

Sigortacılık Sektöründe Öngörülen Riskler

2017 Türkiye Sonuçları





Sigortacılık sektöründe öngörülen riskler 2017 / Türkiye

Değişimin risk olduğu bir dünyaya doğru yol alıyoruz. Sigortacılık sektörünün gelişebilmesi için göz önüne alınması gereken en önemli konu sektörün risklerinin belirlenmesidir. PwC olarak Londra merkezli “Finansal Yenilik Etüt Merkezi (CSFI)” ile birlikte 2007 yılından bu zaman kadar her iki yılda bir, riskleri ortaya koymak çıkarmak ve sektöre nelerin yön verdiğini bulmak için “Sigortacılıkta Öngörülen Riskler” çalışmasını gerçekleştiriyoruz. Bu raporumuzda söz konusu çalışmamızın Türkiye özelindeki çıktılarını sunmaktayız.





Dünyada sigortacılık sektörünü etkileyen risklerle ilgili 2015 ve 2017 yıllarında gerçekleştirilen çalışmaların sonuçlarını karşılaştırdığımızda aşağıdaki tablo karşımıza çıkmaktadır.

2015

Dünyada sigortacılıkta öngörülen riskler ilk 10 sıralaması:

1. Mevzuat
2. Makroekonomi
3. Faiz oranları
4. Siber riskler
5. Yatırım performansı
6. Değişim yönetimi
7. Getiri garantili ürünler
8. Dağıtım kanalı
9. Doğal felaketler
10. Risk yönetimi kalitesi

2017

Dünyada sigortacılıkta öngörülen riskler ilk 10 sıralaması:

1. Değişim yönetimi
2. Siber riskler
- 3. Teknoloji**
4. Faiz oranları
5. Yatırım performansı
6. Mevzuat
7. Makroekonomi
- 8. Rekabet**
- 9. İnsan kaynakları**
10. Getiri garantili ürünler



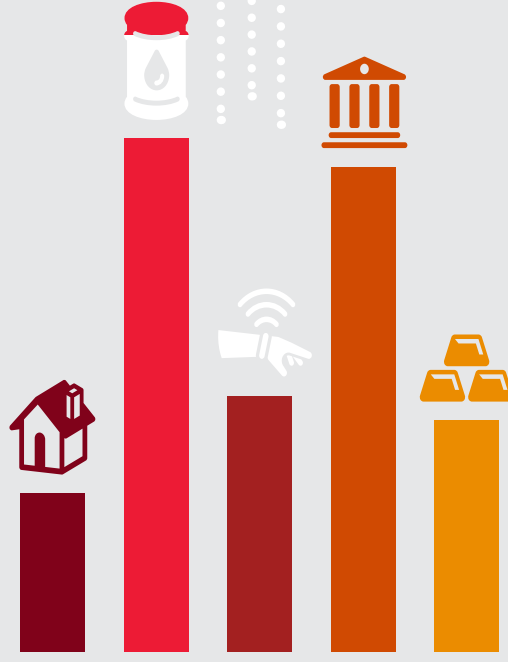
■ 2017 dünyada ilk 10 sıralamasına yeni girenler

Dünya ekonomisi büyüme yolunda olmasına karşın, sigortacılık sektörüne bakışın yapısal ve teknolojik olarak değişmeye başladığı ve bu alanda meydana gelebilecek risklerin neler olduğunun ortaya çıkarılması önem kazanmış durumda. Sadece sigortacılık sektörü için değil tüm sektörlerde teknoloji dönüşümü beraberinde değişim yönetimi ve siber riskleri getiriyor. Global ölçekte sektörü en fazla etkileyen riskler;

- sıkıntılı mevzuat takvimi,
 - zorlu yatırım olanakları,
 - faiz oranları,
 - makroekonomik etkenler
- geçtiğimiz iki yıl boyunca önemini yitirmeden ilk 10 sırada yer almaya devam ediyor.

Değişim yönetimi 2017'de küresel olarak büyüme kaygılarını yansıtırken, dijital dönüşüm, yeni rekabet ortamı (InsurTech), maliyetlerin konsolide edilmesini ve optimizasyonunu zorunlu kılıyor. Teknoloji konusu küresel anlamda önemli bir değişken olarak karşımıza çıkıyor. Küresel yanıtlara baktığımızda sektörün yeni teknolojilere uyum sağlama becerisine yoğunlaşıyor. Bunun sebebi hem değişen pazarlar hem de şirketlerin kendi sistemlerindeki eksiklikler olarak ortaya çıkıyor.

Kaliteli insan kaynağının geçen senelere nazaran üst sıralarda yer almasının sebebi, sektörün kaliteli insan kaynağı çekme cazibesi ve aynı zamanda dijital değişimin büyük bir kısmının üstesinden bu şekilde gelebileceği düşüncesidir.



“Dünyada ve Türkiye’de sigorta sektörünü etkileyen riskler farklılık gösterebiliyor.”

2015

Türkiye’de sigortacılıkta öngörülen riskler ilk 10 sıralaması:

1. Doğal felaketler
2. Makroekonomi
3. Risk yönetimi kalitesi
4. Yönetim kalitesi
5. Uzun süreli taahhütler/borçlar
6. Değişim yönetimi
7. Mevzuat
8. Politik etkenler
9. Siber riskler
10. Terörizm

2017

Türkiye’de sigortacılıkta öngörülen riskler ilk 10 sıralaması:

1. Makroekonomi
2. Politik etkenler
3. Mevzuat
4. Değişim yönetimi
5. Yönetim kalitesi
6. Teknoloji
7. Risk yönetimi kalitesi
8. İş uygulamaları
9. Sermayeye erişim
10. Getiri garantili ürünler

■ 2017 Türkiye’de ilk 10 sıralamasına yeni girenler



Riskleri minimumuna indirmek için yol haritanız var mı?

Türkiye sonuçlarına göre sigortacılık sektörünü etkileyen gelişmeler arasında makroekonomi en üst sırada yer alan risk konumunda. Küresel anlamda katılımcılar ekonominin büyüme göstergelerinin arttığını kabul etseler de, iyileşmeye olan güvenleri geniş yelpazeye yayılan sebeplerden dolayı güçlü değil. Örneğin; Çin'deki yavaşlama, Trump'ın korumacı yaklaşımının yarattığı riskler ve Avrupa'daki populist yaklaşım gelişime yönelik kaygıları arttırmaktadır. Türkiye'deki katılımcıların makroekonomik kaygılarla ilgili düşüncelerinin hem gelişmiş hem gelişmekte olan ülkelerde küresel düzeyde büyüme olmadığı için dünya ticaret akışlarının rota değiştireceği ve uluslararası ticaretin daha hassas ve değişken bir hal alacağı noktasına doğru ilerlediği anlaşılıyor.

2016 yılı itibarıyla politik etkenler ve mevzuatlar konusundaki kaygıların geçen yıllara göre artmış olduğu görülüyor.



“Risklerle baş etmek için yol haritanızın çıkarılmasında uzman ekiplerimizle iletişime geçebilirsiniz.”

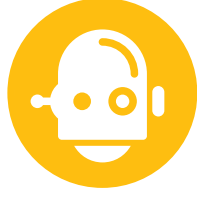
2015 ile karşılaştırıldığında, kaliteli insan kaynağı yaratmak daha az riskli bir konu olarak görülürken 2017 sonuçlarında öneminin artmış olduğu göze çarpıyor.

Bununla birlikte Türkiye’de sigorta şirketlerinin, sektörün yeni teknolojilere adapte olması konusuna da odaklanmış oldukları anlaşılıyor.

Yeni teknolojiler, her ne kadar küresel sonuçlarda olduğu gibi tehditler arasında üst sıralarda yer almasa da, önümüzdeki iki sene içinde teknolojilere uyum sağlama becerisi, dijital değişim ve bağlantılı olarak siber riskler en fazla üzerinde duracağımız tehditler arasında yer alacak.

Sektördeki pek çok zorlukla birlikte, sigorta şirketlerinin düşük marjlarla çalıştıklarını görüyoruz. Daralan marjlar karşısında maliyetlerin stratejik olarak düşürülmesi ve kontrol altına alınması önemli bir öncelik olarak karşımıza çıkıyor. Sigortacılık sektörü henüz pazarın tamamına ulaşabilmiş değil ve bu durum hala sektörde çok önemli bir potansiyelin olduğunu gösteriyor. Türkiye’nin gelişmeye ve büyümeye devam etmesi ve altyapı yatırımlarının çoğalması sektör için önemli fırsatlar oluşturuyor. Söz konusu fırsatların değerlendirilmesinde teknoloji ve bununla birlikte oluşan yeni riskler (siber riskler) ve yeni rekabet alanları (InsurTech) sigorta şirketlerinin önümüzdeki dönemlerdeki önceliklerini etkileyebilir.

*Finansal kurumlar
risk ve uyum*



Siber güvenlik



*Finansal risk
yönetimi*

*Bilgi
teknolojilerinde risk*



Bilgi güvenliği



www.pwc.com.tr/hizmetlerimiz

Araştırmada sektör oyuncuları ülkelerini iki kritere göre değerlendiriyor;

- Birincisi öngörülen riskler indeksi bu indeksle kaygı düzeyi belirleniyor.
- İkincisi ise hazırlıklı olma indeksi ki bu indeksle de sektörde belirtilen risklerin üstesinden gelmeye ne kadar hazırlıklı olduğunu gösteriyor.

2015'te Türkiye, kaygı düzeyini çok yüksek bulurken, hazırlıklı olma ve risklerin üstesinde gelmeye en fazla hazırlıklı ülke olarak görünmekteydi. 2017'ye baktığımızda yine kaygı düzeyi yüksek olarak değerlendirilirken, hazırlıklı olma indeksinin 2015'e göre çok daha düşük olarak değerlendirildiği görülüyor.



İletişim



Talar Gül

Şirket Ortağı

Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Sektörü Lideri

T: 0 (212) 326 6073

E: talar.gul@tr.pwc.com



Umurcan Gago

Şirket Ortağı

Vergi ve Mali Hukuk Hizmetleri

T: 0 (212) 326 6472

E: umurcan.gago@tr.pwc.com



Engin Alioğlu

Şirket Ortağı

Danışmanlık Hizmetleri

T: 0 (212) 376 5306

E: engin.alioglu@tr.pwc.com



www.pwc.com.tr/sigortacilikta-ongorulen-riskler



PwC Turkey

