบุขีดจำกัดใน การลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยง และสอดคล้องกับผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

5. ความเสี่ยงด้านเครดิต

หมายความรวมถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ได้ตกลงไว้กับ บริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

ปัจจัยเสี่ยงด้านเครดิต เช่น ผู้รับประกันภัยต่อถูกลดระดับความน่าเชื่อถือ CAR Ratio ลดลง หรือ ล้มละลาย หรือผิดนัดชำระหนี้ บริษัทฯเอาประกันภัยต่อกระจุกตัวในบริษัทประกันภัยต่อแห่งเดียว หรือกลุ่มบริษัทประกันภัยต่อ เดียว หรือกระจุกตัวในบริษัทประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำ



บริษัท สิ้นหมันคองประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

❖ การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีระบบการติดตามและรายงานฐานะลูกหนี้เบี้ยประกันภัยค้างชำระเป็นประจำ รวมถึงการควบคุมให้มีการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จัดทำมาตรการควบคุมและป้องกันความเสี่ยง กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อและนายหน้า/ตัวแทนอย่างรัดกุม พิจารณาศักยภาพในด้านการขาย สถานะทางการเงิน ประวัติในการประกอบธุรกิจ ความสามารถในการชำระเบี้ย ตลอดจนกำหนดให้ตัวแทนต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกันในวงเงินเครดิตที่บริษัทฯ กำหนด อีกทั้ง เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความเสี่ยง บริษัทฯจะเน้นลงทุนใน ตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีคุณภาพสูงมีอันดับเครดิตที่ดี

การพิจารณา Credit Rating ในการลงทุน บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการลงทุน ทำหน้าที่พิจารณาและทบทวนปัจจัยต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจการลงทุนของบริษัทฯ และควบคุมการลงทุนให้เป็นไปตามขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญในการบริหารการลงทุน โดยบริษัทฯ เลือกลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ โดยแยกตามระดับของ Credit Rating ที่มีอันดับตั้งแต่ A- ขึ้นไป

6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

หมายความรวมถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

ปัจจัยเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เช่น การดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯ มีไม่เพียงพอต่อภาระผูกพันทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

❖ การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ เลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลาในกรณีที่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนที่มากกว่าปริมาณเงินสดประจำวันที่มีอยู่ ฝ่ายการเงินจะแจ้งล่วงหน้าเพื่อให้ฝ่ายลงทุนแปลงเงินลงทุนเป็นเงินสด เพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สินที่ถึงกำหนด ทำให้เชื่อมั่นว่า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการดำรงเงินกองทุนอย่างเพียงพอ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจ

❖ การบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

ในปี 2561 บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายไม่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมทั้งได้มีการบริหารจัดการระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ ตามระดับความเสี่ยง ดังนี้

- (1) กำหนดระดับความเพียงพอของเงินกองทุนที่ยอมรับได้ และไม่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษา ระดับของเงินกองทุนให้เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงอย่างเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจ
- (2) สื่อสารระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้านเงินกองทุนเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องปฏิบัติ



บริษัท สิ้นหมันคองประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

(3). ในการดำเนินการใดที่จะส่งผลต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น การรับประกันภัยรายใหญ่ หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงจะต้องมีการประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับเงินกองทุนและเสนอให้ผู้บริหารรับทราบเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติให้ดำเนินการ

(4). ความเสี่ยงด้านตลาดของการลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักของเงินกองทุนของบริษัทฯ ฝ่ายการลงทุนจะทำการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ที่ลงทุน และรายงานต่อคณะกรรมการลงทุน อย่างสม่ำเสมอ

(5). เมื่อมีเหตุการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าจะมีผลต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ฝ่ายบริหาร จะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารทันที

7. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ

ปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับและกฎหมาย เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายเงินให้แก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์ การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เป็นต้น

❖ การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อทำหน้าที่ติดตามและกำกับการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามข้อบังคับ ตลอดจนกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีความมุ่งมั่น ในการป้องกันมิให้บริษัทฯ เป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการปฏิบัติตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้า ขั้นตอนการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า ขั้นตอนการกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย ขั้นตอนการตรวจทานความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ขั้นตอนการตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบลูกค้าให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง ขั้นตอนการทบทวนการประเมินความเสี่ยง จนถึงขั้นตอนการยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย ซึ่งกระบวนการที่กล่าวมานั้นเป็นกระบวนการหลักในการป้องกันและตรวจสอบมิให้บริษัทถูกเป็นแหล่งฟอกเงินและแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามมาตรฐานสากล ในกรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีชื่อตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยระบบรับประกันภัยและระบบสินไหมทดแทนของบริษัท จะแจ้งเตือนและจะไม่สามารถทำการบันทึกข้อมูลของลูกค้าได้ โดยระบบงานดังกล่าวจะทำการตรวจสอบจาก ชื่อ-สกุล เลขบัตรประชาชนหรือในกรณีที่ เป็นบุคคลชาวต่างชาติจะทำการตรวจสอบจากเลขที่หนังสือเดินทาง เพื่อเป็นการตรวจสอบหรือระบุตัวตนของลูกค้าก่อนการพิจารณารับประกันภัย



บริษัท สิ้นหมันคองประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

อีกทั้ง บริษัทฯ ยังได้กำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” ขึ้น อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยกำหนด ค่านิยม แนวทางปฏิบัติ และมาตรการต่างๆ เพื่อส่งเสริมและสื่อสารให้เกิดความเข้าใจนำไปสู่การยอมรับและปลูกจิตสำนึกที่ดีให้บุคลากรทุกระดับ พร้อมลงนามรับทราบและถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

❖ การประเมินและจัดลำดับความเสี่ยง

ความเสี่ยงของบริษัทที่ใช้เพื่อทำการระบุความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยง หมายถึง โอกาสที่จะเกิดความเสียหายทั้งในด้านการเงิน (Financial Loss) และความเสียหายที่ไม่ใช่ด้านการเงิน (Non-Financial Loss) ที่เกิดขึ้นและก่อให้เกิดผลกระทบต่อบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดและทบทวนแนวทางวิธีการในการประเมินความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมกับการดำเนินงานธุรกิจอยู่เสมอ เพื่อให้ผู้บริหารทุกระดับของแต่ละฝ่ายงานสามารถประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของฝ่ายงานที่ตนรับผิดชอบได้อย่างเหมาะสม โดยได้กำหนดวิธีการวิเคราะห์และจัดลำดับความเสี่ยง ประเมินจากโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย และความรุนแรงของผลกระทบจากเหตุการณ์ เพื่อนำมาประเมินหรือกำหนดวิธีการจัดการกับความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสม ซึ่งการประเมินความเสี่ยง จะช่วยให้บริษัททราบว่าความเสี่ยงเกิดขึ้นที่ระบบงานใด และฝ่ายบริหารควรดำเนินการควบคุมหรือบริหารความเสี่ยงนั้นอย่างไร การประเมินความเสี่ยงยังช่วยให้จัดอันดับความสำคัญของความเสี่ยง เพื่อกำหนดหน่วยงานที่ต้องทำการตรวจทานและช่วยในการวางแผนการตรวจสอบประจำปี

ปัจจัยสำคัญต่างๆ ที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง มีดังนี้

- ความมีนัยสำคัญทางการเงิน
- ขนาดและความซับซ้อนของบริษัท
- ระบบสารสนเทศและระบบควบคุมภายในของระบบนั้นๆ
- ความสามารถของฝ่ายบริหารและความต่อเนื่องของบุคลากรในฝ่ายบริหาร
- มูลค่าหรือสภาพคล่องของสินทรัพย์
- จำนวนเงินกองทุน
- มูลค่าหรือจำนวนรายการทางธุรกิจ
- การตั้งเป้าหมายในการปฏิบัติงาน
- ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับ
- โอกาสและมูลค่าความเสียหายจากการทุจริต



บริษัท สิ้นหมันคองประกันภัย จำกัด (มหาชน)

SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

- ❖ โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง โดยพิจารณาโอกาส/ความถี่ในการเกิดเหตุการณ์ต่างๆ ว่ามีโอกาส/ความถี่ที่จะเกิดนั้นมากน้อยเพียงใดตามเกณฑ์ที่กำหนด

	โอกาสที่จะเกิด
ระดับ 1	มีโอกาที่จะเกิดขึ้นน้อยมาก ประมาณ 5 ปี/ครั้ง
ระดับ 2	มีโอกาที่จะเกิดขึ้นน้อย ประมาณ 2-3 ปี/ครั้ง
ระดับ 3	มีโอกาที่จะเกิดขึ้นปานกลาง ประมาณ 1 ปี/ครั้ง
ระดับ 4	มีโอกาที่จะเกิดขึ้นน้อยสูง ประมาณ 2-6 เดือน/ครั้ง
ระดับ 5	มีโอกาที่จะเกิดขึ้นสูงมาก ประมาณ 1 เดือน/ครั้ง

- ❖ ผลกระทบของความเสี่ยง โดยพิจารณาความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยงที่มีผลต่อการปฏิบัติงาน ว่ามีระดับความรุนแรง หรือมีความเสียหายเพียงใดตามเกณฑ์ที่กำหนด

ผลกระทบของความเสี่ยง			
ระดับ	การปฏิบัติงาน	ภาพลักษณ์	การเงิน
ระดับ 1	มีผลกระทบที่ตามมาน้อยมาก อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกัน ดังนี้		
	มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงาน แต่ไม่ส่งผลกระทบโดยตรง	มี การ ร้อง เรี่ย น หรือ ข้อ คัด เห็น เชน งบ จาก ภายนอก แต่ไม่มีนัยสำคัญ	มีมูลค่าความเสียหายน้อยกว่า 3% ของเป้าหมายด้านการเงิน
ระดับ 2	มีผลกระทบที่ตามมาน้อย อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกัน ดังนี้		
	มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงาน แต่สามารถควบคุมได้	มี ข้อ ร้อง เรี่ย น หรือ ข้อ คัด เห็น เชน งบ จาก ภายนอก	มีมูลค่าความเสียหายประมาณ 3-4% ของเป้าหมายด้านการเงิน
ระดับ 3	มีผลกระทบที่ตามมาปานกลาง อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกัน ดังนี้		
	มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานที่ไม่สามารถควบคุมได้ แต่ยังสามารถดำเนินงานต่อไปได้	มี ข้อ ร้อง เรี่ย น หรือ ข้อ คัด เห็น เชน งบ จาก ภายนอกที่มีการรับรู้อย่างกว้างขวางในกลุ่มธุรกิจแต่ยังไม่ออกสื่อ	มีมูลค่าความเสียหายประมาณ 5-10% ของเป้าหมายด้านการเงิน



บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

ผลกระทบของความเสียหาย			
ระดับ	การปฏิบัติงาน	ภาพลักษณ์	การเงิน
ระดับ 4	มีผลกระทบที่ตามมารุนแรงอย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกัน ดังนี้		
	มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานที่ไม่สามารถควบคุมได้ และทำให้ต้องหยุดกิจการชั่วคราว	เสื่อมเสียด้านภาพลักษณ์ในระดับประเทศ	มีมูลค่าความเสียหายประมาณ 11-20% ของเป้าหมายด้านการเงิน
ระดับ 5	มีผลกระทบที่ตามมารุนแรงมาก อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกัน ดังนี้		
	มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานที่ไม่สามารถควบคุมได้ และทำให้ต้องปิดกิจการ	เสื่อมเสียด้านภาพลักษณ์ในระดับสากล	มีมูลค่าความเสียหายมากกว่า 20 % ของเป้าหมายด้านการเงิน

ตารางจัดลำดับความเสี่ยง

ตารางจัดลำดับความเสี่ยง จะแสดงให้เห็นถึงภาพรวมในการกระจายตัวของปัจจัยเสี่ยงของบริษัทฯ และแสดงให้เห็นถึงขอบเขตความรุนแรงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ เพื่อกำหนดเป็นเป้าหมายในภาพรวมว่าจะต้องบริหารความเสี่ยงจนมีระดับความรุนแรงลดลง

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง	ความรุนแรงของผลกระทบจากความเสียหาย				
	1 = น้อยมาก	2 = น้อย	3 = ปานกลาง	4 = มาก	5 = มากที่สุด
5 = สูงมาก	5	10	15	20	25
4 = สูง	4	8	12	16	20
3 = ปานกลาง	3	6	9	12	15
2 = น้อย	2	4	6	8	10
1 = น้อยมาก	1	2	3	4	5



บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

โซนสีเขียว ระดับต่ำ (Low = L)	โซนสีเหลือง ระดับปานกลาง (Medium = M)	โซนสีส้ม ระดับสูง (High = H)	โซนสีแดง ระดับสูงมาก (Extreme = E)
โอกาส:ผลกระทบ	โอกาส:ผลกระทบ	โอกาส:ผลกระทบ	โอกาส:ผลกระทบ
1 = 1:1	4 = 1:4	9 = 3:3	20 = 4:5
2 = 1:2	4 = 2:2	10 = 2:5	20 = 5:4
2 = 2:1	4 = 4:1	10 = 5:2	25 = 5:5
3 = 1:3	5 = 1:5	12 = 3:4	
3 = 3:1	5 = 5:1	12 = 4:3	
	6 = 2:3	15 = 3:5	
	6 = 3:2	15 = 5:3	
	8 = 2:4	16 = 4:4	
	8 = 4:2		

ดังนั้น เพื่อให้การประเมินความเสี่ยงสะท้อนภาพที่แท้จริงและครอบคลุมกิจกรรมหลักของบริษัทฯ จึงได้ดำเนินการ

1. ให้ทุกหน่วยงาน ทหาสาเหตุและผลกระทบของความเสี่ยง ประเมินมาตรการจัดการความเสี่ยง
2. หน่วยงานบริหารความเสี่ยงเสนอผลการติดตามการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

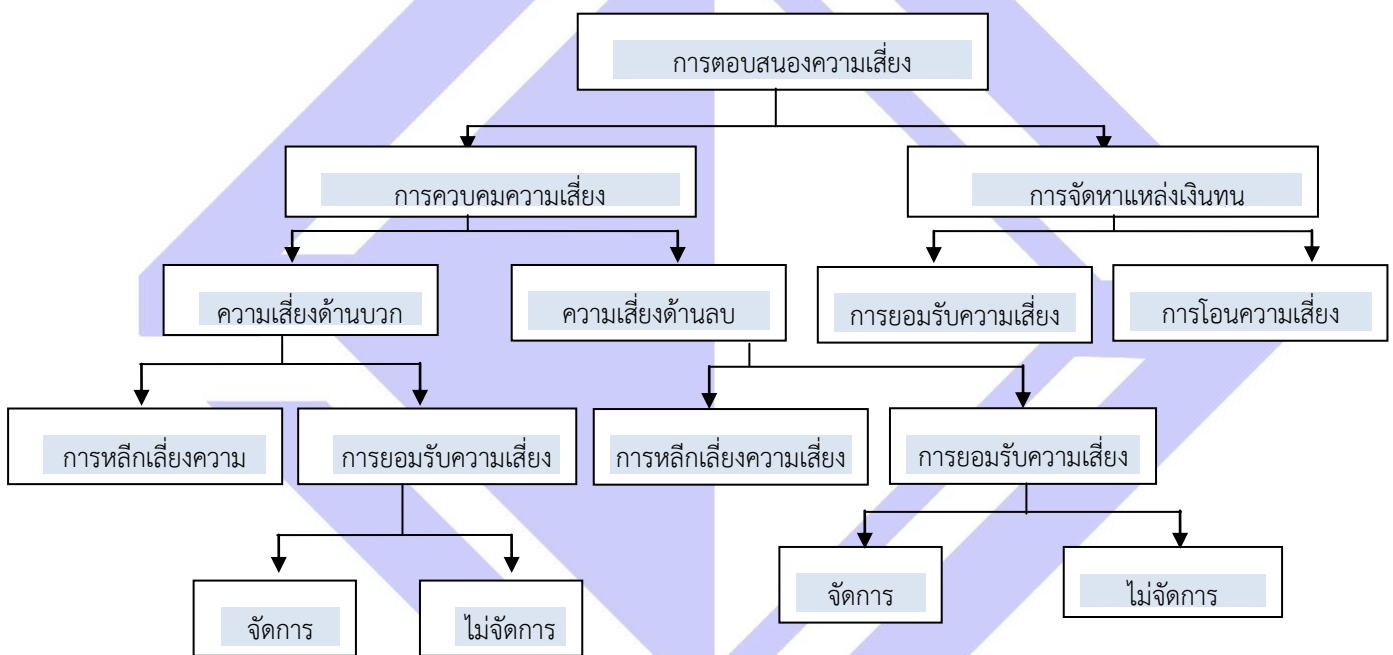


บริษัท สิ้นหมันคองประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

❖ การตอบสนองความเสี่ยง/วิธีการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้พิจารณาทางเลือกในการดำเนินการที่จะต้องคำนึงถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้และต้นทุนที่เกิดขึ้นเปรียบเทียบกับผลประโยชน์ที่จะได้รับเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ ฝ่ายบริหารได้เลือกวิธีการตอบสนอง/จัดการต่อความเสี่ยงเพื่อลดระดับโอกาสที่อาจเกิดขึ้นและผลกระทบให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาทางเลือกการตอบสนองความเสี่ยง ดังนี้

- การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง คือ การหยุด หรือเลือกที่จะไม่ทำกิจกรรมที่มีความเสี่ยง
- การลดความเสี่ยง คือ การควบคุมกิจกรรมเพื่อลดโอกาส และ/หรือ ผลกระทบจากความเสี่ยง
- การโอนความเสี่ยง คือ การถ่ายโอนความเสี่ยง โดยให้ผู้อื่นรับผิดชอบความเสียหายแทนผ่านกลไกต่างๆ
- การยอมรับความเสี่ยง คือ การรับรับผิดชอบความเสียหายโดยใช้แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ เอง



ฝ่ายบริหารได้พิจารณาการจัดการความเสี่ยงตามประเภทของการตอบสนองต่อความเสี่ยงข้างต้นและดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่เหลืออยู่อีกครั้ง หลังจากที่ได้มีการตอบสนองความเสี่ยงแล้วในเวลาที่เหมาะสม



บริษัท สิ้นหน้คองประกันภัย จำกัด (มหาชน)

SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

❖ การตอบสนองความเสี่ยงโดยกำหนดระดับสีเพื่อใช้ในการพิจารณา

โซนสี	ระดับคะแนน	แนวทางการดำเนินการ
เขียว	1-3	ความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ สามารถยอมรับได้ โดยไม่ต้องมีการควบคุมหรือจัดการความเสี่ยง
เหลือง	4-8	ความเสี่ยงอยู่ในระดับปานกลาง สามารถยอมรับได้ แต่ต้องมีการควบคุมดูแลและติดตามความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
ส้ม	9-16	ความเสี่ยงอยู่ในระดับสูง สามารถยอมรับได้ แต่ต้องมีการติดตามเฝ้าระวัง ควบคุม แก้ไข และจัดการเพิ่มเติม เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เลื่อนระดับไปสู่ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้
แดง	20-25	ความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงมาก ไม่สามารถยอมรับได้ และต้องดำเนินการจัดการทันที โดยการหยุด ยกเลิก ลดการดำเนินการกิจกรรมที่เป็นความเสี่ยง

❖ ข้อมูลและการติดต่อสื่อสาร

- ใช้แผนบริหารจัดการความเสี่ยง ในการวิเคราะห์ความเสี่ยงของกระบวนการปฏิบัติงาน ทบทวนและประเมินการควบคุมที่มีอยู่ เพื่อปรับปรุงและกำกับให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- ส่งเสริมให้ทุกหน่วยงานตระหนักและเข้าใจถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน ว่าเป็นเครื่องมือในการจัดการความเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอย่างสมเหตุสมผล

❖ การติดตามประเมินผล และการรายงาน

กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ดำเนินการภายใน มีความจำเป็นต้องได้รับการสื่อสารถึงการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง การดูแลติดตามแนวโน้มของความเสี่ยงหลัก รวมถึงการเกิดเหตุการณ์ผิดปกติอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่า

- เจ้าของความเสี่ยง มีการติดตาม ประเมินสถานการณ์ วิเคราะห์ และบริหารความเสี่ยงที่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของตนอย่างสม่ำเสมอ และเหมาะสม
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบสำคัญต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ได้รับการรายงานถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และแนวโน้มของความเสี่ยงต่อผู้บริหารที่รับผิดชอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ระบบการควบคุมภายในที่วางไว้มีความเพียงพอ เหมาะสม มีประสิทธิผล และมีการนำมาปฏิบัติใช้จริง เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งมีการปรับปรุงแก้ไขการควบคุมภายในอยู่เสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์หรือความเสี่ยงที่เปลี่ยนไป



