

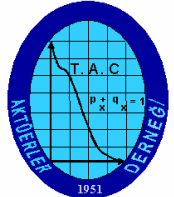
SOLVENCY II ve OPERASYONEL RİSKLER AKTÜERYAL BAKIŞ AÇISI

Orhun Emre ÇELİK

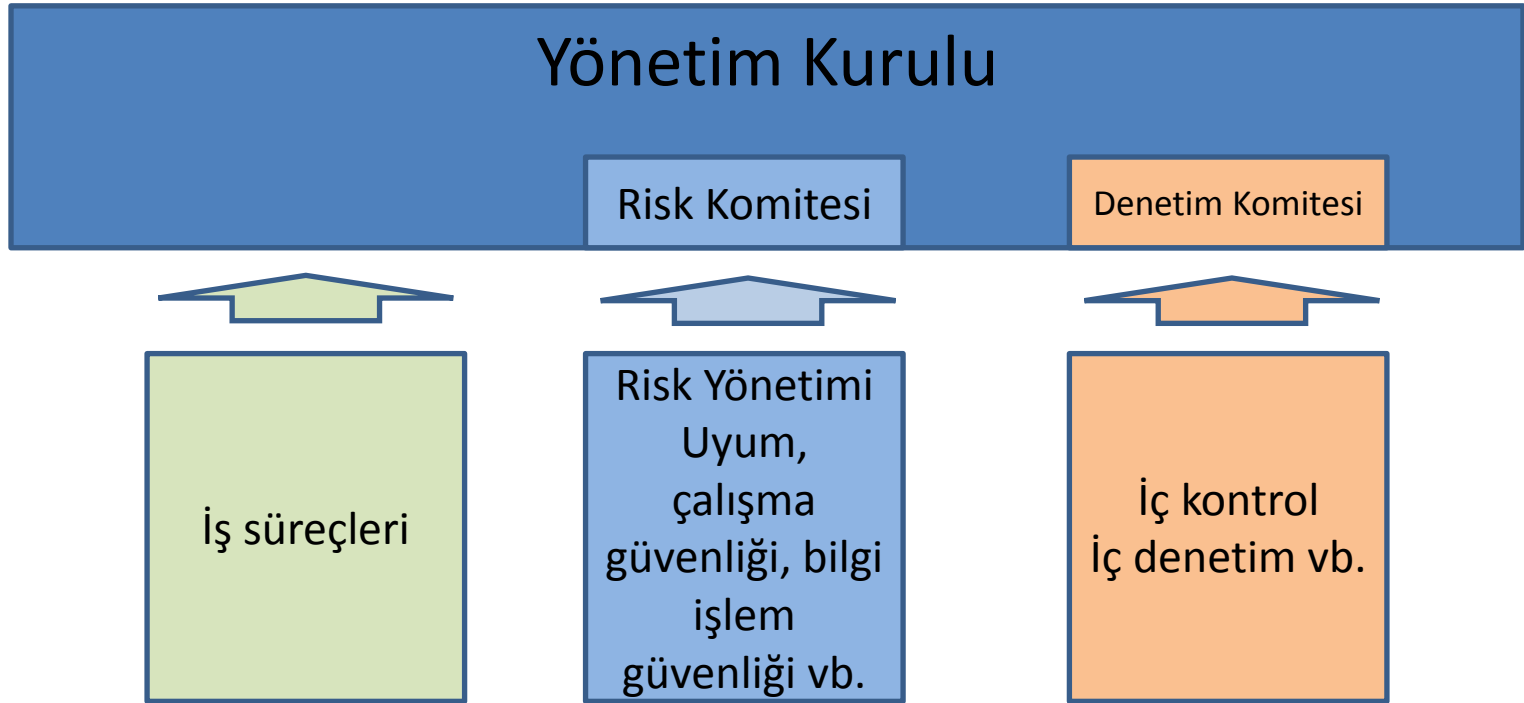
3 Aralık 2012

Operasyonel Risk ve Sigortacılık

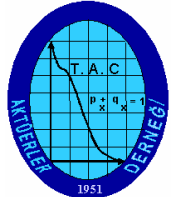
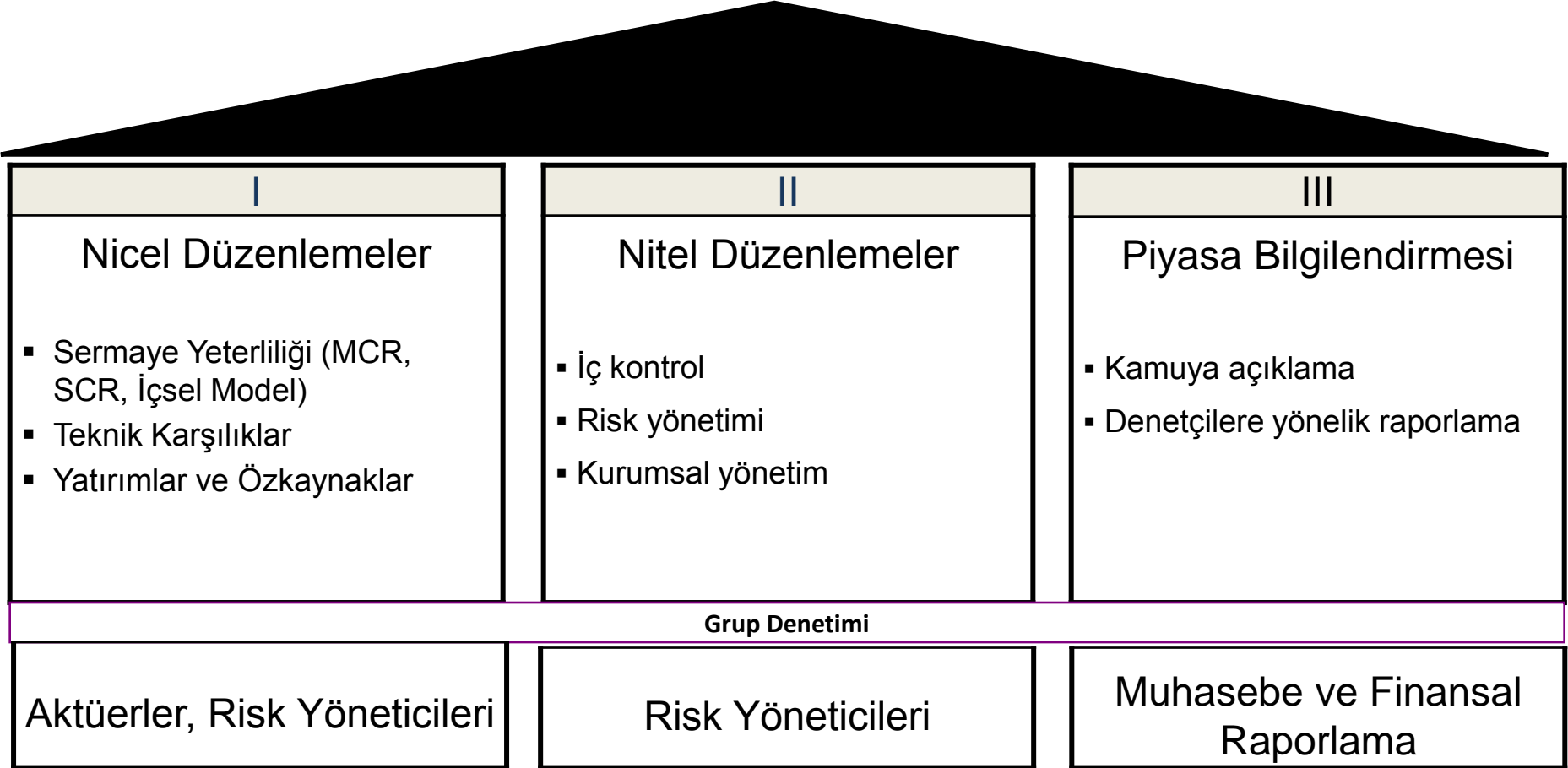
1. Aşırı düzenleme
2. Doğal afetler
3. Yönetim kalitesi
4. İklim değişikliği
5. Döngü yönetimi
6. Dağıtım kanalları
7. Uzun kuyruklu yükümlülükler
8. Aktüeryal varsayımlar
9. Uzun ömürlü varsayımlar
10. Yeni tür rakipler
11. Yatırım performansı
12. Teknoloji yönetimi
13. Hisse senetleri piyasası
14. Risk yönetimi teknikleri
15. Müşteriyle ilişkisi olmayan departmanlar
16. Siyasi sarsıntı ve baskılar
17. Yeni riskleri fiyatlama
18. Terör
19. Karmaşık araçlar
20. Perakende satış pratikleri
21. Kirlilik
22. Faiz oranları
23. Kurumsal yönetim
24. Demografik eğilimler
25. Sözleşme metinleri
26. Sermaye kullanılabilirliği
27. Reasürans güvencesi
28. Reasürans kullanılabilirliği
29. İş devamlılığı
30. Dolandırıcılık



