

2008



**BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU**

YILLIK FAALİYET RAPORU



BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU

YILLIK FAALİYET RAPORU

2008

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu

Yıllık Faaliyet Raporu

- Şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkeleri doğrultusunda ilgili mercileri ve kamuoyunu bilgilendirme amacıyla hazırlanmıştır.
- Yıllık Faaliyet Raporundan kaynak gösterilmek suretiyle kısmen alıntı yapılabilir.

 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu

Atatürk Bulvarı No 191 06680 Kavaklıdere Ankara-Türkiye

İletişim bilgileri:

Strateji Geliştirme Daire Başkanlığı

Tel: (312) 455 65 29

Faks: (312) 424 08 74

E-posta: yfr@bddk.org.tr

Bu yayın tüm içeriği ile BDDK internet (www.bddk.org.tr) sitesinde yer almaktadır.

BDDK Doküman Merkezinde 640 adet basılmıştır.

Mart 2009 **ISSN: 1307-5683**

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 97 ve 101 inci maddeleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun faaliyetleri hakkında hazırlanan Yıllık Faaliyet Raporu Bakanlar Kuruluna ve Türkiye Büyük Millet Meclisine sunulmakta ve Kurum faaliyetleri hakkında Türkiye Büyük Millet Meclisi Plan ve Bütçe Komisyonu yılda bir defa bilgilendirilmektedir. Rapor ayrıca Kurum internet sayfasında kamuoyuna açıklanmaktadır.

Bu çerçevede hazırlanan Yıllık Faaliyet Raporu 2008 beş ana bölümden oluşmaktadır:

- Raporun birinci bölümü, Kuruma ilişkin genel bilgileri içermektedir.
- İkinci bölümde Kurumun amaç ve hedefleri yer almaktadır.
- Üçüncü bölümde BDDK'nın 2008 yılında yürüttüğü faaliyetler fonksiyonel bazda sunulmaktadır.
- Dördüncü bölüm Kurumun mali bilgilerine ayrılmıştır.
- Beşinci bölümde Kurumun kurumsal kabiliyeti ve kapasitesinin değerlendirilmesine yer verilmiştir.



Geride bıraktığımız yıl tüm dünyada finansal risklerin yeniden değerlendirildiği ve risk algılamasının öneminin daha fazla anlaşıldığı bir yıl olmuştur. 2007 yılı ortalarından itibaren bütün dünyayı etkileyen küresel kriz, finans sektörünün yanı sıra reel ekonomiyi de etkisi altına alarak global ekonomi üzerinde tehdit oluşturmaya devam etmektedir. Geçmiş krizlerden çıkarılan derslerin yanı sıra yaygın şube ağına dayalı klasik bankacılık anlayışı, bilanço toplamı ile türev ürün ve bireysel kredi hacminin görece küçüklüğü ve uluslararası standartların oldukça üzerinde seyreden sermaye yeterliliği oranı sayesinde, global krizin Türk bankacılık sektörü üzerindeki olumsuz etkileri bugüne kadar oldukça sınırlı kalmıştır. Bu yapısal avantajların yanı sıra henüz kriz belirginleşmeden uygulamaya koyduğumuz daha ihtiyatlı düzenleme ve denetim anlayışı da sektörün kötü günlere hazırlıklı girmesine imkân sağlamıştır. Bu sayede, Türk bankacılık sektörü 2008 yılında da uluslararası piyasalardan finansman sağlamaya ve reel kesimi finanse etmeye devam etmiş, karlılık açısından da diğer ülkelerdeki muadillerine göre iyi bir performans sergilemiştir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca Kurumumuzun düzenleme ve denetim alanında 2008 yılsonu itibarıyla 50'si banka, 47'si yabancı banka temsilciliği, 50'si finansal kiralama şirketi, 81'i faktoring şirketi ve 10'u finansman şirketi olmak üzere toplam 238 adet finansal kuruluş yer almaktadır. Söz konusu kuruluşların toplam bilanço değeri 2008 yılsonu itibarıyla yaklaşık 763 milyar TL'dir. Bu tutar, gayri safi yurtiçi hâsılanın yüzde 80'ine tekabül etmektedir. Ayrıca, kuruluş ve faaliyet izni Kurumumuzca verilen beş adet varlık yönetim şirketi ile bankalarda finansal denetim yapma yetkisine sahip 40, finansal denetim ve bilgi sistemi denetimi yapma yetkisine sahip altı ve dış hizmet alımı süreciyle bankalarda bilgi sistemi denetimi yapma yetkisine sahip iki olmak üzere toplam 48 adet bağımsız denetim kuruluşu da dikkate alındığında Kurumumuz denetimi altında bulunan kuruluş sayısı 291 olmaktadır.

Temel konular itibarıyla bakıldığında; yurt dışı piyasalarda yaşanan krizin Türk bankacılık sektörüne olumsuz yansımalarının önlenmesi, banka dışı finansal kuruluşların yeni mevzuat hükümlerine intibakının sağlanması, Yeni Sermaye Uzlaşısına (Basel 2) yönelik çalışmalar, bankacılık sektörünün uluslararası rekabet gücüne ulaşmasını, karlı, verimli ve rasyonel çalışmasını engelleyici faktörlerin gözden geçirilerek azaltılması, ulusal ve uluslararası işbirliğinin güçlendirilmesi ve müşterilerin bilgilendirilmesine yönelik bir finansal hizmetler rehberi hazırlanması 2008 yılında Kurumumuzun başlıca gündem maddelerini oluşturmuştur.

2009 yılında Kurumumuzu bekleyen gündem maddelerinin başında kuşkusuz Basel 2'ye yönelik hazırlıklar gelmektedir. Bunun yanı sıra banka dışı finansal kuruluşlara yönelik düzenleme ve denetim sisteminin etkinliğinin artırılması, 2009–2011 dönemine ilişkin Kurum Stratejik Planına yönelik hazırlık çalışmalarının tamamlanması ve planın tüm unsurlarıyla uygulamaya konulması diğer başlıca gündem maddeleri olacaktır.

2008 BDDK Yıllık Faaliyet Raporunun tüm ilgili taraflar için etkili ve şeffaf bir bilgilendirme ve hesap verme aracı olacağını ümit ediyorum.

Tevfik BİLGİN
Başkan

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULU



Erol BERKTAŞ

Mustafa EKİM

Ahmet ŞİRİN (İkinci Başkan)

Tevfik BİLGİN (Başkan)

Prof. Dr. Yusuf TUNA

Hüseyin AL

Mustafa AKIN

(soldan sağa sırayla)

GENEL BİLGİLER

- Misyon ve Vizyon
- Temel Değerler ve İlkeler
- Görev, Yetki ve Sorumluluklar
- Kuruma İlişkin Bilgiler

AMAÇ ve ÖNCELİKLER

KURUMUN YILLIK FAALİYETLER

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
- Başkanlık Teşkilatı

MALİ BİLGİLER

- Bütçe Uygulama Sonuçları
- Temel Mali Tablolara İlişkin Açıklamalar
- Kurumun Mali Denetimi

KURUMSAL KABİLİYET VE KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ

- Üstünlükler
- Güçlükler
- Değerlendirme

EKLER

- BDDK Yayınları Listesi
- 2008 Yılında Yapılan Basın Açıklamaları
- BDDK'da Görev Yapmış ya da Yapmakta Olan Başkan ve Üyeler

İçindekiler

1	GENEL BİLGİLER.....	1
1.1	Misyon ve Vizyon.....	1
1.2	Temel Değerler ve İlkeler	1
1.3	Görev Yetki ve Sorumluluklar.....	2
1.4	Kuruma İlişkin Bilgiler	2
1.4.1	Fiziki Yapı	2
1.4.2	Teşkilat Yapısı	2
1.4.3	Bilgi Kaynakları	4
1.4.4	İnsan Kaynakları	5
2	AMAÇ ve ÖNCELİKLER	8
3	KURUMUN YILLIK FAALİYETLERİ	10
3.1	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu	10
3.1.1	Kurulun Görev ve Yetkileri	10
3.1.2	Kurulun Çalışma Usul ve Esasları	11
3.1.3	Kurul Tarafından Gerçekleştirilen Faaliyetler	12
3.2	Başkanlık Teşkilatı.....	14
3.2.1	Düzenleme Faaliyetleri.....	14
3.2.2	Denetim ve Gözetim Faaliyetleri.....	20
3.2.3	Uygulama Faaliyetleri.....	28
3.2.4	Hukuk İşleri Faaliyetleri	37
3.2.5	Strateji Geliştirme Faaliyetleri.....	41
3.2.6	Bilgi Sistemleri Faaliyetleri	44
3.2.7	Dış İlişkiler Kapsamında Yürütülen Faaliyetler	50
3.2.8	Destek Faaliyetleri	54
4	MALİ BİLGİLER.....	58
4.1	Bütçe Uygulama Sonuçları	58
4.2	Temel Mali Tablolara İlişkin Açıklamalar.....	61
4.2.1	Bilanço.....	61
4.2.2	Gelir Tablosu	62
4.3	Mali Denetim Sonuçları	62

5	KURUMSAL KABİLİYET ve KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ	63
5.1	Üstünlükler.....	63
5.2	Güçlükler	63
5.3	Değerlendirme	63
	EK 1. BDDK YAYINLARI LİSTESİ	67
	EK 2. 2008 YILINDA YAPILAN BASIN AÇIKLAMALARI	71
	EK 3. BDDK'DA GÖREV YAPMIŞ / YAPMAKTA OLAN BAŞKAN VE ÜYELER.....	72

Kutular

Kutu 3-1: Denetim Sürecinde Kullanılan Veri Kaynakları.....	21
Kutu 3-2: Risk Odaklı Denetim	24
Kutu 3-3: Eşgüdüm Komitesi.....	30
Kutu 3-4: Finansal Sektör Komisyonu	41

Tablolar

Tablo 1-1: Bilgi Kaynaklarındaki Gelişmeler.....	5
Tablo 1-2: Kurum Kadrolarının ve Personelin Dağılımı.....	5
Tablo 1-3: Personelin Yaş Dağılımı	6
Tablo 1-4: Öğrenim Durumlarına Göre Personel Sayısı.....	6
Tablo 1-5: Lisans Derecesine Sahip Personelin Başlıca Alanlar İtibarıyla Dağılımı.....	7
Tablo 3-1: 2007-2008 Yıllarında Alınan Kurul Kararları	12
Tablo 3-2: Yürürlüğe Giren Düzenlemelerin Türleri İtibarıyla Dağılımı.....	14
Tablo 3-3: Kurum Tarafından İlgili Düzenlemelere Verilen Mütalaalar	15
Tablo 3-4: Denetim Kapsamındaki Kuruluşlar	25
Tablo 3-5: Denetimler Sonucunda Düzenlenen Raporlar	25
Tablo 3-6: Konsolide Analiz ve Makro Raporlamalar	26
Tablo 3-7: Kuruluş ve Faaliyet İzni Verilen Şirketler	31
Tablo 3-8: Faaliyet İzinleri İptal Edilen Şirketler	32
Tablo 3-9: Bankalarda Bağımsız Denetim Yapma Yetkisi İptal Edilen Şirketler (*).....	33
Tablo 3-10: Değerlendirilmekte Olan Kuruluş ve Yetkilendirme Talepleri	33
Tablo 3-11: Temsilcilik Açmasına İzin Verilen Yurtdışında Kurulu Bankalar.....	37
Tablo 3-12: Taraf olunan davalar	38
Tablo 3-13: Kuruma Ulaşan İhbar ve Şikâyetlerin Konu Bazında Dağılımı	39
Tablo 3-14: Kredi Kartlarına İlişkin Şikâyetlerin Dağılımı.....	40
Tablo 3-15: Bilgi Edinme Kanunu Kapsamında Kuruma Yapılan Başvurular	40
Tablo 3-16: En Çok Ziyaret Edilen Kurum İnternet Sitesi Sayfaları	49
Tablo 3-17: İmzalanan Mutabakat Zabıtları	51
Tablo 3-18: Yurt İçi ve Yurt Dışı Eğitim Faaliyetleri.....	54
Tablo 3-19: Konularına Göre Eğitim Faaliyetleri	54
Tablo 3-20: Yurt Dışı Eğitim Faaliyetlerinin Düzenleyen Kurumlara Göre Dağılımı	55
Tablo 3-21: Yurt İçi Eğitim Faaliyetlerinin Konu ve Katılımcılara Göre Dağılımı	55
Tablo 3-22: Konuları İtibarıyla Basın Açıklamaları	56
Tablo 4-1: 2007 ve 2008 Yılları Gelir Bütçesi ve Gerçekleşmeleri	58
Tablo 4-2: 2007 ve 2008 Yılları Ödenek ve Gider Gerçekleşmeleri.....	58
Tablo 4-3: 2008 Yılı Bütçe Kesin Hesap Durumu.....	59
Tablo 4-4: 2007 ve 2008 Yılları Özet Bilançoları.....	61
Tablo 4-5: 2007 ve 2008 Yılları Gelir Tabloları	62

Kısaltmalar

AB	Avrupa Birliği
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ABS	Analitik Bütçe Sınıflandırması
A.Ş.	Anonim Şirket
BAFPER	Banka Finansal Performans Raporu Uygulaması
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BDMK	Banka Dışı Mali Kuruluş
B-Pera	Banka Performans Raporlama Sistemi
BRS	Bankalar Raporlama Sistemi
BYS	Bilgi Yönetimi Sistemi
CEDPL	Rekabet ve İstihdam Amaçlı Kalkınma Kredisi
CPA	Faaliyete Göre Ürünlerin İstatistikî Sınıflaması
CRD	Özkaynak Gerekliği Direktifi
DPT	Devlet Planlama Teşkilatı
FDIC	ABD Federal Mevduat Sigortası Kuruluşu
FHŞ	Finansal Holding Şirketi
FİNTÜRK	Finansal Türkiye Haritası
FATF	Mali Eylem Grubu
FDIC	ABD Federal Mevduat Sigortası Kurumu
FED	ABD Merkez Bankası
FSA	İngiltere Finansal Hizmetler Otoritesi
FSI	Finansal Sağlamlık Göstergeleri – Finansal İstikrar Enstitüsü
FSK	Finansal Sektör Komisyonu
GATS	Hizmet Ticareti Genel Anlaşması
GİB	Gelir İdaresi Başkanlığı
IMF	Uluslararası Para Fonu
İMKB	İstanbul Menkul Kıymetler Borsası
KEP	Katılım Öncesi Ekonomik Program
KKTC	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler
MASAK	Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
OCC	ABD Bankacılık Denetim Otoritesi
OECD	Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı
POS	Satış Noktası
RG	Resmi Gazete
ROD	Risk Odaklı Denetim
ROSC	Standart ve Kuralların Karşılanması Raporu
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SSRN	Sosyal Bilimler Araştırma Ağı
TAIEX	Teknik Destek ve Bilgi Değişim Ofisi
TC	Türkiye Cumhuriyeti
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TFRS	Türkiye Finansal Raporlama Standartları
TİKA	Türk İşbirliği ve Kalkınma İdaresi Başkanlığı
TL	Türk Lirası
TMS	Türkiye Muhasebe Standartları
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TÜİK	Türkiye İstatistik Kurumu
WB	Dünya Bankası

1 GENEL BİLGİLER

1.1 Misyon ve Vizyon

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (Kurum) misyonu; finansal piyasalarda güven ve istikrarı sağlamak, finansal sisteme rekabet gücü kazandırıcı ortamı hazırlamak, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasını temin etmek, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini korumak, denetime tabi kuruluşların piyasa disiplini içerisinde, sağlıklı, düzenli ve emin bir şekilde çalışmasına yönelik gerekli tedbirleri almaktır.

Kurumun vizyonu; finansal piyasalarda iyi düzenleme ve etkili denetimi, etkin risk yönetimini, uluslararası ölçekte rekabetçiliği ve etkinliği, Avrupa Birliğine yönelişi, yenilikçiliği, profesyonelliği ve mükemmelliği esas alan, güven duyulan ve organizasyonel uyumluluğa sahip dünya standartlarında bir idari otorite olmaktır.

1.2 Temel Değerler ve İlkeler

Kurumun, üstlendiği misyonu yerine getirmek ve vizyonunu gerçekleştirmek için benimsediği ilkeler gerekli düzenleyici ve denetleyici çerçeveyi oluşturmak, uygulamak ve geliştirmektir. Bu ilkeler kapsamında Kurumun gözeticeği temel değerler şunlardır:

Tarafsızlık, Kurumun faaliyet alanıyla ilgili tüm taraflara eşit mesafede yaklaşılması ve her türlü ayrımcılıktan uzak durulmasıdır.

Şeffaflık ve Hesap Verebilirlik, Kurum faaliyetleri hakkında kamuoyunun düzenli olarak bilgilendirilmesi, kamusal değerlendirme ve denetime her zaman açık ve hazır olunmasıdır.

Etkinlik, düzenleme, denetleme ve kurumsal faaliyetlerin; fayda/maliyet yaklaşımı göz önünde tutularak yürütülmesi, sektörde yer alan kuruluşlar arasındaki rekabeti bozmaması için özen gösterilmesi ve nitelikli uzman personel ile yürütülmesidir.

Duyarlılık, finansal sistemdeki risklere hızlı ve etkili bir şekilde cevap verilmesi ve Kurumun faaliyetleriyle ilgili kişi ve kuruluşların meşru taleplerinin zamanında ve etkin bir şekilde değerlendirilerek karşılanmasıdır.

Katılımcılık, düzenlemelerin oluşturulması ve uygulanması süreçlerinde ilgili tarafların görüşlerine önem verilmesidir.

İşbirliği, ilgili ulusal ve uluslararası kurum/kuruluşlarla yakın işbirliği ve dayanışma içinde çalışılmasıdır.

Profesyonellik, Kurumun hedeflerine ulaşmada kamu çıkarlarını gözetmesi, sorumluluk üstlenmesi ve hesap verme mesuliyetini kabul etmesidir.

Tüketici Odaklı Hizmet Anlayışı, tüketicilerin finansal hizmetler konusunda bilinçlendirilmesi, gelen öneri ve şikâyetler doğrultusunda düzenleme ve uygulamaların gözden geçirilmesidir.

Saygı, Kurumun faaliyet alanıyla ilgili tüm taraflara karşı saygılı, adil, anlayışlı ve ağırbaşlı davranılması, farklı düşünce ve görüşlere değer verilmesi ve sorumlulukların yerine getirilmesinde profesyonelce hareket edilmesidir.

1.3 Görev Yetki ve Sorumluluklar

5411 sayılı Bankacılık Kanununda Kurumun görevleri, Kanun ve ilgili diğer mevzuatın verdiği yetkiler çerçevesinde finansal piyasalarda güven ve istikrarın sağlanması, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışması, malî sektörün gelişmesi, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunmasına yönelik olarak aşağıdaki şekilde düzenlenmiştir:

- Tasarruf sahiplerinin haklarını korumak ve kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasını sağlamak üzere gerekli karar ve tedbirleri almak ve uygulamak,
- Bankalar ve finansal holding şirketleri ile diğer kanunlarda ve ilgili mevzuatta yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin; kuruluş ve faaliyetlerini, yönetim ve teşkilat yapısını, birleşme, bölünme, hisse değişimini ve tasfiyelerini düzenlemek, uygulamak, uygulanmasını sağlamak, uygulamayı izlemek ve denetlemek,
- Yurt içi ve yurt dışı muadil kurumların katıldığı uluslararası malî, iktisadî ve meslekî teşekküllere üye olmak, görev alanına giren hususlarda yabancı ülkelerin yetkili mercileri ile mutabakat zaptı imzalamak,
- Kanunla verilen diğer görevleri yapmak.

Ayrıca, Kurumun yürürlükte bulunan misyon ve vizyonunun gerçekleştirilmesine yönelik stratejik amaç ve hedeflerini ortaya koyan Stratejik Planda (2006–2008), AB Sermaye Yeterliliği Direktifi ve Basel 2 başta olmak üzere uluslararası standartlar ile finansal gelişmelerin takip edileceği belirtilirken; özellikle üyeliğe aday olduğumuz Avrupa Birliği (AB) müktesebatına uyum açısından muhasebe, karşılıklar, iç denetim ve risk yönetim sistemleri ile bankaların bilgi işlem altyapılarına yönelik düzenlemeler üzerinde çeşitli çalışmaların yapılmasının uygun olacağı üzerinde durulmuştur.

1.4 Kuruma İlişkin Bilgiler

1.4.1 Fiziki Yapı

Kurum, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'den kiraladığı Ankara İş Kulesini, faaliyete geçtiği tarihten itibaren ana hizmet binası olarak kullanmaktadır. Kurum halen bu ana hizmet binasında faaliyetine devam etmekte olup, bina üç bloktan ve toplam 24.440 metrekarelik kullanım alanından oluşmaktadır.

İstanbul hizmet binası da 2001 yılında Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'den kiralanmış olup, kira sözleşmesi halen devam etmektedir. Binanın toplam alanı 5.833 metrekaredir.

1.4.2 Teşkilat Yapısı

Kurum, denetim ve gözetim sisteminin etkinliğinin artırılması ve bağımsız karar mekanizmalarına kavuşturulması yönündeki politikaların sonucu olarak, 23/06/1999 tarih ve 23734 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile kamu tüzel kişiliğini haiz, idari ve mali özerkliğe sahip bir otorite olarak kurulmuştur.

BDDK yapısında, hizmet gereklerinin ve mevzuat değişikliklerinin etkisi ile 2002, 2004 ve 2005 yıllarında kapsamlı değişiklikler gerçekleştirilmiştir. Bu çerçevede; 2002 yılında Kurum hizmetlerinin gerektirdiği yeni birtakım birimler organizasyon yapısına eklenirken, 2004 yılında gerçekleştirilen kapsamlı yeniden yapılandırma ile başlangıçta izin, gözetim ve uygulama işlevlerinin ayrı ayrı örgütlendiği yapı yerine bu işlevlerin kuruluşlar bazında bir arada yürütüldüğü daha bütünleşik bir yapıya geçilmiştir.

Kurumun mevcut teşkilat yapısı temel olarak 01/11/2005 tarih ve 25983 Mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5411 sayılı “Bankacılık Kanunu” ve bu Kanuna istinaden 31/12/2005 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 2005/9859 sayılı “Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliği Hakkındaki Bakanlar Kurulu Kararı” ile düzenlenmiş bulunmaktadır. Söz konusu düzenleme ile kamu yönetimi reformu çalışmaları ışığında daire sayısına sınırlama getirilmiş ve yerinde denetim ve uzaktan gözetim faaliyetleri bütünleştirilerek aynı birimlerde toplanmıştır.

Diğer taraftan, Kurumun görev ve yetki alanının genişliği dikkate alınarak 30/05/2007 tarih ve 5667 sayılı “Bankacılık İşlemleri Yapma ve Mevduat Kabul Etme İzni Kaldırılan Türkiye İmar Bankası Türk Anonim Şirketince Devlet İç Borçlanma Senedi Satışı Adı Altında Toplanan Tutarların Ödenmesi Hakkında Kanun”la yapılan değişiklik uyarınca ilişkili Bakanın onayı ile 5411 sayılı Kanunun 91 inci maddesinin birinci fıkrasında daire başkanlıkları için öngörülen sayının yarısını geçmemek kaydıyla Kurulca daire başkanlıkları ihdas edilebilmesi öngörülmüştür. Yapılan bu değişikliğe istinaden 01/03/2008 tarih ve 26803 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile denetim, uygulama, risk yönetimi ve dış ilişkiler alanlarında faaliyet gösterecek dört yeni dairenin ihdasıyla Kurumdaki daire sayısı 10’dan 14’e yükselmiştir.

Kurumun merkezi Ankara’da olup, faaliyetlerin bir bölümü İstanbul’dan yürütülmektedir. Kurum, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (Kurul) ile Başkanlıktan oluşmaktadır.

Kurul: Kurumun karar organı olup; Başkan ve ikinci başkan dâhil yedi üyeden oluşmaktadır. Kurulun başkanı Kurumun da başkanıdır. 5411 sayılı Kanunda, Kurul Başkan ve üyelerinin görev süresi altı yıl olarak belirlenmiş, süreleri dolmadan bu Kanunda yazılı haller dışında herhangi bir nedenle görevlerine son verilemeyeceği hüküm altına alınmıştır.

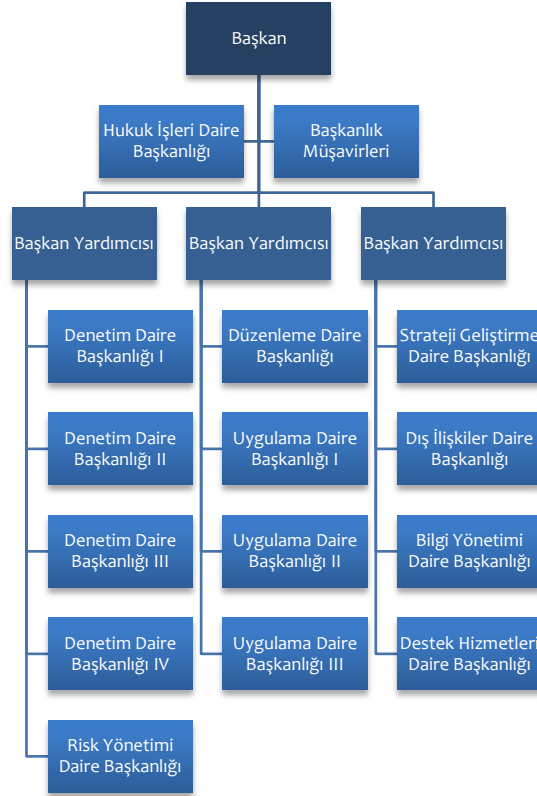
Başkanlık Teşkilatı: Başkan, Başkan Yardımcılığı ve hizmet birimlerinden oluşmaktadır. BDDK teşkilatında üç başkan yardımcılığı mevcut olup, hukuk, basın ve halkla ilişkiler, yönetim ve finans gibi alanlarda ise onbeşi geçmemek üzere başkanlık müşaviri görevlendirilebilmektedir.

Kurum hizmet birimleri, daire başkanlıkları şeklinde teşkilatlanmış ana hizmet, danışma ve yardımcı hizmet birimleri kapsamında 14 daireden oluşmaktadır.

Öte yandan, denetim daireleri bünyesinde bankalar yeminli murakıp ve yardımcıları ile bankacılık uzman ve yardımcılarında oluşan denetim grupları, denetim grupları içerisinde de kuruluşlar bazında görev yapan denetim ekipleri yer almaktadır. Buna ilave olarak, münhasıran bilgi sistemlerinin yeterliliğinin ve güvenilirliğinin ya da hukukla ilgili hususların denetlenmesine yönelik olarak veya Başkanlık onayı ile gerek görülen hallerde denetim daireleri ve diğer dairelerde görev yapan meslek personelinden ortak denetim, inceleme, soruşturma, proje ve/veya diğer çalışma

ekipleri oluşturulabilmekte, risk modellerinin denetlenmesi ve risk analizlerinin incelenmesi, bankacılık konuları ile muhasebe standartlarında uzmanlaşma sağlanması amacıyla ekipler tesis edilebilmektedir.

Kurumun 31/12/2008 tarihi itibarıyla organizasyon şeması aşağıda yer almaktadır.



1.4.3 Bilgi Kaynakları

İhtisas kütüphanesi olma yolunda hızla ilerleyen Kurum Kütüphanesi, 2008 yılında da hizmetlerinin etkin ve verimli yürütülmesine yönelik olarak; bankacılık, ekonomi, hukuk ve denetim konulu 2.001 adet kitap, 15 adet süreli yayın, 16 adet görsel-işitsel materyal ve iki adet yabancı veritabanı aboneliği temini yoluyla koleksiyonunu geliştirmeye devam etmiştir.

Abone olunan dergilerin içindekiler sayfasını içeren “Güncel Duyuru Hizmeti” ve bankalar ile bazı finansal kuruluşların yayınladığı kamuya açık raporlar “Kurum Dışı Raporlar” başlığı ile intranet sayfasında yayınlanmaya, Kurum içi tezler ile Kurum çalışanlarının yurtiçi ve yurtdışında katıldıkları seminer vb. programların dokümanları ayrı raflarda hizmete sunulmaya devam edilmiştir.

Tüm kütüphane bilgi kaynakları “Taşınır Mal Yönetmeliği”ne uygun şekilde kaydedilmektedir.

