จัดกลุ่มพื้นที่เสี่ยงภัยธรรมชาติ

20 โซนใครคุมความเสี่ยงดีเบี้ยลดแน่

“กรุงเทพประกันภัย” เก็บสถิติภัยสะสมทั่วประเทศ น้ำท่วม พายุ แผ่นดินไหว ย้อนหลัง 5 ปี จัดกลุ่มพื้นที่เสี่ยงเป็น 20 โซน เผยจังหวัดริมแม่น้ำทุกสายภัยสะสมสูงสุด พร้อมกางข้อมูลแชร์สู่ผู้ประกอบการ หากบริหารความเสี่ยงได้เบี้ยประกันลดแน่ ด้านผลงานครึ่งปีแรกพลิกทำไร 259 ล้านบาท หลังขาดทุนจากน้ำท่วมปี 54

นายพนัส ธีรวณิชย์กุล กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ “BKI” เปิดเผยถึงการบริหารความเสี่ยงของบริษัท หลังจากได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมเมื่อปลายปี 2554 ว่า ขณะนี้บริษัทได้ทำการศึกษาและเข้าไปดูเรื่องของภัยสะสม ได้แก่ ภัยน้ำท่วม พายุ และแผ่นดินไหว โดยจะตรวจสอบตลอดว่าแต่ละเขต แต่ละจังหวัด แต่ละพื้นที่ในประเทศไทยมีสถิติของภัยสะสมย้อนหลัง 5 ปีเป็นอย่างไร เพื่อให้รู้ข้อมูลที่ชัดเจนว่าความเสี่ยงในแต่ละพื้นที่นั้นเพิ่มขึ้นเท่าไร เพราะเมื่อรู้ว่าพื้นที่ไหนมีโอกาสของความเสี่ยงภัยบ้าง ระดับความเสี่ยงอยู่ที่เท่าไร จะทำให้คำนวณความเสียหายในเบื้องต้นได้

หลังจากที่เริ่มทำการสำรวจมาตั้งแต่เดือนมกราคม ซึ่งใช้โปรแกรมเพื่อทำการประเมินหลังน้ำท่วม พบว่าใน 77 จังหวัดประเทศไทย พื้นที่ที่อยู่ติดริมแม่น้ำมีความเสี่ยงสูงสุดและมีสถิติของภัยสะสมสูงสุดเช่นกัน

“เมื่อรู้ว่าพื้นที่ใดมีภัยสะสมเท่าไร เราก็จะรู้ว่าแต่ละโซนทุนประกันจะอยู่ที่เท่าไร ซึ่งการแบ่ง 20 โซน สำหรับพื้นที่ทั้ง 77 จังหวัดในประเทศไทยนั้น ถือว่าถี่แล้ว แม้จะเข้าในแค่ระดับจังหวัด แต่การแบ่งโซนยังไม่ใช่จุดที่สมบูรณ์แบบ เพราะเราต้องพึ่งหน่วยงานอย่าง สำนักงานพัฒนาเทคโนโลยีอวกาศและภูมิสารสนเทศ (องค์การมหาชน) หรือ GISTDA ซึ่งเขาก็มีถิติข้อมูลเช่นกันแล้วเราก็นำมาประกอบกับข้อมูลของเราที่มีอยู่”

นายพนัส กล่าวว่า เมื่อได้ข้อมูลมาจะใช้เป็นตัวกำหนดไกด์ไลน์เบี้ยประกันภัยในอนาคต มันจะเป็นตัวดูว่าพื้นที่นี้จะท่วมแค่ไหน หากโซนไหนที่แย่มาก ความเสี่ยงมาก แต่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้ดีก็มีผลต่อเบี้ยประกันเช่นกัน เป็นสิ่งที่ลูกค้าได้ประโยชน์ ตัวอย่างเช่น พื้นที่นี้โรงงานตั้งอยู่บนความเสี่ยงสูงจากภัยธรรมชาติ บริษัทก็จะเข้าไปแนะนำการบริหารจัดการความเสี่ยงกับผู้ประกอบการ

ซึ่งผู้ประกอบการมีโอกาสที่จะป้องกันความเสี่ยงได้ เพราะเขาจะต้องดูแลกิจการตัวเองและบริหารจัดการทรัพย์สินของโรงงานเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย เมื่อเขารู้ว่าต้องทำอย่างไรและทำตาม จะมีผลต่อการปรับราคาเบี้ยประกันภัยหรือจ่ายเบี้ยถูกลงนั่นเอง ใช้หลักพิจารณาง่ายๆ คือ ผู้ประกอบการรายใดมีการบริหารจัดการได้ดี นั่นแสดงให้เห็นว่าผู้ประกอบการรายนี้มีความเสี่ยงน้อย เมื่อเทียบกับบางรายที่มีความเสี่ยงสูงกว่าเพราะไม่มีการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในอาคาร โกดัง หรือทรัพย์สินต่างๆ ของตนเอง ผลที่ออกมาคือเบี้ยประกันที่แตกต่างกันตามความเสี่ยง

“ให้เห็นภาพชัดเจนอย่างตึกซีพีกับตึกทรู ตึกไหนที่เบี้ยจะสูงกว่ากัน ยกตัวอย่างเช่น ตึกทรูไม่มีสปริงเกอร์นี่คือความเสี่ยงเพราะหากไฟไหม้เกิดความเสียหายสูงแน่นอน ขณะที่ตึกซีพีมีสปริงเกอร์ และในอีกมุมหนึ่ง ตึกซีพีแม้จะมีสปริงเกอร์แต่อาคารมีร้านค้า ร้านอาหารมีการใช้แก๊ส ตึกซีพีจึงมีความเสี่ยงต่อการระเบิดของถังบรรจุแก๊สหรือไฟไหม้เช่นกัน ดังนั้นการจะกำหนดอัตราเบี้ยจึงต้องมีปัจจัยหลายอย่าง หากเรามีข้อมูลแล้วแนะนำให้ตึกทรูติดสปริงเกอร์เพื่อคุมความเสี่ยง เบี้ยเขาก็ลดนั่นเอง”

