

บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

17.2 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักคือ การรับประกันภัยโดยการรับโอนความเสี่ยงจากผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นผู้มีความเสี่ยงภัย โดยตรงผ่านทางกรมการทำสัญญาประกันภัย และมีเบี้ยประกันภัยเป็นสิ่งแลกเปลี่ยนในการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่บริษัทได้รับโอนมาจะมีความเสี่ยงหลัก คือ ความไม่เพียงพอของเบี้ยประกันภัยต่อค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการรับประกันภัย ความไม่เพียงพอดังกล่าวสามารถเกิดได้จากความผันผวนของความถี่ (Frequency) และความรุนแรง (Severity) ที่เบี่ยงเบนจากข้อสมมติในการคำนวณต้นทุนความเสียหายสำหรับการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

บริษัทได้จัดการความเสี่ยงดังกล่าวโดยใช้ข้อมูลทางสถิติเป็นพื้นฐานที่สำคัญสำหรับการพิจารณาการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัยที่มีการกำหนดนโยบายในการต่ออายุ หรือกำหนดแนวทางในการพิจารณาคัดเลือกภัยในความเสี่ยงที่เหมาะสม การปรับเปลี่ยนแนวทางการปฏิบัติงานเพื่อลดขั้นตอนการปฏิบัติงานและการควบคุมต้นทุนค่าสินไหมทดแทนให้เหมาะสมเพื่อให้บริษัทสามารถรักษามาตรฐานการให้บริการด้านสินไหมทดแทนโดยไม่ส่งผลกระทบต่อพันธสัญญาที่มอบไว้กับลูกค้านอกจากนี้บริษัทยังให้ความสำคัญกับการสำรองเพื่อความเสี่ยงภัยและสำรองค่าสินไหมทดแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมอยู่เสมอ

บริษัทได้ตระหนักถึงเรื่องการจัดสรรการรับประกันภัยต่อที่อาจจะสามารถแบ่งเบาภาระความเสี่ยงของบริษัทจากการรับประกันภัยได้ ทั้งนี้บริษัทมีความมุ่งหมายที่จะให้ผลการดำเนินการและอัตราความเสียหายมีความผันผวนต่ำ และผลตอบแทนที่บริษัทจะได้รับก็ต้องมีความเหมาะสมด้วย

ความเสี่ยงทางด้านการรับประกันภัยที่สำคัญของบริษัทคือ การกระจุกตัวของหน่วยเสี่ยงภัยต่อมหันตภัย (Catastrophe Exposure Accumulation) เช่น มหันตภัยธรรมชาติ ภัยก่อการร้าย เป็นต้น บริษัทจึงได้มีการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ ดังนี้

- การวิเคราะห์ความเสี่ยง:ตามนโยบายการรับประกันภัยดังกล่าวข้างต้น บริษัททำการประเมินถึงความเสี่ยงที่บริษัทจะมีโอกาสรับเข้ามา (Assumed Risk) และกำหนดข้อกำหนดการรับประกันของภัยที่สามารถกระจุกตัวได้ (Accumulation Control)
- การจัดการความเสี่ยง: บริษัทได้จัดโครงสร้างการกระจายอำนาจการรับประกันภัยให้เหมาะสม และสอดคล้องกับลักษณะของการรับความเสี่ยงภัยในแต่ละประเภทของบริษัท โดยมีการกำหนดอำนาจดำเนินการในการพิจารณารับประกันภัยในเชิงปริมาณ เช่นการจัดแบ่งอำนาจการรับประกันภัยตามทุนประกันภัย และประเภทของความเสี่ยงภัยให้แก่เจ้าหน้าที่แต่ละระดับ ให้มีอำนาจสอดคล้องกับสัญญาประกันภัยต่อที่มีอยู่ในแต่ละปี

บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

- การกำหนดข้อบังคับ: ในกรณีที่ความเสียหายนั้นจำเป็นต้องมีการเอาประกันภัยต่อความเสียหายนั้นจะต้องได้รับการจัดสรรความเสียหาย (Reinsurance Allocation) และต้องได้รับการยืนยันให้ครบถ้วน ก่อนที่จะมีการทำข้อเสนอการรับประกันภัยใดๆก็ตามจากบริษัท
- การติดตามปริมาณความเสียหาย: บริษัทมีการตรวจสอบรายงานการสะสมของภัยอย่างสม่ำเสมอบนแนวคิดที่ว่าถ้าการสะสมของภัยหรือ “Probable Maximum Losses” ของการสะสมภัยนั้นเกินกว่าสัดส่วนเป้าหมายที่กำหนด บริษัทจะมีการพิจารณาเพื่อจำกัดการรับประกันภัยหรืออาจทำการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อประเภท “Excess of Loss” เพิ่ม
- การทบทวนนโยบาย: บริษัทมีการทบทวนนโยบายการรับประกันภัยต่อให้เหมาะสมกับแผนธุรกิจและปริมาณความเสียหายที่รับอยู่ในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้การโอนความเสี่ยงโดยการรับประกันภัยต่อในแต่ละปีนั้นเกิดประสิทธิผลมากที่สุด

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของการรับประกันภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงจากหนี้สินสัญญาประกันภัยก่อนและหลังการรับประกันภัยต่อแยกตามประเภทของการรับประกันภัยที่สำคัญ มีดังนี้

	2560		2559	
	ก่อนการ รับประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ รับประกันภัยต่อ	สุทธิ
	(พันบาท)			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย				
รถยนต์	7,837,185	7,809,068	8,910,065	8,879,733
เบ็ดเตล็ด	262,973	168,481	235,328	178,772
อื่น ๆ	118,642	94,465	297,160	102,543
รวม	8,218,800	8,072,014	9,442,553	9,161,048
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้				
รถยนต์	17,186,929	17,142,373	16,000,328	15,960,197
เบ็ดเตล็ด	1,866,568	1,729,905	1,488,635	1,317,754
อื่น ๆ	633,985	559,846	633,733	559,794
รวม	19,687,482	19,432,124	18,122,696	17,837,745

บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

17.3 การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัท คือการจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัย บริษัทประกันภัยต่อ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการบริษัทได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ผู้รับประกันภัยถูกกำหนดให้ต้องดำรงอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนขั้นต่ำไว้ที่ร้อยละ 140 ซึ่งเป็นนโยบายของบริษัทที่จะต้องรักษาระดับเงินกองทุนให้มากกว่าอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนดังกล่าว