

6. การประกันภัยต่อ

ประเภทความเสี่ยง	กิจกรรมหลัก	ความเสี่ยง	สาเหตุ	ผลกระทบ	ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI)		มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน	มาตรการบรรเทาความเสี่ยงเพิ่มเติมในอนาคต		ความถี่ในการวัด KRI	Risk Owner
					ตัววัด	เกณฑ์การวัด		มาตรการ	กำหนดเวลาแล้วเสร็จ		
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	การประกันภัยต่อ	บริษัทไม่ได้กำหนดกลยุทธ์บริหารประกันภัยต่อ อย่างเหมาะสม หรือสอดคล้องกับเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านการประกันภัย ส่งผลให้รับเสี่ยงไว้สูงเกินไป	ไม่มีการวิเคราะห์กลยุทธ์โดยนำเอาปัจจัยเรื่องเงินกองทุนและความเสี่ยงมาประกอบ	กลยุทธ์ที่วางไว้ไม่ช่วยลดความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลถึงเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุน บริษัทอาจรับความเสียหายไว้มากเกินไป จนส่งผลกระทบต่อผลประกอบการโดยตรง	CAR ratio		จัดทำประมาณการด้านการเงินในอนาคต และวางแผนด้านประกันภัยต่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานธุรกิจที่วางไว้ โดยมีการพิจารณาโดยคณะกรรมการชุดย่อย และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากลยุทธ์บริหารประกันภัยต่อ และติดตามให้มีกระบวนการในการปฏิบัติตามกลยุทธ์ดังกล่าว และมีการทบทวนความเหมาะสมของกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ				
					Actual loss เทียบกับงบประมาณ						
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ		1. ไม่มีสัญญาประกันภัยต่อรองรับ	ขาดความรู้ความเข้าใจการจัดสัญญาประกันภัยต่อ หรือไม่สามารถจัดสรรได้	บริษัทต้องรับเสี่ยงภัยไว้เอง	จำนวน product ที่ไม่มีสัญญาประกันภัยต่อ		1.การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องมีการวางแผนครอบคลุมไปถึงปัจจัยความพร้อมเรื่องการประกันภัยต่อที่จะมารองรับ 2.การจัดการประกันภัยต่อต้องผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยและ CEO มีสัญญารองรับก่อนวันเริ่มขายผลิตภัณฑ์ใหม่				
		2. กำหนดราคา/ต้นทุนผิดพลาด	ไม่มีการนำต้นทุน/รายได้ด้านประกันภัยต่อไปพิจารณาเป็นปัจจัยหนึ่งของต้นทุนประกันภัยอย่างเหมาะสม เช่น sliding scale commission	ผลิตภัณฑ์อาจขาดทุน บริษัทขาดรายได้จากส่วนลดประกันภัยต่อสุทธิ (RI comm. - brokerage)	อัตรา COR ratio ของผลิตภัณฑ์ใหม่		1.กำหนดอัตราโดยความเห็นชอบของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยพิจารณาต้นทุนส่วนนี้ทุกครั้ง 2.การกำหนดในคู่มือรับประกันภัย เรื่องส่วนลดประกันภัยต่อ				
		ความคุ้มครองที่กำหนด ไม่เข้าใจเงื่อนไขความคุ้มครอง และช้อยกเว้นตามสัญญาประกันภัยต่อ	ขาดความรู้ความเข้าใจในเงื่อนไขช้อยกเว้นตามสัญญาประกันภัยต่อ	บริษัทไม่สามารถเรียกร้อง เงินเรียกคืนจากการประกันภัยต่อ (claim recovery)ได้ ต้องรับผิดชอบเอง	ความเสียหายที่เกิดขึ้น ที่ บ ต้องรับไว้เอง ไม่สามารถเรียกได้		การกำหนดคู่มือรับประกันภัย ต้อง update ทุกๆ ปีให้สอดคล้องกับเงื่อนไขและช้อยกเว้นของสัญญาประกันภัยต่อ และมีการสื่อสารให้เจ้าหน้าที่รับประกันภัย และผู้เกี่ยวข้องทราบ				

6. การประกันภัยต่อ

ประเภทความเสี่ยง	กิจกรรมหลัก	ความเสี่ยง	สาเหตุ	ผลกระทบ	ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI)		มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน	มาตรการบรรเทาความเสี่ยงเพิ่มเติมในอนาคต		ความถี่ในการวัด KRI	Risk Owner
					ตัววัด	เกณฑ์การวัด		มาตรการ	กำหนดเวลาแล้วเสร็จ		
		ไม่มีระบบการจัดทำบัญชีประกันภัยต่อและการจ่าย/รับเงินที่ดี	1. ไม่เข้าใจและไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อเรื่องข้อกำหนดว่าด้วยบัญชี (Accounts clause) 2. บริษัทไม่มีระบบ IT ที่สามารถสรุปรายการเบี้ยประกันภัยต่อ สินไหมทดแทนประกันต่อ	เรียกเก็บเงินจาก Reinsurer ลำช้าหรือไม่ได้	จำนวนรายการ/ยอดที่ล่าช้า		พัฒนาระบบบัญชีประกันภัยต่อที่มั่นคง เชื่อถือได้ โดยใช้ระบบ IT ที่เชื่อมโยงกับระบบประกันภัย				
		1. การเรียกร้องค่าสินไหมเงินสด (cash call) จากสัญญาแบบกำหนดสัดส่วนล่าช้า 2. การเรียกร้องค่าสินไหมจากสัญญาประกันภัยแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Excess of Loss Treaty) ล่าช้า 3. การเรียกร้องค่าสินไหมจากการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative reinsurance) ล่าช้า	ไม่มีระบบการจัดการสินไหมตามสัญญาประกันภัยต่อที่ดี เช่น ในการบันทึก การตรวจสอบความถูกต้อง การแจ้งเรียกร้อง (Cash Call & Loss Advice) และติดตามความคืบหน้า	กระแสเงินสดรับอาจไม่เพียงพอต่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	กระแสเงินสดรับลดลง / หรืออาจใช้จำนวนรายการหรือยอดที่ค้างค้างก็ได้		พัฒนาระบบเพื่อใช้ติดตาม / เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ระบบสามารถแจ้งว่าสินไหมนั้นมีการเอาประกันภัยต่อตามสัญญาใด				
ความเสี่ยงด้านเครดิต		1. ผู้รับประกันภัยต่อถูกลดระดับความน่าเชื่อถือหรือ CAR Ratio ลดลง หรือล้มละลาย หรือผิดนัดชำระหนี้	1. ไม่มีการติดตามอย่างใกล้ชิด หรือไม่ มีนโยบายกลยุทธ์การประกันภัยต่อการคัดเลือก หรือทบทวนผู้รับประกันภัยต่อที่ดี 2. ไม่มีการติดตามสถานะทางการเงินและอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทประกันภัยต่อ 3. ไม่มีระบบการติดตามหนี้ที่ดี	กระแสเงินสดรับอาจไม่เพียงพอต่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทน และอาจส่งผลต่อ CAR	อัตราเงินค้ำประกันภัยต่อการกระจุกตัวของแต่ละราย Reinsurance risk charge		1. มีนโยบายกลยุทธ์การประกันภัยต่อ และทบทวนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงติดตามสถานะความน่าเชื่อถืออย่างใกล้ชิด 2. มีการกำหนดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำที่ยอมรับได้ของบริษัทประกันภัยต่อ 3. กำหนดนโยบาย/ขั้นตอนการติดตามให้ชัดเจน				

6. การประกันภัยต่อ

ประเภทความเสี่ยง	กิจกรรมหลัก	ความเสี่ยง	สาเหตุ	ผลกระทบ	ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI)		มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน	มาตรการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมในอนาคต		ความถี่ในการวัด KRI	Risk Owner
					ตัววัด	เกณฑ์การวัด		มาตรการ	กำหนดเวลาแล้วเสร็จ		
		2. บริษัทเอาประกันภัยต่อกระจุกตัวในบริษัทประกันภัยต่อแห่งเดียว หรือกลุ่มบริษัทประกันภัยต่อเดียว หรือกระจุกตัวในบริษัทประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำ	ไม่มีนโยบาย/การติดตามที่ชัดเจนเรื่องการจัดสรรการกระจุกตัว	1.การชำระหนี้ประกันภัยต่ออาจมีปัญหา หาก Reinsurer มีปัญหาทางการเงิน ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือล้มละลาย 2.Credit risk charge สูงขึ้น หาก Reinsurer มีปัญหาทางการเงิน ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือล้มละลาย 3.อาจทำให้อำนาจต่อรองของบริษัทลดลง	การกระจุกตัวตาม Rating หรือ Commission Limit		1.มีการกระจายการประกันภัยต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อหลายๆ ราย 2. บริษัทมีการติดตามฐานะความมั่นคงทางการเงินของ Reinsurer ตลอดช่วงอายุสัญญาประกันภัยต่อ 3. สัญญาประกันภัยต่อ มีเงื่อนไข Special Termination Clause ที่ให้สิทธิแก่บริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ ที่จะบอกเลิกสัญญาหรือไม่ได้ในกรณีที่ reinsurer ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่ระบุในเงื่อนไขนี้ 4. สัญญาประกันภัยต่อ มีเงื่อนไขการหักกลับกัน (Off-Set Clause) เพื่อให้สิทธินำสินทรัพย์ (due from reinsurer) และหนี้สินประกันภัยต่อ(due to reinsurer) สามารถมาหักกลับกันได้				