ทั้งนี้ การคุมภัยสะสมยังทำให้บริษัทจัดการด้านประกันภัยต่อ กับบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ (รีอินชัวเรอส์) ได้ดีขึ้น เพราะหลังน้ำท่วมที่ผ่านมารีอินชัวเรอส์

ปรับเบี้ยขึ้นสูงมาก การจะซื้อประกันภัยต่อจำนวนมากหรือน้อยนั้นมันก็มีผลกระทบต่อค่าใช้จ่ายบริษัทตามไปด้วย แต่เมื่อบริษัทมีข้อมูลความเสี่ยงแต่ละพื้นที่แล้วจะทำให้รู้ว่า บริษัทสามารถรับงานส่วนนั้นไหวหรือไม่ หรือรับในสัดส่วนที่เท่าไร

"สิ่งแรกคือภัยสะสมที่ต้องคุมให้ได้ ดังนั้น การสำรวจภัยสะสมต้องเข้มข้น เดิมใช้ลักษณะการดูเพียง 2 มิติ กว้างและยาว แต่ครั้งนี้มันจะละเอียดมากขึ้น คือ ดูกว้าง ยาว และลึก ดูว่าบ้านที่อยู่อาศัยในพื้นที่นั้นๆ สูง-ต่ำกว่าระดับน้ำทะเลเท่าไร"

ทั้งนี้ การเก็บสถิติภัยสะสมของบริษัทจะคล้ายกับโครงการความร่วมมือพัฒนาต้นแบบแผนที่และแบบจำลองการประเมินพื้นที่เสี่ยงภัยจากน้ำท่วม ที่ทางสมาคมประกันวินาศภัยไทยทำร่วมกับ GISTDA ช่วงของระยะที่ 1 ซึ่งจากการเก็บข้อมูลในพื้นที่ลุ่มน้ำเจ้าพระยาและลุ่มน้ำท่าจีนเมื่อปี 2554 พบว่าพื้นที่เสี่ยงต่อการเกิดน้ำท่วม 4 จังหวัดลุ่มเจ้าพระยา-ท่าจีน คือ จังหวัดสุโขทัย พิษณุโลก อุตรดิตถ์ นครสวรรค์

และโครงการดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เดียวกันกับบริษัท เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการประเมินความเสี่ยงในการรับประกันความเสียหายจากน้ำท่วม และการพิจารณารับประกันภัย รวมถึงการคำนวณเบี้ยการรับประกันความเสียหายที่เหมาะสม

นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) กล่าวถึงผลการดำเนินงานส่วนของกำไรในครึ่งปีหลัง ที่คาดว่าจะมีกำไรจากการรับประกันภัย 400 ล้านบาท ขณะที่ครึ่งปีแรกมีกำไรแล้ว 259 ล้านบาท ส่งผลให้สิ้นปีนี้บริษัทมีกำไรจาก 659 ล้านบาท ครึ่งปีแรกผลงานเบี้ยของบริษัทเติบโตเกินเป้า แม้ครึ่งปีหลังเศรษฐกิจจะชะลอตัว แต่ก็เชื่อว่าสิ้นปีจะสามารถทำผลงานได้ตามเป้าเบี้ยรวม 15,300 ล้านบาท หรืออาจจะเกินเป้าไปถึง 16,000 ล้านบาท

ขณะที่สินทรัพย์ลงทุนของบริษัทอยู่ที่ 14,800 ล้านบาท อยู่ในสัดส่วนของเงินฝาก 3,700 ล้านบาท สัดส่วน 23%, พันธบัตรรัฐบาล 3,300 ล้านบาท สัดส่วน 22%, หุ้น 3,700 ล้านบาท สัดส่วน 25%, จำนวนบ้านที่ดิน 2,000 ล้านบาท สัดส่วน 14% ผลตอบแทนจากการลงทุนปีที่แล้วอยู่ที่ 7% ปีนี้คาดว่าผลตอบแทนจะลดลงมาอยู่ที่ 5.5% โดยบายการลงทุนยังคงอยู่ในประเทศ เนื่องจากประกันวินาศภัยคือระยะสั้นจึงไม่มีความจำเป็นที่ออกไปหาผลตอบแทนในต่างประเทศ

สำหรับผลการดำเนินงานครึ่งปีแรก (มกราคมถึงมิถุนายน 2556) บริษัทมีเบี้ยประกันรับรวม 7,816.4 ล้านบาท เติบโต 26.9% แบ่งเป็นการประกันภัยอัคคีภัย 943 ล้านบาท เติบโต 21% การประกันภัยทางเรือ 26 ล้านบาท ลดลง 41% การประกันภัยสินค้า 180 ล้านบาท เติบโต 2% การประภัยรถยนต์ 3,301 ล้านบาท เติบโต 41% การประกันภัยอุบัติเหตุและการประกันภัยสุขภาพ 159 ล้านบาท ลดลง 1% โดยมั่นใจจะมีเบี้ยรับรวมที่ 15,300 ล้านบาท ภายในสิ้นปีนี้

ขณะที่ภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัย คาดว่าสิ้นปีนี้จะมีเบี้ยถึง 200,000 ล้านบาท เติบโต 15% แม้อัตราการเติบโตจะลดลงจากปีก่อนที่สูงถึง 28% ก็ตาม