



TÜRK SANAYİCİLERİ VE İŞADAMLARI DERNEĞİ

TÜSİAD

ŞİRKET İŞLERİ KOMİSYONU BAŞKANI

ALİ KİBAR'IN

“KURUMSAL RİSK YÖNETİMİ VE

2008 YILI RİSK ÖNGÖRÜLERİ”

SEMİNERİ AÇILIŞ KONUŞMASI

21 Şubat 2008

Ceylan Intercontinental Oteli, İstanbul

TÜSİAD AVRUPA İŞ DÜNYASI KONFEDERASYONU (BUSINESSEUROPE) ÜYESİDİR

İstanbul: Meşrutiyet Cad. No: 46 Tepebaşı 34420 İstanbul -Türkiye
Ankara: İnan Cad. No:39/4 Gaziosmanpaşa 06700 Ankara- Türkiye
Brüksel: 13. Avenue des Gaulois, 1040 Brussels-Belgium
Washington D.C.: 1250 24th Street, N.W., Suite Nr. 300, Washington D.C.20037-USA
Berlin: Märkisches Ufer, 28 Berlin 10179 Germany
Paris: 33, Rue de Galilée 75116 Paris France

Tel: +90 (212) 249 19 29
Tel: +90 (312) 468 10 11
Tel: +32 (2) 736 40 47
Tel: +1(202) 776 77 70
Tel: +49 (30) 288 786 300
Tel: +33 (1) 44 43 55 35

Faks: +90 212 249 13 50
Faks: +90 (312) 428 86 76
Faks: +32 (2) 736 3993
Faks: +1 (202) 776 77 71
Faks: +49(30) 288 786 399
Faks: +33 (1) 44 43 55 46

e-mail: tusiad@tusiad.org
e-mail: ankoffice@tusiad.org
e-mail: bxloffice@tusiad.org
e-mail: usoffice@tusiad.us
e-mail: berlinoffice@tusiad.org
e-mail: parisoffice@tusiad.org

www.tusiad.org

Sayın konuklar ve değerli basın mensupları,

Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği adına hepinizi saygıyla selamlıyorum.

Başkanlığımı yaptığım TÜSİAD Şirket İşleri Komisyonu bünyesinde faaliyet gösteren Risk Yönetimi Çalışma Grubu tarafından düzenlenen “Kurumsal Risk Yönetimi ve 2008 Yılı Risk Öngörülerini” başlıklı seminerimize hoş geldiniz.

Bugün burada Risk Yönetimi Çalışma Grubumuz tarafından hazırlanan “Kurumsal Risk Yönetimi” başlıklı raporun tanıtımı ve sunumunu yapmayı amaçlıyoruz. Bu sunumun ardından finans ve reel sektörde faaliyette bulunan şirketlerin kurumsal risk yönetimi konusuna yaklaşımlarını değerlendireceğiz. Seminerin ikinci bölümünde ise 2008 yılında şirketleri bekleyen risk alanlarını, iç ve dış ekonomik durum, enerji arzındaki yetersizlik ve iç ve dış politika sorunları çerçevesinde çok değerli konuşmacılarımız eşliğinde tartışmaya açacağız.

Değerli konuklar,

2008 yılında dünya ekonomisi zor bir dönemden geçmektedir. Hepimizin bildiği gibi 2007 yılına ait veriler, son yıllarda istikrarın getirdiği büyüme döneminin artık sonuna gelmiş olduğunu göstermektedir. 2007 yılı, kriz sonrasında sağlanan istikrar ortamının getirdiği yüksek büyüme sürecinin son yılı olmuştur.

2008 yılına girildiğinde ise ekonomik göstergelerdeki bozulmanın yanı sıra, uluslararası piyasalardaki koşulların da değişmiş olduğunu görüyoruz. Artık dünya ekonomisi, gelişmekte olan ekonomilerin yüksek performans göstermesine elverişli olmaktan çıkmıştır.

Uluslararası finansal piyasalarda başlayan dalga, reel ekonomiyi de tehdit etme noktasına gelmiştir. Bu sebeple risklerin ve daha önemlisi risk algılamasının arttığı, artacağı bir döneme girmiş bulunuyoruz. Risk algısının arttığı dönemler, finansal piyasaların çok daha seçici, çok daha titiz davrandığı dönemlerdir. Ekonomik kırılmalıkların, ertelenen reformların bedelinin daha yüksek olduğu dönemlerdir.

Böyle dönemlerde, istikrarlı siyasete ve ekonomiye sahip, verimliliği ve rekabeti destekleyen uygulamalarını tamamlamış ve risk yönetimi yapabilen ekonomilerin diğerlerine göre daha az zararlı çıkacağı muhakkaktır. Söz konusu zararları en aza indirmek için hükümetler gerekli ekonomik önlemleri almakla yükümlü olsalar da doğru risk algılamasını şirket kültürünün bir parçası haline getirmek ve belirlenmiş olan bu politika çerçevesinde faaliyette bulunmak şirketlerin yükümlüğüdür.

Değerli konuklar,

Risk, iş hayatının ayrılmaz bir parçasıdır. Kurumların hissedarlarına mümkün olabilen en yüksek değeri sağlayabilmeleri faaliyet göstermekte oldukları tüm iş kollarında karşı karşıya olunan risklerin doğru bir şekilde yönetilmesi ile mümkün olabilmektedir. Kurumların karşılaştıkları her fırsat beraberinde riskleri de içermektedir. Bu nedenle kurumların

“sürdürülebilir büyüme” hedeflerine ulaşmalarında risklerini etkin bir şekilde belirlemek, ölçmek ve yönetmek son derece önemli bir etkidir.

Günümüz iş dünyası, uluslararası pazarların gelişimi ve küreselleşme, artan verimlilik ve maliyet düşürme beklentileri, sıkı yasal düzenlemeler, hızlı teknolojik gelişimler ve artan rekabet koşulları nedeni ile hiç olmadığı kadar bir baskı ortamı içerisinde bulunmaktadır.

Yapılan hataların kurumlara olan maliyetleri her gün artarken bu hataların telafi edilebilme imkânları da azalmaktadır. Son zamanlarda yaşanan birçok olumsuz örnekte olduğu gibi artan rekabet koşulları, risk-kazanç dengesinin iyi kurulamadığı kurumlar üzerinde yok edici etkiler doğurabilmektedir. Gelir yaratmak yönünde yaşanan bu zorlu ortam kurumlara gelirlerini arttırmak kadar maliyetlerini ve kayıplarını da azaltarak kazançlarını optimize etmelerinin ne derece önemli olduğunu hatırlatmaktadır.

Bu sebeple, birçok şirket artık riski stratejik bir araç olarak görmeye ve riski sistematik olarak yöneterek rekabet edebilme güçlerini sağlamlaştırmaya başlamıştır. Şirketin hedefleri çerçevesinde belirli olayların ya da koşulların tanımlanması, sonuçlarının öngörülmesi ve bunlara karşılık bir strateji geliştirilmesi artık günümüz iş dünyasında sürdürülebilir başarıyı sağlamak için şart olmuştur. Aynı şekilde, sadece finansal riskler gibi alışılmış alanlara odaklanan klasik risk yönetim anlayışının da ihtiyaçlara cevap vermekte yetersiz kaldığı, operasyonel ve stratejik risklerin de en az finansal riskler kadar önem taşıdığı yaşanan gelişmelerle net bir şekilde görülmüştür.

Kurumsal risk yönetimi uygulamaları, bu anlamda fırsatların yakalanması ve doğru kullanılması için şirketler için en etkin araçtır. Kurumsal risk yönetimi, kurumsal değeri maksimize etmek için kritik riskleri tanımlayan, bunların etkilerini hesaplayan ve kurumun stratejileri, insan kaynakları, iş süreçleri ve teknolojik imkanları arasında bir denge sağlayan ve çözüm üreten bir süreçtir. Bu anlamda, kurumsal risk yönetimi iş dünyasının riske bakış açısını değiştirmekte, daha sistematik ve öngörülebilir hale getirmektedir.

Günümüz iş dünyasında her şirket paydaşlarına değer katma prensibini benimsemiş durumdadır. Bu bağlamda, şirketler, risklerini doğru tanımlayarak ve proaktif stratejiler geliştirerek paydaşlarına, yani şirket sahiplerine, çalışanlarına, müşterilerine kısacası toplumun tamamına daha fazla değer katmanın yollarını aramaktadırlar.

Tüm şirketler zaman zaman belirsizlik ile karşılaşmaktadır. Örneğin, sıkıntılı finansal piyasalar, sanayinin ana girdisi enerji arzındaki yetersizlikler, iç ve dış politik dalgalanmalar ekonomiyi ve dolayısıyla şirketleri doğrudan etkilemektedir.

Bu aşamada önemli olan, sorumlu yöneticilik anlayışı çerçevesinde şirketlerin paydaşlarını belirsizlik içinde dahi değer kaybına uğratmaması ve daha fazla değer yaratmak için gayret göstermesidir. Belirsizlik, değer kaybına neden olması ya da değer yaratması açısından, hem risk hem de fırsatlara yol açabilmektedir. İşte kurumsal risk yönetimi belirsizliğin yönetilmesini, risk ve fırsatların beraber görülmesini sağlamakta ve böylece yönetimin değer yaratma kapasitesi arttıran bir olgu olarak karşımıza çıkmaktadır.

Yeni ekonomik düzende yatırımcılar, yeni yatırım yapacakları, finansörler kredi sağlayacakları, yabancı sermaye sahipleri ortak olacakları, sigortacılar mallarını sigorta edecekleri kurumlarda finansal performansın yanı sıra risklerin ne derece etkin yönetildiği sorularını açık bir şekilde sormaya başlamıştır. Bu bağlamda, düzenleyici kurumlar ve

derecelendirme kurumları için kurumsal risk yönetimi ayrıt edici bir unsur haline gelmiştir. Yapılan araştırmalar da kurumsal risk yönetimi uygulamalarını benimseyen şirketlerin derecelendirme kurumları tarafından ödüllendirildiğini ortaya koymaktadır. Böylece şirketler çok daha rahat finansman kaynaklarına ulaşabilmekte ve büyümelerini sürekli kılabilmektedirler.

Ayrıca uygulamakla yükümlü olduğumuz Avrupa Birliği standartlarına, bankaların sermaye yeterliliği standartlarını yeniden tanımlayan ve risk yönetimini öne çıkaran Basel II'ye ve kısa zamanda yasalaşması beklenen yeni Türk Ticaret Kanunu Tasarısının getirdiği düzenlemelere baktığımızda, Türk ticaret hayatında ve iş dünyasında bu standartlara uyum için kurumsal risk yönetimi anlayışının hızla yerleşmesi gerektiğini de söylemek yanlış olmaz.

Değerli konuklar,

Kurumsal Risk Yönetiminin şirketler için ne kadar önemli olduğundan bahsettik.

TÜSİAD Şirket İşleri Komisyonu bünyesinde 2006 senesinde çalışmalarına başlayan Risk Yönetimi Çalışma Grubumuz, Türkiye'de faaliyet gösteren şirketlerin risk yönetim uygulamalarının geliştirilmesine öncülük etmek amacıyla kurulmuştur. Çalışma grubu aynı zamanda risk yönetim kültürünün ve farkındalığının tüm iş çevrelerinde geliştirilmesini hedeflemektedir. Bu çerçevede hazırlanan ve bugün huzurlarınızda tanıtımı yapılan "Kurumsal Risk Yönetimi" başlıklı rapor ile şirketlere karşı karşıya olunan risklerin bilindiği, kurumsal risk yönetimi ile yönetildiği ve bu süreçten şirket için bir kazanç yaratılabildiği mesajının ulaştırılması hedeflenmiştir.

Şirketler için yatırım, kazanç, fırsat, rekabet avantajı ve büyüme kavramları arasında başarılı bir denge oluşturmak hayati önem taşımaktadır. Her sektörün kendi alanını ilgilendiren riskleri bilmesi ve bu risklere karşı önlem alması, zincirin halkalarının kopmadan devamı için zorunludur. Günümüz piyasa koşulları ancak ileriye görebilen ve yönetebilen şirketleri ayakta bırakacaktır.

Risk Yönetimi Çalışma Grubu Başkanı Dr. Tamer Saka'yı çalışma grubunun katkılarıyla kaleme aldığı "Kurumsal Risk Yönetimi" başlıklı raporunu tanıtaçağı sunum için kürsüye davet ediyorum.

Seminerimizin tüm katılımcılar adına faydalı olmasını umar, beni sabırla dinlediğiniz için teşekkür ederim.