Tablo 1-1: Bilgi Kaynaklarındaki Gelişmeler

Materyal Türü	2007 Yılı Sonu Toplamı		2008 Yılında İlave Olan		2008 Yılı Sonu Toplam	
	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul
Kitap	6.849	4.173	1.834	167	8.683	4.340
Türkçe Süreli Yayın	174	69	-	-	148	68
Yabancı Süreli Yayın	39	15	15	-	54	10
Türkçe Veritabanları (*)	3	2	-	-	3	2
Yabancı Veritabanları (**)	7	7	2	1	9	8
Görsel İşitsel Materyaller	149	85	16	-	165	85

(*) Kazancı Mevzuat ve İcra Hukuk Sistemi, Lebib Yalkın Yayınları Mevbank, İcra Pro Hukuk Yazılımı

(**) Bankers' Almanac, SSRN (Social Science Resource Network), EBSCO Business Source Corporate, Econlit Fulltext Source, Westlaw, OECD, Reuters, Bloomberg, Olinext

2009 yılı kütüphane çalışma programı kapsamında, Kurum faaliyet alanıyla ilgili güncel yayınlarla koleksiyonunun zenginleştirilmesi ve bilgi kaynaklarının kullanımını arttırmak ve ihtiyaçları gidermek amaçlı teşvik edici uygulamaların geliştirilmesi planlanmaktadır.

1.4.4 İnsan Kaynakları

5411 sayılı Kanunun 92 nci maddesi gereğince; Kuruma verilen görevlerin gerektirdiği sürekli görev ve hizmetler bankalar yeminli murakıpları ve yardımcıları, bankacılık uzman ve yardımcıları, hukuk uzman ve yardımcıları ile bilişim uzman ve yardımcılarının oluştuğu meslek personeli ve idari personel eliyle yürütülmektedir. Başkan yardımcıları, daire başkanları, müdürler, başkanlık müşavirleri, meslek personeli ile kurum uzmanları ve avukatlar kadro karşılığı sözleşmeli statüde istihdam edilmektedir. Kadro karşılığı sözleşmeli statüdeki personel ücret, mali ve sosyal haklar dışında, diğer personel ise her türlü hak ve yükümlülükleri yönünden 657 sayılı Devlet Memurları Kanununa tabi bulunmaktadır.

Kurumun toplam kadro sayısı, 5411 sayılı Kanuna ekli (I) sayılı cetvelde 851 olarak belirlenmiş ve Kurumda yönetici, müşavir ve meslek personeli unvanlarını haiz olmayan personelin oranı toplam kadro sayısının yüzde 30'u ile sınırlandırılmıştır.

Kurum kadroları ile personelin sayısı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Tablo 1-2: Kurum Kadrolarının ve Personelin Dağılımı

(31/12/2008)	Kadro		Personel		Personel	
	Sayısı	Yüzde Pay	Sayısı (2007)	Yüzde Pay	Sayısı (2008)	Yüzde Pay
Yönetici	21	2,5	15	3,0	20	4,0
Müşavir	15	1,8	5	1,0	7	1,4
Meslek Personeli	601	70,6	348	69,3	342	68,5
Diğer Personel	214	25,1	134	26,7	130	26,1
Toplam	851	100,0	502	100,0	499	100,0

Kurumun genel istihdam politikası çerçevesinde, insan kaynağı ihtiyacının tespiti ve karşılanmasında, Kurumun misyonu ve vizyonu göz önünde bulundurularak yürütülecek faaliyetlerin yeterli sayıda ve nitelikli personelle gerçekleştirilmesi prensibiyle hareket edilmektedir.

Kurumun ana hizmet birimlerinde çalıştırılması esas olan meslek personeli ihtiyacının karşılanması amacıyla 2008 yılı Kasım ayında yapılan mesleğe giriş sınavında başarılı olanların göreve başlatılma işlemleri tamamlanmıştır. Mesleğe giriş sınavlarıyla Kurumda genç ve nitelikli iş gücünün istihdamı sağlanmıştır.

Personelin yaş itibarıyla dağılımı tablosuna bakıldığında 2007 yılı sonunda olduğu gibi en fazla payı 2008 yılı sonu itibarıyla da yüzde 43,1 ile 20-30 yaş grubunun almış olduğu görülmektedir.

Tablo 1-3: Personelin Yaş Dağılımı

(31/12/2008)	2007		2008	
Yaş Grubu	Personel Sayısı	Yüzde Pay	Personel Sayısı	Yüzde Pay
20-30 Yaş Arası	242	48,2	215	43,1
31-40 Yaş Arası	174	34,7	190	38,1
41-50 Yaş Arası	70	13,9	74	14,8
51-60 Yaş Arası	16	3,2	20	4,0
Toplam	502	100,0	499	100,0

Eğitim politikası kapsamında Kurum personeli Kurum içi ve dışı eğitim programlarına katılmakta olup, gerekli ihtisaslaşmanın sağlanması için lisansüstü eğitim teşvik edilmektedir. Bu çerçevede, 2007 yılı sonu itibarıyla yüzde 17,1 olan master ve doktora sahibi personelin oranı 2008 yılı sonunda yüzde 18,2'ye yükselmiştir.

Tablo 1-4: Öğrenim Durumlarına Göre Personel Sayısı

(31/12/2008)	Ön Lisans		Lisans		Master		Doktora		Diğer	
Kadro	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008
Yönetici	-	-	6	6	8	12	1	2	-	-
Müşavir	-	-	3	4	-	2	2	1	-	-
Meslek Personeli	-	-	271	265	70	70	7	7	-	-
Diğer Personel	19	16	76	77	8	7	1	2	30	28
Toplam	19	16	356	352	86	91	11	12	30	28
Toplam İçindeki Pay (Yüzde)	3,8	3,2	70,9	70,6	17,1	18,2	2,2	2,4	6,0	5,6

Kurum personelinin yüzde 91,2'si lisans ve üzeri düzeyde eğitim almış olup, eğitim alanları itibarıyla dağılımına bakıldığında lisans derecesine sahip personelin ağırlıklı olarak iktisadi ve idari bilimler alanında eğitime sahip olduğu görülmektedir.

Tablo 1-5: Lisans Derecesine Sahip Personelin Başlıca Alanlar İtibarıyla Dağılımı

(31.12.2008) Bölümler	2007		2008	
	Personel Sayısı	Yüzde Pay	Personel Sayısı	Yüzde Pay
İktisadi ve İdari Bilimler	335	74,0	336	73,9
Hukuk	35	7,7	35	7,7
Mühendislik	46	10,2	46	10,1
Matematik-İstatistik	16	3,5	16	3,5
Diğer	21	4,6	22	4,8
Toplam	453	100,0	455	100,0

2 AMAÇ ve ÖNCELİKLER

Kurumun temel amacı, finansal piyasalarda güven ve istikrarın sağlanması, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışması, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunmasıdır.

Diğer yandan, Kurum misyonunun yerine getirilmesi için atılacak adımları belirleyen, belirsizlikleri ortadan kaldırmayı ve yol gösterici nitelikte olmayı hedefleyen, orta vadeli ve geleceğe dönük bakış açısı sunan “BDDK Stratejik Plan (2006-2008)” çerçevesinde beş adet amaç belirlenmiştir. Bunlar: (1) Güvenli, istikrarlı, etkin ve rekabetçi bir finansal piyasa, (2) Etkili ve etkin denetim sistemi, (3) Esnek düzenleyici çerçeve, (4) Müşteri haklarına yönelik şeffaf, adil ve teşvik edici uygulamalar ve (5) Yeterli ve etkili kurumsal yönetimdir.

Kurum Stratejik Planında ortaya konulan söz konusu amaçlar ile Dokuzuncu Kalkınma Planı (2007–2013) ve Ulusal Program ışığında 2007 yılında Kurumun öncelikleri ilişkili oldukları amaçlar itibarıyla aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

Güvenli, İstikrarlı, Etkin ve Rekabetçi Finansal Piyasa

- Rekabetçi ölçeğe ulaşmış, kaynakları yatırıma yönlendirecek araç çeşitliliğine ve mali derinliğe sahip, uluslararası standartlarda düzenlenen, denetlenen ve aracılık maliyetlerinin asgariye indirildiği bir mali sektörün geliştirilmesi,
- Türev ürünlerin risk yönetiminde kullanımının teşvik edilmesi, ayrıca bu ürünlere ilişkin risk algılamasının artırılması,
- Bankalarda risk yönetimi ve kurumsal yönetim uygulamalarının iyileştirilmesi,
- Yurtiçi ve yurtdışı denetim otoriteleri ile işbirliği ve bilgi paylaşımının artırılması,
- Finansal kuruluşların ve piyasaların önündeki rekabet engellerinin kaldırılması, aracılık maliyetlerinin asgariye indirilmesi,
- Kuruluşlar ve meslek grupları arasındaki diyalog ve işbirliğinin artırılması yoluyla finansal piyasalardaki bütünleşmenin artırılması.

Etkili ve Etkin Denetim

- Risk odaklı denetimin güçlendirilmesi ve yaygınlaştırılması,
- Konsolide denetime yönelik uygulamaların iyileştirilmesi,
- Finansal holdinglerin denetimine yönelik AB mevzuatına uyum sağlanması,
- CRD / Basel 2’ye yönelik hazırlık çalışmalarının tamamlanması ve uygulamaya geçiş ile finansal sistemde kredi ve kurumsal yönetim derecelendirme sisteminin tesis edilmesi.

Esnek Düzenleyici Çerçeve

- Risk yönetiminin, Kurum denetimine tabi tüm finansal kuruluşlarda uygulanmasını sağlayacak düzenlemelerin yapılması.

Müşteri Haklarına Yönelik Şeffaf, Adil ve Teşvik Edici Uygulamalar

- Müşterilerin bilinçlendirilmesi, hak ve menfaatlerinin gözetilmesi, koruyucu uygulamaların geliştirilmesi.

Yeterli ve Etkili Kurumsal Yönetim

- Kurum Stratejik Planının tüm unsurları ile hayata geçirilmesiyle BDDK'nın kurumsal kapasitesinin artırılması.

3 KURUMUN YILLIK FAALİYETLERİ

3.1 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu

3.1.1 Kurulun Görev ve Yetkileri

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 5411 sayılı Kanun ve diğer ilgili mevzuatla kendisine verilmiş görev ve yetkilere ilişkin olarak en üst düzeyde görüşme ve karar alma organıdır.

Kurul ayrıca;

- Düzenlemek ve denetlemekle görevli olduğu sektör veya alanla ilgili uluslararası ilke ve standartlarla uyumlu ikincil düzenlemeleri yapmak ve kararlar almak,
- Kurumun stratejik planını, performans ölçütlerini, amaç ve hedeflerini, hizmet kalite standartlarını belirlemek, insan kaynakları ve çalışma politikalarını oluşturmak,
- Kurumun stratejik planı ile amaç ve hedeflerine uygun olarak hazırlanan bütçe teklifini görüşmek ve karara bağlamak,
- Kurumun performansını ve malî durumunu gösteren raporları onaylamak,
- Başkanın önerisi üzerine, başkan yardımcıları ve daire başkanlarını atamak,
- İkinci Başkanın da bulunmadığı hallerde Kuruma ve Kurul görüşmelerine başkanlık edecek üyeyi seçmek,
- Taşınmaz alımı, satımı, kiralanması konularındaki önerileri görüşüp karara bağlamak,
- Kanun ve ilgili diğer mevzuat uyarınca Kanun kapsamındaki kuruluşların mensupları hakkında adli ceza uygulanması için suç duyurusunda bulunulmasına ve/veya bu kuruluşlar hakkında Kanunda öngörülen idarî para cezalarının uygulanmasına karar vermek,
- Kanunun ekinde yer alan (I) sayılı cetveldeki toplam kadro sayısı geçilmemek ve unvan değişikliklerinde meslek personeli dışında kalan Kurum personelinin unvan değişikliklerinin 190 sayılı Kanun Hükmünde Kararname eki cetvellerde yer alan kadro unvanlarıyla sınırlı olmak üzere, kadro unvan ve derecelerinin değiştirilmesi ile kadroların kullanılmasına ilişkin esas ve usûlleri belirlemek,
- Kurumun kadro karşılığı sözleşmeli personelinin ücretleri, diğer malî ve sosyal hakları ile Kurum personeline verilecek fazla mesai ücreti ve performansa dayalı ödüle ilişkin usûl ve esasları belirlemek,
- Kurum içi denetim ve soruşturma işlemlerini yürütecek hizmet birimini veya personeli belirlemek,
- Kanunla ve ilgili mevzuatla verilen diğer görevleri yapmak,

ile görevli ve yetkilidir.

Kurul yetkilerini, düzenleyici işlemler tesis ederek ve özel nitelikli kararlar alarak kullanmaktadır.

3.1.2 Kurulun Çalışma Usul ve Esasları

Kurul, en az haftada bir defa olmak üzere, gerekli hallerde toplanmakta olup toplantılar Kurul Başkanı tarafından, yokluğunda ikinci başkan tarafından yönetilmektedir. Toplantının gündemi Başkan tarafından, yokluğunda ikinci başkan tarafından hazırlanarak toplantıdan en az bir gün önce Kurul üyelerine bildirilmekte ve gündem maddelerine geçilmeden önce Başkan tarafından Kurumun faaliyetleri hakkında Kurula bilgi verilmektedir. Gündeme yeni madde eklenebilmesi için toplantı başlamadan önce bir üyenin öneride bulunması ve önerilen maddenin gündeme eklenmesinin Kurulca kabul edilmesi gerekmektedir.

Geçerli mazereti olmaksızın bir takvim yılında toplam üç toplantıya katılmayan veya bir toplantıya katıldığı halde Kurul kararlarını süresi içinde imzalamayan veya karşı oy gerekçesini süresi içinde yazılı olarak bildirmeyen Kurul üyeleri üyelikten çekilmiş sayılmaktadır. Bu durum, Kurul kararı ile tespit edilerek ilişkili Bakana bildirilmektedir.

Kurul en az beş üyenin hazır bulunması ile toplanmakta ve Kanunda belirtilen özel nisap gerektiren haller dışında kararlarını en az dört üyenin aynı yöndeki oyuyla almaktadır. Üyeler tarafından çekimser oy kullanılamamakta ve toplantıda karar yeter sayısı sağlanamadığı durumlarda, izleyen toplantılarda oylarda eşitlik olması hâlinde Başkanın bulunduğu tarafın oyu üstün sayılarak karar alınmaktadır. Kurul kararı tutanakla tespit edilmekte ve karar tutanağı toplantıya katılan tüm üyeler tarafından toplantı esnasında veya en geç toplantıyı izleyen işgünü içerisinde imzalanmaktadır.

Herhangi bir nedenle üye sayısının Kurulun karar almasını imkânsız kılacak bir sayıya düşmesi hâlinde, toplantı nisabı sağlanacak şekilde bir ayı geçmemek üzere, kıdem sırasına göre Kurum başkan yardımcıları tarafından vekâlet edilmektedir.

5411 sayılı Kanunda belirtilen süreler saklı kalmak üzere, Kurul kararları, alındığı toplantı tarihinden itibaren en geç onbeş gün içinde gerekçeleri, varsa karşı oy gerekçeleri ve imzaları ile birlikte tekemmül ettirilmektedir.

Kurul Başkan ve üyeleri kendisi, eşi, evlatlıkları ve üçüncü derece dahil kan ve ikinci derece dahil kayın hısımlarıyla ilgili konularda müzakere ve oylamaya katılamamakta, bu durum karar metninde ayrıca belirtilmektedir.

Kurul toplantıları gizli olup, ihtiyaç duyulması hâlinde görüşlerinden yararlanmak üzere uzman kişiler Kurul toplantısına davet edilebilmektedir. Bununla birlikte, Kurul kararları toplantıya dışardan katılanların yanında alınamamaktadır.

Kurulun düzenleyici kararları tekemmül etmesinden itibaren en geç yedi işgünü içinde ilişkili Bakanlığa ve yayımlanmak üzere Başbakanlığa gönderilmekte, gönderildiği tarihten itibaren en geç yedi gün içinde Resmî Gazetede yayımlanmaktadır. 5411 sayılı Kanunda öngörülen hükümler saklı kalmak üzere, denetleyici nitelikteki kararlar internet ortamı başta olmak üzere uygun vasıtalarla kamuoyuna duyurulmakta, yayımlanması ülke ekonomisi ve kamu düzeni açısından sakıncalı olan denetleyici nitelikteki kararların yayımlanmamasına Kurul tarafından karar verilebilmektedir.

3.1.3 Kurul Tarafından Gerçekleştirilen Faaliyetler

Kurul 2008 yılında 56 toplantı gerçekleştirmiş olup, bir önceki yıl 351 olan karar sayısı yüzde 54 oranında artışla 539'a yükselmiştir.

Bankalara ilişkin Kurul kararlarının sayısı bir önceki yıla göre yüzde 40 oranında artarken, toplam içindeki payı 5,3 puan azalmıştır. Buna karşılık finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerine ilişkin Kurul kararlarının sayısı bir önceki yıla göre yüzde 250 oranında, toplam içindeki payı ise 9,9 puan artış göstermiştir.

Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat gereğince alınan Kurul kararları; düzenleme, izin işlemleri, idari yaptırım gibi konulara yöneliktir. Ayrıca Kurumun idari ve mali işlemleri ile personel işlemlerine yönelik bazı hususlar da Kurul tarafından karara bağlanmaktadır. 2008 yılında alınan kararların konuları itibarıyla dağılımı bir önceki yıla karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tabloda verilmiş olup, kararlara ilişkin daha detaylı bilgiler ilgili faaliyet alanları itibarıyla izleyen bölümde sunulmuştur.

Tablo 3-1: 2007-2008 Yıllarında Alınan Kurul Kararları

Konusu	2007 Yılı		2008 Yılı	
	Adet	Yüzde Pay	Adet	Yüzde Pay
I- Bankalara İlişkin Kurul Kararları	212	60,4	297	55,1
A. Düzenleme	45	12,8	58	10,8
B. İzin İşlemleri	46	13,1	46	8,5
• Hisse Devri	15	4,3	13	2,4
• Şube veya Temsilcilik Açılması/Tasfiyesi	15	4,3	9	1,7
• Devir-Birleşme	2	0,6	-	-
• Faaliyet Genişlemesi (5411 s. Kanun Md. 4)	12	3,4	20	3,7
• Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açılması, Ortaklık Kurulması veya Kurulmuş Ortaklıklara Katılma	2	0,6	4	0,7
C. Yaptırım	95	27,1	160	29,7
• Banka Yetkililerinin İmza Yetkilerinin Geçici Olarak Kaldırılması/İade Edilmesi	6	1,7	6	1,1
• İdari Para Cezası Uygulanması/ Uygulanmaması	89	25,4	154	28,6
➤ Mülga 4389 Sayılı Kanuna ve/veya 5411 Sayılı Kanuna Aykırılık	81	23,1	140	26,0
➤ 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununa Aykırılık	8	2,3	14	2,6
D. Diğer	26	7,4	33	6,1
II- Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerine İlişkin Kurul Kararları	55	15,7	138	25,6
A. Düzenleme	5	1,4	6	1,1
B. İzin İşlemleri	26	7,4	30	5,6
• Hisse Devri	9	2,6	6	1,1
• Devir-Birleşme	-	-	-	-
• Kuruluş İzni Verilmesi/Verilmemesi	14	4,0	20	3,7
• Faaliyet İzni	3	0,9	4	0,7

Konusu	2007 Yılı		2008 Yılı	
	Adet	Yüzde Pay	Adet	Yüzde Pay
C. Yaptırım	13	3,7	33	6,1
• Faaliyet İzninin İptali	6	1,7	28	5,1
• İdari Para Cezası Uygulanması/ Uygulanmaması	7	2,0	5	0,9
D. Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik Hükümlerine İntibak	5	1,4	60	11,1
E. Diğer	6	1,7	9	1,7
III- Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Kurul Kararları	16	4,6	26	4,8
A. İzin İşlemleri	6	1,7	5	0,9
• Bankalarda Bağımsız Denetim Yapma Yetkisi Verilmesi/ Verilmemesi	2	0,6	4	0,7
• Bankalarda Bilgi Sistemi Denetimi Yapma Yetkisi Verilmesi/Verilmemesi	4	1,1	1	0,2
B. Yaptırım	4	1,1	16	3,0
• Bağımsız Denetim Yapma Yetkisinin İptali	1	0,3	4	0,7
• İdari Para Cezası Uygulanması/ Uygulanmaması	3	0,9	12	2,2
C. Diğer	6	1,7	5	0,9
IV- Varlık Yönetim Şirketlerine İlişkin Kurul Kararları	2	0,6	6	1,1
A. İzin İşlemleri	1	0,3	3	0,6
• Kuruluş İzni Verilmesi/Verilmemesi	1	0,3	2	0,4
• Faaliyet İzni	-	-	1	0,2
B. Yaptırım	-	-	3	0,6
• Faaliyet İzninin İptali	-	-	1	0,2
• İdari Para Cezası Uygulanması/ Uygulanmaması	-	-	2	0,4
C. Diğer	1	0,3	-	-
V- Suç Duyurusunda Bulunulması/ Bulunulmamasına İlişkin Kurul Kararları	21	6,0	28	5,2
VI- 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu Hükümlerine İntibak	-	-	3	0,6
VII-Kurumun İdari, Mali ve Personel İşlemlerine İlişkin Kurul Kararları	45	12,8	41	7,6
TOPLAM	351	100,0	539	100,0

3.2 Başkanlık Teşkilatı

3.2.1 Düzenleme Faaliyetleri

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesinde Kurumun, bu Kanun ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde kendisine verilen yetkilerini, Kurulca tesis edilecek düzenleyici işlemler veya alınacak özel nitelikli kararlar ile kullanacağı ve Kurul kararıyla bu Kanunun uygulanmasına ilişkin yönetmelikler ve tebliğler çıkarmaya yetkili olduğu hüküm altına alınmıştır. Düzenleme fonksiyonu çerçevesinde; Avrupa Birliği ile uluslararası bankacılık kuralları ve uygulamalarına uyumun sağlanması amacıyla, ortaya çıkan ihtiyaçlar doğrultusunda bankacılık mevzuatında değişiklik yapılması ve ilgili mevzuat hükümlerine ilişkin olarak oluşan tereddütler hakkında görüş verilmesi çalışmalarında bulunulmuştur.

Mevzuat çalışmaları kapsamında, Kurum tarafından oluşturulan düzenleme tasarımları Kurum dışı kesimlerin görüşüne açılmakta ve Kurum internet sayfasında kamuoyunun bilgisine sunulmaktadır. Hazırlanan tüm tasarımlar ile ilgili olarak kuruluş birlikleri aracılığıyla sektörün görüşleri alınmakta ve gerekli durumlarda ilgili kurum ve kuruluşların görüş ve önerileri talep edilmektedir. Bahse konu kuruluşlardan gelen görüş ve öneriler çerçevesinde gözden geçirilen tasarımlar, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca sektör stratejisi ve politikaları ile ilişkisinin kurulması bakımından ilişkili Bakanlığın, kalkınma plânı ve yıllık programla ilişkisinin kurulması açısından da Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığının görüş ve önerilerine sunulmaktadır. Söz konusu görüş ve önerilerin değerlendirilmesini müteakiben nihai tasarımlar Kurulun onayına sunulmaktadır. Kurul tarafından onaylanan yönetmelik ve tebliğler Resmi Gazetede yayımlanmak üzere Başbakanlığa gönderilmektedir.

Bu bağlamda 2008 yılı faaliyet dönemi içerisinde, iki adet kanun taslağı hazırlanmış olup, bunların yasalaşma süreci devam etmektedir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca çıkarılmış olan yönetmeliklerin 12 tanesinde, tebliğlerin ise üç tanesinde değişiklik gerçekleştirilerek yürürlüğe konulmuştur. Ayrıca Türkiye'de Açılan Temsilciliklerin Faaliyetlerine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ 01/04/2008 tarih ve 26834 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bunun yanı sıra, 2009 yılında yayımlanacak bazı alt düzenlemelerin hazırlık çalışmaları sürdürülmüştür.

Tablo 3-2: Yürürlüğe Giren Düzenlemelerin Türleri İtibarıyla Dağılımı

Düzenlemenin Türü	2007 Yılı	2008 Yılı
Kanun	1	-
Yönetmelik	5	-
Yönetmelik Değişikliği	13	12
Tebliğ	4	1
Tebliğ Değişikliği	4	3
Genelge	1	-
Kurul Kararı	2	-
Toplam	30	16

Bunlara ilave olarak 2008 yılında, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu ve ilgili alt düzenlemelere ilişkin olarak 174'ü Kurum içi ve 227'si Kurum dışı olmak üzere toplam 401 adet mütalaa verilmiştir. Kurum tarafından verilen mütalaalara ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Tablo 3-3: Kurum Tarafından İlgili Düzenlemelere Verilen Mütalaalar

Mütalaa Verilen Düzenlemeler	Kurum İçi	Kurum Dışı
5411 sayılı Bankacılık Kanunu	58	66
Alt Düzenlemeler	71	107
5464 sayılı Kanun ve ilgili Yönetmelik (*)	18	19
Muhasebe	27	35
Toplam	174	227

(*) 5464 sayılı "Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu" ve "Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik"

3.2.1.1 Yürürlüğe Giren Düzenlemeler

2008 yılında, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan düzenlemelerin uygulanması sürecinde ortaya çıkan ihtiyaçların karşılanmasını teminen, ilgili mevzuatta değişiklik çalışmaları yapılmıştır. Bu kapsamda, gerçekleştirilen değişiklik çalışmaları yedi ana başlık altında toplanmıştır.

1-Bankaların Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Düzenlemeler

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (13/02/2008 tarih ve 26786 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile bankalarca dışarıdan temin edilecek ve bankaların kredi ürünlerine yönelik pazarlama hizmetleri de dâhil olmak üzere reklam hizmetleri dışındaki pazarlama hizmetlerini yürütecek kuruluşlar, "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamına dâhil edilerek, destek hizmeti kuruluşu olarak addedilmiştir. Ayrıca bankaların, yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıkları veya birlikte kontrol edilen ortaklıkları ile nitelikli pay sahibi ortaklarından ve merkezi yurt dışında bulunan bankaların Türkiye'deki şubelerinin merkezlerinden sağladıkları destek hizmetleri ile en az üç bankanın doğrudan ortaklığı ile kurulan destek hizmeti kuruluşlarından sağlanan destek hizmetlerinin Kurumumuza bildiri usulünün uygulanmasına imkân tanınmıştır.

Türkiye'de Açılan Temsilciliklerin Faaliyetlerine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ (01/04/2008 tarih ve 26834 sayılı RG): Tebliğ ile faaliyetlerinin kapsamı, Kuruma bildirimde bulunacakları durumlar ve gerçekleştiremeyecekleri faaliyetler başta olmak üzere Türkiye'de açılan temsilciliklerin faaliyetlerine ilişkin usul ve esaslar ayrıntılı bir şekilde düzenlenmiştir.

Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (05/04/2008 tarih ve 26838 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile Türkiye'de şube açmak suretiyle faaliyet gösteren yurt dışında kurulu bir bankanın ortaklık yapısında meydana gelen değişiklikler hakkında Kuruma verilecek bilgilerin kapsamı belirlenmiştir. Ayrıca, Türkiye'de şube açma ve faaliyet izni almış olan

yurt dışında kurulu bir bankanın, bu izinleri almamış olan yurt dışında kurulu diğer bir bankaya tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle devrolması halinde, şubenin faaliyetlerine devam edebilmesi için devralan bankanın Kuruldan şube açma izni alması zorunluluğu getirilmiş, devralan bankanın şube açma izni için gereken belgeler ile bunların Kuruma ibrazı için öngörülen süre düzenlenmiştir. Bunun yanısıra, temsilcilik tanımı getirilerek, Türkiye’de kurulu bankaların tanımdaki sınırlamalara bağlı kalmaksızın temsilcilik açmalarının Kurulun iznine tabi tutulmasına yönelik mevcut Yönetmelikte değişiklik yapılmıştır. Bu değişikliklerle birlikte Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 10 uncu maddesi Türkiye’de temsilcilik açılmasıyla ilgili olarak yeniden düzenlenmiştir.

Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (05/08/2008 tarih ve 26958 sayılı RG): Yönetmelik ile bankaların, açacakları şubelere ilişkin olarak ilgili il özel güvenlik komisyonunca öngörülebilecek güvenlik tedbirlerini almaları öngörülmüştür.

2-Kurumsal Yönetime İlişkin Düzenlemeler

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (30/11/2008 tarih ve 27070 sayılı RG): Bu düzenleme ile özellikle bilgi sistemleri ve/veya yedekleme sistemleri açısından yurt dışına bağımlı bulunan bankalarda veri güvenliğinin ve denetiminin etkinliğinin sağlanmasını teminen, bankaların bilgi sistemlerinde asgari olarak bulunması gereken unsurlardan birini belirleyen Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmeliğin 11 inci maddesinin ikinci fıkrasının (a) bendi hükmü değiştirilmiştir.