บริษัท สิ้นหมันคองประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

บริษัทฯ ได้กำหนดวิธีการที่เหมาะสมในการติดตามการบริหารความเสี่ยง โดยให้มีการรายงานและการสอบทานตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

กระบวนการบริหารความเสี่ยง ภายใต้กรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงที่บริษัทฯ กำหนด เป็นไปตามแนวทาง 3 Lines of Defense Model โดยได้แบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงเป็น 3 ส่วน ดังนี้

1) ปรากฏการณ์ที่ 1 (1st Line of Defense) : การบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน

พนักงานทุกฝ่ายงาน มีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานของฝ่ายงานที่ตนเองมีส่วนเกี่ยวข้อง ผ่านกิจกรรมควบคุมการปฏิบัติงานต่างๆ ซึ่งควบคุม ติดตาม และรายงานผ่านผู้บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

2) ปรากฏการณ์ที่ 2 (2nd Line of Defense) : การกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการติดตามความเพียงพอหรือความเหมาะสมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานจากฝ่ายงาน รวมทั้งมีหน้าที่ติดตามรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายงาน รายงานผ่านหัวหน้างาน

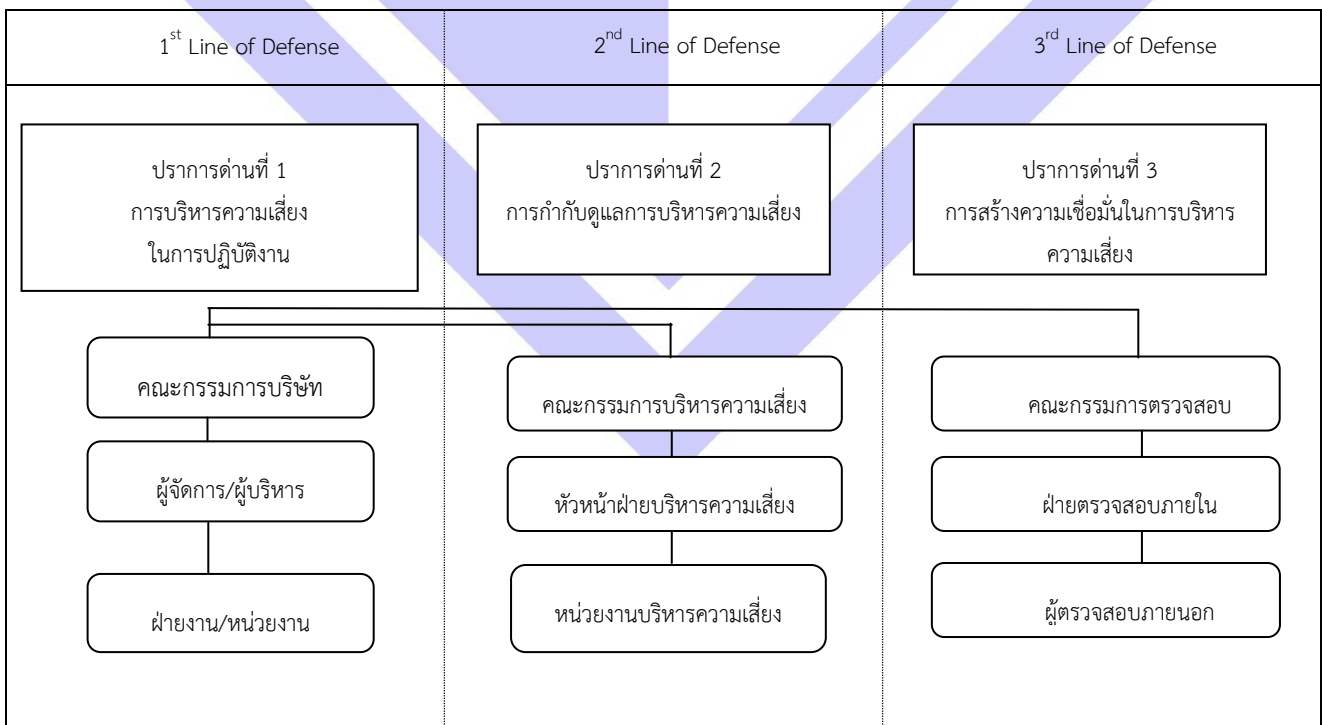
3) ปรากฏการณ์ที่ 3 (3rd Line of Defense) : การสร้างความเชื่อมั่นในการบริหารความเสี่ยง

ฝ่ายตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ในการตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมถึง การปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง ทั้งในส่วนของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และฝ่ายงานต่างๆ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยรวม

key Performance Indicator
(KPI)

key Risk Indicator (KRI)

key Control Indicator (KCI)





บริษัท สิ้นหมันคองประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงาน ภายในว่าเป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่าย บริหารเพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อีกทั้ง ได้จัดให้มีการทบทวนประสิทธิผลของ กรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจ ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

❖ ประโยชน์ที่ได้ในการบริหารความเสี่ยง

- ช่วยให้ผลประกอบการประสบความสำเร็จและบรรลุเป้าหมายการทำกำไร การป้องกันความสูญเสียของ ทรัพยากร ช่วยทำให้มั่นใจถึงการรายงานที่มีประสิทธิภาพ การปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ
- ใช้ในการวางแผนควบคุมกับการบริหารงาน/บริหารองค์กร
- ผลการดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์
- นำกลยุทธ์องค์กรไปดำเนินการในการปฏิบัติงานให้ประสบความสำเร็จ
- ระบุและบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญได้ทันเวลา

❖ วัฒนธรรมองค์กรและวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

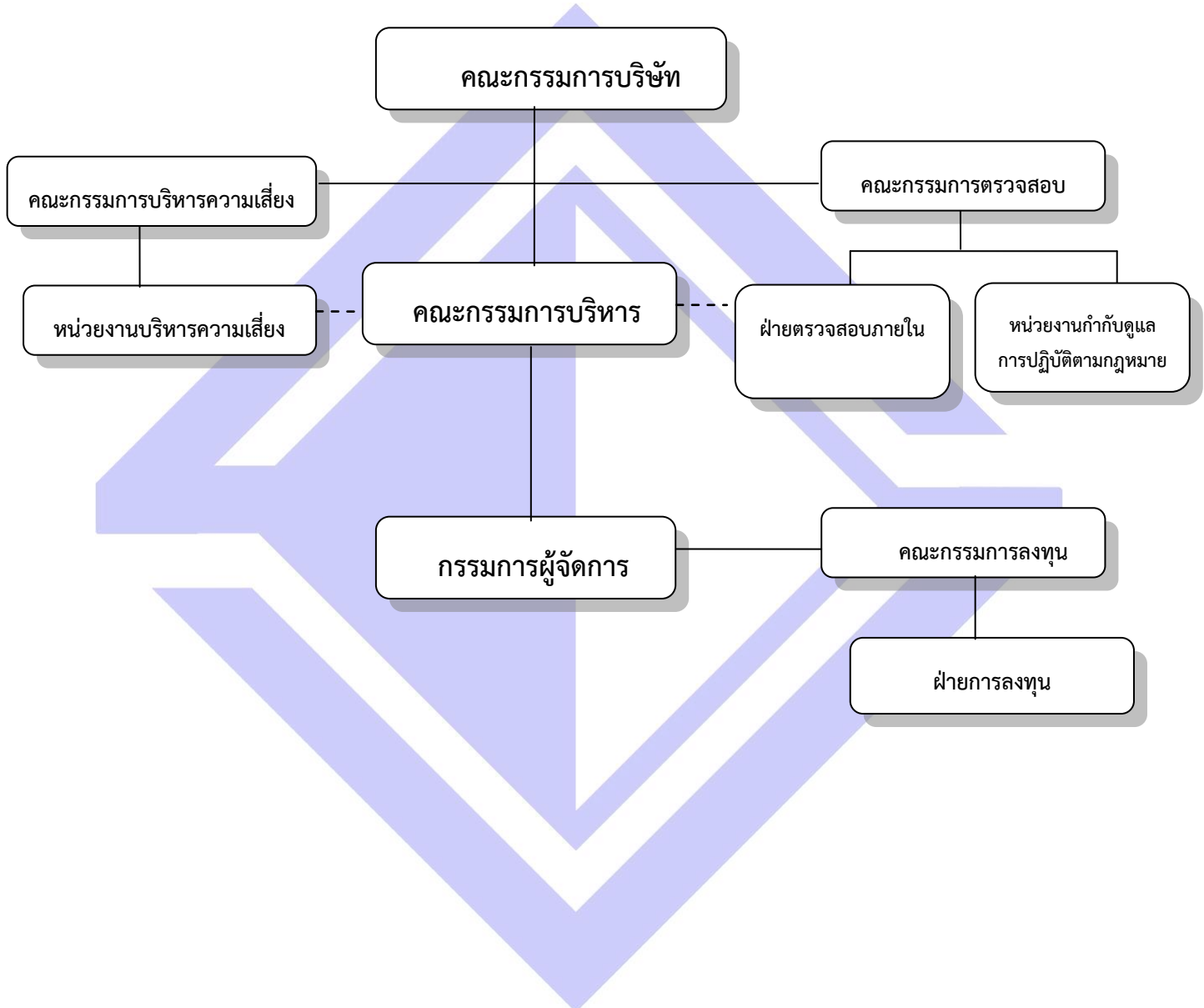
บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร และดำเนินการเพื่อให้การบริหาร ความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคนในองค์กรโดยกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ได้เป็นผู้กำหนด ทิศทาง นโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงและสื่อสารวัตถุประสงค์และประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหาร ความเสี่ยงขององค์กรไปยังพนักงานทุกคน เพื่อให้เกิดความตระหนัก และเห็นคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ ได้จัดให้มี การอบรมพัฒนาบุคลากรของบริษัท ให้มีความรู้ความเข้าใจ ความระมัดระวัง และตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและมี ผลกระทบต่อฝ่ายงาน ต่อองค์กรและต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายใน องค์กร เพื่อบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ และการควบคุมภายในของ บริษัท

บริษัท ได้มีการทำความเข้าใจให้กับพนักงานให้ทราบถึงประโยชน์ของการบริหารความเสี่ยง รวมทั้ง ได้มีการจัดอบรม การทำแผนบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานในระดับปฏิบัติการ เพื่อให้แต่ละฝ่ายมีแผนบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับความเสี่ยง ในการปฏิบัติงานและความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงขององค์กร



บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

ผังโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของ บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด(มหาชน)





บริษัท สิ้นหมันคองประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

❖ บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และคุณสมบัติของบุคลากร

1. **คณะกรรมการบริษัทฯ** มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ กรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง แผนธุรกิจ ที่กำหนดไว้ กำกับดูแลให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ กำกับฐานะเงินกองทุนของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคตอย่างเหมาะสม รวมทั้งสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้สามารถปฏิบัติตามหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและสมบูรณ์ และกำหนดให้มีการทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งหรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

2. **คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่รับผิดชอบ โดยทำการสอบทานรายงานการตรวจสอบภายใน โดยให้หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงว่าเป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายบริหารความเสี่ยง ให้ข้อเสนอแนะแก่ผู้บริหารเพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งเพื่อประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยรวม

3. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ และแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง และกำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยประเมินความเสี่ยงของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

4. **คณะกรรมการการลงทุน** มีหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน และกำหนดให้มีแนวทางการบริหารจัดการ ควบคุมและตรวจสอบความเสี่ยงในการลงทุนต่าง ๆ โดยครอบคลุมถึงประเด็นสำคัญ

5. **ฝ่ายการลงทุน** ดำเนินการลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่คณะกรรมการการลงทุนกำหนด รวมถึงปฏิบัติตามข้อกำหนดของ คปภ. เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย รวมถึงกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

6. **หน่วยงานบริหารความเสี่ยง** ร่วมกำหนดกรอบและแนวทางการบริหารความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง จัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง และเสนอแนะแนวทางควบคุมและลดความเสี่ยง

7. **ฝ่ายตรวจสอบภายใน** มีบทบาทที่สำคัญในการประเมินประสิทธิผล และยกระดับมาตรฐานของระบบการควบคุมของบริษัทฯ ทำหน้าที่สอบทานและทดสอบระบบการควบคุมและระบบการบริหารความเสี่ยง

8. **หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย** มีหน้าที่ในการติดตามและกำกับการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามข้อบังคับ ตลอดจนกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง