

2009



**BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU**

YILLIK FAALİYET RAPORU



BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU

YILLIK FAALİYET RAPORU

2009

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Yıllık Faaliyet Raporu; şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkeleri doğrultusunda ilgili mercileri ve kamuoyunu bilgilendirme amacıyla hazırlanmaktadır.

©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: stgdb@bddk.org.tr

BDDK Yıllık Faaliyet Raporu 2009'dan kaynak gösterilmek suretiyle kısmen alıntı yapılabilir.

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

BDDK Doküman Merkezinde 800 adet basılmıştır.

30 Mart 2010 ISSN: 1303-5584

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, 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 2009, dört ana bölümden oluşmaktadır:

- Birinci bölüm, Kuruma ilişkin genel bilgileri içermekte;
- İkinci bölüm, fonksiyonel bazda olmak üzere BDDK'nın 2009 yılında yürüttüğü faaliyetleri kapsamakta;
- Üçüncü bölüm, Kurumun mali bilgilerini değerlendirmekte;
- Dördüncü bölüm, kurumsal kapasiteyi değerlendirmektedir.



2009 yılı tüm dünyada küresel ekonomik krizin etkilerini gidermeye ve sistemik risklerin tespitine ve önlenmesine yönelik ulusal ve uluslararası düzeylerdeki işbirliği çabalarının ivme kazandığı bir yıl olmuştur. Başta G-20 platformu olmak üzere uluslararası oluşumlar, uluslararası ilke ve standart koyucu kuruluşları, yaşanan tecrübelerden elde edilen derslerden yararlanarak finansal sistemin düzenlenmesine ve denetimine yönelik ilke ve standartları gözden geçirmeleri yönünde teşvik ederken ulusal otoriteleri de düzenleme ve denetim sistemlerini yeni gelişmeler ışığında güçlendirmeleri ve ulusal ve uluslararası alanda daha yakın işbirliklerine girmeleri konusunda cesaretlendirmişlerdir. Kurumumuz bu sürece aktif katılım sağlarken, Türk bankacılık sektörü güçlü sermaye ve kârlılık yapısı, yönetilebilir düzeylerde seyreden risk profili ve istikrarlı büyümesi ile iyi uygulama örneği teşkil etmiştir. 2009 yılının özellikle son çeyreğinde, bankacılık sektörü çok olumlu gelişme göstermiş ve iyi bir performans sergilemiştir. Sektördeki kârlılık performansına bağlı olarak, yasal özkaynaktaki artış dolayısıyla sermaye yeterliliği daha da güçlenmiştir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca Kurumumuzun düzenleme ve denetim alanında 2009 yılsonu itibarıyla 49'u banka, 42'si yabancı banka temsilciliği, 47'si finansal kiralama şirketi, 78'i faktoring şirketi ve 10'u finansman şirketi olmak üzere toplam 226 adet finansal kuruluş yer almaktadır. Söz konusu kuruluşların toplam bilanço değeri 2008 yılsonuna göre %13,3 oranında artarak Aralık 2009 itibarıyla 864 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Ayrıca; kuruluş ve faaliyet izni Kurumumuzca verilen 6 varlık yönetim şirketi ve 3 finansal holding şirketinin yanı sıra bankalarda finansal denetim yapma yetkisine sahip 39 bağımsız denetim kuruluşu ile 3 derecelendirme, 4 değerlendirme ve 1 kredi referans şirketi ve banka kartı ve kredi kartı alanında faaliyet gösteren 3 kuruluş da dikkate alındığında Kurumumuz denetimi altında bulunan kuruluş sayısı 285 olmaktadır.

Temel konular itibarıyla bakıldığında; yurt dışı piyasalarda yaşanan krizin Türk bankacılık sektörüne olumsuz yansımalarının önlenmesi, AB ile uluslararası bankacılık kuralları ve

uygulamalarına uyumun sağlanması amacıyla, ortaya çıkan ihtiyaçlar doğrultusunda bankacılık mevzuatında değişiklik yapılması, bankacılık sektörünün Basel 2'ye geçiş sürecine ilişkin hazırlıklar yapılması, banka dışı finansal kuruluşların yeni mevzuat hükümlerine intibakının sağlanması, yaşanan küresel finansal kriz karşısında G-20 ülkeleri arasında işbirliğinin artırılması kapsamında uluslararası finansal sistemin yapısı ile uluslararası finansal kuruluşların güçlendirilmesi, uluslararası ticaretin desteklenmesi ve 2010–2012 dönemine ilişkin Kurum Stratejik Planının hazırlanması 2009 yılında Kurumumuzun başlıca gündem maddelerini oluşturmuştur.

2010 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, 2010–2012 dönemine ilişkin Kurum Stratejik Planının tüm unsurlarıyla uygulamaya konulması, Finansal İstikrar Kurulu üyeliği kapsamında yürütülecek çalışmalar diğer başlıca gündem maddeleri olacaktır.

2009 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



Selim Servet TAŞDELEN

Erol BERKTA 

Hüseyin AL

Ahmet ŞİRİN (ikinci Başkan)

Tevfik BİLGİN (Başkan)

Mutalip  NAL

Mustafa AKIN

(soldan sağı sırayla)

GENEL BİLGİLER

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

KURUMUN YILLIK FAALİYETLERİ

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
- Başkanlık Teşkilatı

MALİ BİLGİLER

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

KURUMSAL KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ

- Üstünlükler
- Güçlükler
- Değerlendirme

EKLER

- 2009 Yılı BDDK Yayınları Listesi
- 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	Amaç ve Öncelikler	3
1.5	Kuruma İlişkin Bilgiler	4
1.5.1	Fiziki Yapı	4
1.5.2	Teşkilat Yapısı	4
1.5.3	Bilgi Kaynakları	5
1.5.4	İnsan Kaynakları	6
2	KURUMUN YILLIK FAALİYETLERİ.....	8
2.1	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu	8
2.2	Başkanlık Teşkilatı.....	11
2.2.1	Düzenleme Faaliyetleri.....	11
2.2.2	Denetim Faaliyetleri	16
2.2.3	Uygulama Faaliyetleri.....	26
2.2.4	Araştırma Faaliyetleri	35
2.2.5	Kurumsal Yönetime İlişkin Faaliyetler	37
2.2.6	Danışma Faaliyetleri	42
2.2.7	Destek Faaliyetleri	43
3	MALİ BİLGİLER.....	49
3.1	Bütçe Uygulama Sonuçları	49
3.2	Temel Mali Tablolara İlişkin Açıklamalar.....	51
3.2.1	Bilanço.....	51
3.2.2	Gelir Tablosu	52
3.3	Mali Denetim Sonuçları	52
4	KURUMSAL KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ	53
4.1	Üstünlükler.....	53
4.2	Güçlükler	53
4.3	Değerlendirme	53
EK 1.	2009 Yılı BDDK Yayınları Listesi.....	57
EK 2.	BDDK’da Görev Yapmış / Yapmakta Olan Başkan ve Üyeler	58

Kutular

Kutu 2-1: Denetim Sürecinde Kullanılan Veri Kaynakları	18
Kutu 2-2: Risk Odaklı Denetim	19
Kutu 2-3: Eşgüdüm Komitesi Faaliyetleri	30
Kutu 2-4: Finansal Sektör Komisyonu	38

Tablolar

Tablo 1-1: Bilgi Kaynaklarındaki Gelişmeler	6
Tablo 1-2: Kurum Kadrolarının ve Personel Sayısının Dağılımı	6
Tablo 1-3: Personelin Yaş Dağılımı	7
Tablo 1-4: Öğrenim Durumlarına Göre Personel Sayısı	7
Tablo 1-5: Lisans Derecesine Sahip Personelin Başlıca Alanlar İtibarıyla Dağılımı	7
Tablo 2-1: Kurul Kararlarının Genel Görünümü	8
Tablo 2-2: Kurul Kararlarının Konularına Göre Sınıflandırılması	9
Tablo 2-3: Düzenleme Yapılmasına İlişkin Kurul Kararları	10
Tablo 2-4: İzin İşlemlerine İlişkin Kurul Kararları	10
Tablo 2-5: Yaptırım Uygulanmasına İlişkin Kurul Kararları	11
Tablo 2-6: Yürürlüğe Giren Düzenlemelerin Türleri İtibarıyla Dağılımı	12
Tablo 2-7: Denetim Kapsamındaki Kuruluşlar	21
Tablo 2-8: Denetimler Sonucunda Düzenlenen Raporlar	21
Tablo 2-9: Bilgi Sistemleri Denetimi Sonucu Düzenlenen Raporlar	22
Tablo 2-10: Konsolide Analiz ve Makro Raporlamalar	23
Tablo 2-11: İmzalanan Mutabakat Zabıtları	26
Tablo 2-12: Kuruma Ulaşan İhbar ve Şikâyetlerin Konu Bazında Dağılımı	28
Tablo 2-13: Kredi Kartlarına İlişkin Şikâyetlerin Dağılımı	29
Tablo 2-14: Bilgi Edinme Kanunu Kapsamında Kuruma Yapılan Başvurular	29
Tablo 2-15: İdari Para Cezalarının Dağılımı	30
Tablo 2-16: Verilen Kuruluş ve Faaliyet İzinleri	31
Tablo 2-17: Faaliyet İzinleri ve Yetkileri İptal Edilen Kuruluşlar	32
Tablo 2-18: Değerlendirilmekte Olan Kuruluş ve Yetkilendirme Talepleri	32
Tablo 2-19: Temsilcilik Açmasına İzin Verilen Yurtdışında Kurulu Bankalar	35
Tablo 2-20: Taraf Olunan Davalar	42
Tablo 2-21: İlgili Düzenlemelere Verilen Mütalalar	43
Tablo 2-22 En Çok Ziyaret Edilen Kurum İnternet Sitesi Sayfaları	45
Tablo 2-23: Yurt İçi ve Yurt Dışı Eğitim Faaliyetleri	45
Tablo 2-24: Konularına Göre Eğitim Faaliyetleri	46
Tablo 2-25: Yurt Dışı Eğitim Faaliyetlerinin Düzenleyen Kurumlara Göre Dağılımı	46
Tablo 2-26: Yurt İçi Eğitim Faaliyetlerinin Konu ve Katılımcılara Göre Dağılımı	47
Tablo 2-27: Konuları İtibarıyla Basın Açıklamaları	48
Tablo 3-1: Gelir Bütçesi ve Gerçekleşmeleri	49
Tablo 3-2: Ödenek ve Gider Gerçekleşmeleri	49
Tablo 3-3: 2009 Yılı Bütçe Kesin Hesap Durumu	50
Tablo 3-4: Özet Bilanço	51
Tablo 3-5: Özet Gelir Tablosu	52

Kısaltmalar

AB	Avrupa Birliği
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
A.Ş.	Anonim Şirket
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BDMK	Banka Dışı Mali Kuruluş
BRS	Bankalar Raporlama Sistemi
DPT	Devlet Planlama Teşkilatı
FDIC	ABD Federal Mevduat Sigortası Kuruluşu
FİNTÜRK	Finansal Türkiye Haritası
FED	ABD Merkez Bankası
FSI	Finansal Sağlamlık Göstergeleri – Finansal İstikrar Enstitüsü
FSK	Finansal Sektör Komisyonu
IMF	Uluslararası Para Fonu
KKTC	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler
MASAK	Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı
OCC	ABD Bankacılık Denetim Otoritesi
OECD	Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı
POS	Satış Noktası
RG	Resmi Gazete
ROD	Risk Odaklı Denetim
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SSRN	Sosyal Bilimler Araştırma Ağı
S.y.	Sayılı
TAİEX	Teknik Destek ve Bilgi Değişim Ofisi
TC	Türkiye Cumhuriyeti
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
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 istikrarın sağlanmasına, finansal sisteme rekabet gücü kazandırıcı ortamın hazırlanmasına, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasına, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunmasına ve 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 Kanunu ve 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun ilgili hükümlerine göre; finansal piyasalarda güven ve istikrarın sağlanmasına, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasına ve tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunmasına yönelik olarak Kurumun başlıca görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:

- 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 değişimi ve tasfiyelerini düzenlemek, uygulamak, uygulanmasını sağlamak, uygulamayı izlemek ve denetlemek,
- Mevzuatla kendisine verilen yetkilerini, Kurulca tesis edilecek düzenleyici işlemler veya alınacak özel nitelikli kararlar ile kullanmak, Kurul kararıyla Kanunun uygulanmasına ilişkin yönetmelikler ve tebliğler çıkarmak,
- Yurt içi ve yurt dışı muadil kurumların katıldığı uluslararası malî, iktisadî ve meslekî teşekküllere üye olmak, bu çerçevede Finansal İstikrar Kurulu ve Basel Komitelerinin faaliyetlerine aktif iştirak etmek, görev alanına giren hususlarda yabancı ülkelerin yetkili mercileri ile mutabakat zaptı imzalamak,
- Tasarruf sahiplerinin haklarını ve bankaların düzenli ve emin bir şekilde çalışmasını tehlikeye sokabilecek ve ekonomide önemli zararlar doğurabilecek her türlü işlem ve uygulamaları önlemek, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasını sağlamak üzere gerekli karar ve tedbirleri almak ve uygulamak,
- Finansal hizmetler sektörünün geliştirilmesi amacıyla stratejiler belirlemek,
- Bankacılık Kanunu kapsamındaki kuruluşlar hakkında mevzuatta yer alan hükümlerin uygulanmasının ve bu kuruluşların her türlü işlemlerinin ve malî bünyelerini etkileyen tüm unsurların gözetimini, yerinde denetimini ve tahlilini yapmak,
- Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer kanunlarda öngörülen izin işlemlerini yürütmek,
- Mevzuatın uygulanması ile ilgili olarak, denetim kapsamındaki kuruluşlar ile bunların ortaklıklarından her türlü bilgi ve belgeyi istemek,
- Kendi faaliyet ve stratejilerine, ilgili sektörlerde yaşanan önemli gelişmelere ve denetim kapsamındaki kuruluşların performanslarına ilişkin olarak raporlar yayımlamak ve Sayıştay denetimi için gereken ortamı hazırlamak, TBMM'ye bilgi vermek ve kesin hesaplarını kamuoyuna açıklamak suretiyle şeffaflığı ve hesap verebilirliği sağlamak,
- Para, kredi ve bankacılık politikalarının yürütülmesi, denetim, bilgi paylaşımı ve diğer hususlarda yurt içi ve yurt dışı yetkili mercilerle işbirliğini sağlamak,
- Sistemik Risk Koordinasyon Komitesi, Finansal Sektör Komisyonu ve Eşgüdüm Komitesi çalışmaları ile bunlara ilişkin sekretarya faaliyetlerini yürütmek,
- Banka kartları ve kredi kartlarının çıkarılmasına, kullanımına, takas ve mahsup işlemlerine ilişkin usul ve esasları düzenlemek suretiyle kartlı ödemeler sisteminin etkin çalışmasını sağlamak,
- Kartlı sistem kurma, kart çıkarma, üye işyerleri ile anlaşma yapma, bilgi alışverişi, takas ve mahsuplaşma faaliyetinde bulunmak isteyen kuruluşlara ilişkin izin işlemlerini yürütmek, bu kuruluşların faaliyetlerinin gözetim ve denetimini sağlamak.

1.4 Amaç ve Öncelikler

Kurumun temel amaçları: (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 yönetim olarak belirlenmiştir. Kurumun öncelikleri ise ilişkili oldukları amaçlar itibarıyla aşağıdaki şekildedir:

Güvenli, istikrarlı, etkin ve rekabetçi bir finansal piyasa

- Finansal piyasalarda güven ve istikrarın güçlendirilmesi, daha sağlıklı bir ortamın oluşturulması,
- Finansal piyasalarda etkinlik ve rekabetin geliştirilmesi,

Etkili ve etkin denetim sistemi

- Düzenli ve emin bir şekilde çalışan bankacılık sistemi için risk odaklı yaklaşım ile denetim sisteminin güçlendirilmesi,
- İzin işlemleri ile denetim sonuçlarının düzenli ve emin bir şekilde çalışan bankacılık sistemi ile tutarlı ve ölçülü uygulanması,
- Sermaye Gerekliliği Direktifi/Basel-II'ye dair hazırlıkların etkin şekilde sürdürülmesi,

Esnek düzenleyici çerçeve

- Kanunda öngörülen düzenlemelerin ilgili tarafların da görüşleri alınarak hazırlanması,

Müşteri haklarına yönelik şeffaf, adil ve teşvik edici uygulamalar

- Müşterilerin bilinçlendirilmesi, hak ve menfaatlerinin gözetilmesi, koruyucu uygulamaların geliştirilmesi,
- Tüketici ihbar ve şikayetlerinin çözülmesi,

Yeterli ve etkili kurumsal yönetim

- Faaliyetlerin profesyonel, açık ve etkin bir biçimde gerçekleştirilmesi,
- Kamunun aydınlatılmasına ilişkin etkinliğin artırılması,
- Etkin ve verimli çalışan yüksek nitelikli personel istihdam edilmesi ve yetiştirilmesi,
- Fiziki ve mali kaynakların yönetiminin kurumsal kapasiteyi artıracak şekilde etkinleştirilmesi,
- Kurumsal kabiliyeti geliştirecek projelerin hazırlanması ve uygulanması.

1.5 Kuruma İlişkin Bilgiler

1.5.1 Fiziki Yapı

Kurumun faaliyete geçtiği tarihten itibaren ana hizmet binası olarak İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'den kiralanarak Ankara İş Kulesi kullanılmakta olup, söz konusu bina üç bloktan ve toplam 24.440 m² kullanım alanından oluşmaktadır. İstanbul hizmet binası ise 2001 yılında Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'den kiralanmış olup, toplam alanı 5.833 m²'dir.

1.5.2 Teşkilat Yapısı

Kurum, denetim ve gözetim sisteminin etkinliğinin artırılması ve bağımsız karar mekanizmalarına kavuşturulması yönündeki politikaların sonucu olarak, 23/06/1999 tarihli 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 kurulmuş olup 01/11/2005 tarihli ve 25983 sayılı mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile söz konusu yapı geliştirilerek korunmuştur.

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. Ancak, görev ve yetki alanının genişliği dikkate alınarak Kurumun teşkilat yapısında, 01/03/2008 tarih ve 26803 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliğinde değişikliğe gidilmiştir.

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

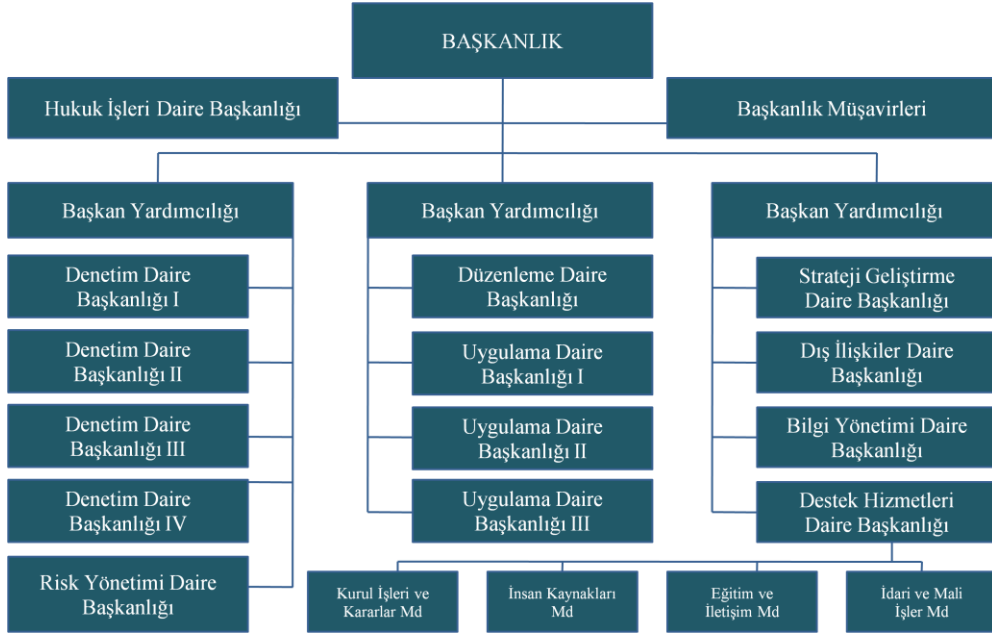
Kurul; Kurumun karar organı olup, Başkan ve ikinci başkan dâhil yedi üyeden oluşmaktadır. Kurulun başkanı Kurumun da başkanıdır. 5411 sayılı Kanunda, Kurul Başkan ve üyelerinin görev süresi altı yıl olarak belirlenmiş, süreleri dolmadan bu Kanunda yazılı haller dışında herhangi bir nedenle görevlerine 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 sistemleri ya da hukukla ilgili hususların denetlenmesine yönelik olarak veya Başkanlık onayı ile gerek görülen hallerde denetim daireleri ve diğer

dairelerde görev yapan meslek personelinin 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.



1.5.3 Bilgi Kaynakları

Bankacılık ve finans alanında ülkemizin önde gelen ihtisas kütüphanelerinden birisi olan Kurum Kütüphanesi, 2009 yılında da koleksiyonunu geliştirmeye devam etmiştir. Bu kapsamda, mevcut bilgi kaynaklarına ilave olarak bankacılık, ekonomi, hukuk ve denetim konulu 1.761 adet kitap ve 60 adet görsel-işitsel materyal temini, 6 adet süreli yayın ve 1 adet yabancı veritabanı aboneliği gerçekleştirilmiş, Kurum içi tezler ile Kurum çalışanlarının yurt içi ve yurtdışında katıldıkları eğitim, seminer programı dokümanlarının ayrı raflarda hizmete sunulmasına devam edilmiştir.

Elektronik kütüphanecilik alanında ise; yerli ve yabancı veritabanı abonelikleri yenilenmiş, abone olunan dergilerin içindekiler sayfasını içeren Güncel Duyuru Hizmeti ve bankalar ile bazı finansal kuruluşların kamuya açık raporları Kurum Dışı Raporlar başlığı ile intranet sayfasında yayınlanmıştır.

Tablo 1-1: Bilgi Kaynaklarındaki Gelişmeler

Materyal Türü	2008 Yılı Sonu Toplam		2009 Yılında İlave Olan		2009 Yılı Sonu Toplam	
	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul
Kitap	8.683	4.340	1.495	266	10.178	4.606
Türkçe Süreli Yayın	148	68	6	-	154	68
Yabancı Süreli Yayın	54	10	-	-	30	10
Türkçe Veritabanları (1)	3	2	-	-	3	2
Yabancı Veritabanları (2)	9	8	1	1	10	9
Görsel İşitsel Materyaller	165	85	60	-	225	85

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

(2) Bankers' Almanac, SSRN (Social Science Resource Network), EBSCO Business Source Corporate, Econlit Fulltext Source, Westlaw, OECD, Reuters, Bloomberg, Olinext, FMG (Financial Markets Group)

2010 yılı kütüphane çalışma programı kapsamında; mevcut koleksiyonun Kurum faaliyet alanına ilişkin güncel yayınlarla zenginleştirilmesi ile bilgi kaynaklarının kullanımının artırılmasına ve ihtiyaçların karşılanmasına yönelik teşvik edici uygulamaların geliştirilmesi planlanmaktadır.

1.5.4 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 yardımcılarında oluşan 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 %30'u ile sınırlandırılmıştır.

Tablo 1-2: Kurum Kadrolarının ve Personel Sayısının Dağılımı

	Kadro Sayısı	% Pay	2008	% Pay	2009	% Pay
Yönetici	21	2,5	20	4,0	20	3,8
Müşavir	15	1,7	7	1,4	13	2,5
Meslek Personeli	605	71,1	342	68,5	357	68,8
Diğer Personel	210	24,7	130	26,1	129	24,9
Toplam	851	100	499	100	519	100

İnsan kaynağı ihtiyacının tespiti ve karşılanmasında, Kurumun misyonu ve vizyonu göz önünde bulundurularak yürütülecek faaliyetlerin yeterli sayıda ve nitelikli personelle gerçekleştirilmesi prensibiyle hareket edilmektedir. Bu çerçevede, meslek personeline ilişkin ihtiyacın karşılanması amacıyla 2009 yılında yapılan mesleğe giriş sınavında başarılı olanların göreve başlatılma işlemleri tamamlanmıştır.

Personelin yaş itibarıyla dağılımı tablosuna bakıldığında 2009 yılsonu itibarıyla personelin %79,9'u 40 yaş ve altında bulunmaktadır. Yaş grupları arasında en fazla payı ise 2008 yılında olduğu gibi 2009 yılında da %41,8 ile 20-30 yaş grubu almıştır.

Tablo 1-3: Personelin Yaş Dağılımı

Yaş Grubu	2008		2009	
	Personel Sayısı	% Pay	Personel Sayısı	% Pay
20-30 Yaş Arası	215	43,1	217	41,8
31-40 Yaş Arası	190	38,1	198	38,1
41-50 Yaş Arası	74	14,8	84	16,2
51-60 Yaş Arası	20	4,0	20	3,9
Toplam	499	100	519	100

2009 yılsonu itibarıyla Kurum personelinin yüzde 91,7'si lisans ve üzeri düzeyde eğitim almış olup, master ve doktora sahibi personelin toplam personele oranı önceki yıla göre 3,3 puan artarak yüzde 23,9'a yükselmiştir.

Tablo 1-4: Öğrenim Durumlarına Göre Personel Sayısı

Kadro	Ön Lisans		Lisans		Master		Doktora		Diğer	
	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009
Yönetici	-	-	6	5	12	13	2	2	-	-
Müşavir	-	-	4	7	2	3	1	3	-	-
Meslek Personeli	-	-	265	267	70	84	7	6	-	-
Diğer Personel	16	16	77	73	7	11	2	2	28	27
Toplam	16	16	352	352	91	111	12	13	28	27
Toplam İçindeki Pay (%)	3,2	3,1	70,6	67,8	18,2	21,4	2,4	2,5	5,6	5,2

Ayrıca, lisans derecesine sahip personelin eğitim alanları itibarıyla dağılımına bakıldığında ağırlıklı olarak iktisadi ve idari bilimler alanında eğitim aldıkları görülmektedir.

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

Bölümler	2008		2009	
	Personel Sayısı	% Pay	Personel Sayısı	% Pay
İktisadi ve İdari Bilimler	336	73,9	357	75
Hukuk	35	7,7	35	7,3
Mühendislik	46	10,1	45	9,5
Matematik-İstatistik	16	3,5	16	3,4
Diğer	22	4,8	23	4,8
Toplam	455	100	476	100

2 KURUMUN YILLIK FAALİYETLERİ

2.1 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu

Kurumun karar organı olan Kurul, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat gereğince, düzenleme, izin işlemleri, idari yaptırım gibi konulara yönelik kararlar almaktadır. Ayrıca, Kurumun idari ve mali işlemleri ile personel işlemlerine yönelik bazı hususlar da Kurul tarafından karara bağlanmaktadır.

Bu çerçevede, Kurul tarafından 2009 yılında 54 toplantı gerçekleştirilmiş ve toplam 507 adet karar alınmıştır.

Kurul kararlarında birden fazla hususun karara bağlanması söz konusu olabilmektedir. Örneğin, bir kararda mevzuata aykırı bir uygulamayla ilgili olarak idari işlem tesis edilip edilmeyeceğinin yanı sıra aynı konuda mevzuatta bir değişiklik yapılmasının gerekip gerekmediği de karara bağlanabilmektedir. Aynı şekilde, bir kararda hem suç duyurusunda bulunulmasına hem de ilgili banka yetkililerinin imza yetkilerinin geçici olarak kaldırılmasına karar verilebilmekte, bir bankanın hem 5411 sayılı Bankacılık Kanununa hem de 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununa aykırı eylemleri nedeniyle aynı kararlar ayrı ayrı ceza kesilebilmektedir. Tasnifleme yapılırken alınan toplam karar sayısı ile çelişmemesi bakımından, bir karar birden fazla konu ile ilişkilendirilmemiştir.

Yukarıda belirtilen şekilde yapılan tasnifleme çerçevesinde kararların konuları itibarıyla dağılımına bakıldığında, bankalara ilişkin kurul kararlarının bir önceki yıla göre bir miktar azalma gösterdiği, buna mukabil toplam içindeki payının 2,9 puan arttığı görülmektedir. Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerine ilişkin kurul kararları ise bir önceki yıla göre 138’den 75’e düşmüş ve toplam içindeki payı da 10,8 puan azalmıştır. Bu durumun en önemli nedeni, söz konusu şirketlerin Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik kapsamındaki intibak işlemlerinin büyük ölçüde 2008 yılında tamamlanmış olmasıdır.

Tablo 2-1: Kurul Kararlarının Genel Görünümü

Konusu	2008 Yılı		2009 Yılı	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bankalar	296	54,9	293	57,8
Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri	138	25,6	75	14,8
Bağımsız Denetim Kuruluşları	26	4,8	20	3,9
Değerleme/Derecelendirme/Destek Hizmeti Kuruluşları	1	0,2	14	2,8
Varlık Yönetim Şirketleri	6	1,1	7	1,4
Suç Duyurusunda Bulunulması/Bulunulmaması	28	5,2	32	6,3
Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu Hükümlerine İntibak	3	0,6	1	0,2
Kurumun İdari, Mali ve Personel İşlemleri	41	7,6	65	12,8
Toplam	539	100	507	100

Kurul kararlarının konularına göre dağılımına bakıldığında, yaptırım uygulanmasına ilişkin kararların %43,2 oranı ile ilk sırada, izin işlemlerinin %16,8 oranıyla ikinci sırada, Kurumun idari, mali ve personel işlemlerine ilişkin Kurul kararlarının %12,8 oranıyla üçüncü sırada yer aldığı görülmektedir.

2008 yılında %11,9 oranıyla üçüncü sırada yer alan düzenlemeye ilişkin Kurul kararları, 2009 yılında %8,7 oranıyla dördüncü sırada yer aldığı görülmektedir.

Bir önceki yıllara karşılaştırıldığında, oransal düşüşün en fazla Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik Hükümlerine İntibakla ilgili kararlar da olduğu görülmektedir. 2008 yılında toplam içindeki payı %11,1 olan kararların, 2009 yılında toplam içindeki payı %3'e düşmüştür. Daha önce de belirtildiği gibi bunun en önemli nedeni, anılan Yönetmelik hükümlerine intibak işlemlerinin büyük ölçüde 2008 yılında sonuçlandırılmış olmasıdır.

Tablo 2-2: Kurul Kararlarının Konularına Göre Sınıflandırılması

Konusu	2008 Yılı		2009 Yılı	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Düzenleme	64	11,9	44	8,7
İzin İşlemleri	85	15,8	85	16,8
Yaptırım Uygulanması	212	39,3	219	43,2
Suç Duyurusunda Bulunulması/Bulunulmaması	28	5,2	32	6,3
Banka Dışı Finansal Kuruluşların İntibakı	60	11,1	15	3,0
Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu Hükümlerine İntibak	3	0,6	1	0,2
Kurumun İdari, Mali ve Personel İşlemleri	41	7,6	65	12,8
Diğer	46	8,5	46	9,1
Toplam	539	100	507	100

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 88 inci maddesinde, Kurulun düzenleme ve denetlemekle görevli olduğu sektör veya alanla ilgili uluslararası ilke ve standartlarla uyumlu ikincil düzenlemeleri yapmak ve kararları almakla görevli ve yetkili olduğu, 93 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında ise Kurumun, bu Kanun ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde kendisine verilen yetkilerini, Kurulca tesis edilecek düzenleyici işlemler veya alınacak özel nitelikli kararlar ile kullanacağı, Kurumun, Kurul kararıyla bu Kanunun uygulanmasına ilişkin yönetmelikler ve tebliğler çıkarmaya yetkili olduğu hükümleri yer almaktadır.

Bu çerçevede, gerek Kuruma intikal eden taleplerin değerlendirilmesi gerekse Kurumca uygulamada karşılaşılan sorunların giderilmesi ve düzenleme yapılması gerektiği düşünülen konular öncelikle Kurulun bilgisine sunulmakta, Kurulca önerilen konularda değişiklik yapılması uygun bulunanlara ilişkin gerekli çalışmalar yapılarak son şekli verilen düzenleme tasarımları Kurula intikal ettirilmektedir. Böylece, örneğin bir yönetmelik değişikliği ile ilgili olarak Kuruldan iki adet karar çıkabilmektedir.

Kurulca 2009 yılında alınan düzenleme yapılmasına ilişkin kararlar çerçevesinde yürürlüğe konulan düzenlemelere ilişkin detaylara, Raporumuzun Kurumun düzenleme faaliyetlerine ilişkin bölümünde ayrıntılı olarak yer verilmiştir.

Tablo 2-3: Düzenleme Yapılmasına İlişkin Kurul Kararları

Ana Konular	2008 Yılı		2009 Yılı	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bankalar	58	90,6	37	84,1
Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri	6	9,4	7	15,9
Toplam	64	100	44	100

(1) Tabloda yer verilen rakamlara uygun görülmeyen taleplere ilişkin Kurul kararlarının sayısı da dahildir.. 5411 sayılı Kanun ve bu Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan düzenlemelerde birçok konu Kurulun iznine tabi kılınmış olup izin işlemlerine ilişkin olarak Kurulca 2009 yılında alınan kararların detaylarına, Raporumuzun Kurumun kuruluş, yetkilendirme ve izin işlemlerine ilişkin bölümünde ayrıntılı olarak yer verilmiştir.

Tablo 2-4: İzin İşlemlerine İlişkin Kurul Kararları

Konusu	2008 Yılı		2009 Yılı	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Hisse Devri	19	22,4	22	25,9
Faaliyet Genişlemesi	20	23,5	27	31,8
Yurt Dışında Şube/Temsilcilik Açılması, Ortaklık Kurulması veya Kurulmuş Ortaklıklara Katılma	7	8,2	5	5,9
Yurt Dışında Kurulu Bankalarca Şube veya Temsilcilik Açılması/Tasfiyesi	6	7,1	4	4,7
Kuruluş izni	22	25,9	7	8,2
Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketi	20	23,5	7	8,2
Varlık Yönetim Şirketi	2	2,4	0	0,0
Faaliyet izni	5	5,9	8	9,4
Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketi	4	4,7	7	8,2
Varlık Yönetim Şirketi	1	1,2	1	1,2
Yetkilendirme	6	7,1	12	14,1
Bankalarda Bağımsız Denetim Yapma	4	4,7	0	0,0
Bankalarda Bilgi Sistemi Denetimi Yapma	1	1,2	0	0,0
Değerleme Yapma	0	0,0	4	4,7
Derecelendirme Yapma	0	0,0	4	4,7
Destek Hizmeti Yapma	1	1,2	4	4,7
Toplam	85	100	85	100

(1) Bu Tabloda yer alan rakamlar, ilgili konuda Kurula intikal eden ve Kurulca olumlu veya olumsuz olarak alınan tüm kararları kapsadığından, rakamlar değerlendirilirken bu husus göz ardı edilmemelidir. Örneğin, 2009 yılında faaliyet genişlemesine ilişkin olarak Kurulca alınan 27 adet karar sayısı, faaliyet genişlemesi izni verilen karar sayısını değil, olumlu/olumsuz alınan tüm kararları ifade etmektedir.

Kurumun gözetim ve denetimine tabi kuruluşların, 5411 sayılı Kanun ve ilgili diğer mevzuata uyumları, Kurumun meslek personeli tarafından bu kuruluşlar nezdinde gerçekleştirilen yerinde denetim ve gözetim faaliyetleri ile denetlenmektedir. Yaptırım uygulanmasına ilişkin olarak Kurulca 2009 yılında alınan kararların detaylarına, Raporumuzun Kurumun değerlendirme ve uygulama işlemlerine ilişkin

bölümünde ayrıntılı olarak yer verilmiştir. 2009 yılında yaptırım uygulanmasına ilişkin kararların %90'ını teşkil eden idari para cezasına ilişkin Kurul kararlarının 2009 yılında alınan toplam karar sayısına oranının ise %38,86 olduğu görülmektedir.

Tablo 2-5: Yaptırım Uygulanmasına İlişkin Kurul Kararları

Konusu	2008 Yılı		2009 Yılı	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
İmza Yetkilerinin Geçici Olarak Kaldırılması/İade Edilmesi	6	2,8	4	1,8
İdari Para Cezası	173	81,6	197	90,0
Mülga 4389 Sy. Kanuna ve/veya 5411 Sy. Kanuna Aykırılık	159	75,0	178	81,3
5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununa Aykırılık	14	6,6	19	8,7
Faaliyet İzni İptali	29	13,7	15	6,8
Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman Şirketleri	28	13,2	15	6,8
Varlık Yönetim Şirketi	1	0,5	0	0,0
Bağımsız Denetim Yapma Yetkisinin İptali	4	1,9	3	1,4
Toplam	212	100	219	100

2.2 Başkanlık Teşkilatı

2.2.1 Düzenleme Faaliyetleri

5411 sayılı Kanunun 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. Bu çerçevede; düzenleme faaliyetleri kapsamında, AB ile uluslararası bankacılık kuralları ve uygulamalarına uyumun sağlanması amacıyla, ortaya çıkan ihtiyaçlar doğrultusunda bankacılık mevzuatında değişiklik yapılmasına yönelik çalışmalar yürütülmektedir.

Mevzuat çalışmaları kapsamında, Kurum tarafından oluşturulan düzenleme tasarıları Kurum dışı kesimlerin görüşüne açılmakta ve Kurum internet sayfasında kamuoyunun bilgisine sunulmaktadır. Hazırlanan tüm tasarılar 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 tasarılar, 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 tasarılar Kurula sunulmaktadır. Kurul kararı ile çıkarılan yönetmelik ve tebliğler (Bakanlar Kurulu kararı ile yürürlüğe konulanlar hariç) Resmi Gazetede yayımlanmak üzere Başbakanlığa gönderilmektedir.

Bu bağlamda, 2009 yılı faaliyet döneminde yönetmeliklerin dokuzunda, tebliğlerin beşinde değişiklik gerçekleştirilerek yürürlüğe konulmuştur. Bir önceki faaliyet dönemi

içerisinde hazırlanan iki adet kanun taslağı ise halen TBMM alt komisyonlarında beklemektedir.

Tablo 2-6: Yürürlüğe Giren Düzenlemelerin Türleri İtibarıyla Dağılımı

Düzenlemenin Türü	2008 Yılı	2009 Yılı
Yönetmelik Değişikliği	12	9
Tebliğ	1	-
Tebliğ Değişikliği	3	5
Genelge	-	3
Toplam	16	17

2.2.1.1 Yürürlüğe Giren Düzenlemeler

5411 sayılı Kanuna istinaden gerçekleştirilen düzenleme değişiklikleri altı ana başlık altında toplanmıştır.

1- Bankaların Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Düzenlemeler

Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (23/01/2009 tarihli ve 27119 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile; uygulamada koşullara göre süratli bir şekilde değişiklik yapılabilmesini teminen, bankaların kıyı bankacılığı bölgelerinde şube açabilmeleri ya da iştirak edinmeleri için aranan minimum konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı Yönetmelik metninden çıkartılmış ve bahse konu oranın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu kararıyla belirlenmesi yoluna gidilerek söz konusu oran %12 olarak belirlenmiştir.

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (12/11/2009 tarihli ve 27404 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile hesap durumu belgesinin alınmasının zorunlu tutulduğu asgari işlem sınırı, bankacılık kredi portföyünün yüksek oranlı büyüme göstermesi nedeniyle revize edilerek yüzbin TL'den ikiyüzellibin TL'ye yükseltilmiştir. Öte yandan, tüketici mevzuatında tüketici kredilerinin geri çağırılabilmesi mümkün bulunmadığından söz konusu krediler için altı ayda bir hesap durum belgesi alınmasına gerek bulunmadığı düşünülerek, bu krediler kredi ilişkisinin devam ettiği süre boyunca her yıl hesap dönemini izleyen altı ay içinde hesap durumu belgesinin alınmasına ilişkin hükümden istisna edilmiştir.

2-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 (23/01/2009 tarihli ve 27119 sayılı RG): Bu Yönetmelik, küresel ekonomideki gelişmelere bağlı olarak ülke ekonomisinin içinde bulunduğu konjonktür nedeniyle, kredi borçlusu firmalar ile hane halklarının ödeme koşulları da göz önünde tutularak, bankacılık sektörünün kredi kullandırma olanaklarının geliştirilebilmesini teminen yürürlüğe konulmuştur. Bu kapsamda, bahse konu Yönetmelik ile yakın izlemeye alınmış olan kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılmaları için öngörülen sürelerde olması kaydıyla iki defa yeni sözleşme koşuluna bağlanması ve donuk alacak olarak sınıflandırılmış olan kredilerin yeniden yapılandırılması imkânının daha esnek koşullarla ikiden üçe çıkarılması imkanları getirilmiştir.

Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (23/01/2009 tarihli ve 27119 sayılı RG): Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından uluslararası uygulamalara paralel olarak Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) 39 ve 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 değişiklik yapılmıştır.

Bu değişikliğe istinaden Kurul, 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 oran olan yüzde 95 üzerinden dikkate alınarak yeniden sınıflandırılması ve Kuruma yapılacak raporlamalarda bu hususun belirtilmesi yönünde 31/10/2008 tarihinde karar almıştır.

Söz konusu karar çerçevesinde yeniden sınıflandırılan finansal varlıkların yüzde 95 oranı üzerinden dikkate alınmasına belirli bir süre devam edilmesi gerekliliği karşısında, Yönetmelik ile, 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, dövizde endeksli varlık ve yükümlülüklerin yüzde 45 dikkate alınma oranıyla 18 ay süreyle bankaların yabancı para likidite yeterlilik oranı hesaplamasında hesaplamaya dâhil edilmesini sağlayacak şekilde değişiklik yapılmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (15/08/2009 tarihli ve 27320 sayılı RG): Söz konusu Yönetmelik ile bankalarca temlik yoluyla veya dayın-i mürtehin zeyil poliçesi ile teminat altına alınan ihracat kredi sigortası ile sigortalanmış alacaklar karşılığı kullandırılan nakdi krediler ile gayri nakdi krediler ve taahhütlerin risk ağırlığı %100’den %50’ye indirilmiştir.

Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (11/12/2009 tarihli ve 27429 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile esas olarak, stok likidite yeterlilik oranı hesaplamasının dikkate alındığı beş işgünlük dönem, zorunlu karşılık dönemine paralel olarak tesis edilerek 14 günlük dönem olarak değiştirilmiştir.

3-Finansal Raporlamaya İlişkin Düzenlemeler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ (02/04/2009 tarihli ve 27188 sayılı RG): Değişiklik ile söz konusu Tebliğ ve eklerinde yer alan YTL ve Yeni Türk Lirası ibareleri sırasıyla, TL ve Türk Lirası olarak düzenlenmiştir.

Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (11/12/2009 tarihli ve 27429 sayılı RG): Değişiklik ile söz konusu Tebliğin uygulamasında karşılaşılan tereddütlerin giderilmesi ve muhtelif finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin tali hesaplar açılması temin edilmiştir.

Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (11/12/2009 tarihli ve 27429 sayılı RG):

Değişiklik ile söz konusu Tebliğin uygulamasında karşılaşılan tereddütlerin giderilmesi ve muhtelif finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin tali hesaplar açılması sağlanmıştır.

4-Banka Dışı Finansal Kuruluşlara İlişkin Düzenlemeler

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (26/06/2009 tarihli ve 27270 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile kiralayanın tüm riskinin tasfiye edildiğine ilişkin tarafların anlaşması ve bu konuda Kuruma bilgi verilmesi şartıyla, finansal kiralama sözleşmesine konu gayrimenkullerin, iki yıldan kısa olmamak üzere dört yıllık asgari sürenin dolması beklenmeksizin kiracıya devrine imkan verilmiş ve halihazırda yapılmış bulunan sözleşmeler için de söz konusu hükmün uygulanması öngörülmüştür.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (15/04/2009 tarihli ve 27201 sayılı RG): Bu Tebliğ, bankacılık düzenlemelerine paralel olarak, birden fazla borcu olan müşterilere ilişkin özel karşılık uygulamasının 01/03/2010 tarihine kadar şirketlerin ihtiyarına bırakılmasını teminen yürürlüğe konulmuştur.

5- Banka Kartları ve Kredi Kartlarına İlişkin Düzenlemeler

Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (01/08/2009 tarihli ve 27306 sayılı RG): Bu Yönetmelik, bilgi alışverişi, takas ve mahsuplaşma kuruluşlarının, iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin kurulmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesini teminen yürürlüğe konulmuştur. Yönetmelik ile ayrıca, kart kuruluşlarının, bilgi alışverişi ile takas ve mahsuplaşma kuruluşlarının genel müdürlerinin niteliklerine ilişkin hükümlerde paralelliğin tesis edilmesi amaçlanmıştır.

6- Diğer düzenlemeler

Bankalar ve Konsolide Denetime Tabi Kuruluşlarca Yapılabilecek Bağış ve Yardımlara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (09/06/2009 tarihli ve 27253 sayılı RG): Değişiklik ile sosyal sorumluluk faaliyetlerinin desteklenmesi amaçlanarak bankaların dahil olduğu risk grubu içerisinde yer alan vakıfların, bağış yasağı kapsamı dışında tutulması sağlanmıştır.

Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelere İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (24/01/2009 tarihli ve 27120 sayılı RG): Değişiklik ile mevcut Tebliğin iş sürekliliğini sağlamak için bankaların uygulayacakları tedbirlere ilişkin maddesinde uygun bir yedekleme alt yapısı, iş sürekliliği ve kurtarma planı oluşturulmasına yönelik bir düzenleme yapılmıştır. Ayrıca, bilgi sistemlerine ilişkin iç kontroller kapsamında yapılan genel kontrollerin bizzat kontrollerin kendisi ve bu kontrollerin tatbik edilmesini sağlayan politika ve prosedürlerden oluştuğu hususu açıklığa kavuşturulmuştur.

2.2.1.2 Çalışması Tamamlanan ve 2010 Yılında Yürürlüğe Giren Düzenlemeler

Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik (13/01/2010 tarihli ve 27461 sayılı RG): Bankaların bilgi sistemleri ile bankacılık süreçlerinin, yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşları tarafından denetlenmesi ile ilgili usul ve esasları

belirlemek amacıyla düzenlenen Yönetmelikte, bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri denetimine ilişkin genel kavramlar, yetkilendirme, izin, meslek mensupları, tarafların yükümlülükleri, denetime ilişkin esaslar, denetim metodolojisi, genel ilkeler ve sorumluluklar, denetim işbirliği, denetim raporu ve bildirimine ilişkin hükümler yer almaktadır.

Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimine İlişkin Rapor Hakkında Tebliğ (13/01/2010 tarihli ve 27461 sayılı RG): Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında hazırlanacak olan denetim raporunun içerik ve şekline ilişkin usul ve esaslara ilişkin hususlar ve konsolide denetim raporu hakkında hükümler yer almaktadır.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (06/03/2010 tarihli ve 27513 sayılı RG): Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin geçici 3 üncü maddesi uygulaması 01/03/2011 tarihine kadar uzatılmış ve kredi riski ile piyasa riskine esas tutar üzerinden hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %16 ve üzerinde olan bankalarca yürürlük tarihinden sonra kullandırılan kredi kartları haricindeki nakdi krediler için genel karşılık oranı %0 olarak belirlenmiştir.

2.2.1.3 TBMM’de Görüşülmeyi Bekleyen Düzenlemeler

Bankacılık Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Tasarısı Taslağı: Uygulamada karşılaşılan sorunların çözümü amacıyla Kurum tarafından hazırlanarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 03/07/2008 tarihli ve 2675 sayılı Kararı ile son şekli verilen Bankacılık Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Tasarısı Taslağının Bakanlar Kurulunca uygun görülen hükümleri Kanun Tasarısı olarak 19/02/2009 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisine intikal ettirilmiştir. Söz konusu Tasarı Taslağı, halihazırda TBMM Adalet Komisyonu, Plan ve Bütçe Komisyonu ve Sanayi, Ticaret, Enerji, Tabii Kaynaklar, Bilgi ve Teknoloji Komisyonunda bulunmaktadır.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu Tasarısı Taslağı: 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu ile 90 sayılı Ödünç Verme Hakkında Kanun Hükmünde Kararnameyi yürürlükten kaldırmayı öngören Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanun Tasarısı Taslağı, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin günün koşullarına uygun olarak faaliyette bulunmalarını amaçlamaktadır. Söz konusu Tasarı TBMM Adalet Komisyonu, Plan ve Bütçe Komisyonu ve Sanayi, Ticaret, Enerji, Tabii Kaynaklar, Bilgi ve Teknoloji Komisyonuna sevk edilmiştir.

2.2.1.4 Hazırlıkları Sürdürülen Düzenleme Çalışmaları

1. Basel Bankacılık Denetim Komitesine 2009 yılında üye olarak kabul edilen Kurum, değişik düzeylerde olmak üzere ilgili çalışma gruplarına iştirak etmektedir. Türk bankacılık sektörünün Basel 2'ye geçiş sürecine ilişkin hazırlıklar devam etmekte olup, bu kapsamda ilgili mevzuatta yapılacak değişikliklerin Kurumun 2010 yılı düzenleme faaliyetlerinin odak noktasını oluşturması planlanmaktadır. Bu çerçevede, özellikle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve buna ilişkin Tebliğler, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ile Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelikte değişiklik yapılması öngörülmektedir. Bu değişikliklerin 2010 yılı içerisinde kamuoyunun görüşüne açılması planlanmaktadır.

2. Ülkemizde bankaların alım satım hesaplarında yer alan faiz oranı riskinin hesaplanması, gözetimi ve yönetimine ilişkin esaslar, bankaların sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemeler çerçevesinde ele alınmaktadır. Diğer taraftan, bankalar alım satım hesapları dışındaki varlık ve yükümlülükleri ile bilanço dışı pozisyonlarından kaynaklanan vade uyumsuzluğu nedeniyle de faiz oranlarındaki yukarı veya aşağı yönlü hareketlerden yüksek oranda etkilenebilmektedir. Dolayısıyla, bankaların vade uyumsuzluğunun azaltılması sektörün risklilik seviyesinin azaltılması açısından büyük önemi haizdir. Uluslararası ilke ve standartlar ile iyi uygulamalarda, ulusal otoritelere alım satım hesapları dışındaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan risklerin sürekli olarak izlenmesi, sınırlandırılması ve yönetimine ilişkin sorumluluk yükleyen yaklaşımlar görülebilmektedir. Ayrıca, bu uygulamalarda bahse konu faiz oranı riskinin ölçülmesine, raporlanmasına ve yönetimine ilişkin düzenlemelere ve söz konusu riske ilişkin bazı sınırlamalara rastlanmaktadır. Bu çerçevede, ülkemizde bu konuya ilişkin çalışmalar halen sürdürülmektedir.

3. Türkiye'nin Finansal İstikrar Kurulu üyeliği çerçevesinde Kurumumuz, anılan Kurul tarafından benimsenen uluslararası ilke ve standartlara uyumluluğu sağlamak amacıyla, başta bankaların ücretlendirme/tazminatlandırma ilkeleri olmak üzere gerekli alt düzenleme çalışmalarına devam etmektedir.

4. Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinde bağımsız denetim gerçekleştirecek kuruluşların yetkilendirilmesi ve faaliyetlerinin düzenlenmesine ilişkin çalışmalara başlanmıştır.

5. Kaçakçılık ve Organize Suçlar Müdürlüğü ile yapılan işbirliği çerçevesinde, bilgi sistemleri alanındaki güvenlik zafiyetleri, bilişim suçları ve elektronik ortamdaki finansal aktivitelerle ilgili alınması gereken önlemler konusunda genelge hazırlıkları sürdürülmektedir.

2.2.2 Denetim Faaliyetleri

Denetim faaliyetleri 5411 sayılı Kanun ile 5464 sayılı Kanun ve ilgili diğer kanunlarda verilen yetkiye istinaden yürütülmektedir. Bu çerçevede; bankalar, finansal holding şirketleri, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri münhasıran denetime konu edilmektedir. Yerinde denetim; Kurum Başkanının onayıyla oluşturulan çalışma programları çerçevesinde Kurumun meslek personeli oluşturulan bankalar yeminli murakip ve yardımcıları ile lüzumu halinde bankacılık uzmanı ve yardımcıları, bilişim

uzmanı ve yardımcıları, hukuk uzmanı ve yardımcıları arasından uygun görülecek denetim ekipleri tarafından yerine getirilmektedir.

Her bir denetim grubu içerisinde, denetime ilişkin 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 denetimi, Başkan Onayı ile oluşturulan ve kuruluşlar bazında görev yapan denetim ekipleri tarafından yürütülmektedir.

Denetim ve gözetime ilişkin usul ve esaslar 22/07/2006 tarih ve 26236 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile belirlenmiştir. Söz konusu Yönetmelik kapsamında, denetim sürecine ve uygulanmasına ilişkin faaliyetler, denetim rehberleri çerçevesinde sürdürülmektedir.

Denetim faaliyeti, kuruluşlarda gerçekleştirilen yerinde denetim ile gözetim faaliyetlerinden oluşmaktadır. Söz konusu faaliyetler, temel olarak bankaların konsolide ve/veya konsolide olmayan bazda mali performanslarına ilişkin muhtelif göstergelerinin 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, olumsuz bir gelişme veya tespitin 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 2-1: Denetim Sürecinde Kullanılan Veri Kaynakları

Denetim işlevinin etkin ve etkili bir biçimde yerine getirilmesi amacıyla, çeşitli veri kaynaklarından yararlanılmaktadır. 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 Kanun ile ilgili mevzuat çerçevesinde uymak zorunda oldukları yasal sınırlamaların takibine yönelik günlük, 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 ile İki Haftalık Stok 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 ölçülebilmesi için yıllık bazda hazırlanan Operasyonel Risk Analizi Formu,
- 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 faaliyetinde bulunan şubelere ilişkin üç aylık formlardan oluşan Yurt Dışı Mali Kuruluşlar Raporlama Seti,
- Banka dışı mali kuruluşların 5411 sayılı Kanun ile ilgili mevzuat çerçevesinde uymak zorunda oldukları yasal sınırlamalar ile mali durumlarının takibine yönelik üç aylık formlardan oluşan Banka Dışı Mali Kuruluşlar 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.

Kutu 2-2: Risk Odaklı Denetim

Kurumun 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 karmaşıklaşması 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.

2.2.2.1 Yerinde Denetim

Yerinde denetim faaliyetleri:

- 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 profiline belirlenmesi,
- Mali tablo ve kayıtların, muhasebe ve raporlama ilke ve standartlarına uygunluğunun denetlenmesi,
- Faaliyetlerin, 5411 sayılı Kanun hükümleri ile bu Kanun kapsamındaki kuruluşlar hakkında diğer kanunlarda yer alan hükümlere uygunluğunun denetlenmesi,
- Bilgi sistemlerinin ve bankacılık süreçlerinin denetlenmesi,
- Özellik arz eden faaliyetlere ilişkin konuların incelenmesi,
- Finansal holding kuruluşu ve/veya bankanın bağlı ortaklıkları ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarının konsolide denetimi,
- Kurumsal yönetim kalitesinin değerlendirilmesi,
- Kuruluşlara destek hizmeti sağlayan gerçek ve tüzel kişilerin verdikleri hizmet ile sınırlı olmak üzere, faaliyetlerinin denetlenmesi,
- 5464 sayılı Kanun kapsamındaki kuruluşların denetlenmesi,
- Basel II kredi riski içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımları kapsamında bankaların kullanmayı planladıkları içsel modellerin denetlenmesi,
- Bağımsız derecelendirme kuruluşlarının yetkilendirilme aşamasında denetlenmesi,
- İhbar ve şikâyet incelemeleri,
- Diğer yerinde denetim faaliyetleri.

Denetime Tabi Kuruluşlar ve Faaliyet Sonuçları

2009 yılı sonu itibarıyla Kurumun denetimi kapsamında 49'u banka ve 135'i banka dışı finansal kuruluş ve 101'i diğer kuruluşlar olmak üzere toplam 285 adet kuruluş yer almaktadır.

Tablo 2-7: Denetim Kapsamındaki Kuruluşlar

Kuruluş Türü	Adet	
	2008	2009
Mevduat Bankaları	33	32
Katılım Bankaları	4	4
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13	13
Finansal Kiralama Şirketleri	50	47
Faktoring Şirketleri	81	78
Finansman Şirketleri	10	10
Varlık Yönetim Şirketleri	5	6
Bankalarda Finansal Den. Yapma Yetk. Sahip Kur. (1)	40	39
Derecelendirme Kuruluşları	-	3
Değerleme Kuruluşları	-	4
Türkiye'deki Yabancı Banka Temsilcilikleri	47	42
Finansal Holding Şirketleri	3	3
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	1	1
Bankalararası Kart Merkezi	1	1
Kartlı Sistem Temsilciliği	2	2
Toplam	290	285

(1) Finansal denetim yapma yetkisi bulunan kuruluşlardan 6'sının bankalarda bilgi sistemleri denetimi yapma yetkisi, 2'sinin dış hizmet alımı süreciyle bankalarda bilgi sistemleri denetimi yapma yetkisi bulunmaktadır.

Denetim faaliyetleri, 2009 yılında 13 adet denetim grubu aracılığı ile yürütülmüştür. Denetimler sonucunda; mevzuat, mali analiz, ihbar ve şikâyet, risk değerlendirme ve diğer konularda toplam 411 adet rapor düzenlenmiştir. Söz konusu raporların 30 adedi banka dışı finansal kuruluşlara ve 46 adedi şube denetimlerine ilişkin raporlardan oluşmaktadır. Ayrıca, 2009 yılı içerisinde 6 adet yurtdışı inceleme raporu düzenlenmiş, yetki başvurusunda bulunan 6 derecelendirme kuruluşunun teknik olarak yeterliliğini incelenmiş, inceleme neticesinde 5'inin raporu tamamlanarak ilgili birimlere gönderilmiştir. Bir bağımsız derecelendirme kuruluşunun başvurusunun incelenmesi halen devam etmektedir.

Tablo 2-8: Denetimler Sonucunda Düzenlenen Raporlar

Raporlar	2008		2009	
	Rapor Sayısı	% Dağılım	Rapor Sayısı	% Dağılım
Risk Değerlendirme	41	6,5	41	10,0
Mevzuat Denetimi	264	41,9	132	32,1
Mali Bünye Analizi	52	8,3	41	10,0
İhbar ve Şikâyet	76	12,1	76	18,5
Yurt Dışı İnceleme	0	0,0	6	1,5
Görev Zararı Tespiti	1	0,2	2	0,5
Diğer Finansal Kuruluş.(1)	114	18,1	30	7,3
Diğer(2)	82	13,0	83	20,2
Toplam	630	100	411	100

(1)Diğer finansal kuruluşlar; faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketlerinden oluşmaktadır. 2009 yılında söz konusu şirketlere ilişkin 20 adet mevzuat, 10 adet ihbar ve şikâyet inceleme raporu düzenlenmiştir.

(2) 2009 yılına ilişkin rakamın 6 adedi derecelendirme kuruluşlarının yetkilendirilmesi, 22 adedi yükümlülük denetimi, 46 adedi şube incelemesi, 9 adedi de muhtelif konularda düzenlenmiş raporlardan oluşmaktadır.

Bilgi Sistemleri Denetimi

5411 sayılı Kanuna tabi kuruluşların bilgi sistemleri denetimi, Kurum ve bağımsız denetim kuruluşları tarafından gerçekleştirilmektedir. Kurum personeli tarafından bankalarda gerçekleştirilecek bilgi sistemleri denetimine yönelik Bilgi Sistemleri Denetim Rehberinin hazırlık çalışmaları tamamlanmıştır. Bunun yanı sıra, Kurum içi talepler doğrultusunda teknik bilgi gerektiren hususlarda bilgi sistemlerinin denetimine devam edilmiştir.

Bankalarda Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri Denetimi Hakkında Yönetmeliğin 26 ncı maddesinin üçüncü fıkrası çerçevesinde, 2009 yılında ilgili meslek personelinin, bankalarda bağımsız denetim şirketlerince gerçekleştirilen denetim faaliyetlerine gözlemci olarak katılımı sağlanmıştır. Bunun yanı sıra, Kurum ile bankalar ve denetçi kuruluşların kullanımına sunulmak üzere hazırlanan Bilgi Sistemleri Denetim Takip Uygulaması, iyileştirme çalışmaları 2009 yılında tamamlanmış; bağımsız denetimlere ilişkin kurumsal bilgi ve geçmiş denetimlere ilişkin verilerin aktarımı yapılmış, 2010 yılı başında kullanıma açılmıştır. Bilgi Sistemleri Denetim Takip Uygulaması ile denetim sonuçlarının, banka aksiyon planlarının, bağımsız denetim şirketlerine ilişkin kurumsal bilgilerin ve sözleşmelerin Kurum, bağımsız denetim şirketi ve bankalar arasında iletimi ve takibi gerçekleştirilecektir.

Tablo 2-9: Bilgi Sistemleri Denetimi Sonucu Düzenlenen Raporlar

Denetimin Türü	Denetimlerin Kapsamı	2008	2009
1. Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilenler			
Bireysel Denetim	Genel Kontroller + Uygulama Kontrolleri	3	46
	Uygulama Kontrolleri	46	3
Konsolide Denetim	Genel Kontroller + Uygulama Kontrolleri	25	24
2. BDDK Personelince Gerçekleştirilenler			
Bireysel Denetim	Özel Kapsamlı	3	4
Toplam		77	77

2.2.2.2 Gözetim

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, 2009 yılında; Haftalık Rapor, Mevduat, Kredi ve Faiz Oranlarının Gelişimi Raporu ve Yabancı Para Net Genel Pozisyonu Raporu gibi raporlar başta olmak üzere toplam 222 adet rapor düzenlenmiş ve sektöre ilişkin çalışmalar yapılmıştır.

Gözetim faaliyetleri:

- 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 Kanun kapsamındaki kuruluşların gözetimi,
- Diğer gözetim faaliyetleri.

Başbakanlık Teftiş Kurulu, Meclis Araştırma Komisyonları, Maliye Bakanlığı MASAK, Cumhuriyet Savcılıkları ile diğer ilgili kurum ve kuruluşların taleplerine istinaden yapılan incelemeler de, denetim faaliyetleri kapsamında yürütülmektedir.

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

Tablo 2-10: Konsolide Analiz ve Makro Raporlamalar

Rapor Adı	Rapor Sayısı	% Dağılım	Rapor Sayısı	% Dağılım	Sıklık
	2008		2009		
Aylık Sektörel Veriler Raporu	12	3,3	11	5,0	Aylık
Ban. Dışı Mali Kesim Sektörel Veriler Raporu	-	0,0	3	1,4	Üç Aylık
Bilanço, Gelir Tablosu	2	0,6	3	1,4	Üç Aylık
Haftalık Rapor (1)	133	37,0	53	23,9	Haftalık
Krediler Raporu (2)	20	5,6	4	1,8	Üç Aylık
Makro Bülten	10	2,8	-		İki Haftalık
Türk Ban. Raporu Kur Riski Değer. Raporu	2	5,6	1	0,5	Altı Aylık
Mevduat, Kredi ve Faiz Oran. Gel. Raporu (3)	78	21,7	34	15,3	İki Haftalık
Stres Testi Raporu	4	1,1	3	1,4	Üç Aylık
Türk Ban. Sektörü Türev İşlemler Raporu	7	1,9	1	0,5	Altı Aylık
Yabancı Para Net Genel Pozisyon Raporu	26	7,2	24	10,8	İki Haftalık
Türkiye'de Kur. Ban. Yurtdışı Organiz. Rap.	2	0,6	2	0,9	Altı Aylık
Türk Bankacılık Sektörü Gözetim Raporu (4)	3	0,8	2	0,9	Altı Aylık
Türk Ban. Sektörü Ülke Riskleri Raporu	1	0,3	2	0,9	Altı Aylık
NTAK G.N. Kre. ve Yurtd. Kul. YP Kre. Rap.	3	0,8	3	1,4	Üç Aylık
Potansiyel Sorunlu Krediler Raporu	1	0,3	1	0,5	Yıllık
Türk Ban. Sis. Temel Göstergeler Sunumu	12	3,3	11	5,0	Aylık
Diğer Rapor ve Çalışmalar	43	12,0	64	28,8	-
Toplam	359	100	222	100	

(1) 2008 yılı rakamının 88 adedi Aralık 2008'den itibaren Haftalık Rapor kapsamına alınan Likidite Raporu ve Günlük Likidite Durumudur.

(2) 2008 yılı rakamının 8 adedi Bireysel Kredilerin Gelişimi Raporu, 9 adedi Bireysel Krediler Haftalık Gelişim Raporudur.

(3) Mevduat ve Faiz Oranlarının Gelişimi Raporu Mayıs 2009 dönemine kadar hazırlanmış, bu tarihten sonra bahse konu rapora krediler bölümü ilave edilmiştir.

(4) 2008 yılı rakamının bir adedi 2008 yılı Eylül ayından itibaren Gözetim Raporu kapsamına alınan altı aylık Menkul Değerler Cüzdanı Raporudur.

Global ölçekte yaşanmakta olan ekonomik krizin etkilerinin incelenmesi amacıyla özellikle likidite riski üzerine çalışmalar yapılmış ve Likidite Riski Çalışma Raporu hazırlanmış, bu kapsamda iki kez Türk Bankacılık Sektörü Likidite Analizi ve Stres Testi çalışması yapılmıştır.

Bankalar Gözetim Sistemi Raporlama Paketi: 2009 yılında 6 adet yeni form tanımlanmıştır; bunun yanı sıra mevzuat değişikliği nedeniyle 12 formda değişiklik yapılmıştır. Farklı form kodlamaları ile mevduat ve katılım bankalarından alınan formlardan 5 adedi analizlerde kullanımı kolaylaştırmak üzere birleştirilerek tek bir formda alınmaya başlanmıştır. Ayrıca, ortak alınmayan formların bir kısmı da Kurum veri tabanında birleştirilerek kullanıma sunulmuştur.

Banka Dışı Mali Kurumlar (BDMK) Raporlama Seti: Finansal kiralama şirketlerinin finansal kiralama alacakları ile faktoring şirketlerinin sağladığı finansman ve ciro bilgilerinin sektörel bazda izlenmesini amaçlayan 2 yeni form söz konusu kuruluşlar tarafından raporlanmaya başlanmıştır.

Banka Dışı Mali Kurumlar Rasyo Seti: Mart 2008 döneminden itibaren yeni formatta alınmaya başlanan BDMK Raporlama setinden yararlanılarak, BDMK'lar için rasyo seti hazır hale getirilmiştir. 2010 yılı başında BDMK rasyo seti Banka Dışı Mali Kuruluşlar İnteraktif Bülteni aracılığıyla yayımlanmıştır. Ayrıca, BDMK rasyo setinin Bankalar rasyo seti de dikkate alınarak genişletilmesi ve zenginleştirilmesi çalışmalarına devam edilecektir.

Banka Finansal Performans Raporu (BAFPER) Uygulaması: Banka finansal performans durumlarının ve performans eğilimlerinin takip edilmesini sağlayarak denetim faaliyetlerine yardımcı olmayı amaçlayan BAFPER uygulaması, Bankacılık raporlama sisteminde yapılan değişiklikler çerçevesinde güncellenmiştir.

Erken Uyarı ve Banka Performans Raporlama Sistemi (B-PERA) Uygulamalarının Verilerinin Otomatik Güncellenmesi: Bankacılık raporlama sisteminde formların yeniden gönderilmesi halinde, uygulamalarda kullanılan tablolardaki verilerin güncellenmesini otomatik olarak yapan bir uygulama geliştirilmiştir.

Banka Yurt İçi Şube Uygulaması: Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik uyarınca bankaların açacakları şubelere ilişkin talep ve bildirim yükümlülüklerini yerine getirmelerini ve takibini sağlayan web tabanlı Banka Yurt İçi Şube Uygulaması kullanıma açılmıştır.

Vintage Analizi: Bankacılık sektörünün kullandırması olduğu yüksek montanlı kredilerin takibe alındıkları dönemleri analiz etmeye yarayan vintage (yaşlandırma) analiz çalışmalarına 2008 yılı içinde başlanmıştır. Bankacılık sektörünün kullandığı bireysel kredilerin yaşlandırılması amacıyla yaşlandırma analizi formları hazırlanmış ve Eylül 2009'dan başlayarak üçer aylık dönemler itibarıyla bankalarca raporlanma yapılmaya başlanmıştır.

Sermaye Yeterliliği Analiz Formu: Konsolide denetim kapsamındaki ana ortaklık banka ve/veya finansal holding şirketlerinin yurtdışında kurulu iştirak, bağlı ortaklık veya birlikte kontrol edilen ortaklıkları statüsündeki on-shore banka, off-shore banka ve diğer mali kuruluşlarının kendi ülke mevzuatları çerçevesinde sermaye yeterliliği standart oranlarının hesaplanmasına ilişkin bakiyelerinin değerlendirilmesini sağlamayı teminen, form yurtdışı raporlama setine eklenerek, Aralık 2009 döneminden itibaren üçer aylık dönemler itibarıyla alınmaya başlanmıştır.

T.C. Kimlik Numarası ve Vergi Numarası Doğrulanması: Bankalardan alınan kredi formları içerisinde bulunan vergi numarası ve T.C. kimlik numarası alanlarının doğrulanması işlemine 2009 yılında başlanmıştır. İçişleri Bakanlığı ile yapılmış olan mevcut protokolün yabancı uyruklu yerleşikleri de içerecek şekilde genişletilmesi için yapılan başvuru sonuçlandırılmış ve bu suretle yabancı uyruklu yerleşiklerin kontrolüne imkan sağlanmıştır.

Ödeme Planına Bağlanan Kredi Kartı Alacakları Uygulaması: 5915 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun uyarınca ödeme planına bağlanan kredi kartı alacak tutarlarının izlenmesi ve değerlendirilmesi amacıyla Ödeme Planına Bağlanan Kredi Kartı Alacakları Uygulaması hazırlanmıştır. Bankalar bu uygulamayı kullanarak yeniden yapılandırılan kredi kartı alacaklarını raporlamış ve derlenen bilgiler yetkililer tarafından kamuoyuyla paylaşılmıştır.

Karşılık Yönetmeliği Değişikliği İzleme Formu: 23/01/2009 tarihli ve 27119 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelik ile Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’te yapılan değişikliklerin etkilerini izlemeyi sağlamak amacıyla, Yönetmeliğin yürürlük tarihinden itibaren ortaya çıkan değişiklikleri içeren tablolar bankalardan e-posta aracılığıyla Mayıs 2009 dönemine kadar alınmıştır. Ancak, söz konusu bilgilerin Kurum içi analizlerde kullanımını daha elverişli hale getirebilmek amacıyla ilgili form, Haziran 2009 döneminden itibaren aylık olarak alınmaya başlanmıştır.

Bankaların Konsolide Finansal Tablo Düzenleyecekleri Kredi Kuruluşu veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Ortaklıkların Döviz Pozisyonları Formu: 13/11/2008 tarih ve 2880 sayılı Kurul Kararı çerçevesinde, konsolide finansal tablo düzenlenmesine ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca bankaların konsolide finansal tablo düzenleyecekleri kredi kuruluşu veya finansal kuruluşlar dışındaki ortaklıklarının döviz pozisyonlarının izlenmesini teminen ilgili form hazırlanmış ve Aralık 2009 döneminden itibaren üçer aylık dönemler itibarıyla bankalardan alınmaya başlanmıştır.

2.2.2.3 Denetime Yönelik İşbirliği

İlgili kuruluşlarla işbirliği içerisinde bankacılık sektöründe meydana gelebilecek olası bir sistemik riske yönelik acil eylem planı hazırlanması ve riskin yönetilmesine ilişkin tedbirlerin belirlenmesi amacıyla çalışmalara devam edilmiştir. Bu çerçevede; Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Arasında İşbirliği ve Bilgi Paylaşımı Protokolü ile Finansal Sisteme İlişkin Sistemik Risk İşbirliği Protokolü 2009 yılı Nisan ayında imzalanarak yürürlüğe konulmuştur. Söz konusu protokol kapsamında oluşturulan Sistemik Risk Koordinasyon Komitesi 2010 yılında faaliyetlerine başlamıştır.

Tablo 2-11: 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
Birleşik Arap Emirlikleri	Birleşik Arap Emirlikleri Merkez Bankası	17/02/2009
Lüksemburg	Lüksemburg Finansal Sektör Gözetim Komisyonu	13/03/2009
Lübnan	Lübnan Bankacılık Kontrol Komisyonu	10/06/2009
Bosna-Hersek	Bosna-Hersek Bankacılık Kurumu	12/06/2009
Kazakistan	Kazakistan Denetim Otoritesi	28/08/2009

Kurum, politikaların ve düzenlemelerin uyumlaştırılmasına yönelik olarak 5411 sayılı Kanunun 98 inci maddesinde de öngörüldüğü üzere, yabancı ülkelerin denetim otoriteleriyle mutabakat zabtı imzalamaktadır. Finansal sistemin istikrarının sağlanması ortak hedefi doğrultusunda daha önceki yıllarda imzalanmış bulunan mutabakat zabıtlarına ilaveten, 2009 yılında Kurum ile Birleşik Arap Emirlikleri, Lüksemburg, Lübnan, Bosna Hersek ve Kazakistan, 2010 yılının başında ise Ukrayna Denetim Otoriteleri arasında mutabakat zabıtları imzalanmıştır. Belçika, Makedonya, Hollanda, Almanya, Rusya, Mısır, Suriye, Portekiz, Polonya, Suudi Arabistan ve İtalya denetim otoriteleriyle mutabakat zaptı imzalanmasına yönelik görüşmeler de devam etmektedir.

2.2.3 Uygulama Faaliyetleri

Uygulama faaliyetleri, değerlendirme ve uygulama işlemleri ile kuruluş, yetkilendirme ve izin işlemleri olmak üzere iki ana başlık altında toplanmaktadır. Bu kapsamda; Kurumun gözetim ve denetiminde bulunan kuruluşların değerlendirme ve uygulama faaliyetleri ile izin işlemleri yürütülmektedir.

Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin ilgili düzenlemelere intibak süreci 2009 yılında da devam etmiştir. Söz konusu intibak çalışmaları, gerekli 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 personelin bulundurulduğuna ve personelin buna uygun görev tanımları ile yetki ve sorumluluklarının belirlendiğine ilişkin kanaat oluşturulmasını kapsamaktadır. 2009 yıl sonu itibarıyla, Kurulun muhtelif tarihli kararlarıyla iki faktoring şirketi dışında tüm şirketlerin Yönetmelik hükümlerine intibak işlemleri tamamlanmıştır.

2.2.3.1 Değerlendirme ve Uygulama Faaliyetleri

Değerlendirme ve uygulama çalışmalarında, yerinde denetim ve gözetim sonuçlarından elde edilen bilgiler, denetime tabi kuruluşlar ile bağımsız denetim şirketleri ve diğer kişi, kurum ve kuruluşlardan gelen bilgi ve belgelerle birlikte değerlendirilmektedir. Değerlendirme sonucunda belirlenen tedbirler; ilgili kuruluşlara gerekli işlemlerin tesisi için iletilmekte, ayrıca denetim ve gözetimde de dikkate alınmaktadır.

2009 yılında bağımsız denetim kuruluşlarınca gerçekleştirilen bankaların bilgi sistemleri denetimi sonucunda düzenlenen raporlarda yer alan hususların çözümüne ilişkin bankalardan aksiyon planları alınmış ve Türk Bankacılık Sektörü Bilgi Sistemleri Değerlendirme Raporunun hazırlanması çalışmaları yürütülmüştür.

Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik uyarınca bankaların açacakları şubelere ilişkin talep ve bildirim yükümlülüklerini yerine getirmelerini ve takibini sağlayan web tabanlı Banka Yurt İçi Şube Uygulaması kullanıma açılmıştır.

Değerlendirme ve uygulama faaliyetleri kapsamında ayrıca, Kuruma 5411 sayılı Kanun kapsamına giren kuruluşlar ve konular hakkında ulaşan şikâyet ve ihbarlar ile bu kuruluşlarla üçüncü kişiler arasında özel hukuk ilişkileri dışında doğabilecek uyuşmazlıkların giderilmesine yönelik talep ve şikâyetler de incelenmektedir.

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 6.329 adet talep ve şikâyet hakkında işlem yapılmıştır. İhbar ve şikâyetlerin konu bazında dağılımı aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Tablo 2-12: Kuruma Ulaşan İhbar ve Şikâyetlerin Konu Bazında Dağılımı

Konular	2008		2009	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Kredi Kartları	939	33,5	1.720	27,2
Bireysel Krediler	528	18,8	1.458	23,0
Faiz, Masraf ve Komisyon	117	4,2	545	8,6
Kurumsal Krediler	151	5,4	544	8,6
Negatif Nitelikli Krediler	104	3,7	501	7,9
Mevduat ve Katılım Fonu Hesapları	318	11,3	459	7,3
Çekten Kaynaklanan Sorunlar	85	3,0	114	1,8
Bankanın Başvuruya Cevap Vermemesi (1)	0	0,0	88	1,4
Kurum Birimleri ve Tüzel Kişiliği	27	1,0	88	1,4
İhbarlar	24	0,9	48	0,8
ATM Sorunları	42	1,5	39	0,6
İhlas Finans A.Ş. Tasfiye İşlemleri	22	0,8	32	0,5
Factoring Şirketleri	17	0,6	30	0,5
TMSF Birimleri ve Tüzel Kişiliği	9	0,3	24	0,4
Banka Personelince Yapılan Kötü Muamele	37	1,3	22	0,3
Havale İşlemleri	26	0,9	18	0,3
Rehin/İpotek Sorunları	8	0,3	18	0,3
Hisse Senetleri	28	1,0	17	0,3
Finansal Kiralama Şirketleri	0	0,0	14	0,2
Off Shore	4	0,1	14	0,2
Mal Varlığı Araştırması	20	0,7	10	0,2
Finansman Şirketleri	8	0,3	9	0,1
Özel Kanun/Sözleşme Gereği Yapılan Banka Uyg.	11	0,4	7	0,1
Mevduat Sigortası	5	0,2	6	0,1
Mahkeme Savcılık/Adli Merci Talepleri	31	1,1	4	0,1
Devlet Borçlanma Senetleri	10	0,4	2	0
İş Talepleri	3	0,1	2	0
İnternet Bankacılığı	28	1,0	0	0
Diğer Konular	201	7,2	496	7,8
Toplam	2.803	100	6.329	100

(1) Söz konusu başlık 2009 yılında eklenmiş olup, 2008 yılına ilişkin bu başlığa konu başvurular “Diğer Konular” başlığı altında yer almaktadır.

Kuruma iletilen şikâyet dilekçeleri konu bazında değerlendirildiğinde, en yoğun başvurunun kredi kartları konusunda gerçekleştiği görülmektedir. Şikâyetlere konu hususlar 5411 sayılı Kanun ile 5464 sayılı Kanunun amir hükümlerini ihlal etmediği sürece, uyuşmazlıklara Kurum tarafından müdahale edilmemektedir.

Tablo 2-13: Kredi Kartlarına İlişkin Şikâyetlerin Dağılımı

Konular	2008		2009	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Borcun Yeniden Yapılandırılması	61	6,5	590	34,3
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonlar	275	29,3	225	13,1
Müşteriden Habersiz Kart Tanzimi	86	9,2	107	6,2
Kredi Kartının Bankaca İptal Edilmemesi	93	9,9	105	6,1
Sigorta Sorunları	33	3,5	103	6
Çalıntı/Kayıp/Dolandırıcılık	26	2,8	85	4,9
Borç Miktarında Mutabakatsızlık(1)	-	0	60	3,5
Kredi Kartı/POS Cihazı Verilmemesi	25	2,7	47	2,7
Faize İlişkin Sorunlar	65	6,9	43	2,5
Bankanın Başvuruya Cevap Vermemesi(1)	0	0	35	2
Limit Aşımı	8	0,9	25	1,5
Ödeme Gücü Bulunmayan Kişiye Kart Verilmesi(1)	-	0	22	1,3
Hesap Özeti(1)	-	0	21	1,2
Otomatik Ödeme Talimatı(1)	-	0	19	1,1
Kampanya	13	1,4	17	1
Kefalet Sorunları(1)	-	0	5	0,3
Müşteri Sırrı	2	0,2	5	0,3
Diğer Konular	252	26,8	206	12,0
Toplam	939	100	1.720	100

(1) Söz konusu başlıklar 2009 yılında eklenmiş olup, 2008 yılına ilişkin bu başlıklara konu başvurular Diğer Konular başlığı altında yer almaktadır.

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

Tablo 2-14: Bilgi Edinme Kanunu Kapsamında Kuruma Yapılan Başvurular

Başvuru Sonucu	2008		2009	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bilgi veya belgelere tam erişim sağlanan	485	10,2	1.219	16,0
Bilgi ve belgelere kısmi erişim sağlanan	156	3,3	294	3,9
Reddedilen	4.101	86,1	6.120	80,1
Gizli/sır niteliğindeki bilgiler çıkartılarak/ayrılarak erişim sağlanan	-	0	1	0,0
Diğer kurum ve kuruluşlara yönlendirilen	21	0,4	2	0,0
Reddedilerek yargıya itiraz konusu olan	-	0	1	0,0
Toplam	4.763	100	7.637	100

2009 yılı içinde yerinde denetim ve uzaktan gözetim sonuçları ile ihbar ve şikâyetlerin değerlendirilmesi sonucunda muhtelif bankalarla ilgili sorumlulukları tespit edilen kişiler hakkında toplam 16 suç duyurusunda bulunulmuş, 29 kişinin bankalarda imza yetkisi geçici olarak kaldırılmış ve bunlardan altısının imza yetkisi daha sonra iade edilmiştir. Muhtelif faktoring şirketlerinde usulsüzlükleri tespit edilenler ile izinsiz faktoring işlemlerinde sorumlulukları tespit edilen kişiler hakkında toplam 18 suç duyurusunda bulunulmuştur.

Tablo 2-15: İdari Para Cezalarının Dağılımı

Kuruluş	2008		2009	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bankalar	129	77,2	173	75,9
Mevduat ve Katılım Bankaları	107	64,1	156	68,4
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	22	13,2	17	7,5
Yabancı Banka Temsilcilikleri	-	0,0	27	11,8
Finansal Kiralama ve Faktoring Şirketleri	5	3,0	16	7,0
Bağımsız Denetim Şirketleri	30	18,0	11	4,8
Varlık Yönetim Şirketleri	3	1,8	1	0,4
Toplam	167	100	228	100

Kutu 2-3: Eşgüdüm Komitesi Faaliyetleri

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 mali 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.

Komite 2009 yılında dört defa toplanmış ve bankacılık sisteminin genel durumu, kredi kuruluşlarının denetimleri sonucunda alınacak önlemler, risk esaslı sigorta primlerinin hesaplanması ve TMSF tarafından işlem tesisi gereken durumlarla ilgili bilgi paylaşımında bulunulmuştur.

2.2.3.2 Kuruluş, Yetkilendirme ve İzin Faaliyetleri

Kuruluş, yetkilendirme ve izin faaliyetleri kapsamında, 5411 sayılı Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde Kuruma yapılan izin başvuruları 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, destek ve bağımsız denetim hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesi işlemleri ile varlık yönetim şirketi kuruluş başvuruları sonuçlandırılmaktadır. Diğer taraftan, yukarıda sayılan kuruluşların üst düzey yöneticilerinin mevzuatta belirtilen şartları taşıdıklarına ilişkin belgeleri ile yemin ve mal bildirimleri takip edilmektedir. 5464 sayılı

Kanun kapsamında yer alan kuruluşların yetkilendirme işlemleri de bu çerçevede yürütülmektedir.

Kuruluş ve Yetkilendirme İşlemleri

Tablo 2-16: Verilen Kuruluş ve Faaliyet İzinleri

Kuruluş Unvanı	İşlem Türü	Karar Tarih ve Sayısı
Faktoring Şirketleri		
VDF Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Kuruluş İzni	08/01/2009-2971
	Faaliyet İzni	05/11/2009-3415
Asya Faktoring A.Ş. (1)	Faaliyet İzni	08/01/2009-2972
Huzur Faktoring Finansal Hiz. A.Ş.	Faaliyet İzni	12/03/2009-3085
Gazikent Faktoring A.Ş.	Kuruluş İzni	07/05/2009-3177
Mert Finans Faktoring Hiz. A.Ş.	Faaliyet İzni	25/09/2009-3366
Finans Faktoring Hiz. A.Ş.	Faaliyet İzni	01/10/2009-3371
Arena Faktoring Hiz. A.Ş.	Faaliyet İzni	01/10/2009-3372
Finansal Kiralama Şirketleri		
Enka Finansal Kiralama A.Ş.	Faaliyet İzni	02/04/2009-3122
HSBC Finansal Kiralama A.Ş.	Kuruluş İzni	07/05/2009-3176
Finansman Şirketleri		
Finans Tüketici Finansmanı A.Ş.	Faaliyet İzni	01/10/2009-3371
VFS Finansman A.Ş.	Kuruluş İzni	16/07/2009-3266
Derecelendirme Şirketleri(2)		
İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hiz. A.Ş.	Faaliyet İzni	20/08/2009-3309
Kobirate Uluslararası Kredi Derec. ve Kur. Yön. Hizm. A.Ş.	Faaliyet İzni	20/08/2009-3310
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	Faaliyet İzni	01/10/2009-3368
Değerleme Şirketleri(2)		
Lotus Gayrimenkul Değerleme ve Dan. A.Ş.	Faaliyet İzni	12/03/2009-3073
Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Faaliyet İzni	05/08/2009-3300
Yatırım Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Faaliyet İzni	05/08/2009-3301
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Faaliyet İzni	17/12/2009-3469
Destek Hizmeti Kuruluşları(3)		
Telegami Satış Hizmetleri Sanayi ve Ticaret Limited Şirketi	Yetkilendirme	05/11/2009-3422
Temp Danış. Kuryecilik Sağl. Hiz. ve Enerji San. Ltd. Şti.	Yetkilendirme	12/03/2009-3076

(1) Şirketin unvanı Analiz Faktoring A.Ş. olarak değişmiştir.

(2) Söz konusu şirketlere bankalara hizmet verilmesi hususunda faaliyet izni verilmiştir.

(3) Belirli bir konuda ilgili bankaya hizmet vermeleri hususunda yetkilendirilmiştir.

Ayrıca, Kurulun 08/01/2009 tarihli ve 2970 sayılı Kararı ile TEB Finansal Kiralama A.Ş. ve 04/03/2009 tarihli ve 3066 sayılı Kararı ile Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 38/A maddesinin iki numaralı fıkrası ile 07/06/2007 tarihli ve 2204 sayılı Kurul Kararı çerçevesinde konut finansmanı faaliyetinde bulunması uygun görülmüştür. Öte yandan, Hazine Müsteşarlığınca verilen izinle irtibat bürosu olarak Türkiye'de faaliyet gösteren Mastercard Europe Sprl'nin (Mastercard) 5464 sayılı Kanunun Geçici 1 inci maddesine istinaden Kanun hükümlerine intibakı ve hâlihazırda sürdürmekte olduğu faaliyetlerini temsilcilik olarak devam ettirmesi uygun görülmüştür.

Tablo 2-17: Faaliyet İzinleri ve Yetkileri İptal Edilen Kuruluşlar

Kuruluş Unvanı	Karar Tarih ve Sayısı
Faktoring Şirketleri	
Çağdaş Finans Factoring Hizmetleri A.Ş. (2)	02/04/2009-3126
Kurtuluş Factoring Hizmetleri A.Ş. (2)	02/04/2009-3124
EDF Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. (2)	07/05/2009-3180
Ortak Faktoring A.Ş. (2)	02/07/2009-3249
Şark Finans Faktoring A.Ş. (1)	22/07/2009-3273
Best Faktoring A.Ş. (2)	05/08/2009-3295
Üniversal Finans Faktoring A.Ş. (2)	01/10/2009-3373
Finansal Kiralama Şirketleri	
İpek Finansal Kiralama A.Ş. (1)	21/01/2009-2997
Nergis Finansal Kiralama A.Ş.(1)	21/01/2009-2997
Karacabay Finansal Kiralama A.Ş. (2)	16/04/2009-3150
Bilmar Finansal Kiralama A.Ş. (2)	04/06/2009-3210
Vakıf Deniz Finansal Kiralama A.Ş. (2)	25/06/2009-3246
Sanko Finansal Kiralama A.Ş. (1)	24/12/2009-3472
Bağımsız Denetim Şirketleri	
Analitik Gözlem Bağımsız Denetim ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	12/02/2009 - 3051
Güçbir Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş. (1)	12/02/2009 -3047

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

(2) Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik hükümlerine intibak edemediği için faaliyet izinleri iptal edilmiştir.

Tablo 2-18: Değerlendirilmekte Olan Kuruluş ve Yetkilendirme Talepleri

Şirket ve İşlem Türü	İşlem Türü	2007	2008	2009
Bankalar	KuruluşBaşvurusu/Yetki Talebi	-	3	4
Finansal Kiralama Şirketi	Kuruluş Başvurusu/Yetki Talebi	3	2	2
Faktoring Şirketi	Kuruluş Başvurusu/Yetki Talebi	19	12	14
Finansman Şirketi	KuruluşBaşvurusu/Yetki Talebi	4	3	2
Varlık Yönetim Şirketi	Kuruluş Başvurusu/Yetki Talebi	2	-	-
Konut Finansmanı	Yetki Talebi	12	13	11
Bağımsız Denetim Şirketi	Yetki Talebi	11	2	4
Değerleme Şirketi	Yetki Talebi	5	11	29
Derecelendirme Şirketi	Yetki Talebi	3	3	1
Kartlı Sistem Kuruluşu	Yetki Talebi	4	-	-
Yabancı Banka	Temsilcilik Açılış Talebi	5	3	1
Toplam		68	52	68

İzin İşlemleri

2009 yılı içerisinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik çerçevesinde, Kuruma intikal eden başvuruların değerlendirilmesi neticesinde izin faaliyetlerine devam edilmiştir.

Hisse Devri, Birleşme ve Devir İzinleri

2009 yılında, Bankalar ve varlık yönetim şirketleri ile ilgili olarak detayları aşağıda verilen Kurul Kararları ile muhtelif hisse devirlerine ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde izin verilmiştir.

1. Kurulun 08/01/2009 tarih ve 2979 sayılı, 28/05/2009 tarih ve 3199 sayılı, 03.09.2009 tarihli ve 3334 sayılı, 15/10/2009 tarih ve 3396 sayılı, 17.12.2009 tarih ve 3461 sayılı Kurul Kararları ile dört gerçek ve iki tüzel kişinin Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi içinde A grubu 1 TL nominal değerli toplam 11.281.890 TL tutarındaki payı devralması, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi kapsamında uygun görülmüştür.

2. Kurulun 20/08/2009 tarihli ve 3316 sayılı Kararı ile ABD Hazinesi'nin Citigroup Inc. hisselerinin %33,6'lık kısmını edinmesine, Citibank A.Ş.'nin tamamına doğrudan sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation'ın ve dolayısıyla Citibank A.Ş.'nin %33,6'sının dolaylı olarak ABD Hazinesi tarafından sahip olunması sonucunu doğurması nedeniyle, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesinin birinci fıkrası kapsamında, Akbank T.A.Ş.'nin %20 oranında doğrudan hissedarı olan Citibank Overseas Investment Corporation'ın %33,6 oranında hissedarı olunması sonucunu doğurması nedeniyle de Kanunun 18 inci maddesinin altıncı fıkrası kapsamında izin verilmiştir.

3. Kurulun 16/09/2009 tarihli ve 3349 sayılı Kararı ile Fortis Bank A.Ş.'nin %94,1'ine sahip olan Fortis Bank SA/NV'nin sermayesinin Société Fédérale de Participations et d'Investissement (SFPI), Société de Prise de Participation de l'Etat (SPPE) ve BNP Paribas SA (BNP) tarafından devralınmasına ilişkin olarak,

- Birinci aşamada; Bankanın dolaylı olarak %94,03'ünü SFPI'nin edinmesine, Fortis Bank SA/NV'nin doğrudan olarak %100'üne sahip olan Fortis Bruxelles'in Fortis Bank SA/NV'deki payının %0,07'ye gerilemesine, Fortis Bank SA/NV'nin dolaylı olarak %50'sine sahip olan Fortis NV ve Fortis SA/NV'nin Fortis Bank SA/NV'deki paylarının %0,04'e gerilemesine, Fortis Bank SA/NV'nin dolaylı olarak %100'üne sahip olan Fortis'in Fortis Bank SA/NV'deki payının %0,07'ye gerilemesine ayrıca, Bankadaki Fortis Bruxelles ve Fortis'in payının %0,07'ye, Fortis NV ve Fortis SA/NV'nin payının ise %0,03'e gerilemesine neden olan Fortis Bank SA/NV'nin %99,93'ünün SFPI'ya devrine izin verilmesi,
- İkinci aşamada; SFPI'nin Bankadaki dolaylı payının %94,03'den %30,43'e gerilemesine, Bankanın dolaylı olarak %70,52'sini BNP'nin edinmesine, Fortis Bank SA/NV'nin %99,93'üne sahip olan SFPI'nin Fortis Bank SA/NV'deki payının %24,99'a gerilemesine, SPPE'nin Fortis Bank SA/NV'deki payının dolaylı olarak %11,39'a yükselmesine, Bankanın dolaylı olarak %10,72'sini SPPE'nin edinmesine neden olan BNP'nin Fortis Bank SA/NV'nin %74,94'ünü devralmasına izin verilmesi Kanunun 18 inci maddesine istinaden uygun görülmüştür.

4. Kurulun 15/10/2009 tarih ve 3388 sayılı Kararı ile Societe Generale S.A. Paris tarafından imtiyazlı payların çıkarılması ve bunların, hisselerinin tamamına Fransa Cumhuriyetinin sahibi olduğu Societe de Prise de Participation de l'Etat isimli şirkete devri işlemlerinde, Bankaların İzne Tabi İşlemleri ve Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 5 inci maddesinin üçüncü fıkrası gereği 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (f) bendi kapsamında yapılan değerlendirme neticesinde bir sakınca bulunmadığına karar verilmiştir.

5. Kurulun 19/11/2009 tarihli ve 3432 sayılı Kararı ile Aksigorta A.Ş. ve Exsa Export Sanayi Mamülleri Satış ve Araştırma A.Ş.'nin Akbank T.A.Ş.'deki mevcut ortaklık

paylarının, Hacı Ömer Sabancı Holding'e devredilmesi ve bu devrin gerçekleşmesinin ardından Hacı Ömer Sabancı Holding'in Banka sermayesindeki doğrudan payının %32,28'den %40,75'e artırılmasına 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi uyarınca izin verilmesine karar verilmiştir.

6. Kurulun 03.12.2009 tarihli ve 3455 sayılı Kararı ile, Société de Prise de Participation de l'Etat'ın (SPPE) elindeki BNP Paribas SA (BNP) hisselerinin satın alınması amacıyla BNP'nin yaptığı sermaye artırımını neticesinde işlemlerin bir bütün olarak değerlendirilmesi gerektiği dikkate alınarak, SPPE'nin Fortis Bank A.Ş.'deki (Banka) dolaylı payının %10,44'den %9,63'e düşmesi, müteakiben BNP'nin SPPE'nin elindeki kendi hisselerini satın alması sonucu SPPE'nin Bankadaki dolaylı pay sahipliğinin %0'a düşmesi 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi uyarınca uygun görülmüştür.

7. Kurulun 02/04/2009 tarihli ve 3121 sayılı Kararı ile; Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin (Banka) ortaklarından C Faktoring A.Ş.'nin %4,825 oranındaki sermaye payını Bankanın diğer ortağı Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd.'e devretmesi suretiyle C Faktoring A.Ş.'nin Bankadaki sermaye payının %35'ten %30,175'e düşmesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.

8. Kurulun 16/04/2009 tarihli ve 3156 sayılı Kararı ile, Lüksemburg'da mukim Vector Holdings S.A.R.L.'in, Lehman Ali Inc.'e ait %99,99 oranındaki LBT Varlık Yönetim A.Ş. hisselerini devralması, Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 5 inci ve 7 nci maddeleri çerçevesinde uygun görülmüştür.

9. Kurulun 21/05/2009 tarih ve 3196 sayılı Kararı ile, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin (Banka) hakim ortağı Merrill Lynch & Co. Inc.'in (M&L), hisselerinin tamamı Bank of America Corporation'a (BAC) ait olan MER Merger Corporation (MER) ile birleşmesi suretiyle; BAC'ın Bankada dolaylı olarak %100 oranında pay edinimi 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesine istinaden uygun bulunmuştur.

10. Kurulun 22/07/2009 tarihli ve 3277 sayılı Kararı ile, RCT Varlık Yönetim A.Ş.'de %0,1 oranında (B) Grubu imtiyazlı hisseye sahip olan TMSF'nin, LB UK RE Holdings Ltd.'nin RCT Varlık Yönetim A.Ş.'de bulunan %74,925 oranındaki hissesini devralması, Bankacılık Kanununun 143 üncü maddesi ile Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 5 inci ve 7 nci maddeleri çerçevesinde uygun görülmüştür.

Ayrıca 2009 yılında, bir finansal kiralama şirketi ve beş faktoring şirketi nezdinde gerçekleştirilen hisse devirleri ile Vakıf Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. ile devir suretiyle birleşmesi ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Kurulca uygun görülmüştür.

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

2009 yılı içinde üç bankaya yurt dışında iştirak edinimi, iki bankaya yurtdışında şube açma ve üç bankaya yurt dışında temsilcilik açma izni verilmiştir.

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 2009 yılı içerisinde 53 adet hava aracının konu olduğu finansal kiralama sözleşmesi tescili gerçekleştirilmiştir.

Öte yandan, 2009 yılında yurtdışında kurulu iki bankanın Türkiye’de temsilcilik açma talebi uygun görülmüştür.

Tablo 2-19: Temsilcilik Açmasına İzin Verilen Yurtdışında Kurulu Bankalar

Banka Adı	Menşe Ülke	Tarih / Sayı	Faaliyet Tarihi
Caixa d’Estalvis i Pensions de Barcelona (La Caxia)	İspanya	16/04/2009- 3154	15/07/2009
HSBC Private Bank (Suisse)S.A	İsviçre	03/09/2009-3332	09/11/2009

2009 yılı içerisinde dokuz yabancı banka temsilciliği faaliyetlerine son vermiştir (JP Morgan Suisse S.A., Dresdner Bank A.G., Agence Francaise De Développement, Calyon, Depfa Bank Plc., Bayerische Hypo-und Vereinsbank A.G., Denizbank A.G., Clariden Leu Ltd., HSBC Guyerzeller Bank A.G.).

Bankalara İlişkin Uygulama ve İzin Faaliyetlerinin Elektronik Ortamda Takibi ve Uygulama Faaliyetleri İç Kontrol Sistemi: Bu kapsamda, öncelikle gereksinim analizi yapılarak geliştirilecek alt uygulamalar belirlenmiş ve bu uygulamalar için sistem tasarımı gerçekleştirilmiştir. Tasarım çalışmalarını takiben proje grubu ile yazılımları geliştirecek alt ekipler belirlenmiştir. Geliştirme çalışmaları kapsamında uygulamalarda kullanılacak veri tabanı oluşturulmuş, 2010 yılında uygulamaların geliştirilmesine başlanmıştır.

Geliştirilecek sistem ile Kurum bünyesinde gerçekleştirilen işlemlerin, matbu ortamdan elektronik ortama taşınarak, Kurumsal hafızaya bağlı olarak yürütülmesi gereken işlemlerin kişilerden bağımsız olarak sürekliliğinin sağlanması ve tutarsızlıkların önüne geçilmesi amaçlanmaktadır.

Proje kapsamında geliştirme çalışması devam eden Kurul Kararları uygulamasının 2010 yılı Şubat ayı itibarıyla test işlemine açılarak kullanıma geçilmesi, projenin diğer alt uygulamalarının ise yılın ilk yarısı içerisinde aşamalar halinde tamamlanarak, yılın ikinci yarısında kullanıma sunulması planlanmaktadır.

2.2.4 Araştırma Faaliyetleri

2.2.4.1 Çalışma Tebliği

2009 yılının ilk yarısında G-20 faaliyetleri kapsamında, 2001 krizi sonrasında Türkiye’nin bankacılık sektöründe gerçekleştirdiği yeniden yapılandırma ve reform çalışmaları ve yaşanmakta olan küresel kriz için çıkarılabilecek dersleri konu alan Krizden İstikrara Türkiye Tecrübesi Raporu BDDK koordinatörlüğünde, TCMB, TMSF ve Hazine Müsteşarlığının katılımıyla oluşturulan teknik çalışma grubu tarafından hazırlanmıştır. Makalenin güncellenmiş ve gözden geçirilmiş ikinci baskısı ise 2009 yılı sonunda yayımlanmıştır. Araştırma ve analiz faaliyetleri kapsamında ayrıca, küresel krizin İngiltere üzerindeki yansımalarını inceleyen Küresel Krizde İngiltere Tecrübesi Çalışma Tebliği yayımlanmıştır.

2.2.4.2 Süreli Yayınlar

Küresel ekonomik krizin etkilerinin tüm ülkelerde en belirgin biçimde hissedildiği 2009 yılında, ulusal ve uluslararası ekonomik ve finansal gelişmelerin izlenmesine, değerlendirilmesine ve bunların bankacılık sistemi üzerindeki olası risklerinin tespit

edilmesine yönelik çalışmalar ağırlıklı olarak yürütülmüştür. Bu çalışma sonuçları, süreli yayınlar ve bilgi notları ile ilgililerin kullanımına sunulmuştur.

5411 sayılı Kanunun 97 nci maddesi uyarınca, finansal sektörde yaşanan önemli gelişmelere ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin performanslarına ilişkin Finansal Piyasalar Raporunun yayımlanmasına zenginleştirilerek devam edilmiştir. Üç aylık olarak yayımlanan ve Kurumun internet sayfasında 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 tamamlayıcısı niteliğinde olan ve bankacılık sektörü ile banka dışı finansal sektörde yaşanan yapısal nitelikteki gelişmelere ilişkin değerlendirmeleri içeren ve geliştirilen Bankacılıkta Yapısal Gelişmelerin üçüncü sayısı yayımlanmıştır. Bu rapor ile bankacılık sektörünün; piyasa yapısı, aracılık faaliyetleri, yeniden yapılandırma süreci, AB başta olmak üzere yurt dışı piyasalarla bütünleşme ve sektörün kapasitesine ilişkin gelişmelerin izlenmesi ve değerlendirilmesi amaçlanmaktadır.

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. Ayrıca, denetim ve gözetim faaliyetlerine yönelik incelemeler kapsamında, Basel 2 İlerleme Anketlerine yönelik çalışmalar yürütülmüştür.

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 Dergisinin yayımlanmasına devam edilmiştir.

2.2.4.3 Projeler

2008 Yıllık Programı çerçevesinde, Kurum sorumluluğunda yürütülmesi öngörülen ve Kurum tarafından projelendirilen faaliyetler; (1) bankacılık sektörünün uluslararası rekabet gücüne ulaşmasını, kârlı, 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 konularını içermektedir.

Bankacılık sektörünün uluslararası rekabet gücüne ulaşmasını, kârlı, verimli ve rasyonel çalışmasını engelleyici faktörlerin gözden geçirilerek azaltılması kapsamında; 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 çerçevede; Kurum başkanlığında bir çalışma grubu oluşturulmuş, çalışma grubunun hazırlayacağı rapora girdi teşkil etmek üzere rekabet anketi düzenlenmiştir. Ayrıca, aracılık maliyetlerini

belirleyen etkenleri ayrıntılı ölçmek üzere aracılık maliyeti anketi çalışmalarına devam edilmektedir. Her iki anketin bulgularının değerlendirildiği Türk Bankacılık Sektöründe Rekabet Gücünün Artırılması başlıklı yayının 2010 yılının ilk yarısında sonuçlandırılması planlanmaktadır.

Kurum ile kuruluş ve meslek birlikleri ve derneklerinin işbirliğini güçlendirmeye yönelik ortak projeler gerçekleştirilmesi projesi kapsamında, Kurum öncülüğünde ilgili kuruluş ve meslek birliği temsilcileri arasında bir elektronik portal ile de desteklenen ortak bir platform oluşturulması konusunda çalışmalara devam edilmiştir. Platformun sektöre ilişkin düzenlemeler, yenilikler, ortak sorunlar, mesleki konular ve eğitim gibi hususlarda çalışma grupları kurulmasını öngörmekte olup, çalışma usul ve esaslarına ilişkin taslak metin ilgili kuruluş dernek/birlikleri ile meslek örgütlerinin görüşüne sunulmuştur.

Finansal Sektör Komisyonu çerçevesinde ilgili kuruluşlar arasında işbirliğini ve koordinasyonu sağlayacak mekanizmaların tesis edilmesi projesi kapsamında; portal oluşturulmuş ve portal, her bir üye kuruluştan ilgili temsilcilerin kullanımına açılmıştır.

Finansal hizmetler rehberi hazırlanması ve müşterilerin aldıkları hizmetlerden kaynaklanan sorunlara zamanında cevap verecek sistemler kurulması projesi tamamlanmış ve nihai çıktının, web sitesinde Tüketici Köşesi olarak 2010 yılı ilk yarısında kullanıma açılması planlanmaktadır.

2.2.5 Kurumsal Yönetime İlişkin Faaliyetler

2.2.5.1 Stratejiler ve Politikalar

2009 yılında strateji ve politikalar alanında yürütülen faaliyetlerin başında BDDK Stratejik Planı (2010-2012) hazırlık çalışmaları gelmektedir. Kurum ve sektörün ihtiyaçları, piyasadaki paydaşların görüş ve önerileri, uluslararası en iyi uygulamalar ve muadil otoritelerin tecrübeleri ışığında şekillendirilen Plan Taslağı, Kurumun tüm hizmet birimlerinin temsilcilerinden oluşan bir teknik çalışma grubunun ve Kurum hizmet birimlerinin görüş ve önerileri doğrultusunda gözden geçirilmiş ve nihai aşamaya gelinmiştir.

Ayrıca 2009 yılı, yaşanan küresel finansal kriz karşısında G-20 ülkeleri arasında işbirliğinin yoğunlaştığı bir yıl olmuştur. G-20 çalışmalarının başlıca konularını büyümenin ve istihdamın canlandırılması, uluslararası finansal sistemin yapısı ile uluslararası finansal kuruluşların güçlendirilmesi ve uluslararası ticaretin desteklenmesi oluşturmıştır. Bu kapsamda, Uluslararası İşbirliğinin ve Finansal Piyasaların Bütünlüğünün Artırılması Çalışma Grubu ile Düzenlemelerin Güçlendirilmesi ve Şeffaflığın Artırılması Çalışma Grubunun faaliyetlerine katılım sağlanmıştır. Kurum tarafından söz konusu Çalışma Gruplarının ülke koordinatörlüğü yürütülmüş; ülkemiz adına görüş ve veri temin edilmiştir.

Öte yandan, 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 Rehberin intranet sayfası aracılığıyla Kurum bünyesinde daha etkin şekilde paylaşımı sağlanmıştır.

Strateji ve politikalar alanında 2010 yılında; BDDK Stratejik Planının tüm unsurlarıyla uygulamaya konulması, 2011 yılında gerçekleştirilmesi planlanan ikinci Finansal Sektör Değerlendirme Programına (FSAP-Türkiye) yönelik hazırlık çalışmalarının yürütülmesi ve Finansal Sektör Komisyonu faaliyetlerinin etkinliğinin artırılması öngörülmektedir.

2.2.5.2 Finansal Sektör Komisyonu

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 amacıyla oluşturulan Finansal Sektör Komisyonu 2009 yılında iki kez toplanmıştır. Komisyonun 2009 yılı çalışmaları; küresel krizin Türkiye ekonomisi ve finansal piyasalarına olan etkilerinin değerlendirilmesi üzerinde yoğunlaşmıştır.

Ayrıca, Finansal Sektör Komisyonu çalışmalarının takip edilebilmesine yönelik Düzenlemeler, Organizasyon ve Faaliyetler, Strateji ve Politikalar, Bilgi ve Tecrübe Paylaşımı, Raporlar, Linkler bölümlerinin yer aldığı bir extranet projesi hazırlanmış ve kullanıma açılmıştır.

Kutu 2-4: Finansal Sektör Komisyonu

Finansal Sektör Komisyonu; 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 öngörülmüştür.

Komisyonun 25/05/2009 tarihli olağan toplantısı gündemi;

1. Finansal sektöre ilişkin gelişmelerin değerlendirilmesi,
2. G-20 çalışmalarının Türkiye açısından değerlendirilmesi,
3. Küresel krizin Türk finansal sistemine etkilerinin değerlendirilmesi,
4. Finansal sektöre ilişkin strateji ve politika gelişmeleri hakkında bilgilendirmede bulunulması,
5. Finansal sektöre ilişkin kurumlar arası bilgi teatisinde bulunulması,
6. Finansal sektörün gündemindeki diğer konuların değerlendirilmesi olarak belirlenmiştir.

Komisyonun 25/11/2009 tarihli olağan toplantısı ise;

1. Finansal sektöre ilişkin gelişmelerin değerlendirilmesi,
2. Finansal sektöre ilişkin kurumlar arası bilgi teatisinde bulunulması gündemiyle gerçekleştirilmiştir.

Toplantı sonuçları, Finansal Sektör Komisyonunun Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Bakanlar Kuruluna iletilmiştir.

2.2.5.3 Kurumsal İşbirliği

Yurt İçi ve Yurt Dışı 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 2009 yılında da devam edilmiştir.

Ayrıca, bu kurumların yanı sıra başta Dış Ticaret Müsteşarlığı olmak üzere diğer kamu kurum ve kuruluşlarıyla da bankacılık sektörünü ilgilendiren konularda görüş alışverişinde bulunmaktadır.

Ayrıca Suudi Arabistan Para Otoritesi yetkilileri ile 18 Mayıs 2009 tarihinde, Suriye Merkez Bankası yetkilileri ile 25-29 Mayıs 2009 tarihlerinde, Arnavutluk Merkez Bankası yetkilileri ile 29-30 Haziran 2009 tarihlerinde ve Kosova Merkez Bankası yetkilileri ile 20 Temmuz 2009 tarihinde Ankara'da gerçekleştirilen görüşmelerde Türk ve ilgili ülke bankacılık sektörleri ile ikili işbirliği anlaşmalarına yönelik görüş alışverişinde bulunulmuştur.

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 sürdürülmüştür.

Türkiye-AB Ortaklık Konseyinin 3/2000 sayılı Kararınca kurulan ve AB ile ülkemiz arasında mevzuata ilişkin analitik inceleme sürecinin yönlendirilmesini amaçlayan 8 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 19/01/2009 ve 12/02/2009 tarihlerinde Brüksel'de gerçekleştirilen toplantılarına Kurum temsilcileri tarafından katılım sağlanarak, Türk bankacılık sektöründe gerçekleşen gelişmelere ilişkin sunum yapılmıştır.

AB mevzuatının aktarımı, uygulanması ve yürütülmesi aşamalarında faydalanıcı ülkelere yardımcı olan Teknik Destek ve Bilgi Değişim Ofisi (TAIEX) mekanizması kapsamında Kurumca çeşitli proje önerileri yapılmış olup, bu önerilerden 13 tanesi AB Komisyonu tarafından kabul edilmiştir.

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.

Kurum tarafından Dünya Bankası ile ortaklaşa olarak ve ikili ilişkilerimiz bulunan 19 ülkenin denetim otoriteleri ile Türkiye'deki ilgili kamu kurumlarının temsilcilerinin katılımıyla düzenlenen Finansal İstikrarın Güçlendirilmesi Uygulamaları başlıklı uluslararası seminer 8-9/01/2009 tarihlerinde İstanbul'da gerçekleştirilmiştir. Söz konusu seminerde, son dönemde küresel finansal sistemde yaşanan dalgalanmalar çerçevesinde alınan tedbirler ele alınmış ve bu kapsamda sektörde yaşanabilecek

sorunlara denetim otoritelerinin etkin bir şekilde müdahale edebilmesine yönelik uygulamalar karşılıklı olarak tartışılmıştır.

Diğer Uluslararası Kuruluşlarla İlişkiler

Gelişmiş ülkelerin merkez bankaları ve bankacılık denetim otoritelerinden yetkililerin katılımıyla 1975 yılında Uluslararası Ödemeler Bankası (Bank for International Settlements-BIS) bünyesinde kurulan ve bankacılık gözetimi ve denetimi alanında uluslararası platformda faaliyet gösteren Basel Bankacılık Denetim Komitesi'ne (Basel Committee on Banking Supervision-BCBS) ülkemizi temsilen Kurumumuz 25/05/2009 tarihinde üye olmuştur.

Söz konusu üyelik çevresinde, Basel Bankacılık Denetim Komite'sinin her üç ayda bir Basel'de yapılan toplantılara katılım sağlanmaktadır. Söz konusu Komitenin ikinci ve üçüncü düzeyde faaliyette bulunan 20 alt komitesine de Kurum tarafından üye olunmuş ve Kurum personeli tarafından alt komitelerin faaliyetlerine katkı sağlanmıştır.

OECD bünyesinde yürütülen çalışmalar çerçevesinde; başta OECD Mali Piyasalar Komitesi olmak üzere Kurumun irtibat noktası olarak belirlendiği Çalışma Gruplarına katılım sağlanmıştır.

2.2.5.4 Kamuoyunun Aydınlatılması

Kurumumuz, başta düzenleme ve denetleme faaliyetleri olmak üzere bütün faaliyetleri ile ilgili olarak muhtelif araç ve yöntemlerle, düzenli olarak kamuoyunu aydınlatmakta ve bu suretle şeffaflığa özel bir önem vermektedir.

İnteraktif Aylık Bülten: İlk olarak Şubat 2005'te yayınlanmaya başlanmış olan ve geniş bir kullanıcı kitlesi tarafından bankacılık sektörüne ilişkin analizlerde kullanılan Aylık Bültenin, sektör toplamı ile fonksiyon ve sahiplik grupları ayırımında detaylı finansal verileri içerecek şekilde otomasyonuna yönelik çalışmalar Haziran 2009 itibarıyla tamamlanmıştır.

Bu kapsamda Aylık Bülten interaktif hale getirilmiş ve Bankacılık Sektörü İnteraktif Aylık Bülten isimli bir uygulama olarak kullanıma açılmıştır. Bu uygulama ile kullanıcıların; bilanço, kar-zarar, krediler, yabancı para pozisyonu, sermaye yeterliliği ve temel rasyolar gibi kapsamlı aylık verilere ulaşmaları kolaylaşmıştır. Uygulamanın interaktif olarak tasarlanması neticesinde kullanıcılara zaman derinliği olan sorgulamalar yapma imkanı yaratılmıştır. Temel mali tablolarla ilgilenenler için Basit Gösterim, ileri analiz yapmak isteyenler için ise Gelişmiş Gösterim bölümleri oluşturulmuştur.

Ayrıca, aylık dönemler halinde yayımlanan söz konusu verilerin hazırlanmasında ve sunumunda otomasyonun sağlanması neticesinde verilerin yayımlanma süreleri de kısalmış olup, veritabanı ile bağ kurulması ile veri setindeki değişimin Bülten kalemlerine otomatik olarak yansması sağlanmıştır.

2010 yılında İnteraktif Aylık Bülten uygulamasının banka bazında veri üretilip denetim ve gözetim amacıyla Kurum içi kullanıcıların hizmetine sunulması planlanmaktadır.

Banka Dışı Mali Kuruluşlar İnteraktif Bülteni: Banka dışı mali kuruluşlara ilişkin olarak bilanço ve kar/zarar tabloları ile işlemlerin sonuçlarının sektörler ve mal grupları

itibarıyla sınıflandırılarak sunulduğu tabloları içerecek şekilde üçer aylık dönemler halinde yayımlanan Faktoring, Finansal Kiralama ve Tüketici Finansman Şirketlerine Ait Bilanço ve Kar-Zarar Tabloları isimli bültenin hazırlanmasında ve sunulmasında otomasyonun sağlanmasına yönelik çalışmalara 2009 yılında başlanmıştır.

Bu kapsamda geliştirilen Banka Dışı Mali Kuruluşlar İnteraktif Bülteni isimli uygulamanın test sürümü tamamlanmıştır. Söz konusu uygulama ile tabloların standart formatta sunulduğu Basit Gösterim ve aynı anda farklı tablolardaki kalemlerin zaman serilerinin incelenebildiği Gelişmiş Gösterim olarak iki farklı format kullanıma sunulmuştur.

Banka dışı mali kuruluşlar için hazırlanan ve 3 aylık periyotlarda yayımlanacak olan İnteraktif Aylık Bülten 2010 yılında kamuoyunun kullanımına açılmıştır.

Kurum internet sitesinde faaliyet izni iptal edilen kuruluşların listesi 2010 yılının ilk çeyreğinde yayımlanmaya başlanmıştır.

İller itibarıyla kredi ve mevduata ilişkin çeşitli büyüklüklerin harita üzerinde sunulması: İllere göre kredi ve mevduat dağılımı başta olmak üzere, il temelinde veriler içeren Finansal Türkiye Haritası'nın (FİNTÜRK) çoğunlukla bankacılar, araştırmacılar ve yerel yönetimler tarafından kullanıldığı gözlenmektedir. FİNTÜRK uygulamasının, finansal veri kategorisine yeni alt kalemler eklenmek suretiyle içerik olarak zenginleştirilmesi sağlanmıştır. Açıklanmış olan Teşvik ve İstihdam Paketinin etkilerini ölçmeye katkıda bulunmak ve imkânlar çerçevesinde üretilen bilgileri kullanıcılarla daha sık paylaşabilmek amacıyla; FİNTÜRK uygulamasının güncellenme sıklığı Haziran 2009 döneminden itibaren 6 aydan 3 aya indirilmiş ve geçmişe dönük olarak da kullanıma açılmıştır.

Geliştirilen uygulama sayesinde, bankacılık raporlama sisteminde formların yeniden gönderilmesi halinde, FİNTÜRK kapsamındaki tablolardaki verilerin güncellenmesi otomatik olarak yapılmaktadır.

Uluslararası Para Fonu (IMF)'na Finansal Sağlamlık Göstergelerinin Raporlanması:

Dünya ölçeğinde finansal sistemin güçlü ya da kırılgan yönlerinin tespit edilmesi ve bu bilgiler ışığında uygun politikaların geliştirilmesi amacıyla IMF tarafından finansal sağlamlık göstergeleri adı altında hazırlanan rasyo seti, 2009 yılında 2008 yılsonu bilgilerinden başlamak üzere üçer aylık dönemlerde doldurularak gönderilmeye başlanmıştır. Söz konusu veriler, diğer katılımcı ülkelerin verileri ile birlikte IMF'nin <http://fsi.imf.org/FSIHome.aspx#Country> internet adresinde yayımlanmaktadır.

Kredi Kartı Ödeme Planı Hesaplama Ekranı: Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde borçlarını yeni ödeme planına bağlamak isteyen kişilerin, ödeme seçeneklerini kolayca görebilmeleri için bilgi verme amaçlı bir uygulama geliştirilmiş ve Kurumun internet sitesinde Kredi Kartı Ödeme Planı Hesaplama Ekranı adı altında 2009 yılında başvuru süresi boyunca kullanıcıların hizmetine sunulmuştur.

2009 yılında BDDK internet sitesinde bağımsız denetim kuruluşlarından alınan bankalara yönelik bağımsız denetim raporlarına erişimin sağlanmasına, bankacılık sektörü yönetici kesimi beklenti anketinin internet üzerinden doldurularak hizmete sunulmasına, kredi kartı bilgilerinin, kredi kartı bazında akdi faiz oranı (alış verişi 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 Raporunun ve Günlük Ekonomik Raporun 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.

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, Programda yer alan kurum ve kuruluşlar tarafından program çerçevesinde yürütülen faaliyetlerin ne ölçüde gerçekleştirildiğinin tespit edilmesi ve aksaklıkların giderilmesi için alınması gereken tedbirlerin belirlenmesi amacıyla oluşturulan çalışma gruplarına katılım sağlanmıştır.

Söz konusu Program kapsamında hazırlanan verilerin hangi kurum tarafından, ne zaman ve ne şekilde yayımlanacağını gösteren Ulusal Veri Yayımlama Takviminde yer alan, Kurum sorumluluğunda üretilen istatistikler 2009 yılı Ulusal Veri Yayımlama Takvimine uygun olarak yayımlanmış olup, Takvim 2010 yılında hangi verinin ne şekilde ve ne zaman yayımlanacağını gösterir şekilde güncellenmiştir.

Diğer yandan, Gayri Safi Yurtiçi Hâsıla çalışmalarında kullanılmak üzere mevduat, katılım, kalkınma ve yatırım bankaları ile finansal kiralama, faktoring şirketleri ayrımında, 2009 yılının her bir 3 aylık dönemi itibarıyla kar-zarar tabloları Türkiye İstatistik Kurumu ile düzenli olarak paylaşılmıştır.

2.2.6 Danışma Faaliyetleri

2.2.6.1 Hukuk İşleri Faaliyetleri

Teşkilat Yönetmeliğinin 20 nci maddesi çerçevesinde, 2009 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.

Tablo 2-20: Taraf Olunan Davalar

Dava Türleri	2008		2009	
	Adet	%	Adet	%
İdari Davalar	26.201	98,6	25.306	94,6
T. İmar Bankası T.A.Ş ile ilgili	23.902	91,2	23.723	93,7
Demirbank T.A.Ş ile ilgili	1.973	7,5	1.173	4,7
Diğer idari davalar	326	1,3	410	1,6
Ceza Davaları	168	0,6	171	0,6
Hukuk Davaları	206	0,8	209	0,7
Derdest Dava Sayısı	26.454	99,5	25.686	95,9
Kesinleşen Dava Sayısı	121	0,0	1.104	4,1
Toplam	26.575	100	26.790	100

BDDK'nın taraf olduğu davaların %94,6'sını idari davalar oluşturmaktadır. 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. Diğer taraftan, Kurum tarafından yapılmış olan suç duyuruları neticesinde açılan ceza davaları ile Kurum aleyhine ya da Kurum tarafından açılmış olan hukuk davaları da takip edilmektedir.

Teşkilât Yönetmeliğinin 20 nci maddesinin (d) bendindeki hukukî konularda görüş bildirmek görevi kapsamında, Kurumun ilgili birimlerine toplam 80 adet mütalâa verilmiştir. Bu görüşler Kurum ile yabancı ülkelerin gözetim ve denetim otoriteleri arasında imzalanan uluslararası mutabakat zabıtlarından, personel rejimine ilişkin uygulama sorunlarına kadar çeşitlilik göstermektedir. Ayrıca, mahkemelerden gelen 304 adet müzekkereye de cevap verilmiştir.

Ayrıca, 5411 sayılı Kanun ile 5464 sayılı Kanun ve ilgili alt düzenlemelere ilişkin olarak 117'si Kurum içi ve 202'si Kurum dışı olmak üzere toplam 319 adet mütalaa verilmiştir. Kurum tarafından verilen mütalalara ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Tablo 2-21: İlgili Düzenlemelere Verilen Mütalalar

Mütalaa Verilen Düzenlemeler	Kurum İçi	Kurum Dışı
5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Alt Düzenlemeler	58	82
Banka Dışı Finansal Kuruluşlara İlişkin Mevzuat	9	31
5464 sayılı Kanun ve ilgili Yönetmelik	16	10
Muhasebe	14	34
Diğer Mevzuat	20	45
Toplam	117	202

2.2.7 Destek Faaliyetleri

2.2.7.1 Kurum Yönetim Bilgi Sistemleri

Dosyalama Sistemi: 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 çerçevesinde Kurum arşiv hizmetleri faaliyetleri sürdürülmüştür. Kuruma ait evrakın taranarak, dijital ortama aktarılması ve fiziki arşiv düzenlemesi hizmetinin satın alınabilmesi için 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu uyarınca yapılan ihale sonucu ihaleyi alan firma ile 1 yıllık süre için Kurumun dijital arşivini oluşturma ve fiziksel olarak arşiv düzenleme çalışmaları başlatılmış ve 29/01/2010 tarihi itibarıyla söz konusu iş tamamlanarak, kesin kabulü yapılmıştır.

Rapor/Yazı/Görev Takip Uygulaması: 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 Uygulamasına ilişkin çalışmalara devam edilmiştir.

Bu çalışmanın 2010 yılında sonuçlandırılması planlanmaktadır. Raporlara bağlı görüşlerin ve bu görüşlere verilen cevapların da sistem üzerinde takibini sağlayan ekranların tamamlanmasıyla, yazılım eksiksiz olarak hizmete açılabilir.

Reuters Servisleri Altyapı İyileştirme Çalışmaları: Kurum bünyesinde kullanılan Reuters Servislerinin daha hızlı ve verimli olabilmesi amacıyla veri iletim hat kapasitesi artırılmıştır. Kullanıcılara, Kurum dışındayken dahi kullanabilecekleri yeni nesil Reuters yazılımı (Reuters Trader) 2010 yılının ilk aylarında kurulacaktır.

Meslek Personeli Tarafından Kullanılan Dizüstü Bilgisayarların Yenilenmesi: Meslek personelinin kullanımı için 2004 ve 2005 yıllarında tahsis edilmiş olan dizüstü bilgisayarlar, bilişim teknolojilerinin hızla gelişmesi neticesinde ihtiyaçları karşılamada yetersiz kalmıştır. Aynı zamanda, beş yıllık kanuni amortisman ömürlerini dolduran bu bilgisayarların yenilenmesi için 2009 yılında bir ihale yapılmış ve teknolojik olarak günümüz ihtiyaçlarını karşılayabilen, özellikle Kurum dışında çalışan personelin mobilite gereksinimini karşılayacak hafiflik, sağlamlık ve yüksek pil ömrü özelliklerine sahip dizüstü bilgisayarların satın alınması süreci tamamlanmıştır.

Kurumsal Bilgi Güvenliği Politikası Belgelerinin Hazırlanması: Kurumsal bilgi güvenliği politika belgeleri, bir kurumun bilgi güvenliği tehdit ve açıklarını analiz ederek risklerinin farkına varması, teknik güvenlik çözümlerini sisteme entegre etmesi, sözleşmelerde bilgi güvenliğini de ele alan düzenlemeler yapması ve kullanıcıların bilgi güvenliği konusundaki farkındalığını artırması gibi çok çeşitli amaçlarla hazırlanan dokümanlardır. Kurumun bilgi güvenliği hedefinin yazılı olarak ortaya konması ve bu hedefe ulaşmak için uygulanacak kural ve metotların çerçevesinin çizilmesi amacıyla beş farklı konuda bilgi güvenliği politika belgeleri oluşturulmuştur. Bunlar BDDK Bilgi Sistemleri Kabul Edilebilir Kullanım Politikası, E-Posta Kullanım Politikası, Antivirüs Politikası, Fiziksel Güvenlik Politikası ve Kablosuz Ağ Kullanım Politikasıdır.

Sınav Başvuru Sayfası: Sınav Başvuru Yazılımı üzerinde iyileştirmeler gerçekleştirilmiştir. Sınava başvuran kişilerin TC Kimlik numaraları vasıtası ile kimlik numaralarının kontrolünün yazılım üzerinden Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü'nün veri tabanına bağlanarak yapılabilmesi sağlanmıştır.

İzin ve Emeklilik İşlemlerinin Takibi: İzin ve emeklilik yazılımları üzerinde iyileştirmeler gerçekleştirilmiştir.

Bankalar Raporlama Sistemi (BRS) Verilerinin Kurum İçinde Sorgulama Performansının İyileştirilmesi: 2010 yılında BRS verilerinin Kurum içi veritabanından sorgulanma performansının iyileştirilmesi için yeni teknolojiler araştırılacak, halen kullanılmakta olan sorgulama aracı bu kapsamda gözden geçirilecektir.

BVTS - BRS Windows Uygulaması: 2010 yılında halen kullanımda olan BDDK Veri Transfer Sistemi ile ilgili bankalar tarafında kullanılan Bankalar Raporlama Sistemi İstemci Uygulamasının güncellenmesi planlanmaktadır.

İnternet Uygulamaları: BDDK internet sitesi 2009 yılında, 485.202 ziyaretçi tarafından toplam 1.183.784 kez ziyaret edilmiştir. Aylık olarak 60.000 ile 120.000 arasında değişim gösteren ziyaret sayısının ortalaması ise 90.000 civarında gerçekleşmiştir.

BDDK internet sitesi bünyesinde 2009 yılında en çok ziyaret edilen sayfalar, ziyaret sayıları ile birlikte, Kredi Düzenleme Uygulaması (229.075), Mevzuat (183.612), Duyurular (172.788), Yayınlar ve Raporlar (113.420), İstatistikî Veriler (57.421), Bize Ulaşın (55.978), Kuruluşlar (50.945), Kredi Kartı Bilgileri (45.071) ve Basel II (26.942) sayfalarıdır.

Tablo 2-22 En Çok Ziyaret Edilen Kurum İnternet Sitesi Sayfaları

Ziyaret Edilen Sayfalar	2008		2009	
	Adet	% Pay (1)	Adet	% Pay (1)
Kredi Düzenleme Uygulaması	-	-	229.075	24,5
Mevzuat	90.774	23,9	183.612	19,6
İnsan Kaynakları / Duyurular	61.491	16,2	172.788	18,5
İstatistikî Veriler	53.189	14,0	57.421	6,1
Basel 2	41.816	11,0	26.942	2,9
Bize Ulaşın	41.791	11,0	55.978	6,0
Yayınlar ve Raporlar	39.967	10,5	113.420	12,1
Kuruluşlar	31.026	8,2	50.945	5,4
Kredi Kartı Bilgileri	19.309	5,1	45.071	4,8

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

2.2.7.2 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.

2009 yılında yurt içi ve yurt dışı eğitimler, toplam 4.141 gün olarak gerçekleştirilmiştir. Katılımcı sayısının %22 artış gösterdiği, gün sayısının ise yüzde %100'den fazla arttığı gözlenmektedir.

Tablo 2-23: Yurt İçi ve Yurt Dışı Eğitim Faaliyetleri

	2008	2009
Katılımcı Sayısı	778	950
Gün Sayısı	2.065	4.141

Eğitim konularını 2008 yılı ile kıyaslandığımızda; genel olarak bütün konu başlıklarında anlamlı bir artış olduğu görülmektedir. En yüksek artış ise bilgisayar ve risk konularında alınan eğitimlerde görülmektedir.

Tablo 2-24: Konularına Göre Eğitim Faaliyetleri

Konular	Katılımcı Sayısı		Gün Sayısı	
	2008	2009	2008	2009
Genel Bankacılık	45	50	186	317
Muhasebe	66	22	644	47
Ekonomi	75	106	107	222
Denetim	17	87	112	239
Hukuk	2	14	12	35
Risk	62	102	77	344
Bilgisayar	21	244	44	799
Karapara	3	22	15	53
Kalite	-	11	-	33
Diğer (AB, mevzuat vb.)	487	292	868	2.052
Toplam	778	950	2.065	4.141

2008 yılında katılım sağlanmayan Amerikan Merkez Bankası (FED), İslam Kalkınma Bankası (ISDB) ve İngiliz Denetim Otoritesi (FSA) kurs ve seminerlerine 2009 yılında önemli sayıda katılım sağlandığı görülmektedir. Kurumumuzun Basel Bankacılık Denetim Komitesine 2009 yılında üye olarak kabul edilmesiyle birlikte, bu Komite tarafından gerçekleştirilen çalıştay, toplantı ve seminerlere çok sayıda Kurum personelinin katılımı sağlanmıştır. Bunun dışında diğer başlığı altında dünyanın çeşitli ülkelerinin finans ve denetim otoriteleri ile eğitim kuruluşlarının düzenlediği kurs, seminer, konferanslara katılımlar yer almaktadır.

Tablo 2-25: Yurt Dışı Eğitim Faaliyetlerinin Düzenleyen Kurumlara Göre Dağılımı

Kuruluşlar	Gün Sayısı		% Dağılım	
	2008	2009	2008	2009
FDIC	71	-	14,6	-
FED	-	109	-	11,4
FSI	16	27	3,3	2,8
IMF	29	31	6,0	3,2
WB	18	16	3,7	1,7
ISDB	-	17	-	1,8
FSA	-	6	-	0,6
OCC	25	37	5,2	3,9
Diğer	326	714	67,2	74,6
Toplam	485	957	100	100

Kuruma yeni alınan meslek personelin Temel ve Hazırlayıcı Eğitim Programları ile Kurumda iki yılını dolduran ve yetki sınavına girecek olan personel için düzenlenen hizmetiçi eğitimler, yetişmiş personelin bilgilerinin güncellemesi amacıyla katılmış oldukları yurt içi kurs, seminer, konferans ve eğitim programlarının dökümü aşağıda verilmiştir.

Tablo 2-26: Yurt İçi Eğitim Faaliyetlerinin Konu ve Katılımcılara Göre Dağılımı

Konular	Katılım		Gün Sayısı		Katılımcı Profili (1)
	2008	2009	2008	2009	
Temel ve Hazırlayıcı Eğitim Programı	-	37	-	970	BYMY-BUY
Kredi Riski (2)	-	38	-	190	BYMY-BUY
Araştırma ve Tez Yazma Teknikleri	-	61	-	122	BYMY-BUY
Aktif-Pasif Yönetimi Eğitimi (2)	31	-	155	-	BYM-BYMY-BU-BUY
TMS Eğitimi	60	-	630	-	BYMY-BUY
Yetki Sınavı Hazırlık Eğitimi	53	62	255	310	BYMY-BUY
Finansal Yazılım Kullanıcı Eğitimi	-	141	-	282	BYM-BYMY-BU-BUY
Etkin Den. ve Stres Testi Eğitim. (3)	-	70	-	121	BYM-BYMY-BU-BUY
Proje Yönetimi	-	14	-	70	BU-BUY
Diğer (4)	270	377	540	1.119	BYM-BYMY-BU-BUY-K
Toplam	414	800	1.580	3.184	

(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) TAİEX yetkililerince verilmiştir.

(4) Türkiye Bankalar Birliği, OECD, Merkez Bankası, PWC vb. eğitim kuruluşları tarafından düzenlenen genel bankacılık, ekonomi, hukuk, mevzuat vb. konulu programlardır.

Kurum tarafından 2009 yılında; bankacılık, finans, ekonomi, işletme, istatistik, ekonometri, muhasebe, matematik, uluslararası ilişkiler, mühendislik ve hukuk alanlarında 7 meslek personeli ABD ve İngiltere'ye yüksek lisans eğitimine gönderilmiştir. Ayrıca, yabancı dil bilgi düzeylerinin geliştirilmesi amacıyla 44 personele, yurt içinde yabancı dil eğitimi desteği sağlanmıştır.

Türk İşbirliği ve Kalkınma İdaresi Başkanlığı ve Kurum işbirliği ile Kazakistan Finans Piyasa ve Kurumlarını Düzenleme ve Denetleme Kurumunda görev yapmakta olan 21 kişilik heyete, Kurum Ankara ve İstanbul hizmet binalarında 25/05/2009-05/06/2009 tarihleri arasında risk alanında bankacılıkta yaşanan son gelişmelerin ele alındığı ve Türk finans ve bankacılık sisteminin tanıtıldığı Finansal Sektörün Denetimi ve Risk Yönetimi konulu iki haftalık bir eğitim verilmiştir.

Kurumun tecrübelerinin diğer denetim otoriteleri ile paylaşımı çerçevesinde, Kurum personeli tarafından 01-10 Haziran 2009 tarihlerinde Lefkoşa'da, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası çalışanlarına ve 06-16 Temmuz 2009 tarihlerinde Bakü'de, Azerbaycan Merkez Bankası çalışanlarına yerinde denetim ve uzaktan gözetim alanlarında eğitim verilmesine yönelik işlemler gerçekleştirilmiştir.

2.2.7.3 İletişim Faaliyetleri

Kurumun görev alanı kapsamında, basın toplantıları, basın açıklamaları ve tanıtımlar yapılarak, sektöre ilişkin bilgiler kamuoyu ile paylaşılmıştır. Yapılan 31 adet basın açıklamasının konuları itibarıyla açıklaması aşağıda sunulmuştur.

Basın açıklamalarında en yüksek payı 2008 yılında olduğu gibi 2009 yılında da %61,1 ile BDDK yayınlarıyla ilgili yapılan basın açıklamaları almıştır. Finansal Piyasalar Raporu, Aylık Bülten, BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Dergisi, Risk Bülteni gibi çalışmaların yer aldığı bu kategorinin içeriği Kurumun web sayfasında da kamuoyunun bilgisine sunulmuştur. Bunu Kurumsal Faaliyetler ve Basel 2 konusundaki çalışmalar ile ilgili açıklamalar takip etmektedir.

Tablo 2-27: Konuları İtibarıyla Basın Açıklamaları

Konu	2008		2009	
	Adet	%	Adet	%
Bankalara Yönelik Uygulamalar	11	37,9	2	6,5
Basel 2	2	6,9	3	9,8
Kurumsal Faaliyetler	2	6,9	6	19,4
Yayınlar	13	44,8	19	61,1
Diğer	1	3,5	1	3,2
Toplam	29	100	31	100

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.

Uluslararası platformda yayınlanan gazete, dergi ve finans bültenlerinden derlenerek hazırlanan, bankacılık sektörüne ve finansal piyasalara ilişkin haber, yorum ve değerlendirmeleri içeren günlük Basın Bülteni intranet kanalı ile personelin kullanımına sunulmakta olup, ayrıca ilgili bakan, kamu bankaları ve bazı kamu kurumları yöneticilerine de gönderilmektedir.

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.

3 MALİ BİLGİLER

3.1 Bütçe Uygulama Sonuçları

2009 yılı bütçesinde katılma payı oranının onbinde 2 olarak uygulanması ve denetim kapsamındaki kuruluşlardan 124,5 milyon TL giderlere katılma payı tahsil edilmesi öngörülmüştür. Bununla birlikte, kuruluşlardan 121,4 milyon TL tutarında katılma payı tahsil edilmiş olup toplam gelirler içerisinde katılma payı gelirlerinin oranı %79 olarak gerçekleşirken, geriye kalan %21'lik bölüm vadeli TL mevduat hesaplarından elde edilen faiz gelirleri ile Kurumun Ankara'daki arsasının ve bazı binek arabalarının satışından sağlanmış gelirlerden oluşmaktadır.

Tablo 3-1: Gelir Bütçesi ve Gerçekleşmeleri

(Bin TL)	Bütçe		Gerçekleşme		Fark	(Büt/ Gerç.)
	2008	2009	2008	2009	2008	2009
Katılma Payı Gelirleri	90.000	124.500	78.195	121.388	-11.805	- 3.112
Arızı Gelirler				20.992		20.992
Arsa Sat. Gel.				20.903		20.903
Taşıt Sat. Gel.				89		89
Diğer Gelirler	15.000	15.500	9.817	14.822	-5.183	-678
Faiz Gelirleri	14.945	15.200	9.376	11.020	-5.569	- 4.180
Diğ. Çeş. Gel.	55	300	441	3.802	386	3.502
Toplam	105.000	140.000	88.012	157.202	- 16.988	17.202

2009 yılı bütçesi hazırlanırken, bankalardan 124,5 milyon TL giderlere katılma payı tahsil edileceği öngörülmüştür. Bununla birlikte bankalardan 121,4 milyon TL katılma payı tahsil edilmiştir. 2009 yılı gelirleri içerisinde katılma payı gelirlerinin oranı yüzde 77 olarak gerçekleşirken, geriye kalan yüzde 23'lük bölüm vadeli TL mevduat hesaplarından elde edilen faiz gelirleri ile Kurumun Ankara'daki arsasının ve bazı binek arabalarının satışından sağlanmış gelirler ile diğer gelirlerden oluşmaktadır.

2009 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 tarih 979 sayılı Kurul kararı çerçevesinde değerlendirilmesi sonucunda, 2009 yılı itibarıyla, 11 milyon TL faiz geliri elde edilmiştir.

Tablo 3-2: Ödenek ve Gider Gerçekleşmeleri

(Bin TL)	Başlangıç Ödeneği		Kullanılabilir Bütçe Ödeneği		Giderler		Kalan	
	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009
Personel Giderleri	31.362	37.912	32.990	35.314	30.748	34.303	2.243	1.011
Sos.Güv.Kur.Prim Gid.	3.960	2.157	2.332	1.755	1.232	1.376	1.100	379
Mal ve Hiz. Alımları	35.451	39.206	35.451	25.424	21.312	23.185	14.139	2.239
Cari Transferler	1.273	1.936	1.566	760	1.561	713	5	47
Sermaye Giderleri	32.954	58.789	32.661	97.650	647	97.625	32.013	25
Toplam	105.000	140.000	105.000	160.903	55.500	157.202	49.500	3.701

2009 yılı gider bütçesinin başlangıç ödenekleri, ödenek aktarmaları, toplam gider tutarları ve kalan ödenek tutarları ana harcama kalemleri itibarıyla incelendiğinde, 2009 yılı için toplam 140 milyon TL ödenek tahsis edildiği, Kurumun Ankara'daki arsasının satışından elde edilen gelir karşılık gösterilmek suretiyle eklenen ek ödenek ile toplam 161 milyon TL bütçe ödeneginden 157 milyon TL harcama yapıldığı görülmektedir.

157 milyon TL'lik toplam gider tutarı içerisinde 97,6 milyon TL ile sermaye giderleri, 34,3 milyon TL ile personel giderleri ve 23,1 milyon TL ile mal ve hizmet alımları en yüksek paya sahip gider kalemleridir. Bu çerçevede, toplam gider tutarının %21,8'ni personel giderleri, %0,9'unu Kurum çalışanları için sosyal güvenlik kurumlarına ödenen prim giderleri, %14,7'sini mal ve hizmet alımları, %0,5'ini cari transferler, %62,1'ini sermaye giderleri oluşturmaktadır.

2009 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.

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 göre hazırlanan Kurumun 2009 Yılı Bütçesinin uygulama sonuçları özet olarak aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Tablo 3-3: 2009 Yılı Bütçe Kesin Hesap Durumu

Bütçe Kodu ve Adı (Bin TL)	Başlangıç Ödenegi	Kullanılabilir Ödenek	Giderler	Kalan Ödenek
00.02- Özel Kalem	6.583	5.959	5.813	146
00.04- Destek Hizmetleri Dairesi	106.071	121.585	120.768	817
00.24- Hukuk İşleri Dairesi	5.880	3.262	2.916	346
41.00- Denetim Dairesi I	4.748	3.492	3.273	219
42.00- Denetim Dairesi II	5.481	3.816	3.517	299
43.00- Denetim Dairesi III	4.783	3.263	3.057	206
44.00- Düzenlemeler Dairesi	1.984	1.584	1.446	138
45.00- Uygulama Dairesi I	1.900	2.115	1.889	226
46.00- Uygulama Dairesi II	1.637	1.591	1.486	105
47.00- Strateji Gel. Dairesi	5.999	2.526	2.268	258
48.00- Bilgi Yönetimi Dairesi	8.250	5.187	4.750	437
49.00- Denetim Dairesi IV	3.600	2.395	2.167	228
50.00- Uygulama Dairesi III	1.290	1.608	1.535	73
51.00- Risk Yönetimi Dairesi	1.962	1.592	1.448	144
52.00- Dış İlişkiler Dairesi	735	928	869	59
Genel Toplam	140.000	160.903	157.202	3.701

3.2 Temel Mali Tablolara İlişkin Açıklamalar

3.2.1 Bilanço

2009 yılı sonu itibarıyla hazır değerler kapsamında yer alan 77,357 milyon TL'nin hemen hemen tamamı banka hesaplarından oluşmaktadır. 0,4 milyon TL tutarındaki ticari alacaklar kalemi ise katılma payından doğan alacakları göstermektedir.

Kurumun 76 milyon TL kısa vadeli borcunun 73 milyon TL'si İstanbul'da TOKİ'den alınan arsa bedelinden doğan ve Şubat/2010'a kadar ödenecek borcu, 2,6 milyon TL'si Aralık 2009 dönemine ilişkin olarak muhtasar beyanname ile 23.01.2010 tarihine kadar beyan edilerek ödenmesi gereken vergi borcunu, 94 bin TL'si personele yapılacak çeşitli ödemeleri, 631 bin TL'si ise diğer kişi ve kuruluşlara ödenecek tutarları ihtiva etmektedir.

Tablo 3-4: Özet Bilanço

AKTİF (Bin TL)	2008	2009
1. Dönen Varlıklar Toplamı	156.657	78.432
1.1 Hazır Değerler	154.852	77.357
1.2 Ticari Alacaklar	826	376
1.3 Diğer Alacaklar	803	585
1.4 Stoklar	122	113
1.5 Diğer Dönen Varlıklar	54	0
2. Duran Varlıklar Toplamı	1.593	170.722
2.1- Maddi Duran Varlıklar	1.593	170.722
2.1.1- Maddi Duran Varlıklar (brüt)	7.288	176.287
2.1.2- Birikmiş Amortismanlar	-5.696	-5.565
2.2- Maddi Olmayan Duran Varlıklar	0	0
2.2.1- Haklar	1.480	1.746
2.2.2- Birikmiş Amortismanlar	-1.480	-1.746
AKTİF TOPLAMI	158.250	249.153
PASİF (Bin TL)		
1. Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı	1.448	76.326
1.1 Mali Borçlar	0	0
1.2 Ticari Borçlar	58	74
1.3 Diğer Borçlar	234	179
1.4 Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler	1.156	2.573
2. Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı	121.383	76.089
2.1 Gelecek Yıllara Ait Gelir ve Gider Tahsilâtları	121.383	76.089
3. Özkaynaklar Toplamı	35.419	96.250
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	0
3.4 Dönem Olumlu Faaliyet Sonucu	32.592	93.423
PASİF TOPLAMI	158.250	249.153

3.2.2 Gelir Tablosu

Kurumun ana gelir kalemi, denetim kapsamındaki kuruluşlardan sağlanan katılım paylarıdır.

Tablo 3-5: Özet Gelir Tablosu

Kalemler (Bin TL)	2008	2009
1.1. Katılma Payı Gelirleri	78.636	121.388
1.2. Arsa Satış Geliri		20.903
1.3. Diğer Gelirler		3.891
2. Satış İndirimleri	0	0
3. Net Gelirler (1-2)	78.636	146.182
4. Satışların Maliyeti	0	0
5. Faaliyet Giderleri	55.420	60.068
6. Faaliyet Karı veya Zararı (3-5)	23.217	86.115
7. Diğer Faaliyetlerden Olağan Gelirler	9.376	11.020
8. Diğer Faaliyetlerden Olağan Giderler	0	0
9. Finansman Giderleri	0	0
10. Olağandışı Gelirler	0	0
11. Olağandışı Gider ve Zararlar	0	0
Dönem Sonucu (6 + 7 - 8 - 9 + 10 -11)	32.592	97.134

3.3 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.

4 KURUMSAL KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ

4.1 Üstünlükler

- ⊕ Ekonomik dalgalanmaların testinden geçen kurumsal güvenilirlik ve saygınlık,
- ⊕ 5411 sayılı Kanun ve ilgili diğer mevzuatla oluşturulan güçlü ve esnek finansal yapı,
- ⊕ Kanunun kendisine verdiği yetkileri tek başına kullanabilme gücü,
- ⊕ Stratejik, risk esaslı ve proaktif yönetim anlayışı,
- ⊕ Teşkilat yapısında artan uzmanlaşma ve etkinlik, azalan eşgüdüm ihtiyacı,
- ⊕ Yüksek nitelikli işgücü; tecrübe ile genç istihdamın etkin bileşimi,
- ⊕ Güncel teknolojilere dayalı bilgi sistemleri; esnek, etkin ve etkili teknoloji kullanımı.

4.2 Güçlükler

- ⊗ Küresel ekonomik koşullar,
- ⊗ Dünya genelinde finansal piyasalara yönelik yeni düzenleme ihtiyacı,
- ⊗ İstanbul finans merkezi projesi kapsamında ortaya çıkabilecek idari ve operasyonel zorluklar,
- ⊗ Bağımsızlığın yerleştirilmesinde karşılaşılan zorluklar.

4.3 Değerlendirme

Kurumun stratejik ve proaktif yönetim anlayışı, 2009 yılında yaşanan küresel ekonomik dalgalanmanın ve Türkiye ekonomisi üzerine yansımalarının, bankacılık sistemi ve finans sektörü üzerindeki olumsuz sonuçlarının kısıtlı kalmasında etkili olmuştur. Aynı zamanda BDDK'nın kurumsal kapasitesi de, önemli bir sınamadan başarıyla geçmiştir.

2009 yılında, ekonomik gelişmelere rağmen ortaya konulan sektörel güç, BDDK'ya kurumsal güvenilirlik ve saygınlık anlamında büyük katkı sağlamıştır. Ulaşılan bu noktanın kurumsal açıdan temel itici gücünü, bağımsızlık, teşkilat yapısı, insangücü ve teknoloji oluşturmaktadır.

Kurumsal kabiliyet ve kapasite bakımından mevcut bu üstünlüklere karşılık, küresel ekonomik koşulların yarattığı zorluklar ve Türkiye ekonomisine etkileri önemini korumuştur. Küresel ekonomik dalgalanmaların önlenebilmesi ve yönetilmesi açısından geliştirilmeye çalışılan yeni düzenleme yaklaşımları ise, küresel ekonomide önemli bir aktör olan Türkiye için de yeni güçlükler anlamına gelmektedir. BDDK açısından temel bir diğer güçlük ise İstanbul Finans Merkezi Projesi kapsamında oluşan idari ve operasyonel sorunlardır. Bir üstünlük noktası olan bağımsızlığın yerleştirilmesinde karşılaşılan güçlükler kurumsal kabiliyet ve kapasiteyi kısıtlamaktadır.

Ekler

EK 1. 2009 Yılı BDDK Yayınları Listesi

Sıra	Yayının Adı	Yayın Tarihi
Çalışma Tebliğleri		
1	Krizden İstikrara Türkiye Tecrübesi (Göz. Geç. ikinci baskı)	Aralık 2009
2	Küresel Krizde İngiltere Tecrübesi	Temmuz 2009
3	Krizden İstikrara Türkiye Tecrübesi	Nisan 2009
Finansal Piyasalar Raporu		
1	Finansal Piyasalar Raporu (Eylül 2009)	Aralık 2009
2	Finansal Piyasalar Raporu (Haziran 2009)	Eylül 2009
3	Finansal Piyasalar Raporu (Mart 2009)	Haziran 2009
4	Finansal Piyasalar Raporu (Aralık 2008)	Nisan 2009
Bankacılıkta Yapısal Gelişmeler		
1	Bankacılıkta Yapısal Gelişmeler Sayı 3	Ağustos 2009
BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Dergisi		
1	BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Cilt 3 Sayı 2	Aralık 2009
2	BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Cilt 3 Sayı 1	Temmuz 2009
Risk Bülteni		
1	Risk Bülteni Sayı 4	Ekim 2009
2	Risk Bülteni Sayı 3	Temmuz 2009
3	Risk Bülteni Sayı 2	Nisan 2009
4	Risk Bülteni Sayı 1	Şubat 2009
Bankacılık Sektörü Basel 2 İlerleme Raporları		
1	Bankacılık Sektörü Basel 2 İlerleme Raporu	Eylül 2009
2	Bankacılık Sektörü Basel 2 İlerleme Raporu	Mayıs 2009
BDDK Yıllık Faaliyet Raporları		
1	BDDK Yıllık Faaliyet Raporu 2008	Nisan 2009

EK 2. BDDK'da Görev Yapmış / Yapmakta Olan Başkan ve Üyeler

Adı Soyadı	Unvanı	Başlama Tarihi	Ayrılış Tarihi
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			
Selim Servet TAŞDELEN	Üye	25.01.2010	Devam ediyor
Mutalip ÜNAL	Üye	06.10.2009	Devam ediyor
Mustafa AKIN	Üye	16.11.2007	Devam ediyor
Erol BERKTAŞ	Üye	14.11.2007	Devam ediyor
Hüseyin AL	Üye	28.07.2005	Devam ediyor
Mukim ÖZTEKİN	Üye	02.10.2009	08.01.2010
Prof. Dr. Yusuf TUNA	Üye	12.08.2003	12.08.2009
Mustafa EKİM	Üye	01.07.2003	01.07.2009
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
Selim 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 1303-5584