3-Koruyucu Hükümlere İlişkin Düzenlemeler

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (06/02/2008 tarih ve 26779 sayılı RG): Yönetmelik ile yakın izlemedeki nakdi krediler için yüzde bir (yüzde 1) ve yakın izlemedeki gayri nakdi krediler için binde iki (yüzde 0,2) olarak uygulanan genel karşılık oranları sırasıyla yüzde iki (yüzde 2) ve binde dört (yüzde 0,4) olarak yeniden belirlenmiştir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (22/03/2008 tarih ve 26824 sayılı RG): Söz konusu düzenlemede iki değişikliğe gidilmiştir. Birinci değişiklikle, kredili mevduat hesabı limit taahhütleri ile kredi kartı harcama limiti taahhütlerine ilişkin sözleşmelerin cayılabilir şekilde düzenlenmesi ancak, bunların sektördeki yoğunluk hacmi, nakdi krediye dönüşüm hızı ve taahhütten cayma hakkının kullanım imkanının diğer kredilere göre etkin olmaması hususları dikkate alınarak, sermaye yeterliliği hesaplamalarında bunlara ilişkin yüzde 50 düzeyindeki krediye dönüştürme oranlarının yüzde 20 oranına indirilmesi öngörülmüştür.

İkinci değişiklikle, kredi kartları yolu ile sağlanan taksitli alışverişlerden kaynaklı kredinin bankaya geri dönüşünün taksitte öngörülen vadelerde olması, bu vade dönemi içinde ekonomide yaşanacak olumsuz bir gelişmenin müşterilerin geri ödeme gücü kabiliyetlerini zayıflatma olasılığı ve bu kredilerin teminatsız olması hususları dikkate alınarak, taksitli alışverişlerden doğan kredilerin vadelerine kalan süreye göre risk ağırlıklarının artırılması amaçlanmıştır.

Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (05/04/2008 tarih ve 26838 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile, yurt dışı bankacılık ve sermaye piyasalarında yaşanan likidite sıkışıklığının Türk bankacılık sektörüne olumsuz yansımalarını önlemeyi teminen, 01/11/2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik eki cetvellerde borçlu cari hesap kredilerin ana para tutarlarının yüzde 90 olan dikkate alınma oranları yüzde 45'e düşürülmüştür. Ayrıca meri Yönetmelik eki cetvellerde krediler bölümünde "Diğer" başlığı altında raporlanan tüketici kredilerinin likiditeye etkilerinin ayrıntılı bir şekilde incelenmesini sağlamak üzere ilave satırlar açılmış, vade unsuru taşımayan ve yüzde 100 likit kabul edilen bazı aktif kalemlerin bazı pasif kalemlerle ilgisi kurularak özellikle mevduat şekillişlerinde bankaların bu şekilliş kaldırabilecek ölçüde likit değer bulundurmalarını amaçlayan meri Yönetmeliğin 01/06/2007 tarihine kadar uygulanan geçici 1 inci maddesi hükmü süreklilik arz edecek ve kademeli olarak yüzde 7'ye getirilecek şekilde mevduat ve katılım bankaları için uygulanmaya başlanmıştır.

Kredi Türevlerinin Standart Metoda Göre Sermaye Yeterliliği Standart Oranı Hesaplanmasında Dikkate Alınmasına İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (11/06/2008 tarih ve 26903 sayılı RG): Tebliğ ile referans varlığın korunan kısmı için kredi riskine esas tutarın hesaplanma yönteminin ve benzeri hususların açıklığa kavuşturulması amaçlanmıştır.

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (12/11/2008 tarih ve 27052 sayılı RG): Yönetmelik, yurt dışındaki büyük ölçekli müteahhitlik projeleri için gerekli olabilecek büyük tutarlı teminat mektuplarının temini amacıyla, bankaların kendi aralarında konsorsiyumlar oluşturmak suretiyle teminat mektubu ilişkisi içine girmelerine yönelik olarak düzenlenmiştir.

4-Finansal Raporlamaya İlişkin Düzenlemeler

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (03/12/2008 tarih ve 27073 sayılı RG): Tebliğ ile, ana ortaklık bankaların, kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliği taşımayan ortaklıklarının da yıl sonu ve haziran ayı sonu itibarıyla konsolidasyonu zorunlu hale getirilmiştir.

Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (21/12/2008 tarih ve 27087 sayılı RG): Yönetmelik ile bankaların düzenlediği yıllık faaliyet raporlarında değişiklik olması halinde, ara dönem faaliyet raporunun hazırlanarak kamuya açıklanması öngörülmüştür.

5-Banka Dışı Finansal Kuruluşlara İlişkin Düzenlemeler

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (06/03/2008 tarih ve 26808 sayılı RG): Bu Tebliğ ile, alacak reeskontlarının takip hesaplarına aktarılmasına ve ayrılacak özel karşılıklara ilişkin sürelerin yeniden belirlenmesine yönelik hükümler ihdas edilmiştir.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (23/03/2008 tarih ve 26825 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte yer alan özkaynak tanımının değiştirilmesi ve söz konusu şirketlerin faaliyet izninin iptal nedenlerinde değişikliğe gidilmesi amaçlanmıştır.

6-İdari Düzenlemeler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilât Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (01/03/2008 tarih ve 26803 sayılı RG): 5667 sayılı Bankacılık İşlemleri Yapma ve Mevduat Kabul Etme İzni Kaldırılan Türkiye İmar Bankası Türk Anonim Şirketince Devlet İç Borçlanma Senedi Satışı Adı Altında Toplanan Tutarların Ödenmesi Hakkında Kanun ile 5411 sayılı Kanunun 91 inci maddesinin birinci fıkrasına eklenen hüküm doğrultusunda Kurum Teşkilat Yönetmeliğinde yapılan değişiklikle birer adet denetim ve uygulama dairesi ile Dış İlişkiler Daire Başkanlığı ve Risk Yönetimi Daire Başkanlığı ihdas edilmiştir.

7- Diğer düzenlemeler

Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (21/12/2008 tarih ve 27087 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile, banka ve kredi kartlarının kullanımından ve sahtecilikten kaynaklanan risklerde görülen artış dikkate alınarak, banka ve kredi kartı kullanımına ilişkin alt yapıda işlemlerin daha güvenli bir ortamda gerçekleştirilmesi amaçlanmıştır. Bu kapsamda, anılan kartların fiziksel olarak kullanıldığı durumlar için gerekli önlemleri almaya yönelik olarak, kart okutma işlemlerinin sadece satış noktası cihazı (POS) üzerinden gerçekleştirilmesi, POS'ların belirli güvenlik niteliklerine sahip olması ve fiziksel kullanım olmaksızın kartların üzerindeki bilgilerden faydalanılarak gerçekleştirilen işlemler için ise global anlamda geçerliliği kabul görmüş 3D Secure uygulamasının zorunlu hale getirilmesi öngörülmüştür.

3.2.1.2 2009 Yılında Yürürlüğe Giren Düzenlemeler

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (23/01/2009 tarih ve 27119 sayılı RG): Bu Yönetmelik, küresel ekonomideki gelişmelere bağlı olarak ülke ekonomisinin içinden geçtiği hassas koşullardan ötürü, kredi borçlusu firmalar ile hane halklarının ödeme güçleri de göz önünde tutularak bankacılık sektörünün kredi kullandırma olanaklarının geliştirilebilmesini teminen yürürlüğe konulmuştur.

Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (23/01/2009 tarih ve 27119 sayılı RG): Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunca uluslararası uygulamalara paralel olarak TMS (Türkiye Muhasebe Standartları) 39 ve TFRS (Türkiye Finansal Raporlama Standartları) 7'de 01/07/2008 tarihinden itibaren geçerli olacak biçimde gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan finansal varlıkların yeniden sınıflandırılmasına imkân verecek şekilde yapılan değişiklik uyarınca, likidite yeterlilik oranı hesaplamasında, bankalarca gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan veya satılmaya hazır finansal varlık olarak

sınıflandırılan finansal varlıkların vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler içerisinde eski oranlarından (yüzde 95) dikkate alınarak yeniden sınıflandırılması ve Kurumumuza yapılacak raporlamalarda bu hususun belirtilmesi yönünde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 31/10/2008 tarihinde karar alınmıştır. Söz konusu kararı müteakiben çıkarılan Yönetmelik ile, yeniden sınıflandırılan finansal varlıkların yüzde 95 oranı üzerinden dikkate alınmasına belirli bir süre devam edilmesi gerekliliği karşısında, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler olarak sınıflandırılanlar için halihazırda yüzde 65 olarak uygulanan dikkate alınma oranı yeniden sınıflandırma ayırımına gidilmeksizin yüzde 80 olarak değiştirilmiştir. Ayrıca, bankalar için yabancı para likidite yeterlilik oranı hesaplamasında dövizde endeksli varlık ve yükümlülüklerin yüzde 45 dikkate alınma oranıyla 18 ay süreyle hesaplamaya dâhil edilmesini sağlayacak şekilde değişiklik yapılmıştır.

Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (23/01/2009 tarih ve 27119 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile bankaların kıyı bankacılığı bölgelerinde şube açabilmeleri ya da iştirak edinmeleri için konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranının en az yüzde 12 olarak gerçekleştirilmesine ilişkin uygulamanın, koşullara göre süratli bir şekilde değiştirilme imkanının sağlanması için söz konusu oranın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenecek düzeyde idame ettirilmesine yönelik değişiklik yapılmıştır.

Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelerle İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (24/01/2009 tarih ve 27120 sayılı RG): Bu Tebliğ ile, mevcut Tebliğin iş sürekliliğini sağlamak için bankaların uygulayacakları tedbirleri düzenleyen maddesinde, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmeliğin 11 inci maddesinin ikinci fıkrasının (a) bendi hükmü saklı kalmak kaydıyla, uygun bir yedekleme alt yapısı, iş sürekliliği ve kurtarma planı oluşturulmasına yönelik bir değişiklik yapılmıştır. Tebliğ ile ayrıca, bilgi sistemlerine ilişkin iç kontroller kapsamında yapılan genel kontrollerin yalnızca politika ve prosedürlerden oluşmayıp, bizzat kontrollerin kendisi ve bu kontrollerin tatbik edilmesini sağlayan politika ve prosedürlerden oluştuğu hususu açıklığa kavuşturulmuştur.

3.2.1.3 Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı Makamına Sunulan Düzenleme Taslakları

Bankacılık Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Tasarısı Taslağı: Uygulamada karşılaşılan sorunların çözümü amacıyla hazırlanan Tasarı Taslağı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 03/07/2008 tarihli ve 2675 sayılı Kararı uyarınca Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı Makamına (Sayın Nazım EKREN) gönderilmiştir.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu Tasarısı Taslağı: Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin günümüz ihtiyaçlarına cevap verebilen yasal düzenlemeler çerçevesinde faaliyet göstermelerini teminen 3226 sayılı Kanunun ve 90 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamenin tüm hükümlerini yürürlükten kaldıran ve bir kısım yeni hükümler ihtiva eden Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanun Tasarısı Taslağı hazırlanmıştır. Bahse konu Taslak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 28/05/2008 tarihli ve 2632 sayılı Kararı uyarınca Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı Makamına (Sayın Nazım EKREN) gönderilmiştir.

3.2.1.4 Hazırlıkları Sürdürülen Düzenleme Taslakları

Hazırlıkları sürdürülen düzenleme taslakları aşağıda özetlenmiştir.

Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı: Bu Taslak ile, esas faaliyet konuları bilgi alışverişi ile takas ve mahsuplaşma olan, dolayısıyla karşı karşıya bulundukları risklerin kapsamı ve nitelikleri farklılık arz eden bilgi alışverişi, takas ve mahsuplaşma kuruluşlarının iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin kurulmasına ilişkin usul ve esaslar, söz konusu kuruluşların faaliyet alanlarının bankalarda olduğu kadar çeşitli ve kapsamlı olmadığı da dikkate alınarak, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu olacak şekilde belirlenmesi amaçlanmaktadır. Ayrıca kart kuruluşlarının genel müdürlerinin ve bilgi alışverişi ile takas ve mahsuplaşma kuruluşlarının genel müdürlerinin niteliklerine ilişkin hükümlerde paralelliğin tesis edilmesini temin etmeye yönelik olarak hazırlanan Taslak, konu hakkındaki görüşlerin toplanması aşamasında bulunmaktadır.

Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ Taslağı: Uygulamada karşılaşılan sorunların çözümüne ilişkin taslak çalışması devam etmektedir.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ Taslağı: 10/02/2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ ve eklerinde yer alan "YTL" ve "Yeni Türk Lirası" ibarelerinin sırasıyla, "TL" ve "Türk Lirası" olarak değiştirilmesi, Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ Taslağına paralel değişikliklerin Tebliğ eki tablolara yansıtılması ve uygulamada karşılaşılan sorunların çözümüne ilişkin Taslak çalışması devam etmektedir.

Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ Taslağı: Uygulamada karşılaşılan sorunların çözümüne ilişkin Taslak çalışması devam etmektedir.

3.2.2 Denetim ve Gözetim Faaliyetleri

5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre; bankalar, finansal holding şirketleri, finansal kiralama, faktoring ve tüketici finansman şirketleri Kurumun denetimine tabi kuruluşlar kapsamında yer almaktadır. Kanunda, denetime tabi kuruluşlarda yapılacak yerinde denetimin; Kurum Başkanının onayıyla oluşturulan çalışma programları çerçevesinde ve Kurumun meslek personeli oluşturulan bankalar yeminli murakıp ve yardımcıları, bankacılık uzmanı ve yardımcıları, bilişim uzmanı ve yardımcıları, hukuk uzmanı ve yardımcıları arasından uygun görülecek denetim ekipleri tarafından yerine getirilmesi öngörülmüştür.

Denetim ve gözetime ilişkin usûl ve esaslar 22/07/2006 tarih ve 26236 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile belirlenmiştir. Söz konusu Yönetmelik kapsamında, denetim sürecine ve denetimin uygulanmasına ilişkin denetim faaliyetleri denetim rehberleri vasıtasıyla sürdürülmektedir.

Kurumun yerinde denetim ve gözetim faaliyetlerine ilişkin teşkilat yapısı, 01/03/2008 tarih ve 26803 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile yeniden düzenlenmiştir. Söz konusu değişiklik neticesinde, Denetim Daire Başkanlıklarının sayısı üçten dörde çıkarılmış, ayrıca denetim kapsamındaki kuruluşların risk yönetim sistemleri ile ilgili sorunların çözümüne yönelik çalışmalar yapmak üzere Risk Yönetimi Daire Başkanlığı kurulmuştur.

3.2.2.1 Yerinde Denetim ve Gözetim

Denetim faaliyeti, Kanunun Kuruma verdiği yetkilerin meslek personeli tarafından kullanılması suretiyle kuruluşlarda gerçekleştirilen yerinde denetim ve gözetim faaliyetlerinin tamamını kapsamaktadır. Söz konusu faaliyetler, temel olarak bankaların konsolide ve/veya konsolide olmayan bazda mali performanslarına ilişkin muhtelif göstergelerin günlük, haftalık, aylık ve üç aylık dönemlerde incelenerek analiz edilmesi ve dönemsel raporlar düzenlenmesi, kanun ve ilgili mevzuata uyumunun denetlenmesi, stres testleri aracılığı ile potansiyel sorunların ve kırılma noktalarının tespit edilmesi ile olumsuz gelişme veya tespitler olması halinde, standart rapor düzenlenmesi beklenmeksizin ilgili birimlerin ve karar mercilerinin bilgilendirilmesi suretiyle yerine getirilmektedir. Denetim işlevinin yerine getirilmesinde başta Kurum veri tabanı olmak üzere çeşitli kaynaklardan yararlanılmaktadır.

Kutu 3-1: Denetim Sürecinde Kullanılan Veri Kaynakları

Denetim işlevinin etkin ve etkili bir biçimde yerine getirilmesi çeşitli veri kaynaklarından yararlanılmasını gerektirmektedir. İlgili kuruluşlarca Kurum veri tabanına konsolide ve/veya solo bazda hazırlanarak raporlanan bilgiler başta olmak üzere denetim sürecinde kullanılan temel veri kaynakları şunlardır:

- Bankaların mali durumlarının ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile ilgili mevzuat çerçevesinde uymak zorunda oldukları yasal sınırlamaların takibine yönelik, haftalık, aylık ve üç aylık formlardan oluşan "Gözetim Raporlama Seti",
- Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında, bankaların varlıklarının yükümlülüklerini karşılayabilecek şekilde yeterli likidite düzeyini sağlamalarının ve sürdürmelerinin takibine yönelik olarak günlük hesaplanan standart oranları içeren "Haftalık Likidite Oranı Bildirim Formu",
- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde, faiz oranı, kur ve hisse senedi pozisyon risklerinin ve bu risklere ilişkin sermaye gereksinimlerinin izlenmesi amacıyla hazırlanan "Piyasa Riski Raporlama Seti",
- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe istinaden operasyonel riskin ölçülmesine ilişkin bilgilerin teminine yönelik olarak yıllık hazırlanan "Operasyonel Risk Analizi Formu",

Kutu 3-1: Denetim Sürecinde Kullanılan Veri Kaynakları (devam)

- “Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak” Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanmasına ve Uygulanmasına İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik çerçevesinde bankaların döviz varlık ve yükümlülükleri ile özkaynakları arasındaki dengelerin izlenmesi ve değerlendirilmesini sağlamaya yönelik günlük hesaplanan standart oranları içeren haftalık formlar,
- Bankaların konsolide denetim kapsamındaki iştirakleri ile yurt dışı kıyı bankacılığı (offshore) faaliyetinde bulunan şubelere ilişkin üç aylık formlardan oluşan “Yurt Dışı Mali Kuruluşlar Raporlama Seti”,
- Banka dışı mali kuruluşların 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile ilgili mevzuat çerçevesinde uymak zorunda oldukları yasal sınırlamalar ile mali durumlarının takibine yönelik üç aylık formlardan oluşan “Banka Dışı Mali Kuruluş Raporlama Seti”,
- Yerinde denetim faaliyetleri neticesinde denetim ekiplerince düzenlenen rapor, mütalâa ve diğer inceleme sonuçları,
- Bağımsız denetim raporları,
- Erken Uyarı Sisteminden üretilen analitik bilgiler,
- Denetime tabi kuruluşlardan alınan veya derlenen diğer bilgiler.

Denetime ilişkin olarak Kanunda Kuruma verilen görev ve yetkiler ilgisine göre; Kurul, Başkanlık Makamı, Başkan Yardımcılığı, Daire Başkanlıkları ve bunlara bağlı olarak görev yapan grup başkanları ile geçici ve/veya sürekli olarak denetim ekiplerinde görevlendirilen meslek personeli aracılığı ile icra edilmektedir.

Denetim faaliyetleri bankalar yeminli murakıp ve yardımcıları ile bankacılık uzman ve yardımcılarının oluşan 12 adet denetim grubu aracılığı ile yürütülmektedir. Her bir denetim grubu içerisinde, denetime ilişkin işlerde koordinasyonu ve işlerin yürütülmesini sağlamak üzere en az beş yıl yerinde denetim tecrübesine sahip meslek personeli arasından Başkan Onayı ile grup başkanı görevlendirilmektedir. Grup başkanı, sorumluluğundaki kuruluşların denetimini Başkan Onayı ile oluşturulan ve kuruluşlar bazında görev yapan denetim ekipleri tarafından yürütür. Denetim gruplarında yer alan bankalar yeminli murakıp ve yardımcıları ile bankacılık uzman ve yardımcılarının yanı sıra gerek duyulması halinde Başkan Yardımcısının önerisi ve Başkan Onayı ile yeterli sayıda bilişim uzman ve yardımcısı ile hukuk uzman ve yardımcısı da denetim ekibinde görevlendirilebilmektedir.

Kurum denetim sistemi, yerinde denetim ve gözetim olmak üzere iki temel faaliyetten oluşmaktadır.

Yerinde denetim:

- Bankaların varlıkları, alacakları, özkaynakları, borçları, kar ve zarar hesapları, yükümlülükleri ve taahhütleri arasındaki ilgi ve dengelerin, mali bünyeyi etkileyen diğer tüm unsurların analizi,
- Risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin yeterliliğinin ve etkinliğinin incelenmesi,
- Risk değerlendirmesinin yapılması ve risk profilinin belirlenmesi,

- Mali tablo ve kayıtların muhasebe ilke ve standartlarına uygunluğunun denetlenmesi,
- Faaliyetlerin, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri ile bu Kanun kapsamındaki kuruluşlar hakkında diğer kanunlarda yer alan hükümlere uygunluğunun denetlenmesi,
- Bilgi sistemlerinin yeterliliğinin ve güvenilirliğinin analizi,
- Özellik arz eden faaliyetlere ilişkin konuların incelenmesi,
- Finansal holding kuruluşu ve/veya banka bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarının konsolide denetimi,
- Kurumsal yönetim kalitesinin değerlendirilmesi,
- Kuruluşlara hizmet sağlayan gerçek ve tüzel kişilerin verdikleri hizmet ile sınırlı olmak üzere, faaliyetlerinin denetlenmesi,
- 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu kapsamındaki kuruluşların denetlenmesi ve
- Diğer yerinde denetim faaliyetlerinden oluşur.

Gözetim:

- Stres testleri ve senaryo analizleri,
- Mali yapı ve performanstaki değişim sürecinin periyodik raporlamalar vasıtası ile izlenmesi ve değerlendirilmesi,
- Bir önceki yerinde denetim sonuçları ve güncel veriler kullanılarak, derecelendirme notlarının gelişiminin takibi,
- Erken uyarı sistemleri aracılığıyla mali yapı ve performanstaki değişimin zamanında algılanmasının sağlanması,
- Sektör ve kuruluş bazında finansal gelişmelerin takip ve tahlili,
- Kuruluş raporlamaları üzerinden tespit edilen mevzuata aykırılıkların ve raporlama hatalarının grup başkanlarına iletilmesi,
- Mevzuata uygunluk analizi,
- 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu kapsamında kuruluşların gözetimi ve
- Diğer gözetim faaliyetlerinden oluşur.

Yerinde denetim faaliyetleri; risk odaklı denetim, mevzuat denetimi, ihbar ve şikâyet incelemeleri ile Kurumun görev ve yetki alanına giren konulara ilişkin inceleme ve araştırmaları kapsamaktadır. Diğer taraftan, Başbakanlık Teftiş Kurulu, Meclis Araştırma Komisyonları, Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK), Cumhuriyet Savcılıkları ile diğer ilgili kurum ve kuruluşların taleplerine istinaden yapılan incelemeler de yürütülen faaliyetler arasında yer almaktadır.

Denetim grupları, finansal piyasalardaki gelişmeleri güncel kaynaklardan izlemekte ve uluslararası uygulamalar paralelinde hazırlanmış rehberler ve risk odaklı denetim yaklaşımı çerçevesinde denetim faaliyetlerini yürütmektedirler.

Kutu 3-2: Risk Odaklı Denetim

Kurumun yerine getireceği denetim faaliyetlerinde benimsediği Risk Odaklı Denetim (ROD) Yaklaşımı; denetimin şeklinin, kapsamının, zamanının, yoğunluğunun, kaynak tahsisinin ve denetim prosedürlerinin, her bir bankanın risk profili ile iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin mevcudiyeti ve bunların yeterliliği baz alınarak şekillendirilmesini ifade etmektedir. ROD Yaklaşımından beklenen faydalar:

- Kurumun denetim fonksiyonunun etkinliğinin ve etkililiğinin artırılması,
- Denetimin dinamik ve kesintisiz bir süreç içerisinde gerçekleştirilmesi,
- AB Direktiflerine ve uluslararası standartlara uyumun sağlanması,
- Finansal faaliyetlerin ve ürünlerin değişmesi ve karmaşılaşması nedeniyle bankaların risk profilindeki önemli değişmelerin tespit edilebilmesi,
- Bankaların değişen risk profillerinin etkin bir şekilde denetimini sağlayacak yeni denetim tekniklerinin kullanılması,
- Bankaların taşıdığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, kontrol edilmesi ve izlenmesi suretiyle etkin bir şekilde yönetilebilmesine ve zarara dönüşme olasılığının azaltılmasına yönelik tedbirlerin alınabilmesi (proaktif denetim),
- Bankalarda ortaya çıkan sorunların sonuçlarından ziyade nedenlerine odaklanılması suretiyle söz konusu sorunların tekrar ortaya çıkmasının önlenmesi,
- Finansal sistemde yaşanan değişimlere ayak uydurulması,
- Sistemik risklerin azaltılması,
- Bankacılık sisteminin ve bankaların, etkin iç denetim ve risk yönetim sistemlerine sahip olmalarının sağlanması yoluyla krizlere karşı dayanıklılığının artırılmasıdır.

ROD yaklaşımı çerçevesinde yapılan denetimin amacı, bankaların karşı karşıya kaldıkları risklerin seviyelerini ve türlerini anlamalarını ve kontrol etmelerini sağlamaktır. Bu bağlamda, bankaların faaliyetleri sonucunda belli bir tarih itibarıyla üstlendikleri risklerden ziyade, bu risklerin yönetiminin kalitesi ve etkinliği önem taşımaktadır.

ROD, bankaların, riskin düşük olduğu alanlardan yüksek olduğu alanlara kaynak aktarabilmesine imkân vermektedir. Kurum bunu;

- Genel kabul görmüş risk tanımları çerçevesinde riskleri belirleyerek,
- Genel risk değerlendirme faktörleri temelinde riskleri ölçerek,
- Bankaların belirlenen risk seviyelerini yeterli bir şekilde yönettiğini ve kontrol ettiğini tespit edebilmek amacıyla risk yönetim sistemlerini değerlendirerek,
- Bankanın taşıdığı riskler, risk profili ve durumu ile ilgili olarak ulaşılan kanaatler ve sorunlu alanlara yönelik takipler ve denetimler temelinde icra edeceği incelemeleri dikkate alarak

gerçekleştirmektedir.

Denetime Tabi Kuruluşlar ve Faaliyet Sonuçları

2008 yılı sonu itibarıyla Kurumun denetim kapsamında 50'si banka ve 141'i banka dışı mali kuruluş olmak üzere toplam 291 adet kuruluş yer almaktadır. Denetim kapsamındaki kuruluşların türleri itibarıyla dağılımı aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Tablo 3-4: Denetim Kapsamındaki Kuruluşlar

Kuruluş Türü	Adet	
	2007	2008
Mevduat Bankaları	33	33
Katılım Bankaları	4	4
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13	13
Finansal Kiralama Şirketleri	65	50
Factoring Şirketleri	85	81
Tüketici Finansman Şirketleri	9	10
Varlık Yönetim Şirketleri	5	5
Bankalarda Finansal Denetim Yapma Yetkisi Bulunan Kuruluşlar	43	40
Bankalarda Finansal Denetim ve Bilgi Sistemleri Denetimi Yapma Yetkisi Bulunan Kuruluşlar	6	6
Dış Hizmet Alımı Süreciyle Bankalarda Bilgi Sistemleri Denetimi Yapma Yetkisi Bulunan Kuruluşlar	2	2
Türkiye'deki Yabancı Banka Temsilcilikleri	48	47
Toplam	313	291

2008 döneminde gerçekleştirilen denetimler sonucunda; mevzuat, mali analiz, ihbar ve şikâyet, risk değerlendirme ve diğer konularda toplam 630 adet rapor düzenlenmiştir. Söz konusu raporların 114 adedi banka dışı mali kuruluşlara ve 14 adedi şube denetimlerine ilişkin raporlardan oluşmaktadır. Denetim ekiplerince 2008 yılında yapılan muhtelif inceleme ve araştırmalar sonucunda düzenlenen raporlara ilişkin ayrıntılı bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tablo 3-5: Denetimler Sonucunda Düzenlenen Raporlar

Raporlar	2007		2008	
	Rapor Sayısı	Yüzde Dağılım	Rapor Sayısı	Yüzde Dağılım
Risk Değerlendirme	46	9,3	41	6,5
Mevzuat Denetimi	138	28,0	264	41,9
Mali Bünye Analizi	46	9,3	52	8,3
İhbar ve Şikâyet	27	5,5	76	12,1
Yurt Dışı İnceleme	0	0,0	0	0,0
Görev Zararı Tespiti	1	0,2	1	0,2
Diğer Finansal Kuruluşlar*	127	25,8	114	18,1
Diğer**	108	21,9	82	13,0
TOPLAM	493	100	630	100

(*) Diğer finansal kuruluşlar; factoring, finansal kiralama ve finansman şirketlerinden oluşmaktadır. 2008 yılında 78 adet factoring, 36 adet finansal kiralama şirketi ile 6 adet finansman şirketinin yerinde denetimi gerçekleştirilmiştir.

(**) 2008 yılına ilişkin rakamın 49 adedi yükümlülük denetimi, 14 adedi şube incelemesi, 19 adedi de muhtelif konularda düzenlenmiş raporlardan oluşmaktadır.

Kurum bünyesinde banka ve sektör bazında haftalık, iki haftalık, aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık dönemlerde piyasa gelişmeleri, mevduat, krediler, menkul değerler cüzdanı, türev ürünler, toplulaştırılmış sektör verileri, likidite, kur riski, stres testi gibi konu başlıklarında periyodik olarak gözetim raporları düzenlenmektedir. Bu bağlamda, 2008 yılı içerisinde; Aylık Sektörel Veriler Raporu, Haftalık Rapor, Likidite Raporu ve Günlük Likidite Durumu, Mevduat ve Faiz Oranlarının Gelişimi Raporu ve Yabancı Para Net Genel Pozisyonu Raporu gibi raporlar başta olmak üzere toplam 359 adet rapor düzenlenmiştir. Söz konusu raporlara ilişkin ayrıntılı bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Tablo 3-6: Konsolide Analiz ve Makro Raporlamalar

Rapor Adı	Rapor Sayısı	Yüzde Dağılım	Hazırlanma Dönemi
Aylık Sektörel Veriler Raporu	12	3,3	Aylık
Bilanço Gelir Gider Tabloları	2	0,6	Üç Aylık
Haftalık Rapor	45	12,5	Haftalık
Bireysel Kredilerin Gelişimi Raporu (1)	8	2,2	Aylık
Bireysel Krediler Haftalık Gelişim	9	2,5	Haftalık
Krediler Raporu (2)	3	0,8	Aylık
Türk Bankacılık Sektörü Kur Riski Değerlendirme Raporu	2	0,6	Altı Aylık
Likidite Raporu ve Günlük Likidite Durumu (3)	88	24,5	Haftalık/Günlük
Makro Bülten (4)	10	2,8	İki Haftalık
Mevduat ve Faiz Oranlarının Gelişimi Raporu (5)	78	21,7	Haftalık/Günlük
Stres Testi Raporu	4	1,1	Üç Aylık
Bankacılık Sektörü Türev İşlemlerin Gelişimi Raporu	7	1,9	Aylık
Yabancı Para Net Genel Pozisyon Raporu	26	7,2	İki Haftalık
Türkiye'de Kurulu Bankaların Yurt Dışı Organizasyonları Raporu	2	0,6	Altı Aylık
Menkul Değerler Cüzdanı Raporu (6)	1	0,3	Altı Aylık
Türk Bankacılık Sektörü Gözetim Raporu	2	0,6	Üç Aylık
Ülke Riskleri Raporu	1	0,3	Yıllık
Karlılık Analizi Raporu	1	0,3	Yıllık
Nakit Temini Amacıyla Kullanılan G. Nakdi Krediler ve Yurtdışından Kullanılan YP Krediler Raporu	3	0,8	Üç Aylık
Potansiyel Sorunlu Krediler Raporu	1	0,3	Altı Aylık
Türk Bankacılık Sistemi Temel Göstergeler Sunumu	12	3,3	Aylık
Diğer	42	11,7	
TOPLAM	359	100	

(1) Ekim 2008'den itibaren "Krediler Raporu" kapsamına alınmıştır.

(2) Ekim 2008'den itibaren hazırlanmaya başlanmıştır.

(3) Aralık 2008'den itibaren "Haftalık Rapor" kapsamına alınmıştır.

(4) Ağustos 2008'den itibaren iptal edilmiştir.

(5) Raporun hazırlanma sıklığı 2008 yılının son çeyreğinden itibaren artırılmıştır.

(6) Eylül 2008'den itibaren Gözetim Raporu kapsamına alınmıştır.

Diğer taraftan, finansal kiralama, faktoring ve tüketici finansman şirketleri tarafından Kurumumuza yapılan raporlamalar kapsamında söz konusu kuruluşların yakından izlenmesi amacıyla gözetim sisteminin geliştirilmesi çalışmaları devam etmektedir.

Diğer Faaliyetler

Basel 2 olarak bilinen yeni sermaye uzlaşısının ülkemizde uygulanabilmesi için Risk Yönetimi Daire Başkanlığınca bir çalışma planı oluşturulmuş, bu plan kapsamında belirlenen düzenleme taslaklarında yer alan konulara ilişkin çalışmalara başlanılmıştır. Söz konusu plana göre Basel 2'nin Avrupa Birliği Direktiflerinde yer verilen hali olan CRD (Capital Requirements Directive) metninde yer alan ve ülke denetim otoritelerinin inisiyatifine bırakılan konular sınıflandırılarak bankalar ve katılım bankalarıyla yapılan toplantılarda paylaşılmıştır. Ulusal inisiyatif alanlarında alınacak kararların belirlenmesine yönelik hazırlanan taslak hakkında ilgili diğer kurum ve kuruluşlardan resmi görüş alınacaktır.

Denetim ve gözetim faaliyetlerine yönelik incelemeler kapsamında, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından Basel 2 İlerleme Anketlerine yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Ayrıca, Avrupa Bankacılık Denetim Otoriteleri Komitesi, Uluslararası Ödemeler Bankası, Yabancı Ülke Denetim Otoriteleri gibi pek çok otoritenin yayınları takip edilmekte ve önemli görülen gelişmeler detaylı olarak incelenmekte ve Risk Bülteninde yayımlanmaktadır. Derecelendirme kuruluşlarının başvurularının değerlendirilmesi amacıyla raporlar düzenlenmekte ve çalışma konularına ilişkin olarak çeşitli toplantılara ve eğitim faaliyetlerine eğitici olarak katılım sağlanmaktadır.

3.2.2.2 Bilgi Sistemleri Denetimi

5411 sayılı Kanuna tabi kuruluşların bilgi sistemleri denetimi bağımsız denetim kuruluşları ve Kurum bünyesinde Bilgi Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmektedir.

Kurum Personelince Gerçekleştirilen Bilgi Sistemleri Denetimi Faaliyetleri:

Kurum personeli tarafından bankalarda gerçekleştirilecek bilgi sistemleri denetimi faaliyetlerini sürdürmek üzere kullanılacak Bilgi Sistemleri Denetim Rehberi hazırlık çalışmalarına 2008 yılı içerisinde de devam edilmiş ve oluşturulan denetim rehberi çerçevesinde iki bankada ön değerlendirme denetimleri gerçekleştirilmiştir. Denetim rehberine yönelik çalışmalar 2009 yılı içerisinde devam edecektir. Bunun yanı sıra, Kurum denetim elemanlarınca yapılan incelemelerde ortaya çıkan teknik bilgi ihtiyacının karşılanmasını teminen iki bankada olay bazlı bilgi sistemleri denetimi gerçekleştirilmiştir. Bilgi sistemleri denetimi konusunda Kurum personelinin bilgi ve birikiminin artırılması ve güncel tutulmasını sağlamaya yönelik olarak 2009 yılı içerisinde gerek Kurum içi gerek Kurum dışı eğitim faaliyetlerine katılım sağlanması planlanmaktadır.

Bağımsız Bilgi Sistemleri Denetimi Sürecine İlişkin Uygulama Faaliyetleri

01/03/2008 tarih ve 26803 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile getirilen değişiklikler uyarınca, Bankalarda Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında bağımsız denetim kuruluşlarınca gerçekleştirilen bilgi sistemleri denetimi sürecine ilişkin

uygulama faaliyetleri Kurum bünyesinde Bilgi Yönetimi Daire Başkanlığınca yürütülmektedir.

Bankalarda 2007 yılında gerçekleştirilen bilgi sistemleri denetimlerine ilişkin raporların öncelikle şekil ve içerik açısından Rapor Formatı Tebliğine uygunluğu değerlendirilmiştir. Tespit edilen eksiklikler bağımsız denetim şirketi bazında gruplanarak, raporun yenilenmesini gerektiren durum varsa buna ilişkin talebi de içerecek şekilde ilgili bağımsız denetim kuruluşlarına iletilmiş, ayrıca gerekli görülen durumlarda bağımsız denetim kuruluşları ile toplantılar gerçekleştirilmiştir.

Uygulama faaliyetleri kapsamında, raporlarda yer alan bulgular önem derecelerine göre tasnif edilerek, banka bazında değerlendirmeler yapılmıştır. Bu değerlendirmeleri takiben, bankaların raporlarda yer alan bulgular ile ilgili düşünceleri ve bunlara yönelik yönetim kurulu onaylı aksiyon planları, gerçekleşen gelişmeleri de içerecek şekilde bankalardan talep edilmiştir. Bankaların iletmiş oldukları planlar incelenerek uygunluk ve yeterlilikleri değerlendirilmiştir. Ayrıca, bilgi sistemleri denetimlerinde tespit edilen bulguların standart bir şekilde kodlanması ve takibinin kolaylaştırılmasına yönelik olarak bağımsız denetim kuruluşlarının kullanacağı standart yöntemin açıklandığı bir genelge hazırlanarak yürürlüğe konulmuştur.

Bankalarda Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri Denetimi Hakkında Yönetmeliğin 26 ncı maddesinin üçüncü fıkrası hükmü çerçevesinde 2008 yılının değişik dönemlerinde ilgili meslek personelinin bankalarda bağımsız denetim şirketlerince gerçekleştirilen denetim faaliyetlerine izleyici sıfatıyla katılımı sağlamıştır.

2008 yılı içerisinde Bankalarda Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri Denetimi Hakkında Yönetmelik çerçevesinde bir firmanın dış hizmet alımı süreciyle bankalarda bilgi sistemleri denetimi yapılmasına ilişkin izin başvurusu değerlendirilerek sonuçlandırılmıştır.

Öte yandan, Kurumumuza iletilen 2007 yılına ait bilgi sistemleri bağımsız denetim raporlarında sunulan bilgi, bulgu ve tespitler ışığında hizmete özel nitelikte “Türk Bankacılık Sektörü Bilgi Sistemleri Değerlendirme Raporu” hazırlanmıştır. Raporda, bankaların bilgi teknolojileri departmanları ve bilgi sistemleri denetimi profillerine, uygulama kontrolleri denetimine, genel kontroller denetimine ilişkin sayısal veriler ve öne çıkan noktalar değerlendirmeye tâbi tutularak sektör geneline ilişkin tespitlerde bulunulmuştur.

3.2.3 Uygulama Faaliyetleri

Uygulama faaliyetleri, değerlendirme ve uygulama işlemleri ile kuruluş, yetkilendirme ve izin işlemleri olmak üzere iki ana başlık altında toplanmaktadır. Bu kapsamda; bankalar, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin değerlendirme ve uygulama faaliyetleri ile yabancı bankaların Türkiye temsilciliklerinin, bankalarda bağımsız denetim yapmaya yetkili kuruluşların, varlık yönetim şirketlerinin, değerlendirme ve derecelendirme hizmeti verecek kuruluşlar ile kartlı sistem kuruluşlarının izin işlemleri yürütülmektedir.

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93 ve 170 inci maddeleri uyarınca, Hazine Müsteşarlığı nezdinde bulunan 83 finansal kiralama, 88 faktoring ve dokuz finansman şirketinin denetim ve gözetimi 01/01/2006 tarihinde Kurumumuz sorumluluğuna

geçmiştir. Söz konusu şirketlerin faaliyetlerinin, 10/10/2006 tarih ve 26315 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik hükümlerine uyumlu hale getirilebilmesi amacıyla 2006 yılı sonunda başlanan intibak çalışmalarına, 2008 yılı içinde de devam edilmiştir. Söz konusu intibak çalışmaları Yönetmelikte belirlenen bilgi ve belgelerin Kuruma tevdiinin yanı sıra, şirketlerin, uygun hizmet birimleri ile iç kontrol, muhasebe, bilgi işlem ve raporlama sistemlerinin kurulduğuna, bu birimler için yeterli personel kadrosunun oluşturulduğuna ve personelin buna uygun görev tanımları ile yetki ve sorumluluklarının belirlendiğine ilişkin kanaat oluşturulmasını kapsamaktadır. Bu çerçevede, Kurulun 2008 yılı içindeki muhtelif tarihli kararlarıyla Yönetmelik hükümlerine intibak eden 18 finansal kiralama, 50 faktoring ve dört finansman şirketi bulunmakta olup, intibak çalışmaları devam etmektedir.

2008 yılı içerisinde Kurum tarafından gerçekleştirilen değerlendirme ve uygulama faaliyetleri ile kuruluş, yetkilendirme ve izin işlemlerine aşağıda yer verilmektedir.

3.2.3.1 Değerlendirme ve Uygulama İşlemleri

Değerlendirme ve uygulama çalışmalarında, Denetim Daireleri tarafından yürütülen gözetim ve yerinde denetim çalışmaları sonucunda elde edilen bilgiler, denetime tabi kuruluşlar ile bağımsız denetim şirketleri ve diğer kişi, kurum ve kuruluşlardan gelen bilgi ve belgelerle birlikte değerlendirilerek, bankalar, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri ile Kurumun gözetim ve denetiminde bulunan diğer kuruluşların almaları gereken tedbirler belirlenmektedir. Bu tedbirlere ilişkin değerlendirmeler ilgili kuruluşlara gerekli işlemlerin tesisi için iletilmekte, ayrıca gözetim ve denetim çalışmalarında takip edilmesini teminen de Denetim Dairelerine bilgi akışı sağlanmaktadır.

Bu çerçevede, 2008 yılı içinde yerinde denetim ve uzaktan gözetim sonuçları ile ihbar ve şikâyetlerin ilgili birimlerce değerlendirilmesi sonrasında muhtelif banka, faktoring şirketi ve izinsiz faktoring işlemleri ile ilgili olarak sorumlulukları tespit edilen kişiler hakkında toplam 19 suç duyurusunda bulunulmuş, 15 kişinin bankalarda imza yetkisi geçici olarak kaldırılmış, 5411 sayılı Kanun ile 5464 sayılı Kanun uyarınca bankalar hakkında 129, finansal kiralama ve faktoring şirketleri hakkında beş, bağımsız denetim şirketleri hakkında 30 ve varlık yönetim şirketleri hakkında üç adet idari para cezası uygulanmıştır.

Diğer taraftan, değerlendirme ve uygulama faaliyetleri kapsamında 5411 sayılı Kanunla kurulan Eşgüdüm Komitesi çalışmalarına devam etmiştir.

Kutu 3-3: Eşgüdüm Komitesi

5411 sayılı Bankacılık Kanununun “Eşgüdüm Komitesi” başlıklı 100 üncü maddesinde Kurum Başkanı ve başkan yardımcıları ile TMSF Başkanı ve başkan yardımcılarının müteşekkil bir eşgüdüm komitesi kurulması öngörülmüştür.

Anılan madde uyarınca söz konusu Komite; bankacılık sisteminin genel durumu, kredi kuruluşlarının denetimleri sonucu alınacak önlemler, risk esaslı sigorta primlerinin hesaplanmasında kullanılmak üzere kredi kuruluşlarının malî bünyelerini gösteren analiz sonuçları, mevduat ve katılım fonu hesap adetleri, sigortalı mevduat ve katılım fonları ile toplam mevduat ve katılım fonu tutarları hakkında gerekli bilgilerin paylaşılmasını, Fonun görev alanına giren konularda ve işlem tesis edilmesinin gerekli olduğu hâllerde Kurum ile Fonun azamî düzeyde işbirliği yapmasını sağlamakla görevlidir. Kanunda Komitenin en az üç ayda bir defa olmak üzere, tarafların uygun göreceği sıklıkta toplanması ve tarafların birbirlerinden talep edeceği bilgilerin ve belgelerin uzlaşılacak bir süre içerisinde paylaşılması öngörülmüştür.

3.2.3.2 Kuruluş, Yetkilendirme ve İzin İşlemleri

Kuruluş, yetkilendirme ve izin faaliyetleri kapsamında 5411 sayılı Kanun ve ilgili mevzuatta izne tabi tutulan konularda Kuruma yapılan başvurular incelenmekte, değerlendirilmekte ve sonuçlandırılmaktadır.

Bu çerçevede; bankalar ile finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerine kuruluş, faaliyet, hisse devri, birleşme, devir, şube ve temsilcilik açma izinleri verilmekte, sermaye artırım taleplerine ilişkin işlemler tekemmül ettirilmekte, ana sözleşme değişiklikleri, genel müdür ve yardımcılarının atanmaları mevzuat çerçevesinde değerlendirilmektedir. Ayrıca, bankalara değerlendirme, derecelendirme ve bağımsız denetim hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesi işlemleri ile varlık yönetim şirketi kuruluş başvuru talepleri sonuçlandırılmaktadır. Diğer taraftan, yukarıda sayılan kuruluşların üst düzey yöneticilerinin mevzuatta belirtilen şartları taşıdıklarına ilişkin belgeleri ile yemin ve mal bildirimleri takip edilmektedir. Ayrıca, 5464 sayılı Kanun kapsamında yer alan kuruluşların yetkilendirme işlemleri de bu çerçevede yürütülmektedir.

Kuruluş, yetkilendirme ve izin işlemleri kapsamında 2008 yılı içinde gerçekleştirilen faaliyetler aşağıda yer almaktadır.

Kuruluş ve Yetkilendirme İşlemleri

2008 yılı içerisinde 14 şirkete kuruluş, beş şirkete ise faaliyet izni verilmiştir. Aşağıdaki tabloda kuruluş ve faaliyet izni verilen şirketler yer almaktadır.

Tablo 3-7: Kuruluş ve Faaliyet İzni Verilen Şirketler

Şirket Unvanı	İşlem Türü	İşleme İlişkin Kurul Karar Tarih ve Sayısı
LBT Varlık Yönetim A.Ş.	Kuruluş İzni	10/01/2008-2438
	Faaliyet İzni	13/03/2008-2516
Saray Faktoring A.Ş.	Kuruluş İzni	27/03/2008-2545
	Faaliyet İzni	18/09/2008-2822
Caterpillar Finansal Kiralama A.Ş.	Kuruluş İzni	27/03/2008-2546
First Factoring A.Ş.	Faaliyet İzni	15/05/2008-2597
Enka Finansal Kiralama A.Ş.	Kuruluş İzni	15/05/2008-2600
DD Konut Finansman A.Ş.	Faaliyet İzni	28/05/2008-2631
Asya Faktoring A.Ş.	Kuruluş İzni	12/06/2008-2648
İstanbul Finansman A.Ş.	Faaliyet İzni	24/07/2008-2715
Standard Varlık Yönetim A.Ş.	Kuruluş İzni	07/08/2008-2738
Finans Tüketici Finansmanı A.Ş.	Kuruluş izni	07/08/2008-2731
ING Faktoring A.Ş.	Kuruluş İzni	04/09/2008-2781
ING Finansal Kiralama A.Ş.	Kuruluş İzni	04/09/2008-2781
Huzur Faktoring Finansal Hizmetler A.Ş.	Kuruluş izni	04/09/2008-2780
Mert Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Kuruluş İzni	16/10/2008-2851
Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Kuruluş İzni	25/12/2008-2960
Arena Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Kuruluş İzni	25/12/2008-2961
Arena Finansal Kiralama A.Ş.	Kuruluş İzni	25/12/2008-2961

Ayrıca, Kurulun 13/11/2008 tarih ve 2885 sayılı Kararı ile Koç Tüketici Finansmanı A.Ş.'nin 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 38/A maddesinin ikinci fıkrası ile 07/06/2007 tarih ve 2204 sayılı Kurul Kararı çerçevesinde konut finansmanı faaliyetinde bulunması uygun görülmüştür.

Diğer taraftan, Kurulun 2008 yılı içinde aldığı kararlar ile 19 finansal kiralama, sekiz faktoring, bir tüketici finansmanı ve bir varlık yönetimi şirketi olmak üzere toplam 29 adet şirketin faaliyet izni iptal edilmiştir. Bu iptal kararlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tablo 3-8: Faaliyet İzinleri İptal Edilen Şirketler

Şirket Unvanı	İşleme İlişkin Kurul Kararlarının Tarih ve Sayısı
Dinç Finansal Kiralama A.Ş. (*) (**)	14/02/2008-2474
Tepe Finansal Kiralama A.Ş. (***)	14/02/2008-2475
Tasfiye Halinde ADK Faktoring Finans Hizmetleri A.Ş. (****)	28/02/2008-2496
Tasfiye Halinde Ar Finansal Kiralama A.Ş. (****)	28/02/2008-2496
Tasfiye Halinde Şetat Finansal Kiralama A.Ş. (****)	28/02/2008-2496
Tasfiye Halinde Ferman Finansal Kiralama A.Ş. (****)	28/02/2008-2496
Tasfiye Halinde Barsan Finansal Kiralama A.Ş. (****)	28/02/2008-2496
Euro Factoring Alacak Alımı A.Ş. (**)	28/02/2008-2497
Pera Finansal Kiralama A.Ş. (*) (**)	27/03/2008-2541
Endeks Finansal Kiralama A.Ş. (**)	10/04/2008-2564
Pera Faktoring Hizmetleri A.Ş. (**)	17/04/2008-2571
Bayındır Faktoring Hizmetleri A.Ş. (*) (**)	17/04/2008-2572
Avrasya Faktoring Hizmetleri A.Ş. (**)	17/04/2008-2573
Avrasya Finansal Kiralama A.Ş. (**)	17/04/2008-2573
Prime Finansal Kiralama A.Ş. (***)	08/05/2008-2592
Köroğlu Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. (*) (**)	15/05/2008-2598
Destek Finansal Kiralama A.Ş. (***)	15/05/2008-2599
Gold Faktoring Hizmetleri A.Ş. (**)	26/06/2008-2668
Kurtuluş Finansal Kiralama A.Ş. (***)	03/07/2008-2682
Mengerler Finansal Kiralama A.Ş. (***)	03/07/2008-2681
Meksa Finansal Kiralama A.Ş. (***)	17/07/2008-2706
Merkez Finansal Kiralama A.Ş. (***)	24/07/2008-2714
Mersan Finansal Kiralama A.Ş. (**)	24/07/2008-2716
SL Finansal Kiralama A.Ş. (**)	24/07/2008-2716
Eko Finansal Kiralama A.Ş. (***)	31/07/2008-2724
Tasfiye Halinde Dari Finansal Kiralama A.Ş. (*) (****)	15/08/2008-2757
Uzel Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş. (*) (**)	04/09/2008-2782
Safir Finans ve Factoring A.Ş. (**)	08/10/2008-2835
Ege Varlık Yönetim A.Ş. (*****)	13/11/2008-2890

(*) Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin (Yönetmelik) 29 uncu maddesinin birinci fıkrası uyarınca faaliyet izinleri iptal edilmiştir.

(**) Yönetmeliğin Geçici 1 inci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca faaliyet izinleri iptal edilmiştir.

(***) Şirketlerin kendi talepleri doğrultusunda faaliyet izinleri iptal edilmiştir.

(****) Tasfiye halinde olmaları nedeni ile faaliyet izinleri iptal edilmiştir.

(*****)Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 15 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca iptal edilmiştir.

Ayrıca dört bağımsız denetim şirketine bankalarda bağımsız denetim yapma yetkisi verilmiş, 5464 sayılı Kanunun Geçici 1 inci maddesine istinaden Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ile Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.’nin intibakı, Visa Europe Services Incorporated’ın ise intibakı ve hâlihazırda sürdürmekte olduğu faaliyetlerini temsilcilik olarak devam ettirmesi uygun görülmüştür.

Diğer taraftan, Kurulun 2008 yılı içinde aldığı Kararlar ile altı şirketin bankalarda bağımsız denetim yapma yetkileri iptal edilmiş olup, söz konusu şirketler aşağıda yer almaktadır.

Tablo 3-9: Bankalarda Bağımsız Denetim Yapma Yetkisi İptal Edilen Şirketler (*)

Şirket Unvanı	İşleme İlişkin Kurul Kararının Tarih ve Sayısı
ICS Bağımsız Denetim Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş.	28/02/2008 - 2499
Tanım Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.	27/03/2008 - 2544
Ergin Uluslararası Denetim ve YMM A.Ş.	11/09/2008 - 2803
Seçkin Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.	
Arılar Bağımsız Dış Denetim A.Ş.	16/10/2008 - 2843
Rapor Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.	

(*) Şirketlerin talebi doğrultusunda faaliyet izinlerinin iptal edilmesi uygun görülmüştür.

Yıl içinde Kuruma intikal eden ve halen değerlendirilmekte olan 52 adet kuruluş ve yetkilendirme talebine ilişkin bilgiler ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Tablo 3-10: Değerlendirilmekte Olan Kuruluş ve Yetkilendirme Talepleri

Şirket ve İşlem Türü	2007	2008
Finansal Kiralama Şirketi Kuruluş/Yetki Başvurusu	3	2
Faktoring Şirketi Kuruluş/Yetki Başvurusu	19	12
Finansman Şirketi Kuruluş/Yetki Başvurusu	4	3
Bağımsız Denetim Şirketi Yetki Talebi	11	2
Konut Finansmanı Yetki Talebi	12	13
Değerleme Şirketi Yetki Talebi	5	11
Derecelendirme Şirketi Yetki Talebi	3	3
Varlık Yönetim Şirketi Kuruluş/Yetki Talebi	2	-
Kartlı Sistem Kuruluşu Yetki Talebi	4	-
Yabancı Banka Temsilciliği Açılışı	5	3
Yurt Dışında Kurulu Bankaların Türkiye’de Şube Açılış Talebi	-	1
Banka Kuruluş Başvurusu	-	2
TOPLAM	68	52

İzin İşlemleri

Hisse Devri, Birleşme ve Devir İzinleri

2008 yılı içerisinde, detayları aşağıda verilen Kurul Kararları ile muhtelif hisse devri, birleşme ve devir işlemlerine, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde izin verilmiştir.

1. Kurulun 31/01/2008 tarih ve 2460 sayılı Kararı ile; Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.’nin yüzde 57,55 oranında hissedarı olan Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd.’nin yüzde 100’üne sahip olan Bank Hapoalim B.M.’nin yüzde

16,44 oranında hissedarı olan Arison Holdings Ltd.'in Bankada dolaylı olarak sahip olduğu payın yüzde 14,15'e yükselmesi 5411 sayılı Kanunun 18 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.

2. Kurulun 28/02/2008 tarih ve 2489 sayılı Kararı ile;

- The National Commercial Bank'ın Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'deki doğrudan payının yüzde 0'dan yüzde 60'a, Kamu Yatırım Fonunun (The Public Investment Fund) Bankadaki dolaylı payının ise yüzde 0'dan yüzde 41,57'ye yükselmesi,
- Murat Ülker ve Ahsen Özokur'un Bankadaki doğrudan ve dolaylı payları ile Ülker Grubu, Boydak Grubu, Sabri Ülker, Fatma B. Ülker, Orhan Özokur, Yıldız Holding, Hacı Mustafa Boydak ve Huriye Boydak'ın Bankada sahip oldukları dolaylı paylarının mevzuatta öngörülen sınırların altına gerilemesi

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesine istinaden uygun görülmüştür.

3. Kurulun 13/03/2008 tarih ve 2521 sayılı Kararı ile Damla Cingilloğlu'nun Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'deki dolaylı payının yüzde 38,15'den yüzde 31,45'e düşmesi 5411 sayılı Kanunun 18 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.

4. Kurulun 12/06/2008 tarih ve 2654 sayılı Kararı ile, Ortadoğu Sanayi Tekstil San. Tic. A.Ş. tarafından Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin mevcut ortaklarından A grubu toplam 2.590.160 TL'lik hisse senedinin devralınmasına, 5411 sayılı Kanunun 18 inci maddesi uyarınca izin verilmesine karar verilmiştir.

5. Kurulun 04/09/2008 tarih ve 2795 sayılı Kararı ile, Tekfen Holding A.Ş.'nin yüzde 34,5'lik kısmının halka açılması sonucunda Feyyaz Berker, Alev Berker, Necati Akçağlılar, Cansevil Akçağlılar, Ali Nihat Gökyiğit ve Ali Nihat Gökyiğit Yatırım Holding A.Ş.'nin TST International Finance S.A.'daki dolaylı paylarının 5411 sayılı Kanunun 18 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranların altına düşmesine ve Teknik Servis ve Ticaret A.Ş.'nin Tekfen Holding A.Ş. ile birleşerek tasfiyesiz infisah olması sonucunda ortaya çıkan pay değişikliğine 5411 sayılı Kanunun 18 inci maddesine istinaden izin verilmesine karar verilmiştir.

6. Kurulun 16/10/2008 tarih ve 2847 sayılı Kararı ile;

- Eurobank Tekfen A.Ş.'de nitelikli pay sahibi olan Tekfen Holding A.Ş.'nin Eurobank Tekfen A.Ş.'deki doğrudan payının yüzde 5,89'dan yüzde 29,12'ye yükselmesine, dolaylı payının ise yüzde 29,12'den yüzde 0'a gerilemesine,
- TST International Finance S.A.'nin Eurobank Tekfen A.Ş.'deki doğrudan payının yüzde 23,23'ten yüzde 0'a gerilemesine,
- TST Investment Holding S.A.'nin Eurobank Tekfen A.Ş.'deki dolaylı payının yüzde 23,23'ten yüzde 0'a gerilemesi sonucunu doğuran TST International Finance S.A.'nin Eurobank Tekfen A.Ş. sermayesindeki yüzde 23,23'lük payla sahip olduğu hisselerin Tekfen Holding A.Ş.tarafından devralınmasına

5411 sayılı Kanunun 18 inci maddesine istinaden izin verilmesine karar verilmiştir.

7. Kurulun 13/11/2008 tarih ve 2892 sayılı Kararı ile; Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin sermayesinin 292.046.704.-TL'den 800.000.000.-TL'ye artırılması sonucunda nakit sermaye artırımına katılmayan Murat Ülker'in Bankadaki dolaylı payının yüzde 10,19'dan yüzde 7,01'e düşmesine Kanunun 18 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca izin verilmesi uygun görülmüştür.
8. Kurulun 25/12/2008 tarih ve 2965 sayılı Kararı ile, ABN AMRO Bank N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Şubesi ile ilgili olarak; Royal Bank of Scotland (RBS), Fortis N.V.-Fortis S.A./N.V. ile Banco Santander Hispano S.A. arasında oluşturulan konsorsiyum (RFS Holdings B.V.) tarafından ABN Amro Holding N.V.'nin çıkarılmış sermayesinin tamamının satın alınması işleminin sonucu olarak, ABN AMRO Bank N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Şubesi ve ABN Amro Finansal Kiralama A.Ş.'nin Türkiye'deki faaliyetlerini, RBS'in doğrudan veya dolaylı pay sahipliği/kontrolü altında sürdürmeleri 5411 sayılı Kanunun 93 üncü maddesine istinaden uygun görülmüştür.
9. Kurulun 25/12/2008 tarih ve 2955 sayılı Kararı ile;
 - Dubai Financial Group LLC'nin TAIB Yatırımbank A.Ş.'nin yüzde 99,2'sine sahip TAIB Bank B.S.C. (c)'nin hisselerinin yüzde 58,57'sini alması ve TAIB Yatırımbank A.Ş.'de dolaylı olarak yüzde 58,1 oranında pay edinmesi,
 - Bahis konusu hisse devri sonrasında Dubai Financial Group LLC ortaklarından Dubai Investment Group LLC'nin yüzde 57,52, Dubai Group LLC'nin yüzde 29,33, Dubai Holding Investments Group LLC'nin yüzde 14,96, Dubai Holding LLC'nin yüzde 14,91, Dubai Investment Group Limited (Cayman)'ın yüzde 28,76, Dubai Group Limited (Cayman)'ın yüzde 43,14, HSBC Trust'ın yüzde 43,14 ve Şeyh Mohammed bin Rashid Al Maktoum'un yüzde 56,58 oranında TAIB Yatırımbank A.Ş.'de dolaylı pay edinmeleri
 uygun görülmüştür.
10. Kurulun 10/04/2008 tarih ve 2565 sayılı Kararı ile Doğuş Çelik Cıvata Sanayi A.Ş.'nin Atlas Finansal Kiralama A.Ş.'de bulunan yüzde 88,70 oranındaki ortaklık payının Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından devralınması Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
11. Kurulun 03/07/2008 tarih ve 2683 sayılı Kararı ile Başer Faktoring A.Ş.'nin hakim ortağı olan Bica Holding A.Ş.'nin kontrolünün el değiştirmesi sonucunu doğuran hisse devirleri Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
12. Kurulun 07/08/2008 tarih ve 2746 sayılı Kararı ile Atilla Başer'in Başer Faktoring A.Ş.'deki hisse oranının yüzde 0,60'dan yüzde 12,48'e yükselmesi Finansal

Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.

13. Kurulun 04/09/2008 tarih ve 2783 sayılı Kararı ile Endeks Factoring ve Finansman A.Ş. hisselerinin yüzde 21,75'inin Mehmet Halit Kılıç'a devredilmesine ve her biri yüzde 9,75 oranında olmak üzere yüzde 68,25'inin de diğer yedi gerçek kişiye devredilmesi sonucu Şirket kontrolünün el değiştirmesine Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde izin verilmesi uygun görülmüştür.
14. Kurulun 16/10/2008 tarih ve 2853 sayılı Kararı ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde, Anadolu Finansal Kiralama A.Ş.'de yüzde 99,92 oranında hissesi bulunan Anadolubank A.Ş.'nin hisselerinin tamamının Habaş Petrol Ürünleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye; Anadolu Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de yüzde 99,99 oranında hissesi bulunan Habaş Petrol Ürünleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin hisselerinin tamamının Anadolubank A.Ş.'ye devredilmesi uygun görülmüştür.
15. Kurulun 13/11/2008 tarih ve 2883 sayılı Kararı ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde Kent Faktoring A.Ş., Kent Finansal Kiralama A.Ş., Süzer Faktoring A.Ş. ve Süzer Finansal Kiralama A.Ş.'de Eksen Holding A.Ş.'nin sahip olduğu hisselerin Ali Baran Süzer'e devredilmesine izin verilmesi uygun görülmüştür.
16. Kurulun 04/12/2008 tarih ve 2935 sayılı Kararı ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde, Servet Ayırık'ın Seray Faktoring A.Ş.'deki hisselerinin 141.670 adedinin Gülşen Ayırık'a ve 2.000 adedinin Mehmet Emrah Bayram'a devredilmesi uygun görülmüştür.

Kısmi Bölünme İzinleri

Kurulun 27/03/2008 tarih ve 2547 sayılı Kararı ile Kapital Factoring Hizmetleri A.Ş.'nin 30/09/2007 tarihli bilançosunda 242 İştirakler kaleminde yer alan Abisa Gıda Mad. Depolama ve Ticaret A.Ş.'ne ait 7.295.152,33.-TL, 245 Bağlı Ortaklıklar kaleminde yer alan Faal İnşaat Ticaret ve Sanayi A.Ş.'ne ait 10.611.406,56.-TL iştirak hisselerinin kısmi bölünme yoluyla aktiften çıkarılarak, Mos Yatırım Danışmanlığı ve Dış Ticaret A.Ş. unvanlı şirkete aynı sermaye teşkil etmek üzere devredilmesi, iştirak hisselerinin Şirketin mevcut ortaklarına dağıtılması, kısmi bölünme dolayısıyla sermaye artırımına gidilmesi ve bu azaltımla eşanlı olarak Şirket bilançosunun Olağanüstü Yedekler hesabından 17.906.558,89.-TL'lik sermaye artışı gerçekleştirilmesi suretiyle yapılması düşünülen kısmi bölünme işlemine Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 30 uncu maddesinin birinci fıkrası uyarınca izin verilmesi uygun görülmüştür.

İradi Tasfiye

Kurulun 13/11/2008 tarih ve 2893 sayılı Kararı ile; 5411 sayılı Kanunun 20 nci maddesi ve Bankaların İradi Tasfiyeleri Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesi uyarınca, Unicredit Banca Di Roma S.p.A. Merkezi Roma İstanbul Şubesinin faaliyetlerine son vermesine ve iradi tasfiyesine izin verilmesine karar verilmiş olup, bankanın tasfiye işlemlerine ilişkin hukuki prosedür halen devam etmektedir.

Sınır Ötesi Faaliyet, Temsilcilik ve Şube Açılış İzinleri, Tescil İşlemleri

2008 yılı içinde dört bankaya iştirak edinimi ve bir bankaya yurt dışında temsilcilik açma izni verilmiştir. Kurulun 07/08/2008 tarih ve 2742 sayılı Kararı ile, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Tiflis Şubesinin kapatılarak tüm aktif ve pasiflerinin yeni kurulacak "Ziraat Bank Georgia JCS" unvanlı bankaya devredilmesine izin verilmiştir.

Öte yandan, 2008 yılı içerisinde üç yabancı banka temsilciliği (Denizbank A.G., Clariden Leu Ltd., Deutsche Bank A.G.) kapatılmış, bir yabancı banka temsilciliği (Amerikan Express Bank Ltd.) bir diğer banka temsilciliği (Standart Chartered Bank Plc.) ile birleşmiştir. Ayrıca 2007 yılında Tacikistan menşeli Open Joint Stock Company Orienbank'a verilen temsilcilik açma izni, süresi içinde faaliyete geçmediğinden iptal edilmiştir.

2008 yılında yurtdışında kurulu iki bankanın Türkiye'de temsilcilik açma talebi uygun görülmüş olup, anılan banka temsilciliklerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Tablo 3-11: Temsilcilik Açmasına İzin Verilen Yurtdışında Kurulu Bankalar

Banka Adı	Menşe Ülke	Temsilcilik Açılışına İlişkin Kurul Karar Tarih ve Sayısı	Temsilciliğin Faaliyete Geçiş Tarihi
The Bank of Nova Scotia	Kanada	12/06/2008 - 2649	27/06/2008
Bank Julius Baer&Co. Ltd.	İsviçre	24/07/2008 - 2719	18/09/2008

Diğer taraftan, Finansal Kiralama Kanununun 8 inci maddesi uyarınca yurtdışında mukim finansal kiralama şirketinin, Türkiye'de şubesinin bulunmadığı hallerde finansal kiralama sözleşmeleri Kurumca tescil edilmektedir. Bu kapsamda Kurum tarafından 2008 yılı içerisinde 43 adet hava aracının konu olduğu finansal kiralama sözleşmesi tescili gerçekleştirilmiştir.

3.2.4 Hukuk İşleri Faaliyetleri

Kurum Teşkilat Yönetmeliğinin 20 nci maddesi çerçevesinde, 2008 yılında Kurumun taraf olduğu işlemlerin veya Kuruma ilişkin her türlü uyuşmazlığın adli ve idari merciler ile icra dairelerinde takibi, savunulması ve çözümlenmesi amacıyla Kurumun temsili ile hukuki konularda görüş bildirilmesi ve Kuruma iletilen ihbar ve şikayetlerin cevaplandırılması faaliyetlerine devam edilmiştir. Kurumun taraf olduğu davalara ilişkin bilgiler, söz konusu davaların niteliklerine göre sınıflandırılmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır.

Tablo 3-12: Taraf olunan davalar

Davalar	2007		2008	
	Adet	Yüzde	Adet	Yüzde
İdari Davalar	26.151	98,6	26.201	98,6
T. İmar Bankası T.A.Ş ile ilgili	23.900	91,4	23.902	91,2
Demirbank T.A.Ş ile ilgili	1.921	7,3	1.973	7,5
Diğer idari davalar	330	1,3	326	1,3
Ceza Davaları	162	0,6	168	0,6
Hukuk Davaları	210	0,8	206	0,8
Toplam Dava Sayısı	26.523	100,0	26575	100,0
Derdest Dava Sayısı	26.474		26454	
Kesinleşen Dava Sayısı	49		121	

Tabloda görüldüğü üzere, 2008 yılında Kurumun taraf olduğu davaların yüzde 98,6'sını idari davalar oluşturmaktadır. Kamuoyunca da yakından bilindiği üzere bu durum, bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni kaldırılan T. İmar Bankası T.A.Ş tarafından gerçekleştirilen hazine bonusu satışı ve mevduat işlemleri nedeniyle uğranıldığı iddia edilen zararların tazmini talebiyle açılan tam yargı davaları ile Demirbank T.A.Ş küçük hissedarlarının açmış olduğu davalardan kaynaklanmaktadır. Bunlar dışında kalan idari davalar ise gerek bankacılık mevzuatı, gerekse de genel mevzuat uyarınca Kurul ve Kurum tarafından tesis edilen değişik türdeki idari işlemlere karşı açılmış iptal ve tam yargı davalarından oluşmaktadır. Ayrıca, Kurum tarafından yapılmış olan suç duyuruları neticesinde açılan ceza davaları ile Kurum aleyhine ya da Kurum tarafından açılmış olan hukuk davaları da takip edilmektedir.

Kurum Teşkilât Yönetmeliğinin 20 nci maddesinin (d) bendinde yer alan hukukî konularda görüş bildirme görevi kapsamında, Kurumun ilgili birimleri ile çeşitli kamu kurumlarına 167 adet mütalâa verilmiştir. Bu çerçevede, düzenleme ve uygulama birimlerine verilen görüş sayısı 95 adet (toplamın yüzde 57'si) olarak gerçekleşmiştir. Buna ilaveten strateji, bilgi yönetimi ve destek hizmetleri ile ilgili olarak da 41 adet görüş (toplamın yüzde 24'ü) verilmiş olup, bu görüşler Kurum ile yabancı ülkelerin gözetim ve denetim otoriteleri arasında imzalanan uluslararası mutabakat zabıtlarından, personel rejimine ilişkin uygulama sorunlarına kadar çeşitlilik göstermektedir. Bu dönemde denetim birimlerine ise 15 adet görüş (toplamın yüzde 9'u) verilmiştir. Söz konusu dönem içerisinde ilgili kamu kurum ve kuruluşlarına verilen görüş sayısı da 16'dır (toplamın yüzde 10'u). Ayrıca, çeşitli mahkemelerden gelen 326 adet müzekkereye de cevap verilmiştir.

Diğer taraftan Kuruma, 5411 sayılı Kanun kapsamına giren kuruluşlar ve konular hakkında ulaşan şikâyet ve ihbarlar ile Kanun kapsamına giren kuruluşlarla üçüncü kişiler arasında özel hukuk ilişkileri dışında doğabilecek uyuşmazlıkların giderilmesine yönelik ulaşan talep ve şikâyetlerin incelenmesi sonucunda, Kuruma şahsen, telefon ve e-posta aracılığıyla ulaşan 2.803 adet talep ve şikâyet hakkında işlem yapılmıştır. İhbar ve şikâyetlerin konu bazında dağılımı aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Tablo 3-13: Kuruma Ulaşan İhbar ve Şikâyetlerin Konu Bazında Dağılımı

KONULAR	2007		2008	
	Adet	Yüzde Pay	Adet	Yüzde Pay
ATM Sorunları	-	-	42	1,5
Kurum Birimleri ve Tüzel Kişiliği	32	1,7	27	1,0
Bireysel Krediler	266	14,5	528	18,8
Çekten Kaynaklanan Sorunlar	52	2,8	85	3,0
Devlet Borçlanma Senetleri	48	2,6	10	0,4
Kurumsal Krediler	10	0,5	122	4,4
Faiz, Masraf ve Komisyon	145	7,9	117	4,2
Gayrinakdi Krediler	23	1,3	29	1,0
Havale İşlemleri	15	0,8	26	0,9
Hisse Senetleri	18	1,0	28	1,0
İhbarlar	30	1,6	24	0,9
İhlas Finans A.Ş. Tasfiye İşlemleri	49	2,7	22	0,8
İnternet Bankacılığı	68	3,7	28	1,0
İş Talepleri	3	0,2	3	0,1
Banka Personelince Yapılan Kötü Muamele	11	0,6	37	1,3
Kredi Kartları	585	31,8	939	33,5
Mahkeme Savcılık/Adli Merci Talepleri	10	0,5	31	1,1
Mal Varlığı Araştırması	26	1,4	20	0,7
Mevduat Hesapları	177	9,6	318	11,3
Mevduat Sigortası	6	0,3	5	0,2
Negatif Nitelikli Krediler	55	3,0	104	3,7
Off Shore	17	0,9	4	0,1
Özel Kanun/Sözleşme Gereği Yapılan Banka Uyg.	3	0,2	11	0,4
Rehin/İpotek Sorunları	10	0,5	8	0,3
TMSF Birimleri ve Tüzel Kişiliği	2	0,1	9	0,3
Diğer Konular	177	9,6	226	8,1
TOPLAM	1.838	100,0	2.803	100,0

Kuruma iletilen şikâyet dilekçeleri konu bazında değerlendirildiğinde, en yoğun başvurunun kredi kartları konusunda gerçekleştiği görülmektedir. Şikâyetlere konu hususlar 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun amir hükümlerini ihlal etmediği sürece, uyumsuzlıklara Kurum tarafından müdahale edilmemektedir. Kredi kartlarına ilişkin şikâyetlerin konuları itibarıyla dağılımı aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Tablo 3-14: Kredi Kartlarına İlişkin Şikâyetlerin Dağılımı

KONULAR	2007		2008	
	Adet	Yüzde Pay	Adet	Yüzde Pay
Borcun Yeniden Yapılandırılması	32	5,5	61	6,5
Çalıntı/Kayıp/Dolandırıcılık	31	5,3	26	2,8
Kampanya	-	-	13	1,4
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonlar	216	36,9	275	29,3
Kredi Kartı/POS Cihazı Verilmemesi	13	2,2	25	2,7
Kredi Kartının Bankaca İptal Edilmemesi	91	15,6	93	9,9
Limit Aşımı	-	-	8	0,9
Müşteriden Habersiz Kart Tanzimi	37	6,3	86	9,2
Müşteri Sırrı	-	-	2	0,2
Sigorta Sorunları	-	-	33	3,5
Yüksek Temerrüt Faizi	57	9,7	65	6,9
Diğer Konular	108	18,5	252	26,8
TOPLAM	585	100,0	939	100,0

4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu hükümleri kapsamında Kuruma yapılan başvurulara ilişkin tesis edilen işlemler ise aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Tablo 3-15: Bilgi Edinme Kanunu Kapsamında Kuruma Yapılan Başvurular

BAŞVURU SONUCU	2007		2008	
	Adet	Yüzde Pay	Adet	Yüzde Pay
Bilgi veya belgelere tam erişim sağlanan başvurular	1232	28,4	485	10,2
Bilgi ve belgelere kısmi erişim sağlanan başvurular	319	7,4	156	3,3
Reddedilen başvurular	2716	62,7	4101	86,1
Gizli/sır niteliğindeki bilgiler çıkartılarak/ayrılarak bilgi veya belgelere erişim sağlanan başvurular	-	-	-	-
Diğer kurum ve kuruluşlara yönlendirilen başvurular	67	1,5	21	0,4
Reddedilerek yargıya itiraz konusu olan başvurular	-	-	-	-
TOPLAM	4334	100,0	4763	100,0

3.2.5 Strateji Geliştirme Faaliyetleri

3.2.5.1 Strateji ve Politikalar Dair Faaliyetler

Strateji ve politikalar alanında; etkinlik, işbirliği, profesyonellik, şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkeleri çerçevesinde Kurumun görev alanına yönelik olarak çeşitli düzeylerde oluşturulan strateji ve politikaların ilgililerce etkin ve etkili biçimde takip edilebilmesi, uygulanabilmesi ve raporlanabilmesini amaçlayan Temel Strateji ve Politikalar Rehberinin yayımına devam edilmiş ve Rehber biçim ve içerik açısından geliştirilmiştir.

Finansal piyasalardaki güven ve istikrar ile gelişmeyi temin etmek üzere, bilgi teatisini, kurumlar arası işbirliği ve koordinasyonu sağlamak, ortak politika önerilerinde bulunmak ve finans sektörünün geleceğini ilgilendiren konulara ilişkin görüş bildirmek üzere oluşturulan Finansal Sektör Komisyonu 2008 yılında iki toplantı gerçekleştirmiştir. Komisyon 2008 yılı çalışmalarını; üye kuruluşların müşterek faaliyetlerine ilişkin çerçevenin belirlenmesi, işbirliğini ve koordinasyonu sağlayacak mekanizmalar geliştirilmesi, küresel gelişmeler ile bu gelişmelerin Türk finansal sektörüne yansımaları ve bankacılık sektörünün uluslararası rekabet gücüne ulaşmasını, kârlı, verimli ve rasyonel çalışmasını engelleyici faktörlerin gözden geçirilerek azaltılması üzerinde yoğunlaştırmıştır.

Strateji ve politikalar alanında 2009 yılında “BDDK Stratejik Planı (2009–2011)” çalışmalarının tamamlanmasıyla Planın tüm unsurlarıyla hayata geçirilmesi ve Finansal Sektör Komisyonu çerçevesinde öncelikli politika konularına ilişkin çalışmalar yapılarak raporlar hazırlanması planlanmaktadır.

Kutu 3-4: Finansal Sektör Komisyonu

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 99 uncu maddesi uyarınca kurulan Finansal Sektör Komisyonu (FSK), finansal piyasalardaki güven ve istikrar ile gelişmeyi temin etmek üzere, bilgi alışverişini, kurumlar arası işbirliği ve koordinasyonu sağlamak, ortak politika önerilerinde bulunmak ve finans sektörünün geleceğini ilgilendiren konulara ilişkin görüş bildirmekle görevlidir. FSK; Kurum nezdinde, Kurum, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, TC Merkez Bankası, Sermaye Piyasası Kurulu, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, Rekabet Kurulu, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, İstanbul Altın Borsası, Menkul Kıymetler Borsaları, Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsaları ve kuruluş birlikleri temsilcilerinden oluşmaktadır. Bankacılık Kanununda, Komisyonun en az altı ayda bir toplanması ve toplantı sonuçları hakkında Bakanlar Kuruluna bilgi sunması hükme bağlanmıştır.

Komisyonun 28/05/2008 tarihli olağan toplantısı gündemi;

1. Risk odaklı gelişmeler ve küresel görünümün değerlendirilmesi,
2. Finansal Sektör Komisyonuna Üye Kuruluşların Müşterek Faaliyetlerine İlişkin Çerçeve Metin Taslağının görüşülmesi,
3. Komisyonun 2008 yılı çalışma programının belirlenmesi olarak tespit edilmiştir.

Kutu 3-4: Finansal Sektör Komisyonu (devam)

Komisyonun 28/11/2008 tarihli olağan toplantısı ise;

1. Finansal sektöre ilişkin gelişmelerin değerlendirilmesi,
2. Küresel gelişmelerin Türk finansal sektöründeki yansımaları ile finansal piyasalarda güven ve istikrarı güçlendirmek için sunulan önerilerin değerlendirilmesi,
3. 2008 Yılı Programı çerçevesinde FSK'nın görev alanına giren;
 - a. Bankacılık sektörünün uluslararası rekabet gücüne ulaşmasını, kârlı, verimli ve rasyonel çalışmasını engelleyici faktörlerin gözden geçirilerek azaltılması,
 - b. FSK çerçevesinde ilgili kuruluşlar arasında işbirliğini ve koordinasyonu sağlayacak mekanizmaların tesis edilmesine ilişkin projelerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi,
4. 2009 Yılı Programında yer alan ve FSK'nın görev alanına giren politika öncelikleri ve tedbirlerin değerlendirilmesi gündemiyle gerçekleştirilmiştir.

Strateji ve politikalar alanında 2008 yılında "BDDK Stratejik Plan (2009–2011)" çalışmalarının yürütülmesi ve Finansal Sektör Komisyonu çerçevesinde öncelikli politika konularına ilişkin çalışmalar yapılarak raporlar hazırlanması planlanmaktadır.

3.2.5.2 Kurumsal Süreç ve Kalite Yönetimi Faaliyetleri

Kurumsal süreç ve kalite yönetimi faaliyetleri kapsamında Kuruma ait iş tanımları ile iş ve işlem akışlarının tespiti çalışmaları büyük ölçüde tamamlanmış bulunmaktadır.

3.2.5.3 Araştırma ve Analiz Faaliyetleri

Araştırma ve analiz faaliyetleri kapsamında, "CRD/Basel 2 Ülke Uygulamaları" başlıklı çalışma tebliğinin yanı sıra küresel finansal piyasalarda yaşanan gelişmeleri ve bu gelişmelerin seçilen belli ülkelere etkilerinin analizlerini içeren "Küresel Finansal Yapı ve 2007 Yılı Dalgalanmaları" ile "ABD Mortgage Krizi" başlıklı çalışma tebliğleri yayımlanmıştır. Ayrıca, küresel finansal kriz, genel ekonomik konjonktür ve Türk bankacılık sektörüne ilişkin bilgi notları ve sunumlar hazırlanmıştır.

2009 yılında Avrupa Birliği'nin ve İngiltere'nin küresel finansal krize olan yaklaşımlarına ilişkin çalışma tebliğleri yayımlanması planlanmaktadır.

3.2.5.4 Ekonomilerin ve Finansal Piyasaların İzlenmesi / Değerlendirilmesi

Ulusal ve uluslararası ekonomiler ile reel ve mali sektörlerdeki gelişmelerin izlenmesine, bunların bankacılık sistemi üzerinde oluşturacağı risklerin belirlenmesine ve değerlendirilmesine yönelik çalışmalar çerçevesinde sürekli yayınların yanı sıra bilgi notları hazırlanmasına 2008 yılında da devam edilmiştir.

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 97 nci maddesi uyarınca, finansal sektörde yaşanan önemli gelişmelere, bankalar ile finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin performanslarına ilişkin olarak "Finansal Piyasalar Raporu"nun yayımlanmasına devam edilmiştir. Üç aylık olarak yayımlanan ve internet aracılığıyla kamuoyunun bilgisine

sunulan Raporda ana hatları itibarıyla; ekonomik gelişmeler, finansal sektör değerlendirmesi ve bankacılık sektörü risk analizi yer almış, bankacılık sektörünün risklilik düzeyine ilişkin analiz ve incelemelerin kapsamı genişletilmiştir.

Finansal Piyasalar Raporunun yanı sıra, yine 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 97 nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; bankacılık sektörü ile banka dışı finansal sektörde yaşanan yapısal nitelikteki gelişmelere ilişkin değerlendirmeleri içeren “Bankacılıkta Yapısal Gelişmeler”in ikinci sayısı yayımlanmıştır. Finansal Piyasalar Raporunun tamamlayıcısı niteliğindeki söz konusu yayınlı, Türk bankacılık sektöründe; genel piyasa yapısı, aracılık faaliyetleri, yeniden yapılandırma süreci, AB başta olmak üzere yurt dışı piyasalarla bütünleşme ve sektörün kapasitesine ilişkin gelişmelerin izlenmesi ve değerlendirilmesi amaçlanmaktadır.

Ulusal ve uluslararası ekonomiler ile malî piyasalardaki gelişmelerin takip edilmesi ve değerlendirilmesi kapsamında ayrıca; başta küresel piyasalarda yaşananlar ve bankacılık sektörü gelişmeleri, risk gelişmeleri, konut kredileri, tüketici kredileri, kredi kartları, sektöre yabancı sermaye girişi ile yurt içi ve yurt dışı yerleşiklerin yatırım tercihlerine ilişkin olmak üzere çok sayıda sunum, konuşma ve bilgi notu hazırlanmıştır.

3.2.5.5 Proje Faaliyetleri

2008 yılında Yıllık Program çerçevesinde Hükümet tarafından Kurumumuz sorumluluğunda yürütülmesi öngörülen faaliyetler projelendirilerek yürütülmüştür. Bu çerçevede; (1) bankacılık sektörünün uluslararası rekabet gücüne ulaşmasını, karlı, verimli ve rasyonel çalışmasını engelleyici faktörlerin gözden geçirilerek azaltılması, (2) Kurum ile kuruluş ve meslek birlikleri ve derneklerinin işbirliğini güçlendirmeye yönelik ortak projeler gerçekleştirilmesi, (3) FSK çerçevesinde ilgili kuruluşlar arasında işbirliğini ve koordinasyonu sağlayacak mekanizmaların tesis edilmesi, (4) bankacılık sektöründe meydana gelebilecek herhangi bir sistemik riske yönelik bir acil eylem planı hazırlanarak riskin yönetilmesine ilişkin tedbirlerin belirlenmesi ve (5) finansal hizmetler rehberi hazırlanması konularında projeler uygulamaya konulmuştur.

Bankacılık sektörünün uluslararası rekabet gücüne ulaşmasını, kârlı, verimli ve rasyonel çalışmasını engelleyici faktörlerin gözden geçirilerek azaltılması amacıyla; işlem ve aracılık maliyetlerinin tespit edilerek azaltılmasına, denetime tabi kuruluşların karşılaştığı rekabet engellerinin ilgili kurumlar arasında tesis edilecek işbirliği yoluyla giderilmesine ve finansal sisteme uluslararası rekabet gücü kazandırılmasına yönelik politikalar geliştirilmesine ilişkin çalışmalar başlatılmıştır. Bu kapsamda; Kurumumuz başkanlığında bir çalışma grubu oluşturulmuş, çalışma grubunun hazırlayacağı rapora girdi teşkil etmek üzere “rekabet anketi” düzenlenmiştir. Proje kapsamında ayrıca, “Türk Bankacılık Sektöründe Rekabet Gücünün Artırılması” başlıklı yayının çalışmalarına devam edilmektedir.

Kurum ile kuruluş ve meslek birlikleri ve derneklerinin işbirliğini güçlendirmeye yönelik olarak ilgili kuruluş ve meslek birliği temsilcileri ile toplantılar düzenlenerek, Kurum öncülüğünde, bir elektronik portal ile de desteklenen ortak bir platform oluşturulması konusunda mutabakata varılmıştır. Sektöre ilişkin düzenlemeler, yenilikler, ortak sorunlar, mesleki konular ve eğitim gibi hususlarda çalışma grupları oluşturması öngörülen platformun çalışma usul ve esaslarına ilişkin çerçeve bir metin taslağı hazırlanmış olup, söz konusu kuruluş dernek/birlikleri ile meslek örgütlerinin görüşüne sunulmuştur.

FSK bünyesindeki kuruluşlar arasında işbirliğini ve koordinasyonu sağlayacak mekanizmaların tesis edilmesine yönelik olarak, müşterek çalışmalara ilişkin usul ve esasların belirlendiği çerçeve metin taslağı 2008 yılının ilk toplantısında ele alınmış ve toplantıda ortaya çıkan görüş, öneri ve beklentiler ışığında gözden geçirilmiştir. Komisyon çalışmalarına ilişkin ilkeleri, tanımları, oluşturulacak portalda yer alacak hususları düzenleyen nihai taslağın Komisyonun 2009 yılındaki ilk toplantısında ele alınması planlanmaktadır.

Bankacılık sektöründe meydana gelebilecek herhangi bir sistemik riske yönelik bir acil eylem planı hazırlanması ve riskin yönetilmesine ilişkin tedbirlerin belirlenmesi amacıyla öncelikli olarak, uluslararası mali piyasalardaki gelişmeler nedeniyle ortaya çıkabilecek muhtemel olumsuzluklar karşısında alınabilecek tedbirlerin ilgili kuruluşlarca değişik alternatifler çerçevesinde tartışılabilmesini teminen senaryo analizlerini içeren iki adet çalışma yapılmış ve ilgili merci ve kuruluşlara iletilmiştir. Çalışmaların 2009 yılı içerisinde tamamlanması hedeflenmektedir.

Finansal hizmetler rehberi hazırlanması ve kuruluşlar bünyesinde müşterilerin aldıkları hizmetlerden kaynaklanan sorunlara zamanında cevap verecek sistemler kurulması amacıyla, Kurum tarafından ilgili kuruluşlarla işbirliği içerisinde, tüketicilerin bilgilendirilmesine yönelik olarak başlatılan “Tüketicilerin Bilgilendirilmesi Projesi” tamamlanmıştır. Proje kapsamında tüketicilere yönelik bir rehber hazırlanmış olup oluşturulan “Tüketici Köşesi” internet sitesi yıl sonu itibarıyla deneme aşamasına gelmiştir.

3.2.6 Bilgi Sistemleri Faaliyetleri

3.2.6.1 Bankalar ve Banka Dışı Mali Kesim Raporlama Sistemi

Bankalar Gözetim Sistemi Raporlama Paketi ve Rasyo Seti: 2008 yılında Raporlama Paketine bir adet yeni form eklenmiş ve katılım bankaları, finansal kiralama ve faktoring firmalarından alınan iki adet form kalkınma ve yatırım bankalarından da alınmaya başlanmıştır. Mevduat ve katılım bankalarından farklı form kodlamalarıyla alınan mali tabloların bir kısmı, kullanıcıların analizlerinde kullanımını kolaylaştırmak üzere tek formatta birleştirilmiştir. Ayrıca, ortak alınmayan formların bir kısmı da Kurum veri tabanında birleştirilerek kullanıma sunulmaktadır. Yapılan güncellemeler ve değişiklikler çerçevesinde B-Pera (Banka Performans Analizi) ve BAFPER (Banka Finansal Performans Raporu Uygulaması) uygulamalarında da gerekli güncellemeler gerçekleştirilmiştir. Bankaların etkin gözetim ve denetimini gerçekleştirmek amacıyla 2005 yılından itibaren hazırlanarak kullanıma sunulan bankacılık rasyo setine de 2008 yılında 22 adet yeni rasyo ilave edilmiştir. Bunun yanı sıra, 41 adet finansal sağlamlık göstergesi (FSI) rasyosuna ilişkin çalışmalar tamamlanmış olup, 2009 yılının ilk çeyreğinde rasyoların hesaplanmasına yönelik çalışmalar sonuçlandırılarak yıl içerisinde rasyolar kullanıcıların erişimine sunulacaktır.

Banka Dışı Mali Kurumlar (BDMK) Raporlama ve Rasyo Seti: Tek Düzen Hesap Planının yürürlüğe girmesiyle yeni formlar alınmaya başlanmış ve formlar arası çapraz kontroller geliştirilmiştir. Yeni raporlama setinden yararlanılarak BDMK’lar için rasyo seti hazırlama çalışmalarına başlanmış, rasyo seti hazırlama aşamasında öncelik FSI rasyolarına verilmiş ve BDMK’lar için üretilebilecek FSI rasyoları büyük ölçüde tamamlanmıştır. FSI rasyoları dışında, Kurumumuz veri tabanında yer alan bankalar

rasyo seti de dikkate alınarak BDMK rasyo setinin genişletilmesi ve zenginleştirilmesi çalışmaları devam etmektedir.

Varlık Yönetim Şirketleri Raporlama Seti: Finansal sisteme ilişkin genel görünümün gerçeğe en uygun şekilde verilebilmesi için varlık yönetim şirketlerinden bilanço ve kar/zarar tablosu ile müşteriler itibarıyla kullanılan kredileri ayrıntılı olarak incelemek ve mali kesim ile olan borç alacak ilişkilerini izlemek üzere krediler (müşteriler itibarıyla) ve mali sektör ile ilişkiler (müşteriler itibarıyla) formlarının üçer aylık periyotlarda alınması kararlaştırılmış ve hazırlıklar tamamlanmıştır. Bu çerçevede, söz konusu formlara ilişkin ilk raporlama dönemi Aralık 2007 olarak belirlenmiştir.

Finansal Holding Şirketleri Raporlama Seti: Bankacılık Kanununun 78 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak hazırlanan Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmeliğin 8 inci maddesi hükümleri çerçevesinde Finansal Holding Şirketlerinin (FHŞ) konsolide özkaynak hesaplamakla yükümlü oldukları, bu özkaynak tutarının çeşitli sınırlamalara tabi olduğu ve Yönetmeliğin 10 uncu maddesi hükümleri çerçevesinde FHŞ'lerin kredi sınırlarını hesaplama ve uygulama yükümlülüğü bulunduğu dikkate alınarak üç adet form oluşturulmuştur. Söz konusu formlar Aralık 2007 raporlama döneminden itibaren üçer aylık dönemler itibarıyla Kurumumuza raporlanmaya başlanmıştır.

Yurtdışı İştirak Raporlamaları: Yurtdışı raporlama setinde yer alan ve bilgi tekrarı yaratan bir adet formun Eylül 2008 döneminden itibaren alınma son verilmiş, güncelleme gerektiren formlar yeniden gözden geçirilerek gerekli düzeltme ve değişiklikler yapılmıştır. Katılım bankalarından daha önce talep edilmemiş olan yurtdışı iştirak ve şube raporlamaları yeni bir form paketi oluşturularak Eylül 2008 raporlama döneminden itibaren alınmaya başlanmıştır.

Merkezi Kayıt Kuruluşu ile Bilgi Paylaşımı: Bankacılık sektöründeki sahiplik yapısını inceleme ve yabancı sermaye payını hesaplama çalışmaları çerçevesinde alınan formda yenileme yapılmıştır. Bu kapsamda, hisseleri İMKB'de işlem gören bankalar ile ilgili olarak Merkezi Kayıt Kuruluşundan (MKK) alınmakta olan halka açık hisselerdeki yabancı payına ilişkin ilave bilgilerin aylık periyotlarla temin edilmesi sağlanmıştır. Ayrıca, e-posta ile alınmakta olan ilgili raporlara MKK sisteminin Mevitas isimli uygulaması aracılığı ile doğrudan erişim sağlanmıştır.

Türkiye İstatistik Kurumu (TÜİK) ile Yürütülen Ortak Çalışmalar: 30/12/2006 tarih ve 26392 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile uygulanmaya başlanan 2007–2011 Resmi İstatistik Programı kapsamında öngörülen faaliyetlerin ne ölçüde gerçekleştirildiğinin tespit edilmesi ve aksaklıkların giderilmesi için alınması gereken tedbirlerin belirlenmesi amacıyla oluşturulan çalışma gruplarına katılım sağlanmıştır. Program çerçevesinde Kurumumuz sorumluluğunda üretilen istatistikler 2008 yılı Ulusal Veri Yayımlama Takvimine uygun olarak yayımlanmış ve Takvim 2009 yılında hangi verinin ne şekilde ve ne zaman yayımlanacağını gösterir şekilde güncellenmiştir. Diğer yandan, TÜİK ile, gayri safi yurtiçi hâsıla çalışmalarında kullanılmak üzere tüm banka grupları ile finansal kiralama ve faktoring şirketleri ayrımında 2007 ve 2008 yılına ilişkin temel mali tablolar düzenli olarak paylaşılmıştır. TÜİK tarafından yürütülen “Avrupa Ekonomik Topluluğunda Faaliyete Göre Ürünlerin İstatistikî Sınıflaması (CPA)”nın 2008 versiyonunun çeviri ve adaptasyon çalışmalarına katkıda bulunmak amacıyla oluşturulan çalışma gruplarına katılım sağlanmıştır.

Uluslararası Para Fonu’nun “Finansal Sağlık Göstergeleri”ne İlişkin Çalışmalarına Yönelik Bilgi Temininde Bulunulması ve “Finansal Sağlık Göstergeleri” Setinin Bankacılık Sektörü Rasyo Setine Eklenmesi: Uluslararası Para Fonu tarafından dünya ölçeğinde finansal sistemin güçlü ya da kırılgan yönlerinin tespit edilmesi ve bu bilgiler ışığında uygun politikaların geliştirilmesi amacıyla finansal sağlık göstergeleri adı altında bir finansal rasyo seti hazırlanmıştır. Kurumumuz bünyesinde de, bankacılık sektörü için finansal sağlık göstergeleri setindeki rasyoların hesaplanmasına yönelik çalışmalar tamamlanma aşamasındadır. Çalışmalar tamamlandığında, finansal sistemin değerlendirilmesi konusunda uluslararası alanda standart bir değerlendirme seti olması amaçlanan söz konusu kriterlerin hem ülkemiz bankacılık sektörünün değerlendirilmesi sürecine dahil edilmesi hem de IMF tarafından ileride bu yönde istenecek bilgi taleplerinin temininde gerekli sistem altyapısının hazır hale getirilmesi amaçlanmaktadır. IMF’e 2009 yılı içerisinde, 2008 yıl sonu verilerinden başlamak üzere finansal sağlık göstergelerine ait veriler gönderilmeye başlanacaktır.

Erken Uyarı Sistemi: Şubat 2007 tarihinden itibaren Kurumumuzun kullanımına sunulan Erken Uyarı Sisteminin yönetici versiyonu için yeni grafikler tasarlanmıştır. Bu kapsamda yapılan çalışmalar büyük ölçüde tamamlanmış olup yönetici versiyonu için tasarlanan grafiklerin 2009 yılının başlarında kullanıma açılması planlanmaktadır.

FİNTÜRK – Finansal Türkiye Haritası: Bankacılık sektörünün en önemli kaynak ve kullandırım kalemi olan mevduat ve kredilerin coğrafi dağılımı Aralık 2007 döneminden başlayarak 6 aylık dönemler itibarıyla “FİNTÜRK – Finansal Türkiye Haritası” uygulaması ile Kurumumuz internet sayfasında 06/06/2008 tarihinden itibaren yayımlanmaya başlanmıştır. Söz konusu uygulama, banka/şube kod bilgileri ve raporlama setinde kullanılan standart yurt dışı şube kodlarını dikkate alarak il bazında, banka-banka grubu-sektör itibarıyla hem harita üzerinde hem de Excel formatında bilgi ve rasyolara erişim imkânı tanımaktadır. Kullanıcılar FİNTÜRK uygulaması ile il ve kişi bazında kredi ve mevduat dağılımı, illere göre kredi performans değerlendirmesini sağlayan çeşitli oranlar, bireysel kredi dağılımı, sektörel kredi dağılımı ve il bazında şube dağılımı bilgilerine erişebilmektedir. Söz konusu uygulamanın kullanıcı beklenti ve gereksinimlerine göre güncellenmesine yönelik çalışmalar sürdürülmekte olup şube kodu bilgisi içeren raporlamalarda yer alan kamuya sunulabilecek yeni bilgilere erişimin sağlanması planlanmaktadır.

Vintage (Yaşlandırma) Analizi: Bankacılık sektörünün kullandırmış olduğu kredilerin takibe alındıkları dönemleri analiz etmeye yarayan vintage (yaşlandırma) analiz çalışmalarına 2008 yılı Mayıs ayında başlanmıştır. Veri tabanının elverişliliği de göz önünde bulundurularak, üzerinde anlaşılan kriterler temelinde vintage analiz kılavuzu hazırlanmıştır. Söz konusu uygulama yazılım aşamasında olup uygulamanın 2009 yılı içerisinde tamamlanması planlanmaktadır.

Banka Raporlama Performansı Değerlendirme ve Ceza Uygulaması: “Bankacılık Veri Transfer Sistemi Kapsamında Yapılan Raporlamalarda Uygulanacak İdari Para Cezalarına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ” kapsamında 2007 yılında işlerlik kazandırılan Banka Raporlama Performansı Değerlendirme ve Ceza Uygulaması dâhilinde ceza değerlendirme sonuçlarının toplulaştırılarak gösterilmesinin temini amacıyla 2008 yılı içerisinde Ceza Takip Raporu arayüzü uygulaması kullanıma açılmıştır. Bu arayüz aracılığıyla banka bazında, yıllara, cezai döneme ve ceza türlerine göre değişik şekillerde özet tablolar oluşturulması sağlanabilmekte, aynı zamanda işlemi devam

eden cezai durumların takibi de yapılabilmektedir. Bu kapsamda, 2007 yılına ait değerlendirme sonuçlarına göre 22 bankaya, 2008 yılının ilk yarısına ilişkin olarak yapılan değerlendirme sonucunda ise 10 bankaya idari para cezası uygulanması kararlaştırılmıştır.

T.C. Kimlik Numarası ve Vergi Kimlik Numarası Doğrulanması: Bankalardan alınan kredi formları içerisinde bulunan vergi kimlik numarası ve T.C. kimlik numarası alanlarının doğrulanması işlemine başlanmıştır. Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği'nin başvurusu üzerine yapılan kontrollerin test süresi Ocak 2009 dönemine kadar uzatılmıştır. İçişleri Bakanlığı ile yapılmış olan protokolün yabancı uyruklu yerleşikleri de içerecek şekilde genişletilmesi için başvuruda bulunulmuştur. Bunun yanı sıra, kontrolün tüzel kişiler ile ilgili kısmı için Gelir İdaresi Başkanlığı (GİB) ile bilgi paylaşım protokolü yapılmış ve tüzel kişilere ait vergi kimlik numaraları ve unvan bilgilerine erişim sağlanmıştır. GİB'in unvan bilgilerini Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanan unvan bilgisinden farklı tutması nedeniyle bu kontrol kaldırılmıştır.

Bağımsız Denetimden Geçmiş Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotların Alınması ve Sunumu: Bankalarda bağımsız denetim firmaları tarafından yapılan denetim sonucunda ortaya çıkan solo ve konsolide ayrıntıda bağımsız denetim raporu ve eklerinin elektronik ortamda alınmasına başlanmıştır. Söz konusu raporlar Kurum internet sayfası aracılığıyla kamuoyu ile paylaşılmakta olup, Kurum veri tabanı sorgulamalarına da dâhil edilmiştir.

TCMB ve Kurum Banka Raporlama Sistemindeki Bazı Hususların Ortaklaştırılması: Bankaların Kuruma ve TCMB'ye yaptığı raporlamalarda kullanılması amacıyla yeni bir finansal raporlama dili çalışması devam etmektedir. Bu dil sayesinde veri kalitesinin artırılmasının yanı sıra kuruluşların raporlama yükünün azaltılması ve farklı finansal kurumlar tarafından toplanan verilerde ortaklaşma hedeflenmektedir. Konuyla ilgili olarak XBRL ve İngiltere'nin Finansal Hizmetler Otoritesinin (FSA-Financial Services Authority) raporlama dili incelenmiştir. XML teknolojileri üzerine geliştirilen yeni dilde şekilsel veri doğrulama için XSD, içerik kontrolleri için XSLT yapıları kullanılacak olup kuruluşların raporlamalarını doğrudan XML biçiminde gerçekleştirmeleri amaçlanmaktadır. Çalışmalar TCMB ile ortaklaşa yürütülmekte olup toplantılar devam etmektedir.

Ayrıca, 2008 yılının başında TCMB ve Kurumumuz sisteminde yer alan çapraz kontrol setleri uyumlu hale getirilmiş, TCMB ve Kurumumuzun katılımı ile yürütülen çalışmalarda her iki kurumun raporlama standardı olarak belirlediği kaynak dosyalarının kullanılması konusunda, gözetim setindeki form sıralarının kabul edilen formatlarda uyumlu bir biçimde kullanılmasını sağlayacak kodlama çalışmaları tamamlanmıştır.

Aylık Bülten: 2008 yılında test sürümü tamamlanan İnteraktif Aylık Bülten iki ayrı uygulama olarak tasarlanıp dönem bazında temel tabloların incelenebildiği "Basit Gösterim" ile zaman serisi bazında tüm veri kalemlerinin incelenebildiği "Detaylı Gösterim" olarak veri testlerine hazır hale getirilmiştir. 2009 yılının ilk çeyreğinde kamuoyuna açılması planlanan interaktif aylık bülten üzerinde çalışmalar devam etmektedir.

Bankaların Yurt İçi Şubeleriyle İlgili Açılış, Kapanış, İsim Değişikliği İşlemlerine Yönelik Web Uygulaması: Bankaların yurt içi şubeleriyle ilgili açılış, kapanış, isim değişikliği gibi işlemlerinin talep ve bildirimlerinin Kuruma ulaştırılabilmesi ve Kurum tarafından bu

işlemlerin takip ve onayı için web tabanlı bir uygulama hazırlanmıştır. Uygulama ara yüzleri 2009 yılı başı itibarıyla kullanıma açılmıştır.

Factoring ve Finansal Kiralama Şirketlerinin İzin İşlemleri ile İlgili Web Uygulaması: Faaliyet izni kaldırılan factoring ve finansal kiralama şirketlerinin ortaklık yapıları, faaliyet izni iptal edilen ve faaliyetlerine devam eden ikrazatçılar ve tasfiyeye tabi tutulan banker bilgilerinin takibi için web tabanlı bir ara yüz hazırlanmıştır.

3.2.6.2 Kurum Yönetim Bilgi Sistemleri

Dosyalama Sistemi ve e-imza: Kurumumuz arşiv çalışmaları kapsamında, yürütülen iş ve işlemler sırasında üretilmiş olan resmi evraka ilişkin olarak standart dosya planı oluşturulması çalışmaları sürdürülmektedir.

Kurum içerisinde yürütülen doküman akışlarının, Kurum içi ve Kurum dışı bilgi ve belgelerin paylaşımının elektronik olarak yürütülmesi ve yönetilmesi, evrak oluşturma süreçlerinin takibi, yönetime doğru ve güncel bilgi akışı sağlanması amacıyla temin edilen Bilgi Yönetim Sistemi (BYS) yazılımının Kuruma uygun hale getirilmesi için çalışmalar tamamlanmış, tüm Kurum personeline gerekli eğitimler verilmiştir. BYS'nin uygulamaya konulması için bir süre daha beklenilmesi kararı alınmıştır.

Kurum arşivinde bulunan evrakın dışarıdan hizmet alımı yoluyla dijital ortama aktarılması kararlaştırılmış ve konuya ilişkin ihale 2008 yılı içerisinde sonuçlandırılmıştır. İhaleyi kazanan firma 2009 yılı başında çalışmalara başlamış olup tüm birimlerin arşivleri belirli bir sıra ile dijital ortama aktarılmaktadır.

Hukuk İşleri Takip Sistemine “mütalaa” bölümü eklenmiş, geçen yıl geliştirilen bölümlerde ise Hukuk İşleri Daire Başkanlığından gelen önerilerle iyileştirmeler yapılmıştır.

Bağımsız denetim kuruluşlarınca gerçekleştirilmiş ve gerçekleştirilecek olan bilgi sistemleri denetimi çalışmaları ile ilgili tüm bilgilerin Kurum tarafından takip edilmesini sağlamaya yönelik olarak Bilgi Sistemleri Denetimi Takip Sistemi geliştirilmeye başlanmış ve test amaçlı olarak bazı denetçi kuruluşların kullanımına açılmıştır. Bu uygulama ile; bağımsız denetim kuruluşunun tüzel kişiliğine ait bilgiler, denetçileri, sözleşme bilgileri, gerçekleştirilen denetime ilişkin bulgular ve ilgili bankanın bu bulgulara yönelik cevapları takip edilmekte, Kurum, bankalar ve bağımsız denetim kuruluşları arasında, bilgi sistemleri üzerinden bir bilgi akışı sağlanarak Kurumumuza iletilmesi amaçlanmaktadır. 2009 yılı içerisinde söz konusu testlerin tamamlanması planlanmaktadır.

Denetim birimlerine ait evrak kullanıcılarının, rapor, yazı ve görev takibini yapabilmeleri ve ilgili daire başkanları ile başkan yardımcısının bu verileri görüntüleyebilmesi için bu birimlerin kullanımına özel bir Rapor/Yazı/Görev Takip Uygulaması geliştirilmeye başlanmıştır. Uygulamanın 2009 yılı içerisinde tamamlanması planlanmaktadır.

Diğer taraftan, Kurum bünyesinde gerçekleştirilen uygulama ve izin işlemlerinin matbu ortamdan elektronik ortama taşınarak, kurumsal hafızanın oluşturulması, işlemlerin kişilerden bağımsız olarak sürekliliğinin sağlanması ve tutarsızlıkların önüne geçilmesi amacıyla 2009 yılında Bankalara İlişkin Uygulama ve İzin Faaliyetlerinin Elektronik Ortamda Takibi ve Uygulama Faaliyetleri İç Kontrol Sistemi geliştirilmesi planlanmaktadır.

İnternet Uygulamaları: Kurum internet sitesi 2008 yılında, 284.144 ziyaretçi tarafından toplam 849.315 kez ziyaret edilmiştir. Aylık olarak 50.000 ile 80.000 arasında değişim gösteren ziyaret sayısının aylık ortalaması ise 71.000 civarında gerçekleşmiştir.

Kurum internet sitesinde 2008 yılında en çok ziyaret edilen sayfalar arasında sırasıyla "Mevzuat", "Duyurular" ve "İstatistikî Veriler" ilk üç sırada yer almaktadır.

Tablo 3-16: En Çok Ziyaret Edilen Kurum İnternet Sitesi Sayfaları

Ziyaret Edilen Sayfalar	2007		2008	
	Adet	Yüzde Pay (*)	Adet	Yüzde Pay (*)
Mevzuat	74.197	30.7	90.774	23,9
İnsan Kaynakları / Duyurular	10.633	4.4	61.491	16,2
İstatistikî Veriler	31.654	13.1	53.189	14,0
Basel 2	32.082	13.3	41.816	11,0
Bize Ulaşın	19.439	8.0	41.791	11,0
Yayınlar ve Raporlar	34.970	14.4	39.967	10,5
Kuruluşlar	39.049	16.1	31.026	8,2
Kredi Kartı Bilgileri	-	-	19.309	5,1

(*) Yüzde paylar tablodaki en çok ziyaret edilen sayfalara ait ziyaret sayılarının kendi içsel dağılımlarını göstermektedir.

2008 yılı sonlarında internet ortamında bankaların erişebileceği ve sektördeki rekabetin ayrıntılı incelenmesini, varsa rekabet engellerinin tespit edilmesini ve uluslararası rekabet gücüne ilişkin hususların belirlenmesini hedefleyen anket uygulaması geliştirilmiş, elde edilen anket sonuçları ilgili birimlere iletilerek gerekli değerlendirmeleri yapmaları sağlanmıştır.

2008 yılında da Kurum internet sitesinde bağımsız denetim kuruluşlarından alınan bankalara yönelik bağımsız denetim raporlarına erişim sağlanmasına, bankacılık sektörü yönetici kesimi beklenti anketinin internet üzerinden doldurularak hizmete sunulmasına, kredi kartı bilgilerinin, kredi kartı bazında akdi faiz oranı (alış-veriş ve nakdi), komisyon oranı, komisyon tutarı, yıllık ücret ve diğer bedeller, örnek faiz hesaplamaları ve promosyon bilgilerini kapsayacak şekilde sunulmasına, günlük bazda hazırlanan "Günlük Bankacılık Sektörü Raporu"nun ve "Günlük Ekonomik Rapor"un, aylık bazda hazırlanan "Aylık Bülten"in kamuoyunun ve araştırmacıların hizmetine sunulmasına, internet sitesi erişim istatistiklerinin, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık dönemleri kapsayacak şekilde hazırlanan aylık raporlarla kamuoyuna sunulmasına devam edilmiştir.

Performans Değerlendirme ve Sicil Raporları Uygulaması: Performans değerlendirme formları ve sicil raporlarının doldurulması süreci için web tabanlı yeni bir uygulama hazırlanmış ve kullanıma açılmıştır.

Kurum İnternet Erişiminin Filtrelenmesi: 5651 sayılı "İnternet Ortamında Yapılan Yayınların Düzenlenmesi ve Bu Yayınlar Yoluyla İşlenen Suçlarla Mücadele Edilmesi Hakkında Kanun" 04/05/2007 tarihinde kabul edilmiş ve 23/11/2007 tarihinden itibaren tüm maddeleriyle yürürlüğe girmiştir. Adı geçen Kanun hükümleri uyarınca internet erişiminin filtrelenmesi amacıyla Websense yazılımı satın alınmıştır. İlgili yasa uyarınca ve Bilgi Yönetimi Daire Başkanlığınca belirlenen politikalar doğrultusunda, Ankara ve İstanbul hizmet binalarında yer alan birer sunucuya kurulan söz konusu yazılım aracılığıyla, internet erişimi filtrelenmektedir.

3.2.6.3 Diğer Faaliyetler

POS Cihazlarına Yazar Kasa Niteliği Kazandırılmasına İlişkin Çalışmaların Yürütülmesi: Kayıt dışı ekonomi ile mücadele stratejisi eylem planı kapsamında Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı ile koordineli olarak POS cihazlarının yazar kasa niteliğine kavuşturulmasına yönelik fizibilite, teknik gereksinimler ve yeterlilik, uygulanabilirlik incelemelerinin gerçekleştirilmesi ve bu kapsamda yasal düzenlemelerin yapılması planlanmaktadır.

3.2.7 Dış İlişkiler Kapsamında Yürütülen Faaliyetler

3.2.7.1 Yurtiçi Kuruluşlarla İlişkiler

5411 sayılı Kanunun 98 inci maddesine istinaden para, kredi ve bankacılık politikalarının yürütülmesi ile ilgili konularda kurumlar arasında eşgüdüm ve işbirliğinin sağlanması amacıyla, Hazine Müsteşarlığı, SPK, DPT, TMSF ve TCMB ile karşılıklı görüş alışverişi ve bilgi paylaşımına 2008 yılında da devam edilmiştir. Ayrıca, bu kurumların yanı sıra diğer kamu kurum ve kuruluşlarıyla da bankacılık sektörünü ilgilendiren konularda görüş alışverişinde bulunmaktadır.

Ayrıca Kurumumuzun 8 inci kuruluş yıl dönümü vesilesiyle 29/08/2008 tarihinde İstanbul'da banka ve kamu kurumlarından toplam 170 temsilcinin katılımıyla "Küresel ve Ulusal Finansal Sistemde Yeni Mimari Arayışları" başlıklı konferans düzenlenmiştir.

Başbakanlık Kıbrıs İşleri Başmüavirliğinin koordinasyonunda çeşitli kamu kurumlarından temsilcilerin katılımıyla oluşturulan KKTC Teknik Heyeti'nin her ay düzenli olarak Başbakanlık'ta yapılan toplantıları ile 19-23/10/2008 tarihlerinde KKTC'de gerçekleştirilen görüşmelere katılım sağlanmıştır.

Bunun yanında, Kurumumuzun organizasyon yapısı ve faaliyetlerinin tanıtılması amacıyla çeşitli kamu kurumlarında ve üniversitelerde çok sayıda sunum gerçekleştirilmiştir.

3.2.7.2 Muadil Denetim Otoriteleriyle İlişkiler

Kurum, politikaların ve düzenlemelerin uyumlaştırılmasına yönelik olarak 5411 sayılı Kanunun 98 inci maddesinde de öngörüldüğü üzere, yabancı ülkelerin denetim otoriteleriyle mutabakat zabıtları imzalamaktadır. Finansal sistemin istikrarının sağlanması ortak hedefi doğrultusunda daha önceki yıllarda imzalanmış bulunan mutabakat zabıtlarına ilaveten 2008 yılı içerisinde Kurum ile Kosova Merkez Bankası arasında bir mutabakat zaptı imzalanmıştır. Bugüne kadar Kurum tarafından imzalanan mutabakat zabıtlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almakta olup, Belçika, İsrail, Makedonya, Bosna-Hersek, Hollanda, Almanya, Rusya, Lübnan, Mısır, Suriye ve Ukrayna denetim otoriteleriyle mutabakat zaptı imzalanmasına yönelik görüşmeler de devam etmektedir.

Tablo 3-17: İmzalanan Mutabakat Zabıtları

Ülke	Kurum	Tarih
KKTC	KKTC Merkez Bankası	17/09/2001
Arnavutluk	Arnavutluk Merkez Bankası	19/10/2001
Romanya	Romanya Merkez Bankası	19/02/2002
Bahreyn	Bahreyn Merkez Bankası	30/07/2002
Endonezya	Endonezya Merkez Bankası	11/12/2002
Kazakistan	Kazakistan Merkez Bankası	22/05/2003
Pakistan	Pakistan Ulusal Bankası	20/01/2004
Malta	Malta Fin. Hizmetler Otoritesi	10/12/2004
Yunanistan	Yunanistan Merkez Bankası	28/01/2005
Kırgızistan	Kırgızistan Merkez Bankası	17/05/2005
Azerbaycan	Azerbaycan Merkez Bankası	14/06/2005
Bulgaristan	Bulgaristan Merkez Bankası	13/09/2005
Çin	Çin Bankacılık Düz. Komisyonu	11/07/2006
Dubai	Dubai Fin. Hizmetler Otoritesi	23/08/2007
Gürcistan	Gürcistan Merkez Bankası	02/11/2007
Kosova	Kosova Merkez Bankası	12/05/2008

Kurumumuz faaliyetlerinin tanıtılması ve işbirliği olanaklarının artırılması amacıyla hazırlanan mektup ve ekinde yer alan 2007 Yıllık Raporu; daha önce ikili işbirliği anlaşması imzalanmış bulunan 15 ülke muadil otoritesi ile 56 ülke muadil otoritesine ve yedi uluslararası kuruluşa gönderilmiştir.

Ayrıca Bosna-Hersek bankacılık otoritelerinin temsilcilerinden oluşan bir heyetle 19-22/08/2008, Avusturya Merkez Bankası ve bankacılık otoritesi yetkilileri ile 06/11/2008 ve Hollanda Merkez Bankası yetkilileri ile 16/12/2008 tarihlerinde Ankara’da toplantılar gerçekleştirilmiştir.

3.2.7.3 AB ile İlişkiler

Kurumun görev alanına giren konularda, 24/07/2003 tarih ve 25178 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan AB Müktesebatının Üstlenilmesine İlişkin Türkiye Ulusal Programında yer alan Ekonomik Kriterler başlığı ile Kurumsal Yapılanma tedbirlerine ilişkin taahhütlerin tamamlanmasına yönelik çalışmalar sürdürülmüş ve 31/12/2008 tarih ve 27097 (5. Mükerrer) sayılı Resmi Gazetede yayımlanan yeni Ulusal Programda yer alacak Kurum taahhütlerine ilişkin görüş verilmiştir. Ayrıca, “2008 Yılı Düzenli İlerleme Raporuna Türkiye Katkısı” çalışmalarına katılmış, İlerleme Raporunda Kurumun görev alanına giren konulara ilişkin görüş sunulmuştur.

Katılım süreci çerçevesinde, 2008 yılı içerisinde, “Mali Hizmetler”, “Sermayenin Serbest Dolaşımı”, “Şirketler Hukuku”, “Tüketici ve Sağlığın Korunması” ve “Mali Kontrol” fasıllarına ilişkin olarak gerek yurt içinde ilgili kamu kurum ve kuruluşlarının temsilcilerinin, gerekse Brüksel’de AB Komisyonu yetkililerinin hazır bulunduğu toplantılara katılım sağlanmıştır. Ayrıca AB Komisyonu yetkililerinin çeşitli tarihlerde Kurumumuza yaptıkları ziyaretlerde Türk bankacılık sektörü ve Kurum faaliyetleri hakkında bilgi verilmiştir. Mali Kontrol faslı ile ilgili olarak, “Avroda Sahteciliğin Önlenmesi” konusunda Maliye Bakanlığı koordinasyonunda yürütülen çalışmalara katılım sağlanmıştır.

Türkiye-AB Ortaklık Konseyinin 3/2000 sayılı Kararınca kurulan ve AB ile ülkemiz arasında mevzuata ilişkin analitik inceleme sürecinin yönlendirilmesini amaçlayan sekiz alt komiteden 2 No'lu İç Pazar ve Rekabet Alt Komitesi ile 4 No'lu Türkiye-AB Ekonomik ve Parasal Konular, Sermaye Hareketleri ve İstatistik Alt Komitesi'nin 07/02/2008 ve 25/06/2008 tarihlerinde Ankara'da gerçekleştirilen toplantılarına Kurum temsilcileri tarafından katılım sağlanarak, Türk bankacılık sektöründe kaydedilen gelişmelere ilişkin sunumlar yapılmıştır.

Avrupa Komisyonu tarafından 2001 yılında başlatılan Katılım Öncesi Mali İzleme Süreci çerçevesinde, her yıl hazırlanan Katılım Öncesi Ekonomik Program (KEP) çalışmalarına 2008 yılında da devam edilmiş ve konuya ilişkin değerlendirme ve güncellemeler koordinasyondan sorumlu Devlet Planlama Teşkilatına iletilmiştir.

AB mevzuatının aktarımı, uygulanması ve yürütülmesi aşamalarında faydalanıcı ülkelere yardımcı olan Teknik Destek ve Bilgi Değişim Ofisi (TAIEX) mekanizması kapsamında Kurumumuzca çeşitli proje önerileri yapılmış olup, bu önerilerden 6 tanesi AB Komisyonu tarafından kabul edilmiştir.

3.2.7.4 IMF ve Dünya Bankası ile İlişkiler

Uluslararası Para Fonu (IMF) ile Program Sonrası İzleme Çalışmaları kapsamında; ülkemizi ziyaret eden IMF heyetleriyle bankacılık sektörünü ilgilendiren ve Kurumun görev alanına giren konularda görüşmeler gerçekleştirilmiştir.

IMF tarafından 1999 yılından bu yana hazırlanmakta olan Standart ve Kuralların Karşılanması Raporları (ROSC) kapsamında kamu maliyesi şeffaflığı, şirket yönetimi ve veri modülü konularında IMF yetkilileri ve diğer kurumlarca düzenlenen toplantılara katılım sağlanmıştır.

2008 yılı Aralık ayı içerisinde, Kurumumuzla ikili ilişkileri bulunan 19 ülkenin denetim otoritelerinin temsilcileri ve Türkiye'deki ilgili kamu kurumlarının temsilcilerinin katılımıyla, Dünya Bankası ile ortaklaşa olarak 08-09/01/2009 tarihlerinde İstanbul'da gerçekleştirilen "Finansal İstikrarın Güçlendirilmesi Uygulamaları" başlıklı uluslararası seminere yönelik Kurum adına hazırlık çalışmaları yürütülmüştür. Söz konusu seminerin, son dönemde küresel finansal sistemde yaşanan dalgalanmalar çerçevesinde alınan tedbirlerin ele alınması ve bu kapsamda sektörde yaşanabilecek sorunlara denetim otoritelerinin etkin bir şekilde müdahale edebilmesine yönelik uygulamaların karşılıklı olarak tartışılması amaçlanmıştır.

Diğer yandan, Dünya Bankasından sağlanan "Rekabet ve İstihdam Amaçlı Kalkınma Kredisi"nin (CEDPL) kapanmasını müteakiben kredi hedeflerine ulaşıp ulaşılmadığının ve program performansının ölçülmesi için hazırlanan Uygulama ve Tamamlama Raporunun Kurumumuza ait bölümlerine ve "İkinci Rekabet ve İstihdam Amaçlı Kalkınma Politikası Kredisi II"ye (CEDPL II) ilişkin Taslak Program Dokümanı ile Taslak Politika Çizelgesine ilişkin Kurumumuz görüşleri Hazine Müsteşarlığına iletilmiştir.

3.2.7.5 Diğer Uluslararası Kuruluşlarla İlişkiler

Basel Bankacılık Komitesi tarafından Brüksel’de 24-27/09/2008 tarihleri arasında 66 ülkeden 280 banka denetçisinin katılımıyla düzenlenen 15. Uluslararası Banka Denetçileri Konferansına katılım sağlanmıştır. Konferansta diğer ülke otoritelerinin ve Basel Bankacılık Komitesinin temsilcileriyle ikili görüşmeler gerçekleştirilmiş ve söz konusu Komiteye ülkemizi temsilen Kurumumuzun üye olması hususundaki talebimiz iletilmiştir.

Mali Eylem Görev Grubu (FATF) tarafından hazırlanan Türkiye’nin III. Karşılıklı Değerlendirme Raporunun FATF’ın Şubat 2009 tarihli Genel Kurul Toplantısında değerlendirilmesine yönelik olarak kara paranın aklanması ve terörizmin finansmanı konularında Kurumumuzu ilgilendiren hususlara ilişkin görüşlerimiz MASAK’a iletilmiştir.

Hizmet Ticareti Genel Anlaşması (GATS) kapsamında, uluslararası hizmet ticaretindeki liberalizasyon ve şeffaflık seviyesinin artırılması amacıyla 2000 yılı başında başlatılmış olan çok taraflı müzakere turları kapsamında Kurumumuz görev alanına giren konulara ilişkin görüş ve önerilerimiz ilgili taraflara iletilerek takip ve müzakere sürecine iştirak edilmiştir.

Dünya Ticaret Örgütüne katılım aşamasında olan çeşitli ülkelerle gerçekleştirilen müzakereler çerçevesinde, söz konusu ülkelerin bankacılık sektörü taahhütlerine ilişkin değerlendirmeler koordinasyondan sorumlu kurumlara iletilmiş, diğer yandan Türkiye’nin taahhüt listesinde yer alan ve Kurum görev alanına giren hususlar bankacılık mevzuatındaki değişiklikler çerçevesinde güncellenmiştir.

İktisadi İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) bünyesinde yürütülen çalışmalar çerçevesinde; esasen halka açık şirketlere yönelik olmakla birlikte halka açık olmayan diğer şirketler tarafından da kullanılabilecek nitelikte ilkeler içeren OECD Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin olarak Kurumsal Yönetişim Yönlendirme Grubu tarafından düzenlenen anket sorularına ilişkin yanıtlarımız iletilmiş ve OECD Çalışmalarıyla İrtibatlı Kurumlar Eşgüdüm Toplantılarına Kurum temsilcilerinin katılımı sağlanmıştır.

Küresel ekonomik gelişmelerin izlenmesi ile uluslararası işbirliğinin artırılmasına yönelik faaliyet gösteren G-20 platformu çerçevesinde küresel kredi piyasalarında son dönemde gerçekleşmekte olan gelişmeleri incelemek amacıyla oluşturulan çalışma grubunun faaliyetlerine iştirak edilmiş ve bu kapsamda çeşitli rapor, uluslararası politika ve ilke metinlerine görüş verilmiştir.

Ayrıca diğer ülke denetim otoriteleri ve uluslararası alanda faaliyet gösteren pek çok kurum ve kuruluş ile toplantılar gerçekleştirilmiş ve uluslararası derecelendirme kuruluşlarınca ülkemize yönelik olarak hazırlanan raporlara görüş verilmiştir.

Kurumumuzun kuruluş ve yapısına, faaliyetlerine ve denetimine tabi kuruluşlara yönelik bilgileri içeren Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanan tanıtım kitapçığı Kasım 2008’de basılarak Kurum internet sitesi aracılığıyla kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Öte yandan, uluslararası ilişkilerde kavramsal çerçevenin ve kuruluşların daha iyi anlaşılabilmesi amacıyla hizmete özel olarak çalışma raporları hazırlanmış ve bu kapsamda 2008 yılı içinde ilk olarak “Finansal Sektörde Gözetim ve Denetim Uygulamaları Ülke Örnekleri” adlı çalışma yayınlanmıştır. Ayrıca, “Yabancı Kuruluşların

Türk Bankacılık Sektörüne İlişkin Değerlendirmeleri, “Uluslararası Ödemeler Bankası”, “Sınır Ötesi Bankacılık Denetimine İlişkin Prensipler ve Esaslar” ve “Finansal Sistemin Denetiminde Kurumsal Yapı- Küresel Piyasalarda Yaklaşım ve Çözümler” başlıklı çalışma raporlarına ilişkin hazırlıklar yürütülmüş ve söz konusu raporlar 2009 yılı başlarında hizmete özel olarak yayımlanmıştır.

3.2.7.6 Tercüme Faaliyetleri

Tercüme faaliyetleri kapsamında, 2007 Yıllık Raporu, Finansal Piyasalar Raporu ve Bankacılıkta Yapısal Gelişmeler Raporunun çeşitli sayıları ile muhtelif yazılar olmak üzere toplam 1030 sayfalık tercüme yapılmıştır.

3.2.8 Destek Faaliyetleri

3.2.8.1 Eğitim Faaliyetleri

Kurum meslek personeli ve diğer personelin, göreviyle ilgili bilgi ve becerisini arttırması, meslekteki gelişmeleri izlemesi ve kendisini yenilemesi amacıyla hizmet içi eğitim, yurt içi kurs, seminer ve benzeri eğitim faaliyetleri ile yurt dışı eğitim programlarına katılması sağlanmıştır.

2008 yılı içerisinde yurt içi ve yurt dışı eğitimler toplam 2.065 gün olarak gerçekleştirilmiş olup, söz konusu eğitim programlarına ilişkin katılımcı sayısı ve sürelerin yıllar itibarıyla dağılımı tabloda gösterilmiştir.

Tablo 3-18: Yurt İçi ve Yurt Dışı Eğitim Faaliyetleri

	2007	2008
Katılımcı Sayısı	1.738	778
Gün Sayısı	7.725	2.065

Konularına göre personelin katıldığı eğitim faaliyetlerinin 2007 ve 2008 yılları itibarıyla dağılımı ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Tablo 3-19: Konularına Göre Eğitim Faaliyetleri

Konular	Katılımcı Sayısı		Gün Sayısı	
	2007	2008	2007	2008
Genel Bankacılık	112	45	4.216	186
Muhasebe	40	66	223	644
Ekonomi	38	75	125	107
Denetim	360	17	1.327	112
Hukuk	8	2	21	12
Risk	298	62	701	77
Bilgisayar	71	21	168	44
Karapara	10	3	42	15
Mevzuat	4	4	9	20
Diğer (AB, kişisel beceri, kalite vb.)	797	483	893	848
TOPLAM	1.738	778	7.725	2.065

Yurt dışında uluslararası kuruluşlar ve diğer ülkelerin bankacılık alanındaki düzenleyici otoriteleri tarafından genel bankacılık, ekonomi, risk ve benzeri mesleki konularla ilgili olarak düzenlenen kurs, seminer, konferans ve benzeri eğitim faaliyetlerine personelimizin katılım durumu aşağıda gösterilmiştir.

Tablo 3-20: Yurt Dışı Eğitim Faaliyetlerinin Düzenleyen Kurumlara Göre Dağılımı

Kuruluşlar	Gün Sayısı	
	2007	2008
FDIC	112	71
FED	10	-
FSI	5	16
IMF	23	29
WB	20	18
OCC	20	25
Diğer	174	326
TOPLAM	364	485

2008 yılında yurt içinde Kurumumuz personeline yönelik olarak düzenlenen yetki sınavına hazırlık programı, kurs, konferans, seminer ve benzeri eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgiler ise aşağıda sunulmaktadır.

Tablo 3-21: Yurt İçi Eğitim Faaliyetlerinin Konu ve Katılımcılara Göre Dağılımı

Konular	Katılım		Gün Sayısı		Katılımcı Profili (1)
	2007	2008	2007	2008	
Temel Eğitim Programı	85	-	850	-	BYMY-BUY
Hazırlayıcı Eğitim Programı (Bankacılık-Finans-Muhasebe)	69	-	1380	-	BYMY-BUY
Banka ve Banka Dışı Kurum İşlemleri	66	-	2376	-	BYMY-BUY
Araştırma ve Tez Yazma Teknikleri	35	-	70	-	BYMY-BUY
Aktif-Pasif Yönetimi Eğitimi (2)	-	31	-	155	BYM-BYMY-BU-BUY
Konsolide Denetim Semineri (3)	90	-	180	-	BYM-BYMY-BU-BUY
Banka Denetimi Semineri (4)	25	-	100	-	BYM-BYMY-BU-BUY
TMS Eğitimi	-	60	-	630	BYMY-BUY
Yetki Sınavı Hazırlık Eğitimi	35	53	525	255	BYMY-BUY
Diğer (5)	1.262	270	1.884	540	BYM-BYMY-BU-BUY-K
TOPLAM	1.667	414	7.365	1.580	

1- BYM: Bankalar Yeminli Murakıpları, BYMY: Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcıları,

BU: Bankacılık Uzmanları, BUY: Bankacılık Uzman Yardımcıları, K: Karma

2- Eğitim, Amerikan Merkez Bankası (FED) yetkilileri tarafından verilmiştir.

3- Eğitim, Dünya Bankası yetkilileri tarafından verilmiştir.

4- Seminer, OCC yetkilileri tarafından verilmiştir.

5- Türkiye Bankalar Birliği, OECD, Merkez Bankası, PWC vb. eğitim kuruluşları tarafından düzenlenen genel bankacılık, ekonomi, risk, hukuk, mevzuat vb. konulu programlardır.

Kurum tarafından 2008 yılı içerisinde; bankacılık, finans, ekonomi, işletme, istatistik, ekonometri, muhasebe, matematik, uluslararası ilişkiler, mühendislik ve hukuk alanlarında 12 adet meslek personeli Amerika Birleşik Devletleri ve Avrupa'da belirlenen üniversitelere yurt dışı yüksek lisans eğitimine gönderilmiş ve yabancı dil bilgi düzeylerinin geliştirilmesi amacıyla 15 meslek personelinin de yurt içinde yabancı dil eğitim programlarına katılmaları sağlanmıştır.

Türk İşbirliği ve Kalkınma İdaresi Başkanlığı (TİKA) ve Kurumumuz işbirliğiyle Filistin ve Kosova'dan gelen heyetlere uluslararası bankacılıkta yaşanan son gelişmelerin ele alındığı ve Türk finans ve bankacılık sisteminin tanıtıldığı ikişer haftalık bir eğitim programı düzenlenmiştir. Söz konusu eğitimlerden birincisi Filistin Bankacılık ve Sigorta Sendikasında görevli 20 uzmanın katılımıyla Kurumumuz Ankara hizmet binasında 21/01-01/02/2008 tarihleri arasında gerçekleştirilmiştir. İkincisi ise Kosova Merkez Bankasından 26 yetkilinin katılımıyla Kurumumuz Ankara ve İstanbul hizmet binalarında 17-28/11/2008 tarihleri arasında yapılmıştır.

3.2.8.2 İletişim Faaliyetleri

Kurumun görev alanı içerisine giren konularda, kamuoyunu ve sektörü bilgilendirmek amacıyla, 2008 yılında iletişim faaliyetlerine titizlikle devam edilmiştir. Bu anlamda basın toplantıları, basın açıklamaları ve tanıtımlar yapılarak, sektöre ilişkin bilgiler kamuoyu ile paylaşılmıştır. Kamuoyunu bilgilendirmeye yönelik olarak dört başlık altında toplam 29 adet basın açıklaması yapılmış olup, basın açıklamaları aşağıda konuları itibarıyla sunulmuştur.

Tablo 3-22: Konuları İtibarıyla Basın Açıklamaları

Konu	2007		2008	
	Adet	Yüzde	Adet	Yüzde
Bankalara Yönelik Uygulamalar	5	21,8	11	37,9
Basel 2	5	21,8	2	6,9
Kurumsal Faaliyetler	4	17,3	2	6,9
Yayınlar	8	34,8	13	44,8
Diğer	1	4,3	1	3,5
Toplam	23	100,0	29	100,0

Finansal piyasaların gelişimine katkıda bulunmak ve bilimsel çalışmaları desteklemek amacıyla, Türkçe veya İngilizce özgün makalelerin yer aldığı hakemli bir dergi olan "BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Dergisi"nin yayımlanmasına ikinci yılında da devam edilmiştir.

Kurumun düzenleme ve denetleme faaliyetlerine ve sektöre ilişkin olarak medyadan yöneltilen bilgi talepleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak yanıtlanmış, Kurum ile ilgili haberlerde kullanılmak üzere talep edilen doküman ve materyaller medya kuruluşlarına iletilmiştir.

Ulusal ve yabancı medyada yayımlanan gazete, dergi ve finans bültenlerinden derlenerek hazırlanan ve Kuruma, bankacılık sektörüne ve finansal piyasalara ilişkin haber, yorum ve değerlendirmeleri içeren günlük Basın Bülteni intranet kanalı ile personelin kullanımına sunulmakta olup, ayrıca kamu bankaları ve bazı kamu kurumları yöneticilerine de ulaştırılmaktadır.

Kamu kurumları, özel sektör ve üniversitelerin düzenlediği konferans ve sempozyum gibi etkinliklerde bilgi paylaşımı amacıyla kurumsal yapıyı ve faaliyetleri tanıtmaya yönelik olarak çeşitli sunumlar yapılmıştır.

Ayrıca, Kuruma ulaşan öneri, talep ve şikâyetler değerlendirilerek ilgili birimlere gerekli yönlendirmeler yapılmaktadır.

3.2.8.3 İdari ve Mali İşler Faaliyetleri

Kamu kurum ve kuruluşlarının arşiv hizmet ve faaliyetlerinde birliktelik sağlanması ve arşiv belgelerinin tespiti, korunması, düzenlenmesi ve Devlet Arşivi çatısı altında toplanması hususundaki 3473 sayılı Muhafazasına Lüzum Kalmayacak Evrak ve Malzemenin Yok Edilmesi Hakkında Kanun ve bu Kanun uyarınca Başbakanlık tarafından hazırlanan Devlet Arşiv Hizmetleri Hakkında Yönetmelik ile Başbakanlıkça yayımlanan 2005/7 sayılı “Standart Dosya Planı” Genelgesi hükümleri gereğince; Kurumumuza ait evrakın taranarak dijital ortama aktarılması ve fiziki arşiv düzenlemesi hizmetinin satın alınabilmesi amacıyla yapılan ihaleyi kazanan firma ile bir yıllık süre için dijital arşiv oluşturulması ve fiziksel olarak arşiv düzenleme çalışmaları başlatılmıştır.

Ayrıca, 2005/7 Sayılı Başbakanlık Genelgesi ile belirlenen “Standart Dosya Planı” uygulaması kapsamında Devlet Arşivleri Genel Müdürlüğü ile Kurumumuz tarafından ilgili mevzuat uyarınca Kurumumuza yönelik bir dosya planı taslağı oluşturulmuştur. Dosya planının son şeklini alması halinde kamu kurum ve kuruluşları arasında bilgi iletişiminde standardın sağlanması amacıyla Kurumumuzun teşkilat yapısına uygun olarak hazırlanan “Haberleşme Kod Listesi” uygulamaya konulacaktır.

4 MALİ BİLGİLER

4.1 Bütçe Uygulama Sonuçları

2008 yılı Bütçesi çerçevesinde gelir-gider farkı öngörülmemiş olup, 2007 ve 2008 yılları gelir ve gider bütçe ve gerçekleşme rakamları aşağıda iki tablo halinde gösterilmiştir.

Tablo 4-1: 2007 ve 2008 Yılları Gelir Bütçesi ve Gerçekleşmeleri

(Bin TL)	Bütçe		Gerçekleşme		Fark	(Bütçe- Gerç.)
	2007	2008	2007	2008	2007	2008
Katılma Payı Gelirleri	84.500	90.000	84.310	78.195	190	11.805
Diğer Gelirler	8.500	15.000	10.576	9.817	-2.076	5.183
- Faiz Gelirleri	8.445	14.945	9.589	9.376	-1.144	5.569
- Diğer Çeşitli Gelirler	55	55	987	441	-932	-386
Toplam	93.000	105.000	94.886	88.012	-1.886	16.988

Bankalar ile finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinden alınan ve 2008 yılı bütçesi hazırlanırken 90 milyon TL olarak öngörülen giderlere katılma payı yıl sonu itibarıyla 78,2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2008 yılı gelirleri içerisinde katılma payı gelirlerinin oranı yüzde 88,8 olarak gerçekleşirken, geriye kalan yüzde 11,2'lik bölüm vadeli TL mevduat hesaplarından elde edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

2008 yılı bütçesinde Kurum kaynaklarının, devlet iç borçlanma senetlerinde, döviz tevdiat veya vadeli TL mevduat hesaplarında değerlendirilebileceği belirtilmiştir. Bu çerçevede, Kurum fonlarının, Kamu Haznedarlığı Tebliği hükümleri ve 31/01/2003 tarihli, 979 sayılı Kurul kararı çerçevesinde değerlendirilmesi sonucunda, 2008 yılı sonu itibarıyla 9,4 milyon TL faiz geliri elde edilmiştir.

Tablo 4-2: 2007 ve 2008 Yılları Ödenek ve Gider Gerçekleşmeleri

(Bin TL)	Başlangıç Ödeneği		Aktarmalar Sonrası Toplam Bütçe Ödeneği		Giderler		Kalan	
	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008
Personel Giderleri	25.532	31.362	28.944	32.990	27.500	30.748	1.444	2.242
Sos.Güv.Kur.Prim Gid.	8.146	3.960	3.777	2.332	1.178	1.232	2.599	1.100
Mal ve Hizmet Alımları	27.409	35.451	28.047	35.451	20.606	21.312	7.441	14.139
Cari Transferler	250	1.273	1.361	1.566	1.278	1.561	83	5
Sermaye Giderleri	31.663	32.954	30.871	32.661	702	647	30.169	32.014
Toplam	93.000	105.000	93.000	105.000	51.264	55.500	41.736	49.500

2008 yılı gider bütçesinin başlangıç ödenekleri, ödenek aktarmaları, toplam gider tutarları ve kalan ödenek tutarları ana harcama kalemleri itibarıyla incelendiğinde, 2008 yılı için toplam 105 milyon TL ödenek tahsis edildiği ve bütçe ödeneklerinden toplam 55,5 milyon TL harcama yapıldığı görülmektedir.

55,5 milyon TL'lik toplam gider tutarı içerisinde 30,7 milyon TL ile personel giderleri ve 21,3 milyon TL ile mal ve hizmet alımları en yüksek paya sahip gider kalemleridir. Bu çerçevede, toplam gider tutarının:

- yüzde 55,4'ünü personel giderleri,
- yüzde 38,4'ünü mal ve hizmet alımları,
- yüzde 2,8'ini cari transferler,
- yüzde 2,2'sini Kurum çalışanları için sosyal güvenlik kurumlarına ödenen prim giderleri,
- yüzde 1,2'sini sermaye giderleri

oluşturmaktadır.

2008 yılında mal ve hizmet alımları kaleminin en önemli bileşenini Kurum hizmet binaları için ödenen kiralar teşkil etmektedir. Genel olarak, ödenek türlerine göre dağılımına bakıldığında, tüketim malları ve malzeme alımları, demirbaş alımları, makine-teçhizat ve taşıt alımları, yolluklar gibi kalemlerin toplam giderler içerisindeki paylarının çok düşük olması Kurumda uygulanmakta olan tasarruf politikasının göstergesi niteliğindedir.

2008 mali yılı sonunda oluşan 32,6 milyon TL tutarındaki gelir fazlası 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 101 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca 2009 yılı mart ayı içerisinde genel bütçeye gelir olarak aktarılmıştır.

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununun 17 nci maddesinde düzenleyici ve denetleyici kurumların bütçelerini üç yıllık bütçeleme anlayışı, stratejik planları ve performans hedefleri ile kurumsal, işlevsel ve ekonomik sınıflandırma sistemine göre hazırlamaları hükme bağlanmıştır. Anılan kanun hükümleri ve Maliye Bakanlığı düzenlemeleri çerçevesinde Analitik Bütçe Sistemine (ABS) göre hazırlanan Kurumun 2008 Yılı Bütçesinin uygulama sonuçları özet olarak aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Tablo 4-3: 2008 Yılı Bütçe Kesin Hesap Durumu

BÜTÇE KODU VE ADI (Bin TL)	Başlangıç Ödeneği	Ödenek Aktarma	TOPLAM	Giderler	Kalan Ödenek
00.02- ÖZEL KALEM	6.244	534	6.778	6.268	510
01- Personel Giderleri	4.380	505	4.885	4.727	158
02- Sos. Güv. Kuru. Prim Giderleri	667	-480	187	102	85
03- Mal ve Hizmet Alımları	1.196	509	1.705	1.438	267
06- Sermaye Giderleri	1	0	1	0	1
00.04- DESTEK HİZMETLERİ DAİRESİ	56.564	438	57.002	22.482	34.520
01- Personel Giderleri (İKM)	377	16	393	355	38
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri (İKM)	82	-21	61	20	41
03- Mal ve Hizmet Alımları (İKM)	107	0	107	7	100
01- Personel Giderleri (Diğ.)	3.484	-383	3.101	2.751	350
02- Sos.Güv.Kur.Prim Gider. (Diğ.)	754	-500	254	180	74
03- Mal ve Hizmet Alımları (Diğ.)	1.232	-78	1.154	590	564
03- Mal ve Hizmet Alımları (GNL)	18.213	1.041	19.254	16.731	2.523
05- Cari Transferler (GNL)	1.273	293	1.566	1.561	5
06- Sermaye Giderleri (GNL)	31.042	70	31.112	287	30.825

Tablo 4-3: 2008 Yılı Bütçe Kesin Hesap Durumu (devam)

BÜTÇE KODU VE ADI (Bin TL)	Başlangıç Ödeneği	Ödenek Aktarma	TOPLAM	Giderler	Kalan Ödenek
00.24- HUKUK İŞLERİ DAİRESİ	4.744	-37	4.707	3.363	1.345
01- Personel Giderleri	2.374	-19	2.355	2.323	32
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	120	0	120	101	19
03- Mal ve Hizmet Alımları	266	-18	248	109	139
03- Mal ve Hizmet Alımları (GNL)	1.984	0	1.984	830	1.154
41.00- DENETİM DAİRESİ I	4.725	-450	4.275	3.141	1.134
01- Personel Giderleri	3.370	-300	3.070	2.914	156
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	233	0	233	121	112
03- Mal ve Hizmet Alımları	1.122	-150	972	106	866
42.00- DENETİM DAİRESİ II	4.652	-52	4.600	3.257	1.343
01- Personel Giderleri	3.225	-52	3.173	2.986	187
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	261	0	261	128	133
03- Mal ve Hizmet Alımları	1.166	0	1.166	143	1.023
43.00- DENETİM DAİRESİ III	4.250	-305	3.945	2.763	1.182
01- Personel Giderleri	2.973	-285	2.688	2.542	146
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	216	0	216	105	111
03- Mal ve Hizmet Alımları	1.061	-20	1.041	116	925
44.00- DÜZENLEMELER DAİRESİ	2.589	-298	2.291	1.427	864
01- Personel Giderleri	1.582	-185	1.397	1.318	79
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	345	-114	231	51	180
03- Mal ve Hizmet Alımları	662	1	663	58	605
45.00- UYGULAMA DAİRESİ I	2.614	-314	2.300	1.645	655
01- Personel Giderleri	1.856	-105	1.751	1.494	257
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	405	-250	155	59	96
03- Mal ve Hizmet Alımları	353	41	394	92	302
46.00- UYGULAMA DAİRESİ II	2.620	-363	2.257	1.427	830
01- Personel Giderleri	1.950	-349	1.601	1.322	279
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	63	0	63	49	14
03- Mal ve Hizmet Alımları	607	-14	593	56	537
47.00- STRATEJİ GEL. DAİRESİ	7.190	-1.808	5.382	2.213	3.169
01- Personel Giderleri	2.247	-419	1.828	1.580	248
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	247	0	247	75	172
03- Mal ve Hizmet Alımları	4.696	-1.389	3.307	558	2.749
48.00- BİLGİ YÖNETİMİ DAİRESİ	8.808	-773	8.035	4.338	3.697
01- Personel Giderleri	3.545	154	3.699	3.523	176
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	566	-400	166	140	26
03- Mal ve Hizmet Alımları	2.787	-164	2.623	315	2.308
06- Sermaye Giderleri	1.910	-363	1.547	360	1.187
49.00- DENETİM DAİRESİ IV	0	665	665	611	54
01- Personel Giderleri	0	614	614	574	40
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	0	17	17	15	2
03- Mal ve Hizmet Alımları	0	34	34	22	12

Tablo 4-3: 2008 Yılı Bütçe Kesin Hesap Durumu (devam)

BÜTÇE KODU VE ADI (Bin TL)	Başlangıç Ödeneği	Ödenek Aktarma	TOPLAM	Giderler	Kalan Ödenek
50.00- UYGULAMA DAİRESİ III	0	1.109	1.109	1.047	62
01- Personel Giderleri	0	998	998	973	25
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	0	40	40	33	7
03- Mal ve Hizmet Alımları	0	71	71	41	30
51.00- RİSK YÖNETİMİ DAİRESİ	0	989	989	922	68
01- Personel Giderleri	0	847	847	815	32
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	0	45	45	29	16
03- Mal ve Hizmet Alımları	0	97	97	77	20
52.00- DIŞ İLİŞKİLER DAİRESİ	0	665	665	597	68
01- Personel Giderleri	0	591	591	550	41
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	0	35	35	24	11
03- Mal ve Hizmet Alımları	0	39	39	23	16
GENEL TOPLAM	105.000	0	105.000	55.500	49.500

4.2 Temel Mali Tablolara İlişkin Açıklamalar

4.2.1 Bilanço

2008 yılı sonu itibarıyla hazır değerler kapsamında yer alan 154,9 milyon TL'nin hemen hemen tamamı banka hesaplarından oluşmaktadır. 826 bin TL tutarındaki ticari alacaklar kalemi ise katılma payından doğan alacakları göstermektedir.

Kurumun 1,4 milyon TL kısa vadeli borcunun 1,2 milyon TL'si Aralık 2008 dönemine ilişkin olarak muhtasar beyanname ile 23/01/2009 tarihine kadar beyan edilerek ödenmesi gereken vergi borcunu, 234 bin TL'si personele yapılacak çeşitli ödemeleri, 58 bin TL'si ise diğer kişi ve kuruluşlara ödenecek tutarları ihtiva etmektedir.

Kurumun 2008 yılı özet bilançosu, 2007 yılı ile karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Tablo 4-4: 2007 ve 2008 Yılları Özet Bilançoları

AKTİF (Bin TL)	2007	2008
1. Dönen Varlıklar Toplamı	124.194	156.657
1.1 Hazır Değerler	123.015	154.852
1.2 Ticari Alacaklar	384	826
1.3 Diğer Alacaklar	528	803
1.4 Stoklar	132	122
1.5 Diğer Dönen Varlıklar	135	54
2. Duran Varlıklar Toplamı	1500	1.593
2.1- Maddi Duran Varlıklar	1500	1.593
2.1.1- Maddi Duran Varlıklar (brüt)	6.936	7.288
2.1.2- Birikmiş Amortismanlar	-5.436	-5.696
2.2- Maddi Olmayan Duran Varlıklar	0	0
2.2.1- Haklar	980	1.480
2.2.2- Birikmiş Amortismanlar	-980	-1.480
AKTİF TOPLAMI	125.694	158.250

Tablo 4-4: 2007 ve 2008 Yılları Özet Bilançoları (devam)

PASİF (Bin TL)	2007	2008
1. Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı	1.096	1.448
1.1 Mali Borçlar	0	0
1.2 Ticari Borçlar	39	58
1.3 Diğer Borçlar	100	234
1.4 Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler	957	1.156
2. Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı	77.895	121.383
2.1 Gelecek Yıllara Ait Gelir ve Gider Tahsilâtları	77.895	121.383
3. Özkaynaklar Toplamı	46.703	35.419
3.1 Geçmiş Yıllar Olumlu Faaliyet Sonuçları	85.924	85.924
3.2 Geçmiş Yıllar Olumsuz Faaliyet Sonuçları	-83.097	-83.097
3.3 Dönem Olumsuz Faaliyet Sonucu	-	0
3.4 Dönem Olumlu Faaliyet Sonucu	43.876	32.592
PASİF TOPLAMI	125.694	158.250

4.2.2 Gelir Tablosu

Kurumun 2008 yılı gelir tablosu, 2007 yılı ile karşılaştırmalı olarak aşağıda verilmiştir.

Tablo 4-5: 2007 ve 2008 Yılları Gelir Tabloları

Kalemler (Bin TL)	2007	2008
1. Katılma Payı Gelirleri	85.297	78.636
2. Satış İndirimleri	-	-
3. Net Gelirler (1-2)	85.297	78.636
4. Satışların Maliyeti	-	-
5. Faaliyet Giderleri	51.010	55.420
6. Faaliyet Karı veya Zararı (3-5)	34.287	23.216
7. Diğer Faaliyetlerden Olağan Gelirler	9.589	9.376
8. Diğer Faaliyetlerden Olağan Giderler	-	-
9. Finansman Giderleri	-	-
10. Olağandışı Gelirler	-	-
11. Olağandışı Gider ve Zararlar	-	-
DÖNEM SONUCU (6 + 7 - 8 - 9 + 10 -11)	43.876	32.592

4.3 Mali Denetim Sonuçları

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 101 inci maddesinde Kurumun iç denetiminin Kurulca belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde gerçekleştirileceği, Kurumun dış denetimi hakkında ise 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu hükümlerinin uygulanacağı öngörülmüştür. Bu çerçevede, Kurumun harcama sonrası dış denetimi, 5018 sayılı Kanunun 68 inci maddesi gereğince Sayıştay tarafından yapılmaktadır.

5 KURUMSAL KABİLİYET ve KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ

5.1 Üstünlükler

- ✿ 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun getirdiği yeni finansal yapı,
- ✿ Kanunun kendisine verdiği yetkileri tek başına kullanabilme gücü,
- ✿ Stratejik yönetim ve risk yönetimi anlayışı,
- ✿ Güçlendirilen teşkilat yapısı sayesinde uzmanlaşmanın ve etkinliğin artarak, eşgüdüm ihtiyacının azalması,
- ✿ Yüksek nitelikte insangücü ve teknoloji istihdamına olanak veren maddi kaynaklar,
- ✿ Nitelikleri yüksek tecrübeli personel ile nitelikli yeni istihdamın etkin bileşimi,
- ✿ Güncel teknolojiye dayalı esnek ve güçlü bilgi sistemlerinin etkin kullanımı,

5.2 Güçlükler

🌐 Küresel ekonomik kriz

5.3 Değerlendirme

Finansal piyasalardaki dalgalanmalar ve öngörülmesi güç olumsuz gelişmeler, 2008 yılı ekonomik ortamını belirleyen temel unsurlar olmuştur. Böylesi bir ekonomik ortam, Kanunun Kuruma verdiği görev ve yetkiler açısından büyük güçlükler meydana getirmektedir.

Bu zorlu şartlar altında, Kurum proaktif şekilde gelişmeleri izleyerek, yerinde ve zamanında tepki vermektedir. Proaktifliğin getirdiği güçle, Kurum, sektörün yüksek performans gösterdiği dönemlerde gerekli önlemleri alarak, dalgalanma ve görece performans kaybı yaşanan dönemlere hazırlık yapılmasını sağlamıştır. Bu esnekliğin ve gücün, 2008 yılı sonu itibarıyla göstergeler dikkate alındığında, ekonomik çevrimdeki zor dönemleri rahatlatıcı şekilde sektöre ve ekonominin geneline önemli direnç ve sağlamlık kazandırdığı gözlenmektedir.

Ekler

EK 1. BDDK YAYINLARI LİSTESİ

Sıra	Konu	Tarih
I. STRATEJİ VE POLİTİKALAR		
a) Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Basel 2)		
1	Basel 2'ye Geçiş İlişkin Yol Haritası (Türkçe)	Mayıs 2005
II. ULUSLARARASI REFERANSLAR		
5	Sermaye Ölçümü ve Sermaye Standartlarının Uluslararası Düzeyde Uyumlaştırılması (Basel 2) – Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Türkçe çeviri)	Ekim 2005
4	Yeni Uzlaşının Sınır Ötesi Uygulanmasına İlişkin Üst Düzey Prensipler (Basel 2)	Haziran 2005
3	Basel 2'nin Uygulanmasına İlişkin Göz Önünde Tutulması Gereken Hususlar	Haziran 2005
2	Sermaye Ölçümü ve Sermaye Standartlarının Uluslararası Düzeyde Uyumlaştırılması (3.Yapısal Blok-Piyasa Disiplini)	Mart 2005
1	Sermaye Ölçümü ve Sermaye Standartlarının Uluslararası Düzeyde Uyumlaştırılması (2.Yapısal Blok Denetim Otoritesinin İncelemesi)	Ocak 2005
III. ÇALIŞMA RAPORLARI		
a) Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Basel 2)		
8	CRD / Basel 2 Ülke Uygulamaları	Ocak 2008/ 1
7	Bankalarda Operasyonel Risk Veri Tabanının Oluşturulması	Mart 2006 / 3
6	Operasyonel Risk Veri Tabanı Modellemesi	Mart 2006 / 2
5	Basel 2 Ulusal İnisiyatif Alanlarının Anlaşılmasına Yönelik Açıklayıcı Rehber	Ekim 2005 / 8
4	Basel 2'nin KOBİ Kredilerine Muhtemel Etkileri	Ağustos 2005 / 4
3	Operasyonel Riske Basel Yaklaşımı: Üç Yapısal Blok Çerçevesinde Bir Değerlendirme	Temmuz 2005
2	Operasyonel Riske Basel Yaklaşımı: Risk Verilerine İlişkin Bir Değerlendirme	Temmuz 2005
1	Basel 2, Ekonomik Yansımaları ve Geçiş Süreci	Mayıs 2005 / 3
b) Genel Bankacılık Konuları		
20	ABD Mortgage Krizi	Ağustos 2008 / 3
19	Küresel Finansal Yapı ve 2007 Yılı Dalgalanmaları	Nisan 2008 / 2
18	Türk Bankacılık Sektörü Konut Kredileri Raporu	Mart 2006 / 1
17	Dezenflasyon Sürecinde Türk Bankacılık Sektöründe Etkinliğin Gelişimi	Kasım 2005 / 10

Sıra	Konu	Tarih
16	Türk Bankacılık Sektöründe Aracılık Maliyetleri	Kasım 2005 / 9
15	Avrupa Birliğine Tam Üyelik Sürecinde Türk Bankacılık Sektörü	Eylül 2005 / 7
14	Bankacılık Sektörüne Yabancı Girişi: Küresel Gelişmeler ve Türkiye	Eylül 2005 / 6
13	Türkiye ve Yeni Üye Avrupa Birliği Ülkeleri Bankacılık Sistemleri Karşılaştırması	Ağustos 2005 / 5
12	Bankacılık Otoritelerinin Takdir Yetkisi Açısından İdari Para Cezaları	Nisan 2004 / 1
11	Türk Bankacılık Sektöründe Aracılık Maliyetlerinin Azaltılması	Kasım 2003 / 1
10	Bankacılık Sektöründe Mali Yükler: Türkiye’de ve Dünyada Borsa İşlem Giderleri	Ekim 2002
9	Bankacılık Sektöründe Yeniden Yapılandırma: Japonya Örneği	Temmuz 2002
8	Türk Bankacılık Sisteminde Karlılığın Belirleyicileri 1997–2000	Haziran 2002 / 1
7	Türk Bankacılık Sektöründe CAMELS Analizi	Eylül 2001 / 1
6	Türk Bankacılık Sisteminde Kaynak Maliyeti: (1996–2000)	Temmuz 2001 / 5
5	Türk Bankacılık Sisteminde Net Faiz Marjının Modellenmesi	Haziran 2001 / 4
4	Sorunlu Aktiflerin Varlık Yönetimi Şirketlerince Tasfiyesi – Ülke Örnekleri	Mayıs 2001 / 3
3	Bankacılık Sektöründe Yeniden Yapılandırma: Arjantin Örneği	Şubat 2001 / 2
2	Bankacılık Sektöründe Yeniden Yapılandırma: Güney Kore Örneği	Ocak 2001 / 1
1	Enflasyonla Mücadele Programı, Tüketici Kredileri ve Muhtemel Riskler	Ekim 2000 / 1
IV. BİLGİ NOTLARI		
Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Basel 2)		
1	10 Soruda Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Basel 2)	Ocak 2005
V. ARIZİ YAYINLAR		
a) Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Basel 2)		
7	Bankacılık Sektörü Basel 2 İlerleme Raporu	Kasım 2008
6	Basel 2 İkinci Sayısal Etki Çalışması (QIS-TR2) Değerlendirme Raporu	Temmuz 2007
5	Bankacılık Sektörü Basel 2 İlerleme Raporu	Aralık 2006
4	Bankacılık Sektörü Basel 2 Gelişme Raporu	Haziran 2006
3	Türk Bankacılık Sistemi Basel 2 2. Anket Çalışması Sonuçları	Aralık 2005
2	Türk Bankacılık Sistemi Basel 2 1. Anket Çalışması Sonuçları	Temmuz 2005
1	Sayısal Etki Çalışması (QIS-TR) Değerlendirme Raporu	Aralık 2004
b) Genel Bankacılık Konuları		
8	Türk Bankacılık Sektörü Kur Riski Değerlendirme Raporu	Haziran 2006
7	Bankacılık Kanunu(Mülga 4389 Sayılı Bankalar Kanunu ile Birlikte)	Kasım 2005

Sıra	Konu	Tarih
6	Türk Bankacılık Sektöründe Kapasite Analizi (1981–2000)	Temmuz 2005
5	Tüketici Kredileri Raporu	Eylül 2004
4	Tüketici Kredileri Raporu	Ağustos 2004
3	BDDK Dava Takip Raporu	31 Ekim 2003
2	Mikro Girişimcilere Yönelik Finansman Stratejisi: Mikro Finansman	1 Ekim 2002
1	Pamukbank Bilgilendirme Raporu	27 Haziran 2002
VI. SÜRELİ YAYINLAR		
a) Devam Edenler		
Genel Bankacılık Konuları		
14	BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Dergisi	Ekim 2007
13	Bankacılıkta Yapısal Gelişmeler	2007
12	Finansal Piyasalar Raporu	Eylül 2006
11	BDDK Yıllık Raporları	2000–2007
10	Bankacılık Sektörü Yönetici Kesimi Beklenti Anketi (3 Aylık)	Ekim 2005
9	İnternet Sitesi Erişim İstatistikleri (Aylık)	Eylül 2005
8	Yıllık Raporlar: 2000–2003	Temmuz 2005
7	Aylık Bültenler (Aylık)	Şubat 2005
6	Kredi Kartı Faiz Oranları (Aylık)	Şubat 2005
5	Banka ve ÖFK	Haftalık
4	Kurul Kararları	Haftalık
3	Ekonomik Rapor (Günlük)	16 Aralık 2004
2	Bankacılık Sektörü Raporu ve Günlük Bankacılık Sektör Raporuna İlişkin Uyarı (Günlük)	31 Aralık 2003
1	Aylık Değerlendirme Raporu (Aylık)	Eylül 2003
Risk ve Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Basel 2)		
5	Risk Değerlendirme Raporu (Temmuz 2005 Dönemi)	Aralık 2005
4	Risk Değerlendirme Raporu (Haziran 2005 Dönemi)	Kasım 2005
3	Risk Değerlendirme Raporu (Aralık 2004 Dönemi)	Ağustos 2005
2	Risk Değerlendirme Raporu (Haziran 2004 Dönemi)	Eylül 2004
1	Risk Değerlendirme Raporu (Mart 2004 Dönemi)	Haziran 2004
b) Devam Etmeyenler		
25	Gelişme Raporları (02.08.2001 – 21.10.2003)	Temmuz 2005
24	Bankacılık Sektörü Değerlendirme Raporu	Ekim 2004
23	Bankacılık Sektörü Değerlendirme Raporu	Şubat 2004
22	Bankacılık Sektörü Değerlendirme Raporu	Eylül 2001

Sıra	Konu	Tarih
21	Bankacılık Sektörü Değerlendirme Raporu	Haziran 2001
20	Banka Sermayelerinin Güçlendirilmesi Programı – Gelişme Raporu-VII	23 Ekim 2004
19	Banka Sermayelerinin Güçlendirilmesi Programı – Gelişme Raporu-VI	21 Nisan 2003
18	Banka Sermayelerinin Güçlendirilmesi Programı – Gelişme Raporu-V	18 Kasım 2002
17	Banka Sermayelerinin Güçlendirilmesi Programı – Gelişme Raporu-IV	23 Temmuz 2002
16	Banka Sermayelerinin Güçlendirilmesi Programı – Gelişme Raporu	21 Haziran 2002
15	Banka Sermayelerinin Güçlendirilmesi Programı – Tanıtım Rehberi	20 Şubat 2002
14	Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programı: Gelişme Raporu	6 Şubat 2002
13	Banka Sermayelerinin Güçlendirilmesi Raporu	11 Ocak 2002
12	TMSF Kapsamındaki Bankalar Performans ve Gelişme Raporu	24 Ağustos 2001
11	TMSF Dava Takip Raporu	31 Ekim 2003
10	TMSF İştirak Satış Raporu	Eylül 2003
9	TMSF Gayrimenkul Satış Raporu	Eylül 2003
8	TMSF İştirak Satış Raporu	Ekim-Kasım 2003
7	2003 Yılı TMSF Bağımsız Denetim Raporu	26 Nisan 2004
6	2002 Yılı TMSF Bağımsız Denetim Raporu	2 Haziran 2003
5	TMSF Aylık Bilânçoları	Ocak 2002- Aralık 2003
4	TMSF Aylık Gelir Tabloları	Ocak 2002-Aralık 2003
3	Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programı	15 Mayıs 2001
2	Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programı: Eylem Planı	25 Eylül 2001
1	Bankacılık Sektörü Reformu (Gelişme Raporu)	2 Ağustos 2001

EK 2. 2008 YILINDA YAPILAN BASIN AÇIKLAMALARI

Tarih	Konu
31/12/2008	Finansal Piyasalar Raporunun 11 inci Sayısına İlişkin Basın Açıklaması
24/12/2008	Türk Bankacılık Sektörü Kur Riski Değerlendirme Raporu–V ile ilgili Basın Açıklaması
24/12/2008	BDDK Tarafından Düzenlenecek Olan Uluslararası Seminere İlişkin Basın Açıklaması
11/11/2008	Bankacılık Sektörü Basel 2 İlerleme Raporunun Yayınlanmasına İlişkin Basın Açıklaması
01/11/2008	Finansal Piyasalar Raporunun 10 uncu Sayısının Yayınlanmasına İlişkin Basın Açıklaması
23/09/2008	İzinsiz Faktoring Faaliyeti Hakkında Basın Açıklaması
16/09/2008	BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Dergisinin 3 üncü Sayısına İlişkin Basın Açıklaması
19/08/2008	Finansal Piyasalar Raporunun 9 uncu Sayısına İlişkin Basın Açıklaması
05/08/2008	BDDK Çalışma Tebliğleri'nin 3 üncü Sayısı "ABD Mortgage Krizi" isimli Tebliğin Yayınlanmasına İlişkin Basın Açıklaması
30/07/2008	BDDK 8 inci Kuruluş Yıl Dönümü Konferansına İlişkin Basın Açıklaması
11/07/2008	Bankacılıkta Yapısal Gelişmelerin 2 nci Sayısının Yayınlanmasına İlişkin Basın Açıklaması
25/06/2008	Basel 2 Uygulamasının Ertelenmesine İlişkin Basın Açıklaması
24/06/2008	Finansal Türkiye Haritası (FİNTÜRK) Uygulamasında Yeniliklere İlişkin Basın Açıklaması
23/06/2008	Tarım Kredilerine İlişkin Basın Açıklaması
06/06/2008	Finansal Türkiye Haritası (FİNTÜRK) uygulamasına ilişkin Basın Açıklaması
29/05/2008	Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerine İlişkin Kanun Tasarısı Taslağı ile ilgili Basın Açıklaması
21/05/2008	BDDK ile Kosova Merkezi Bankacılık Otoritesi Arasında Mutabakat Zaptı İmzalanması ile ilgili Basın Açıklaması
20/05/2008	Türk Bankacılık Sektörü Kur Riski Değerlendirme Raporu IV ile ilgili Basın Açıklaması
20/05/2008	Finansal Piyasalar Raporunun 8 inci Sayısına İlişkin Basın Açıklaması
01/05/2008	Bankacılık Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Tasarısı Taslağı ile ilgili Basın Açıklaması
29/04/2008	Görüşe Açılan Kredi Riski Yönetimi Tebliğ Taslağı ile ilgili Basın Açıklaması
08/04/2008	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Yıllık Faaliyet Raporu 2007 ile ilgili Basın Açıklaması
15/02/2008	Türk Bankacılık Sektörü Aralık Ayı Göstergeleri ile ilgili Basın Açıklamaları
25/01/2008	Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerine İlişkin Kanun Taslağı ile ilgili Basın Açıklaması
07/01/2008	Çalışma Tebliğleri'nin Yayınlanmaya Başlanması ile ilgili Basın Açıklaması
03/01/2008	BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Dergisinin 2 nci Sayısına İlişkin Basın Açıklaması

Ek 3. BDDK'DA GÖREV YAPMIŞ / YAPMAKTA OLAN BAŞKAN VE ÜYELER

ADI-SOYADI	UNVANI	BAŞLAMA TARİHİ	AYRILIŞ TARİHİ
Başkanlar			
Tevfik BİLGİN	Başkan	01.12.2003	Devam ediyor
R.Engin AKÇAKOCA	Başkan	19.03.2001	05.11.2003
Zekeriya TEMİZEL	Başkan	06.04.2000	03.03.2001
İkinci Başkanlar			
Ahmet ŞİRİN	İkinci Başkan	12.08.2003	Devam ediyor
İbrahim Halil ÇANAKCI	İkinci Başkan	11.12.2002	05.05.2003
Ali Vefa ÇELİK	İkinci Başkan	13.06.2001	07.08.2001
Biltekin ÖZDEMİR	İkinci Başkan	06.04.2000	13.06.2001
Üyeler			
Mustafa EKİM	Üye	01.07.2003	Devam ediyor
Prof. Dr. Yusuf TUNA	Üye	12.08.2003	Devam ediyor
Hüseyin AL	Üye	28.07.2005	Devam ediyor
Erol BERKTAŞ	Üye	14.11.2007	Devam ediyor
Mustafa AKIN	Üye	16.11.2007	Devam ediyor
Yusuf Ziya ÖNDER	Üye	13.06.2001	13.06.2007
Prof. Dr. Kemal ÇEVİK	Üye	06.04.2000	13.06.2007
Mehmet Nuri DOĞULU	Üye	13.06.2001	13.06.2005
Atilla TAŞDEMİR	Üye	13.06.2001	13.06.2003
Ali Akın TARI	Üye	13.06.2001	13.06.2003
Ural ŞEKERCİ	Üye	06.04.2000	13.06.2001
Servet TAŞDELEN	Üye	06.04.2000	13.06.2001
Prof.Dr. Bilge HACIHASANOĞLU	Üye	06.04.2000	13.06.2001
Halil YETGİN	Üye	06.04.2000	13.06.2001

BDDK
Atatürk Bulvarı No:191
06680 Kavaklıdere
ANKARA

Tel: (312) 455 65 29
Faks: (312) 424 08 77
www.bddk.org.tr

ISSN 1307-5683