Operasyonel Risk'in Yeri

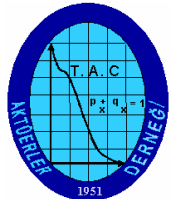


SOLVENCY II



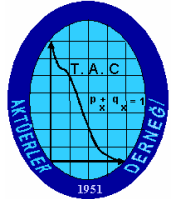
SOLVENCY II

- Sigorta Riski
- Piyasa Riski
- Kredi Riski
- Likidite Riski
- Operasyonel Risk
 - Yetersiz, hatalı iç prosedürler, sistemler, çalışanlar ve dış etkenler sebebiyle maruz kalınan risk



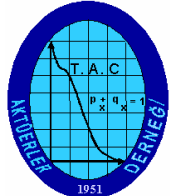
Solvency II ve Operasyonel Risk

- Operasyonel risk SCR hesaplamasına dahil edilmiştir
- Stratejik riskler ile reputasyon riskini hariç tutarken yasal riskleri içerir
- **Dış kaynak kullanımı** operasyonel zararların potansiyel olarak önemli bir sebebi olarak görülmektedir



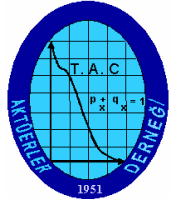
Basel II – Solvency II

Basel II	Solvency II
İç dolandırıcılık	Kasıtlı suistimal (iç dolandırıcılık)
Dış dolandırıcılık	Harici tarafların izinsiz aktiviteleri (dış dolandırıcılık)
İstihdam uygulamaları ve işyeri güvenliği	İstihdam uygulamaları ve işyeri güvenliği
Müşteri, ürün ve iş uygulamaları	Müşteri, ürün ve iş uygulamaları
Fiziki varlıklara zarar	Fiziki varlıklara zarara neden olan dışsal olaylar
İş kesintileri ve sistem arızaları	İş kesintileri ve sistem arızaları
Yürütme, teslimat ve süreç yönetimi	İş süreci riskleri



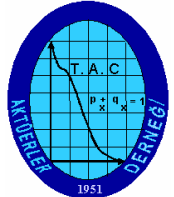
Operasyonel Risk Sermaye Gereksinimi

- Standart Formül
 - Primin %'si + Masrafların %'si (%30 sınırı)
- İçsel Model Kullanımı
 - %99,5 x 12 aylık süre



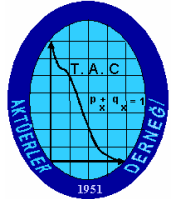
Operasyonel Risk Sermaye Gereksinimi

- Standart Formül
 - Güvenilir veri eksikliği
 - Pillar II kapsamındaki nitel düzenlemelerin yeterince yerleşmemiş olması
- İçsel Model Kullanımı
 - ORSA'nın alternatif bakış açısı gereksinimi
 - Olay ve zarar veri tabanındaki gelişme
 - Standart modelin prim üretimi ile yüksek korelasyonu

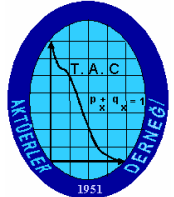


İçsel Model

- Hasar Dağılımı
- Senaryolar
- Stres testi

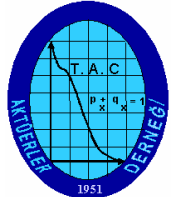


Operasyonel Riskin Yönetimi



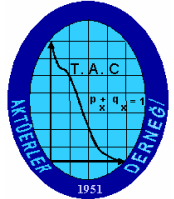
Risk Yönetimi: Operasyonel Risk Yönetimi

- Operasyonel risk ölçüm ve yönetim sistemi:
 - Açıkça tanımlanmış sorumluluklar
 - Yeterli seviyede operasyonel risk tanımlaması
 - Operasyonel riskin belirlenmesi, değerlendirilmesi, azaltılması, yönetimi, takibi ve raporlaması için etkin süreçler
- Operasyonel risk için detaylı strateji geliştirilmesi:
 - Tüm süreç ve birimleri içerecek çalışmaların gerçekleştirilmesi
 - Operasyonel risk vakalarının tanımlanması ve kayıt altına alınması
 - Erken uyarı sistemi
- Stres ve senaryo testleri

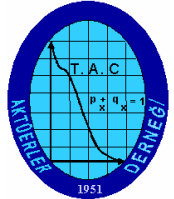
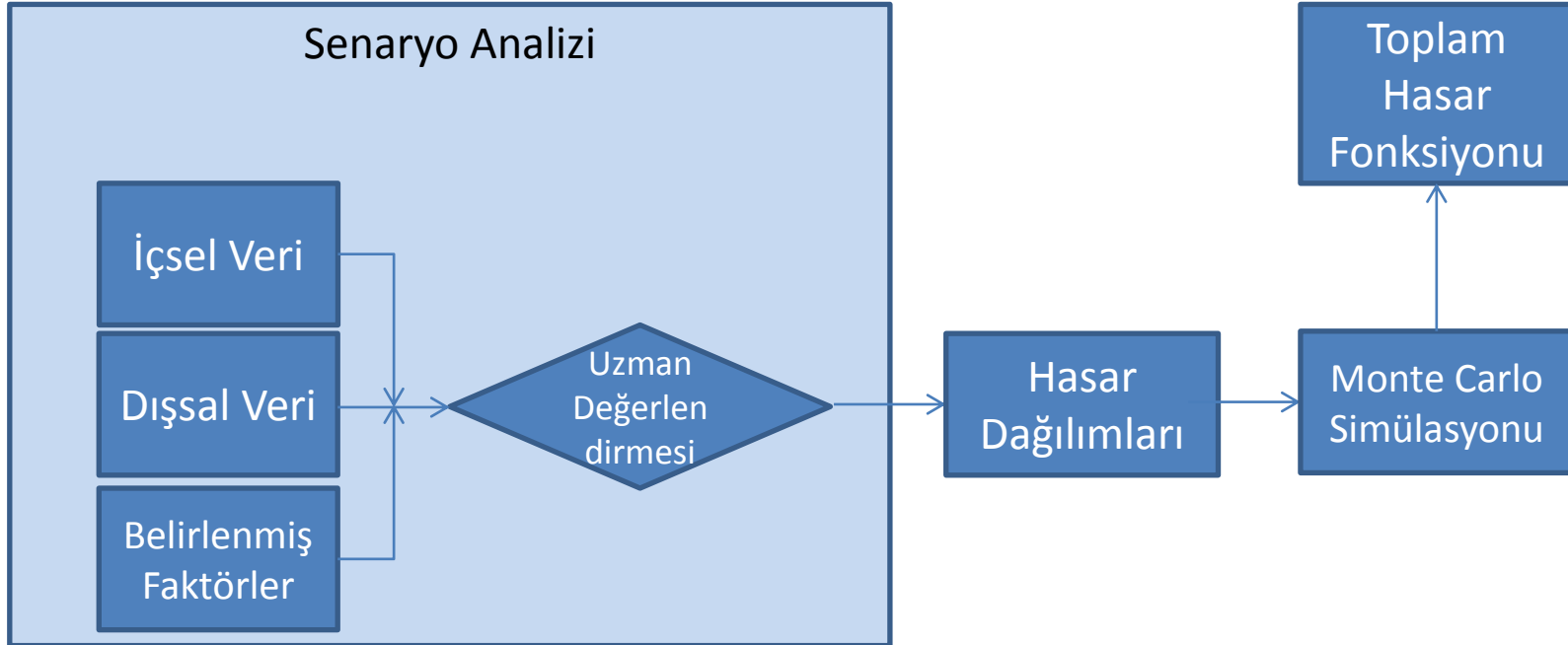
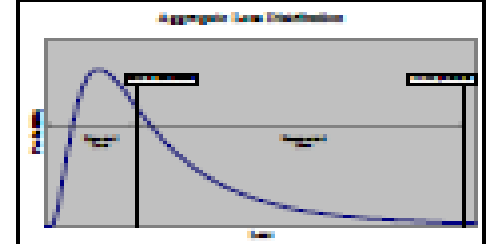


Operasyonel Riskin Modellenmesi

- Kurum içi zararların kayıt altına alınması
 - Maliyetlerin ve faydaların anlaşılması (farkındalık, kültür)
- Risk sınıflandırması – Olay sınıflandırması
- Veri tutarlılığı ve kalitesi
- Dışsal verinin ölçeklendirilmesi
- Kök-neden analizi

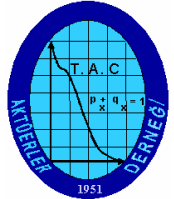


Proses



Kısa Vadeli Problemler

- Geçmiş verinin yetersizliği / kalite problemleri
- Dışsal verinin uyumsuzluğu
- Dış verinin ölçeklendirmesinde yaşanan problemler
- Limitli veri ile subjektif görüşlerin bir arada değerlendirilmesi zorunluluğu
- Belirlenen risklerin uç değerleri de içerecek şekilde ölçülmesi
- En kötü durum senaryosunun kapsanabilmesi



TEŐEKKÜRLER

www.aktuerlerdernegi.org

