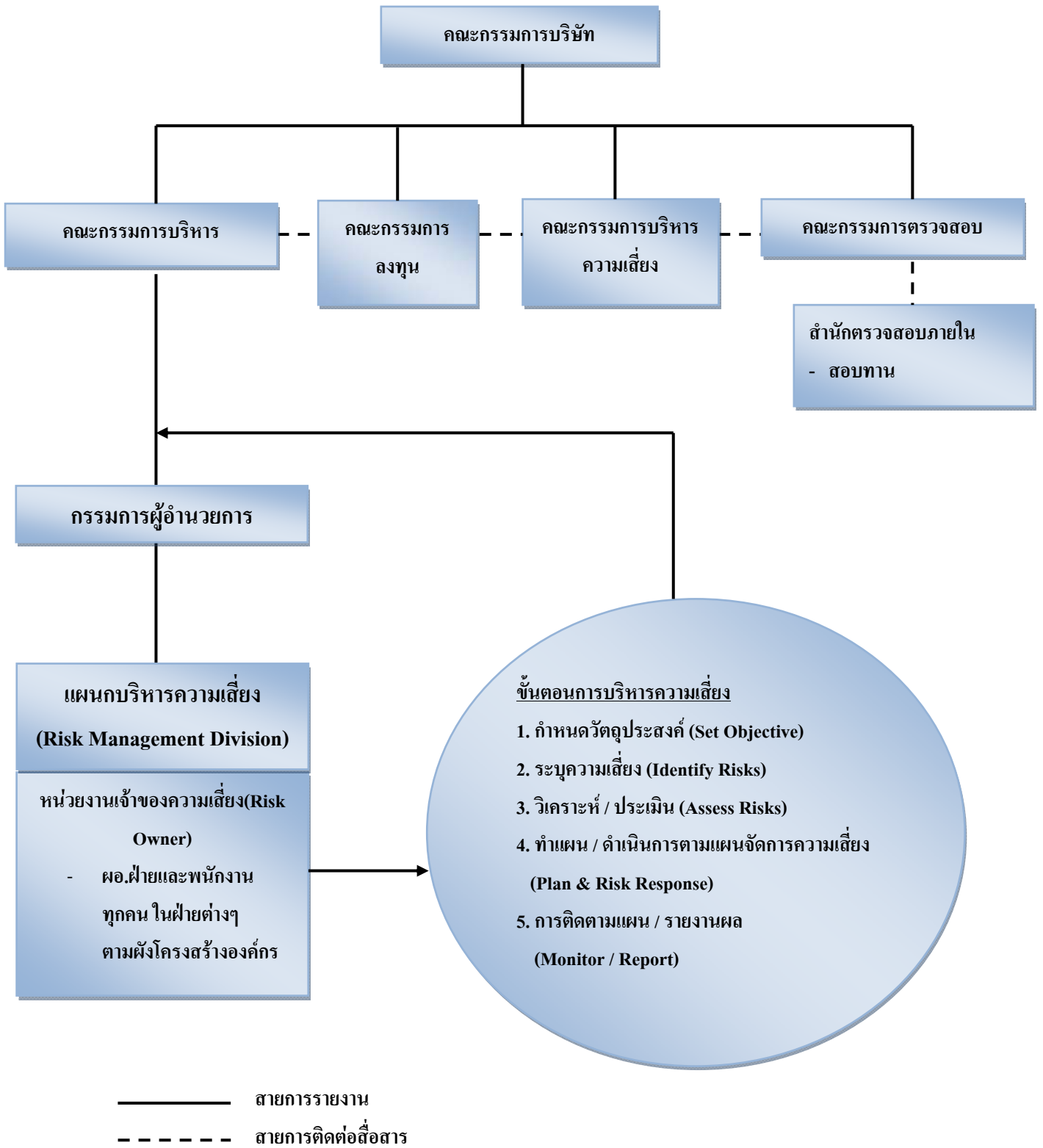


โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง



บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของบุคคลที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทไม่น้อยกว่า 3 คน โดยมีหน้าที่สอบทานและนำเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่องค์กรจะยอมรับต่อคณะกรรมการบริษัท และสอบทานการนำไปปฏิบัติ รวมถึงสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงและดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการจัดการความเสี่ยงมีความเพียงพอและเหมาะสมกับบริษัท โดยมุ่งหวังให้บริษัทสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้นำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงในด้านต่างๆของบริษัท และติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบใน เพื่อการสอบทานความเพียงพอของระบบควบคุมภายในและเพื่อจัดการความเสี่ยงที่มีผลกระทบหรืออาจมีผลกระทบต่อบริษัท นอกจากนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ให้คำแนะนำกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนให้เกิดการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยสามารถสรุปเป็นตารางได้ดังนี้

ผู้เกี่ยวข้อง	หน้าที่และความรับผิดชอบ
คณะกรรมการบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> - กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายบริหารความเสี่ยงในระดับองค์กรได้รับการนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและต่อเนื่อง - อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกรอบนโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น - มีความเข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทและดำเนินการให้มั่นใจว่าผู้บริหารสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และไม่เกินระดับความเสี่ยงสูงสุดที่องค์กรจะยอมรับ - สนับสนุนให้บริษัทมีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
คณะกรรมการตรวจสอบ	<ul style="list-style-type: none"> - สอบทานกรอบบริหารความเสี่ยงและเสนอแนะวิธีการปรับปรุงในกรณีจำเป็น เพื่อให้มั่นใจว่ากรอบการบริหารความเสี่ยงได้รับการปฏิบัติอย่างเหมาะสมต่อความจำเป็น - สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารมีกระบวนการจัดการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
คณะกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการบริหาร	<ul style="list-style-type: none"> - นำเสนอ นโยบาย กลยุทธ์ หรือแผนธุรกิจของบริษัท เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท - ดำเนินการให้บริษัทมีระบบควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ดี - จัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระบบควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ - สนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ผู้เกี่ยวข้อง	หน้าที่และความรับผิดชอบ
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่องค์กรจะยอมรับ และนำเสนอ นโยบายการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ - กำกับดูแลการพัฒนาและการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร - สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าองค์กรมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม - นำเสนอความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทรวมถึงความเพียงพอของการจัดการความเสี่ยงต่างๆที่สำคัญให้กับคณะกรรมการบริษัท - ให้คำแนะนำกับฝ่ายต่างๆที่เป็นหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และพิจารณาแก้ไขข้อมูลต่างๆที่เกี่ยวกับการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง
คณะกรรมการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> - จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นที่ครอบคลุมสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ - อนุมัติแผนการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและฝ่ายที่ดูแลรับผิดชอบการลงทุนของบริษัท ซึ่งต้องสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น - กำกับดูแลการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น
สำนักตรวจสอบภายใน	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินการและให้คำแนะนำให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงหลัก เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล - ดำเนินการให้มั่นใจว่าการประเมินความเสี่ยงมีความน่าเชื่อถือและการบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและนโยบายที่กำหนดไว้
กรรมการผู้อำนวยการ	<ul style="list-style-type: none"> - นำนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงไปพัฒนาให้เกิดการปฏิบัติอย่างต่อเนื่องทั่วทั้งองค์กร และเพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง - พัฒนา ติดตาม ปรับปรุงข้อมูลความเสี่ยงขององค์กร และรายงานข้อมูลความเสี่ยง และความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
แผนกบริหารความเสี่ยง (Risk Management Division)	<ul style="list-style-type: none"> - รายงานผลการวิเคราะห์ประเมินความเสี่ยงและแผนจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง - เสนอแนะแนวทางดำเนินการการบริหารความเสี่ยงต่อ

ผู้เกี่ยวข้อง	หน้าที่และความรับผิดชอบ
	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง - ประสานงานระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง - ประสานงานกับสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท
หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ประกอบด้วย - ผู้อำนวยการฝ่าย - พนักงานทุกคนในหน่วยงาน	- จัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยง ระบุความเสี่ยงในระดับหน่วยงาน ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง - จัดทำแผนการนำการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติในแต่ละหน่วยงานความเสี่ยง - สร้างความรู้และความเข้าใจเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของบริษัท เพื่อสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงในองค์กร

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

ธุรกิจประกันวินาศภัยจัดเป็นธุรกิจการเงินประเภทหนึ่งที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจ โดยปัจจุบันธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทยมีเบี้ยประกันภัยรับมูลค่าเกินกว่า 200,000 ล้านบาท ความถี่และความรุนแรงจากเหตุการณ์ภัยธรรมชาติต่างๆที่เกิดขึ้นเป็นจุดเปลี่ยนที่ส่งผลให้ทุกภาคส่วนตระหนักและให้ความสำคัญกับการจัดทำประกันภัยมากขึ้น บริษัทจึงได้ทบทวนและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ชัดเจนและเป็นรูปธรรม เพื่อให้สอดคล้องไปในทิศทางเดียวกันกับการวางแผนการขยายตัวทางธุรกิจ ดังนี้

(1) ให้ทุกฝ่ายมีหน้าที่รับผิดชอบ กำหนดวัตถุประสงค์ของฝ่ายและจัดทำตารางการประเมินความเสี่ยง รวมทั้งจัดทำรายงานที่เกี่ยวกับความเสี่ยงตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง และบริหารจัดการให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับตามที่บริษัทกำหนด โดยมีแผนกบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ติดตาม และประเมินความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงานความเสี่ยง

(2) ให้ดำเนินการกระบวนการบริหารความเสี่ยง เพื่อป้องกันและจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทภายใต้ค่าใช้จ่ายที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถบริหารงานบรรลุ วิสัยทัศน์ (VISION) และพันธกิจ (MISSION) ของบริษัท

เหตุที่มาและประเภทของความเสี่ยง

ความเสี่ยงของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) เกิดขึ้น เนื่องจากลักษณะของการดำเนินธุรกิจที่เป็นการรับโอนความเสี่ยงจากผู้เอาประกันภัย หรือมีความเสี่ยงเกิดขึ้นจากความผันผวนของภาวะตลาดและเศรษฐกิจของประเทศ หรือความเสี่ยงเกิดจากลูกค้า ลูกค้า หรือตัวแทนของบริษัทไม่ชำระหนี้ตามภาระผูกพัน หรือความเสี่ยงเกิดจากบริษัทมีการกระจุกตัวในการทำธุรกรรมทางการค้าหรือการลงทุนมากเกินไป นอกจากนั้น ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอาจเนื่องมาจากการปฏิบัติงานต่างๆผิดพลาด ไม่เพียงพอ หรือไม่เหมาะสม ซึ่งมีผลสืบเนื่องมาจากการควบคุมภายในของบริษัทที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลไม่ดีพอ ทำให้ไม่สามารถป้องกันข้อผิดพลาดในการปฏิบัติการได้ หรือความเสี่ยงอาจเกิดจากการที่ผู้ตรวจสอบไม่สามารถตรวจพบข้อผิดพลาดของการปฏิบัติงานได้ เพราะการเลือกสุ่มตัวอย่างในการตรวจอาจไม่สมบูรณ์

การระบุความเสี่ยงจะช่วยให้บริษัททราบว่าความเสี่ยงเกิดขึ้นที่ระบบงานหรือหน่วยงานใด การประเมินความเสี่ยงจะช่วยให้สามารถเรียงลำดับความสำคัญของความเสี่ยงด้านต่างๆที่ได้ระบุไว้ และแผนกบริหารความเสี่ยงจะร่วมมือ

กับหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง โดยการประสานงานกันเพื่อหาวิธีในการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทดำเนินงานไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้

บริษัทจำแนกประเภทความเสี่ยงและสาเหตุของความเสี่ยงที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจด้านต่างๆ รวมทั้งแผนบริหารความเสี่ยง ตามข้อมูลปรากฏในรายงานประจำปี 2557 หน้า 33-37 และแบบ 56-1 ปี 2557 หน้า 14-18

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับ (Risk Tolerance)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณาระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite) มีค่าเท่ากับ 150 ล้านบาท (ถือเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.67 ของส่วนของผู้ถือหุ้น 2,249 ล้านบาท จากงบการเงินแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย สิ้นสุด ณ ปี 2557 โดยประมาณ) ทั้งนี้บริษัทได้กำหนดระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับ (Risk Tolerance) มีค่าไม่เกิน 250 ล้านบาท

โดยที่บริษัทจะกำหนดขีดแบ่งความเสี่ยง (Risk Thresholds) กรณีความเสี่ยงที่บริษัทได้ระบุไว้ได้รับการประเมินความเสี่ยงอยู่ในระดับความเสี่ยงสูงและสูงมากตามตารางวัดระดับความเสี่ยง (Risk Matrix) บริษัทกำหนดให้ต้องจัดเตรียมแผนเพื่อบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

การประเมินความเสี่ยงและจัดอันดับความเสี่ยง

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง

ความเสี่ยงในนิยามของบริษัทที่ใช้เพื่อทำการระบุความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยง หมายถึง โอกาสที่จะเกิดความเสียหายทั้งในด้านการเงิน (Financial Loss) และความเสียหายที่ไม่ใช่ด้านการเงิน (Non-financial Loss) ที่เกิดขึ้นและก่อให้เกิดผลกระทบต่อบริษัท ซึ่งในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท บริษัทไม่ได้พิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดโอกาสและผลลัพธ์ในทางบวกต่อบริษัท

การประเมินความเสี่ยงจะช่วยให้บริษัททราบว่าความเสี่ยงเกิดขึ้นที่ระบบงานใด และฝ่ายบริหารควรดำเนินการควบคุมหรือบริหารความเสี่ยงนั้นอย่างไร การประเมินความเสี่ยงยังช่วยให้จัดอันดับความสำคัญของความเสี่ยง เพื่อกำหนดหน่วยงานที่ต้องทำการตรวจทานและช่วยในการวางแผนการตรวจสอบประจำปี

ปัจจัยสำคัญต่างๆที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงมีดังนี้

- ความมีนัยสำคัญทางการเงิน
- ขนาดและความซับซ้อนของบริษัท
- ระบบสารสนเทศและระบบควบคุมในระบบสารสนเทศต่างๆ
- ความสามารถของฝ่ายบริหารและความต่อเนื่องของบุคลากรในฝ่ายบริหาร
- มูลค่าหรือสภาพคล่องของสินทรัพย์
- จำนวนเงินกองทุน
- มูลค่าหรือจำนวนรายการทางธุรกิจ
- การตั้งเป้าหมายในการปฏิบัติงาน
- ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับ
- โอกาสและมูลค่าความเสียหายจากการทุจริต
- ประวัติของบริษัท
- รายงานการตรวจสอบ
- ผลกระทบและความพึงพอใจของลูกค้า

ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยง

- 1) แผนกบริหารความเสี่ยงเตรียมข้อมูลต่างๆ เช่น นโยบายขององค์กร แนวโน้มของธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจ ศึกษาระบบงาน คู่มือการปฏิบัติงาน วิธีการปฏิบัติงานของแต่ละระบบ และจัดทำแผนภาพการทำงานของแต่ละฝ่ายของบริษัทที่แสดงให้เห็นถึงภาพรวมการทำงานของระบบงานของบริษัททั้งหมด
- 2) ระบุหน่วยงานในบริษัทที่เป็นผู้ปฏิบัติงานในแต่ละระบบงาน
- 3) ทำการสัมภาษณ์ผู้บริหารในระดับฝ่ายเพื่อระบุความเสี่ยงในเบื้องต้น
- 4) นำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเพื่อพิจารณา
- 5) ประเมินความเสี่ยงตามที่ได้ระบุไว้

กระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยง (Monitoring)

บริษัทมีการติดตามกำกับฐานะการเงินของบริษัทในเชิงปริมาณจากอัตราส่วนการเข้าแทรกแซงของ คปภ. (Early Intervention) และอัตราส่วนเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Indicators) ที่บริษัทพิจารณาว่ามีความสำคัญต่อความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท รวมทั้งการติดตามอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทได้กำหนดระดับสัญญาณการเตือนภัยให้สูงกว่าค่ามาตรฐานของ คปภ. เพื่อบริษัทจะได้ดำเนินการแก้ไขสถานการณ์ความเสี่ยงได้ทันเวลาที่ นอกจากนี้บริษัทได้มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงขององค์กร กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง ให้ผู้เกี่ยวข้องทุกส่วนงานนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องและต่อเนื่องภายใต้ขอบเขตที่บริษัทกำหนด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง เพื่อติดตามความเพียงพอและความเหมาะสมต่อการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงทั้งองค์กร โดยจัดให้หัวหน้าแต่ละหน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) มารายงานให้ทราบเมื่อมีประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ หรือเกิดรายการที่คิดปกติเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร (Risk Appetite) เพื่อที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะได้รายงานและเสนอแนะแนวทางการป้องกันหรือควบคุมต่อคณะกรรมการบริหาร ซึ่งเป็นผู้กำกับดูแลการบริหารจัดการองค์กร โดยรวมได้รับทราบและพิจารณาแนวทางแก้ไข โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะจัดทำรายงานผลการปฏิบัติงาน และคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้รายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ

นอกจากนี้บริษัทกำหนดให้หน่วยงานตรวจสอบภายในจัดแผนการตรวจสอบภายในประจำปี จากกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูงทุกกิจกรรม เพื่อติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานนั้นได้ปฏิบัติงานจริงภายใต้ขอบเขตที่บริษัทกำหนดหรือไม่ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ

การสื่อสารนโยบายและการนำไปปฏิบัติ

ข้อมูลและการติดต่อสื่อสารเป็นองค์ประกอบหนึ่งที่มีส่วนผลักดันให้เห็นนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กรประสบความสำเร็จและมีการปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง จึงเป็นสิ่งสำคัญที่บริษัทต้องดำเนินการสร้างวัฒนธรรมหรือกระบวนทัศน์ใหม่ๆ ให้กับพนักงานทุกคนในองค์กรตระหนักและมีส่วนร่วมในการนำนโยบายบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติในทิศทางเดียวกัน โดยมีการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ทำความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายและโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็น 2 ระดับ ดังนี้

1. จัดเป็นวาระประชุมชี้แจงในที่ประชุมเพื่อรับทราบและแสดงความเห็นในระดับของพนักงานตั้งแต่ระดับผู้จัดการขึ้นไป โดยมีการจัดทำ Workshop การจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานระดับผู้จัดการขึ้นไปของทุกสายงาน เพื่อให้ได้ตระหนักและเข้าใจถึงความเสี่ยงและผลกระทบของความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้สามารถนำองค์ความรู้ไปถ่ายทอดให้กับพนักงานผู้ได้บังคับบัญชาได้

2. ดำเนินการจัดทำเป็น Database บน Lotus Notes ผ่านระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ สำหรับสื่อสารให้ระดับพนักงานทุกกลุ่มงานในองค์กรทั้งที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทุกแห่งของบริษัท สามารถเข้าไปอ่านและรับทราบ

วัฒนธรรมองค์กรและวัฒนธรรมบริหารความเสี่ยง (Risk Culture)

บริษัท นาวีประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อาทิเช่น ด้านกลยุทธ์ ด้านการประกันภัย ด้านการลงทุน ด้านเครดิต ด้านการกระจุกตัว ด้านสภาพคล่อง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับ (Risk Tolerance) โดยคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดในเรื่องดังกล่าวข้างต้น และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบและอนุมัติ สำหรับนำมาเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงในระดับปฏิบัติการ

ในการบริหารความเสี่ยงให้เป็นรูปธรรมนั้น บริษัท นาวีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีการทำความเข้าใจให้กับพนักงานให้ทราบถึงประโยชน์ของการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งได้มีการจัดอบรมการทำแผนบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานในระดับปฏิบัติการ เพื่อให้แต่ละฝ่ายมีแผนบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับความเสี่ยงในการปฏิบัติงานและความเสี่ยงอื่นๆที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงองค์กร

ยิ่งไปกว่านั้นในปัจจุบันสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้มีการบังคับให้บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง (Risk-Based Capital) จึงทำให้บริษัท นาวีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ส่งเสริมและผลักดันให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้บริหาร และพนักงานในฝ่ายต่างๆได้มีส่วนร่วมในการคิดและวิเคราะห์แนวทางในการบริหารความเสี่ยง เพื่อพัฒนาผลการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

แผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)

บริษัท นาวีประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงอันเนื่องมาจากเหตุการณ์วิกฤติที่เกิดขึ้นแล้วส่งผลกระทบต่อความรุนแรงมากต่อการดำเนินงานของบริษัท โดยแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- คุ้มครองความปลอดภัยของบุคลากร
- ให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- ลดความเสียหายของธุรกิจ
- ดำเนินภารกิจสำคัญขององค์กรได้อย่างต่อเนื่องและสามารถกลับเข้าสู่การดำเนินงานตามปกติ

โดยแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องนี้มีการกำหนดงานและกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญต่างๆ ของ สายปฏิบัติการ (Critical Business Functions – CBF) ได้แก่ ฝ่ายการตลาด ฝ่ายรับประกันภัย ฝ่ายสินไหมทดแทนฯลฯ และงานสนับสนุนของสายอำนาจการ ได้แก่ ฝ่ายระบบข้อมูล ฝ่ายการเงิน/บัญชี ฝ่ายธุรการ สำนักกรรมการผู้อำนวยการ เป็นต้น ให้ธุรกิจสามารถดำเนินได้ภายในกำหนดระยะเวลาที่ยอมรับได้

ในระหว่างที่เกิดเหตุการณ์วิกฤตินั้นผู้บริหารระดับสูงจะต้องให้คำปรึกษาก่อนที่จะเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับเหตุการณ์วิกฤติที่เกิดขึ้นนี้แก่บุคคลภายนอก และบริษัท นาวีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีการจัดให้มีการตั้งศูนย์สั่งการ BCP อีกด้วย

บริษัทได้กำหนดการซ้อมแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องปีละ 1 ครั้ง และมีการรายงานผลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ เพื่อชี้แนะแนวทางการปรับปรุงผลลัพธ์ของการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง