

ระดับความเสี่ยงสุทธิ(Net Risk)

● ระดับความเสี่ยงสุทธิ (Net Risk) เป็นการประเมินระดับความเสี่ยงรวมของความเสี่ยง ๖ ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ(รวมการปฏิบัติตามกฎหมาย) และความเสี่ยงด้านพฤติกรรมตลาด (โดยนิยาม ความเสี่ยงแต่ละด้านเป็นไปตามประกาศ คปภ. เรื่องมาตรฐานขั้นต่ำการบริหารความเสี่ยงฯ) โดยแบ่งการให้คะแนนระดับความเสี่ยงสุทธิ (Net Risk) เป็น ๕ ระดับ คือ ๑-๕ ดังนี้

ระดับ ๑ ระบบการจัดการทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในแข็งแกร่ง (Strong) คณะกรรมการบริษัท/ฝ่ายบริหารมีการสร้างระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับขนาดและลักษณะทางธุรกิจ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยครอบคลุมกิจกรรมหลักที่สำคัญ และรวมถึงบริษัทต้องมีระบบการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจที่สร้างความมั่นใจได้ว่าผู้เอาประกันภัยจะได้รับความเป็นธรรมทั้งก่อนและหลังการทำสัญญา

ระดับ ๒ ระบบการจัดการทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน เพียงพอ (Sufficient) คณะกรรมการบริษัท/ฝ่ายบริหารมีการสร้างระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสมกับขนาดและลักษณะทางธุรกิจ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมกิจกรรมหลักที่สำคัญ และรวมถึงบริษัทต้องมีระบบการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจที่เพียงพอได้ว่าผู้เอาประกันภัยจะได้รับความเป็นธรรมทั้งก่อนและหลังการทำสัญญา แต่ผลการตรวจสอบยังพบประเด็นที่เป็นจุดอ่อนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และระบบการควบคุมภายใน ที่ไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อความมั่นคงทางการเงิน และการให้ความคุ้มครองผู้ถือกรมธรรม์ เป็นต้น

ระดับ ๓ ระบบการจัดการทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ไม่เพียงพอ (Insufficient) คณะกรรมการบริษัท/ฝ่ายบริหารมีการสร้างระบบการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ เหมาะสมกับขนาดและลักษณะทางธุรกิจ และไม่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักที่สำคัญ และรวมถึงบริษัทมีระบบการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจที่ไม่เพียงพอได้ว่าผู้เอาประกันภัยจะได้รับความเป็นธรรมทั้งก่อนและหลังการทำสัญญา และผลการตรวจสอบพบประเด็นที่เป็นจุดอ่อนที่ต้องได้รับการปรับปรุง เนื่องจากความไม่เพียงพอของระบบการจัดการดังกล่าวมีผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงิน และการคุ้มครองผู้ถือกรมธรรม์ เป็นต้น

ระดับ ๔ ระบบการจัดการทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในมีข้อบกพร่อง (Defective) คณะกรรมการบริษัท/ฝ่ายบริหารมีการสร้างระบบการควบคุมภายในที่มีจุดบกพร่อง ไม่เหมาะสมกับขนาดและลักษณะทางธุรกิจ และไม่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมกิจกรรมหลักที่สำคัญ และระบบการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจมีข้อบกพร่องที่จะสามารถให้ความมั่นใจได้ว่าผู้เอาประกันภัยจะได้รับความเป็นธรรมทั้งก่อนและหลังการทำสัญญา โดยผลการตรวจสอบพบประเด็นที่เป็นข้อบกพร่องที่ต้องได้รับการปรับปรุงแก้ไขในทันที เนื่องจากความบกพร่องของระบบการจัดการดังกล่าวมีผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงิน และการคุ้มครองผู้ถือกรมธรรม์

ระดับ ๕ ระบบการจัดการทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในมีข้อบกพร่องอย่างร้ายแรง (seriously defective) คณะกรรมการบริษัท/ฝ่ายบริหารไม่มีการสร้างระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับขนาดและลักษณะทางธุรกิจ และขาดการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมกิจกรรมหลักที่สำคัญ และขาดระบบการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจที่จะสามารถให้ความมั่นใจได้ว่าผู้เอาประกันภัยจะได้รับความเป็นธรรมทั้งก่อนและหลังการทำสัญญา โดยผลของข้อบกพร่องส่งผลร้ายแรงต่อการดำเนินของบริษัทและการคุ้มครองผู้ถือกรมธรรม์ และอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานต่อไป

- องค์ประกอบของการประเมินระดับความเสี่ยงสุทธิ (Net Risk)

การประเมินระดับความเสี่ยงสุทธิ (Net Risk) จะมีการประเมินจากปัจจัยความเสี่ยงแต่ละด้าน (ความเสี่ยง ๖ ด้าน) และการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยจะมีการให้คะแนนความเสี่ยงสุทธิแต่ละด้านแบ่งเป็น ๕ ระดับ คือ ระดับ ๑ คือ ความเสี่ยงต่ำ ระดับ ๒ คือ ค่อนข้างต่ำ ระดับ ๓ คือ ปานกลาง ระดับ ๔ ค่อนข้างสูง และระดับ ๕ คือ สูง และนำมาระดับคะแนนของความเสี่ยงแต่ละด้านมาประเมินเป็นระดับความเสี่ยงสุทธิ(Net Risk) รายละเอียดดังนี้

ประเภทการประเมิน	ความเสี่ยงสืบเนื่อง	การบริหารความเสี่ยง	ความเสี่ยงสุทธิ
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	(สูง,ปานกลาง,ต่ำ)	(สูง,ปานกลาง,ต่ำ)	(๑-๕)
ความเสี่ยงด้านเครดิต	(สูง,ปานกลาง,ต่ำ)	(สูง,ปานกลาง,ต่ำ)	(๑-๕)
ความเสี่ยงด้านตลาด	(สูง,ปานกลาง,ต่ำ)	(สูง,ปานกลาง,ต่ำ)	(๑-๕)
ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย	(สูง,ปานกลาง,ต่ำ)	(สูง,ปานกลาง,ต่ำ)	(๑-๕)
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (รวมการปฏิบัติตามกฎหมาย)	(สูง,ปานกลาง,ต่ำ)	(สูง,ปานกลาง,ต่ำ)	(๑-๕)
ความเสี่ยงด้านพฤติกรรมตลาด	(สูง,ปานกลาง,ต่ำ)	(สูง,ปานกลาง,ต่ำ)	(๑-๕)
ระดับความเสี่ยงสุทธิ(Net Risk)			(๑-๕)