

泰國洪災對保險業的啟示

邱展發

泰國在2011年發生的洪災，所造成的經濟損失與保險損失之嚴重程度堪稱是百年來僅見，經濟總損失高達四百六十億美元，保險總損失接近兩百億美金，且大多是營運中斷損失。損失嚴重的主因之一是洪水淹沒的深度太高，超過三公尺高；主因之二是洪水淹沒的期間太長，超過一個月之久。檢討起來，會產生洪水淹沒太高太久的背後原因，雖然有降雨太過集中及海水漲潮阻礙洩洪為大自然力量，人為錯誤卻也扮演了重要因素。

泰國水災損失嚴重的原因

1. 超過40%長期平均年雨量

泰國本來就是季節性雨量非常豐沛的國家，這次水災竟然是有超過40%的雨量集中在短短不到一個月期間。

2. 五個低壓帶有三個集中在兩週內

熱帶低壓是氣流輻合型，在水氣豐沛的泰國總是會聚吸大量水氣形成密集降雨。

3. 缺乏統一指揮水災應變

泰國負責指揮洪災應變的政府單位有軍政府及當地省級領導，不同政府單位有不同的優先保護對象與區域。這次造成經濟與保險損失最嚴重的七大工業區(主要是日本製造業)就是在這種混亂指揮系統之下的犧牲者。水災初期工業區大多廠商是相信了政府保護工業區的承諾，因而遲延了

廠商採取應變的時間，中央政府最後其實是不惜代價執行保護曼谷的決策，而讓工業區浸泡在洪水中長達數月之久。

4. 無適當水資源與水庫管理

泰國在水資源與水庫管理體系非常缺乏。

5. 損失衝擊全球供應鏈

七大工業區大多是供應全球汽車及電子產品的零組件製造業，這次洪災所損害的關鍵零組件製造工廠，對下游廠商形成重大衝擊。營運中斷損失(Business Interruption Loss)乃成為這次洪災受害最大的保險損失。

6. 適逢大潮阻礙洪水進入暹羅灣

讓洪水盡快流入大海是其最終去處，也是讓積水退去的最有效方法。然而，當時正逢大潮海水高漲，幾乎阻礙了洪水流入暹羅灣。

保險人與再保險人損失慘重

這次泰國水災就工商企業所遭受的水災損失規模而言，竟然可以與美國2005年8月發生的卡翠納(Katrina)颶風相提並論。影響所及，當地保險公司固然損失慘重，尤其泰國唯一國營的泰國再保公司(Thai Re)瀕臨破產，透過政府援助及引進外資才得以存活。日本主要保險公司由於直接承作或透過新加坡承接在泰國工業區日系廠商的商業保險，損失規模遠超過同年發生在

日本福島的地震海嘯損失。

在日本保險公司背後承接再保險的國際再保險公司更是嚴重受創。所有再保險公司在今年第一季度所公布的損失數據幾乎都在第二季度末就被迫上調三至五倍。

這次洪水損失金額的不確定性及評估難度為歷年來難得一見，原因何在頗值得探討。

理賠與復原亂象

保險的重要基礎是建立在最大誠信原則(utmost good faith)。保險人與再保險人的關係是命運與共(follow the fortune)，但也是建立在最大誠信原則基礎。

最大誠信原則最大的挑戰是人性，尤其是當面臨貪婪機會或生存險境時期，人性弱點很容易超越任何道德規範。在這次泰國水災確實暴露出保險市場特有的處境。

1. 損失預估

洪水或地震保險的理賠處理曠日廢時，主要是需要進行事故調查和損失確認。但為了讓被保險人盡早取得安全範圍內的損失補償及讓保險人及再保險人及早認列損失準備(reserves)，都會先進行初步損失預估。

損失預估是仰賴獨立的公證人(adjuster)的公證報告，尤其再保險人更是非常依賴國際著名的公證人。但這次水災由於受災範圍太廣，交通困難，公證人幾乎無法確實執行取證及估計損失。

公證人在短時間之內要提出公證報告似乎很難，但竟然還是閉門造車地提出了公證報告。在沒有到現場取證的情況下，對建物的估損幾乎是以50%做結論，存貨是以100%做估計，最有爭議的是機器與營運中斷損失。

公證人良莠不齊，明顯弊端是勾結被保險人故意膨脹損失欺騙保險人及再保險人，連少數國際公證公司都牽扯其中。

2. 保險生態結構

許多國家的大型企業集團會自行設立商業保險公司，例如東南亞有不少保險公司是屬於一個特定企業集團；韓國大集團都擁有大型保險公司；日本大企業則是跟保險公司相互持股或同屬於一個大集團家庭。這種生態結構在其集團企業公司發生嚴重的保險損失時，很容易引發道德問題，最終是犧牲再保險人的利益來成全集團利益。很不幸地，這次泰國水災確實普遍出現這種問題。尤其類似大型巨災所產生的大區域大數量損失案件，再保險人取證非常困難，加上公證人操守有問題時，這種誇大索賠的案件根本防不甚防。這是從事再保險業務及國際保險業務不得不謹慎的風險。

3. 黑道介入復原

這可能是泰國特有的情況，許多復原工作被當地黑道把持，他們掌控人員和費用，讓復原成本高漲，也影響了保險理賠成本。

4. 復原物質與人力嚴重缺乏

這次泰國水災暴露了嚴重缺乏復健的專業人力與物質。影響所及是造成機器設備及營運中斷損失的擴大。

企業必須學習的預防與應變策略

巨災當中，地震災害是來自瞬間無預警的天然破壞，要談具體防治地震災害通常是由緊急應變著手，再來就是從建物硬體做防震改良。至於洪水，通常都有充裕時間做防範，包括平常的預防措施和洪水來襲前的損害預防。政府的政策與對策充滿不確定性，企業要完全仰賴政府是很不智之舉。

這次泰國洪災，充分暴露了企業面臨洪水災害脆弱的一面，但也證明了企業是該有預防措施，並且平常就該做好防範才是正途。

下面是一群專家所提出有效防阻洪水災害的重要策略，提出供企業做參考。

1. 提高建廠基地

根據過去當地水災的歷史積水高度，企業在規劃興建工廠或營業場所時，可以保守地將建物基地適度提高。現行建物則可強化擋水設施。

2. 機器設備提高一層樓

在主建物無法提高基地的情況，必須將生財設備或存貨提高一層或兩層樓設置。

3. 分散生產基地

不要將生產基地集中一個地點或地區，最好分散在不同水系區域，這種風險分散策

略也同時針對了地震及其他防災。

4. 替代倉儲

不論是零組件或是存貨，除了適當提高儲放地點，緊急時必須要在附近有備援的替代儲放場所。這次泰國水災由於交通中斷，根本無法將大量物品運送至遠處，因此就近設置替代倉儲實有必要。

5. 備源供應

這次泰國水災在工業區有上千家汽車及電子零組件供應商的工廠受創，造成下游廠商營運中斷無法生產。製造商平時即建立多重供應源確實有其必要。甚至廠商必須要求其上游廠商建立分散的生產基地。

亞洲下一個可能的洪災地區

亞洲傳統工業區大多集中在濱海或河流附近，隨著海平面上升，暴風密集造成雨量增加，加上人口增加而且集中，公共建設日益繁雜，促使水文及洩洪道改變，因此水災風險逐年變得更加嚴重。

亞洲有不少地區其實是暴露在這種高洪水風險，有的嚴重程度甚至將可能比這次泰國水災還要高。下面是專家預測未來洪水風險程度高低排名所列出的亞洲國家；

1. 中國東南部，尤其是珠江三角洲
2. 馬來西亞
3. 印尼
4. 泰國
5. 印度

結語

泰國水災所衍生的既存問題既廣且深。泰國長期以來不認為洪水具有毀滅性力量，所以不曾建立有效的防洪治水系統；保險市場也從來不認為泰國是洪水巨災區，保險公司和再保險人完全忽略了巨災累積損失風險的可怕；工商企業界更毫無巨災風險概念，以為洪水只不過農業與民宅的災難，長期以來既缺乏防洪意識，連保險保障都嚴重不足。如今，泰國政府驚嚇之餘，終於覺醒建立防洪體系的重要，除了重建防洪軟硬體設施，更推出巨額巨災保險機制涵蓋民宅與大中小型企業；再保險市場亡羊補牢，已及時把泰國列為巨災地區，除了做必要的核保設限之外，各保險與再保險人更著手強化風險管

控。另一方面，企業界所受衝擊最大，這次水患確實喚醒了企業對洪災的風險意識。

他山之石可以攻錯，不要等災害來臨付出慘重代價才覺醒，台灣每年都會有颱風和洪水，台灣地形屬高山峻嶺，特徵是河流短急，最大風險已不只是洪水，而是土石流。由於過度開發及高山森林保育不良，土石流危害將逐年加深加大，終有一天將會出現處在平地的城鎮和工業區都有可能是土石流的重災區。政府和企業有必要儘早籌謀，違法濫墾及盜採森林和土石的行為一定要嚴格制止，治本之道是將整體山林及河川都列入國家級保護區。

本文作者：亞洲資本再保險集團
執行副總裁

強制汽(機)車責任保險理賠申請很簡便 千萬別找保險黃牛!



只要備妥證明文件，保險公司就會在十個工作日內給付理賠金。

強制汽(機)車責任保險給付項目：

- 傷害醫療費用給付最高20萬元
- 死亡給付每人定額200萬元
- 殘廢給付分15等級，最高200萬元



中華民國產物保險商業同業公會
免費服務電話 0800-221-783

關心您

強制汽(機)車責任保險專屬網站 www.cali.org.tw