

2011



**BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU**

YILLIK FAALİYET RAPORU



**BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU**

YILLIK FAALİYET RAPORU 2011

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

İletişim bilgileri:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu

Strateji Geliştirme Daire Başkanlığı

Atatürk Bulvarı No:191 06680 Kavaklıdere Ankara-Türkiye

Tel: (312) 455 65 29 ; Faks: (312) 424 08 74

İnternet sitesi: www.bddk.org.tr; E-posta: stgdb@bddk.org.tr

BDDK Yıllık Faaliyet Raporu 2011'den kaynak gösterilmek suretiyle kısmen alıntı yapılabilir.

Rapor, tüm içeriđi ile BDDK internet (www.bddk.org.tr) sitesinde yer almaktadır.

BDDK AROKS Doküman Merkezinde 800 adet basılmıştır.

30 Mart 2012 ISSN: 1307-5683

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

Bu çerçevede hazırlanan Yıllık Faaliyet Raporu 2011, dört ana bölümden oluşmaktadır:

- Birinci bölüm, Kuruma ilişkin genel bilgileri içermekte,
- İkinci bölüm, fonksiyonel bazda olmak üzere Kurumun 2011 yılında yürüttüğü faaliyetleri kapsamakta,
- Üçüncü bölüm, Kurumun mali bilgilerini değerlendirmekte,
- Dördüncü bölüm ise kurumsal kapasiteyi değerlendirmektedir.



2011 yılında küresel ekonomik krizin etkilerini gidermeye, sistemik risklerin tespitine ve önlenmesine yönelik ulusal ve uluslararası çabalar artarak devam etmiştir. Başta G-20 olmak üzere uluslararası organizasyonlar; yaşanan tecrübeler ışığında uluslararası ilke ve standartlar ile uygulamaların iyileştirilmesi yönünde çabalar sarfetmiştir. Bu çerçevede, düzenleme ve denetim sistemlerinin yeni gelişmeler ışığında güçlendirilmesi, daha yakın işbirliğine gidilmesi konularında ulusal otoriteler cesaretlendirilmiştir. Kurumumuz bu süreçlere aktif katılım sağlamış, Türk bankacılık sektörü güçlü sermaye ve kârlılık yapısı, yönetilebilir düzeylerde seyreden risk profili ve istikrarlı büyümesi ile örnek teşkil etmeye devam etmiştir.

Bankacılık Kanunu uyarınca Kurumun düzenleme ve denetimi kapsamında; 2011 yılsonu itibarıyla 48 banka, 45 yabancı banka temsilciliği, 31 finansal kiralama şirketi, 75 faktoring şirketi ve 12 finansman şirketi olmak üzere toplam 211 adet finansal kuruluş bulunmaktadır. Söz konusu kuruluşların toplam bilanço değeri, önceki yıla göre yüzde 21 oranında artarak Aralık 2011 itibarıyla 1.261 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu düzey, gayri safi yurt içi hasılanın yaklaşık yüzde 94'üne tekabül etmektedir. Ayrıca, 8 varlık yönetim şirketi, 3 finansal holding şirketi, 42 bağımsız denetim kuruluşu, 3 derecelendirme, 56 değerleme, 1 kredi referans kuruluşu ile banka kartı ve kredi kartı alanında faaliyet gösteren 3 kuruluş da dikkate alındığında Kurumun denetimi altında 327 kuruluş yer almaktadır.

Kurumun, 2011 yılında gerçekleştirdiği başlıca faaliyetleri arasında; ikinci Mali Sektör Değerlendirme Programı (FSAP-Türkiye) çalışmaları, Basel 2 standartlarına uyuma yönelik düzenleme taslaklarının nihai hale getirilmesi ve bir yıllık paralel uygulama sürecinin başlatılması, ilgili kurum ve kuruluşlarla işbirliği içerisinde yürütülen finansal tüketicinin korunması stratejisi ve eylem planına yönelik hazırlık çalışmaları, iç denetim sistemine ilişkin altyapının tamamlanması ve uygulamaya geçilmesi ve İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Projesi çalışmalarına katkı sağlanması yer almaktadır.

Kurumumuzun 2012 yılındaki başlıca gündemini ise; Basel 2 düzenlemelerinin uygulamaya konulması, finansal tüketicinin korunmasına yönelik strateji ve eylem planının yürürlüğe konulması, Kurumun yeni stratejik planının hazırlanması, başta sistemik risk ve makro ihtiyatlı düzenlemeler olmak üzere uluslararası politikalara uyumluluk çalışmaları, Kurum içi risk yönetimi, iş sürekliliği, acil durum ve felaket kurtarma sistemlerinin altyapı çalışmaları ile güçlendirilmesi ve İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Projesi çalışmalarına devam edilmesi teşkil etmektedir.

Kurum olarak Yıllık Faaliyet Raporlarını, şeffaflığın ve hesap verebilirliğin etkili bir aracı olarak görmekteyiz. Bu anlayışla hazırlanan BDDK 2011 Yılı Faaliyet Raporunu herkes için faydalı olması temennisiyle kamuoyunun bilgisine sunar, gayretli çalışmalarından dolayı mesai arkadaşlarıma teşekkür ederim.

Tevfik BİLGİN
Başkan



GENEL BİLGİLER

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

KURUMUN YILLIK FAALİYETLERİ

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
- Başkanlık Teşkilatı

MALİ BİLGİLER

- Bütçe Uygulama Sonuçları
- Bilanço
- Kurumun Mali Denetimi

KURUMSAL KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ

- Üstünlükler
- Güçlükler
- Değerlendirme

EKLER

- Kurumun Yetki Alanında Yer Alan Kuruluşlar
- 2011 Yılı Kurum Yayınları Listesi
- Kurumda Görev Yapmış ya da Yapmakta Olan Başkan ve Üyeler

İçindekiler

1. GENEL BİLGİLER	1
1.1 Misyon ve Vizyon	1
1.2 Temel Değerler	1
1.3 Görev, Yetki ve Sorumluluklar	2
1.4 Amaç ve Hedefler	3
1.5 Kuruma İlişkin Bilgiler	4
1.5.1 Fiziki Yapı	4
1.5.2 Teşkilat Yapısı	4
1.5.3 Bilgi Kaynakları	6
1.5.4 İnsan Kaynakları	7
1.5.5 Çalışma Saatleri	9
2. KURUMUN FAALİYETLERİ.....	10
2.1 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu.....	10
2.2 Başkanlık Teşkilatı.....	14
2.2.1 Düzenleme Faaliyetleri.....	14
2.2.2 Denetim Faaliyetleri	22
2.2.3 Uygulama Faaliyetleri.....	33
2.2.4 Araştırma Faaliyetleri	45
2.2.5 Kurumsal Yönetime İlişkin Faaliyetler	47
2.2.6 Danışma Faaliyetleri	53
2.2.7 Destek Faaliyetleri	55
3. MALİ BİLGİLER	62
3.1 Bütçe Uygulama Sonuçları.....	62
3.2 Mali Tablolar.....	64
3.3 Kurumun Mali Denetimi	66
4. KURUMSAL KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ	67
4.1 Üstünlükler	67
4.2 Güçlükler.....	67
4.3 Değerlendirme.....	67
EK 1. Kurumun Yetki Alanında Yer Alan Kuruluşlar	71
EK 2. 2011 Yılı Kurum Yayınları Listesi	81
EK 3. Kurumda Görev Yapmış / Yapmakta Olan Başkan ve Üyeler.....	82

Kutular

Kutu-1: Denetim Sürecinde Kullanılan Veri Kaynakları.....	23
Kutu-2: Risk Odaklı Denetim.....	24
Kutu-3: Mali Sektör Değerlendirme Programı (FSAP-Türkiye).....	48
Kutu-4: İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Projesi	49

Tablolar

Tablo 1-1: Bilgi Kaynaklarındaki Gelişmeler.....	6
Tablo 1-2: Kurum Personel Sayısının Dağılımı	7
Tablo 1-3: Meslek Personelinin Kıdeme Göre Dağılımı	8
Tablo 1-4: Personelin Yaş Dağılımı.....	8
Tablo 1-5: Öğrenim Durumlarına Göre Personel Sayısı	9
Tablo 1-6: Personelin Lisans Alanları İtibarıyla Dağılımı	9
Tablo 2-1: Kurul Kararlarının Genel Görünümü	10
Tablo 2-2: Kurul Kararlarının Konularına Göre Sınıflandırılması	11
Tablo 2-3: Düzenleme Yapılmasına İlişkin Kurul Kararları	12
Tablo 2-4: İzin İşlemlerine İlişkin Kurul Kararları	12
Tablo 2-5: Yaptırım Uygulanmasına İlişkin Kurul Kararları	13
Tablo 2-6: Yürürlüğe Giren Düzenlemelerin Türleri İtibarıyla Dağılımı.....	14
Tablo 2-7: Denetim Kapsamındaki Kuruluşlar	27
Tablo 2-8: Denetimler Sonucunda Düzenlenen Raporlar	27
Tablo 2-9: Bilgi Sistemleri Denetimi Sonucu Düzenlenen Raporlar	28
Tablo 2-10: Konsolide Analiz ve Makro Raporlamalar	29
Tablo 2-11: İmzalanan Mutabakat Zabitleri.....	32
Tablo 2-12: Kuruluş ve Faaliyet İzinleri ile Yetkilendirme İşlemleri	34
Tablo 2-13: Faaliyet İzinleri ve Yetkileri İptal Edilen Kuruluşlar	35
Tablo 2-14: Değerlendirilmekte Olan İzin ve Yetkilendirme Talepleri	36
Tablo 2-15: Temsilcilik Açmasına İzin Verilen Yurt Dışında Kurulu Bankalar	41
Tablo 2-16: İdari Para Cezalarının Dağılımı	42
Tablo 2-17: Kuruma Ulaşan İhbar ve Şikâyetlerin Konu Bazında Dağılımı	43
Tablo 2-18: Kredi Kartlarına İlişkin Şikâyetlerin Dağılımı	44
Tablo 2-19: Bilgi Edinme Kanunu Kapsamında Kuruma Yapılan Başvurular	45
Tablo 2-20: Taraf Olunan Davalar.....	54
Tablo 2-21: İlgili Düzenlemelere Verilen Mütalaalar	54
Tablo 2-22: Kurum İnternet Sitesi Kapsamında En Çok Ziyaret Edilen Sayfalar	57
Tablo 2-23: Yurt İçi ve Yurt Dışı Eğitim Faaliyetleri	58
Tablo 2-24: Konularına Göre Eğitim Faaliyetleri	58
Tablo 2-25: Yurt Dışı Eğitim Faaliyetlerinin Düzenleyen Kurumlara Göre Dağılımı	59
Tablo 2-26: Yurt İçi Eğitim Faaliyetlerinin Konu ve Katılımcılara Göre Dağılımı	59
Tablo 2-27: Eğitim Giderleri.....	60
Tablo 2-28: Konuları İtibarıyla Basın Açıklamaları	60
Tablo 3-1: Gelir Bütçesi ve Gerçekleşmeleri	62
Tablo 3-2: Ödenek ve Gider Gerçekleşmeleri	63
Tablo 3-3: Harcırak Giderleri	63
Tablo 3-4: 2011 Yılı Bütçe Kesin Hesap Durumu.....	64
Tablo 3-5: Özet Bilanço.....	64
Tablo 3-6: Özet Gelir Tablosu	65
Tablo 3-7: Genel Bütçeye Yapılan Aktarmalar	66

Kısaltmalar

AB	Avrupa Birliği
ABS	Analitik Bütçe Sistemi
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
A.Ş.	Anonim Şirket
BADES	Bağımsız Denetim Takip Sistemi
BAFIN	Alman Bankacılık Denetim Otoritesi
BAFPER	Banka Finansal Performans Raporu
BCBS	Basel Bankacılık Denetim Komitesi
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BDMK	Banka Dışı Mali Kuruluşlar
BIS	Uluslararası Ödemeler Bankası
BRS	Banka Raporlama Sistemi
BTK	Bilgi Teknolojileri ve İletişim Kurumu
BVTS	Bankacılık Veri Transfer Sistemi
CPS	Ülke İşbirliği Stratejisi
EBA	Avrupa Bankacılık Otoritesi
ECB	Avrupa Merkez Bankası
EFT	Elektronik Fon Transferi
FDIC	ABD Federal Mevduat Sigortası Kurumu
FİNDÜNYA	Finansal Dünya Haritası
FİNTÜRK	Finansal Türkiye Haritası
FED	ABD Merkez Bankası
FİK	Finansal İstikrar Komitesi
FSA	Birleşik Krallık Finansal Hizmetler Otoritesi
FSAP	Mali Sektör Değerlendirme Programı
FSB	Finansal İstikrar Kurulu
FSI	Finansal İstikrar Enstitüsü
FSK	Finansal Sektör Komisyonu
IFRS	Uluslararası Finansal Raporlama Standartları
IFSB	İslami Finansal Hizmetler Kurulu
IMF	Uluslararası Para Fonu
IOSCO	Sermaye Piyasası Komisyonları Örgütü
IPA	Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı
ISDB	İslam Kalkınma Bankası
İFM	İstanbul Uluslararası Finans Merkezi
KGK	Kesintisiz Güç Kaynağı
KKB	Kredi Kayıt Bürosu
KKTC	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
MASAK	Mali Suçları Araştırma Kurulu
MERNİS	Merkezi Nüfus İdaresi Sistemi
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
SRKK	Sistemik Risk Koordinasyon Komitesi
SSS	Sıkça Sorulan Sorular
TAİEX	Teknik Destek ve Bilgi Değişim Ofisi
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TBMM	Türkiye Büyük Millet Meclisi
TC	Türkiye Cumhuriyeti

TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TFRS	Türkiye Finansal Raporlama Standartları
TL	Türk Lirası
TMS	Türkiye Muhasebe Standartları
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TMSK	Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu
TTK	Türk Ticaret Kanunu
TÜBİTAK	Türkiye Bilimsel ve Teknolojik Araştırma Kurumu
UEKAE	Ulusal Elektronik ve Kriptoloji Araştırma Enstitüsü
WB	Dünya Bankası

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Misyon ve Vizyon

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (Kurum) misyonu; görev ve yetkileri çerçevesinde, finansal piyasalarda güven ve istikrarı sağlamak, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasını temin etmek, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini korumak, denetime tabi kuruluşların piyasa disiplini içerisinde sağlıklı, düzenli ve emin bir şekilde çalışmasını sağlamak ve finansal hizmetler sektörünün geliştirilmesi için stratejiler belirlemektir.

Kurumun vizyonu; finansal piyasalarda iyi düzenleme ve etkili denetimi, etkin risk yönetimini, uluslararası ölçekte rekabetçiliği ve etkinliği, Avrupa Birliği'ne yönelişi, şeffaflık ve hesap verebilirliği, yenilikçiliği ve mükemmelliği esas alan, taraflar arası dengeyi gözetken, güven duyulan ve organizasyonel bütünlüğe sahip dünya standartlarında ve bölgesel liderliği haiz bir idari otorite olmaktır.

1.2 Temel Değerler

Kurumun, üstlendiği misyonu yerine getirmek ve vizyonunu gerçekleştirmek amacıyla, gerekli düzenleyici ve denetleyici çerçeveyi oluşturup uygularken gözetileceği temel değerler şunlardır:

Güvenilirlik, Kurum faaliyetlerinin kamu yararı gözetilerek ilgili tüm taraflar açısından eşit, adil, tutarlı, öngörülebilir ve bağımsız bir şekilde yürütülmesi, kamuoyunun düzenli olarak bilgilendirilmesi yoluyla şeffaflığın sağlanması, kamusal değerlendirme ve denetime her zaman açık ve hazır olunması suretiyle hesap verebilir olunmasıdır.

Bağımsızlık, idari ve mali özerkliğe sahip bir kamu tüzel kişisi olarak Kurumun mevzuatla kendisine verilen görev ve yetkilerini; hiçbir organ, makam, merci veya kişiden emir ve talimat almaksızın kendi sorumluluğu altında bağımsız olarak yerine getirmesi ve kullanması, kendisine tahsis edilen malî kaynakları görev ve yetkilerinin gerektirdiği ölçüde, kendi bütçesinde belirlenen usûl ve esaslar dâhilinde serbestçe kullanması, görev ve yetkilerini etkin şekilde yerine getirmek amacıyla yeterli sayı ve nitelikte personeli istihdam etmesi ve kararlarının yerindelik denetimine tâbi tutulamamasıdır.

Tarafsızlık, Kurumun görevlerini yerine getirirken ve yetkilerini kullanırken herhangi bir ayırım yapmaksızın tüm taraflara eşit mesafede yer alması, nesnel ve eşit muamelede bulunmasıdır.

Etkinlik, Kurum faaliyetlerinin nitelikli uzman personel eliyle fayda/maliyet yaklaşımı ve vaktindelik esasına dayalı, risk ve kalite odaklı olarak, finansal sistemin rekabet gücünü artırıcı ve yeniliğe açık şekilde yürütülmesidir.

İşbirliği ve Katılımcılık, Kurum faaliyetlerinin ilgili ulusal ve uluslararası kurum/kuruluşlarla aktif işbirliği ve dayanışma içerisinde, alınan görüşler de göz önünde bulundurularak yürütülmesidir.

Duyarlılık, Kurum tarafından küresel ve yerel finansal sistemdeki gelişmelerin ve ilgililerden gelen makul talep, öneri ve şikâyetlerin zamanında, etkin bir şekilde değerlendirilerek hızlıca cevaplandırılması, lüzumu halinde düzenleme ve uygulamaya konu edilmesidir.

1.3 Görev, Yetki ve Sorumluluklar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu, 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu ve 90 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamenin 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 (FSB) 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 raporlar yayımlamak, Sayıştay denetimi için gereken ortamı hazırlamak, Türkiye Büyük Millet Meclisine (TBMM) 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 (FSK) 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 Hedefler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 06/05/2010 tarihli ve 3657 sayılı Kararı ile 01/01/2010 tarihinden itibaren yürürlüğe giren BDDK Stratejik Planı (2010-2012) çerçevesinde, Kurumun temel amaçları: (1) İdari kapasitenin geliştirilmesi, (2) Esnek, etkili ve kapsamlı bir düzenleyici çerçevenin oluşturulması, (3) Finansal piyasalarda güven ve istikrarın artırılması, (4) Finansal sektörün geliştirilmesi ve (5) Tüketici / müşteri haklarının gözetilmesi olarak belirlenmiştir.

Kurumun hedefleri ise ilişkili oldukları amaçlar itibarıyla aşağıdaki şekildedir:

İdari kapasitenin geliştirilmesi;

- Değişen finansal ve ekonomik çevre ile uyumlu insan kaynağının geliştirilmesi,
- Kurumsal yönetimin iyileştirilmesi,
- Araştırma ve analiz kapasitesinin artırılması,
- Fiziki kaynakların iyileştirilmesi,
- Kurum faaliyetlerinde maliyet etkinliğinin artırılması,
- Kurumsal kültürün geliştirilmesi,
- Kamuoyu ile iletişimin güçlendirilmesi,
- Kurumun mali ve sosyal imkânlarının iyileştirilmesi,

Esnek, etkili ve kapsamlı bir düzenleyici çerçevenin oluşturulması;

- İyi düzenleme ilkesi çerçevesinde düzenlemelerin günün koşullarına göre gözden geçirilmesi,
- Kurumun yetkisi kapsamında bulunan tüm kuruluş, piyasa ve araçların ihtiyatlı yaklaşımla düzenleme ve denetime konu edilmesi,
- Yeni yaklaşım ve araçlar ışığında denetimin etkinliğinin ve etkililiğinin artırılması,
- Uygulama süreçlerinin etkinliğinin artırılması,

Finansal piyasalarda güven ve istikrarın artırılması;

- Hanehalkı ve şirketler kesimi ile varlık piyasalarındaki risklerin izlenmesi,
- Finansal piyasaların daha etkin izlenmesi,
- Finansal piyasalara ilişkin politikaların izlenmesi,
- Sistemik risk yönetiminin etkinliğinin artırılması,
- Yurt içi ve yurt dışı ilgili mercilerle işbirliğinin artırılması,

Finansal sektörün geliştirilmesi;

- Finansal sistemin rekabet gücünün artırılması,
- İşlem ve aracılık maliyetlerinde etkinliğin düzenli olarak değerlendirilmesi,
- Finansal sektörün ilgili tarafları arasında işbirliği ve diyalogun artırılarak sürdürülmesi,
- Denetim kapsamındaki kuruluşlar arasında ortak projelerin desteklenmesi,
- Finansal sektörün kapasitesinin artırılması,

Tüketici / müşteri haklarının gözetilmesi;

- Tüketicilerin/müşterilerin bilinçlendirilmesi programlarına ağırlık verilmesi,
- Tüketicilerin/müşterilerin finansal hizmetlerden adil bir şekilde yararlanmasının ve eşit muamele görmesinin gözetilmesi,
- Tüketici/müşteri bilgilerinin korunmasında duyarlılığın artırılması,
- Tüketici ihbar ve şikâyetlerinin çözülme sürecinin iyileştirilmesi,
- Meslek ilkelerinin yaygınlaştırılması.

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, finansal piyasalardaki denetim ve gözetim sisteminin etkinliğinin artırılması ve bağımsız karar mekanizmalarına kavuşturulması yönündeki politikaların sonucu olarak, 23/06/1999 tarihli ve 23734 sayılı Resmi Gazetede (RG) yayımlanarak yürürlüğe giren mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile kamu tüzel kişiliğini haiz, idari

ve mali özerkliğe sahip bir otorite olarak kurulmuş, 01/11/2005 tarihli ve 25983 sayılı mükerrer Resmi Gazetede yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile de bağımsızlık, etkinlik, kapsam ve kapasite açısından güçlendirilmiştir.

Kurumun mevcut teşkilat yapısı temel olarak, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu Kanuna istinaden 31/12/2005 tarihli ve 26040 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2005/9859 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliği Hakkındaki Bakanlar Kurulu Kararı ile düzenlenmiş olup, Kurumun görev ve yetki alanının genişliği dikkate alınarak, 01/03/2008 tarihli ve 26803 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2008/13288 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu Yönetmelikte değişikliğe gidilmiştir.

Kurumun merkezi Ankara'da olup faaliyetlerin bir bölümü İstanbul'da yürütülmektedir. Bununla birlikte; Bankacılık Kanununun 25/02/2011 tarihli ve 27857 sayılı (Mükerrer) Resmi Gazetede yayımlanan 6111 sayılı Kanun ile değişik ilgili hükümleri uyarınca, Kurumun merkezi İstanbul olarak belirlenmiş ve taşınmaya ilişkin iş ve işlemler tamamlanincaya kadar Kurumun idari merkezinin Ankara olduğu hükme bağlanmıştır.

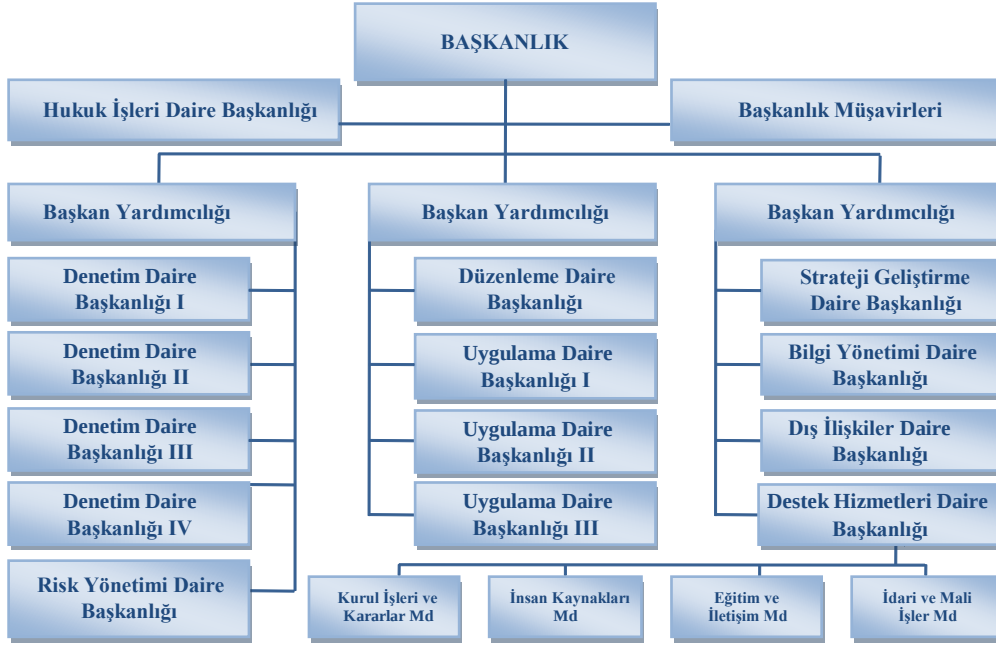
Kurum, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (Kurul) ile Başkanlıktan oluşmaktadır.

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

Başkanlık Teşkilatı; Başkan, Başkan Yardımcılığı ve hizmet birimlerinden oluşmaktadır. Başkanlık teşkilatı bünyesinde üç başkan yardımcılığı mevcut olup hukuk, basın ve halkla ilişkiler, yönetim ve finans gibi alanlarda sayısı 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 yardımcılarının 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, 2011 yılında da konusunda yayınlanan güncel yerli ve yabancı bilgi kaynaklarını takip ederek koleksiyonunu zenginleştirmeye devam etmiştir. Bu çerçevede; ekonomi, bankacılık, hukuk ve denetim konuları ağırlıklı 639 adet kitap ve 8 adet görsel-ışitsel materyal temini ile yeni 23 adet süreli yayın ve 7 adet veritabanı aboneliği gerçekleştirilmiştir.

Elektronik kütüphanecilik hizmetleri kapsamında yerli ve yabancı veritabanı abonelikleri yenilenmiş ve eklenen yeni veritabanı abonelikleri ile elektronik kaynak koleksiyonu önceki yıllara göre önemli ölçüde geliştirilmiştir.

Kütüphane faaliyetleri kapsamında ayrıca, abone olunan basılı dergilerin içindekiler sayfasını içeren güncel duyuru hizmeti ve veritabanı abonelikleri ile erişim sağlanan dergilerin listesinin intranet sayfasında yayınlanmasına ve Kurum içi tezler ile Kurum çalışanlarının yurt içi ve yurt dışında katıldıkları eğitim ve seminer dokümanlarının kütüphanede ayrı raflarda hizmete sunulmasına devam edilmiştir.

Tablo 1-1: Bilgi Kaynaklarındaki Gelişmeler

Materyal Türü	2010 Yılı Sonu Toplam		2011 Yılında İlave Olan		2011 Yılı Sonu Toplam	
	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul
Kitap	10.875	4.773	553	86	11.428	4.859
Türkçe Süreli Yayın	156	68	23	-	179	68
Yabancı Süreli Yayın	55	10	-	-	2	6
Türkçe Veritabanları	3	2	1	-	4	2
Yabancı Veritabanları	9	8	6	6	15	14
Görsel-İşitsel Materyaller	238	85	8	-	246	85

2012 yılı kütüphane çalışma programı kapsamında; mevcut koleksiyon Kurum faaliyet alanıyla ilgili basılı ve elektronik kaynaklarla zenginleştirilecek, intranet sayfası içerik olarak yenilenecek, bilgi kaynaklarının kullanımının artırılmasına ve ihtiyaçların karşılanmasına yönelik teşvik edici uygulamalar geliştirilecektir.

1.5.4 İnsan Kaynakları

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

2011 yılsonu itibarıyla Kurumda yönetici, müşavir, meslek personeli ve diğer personel olmak üzere toplam 518 personel istihdam edilmektedir. Personelin yüzde 70,1'ini meslek personeli oluşturmaktadır.

Tablo 1-2: Kurum Personel Sayısının Dağılımı

	2007	% Pay	2008	% Pay	2009	% Pay	2010	% Pay	2011	% Pay
Yönetici	15	3,0	20	4,0	20	3,8	20	3,8	18	3,5
Müşavir	5	1,0	7	1,4	13	2,5	12	2,2	13	2,5
Meslek Persone.	348	69,3	342	68,5	357	68,8	369	69,5	363	70,1
Diğer Personel	134	26,7	130	26,1	129	24,9	130	24,5	124	23,9
Toplam	502	100,0	499	100,0	519	100,0	531	100,0	518	100,0

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, 2011 yılında insan kaynağı ihtiyacının karşılanması amacıyla, mesleğe giriş sınavında başarılı olan 1 bankacılık uzman yardımcısı göreve başlatılmıştır.

Meslek personelinin kıdeme göre dağılımına bakıldığında; personelin yüzde 54'ünün 5 ila 10 yıl arası kıdeme sahip olduğu, bunu yüzde 27'lik pay ile 10 ila 20 yıl arası kıdem dilimindeki personel grubunun izlediği görülmektedir.

Tablo 1-3: Meslek Personelinin Kıdeme Göre Dağılımı

Adet / Yüzde	2007	% Pay	2008	% Pay	2009	% Pay	2010	% Pay	2011	% Pay
Bankalar Yeminli Murakıpları	137	100	135	100	146	100	158	100	155	100
20 yıl üzeri	6	4	9	7	8	5	7	4	8	5
10-20 yıl	16	12	20	15	22	15	26	16	21	14
5-10 yıl	25	18	18	13	33	23	69	44	92	59
3-5 yıl	13	9	27	20	33	23	19	12	0	0
1-3 yıl	77	56	61	45	50	34	37	23	34	22
Bankacılık Uzmanları	211	100	207	100	211	100	211	100	208	100
20 yıl üzeri	6	3	8	4	7	3	9	4	9	4
10-20 yıl	39	18	45	22	49	23	55	26	76	37
5-10 yıl	67	32	59	29	76	36	105	50	105	50
3-5 yıl	15	7	27	13	30	14	24	11	0	0
1-3 yıl	84	40	68	33	49	23	18	9	18	9
Meslek Personeli Toplamı	348	100	342	100	357	100	369	100	363	100
20 yıl üzeri	12	3	17	5	15	4	16	4	17	5
10-20 yıl	55	16	65	19	71	20	81	22	97	27
5-10 yıl	92	26	77	23	109	31	174	47	197	54
3-5 yıl	28	8	54	16	63	18	43	12	0	0
1-3 yıl	161	46	129	38	99	28	55	15	52	14

Yaş itibarıyla dağılım incelendiğinde, 2011 yılsonu itibarıyla personelin yüzde 76'sının 40 yaş ve altında olduğu, yaş grupları arasında en fazla payın ise yüzde 47 ile 31-40 yaş grubuna ait olduğu görülmektedir.

Tablo 1-4: Personelin Yaş Dağılımı

Yaş Grubu	2010		2011	
	Personel Sayısı	% Pay	Personel Sayısı	% Pay
31 Yaşına Kadar	206	38,8	153	29
31-40 Yaş Arası	208	39,2	242	47
41-50 Yaş Arası	93	17,5	94	18
51 Yaş ve üzeri	24	4,5	29	6
Toplam	531	100,0	518	100

2011 sonu itibarıyla personelin yüzde 91,9'u lisans ve üzeri düzeyde eğitim almış olup, master ve doktora sahibi personelin toplam personele oranı önceki yıla göre yaklaşık 2 puan artarak yüzde 27,8'e yükselmiştir.

Tablo 1-5: Öğrenim Durumlarına Göre Personel Sayısı

Kadro (Adet)	Ön Lisans		Lisans		Master		Doktora		Diğer	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Yönetici	-	-	4	4	14	12	2	2	-	-
Müşavir	-	-	6	6	3	3	3	4	-	-
Meslek Personeli	-	-	264	251	99	106	6	6	-	-
Diğer Personel	12	15	78	71	9	10	2	1	29	27
Toplam	12	15	352	332	125	131	13	13	29	27
% Pay	2,3	2,9	66,3	64,1	23,5	25,3	2,4	2,5	5,5	5,2

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

Tablo 1-6: Personelin Lisans Alanları İtibarıyla Dağılımı

Bölümler	2010		2011	
	Personel Sayısı	% Pay	Personel Sayısı	% Pay
İktisadi ve İdari Bilimler	373	76,1	364	76,5
Hukuk	35	7,1	35	7,3
Mühendislik	45	9,2	41	8,6
Matematik-İstatistik	16	3,3	16	3,4
Diğer	21	4,3	20	4,2
Toplam	490	100	476	100

1.5.5 Çalışma Saatleri

2011 yılında Kurumun çalışma saatleri, sabah 08:30-12:30 ve öğleden sonra 13:30-17:30 şeklinde uygulanmaya devam edilmiştir.

2. KURUMUN 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 2011 yılında 56 toplantı gerçekleştirilmiş ve toplam 518 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 Bankacılık Kanununa hem de 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.

Diğer taraftan, tablolarda yer alan rakamlar, ilgili konuda Kurula intikal eden ve Kurulca olumlu veya olumsuz olarak alınan tüm kararları kapsamaktadır. Örneğin, 2011 yılında izin işlemlerine ilişkin olarak Kurulca alınan 113 adet karar sayısı, izin verilen karar sayısını değil, olumlu/olumsuz alınan tüm kararları ifade etmektedir.

Tablo 2-1: Kurul Kararlarının Genel Görünümü

Konu	2010		2011	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bankalar	323	60,9	364	70,3
Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri	76	14,3	56	10,8
Bağımsız Denetim Kuruluşları	14	2,6	11	2,1
Değerleme / Derecelendirme / Destek Hizmeti Kuruluşları	23	4,3	28	5,4
Varlık Yönetim Şirketleri	4	0,8	4	0,8
Suç Duyurusunda Bulunulması / Bulunulmaması	30	5,7	30	5,8
Kurumun İdari, Mali ve Personel İşlemleri	60	11,3	25	4,8
Toplam	530	100,0	518	100,0

Aynı şekilde, “kuruluş izni”, “faaliyet izni”, “yetkilendirme” başlıkları altındaki rakamlar, talepte bulunan “şirket sayısı” olarak düşünülmemelidir. Zira, aynı kararlar birden fazla şirkete izin verilebilmekte olup, ilk talebi uygun görülmeyen bir şirketin aynı konudaki diğer talebi/talepleri de bu tasniflemelerdeki rakamlara dahil edilmektedir.

Yukarıda belirtilen şekilde yapılan tasnifleme çerçevesinde kararların konuları itibarıyla dağılımına bakıldığında, toplam kararların yüzde 70'ini oluşturan bankalara ilişkin kurul kararlarının bir önceki yıla göre yüzde 13 oranında artış gösterdiği görülmektedir.

Kurul kararlarının konularına göre dağılımına bakıldığında ise, yaptırım uygulanmasına ilişkin kararların yüzde 45,4 ile ilk sırada, izin işlemlerinin yüzde 21,8 ile ikinci sırada yer aldığı ortaya çıkmaktadır.

Bir önceki yıllara karşılaştırıldığında, genel olarak diğer tasniflemelerdeki Kurul Kararlarında bir azalma varken, yaptırım uygulanmasına ilişkin kurul kararlarının hem oransal olarak hem de miktar olarak arttığı görülmektedir. Yaptırım uygulanmasına ilişkin kararların 2010 yılında toplam içindeki payı yüzde 39,6 iken 2011 yılında bu oran yüzde 45,4'e yükselmiştir.

Tablo 2-2: Kurul Kararlarının Konularına Göre Sınıflandırılması

Konu	2010		2011	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Düzenleme Yapılması	75	14,2	47	9,1
İzin İşlemleri	119	22,5	113	21,8
Yaptırım Uygulanması	210	39,6	235	45,4
Suç Duyurusunda Bulunulması / Bulunulmaması	30	5,7	30	5,8
BDMK İntibak Süreci	1	0,2	0	0,0
Kurumun İdari, Mali ve Personel İşlemleri	60	11,3	25	4,8
Diğer	35	6,6	68	13,1
Toplam	530	100,0	518	100,0

Bankacılık Kanununun 88 inci maddesinde; Kurulun, düzenlemek 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 sonucunda gerekse Kurumca uygulamada karşılaşılan sorunların giderilmesi amacıyla 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.

Kurulca 2011 yılında alınan kararlar çerçevesinde yürürlüğe konulan düzenlemelere ilişkin bilgilere, Başkanlık Teşkilatı başlığı altında düzenleme faaliyetlerine ilişkin bölümde ayrıntılı olarak yer verilmiştir.

Tablo 2-3: Düzenleme Yapılmasına İlişkin Kurul Kararları

Konu	2010		2011	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bankalar	62	82,7	45	95,7
Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri	13	17,3	2	4,3
Toplam	75	100,0	47	100,0

Bankacılık Kanunu ve bu Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan düzenlemelerde birçok konu Kurulun iznine tabi kılınmıştır. İzin işlemlerine ilişkin olarak Kurul tarafından 2011 yılında alınan kararlar hakkındaki bilgilere, Başkanlık Teşkilatı başlığı altında uygulama faaliyetlerine ilişkin bölümde ayrıntılı olarak yer verilmiştir.

Tablo 2-4: İzin İşlemlerine İlişkin Kurul Kararları

Konu	2010		2011	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Hisse Devri	34	28,8	22	19,5
Devir-Birleşme	2	1,7	3	2,7
Faaliyet Genişlemesi	21	17,8	19	16,8
Türkiye’de Kurulu Bankalarca Yurt Dışında Şube veya Temsilcilik Açılması, Ortaklık Kurulması veya Kurulmuş Ortaklıklara Katılma	12	10,2	13	11,5
Türkiye’de Faaliyette Bulunan Bankaların Yurt İçinde Ortaklık Kurmaları veya Kurulmuş Ortaklıklara Katılmaları	0	0,0	5	4,4
Yurt Dışında Kurulu Bankalarca Şube veya Temsilcilik Açılması/Tasfiyesi	5	4,2	7	6,2
Kuruluş İzni	15	12,7	16	14,2
Banka Kuruluşu	0	0,0	1	0,9
Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketi	12	10,2	14	12,4
Varlık Yönetim Şirketi	3	2,5	1	0,9
Faaliyet İzni	7	5,9	5	4,4
Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketi	7	5,9	3	2,7
Varlık Yönetim Şirketi	0	0,0	2	1,8
Yetkilendirme	22	18,6	23	20,4
Bankalarda Bağımsız Denetim	4	3,4	2	1,8
Değerleme	12	10,2	20	17,7
Derecelendirme	0	0,0	1	0,9
Destek Hizmeti	6	5,1	0	0,0
TOPLAM	118	100,0	113	100,0

Kurumun gözetim ve denetimine tabi kuruluşların Bankacılık Kanununa ve ilgili diğer mevzuata uyumları, Kurumun meslek personeli tarafından bu kuruluşlar nezdinde gerçekleştirilen yerinde denetim ve gözetim faaliyetleri ile denetlenmektedir.

Yaptırım uygulanmasına yönelik olarak Kurul tarafından 2011 yılında alınan kararlar hakkındaki bilgilere, Başkanlık Teşkilatı başlığı altında uygulama faaliyetlerine ilişkin bölümde ayrıntılı olarak yer verilmiştir.

2011 yılında yaptırım uygulanmasına ilişkin kararların yüzde 94,9'unu teşkil eden idari para cezasına ilişkin Kurul kararlarının, toplam karar sayısına oranının yüzde 43,1 olduğu görülmektedir.

Tablo 2-5: Yaptırım Uygulanmasına İlişkin Kurul Kararları

Konu	2010		2011	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
İmza Yetkisinin Geçici Olarak Kaldırılması / İade Edilmesi	3	1,4	6	2,6
İdari Para Cezası	198	94,3	223	94,9
Mülga 4389 sayılı ve/veya 5411 sayılı Kanunlara Aykırılık	172	81,9	174	74,0
5464 sayılı Kanuna Aykırılık	26	12,4	49	20,9
Faaliyet İzni İptali	9	4,3	5	2,1
Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman Şirketleri	9	4,3	5	2,1
Bağımsız Denetim Yapma Yetkisinin İptali	0	0,0	1	0,4
Toplam	210	100,0	235	100,0

2.2 Başkanlık Teşkilatı

Başkanlık teşkilatı bünyesinde yer alan hizmet birimleri ve müşavirler tarafından yürütülen hizmetler fonksiyonlar itibarıyla; düzenleme, denetim, uygulama, araştırma, kurumsal yönetim, danışma ve destek faaliyetlerinden oluşmaktadır.

2.2.1 Düzenleme Faaliyetleri

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

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, Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca sektör stratejisi ve politikaları ile ilişkisinin kurulması bakımından ilişkili Bakanlığın, kalkınma planı ve yıllık programla ilişkisinin kurulması açısından da Kalkınma Bakanlığının görüş ve önerilerine sunulmaktadır. Söz konusu görüş ve önerilerin değerlendirilmesini müteakiben nihai tasarılar Kurula sunulmakta, Kurul tarafından kabul edilen yönetmelik ve tebliğler (Bakanlar Kurulu kararı ile yürürlüğe konulacaklar hariç) Resmi Gazetede yayımlanmak üzere Başbakanlığa gönderilmektedir.

Bu bağlamda, 2011 yılı faaliyet döneminde; Bankacılık Kanununda değişiklik öngören 2 ayrı yasal düzenleme yürürlüğe konulmuş, yeni 2 adet yönetmelik ve 1 adet Kurul kararı ihdas edilmiş ve 23 adet yönetmelik ve 4 adet tebliğ değişikliği gerçekleştirilmiştir.

Tablo 2-6: Yürürlüğe Giren Düzenlemelerin Türleri İtibarıyla Dağılımı

Düzenlemenin Türü	2010	2011
Kanun	-	-
Kanun Değişikliği	-	2
Yönetmelik	1	2
Yönetmelik Değişikliği	6	23
Tebliğ	1	-
Tebliğ Değişikliği	2	4
Genelge	2	2
Kurul Kararı	1	1
Toplam	13	34

2.2.1.1. Yürürlüğe Giren Düzenlemeler

2011 yılında, Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan düzenlemelerin uygulanması sürecinde ortaya çıkan ihtiyaçların karşılanmasını teminen, ilgili mevzuatta değişiklik çalışmaları yapılmıştır. Bu kapsamda, gerçekleştirilen değişiklik çalışmaları beş 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 (04/02/2011 tarihli ve 27836 sayılı RG):

Basel Bankacılık Denetim Komitesince (BCBS) yayımlanan Bankacılıkta Etkin Denetime İlişkin Temel Prensiplerin yatırım kriterlerine ilişkin 5 numaralı prensibi uyarınca, bankaların yurt içinde ortaklık kurmaları veya kurulmuş ortaklıklara katılmalarıyla ilgili olarak izin müessesesinin oluşturulması amacıyla Bankaların İzne Tabi İşlemleri ve Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde değişiklik yapılmıştır.

Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (28/05/2011 tarihli ve 27947 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile katılma hesaplarının işletilmesinden doğan kâr veya zararların, katılma hesaplarına haftalık yerine günlük olarak dağıtılması esası kabul edilmiştir.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik (05/11/2011 tarihli ve 28106 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile, Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik yürürlükten kaldırılarak, bankalarca destek hizmeti alımına ilişkin usul ve esaslar yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, temel olarak bankalar ve destek hizmeti kuruluşlarının Kurumca yetkilendirilmesi yerine, alınan destek hizmetlerinin bankalarca Kuruma bildirilmesi esası getirilmiş olup, destek hizmeti olarak kabul edilmeyen hizmetler ile destek hizmetlerine ilişkin sınırlamalar yeniden belirlenmiştir.

Bankacılık Kanununun 61 inci maddesine ilişkin 04/04/2011 tarihli ve 2011/2 sayılı Genelge: Tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunması amacıyla, usulüne uygun olarak yapılmış bir haciz işlemi olmaksızın, bankaya olan borcu nedeniyle müşterilerin maaş ya da ücret hesaplarına Kanunun 61 inci maddesi ile 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu ve 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun ilgili hükümlerine aykırı biçimde bloke işlemi uygulandığına ilişkin şikâyetlerin kuruluş birlikleri nezdinde bulunan Müşteri Şikâyetleri Hakem Heyetine iletilmesi ve sonucundan Kuruma bilgi verilmesi öngörülmüştür.

2- Kurumsal Yönetime İlişkin Düzenlemeler

Bankaların Üst Yönetimine Atanacakların Bildirimi, Yemin ve Mal Beyanında Bulunulması ve Karar Defterlerinin Tutulmasına Dair Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (13/04/2011 tarihli ve 27904 sayılı RG) : Yapılan değişiklik ile Bankacılık Kanununun 23 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca, genel müdürün bulunmadığı hallerde genel müdür ile aynı nitelikleri haiz olmak kaydıyla yönetim kurulu toplantılarına genel müdür vekili olarak katılacakların ve hangi hallerde bu toplantılara katılacaklarının bankaların yönetim kurullarınca belirleneceği hüküm altına alınmıştır.

Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (09/06/2011 tarihli ve 27959 sayılı RG): Bahse konu Yönetmeliğin eki “Kurumsal Yönetim İlkeleri” arasında yer alan ve banka personeline uygulanacak ücretlendirme politikasına ilişkin olan “İlke 6”da değişiklik yapılmıştır.

3- Koruyucu Hükümlere İlişkin Düzenlemeler

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (24/02/2011 tarihli ve 27856 sayılı RG): Değişiklik ile Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uygulamasına ilişkin Kurul Kararlarının anılan Yönetmelik içine alınması ve uygulamada yaşanan sorunların giderilmesi amaçlanmıştır. Bu kapsamda; denetim komitesi üyelerinden en az birinin yurt içinde yerleşik olması, bilgi sistemlerince işlem bazında Tekdüzen Hesap Planına uygun olarak yapılacak kayıtların aynı zamanda Türkiye Muhasebe Standartlarına (TMS) da uygun olması ve doğrudan birincil sistemler üzerinden tutulması, işlem bazlı muhasebeleştirmede toplu muhasebeleştirmeye imkan tanınması, her türlü raporlama ve bu Yönetmelik hükümleri uyarınca oluşturulacak strateji, politika, uygulama usulü gibi banka içi kurallar ile bu Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yapılacak iç yazışmaların Türkçe tutulması hükme bağlanmıştır.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik: (10/03/2011 tarihli ve 27870 sayılı RG): Değişiklik ile birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesabına dahil edilme oranları özelliklerine göre yeniden yapılandırılmış, peşin ödenmiş giderler ana sermayeden indirim kalemi olmaktan çıkarılarak kredi riskine tabi tutulmuş, birincil sermaye benzeri borçların katkı sermayeye dahil edilen kısmı ikincil sermaye benzeri borçlar ile birlikte katkı sermaye hesabında ana sermayenin yüzde 50’si ile sınırlandırılmış, katkı sermayenin ana sermaye tutarını aşamayacağına ilişkin sınırın olağan dışı durumlarda Kurumun izni ile geçici olarak uygulanmamasına imkan tanınmış ve üçüncü kuşak sermaye uygulaması yürürlükten kaldırılmıştır.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (09/04/2011 tarihli ve 27900 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile bankaların Libya’da yaşanan gelişmelere bağlı olarak karşılaşılabilecekleri sorunların giderilmesi amacıyla, Libya’da yerleşik gerçek ve tüzel kişiler ile Libya’da ve/veya Libya’ya yönelik faaliyetleri bulunan Türkiye’de veya yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere kullandırdıkları kredilerden ikinci grupta sınıflandırılanların iki defa ile sınırlı olmak üzere yeni sözleşme koşuluna bağlanabilmesi, donuk alacak olarak sınıflandırılmış olanların yeniden yapılandırılması veya yeni bir itfa planına bağlanması olanağının daha esnek koşullarla ikiden üçe çıkarılması imkanı getirilmiştir.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (28/05/2011 tarihli ve 27947 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile bankaların kullandırdıkları krediler nedeniyle oluşması muhtemel risklerin daha ihtiyatlı bir şekilde takibini teminen, ikinci grupta izlenen bir kredisi bulunan kredi müşterisinin birinci grupta izlenen diğer kredilerinin de bu grupta sınıflandırılarak daha fazla karşılık ayrılması amaçlanmıştır. Birinci ve ikinci grupta

izlenen kredi ve diğer alacakların ödeme sürelerinin uzatılmasına ilişkin olarak yapılacak değişikliklerde, genel karşılık oranının en az yüzde 5 olarak uygulanması hükme bağlanmıştır. Ayrıca, gayrinakdi krediler toplamı özkaynağının on katını aşan bankaların, birinci gruptaki tüm gayrinakdi kredileri için genel karşılık oranını binde üç olarak uygulamaları sağlanarak, tutarı tam olarak saptanamayan ancak ileride gerçekleşebileceği varsayılan risklerin telafisi için daha fazla genel karşılık bulundurulması amaçlanmıştır. Katılım bankalarının kredileri için ayırmış bulundukları karşılıklardan iptal edilenler ile aktiflerinden sildikleri kredilerinden daha sonraki dönemlerde yaptıkları tahsilatların, katılma hesabı sözleşmelerinde belirtilmiş olunması kaydıyla, karşılık ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) primlerinin katılma hesapları payına düşen kısmının kullanılması için yedek olarak ayrılmasına imkan tanınmıştır.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (18/06/2011 tarihli ve 27968 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile konut ve taşıt harici bireysel kredilerde gözlenen gelişmelere bağlı olarak bankaların daha ihtiyatlı hareket etmelerini sağlamak üzere tüketici kredilerinin toplam kredilerine oranı yüzde 20'nin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine ilişkin tahsili gecikmiş alacaklar oranı yüzde 8'in üzerinde bulunan bankalarca kullandırılan taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredilerine ilişkin genel karşılık oranının standart nitelikli krediler için yüzde 4, yakın izlemedeki krediler için yüzde 8 olarak uygulanması; bu kredilerden sözleşme koşulları ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olarak değiştirilenler için en az yüzde 10 oranında genel karşılık ayrılması sağlanmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (18/06/2011 tarihli ve 27968 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile tüketici kredilerinin uzun vadelere yayılmasının ortaya çıkarabileceği riskler göz önünde bulundurularak; konut ve taşıt harici bireysel krediler ile ilgili olarak aynı tarihli Resmi Gazetede yayımlanan ve yukarıda bahsedilen karşılıklar hakkındaki düzenleme ile alınan önlemlere ilave olarak, daha önce kredi kartı alacakları için getirilmiş olan kalan vadeye dayanan risk ağırlıklandırma yönteminin bir benzerinin bu krediler için de uygulanması, bu bağlamda taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden kalan vadesi bir yıl ile iki yıl arasında olanlar için risk ağırlığının yüzde 150, iki yıldan fazla olanlar için ise yüzde 200 olarak dikkate alınması yoluyla bankaların bahse konu kredilere ilişkin daha fazla sermaye ayırmaları amaçlanmıştır.

Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (26/07/2011 tarihli ve 28006 sayılı RG): Kurulun, yetkili bağımsız denetim kuruluşunun denetim yetkisini geçici olarak kaldırma yetkisinin söz konusu olacağı hallerden biri olan 12 nci maddenin ikinci fıkrasının (c) bendi yürürlükten kaldırılmıştır.

Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (26/07/2011 tarihli ve 28006 sayılı RG): Uygulamada görülen bazı tereddütlerin

giderilmesi ve ortaya çıkan yeni ihtiyaçların karşılanması amacıyla Yönetmelikte değişiklik yapılmıştır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (23/08/2011 tarihli ve 28034 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (30/12/2011 tarihli ve 28158 sayılı RG): Bu Yönetmelik ile bankaların donuk alacaklar arasında izledikleri kredi müşterilerine verdikleri çek defterlerine ilişkin özel karşılık ayırma yükümlülüğünün, veriliş tarihinden iki yıl geçmiş olanlar ile sınırlı olmak üzere, bu krediler için yüzde 100 oranında özel karşılık ayrılması ve çek defterlerinin onbeş gün içerisinde iadesinin çek defteri sahiplerine iadeli taahhütlü mektup ile bildirimi halinde uygulanmaması imkanı getirilmiştir. Ayrıca, bankaların ihraç etmiş oldukları borçlanma senetlerinin 1 inci grup teminat olarak sınıflandırılması amaçlanmıştır. Libya'ya yönelik olarak kullandırılan kredilerden yeni sözleşme koşullarına bağlanan veya yeniden yapılandırılanlar ile ilgili olarak finansal tablo kullanıcılarının bilgilendirilmesi amacıyla kamuya açıklanacak finansal tabloların dipnotlarında açıklama yapılma zorunluluğu getirilmiştir. Kuzey Afrika'daki gelişmeler ile Avrupa'da süregelen ekonomik olumsuzluklardan etkilenen denizcilik sektörüne kullandırılan kredilerin yeni sözleşme koşullarına bağlanması veya yeniden yapılandırılması halinde uygulanacak kurallar 31/12/2012 tarihine kadar geçerli olmak üzere yeniden belirlenmiştir.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ (23/01/2011 tarihli ve 27824 sayılı RG): "Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) 9 Finansal Araçlar" standardının 31/12/2010 tarihi itibarıyla bankalarca uygulanabilmesi amacıyla; bankaların düzenleyecekleri konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotlarıyla birlikte kamuya açıklanması esaslarını düzenleyen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve eklerinde değişiklik yapılmıştır.

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (23/01/2011 tarihli ve 27824 sayılı RG): TMS'ye uyum sağlamak amacıyla düzenlenen bu Tebliğ ile, finansal tabloların konsolidasyonuna ilişkin istisnalarda değişiklik yapılmıştır.

Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (28/05/2011 tarihli ve 27947 sayılı RG): Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 14 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrasında yapılan değişikliklere uyum sağlanması amacıyla hazırlanmıştır.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair

Tebliğ (18/06/2011 tarihli ve 27968 sayılı RG): Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yapılan değişikliklerin bankalar açısından rekabet dezavantajı oluşturabileceği dikkate alınarak, finansman şirketleri açısından da geçerli kılınması sağlanmıştır. Ayrıca, Libya’da yerleşik gerçek ve tüzel kişiler ile Libya’da ve/veya Libya’ya yönelik faaliyetleri bulunan Türkiye’de veya yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişiler ile işlem yapan finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin de bu işlemlerden kaynaklanan alacaklarının, bankalara benzer şekilde, yeniden yapılandırılması ve yeni sözleşme koşullarına bağlanması imkanı getirilmiştir.

4- Banka Dışı Finansal Kuruluşlara İlişkin Düzenlemeler

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (24/02/2011 tarihli ve 27856 sayılı RG): Değişiklik ile anılan şirketlerin ödenmiş sermaye tutarlarına, kuruluş izni esaslarına, ürün tanıtımı için banka kanallarının kullanılmasına, finansal kiralama sözleşmesine konu gayrimenkullerin dört yıllık asgari sürenin dolması beklenmeksizin kiracıya devrinde Kuruma bildirim şartının kaldırılmasına ve anılan şirketlerin bağımsız denetimlerine ilişkin düzenlemeler yapılmıştır.

Faktoring İşlemlerine İlişkin 04/01/2011 tarihli Genelge: Genelge ile mal veya hizmet satışına bağlı olarak doğacak alacağın temlik alınabilmesinde faktoring şirketlerince dikkat edilmesi gereken hususlar belirlenmiştir.

5- Diğer Düzenlemeler

6111 Sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun (25/02/2011 tarihli ve 27857 sayılı Mükerrer RG): Uygulamada karşılaşılan sorunların çözümü amacıyla Kurum tarafından 2008 yılı faaliyet dönemi içerisinde hazırlanan “Bankacılık Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Tasarısı Taslağı”nın bir kısım maddeleri bahse konu Kanun kapsamında yürürlüğe konulmuştur. Kanun kapsamında; destek hizmetlerine, bağımsız denetim, derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının sorumluluk sigortası yükümlülüğüne, Kurumun sahip olduğu sır niteliğindeki bilgi ve belgelere, Kurum merkezinin İstanbul’a taşınmasına ve Türkiye Bankalar Birliği (TBB) nezdinde Risk Merkezi kurulmasına ilişkin hükümler düzenlenmiştir.

662 Sayılı Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığının Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Hükmünde Kararname (02/11/2011 tarihli ve 28103 sayılı Mükerrer RG): Yapılan değişiklik ile Bankacılık Kanununa, Kurumun her türlü personelinin sahip olması gereken nitelikler arasında yönetmelikle belirlenen niteliklerin de bulunması gerektiğine dair hüküm eklenmiştir. Ayrıca, Kurumda bankacılık, hukuk ve bilişim uzman yardımcılıkları ile bankalar yeminli murakıp yardımcılığına atanacakların mezun olması gereken fakülte veya yüksekokullar ile bölümleri belirlenmiş olup, söz konusu fakülte ve bölümleri, kadro unvanları ve/veya uzmanlık alanları itibarıyla ayrı ayrı belirlemeye Kurul yetkili kılınmış ve Kurum personelinin, Kurul kararı ve ilgilinin muvafakati ile geçici olarak diğer kamu kurum ve kuruluşlarında görevlendirilebileceği hüküm altına alınmıştır.

Adres Kayıt Sisteminin Uygulanması Hakkındaki 2008/8 sayılı Başbakanlık Genelgesine Uyum Amacıyla Yapılan Düzenlemeler (14/01/2011 tarihli ve 27815 sayılı RG): 21/05/2008 tarihli ve 26882 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2008/8 sayılı Başbakanlık Genelgesi uyarınca, kamu kurum ve kuruluşlarınca yürütülen iş ve işlemlerde, nüfus müdürlüklerinden veya vatandaşlardan yerleşim yeri ve diğer adres belgesi (ikametgâh ilmühaberi) ile nüfus kayıt örneğinin istenmemesi, bu belgelerin ilgili kuruluş tarafından doğrudan Merkezi Nüfus İdaresi Sistemi (MERNİS) veri tabanında yer alan ve T.C. kimlik numarası ile ilişkilendirilmiş bulunan “Kimlik Paylaşım Sistemi”nden temin edilmesi gerekmektedir. Söz konusu Genelgeye uyum sağlanmasını teminen, Kurumca yürürlüğe konulmuş düzenlemelerin gözden geçirilmesi çalışmaları tamamlanarak:

- Bankaların Üst Yönetimine Atanacakların Bildirimi, Yemin ve Mal Beyanında Bulunulması ve Karar Defterlerinin Tutulmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik,
- Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik,
- Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik,
- Bankalara Değerleme Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik,
- Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik,
- Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik,
- Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik,

yürürlüğe konulmuştur.

Kamu Hizmetlerinin Sunumunda Uyulacak Usul ve Esaslara İlişkin Yönetmeliğe Uyum Amacıyla Yapılan Düzenlemeler (19/10/2011 tarihli ve 28089 sayılı RG): Kamu hizmetlerinin hızlı, kaliteli, basitleştirilmiş ve düşük maliyetli bir şekilde yerine getirilmesini sağlamak amacıyla yürürlüğe konulan ve 31/07/2009 tarihli ve 27305 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Kamu Hizmetlerinin Sunumunda Uyulacak Usul ve Esaslara İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesine uyum sağlanması amacıyla,

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Meslek Personelinin Yarışma, Yetki ve Yeterlik Sınavları ile Çalışma Usul ve Esaslarına Dair Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (b) bendi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu İnsan Kaynakları Yönetmeliğinin 14 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde değişiklik yapılarak, Kurum giriş sınavına katılmak isteyen adaylardan ve Kurumda görev alacaklardan atama işlemi yapılmadan önce “nüfus cüzdanı veya Kurumca onaylı sureti” yerine “T.C. kimlik numarası beyanı” alınması öngörülmüştür.
- Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmeliğin 16 ncı maddesinin birinci fıkrasının (d) bendi ile Bankaların Üst Yönetimine Atanacakların Bildirimi, Yemin ve Mal Beyanında Bulunulması ve Karar Defterlerinin Tutulmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde

değişiklik yapılarak, genel müdür ve yardımcıları ile yönetim kurulu üyelerine ilişkin olarak Kurumca talep edilen lisans veya lisansüstü diplomalarının noter onaylı örneğinin yanı sıra, aslının Kuruma ibraz edilmesi halinde Kurumca onaylı örneğinin de kabul edilmesi imkanı getirilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile İlgili Taraflar Arasındaki İşbirliği ve Bilgi Paylaşımına İlişkin Çerçeve Usul ve Esaslar Hakkında Kurul Kararı (21/09/2011 tarihli ve 4385 sayılı Kurul Kararı): Kararda, Kurum ile ilgili taraflar arasında mevzuatın verdiği yetki kapsamında, düzenleyici çerçeve, araştırma ve analiz alanları ile kurumsal konular başta olmak üzere ihtiyaç duyulan her alanda işbirliği ve bilgi paylaşımı yapılabilmesi öngörülmüş olup, işbirliği ve bilgi paylaşımına ilişkin ilkeler, anlaşma belgeleri, ortam ve araçlar, gizlilik ve belgelerin korunması, maliyetlerin karşılanması, uygulamanın değerlendirilmesi gibi hususlar düzenlenmiştir.

2.2.1.2. Çalışması Tamamlanan ve 2012 Yılında Yürürlüğe Giren Düzenlemeler

Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (10/02/2012 tarihli ve 28200 sayılı RG): Bankalarca ihraç edilmeye başlanan Türk Lirası cinsinden tahvillerin vadelerinin uzamasını teşvik etmek amacıyla, ihraç edilen menkul değerlerin likidite yeterlilik rasyosunda dikkate alınma oranları vadeli mevduattan daha yüksek, ancak yüzde 100'den düşük olacak şekilde yeniden belirlenmiş, küresel belirsizlikler dikkate alınarak dövize endeksli varlık ve yükümlülüklerle ilişkin geçici maddenin bir süre daha yürürlükte kalması temin edilmiştir.

2.2.1.3. Hazırlıkları Sürdürülen Düzenleme Çalışmaları

- Basel 2'ye geçiş süreci kapsamında, AB müktesebatı ile uyumlu düzenleme taslakları kamuoyuyla paylaşılmış ve ilgili taraflardan alınan görüşler de değerlendirilerek nihai hallerine kavuşturulmuştur. Kurulun 24/02/2011 tarihli ve 4099 sayılı Kararı ile Basel 2 uygulama sürecine ilişkin yeniliklere hem bankaların hem de kredi müşterilerinin sağlıklı bir şekilde uyum sağlayabilmeleri için 01/07/2011 tarihinde başlayan ve 30/06/2012 tarihinde bitecek olan paralel uygulama süreci devam etmektedir. Bu süreçte Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Taslağı ile bu Taslağın eklerinin ve yine bu Taslak ile ilgili Tebliğ Taslaklarının bankalarca, sadece Kuruma raporlama amacıyla uygulanması öngörülmüştür. Basel 2 uygulaması kapsamında hazırlanan ve/veya yenilenen raporlama formları yılın ikinci yarısından itibaren Kuruma iletmeye başlanmıştır.
- Basel 2 uygulaması kapsamında; derecelendirme kuruluşlarının notlarına dayalı uygulamalardan sağlıklı bir şekilde yararlanılabilmesi amacıyla, sermaye yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin uluslararası standartlar ile AB müktesebatı çerçevesinde, derecelendirme kuruluşlarının yetkilendirilmesine ve bu kuruluşların notlarının kullanımına ilişkin standart, usul ve esasların gözden geçirilmesi gerekli görülmüştür. Yapılan çalışmalar sonucunda, Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelikte

yapılması gerekli görülen değişiklikler tespit edilmiş ve değişikliklerin kapsam ve boyutu da göz önünde bulundurularak söz konusu Yönetmeliği yürürlükten kaldıran Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik Taslağı hazırlanarak Kurum dışı görüşlere açılmıştır.

- BCBS tarafından öngörülen bir dizi reformun ilk aşamasını teşkil eden ve kamuoyunda Basel 2,5 olarak da bilinen ilke ve standartlar, 01/07/2011-30/06/2012 tarihleri arasında paralel uygulama sürecine tabi tutulmuş olan Basel 2 Düzenleme Taslaklarının ilgili kısımlarına derc edilmiş ve görüşe açılmıştır.
- Bankalara Değerleme Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik kapsamında, değerleme kuruluşları ile yapılan sözleşmelere ilişkin bir takım bilgilerin Kuruma gönderilmesi yükümlülüğünün kaldırılmasına ilişkin olarak hazırlanan Taslağa ilişkin görüş alma aşaması tamamlanmış olup, değerlendirme süreci devam etmektedir.
- Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik kapsamında, kredi riskinin etkin ve yeterli şekilde yönetilebilmesi amacıyla, uluslararası standartlar ve ülke uygulamaları dikkate alınarak kredi riski yönetimine ilişkin usul ve esasların belirlendiği Kredi Riski Yönetimi Hakkında Tebliğ Taslağı görüşe açılmıştır.

2.2.2 Denetim Faaliyetleri

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

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

Kutu-1: Denetim Sürecinde Kullanılan Veri Kaynakları

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

- Bankaların mali durumları ile Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde uymak zorunda oldukları yasal sınırlamaların takibine yönelik, çeşitli periyotlarda alınan 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 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” ile operasyonel riskin ölçülmesine ilişkin bilgilerin teminine yönelik olarak yıllık 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 standart oranları içeren haftalık formlar,
- Bankaların konsolide denetim kapsamındaki iştirakleri ile yurt dışı kıyı bankacılığı (offshore) faaliyetinde bulunan şubelere ilişkin üç aylık formlardan oluşan “Yurt Dışı Mali Kuruluşlar Raporlama Seti”,
- Banka dışı mali kuruluşların Bankacılık Kanunu ile ilgili mevzuat çerçevesinde uymak zorunda oldukları yasal sınırlamalar ile mali durumlarının takibine yönelik üç aylık formlardan oluşan “Banka Dışı Mali Kuruluş Raporlama Seti”,
- Yerinde denetim faaliyetleri neticesinde denetim ekiplerince düzenlenen rapor, mütalâa ve diğer inceleme sonuçları,
- Bağımsız denetim raporları,
- Erken Uyarı Sisteminden üretilen analitik bilgiler,
- Denetime tabi kuruluşlardan alınan veya derlenen diğer bilgiler.

Ayrıca, gözetim ve yerinde denetim faaliyetlerinden sorumlu personelin eşgüdüm içinde çalışmaları ve birbirlerini tamamlama fonksiyonunu daha etkin şekilde yerine getirmelerini teminen Başkanlık Makamının 04/01/2011 tarihli ve 9895 sayılı Olur’u ile “Gözetimden Sorumlu Meslek Personelince Yürütülecek Çalışmaların Usul ve Esasları” belirlenmiştir.

Öte yandan, yapılan/yapılacak denetimlerde kullanılmak ve uygulama birliği sağlamak üzere, yeni Basel 2 düzenlemelerine yönelik “uygulama rehberi” ve “açıklama” niteliğinde çalışmalar yapılmıştır. Halen devam eden söz konusu çalışmalar neticesinde Taslak düzenlemelerde gözden geçirilmesi gereken hususlara ilişkin görüş oluşturulmuştur.

Kutu-2: Risk Odaklı Denetim

Kurumun denetim faaliyetlerinde benimsediği 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 arttırılması,
- 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 odaklanması 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 artırılması

şeklinde sıralanabilir.

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

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

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

gerçekleştirmektedir.

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

İstanbul'da bulunan özel bankaların denetim ve gözetimini; Denetim III Daire Başkanlığı ağırlıklı olarak merkezleri Ankara'da bulunan kamu bankalarının denetim ve gözetimini; Denetim IV Daire Başkanlığı sektöre ilişkin analiz, değerlendirme ve raporlama faaliyetlerinin yanı sıra finansal kiralama, faktoring ve tüketici finansman şirketlerinin denetim ve gözetimini; Risk Yönetimi Daire Başkanlığı ise bankaların risk yönetim sistemlerinin ve risk modellerinin denetimini gerçekleştirmektedir.

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

2.2.2.1 Yerinde Denetim

Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde, denetime tabi kuruluşlarda yapılacak yerinde denetimin; Bankacılık Kanunu uyarınca Kurum Başkanının onayıyla oluşturulan çalışma programları çerçevesinde ve Kurumun meslek personeli oluşturulan bankalar yeminli murakıbi ve yardımcıları, bankacılık uzmanı ve yardımcıları, bilişim uzmanı ve yardımcıları, hukuk uzmanı ve yardımcıları arasından uygun görülecek denetim ekipleri tarafından yerine getirilmesi öngörülmüştür.

Denetim faaliyetleri bankalar yeminli murakıbi ve yardımcıları ile bankacılık uzmanı ve yardımcılarının oluşan 18 adet denetim grubu aracılığı ile yürütülmektedir. Her bir denetim grubu içinde, denetime ilişkin işlerde koordinasyonu ve işlerin yürütülmesini sağlamak üzere en az beş yıl yerinde denetim tecrübesine sahip meslek personeli arasından Başkanlık Onayı ile grup başkanı görevlendirilmektedir. Grup başkanı, sorumluluğundaki kuruluşların denetimini Başkanlık Onayı ile oluşturulan ve kuruluşlar bazında görev yapan denetim ekipleri aracılığıyla yürütmektedir. Denetim gruplarında yer alan bankalar yeminli murakıbi ve yardımcıları ile bankacılık uzmanı ve yardımcılarının yanı sıra gerek duyulması halinde Başkan Yardımcısının önerisi ve Başkanlık Onayı ile yeterli sayıda bilişim uzmanı ve yardımcısı ile hukuk uzmanı ve yardımcısı da denetim ekibinde görevlendirilebilmektedir.

Yerinde denetim:

- Bankaların varlıkları, alacakları, özkaynakları, borçları, kâr ve zarar hesapları, yükümlülükleri ve taahhütleri arasındaki ilgi ve dengelerin, mali bünyeyi etkileyen diğer tüm unsurların analizi,
- Bankaların risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin yeterliliğinin ve etkinliğinin incelenmesi,
- Bankaların risk değerlendirmesinin yapılması ve risk profilinin belirlenmesi,
- Bankaların mali tablo ve kayıtlarının muhasebe ilke ve standartlarına uygunluğunun denetimi,
- Bankaların faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu hükümleri ile bu Kanun kapsamındaki kuruluşlar hakkında diğer kanunlarda yer alan hükümlere uygunluğunun denetimi,
- Bankaların bilgi sistemlerinin yeterliliğinin ve güvenilirliğinin analizi,

- Bankaların özellik arz eden faaliyetlerine ilişkin konuların incelenmesi,
- Bankaların kurumsal yönetim kalitesinin değerlendirilmesi,
- Finansal holding şirketleri ve/veya ana ortaklık banka ile bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide denetimi,
- Faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketlerinin faaliyetlerinin denetimi,
- Varlık yönetim şirketlerinin denetimi,
- Bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerinin denetimi,
- Kuruluşlara hizmet sağlayan gerçek ve tüzel kişilerin, verdikleri hizmet ile sınırlı olmak üzere faaliyetlerinin denetimi,
- Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu kapsamındaki kuruluşların denetimi,
- Basel 2 kredi riski içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımları kapsamında bankaların kullanmayı planladıkları içsel modellerinin denetimi,
- Derecelendirme kuruluşlarının yetkilendirilme aşamasında denetimi,
- İlgili mevzuat kapsamında yer alan konulara ilişkin ihbar ve şikayetlerin incelenmesi,
- Başbakanlık Teftiş Kurulu, Meclis Araştırma Komisyonları, Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Başkanlığı, Cumhuriyet Savcılıkları ve diğer ilgili kurum ve kuruluşların taleplerine istinaden yapılan incelemeler ile
- Diğer yerinde denetim faaliyetlerinden oluşmaktadır.

Denetime Tabi Kuruluşlar ve Faaliyet Sonuçları

2011 yılı sonu itibarıyla 48'i banka, 118'i banka dışı mali kuruluş ve 161'i diğer kuruluşlar olmak üzere toplam 327 adet kuruluş Kurumun denetimi kapsamındadır (Ek 1).

2011 döneminde gerçekleştirilen denetimler sonucunda; mevzuat, mali analiz, ihbar ve şikâyet, risk değerlendirme ve diğer konularda toplam 514 adet rapor düzenlenmiştir. Söz konusu raporların 34 adedi banka dışı mali kuruluşlara ve 46 adedi şube denetimlerine ilişkin raporlardan oluşmaktadır.

Tablo 2-7: Denetim Kapsamındaki Kuruluşlar

Kuruluş Türü	2007	2008	2009	2010	2011
Mevduat Bankaları	33	33	32	32	31
Katılım Bankaları	4	4	4	4	4
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13	13	13	13	13
Finansal Kiralama Şirketleri	65	50	47	35	31
Faktoring Şirketleri	85	81	78	76	75
Finansman Şirketleri	9	10	10	11	12
Varlık Yönetim Şirketleri	5	5	6	6	8
Bankalarda Bağım. Den. Yapma Yetk. Sahip Kur. (*)	51	40	39	40	42
Derecelendirme Kuruluşları	0	0	3	3	3
Değerleme Kuruluşları	0	0	4	14	56
Türkiye'deki Yabancı Banka Temsilcilikleri	48	47	42	40	45
Finansal Holding Şirketleri	0	3	3	3	3
Kredi Referans Kuruluşu	1	1	1	1	1
Kartlı Sistem Kuruluşu	3	3	3	3	3
Toplam	317	290	285	281	327

(*) 2011 yılsonu itibarıyla, bağımsız 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.

2011 yılında ayrıca, bankaların risk yönetim sistemlerinin ve risk modellerinin denetimi kapsamında, Basel 2'nin kredi riskine ilişkin içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımları paralelinde bankaların kullanmayı planladıkları içsel modellerin denetlenmesi amacıyla bazı bankalarda incelemeler yapılmış ve rapora bağlanmıştır. 2012 yılında da paralel uygulama süreci devam eden Basel 2 uygulaması kapsamında sermaye yeterliliği hesaplamalarının bazı bankalar nezdinde incelenmesi planlanmaktadır.

Tablo 2-8: Denetimler Sonucunda Düzenlenen Raporlar

Konular	2010		2011	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Mevzuat Denetimi	202	40,1	183	35,6
İhbar ve Şikâyet	112	22,2	151	29,4
Mali Bünye Analizi	43	8,5	56	10,9
Şube İncelemesi	23	4,6	46	8,9
Risk Değerlendirme	40	7,9	42	8,2
Diğer Mali Kuruluş. İlişkin Mevzuat Denetimi	24	4,8	26	5,1
Diğer Mali Kuruluş. İliş. İhbar ve Şik. İncelemesi	10	2,0	8	1,6
Görev Zararı Tespiti	1	0,2	1	0,2
Yurt Dışı İnceleme	17	3,4	-	0,0
Derecelendirme Kuruluşu Yetkilendirmesi	1	0,2	-	0,0
Diğer	31	6,2	1	0,2
Toplam	504	100,0	514	100,0

Bilgi Sistemleri Denetimi

Bankacılık Kanununa tabi kuruluşların bilgi sistemleri denetimi, Kurum ve bağımsız denetim kuruluşları tarafından gerçekleştirilmektedir. 2011 yılının ikinci yarısında, fonksiyonel bakış açısı esas alınarak, Kurumun bilgi sistemleri denetim ekibi içinde denetim faaliyetleri ve uygulama faaliyetleri açısından bir işbölümüne gidilmiştir. Böylece, denetim faaliyetlerinin daha sistematik ve öngörülebilir yürütülmesi hedeflenmiştir.

Kurum personeli tarafından bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri denetimi faaliyetlerine yönelik olarak hazırlanan Bilgi Sistemleri Denetim Rehberi çerçevesinde iki bankanın detaylı denetimi tamamlanmış, iki banka özel amaçla denetlenmiş ve bir faktoring şirketinin denetimi yapılmıştır. Bunun yanı sıra, bir bankada Kurul talimatı uyarınca hazırlanan aksiyon planına uyum denetimi çalışmasına başlanmıştır.

Kurumun çeşitli birimlerince hazırlanan denetim raporlarında yer alan tespitlerden bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri denetimine ilişkin olanları incelenmiş; Kurumca bankalara verilmiş olan talimatlara ilişkin olarak bankalarca yürütülen çalışmaların 2011 yılı bağımsız denetim kapsamına alınması sağlanarak bağımsız denetim şirketlerince gerçekleştirilen denetimlerin kapsamı genişletilmiştir.

Tablo 2-9: Bilgi Sistemleri Denetimi Sonucu Düzenlenen Raporlar

Denetimin Türü	Denetimin Kapsamı	2010	2011
I. Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilenler			
Bireysel Denetim	Bilgi Sistemleri + Bankacılık Süreçleri	3	46
	Bankacılık Süreçleri	46	3
Konsolide Denetim	Bilgi Sistemleri + Bankacılık Süreçleri	24	24
II. Kurum Personelince Gerçekleştirilenler			
Bireysel Denetim	Özel Kapsamlı	8	2
Toplam		81	75

Diğer yandan, Bağımsız Denetim Takip Sistemi (BADES) tüm fonksiyonları ile tamamlanarak etkin bir şekilde kullanılmaya başlanmıştır.

2012 yılında, ekip bazındaki organizasyonel yeniden yapılanma paralelinde denetim faaliyetlerinin daha yoğun ve etkin bir şekilde yürütülmesi planlanmaktadır. Bu kapsamda, gerek Bilgi Sistemleri Denetim Rehberi içinde öngörülen metodoloji doğrultusundaki planlı denetimlerin, gerekse Bankacılık Kanunu kapsamındaki kuruluşlarda ihtiyaç duyulacak özel kapsamlı denetimlerin yürütülmesi söz konusu olacaktır.

2.2.2.2 Gözetim

Banka bazında gözetim faaliyetleri denetim gruplarında yer alan personel tarafından yürütülmekte olup bu kapsamda:

- 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 ile
- Diğer gözetim

faaliyetleri yerine getirilmektedir.

Gözetim faaliyeti kapsamında denetim gruplarında banka bazında periyodik raporlamalar, bilgi notları ve mütalâalar hazırlanmakta, bu çalışmalar denetim grubu üyeleri ile paylaşılmakta, gerektiğinde yazılı olarak daire başkanlıklarına iletilmektedir.

Tablo 2-10: Konsolide Analiz ve Makro Raporlamalar

Rapor (*)	2010		2011		Sıklık
	Adet	% Pay	Adet	% Pay	
Aylık Sektörel Veriler Raporu	12	5,2	12	4,0	Aylık
Ban. Dışı Mali Kesim Sektörel Veriler Raporu	4	1,7	4	1,3	Üç Aylık
Bilanço ve Gelir Tablosu	2	0,9	2	0,7	Üç Aylık
Haftalık Rapor	49	21,4	46	15,3	Haftalık
Krediler Raporu	1	0,4	12	4,0	Aylık
Türk Ban. Raporu Kur Riski Değer. Raporu	1	0,4	1	0,3	Altı Aylık
Mevduat, Kredi ve Faiz Oran. Gel. Raporu	14	6,1	5	1,7	Aylık
Stres Testi Raporu	3	1,3	4	1,3	Üç Aylık
Türk Ban. Sektörü Türev İşlemler Raporu	2	0,9	4	1,3	Üç Aylık
Yabancı Para Net Genel Pozisyon Raporu	25	10,9	23	7,7	İki Haftalık
Türkiye'de Kur. Ban. Yurt Dışı Organiz. Rap.	1	0,4	1	0,3	Altı Aylık
Türk Bankacılık Sektörü Gözetim Raporu	2	0,9	2	0,7	Altı Aylık
Türk Ban. Sektörü Ülke Riskleri Raporu	2	0,9	2	0,7	Altı Aylık
Gayrinakdi Krediler Raporu	3	1,3	24	8,0	Üç Aylık
Potansiyel Sorunlu Krediler Raporu	2	0,9	1	0,3	Yıllık
Türk Ban. Sis. Temel Göstergeler Sunumu	12	5,2	11	3,7	Aylık
Türk Ban. Sektörü Genel Görünümü Rap.	4	1,7	4	1,3	Üç Aylık
Bireysel Krediler Bilgi Notu	50	21,8	50	16,7	Haftalık
Diğer Rapor ve Çalışmalar	40	17,5	92	30,7	-
Toplam	229	100,0	300	100,0	-

(*) Tablo, hazırlanan raporlar için genel bir fikir vermek amacıyla oluşturulmuş olup dönem içinde günün koşullarına göre bazı raporlar birleştirilerek hazırlanabilmekte veya hazırlanma sıklıkları değişebilmektedir.

Ayrıca, sektör bazında gözetim faaliyetleri kapsamında; haftalık, iki haftalık, aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık dönemlerde piyasa gelişmeleri, temel göstergeler, mevduat, krediler, türev ürünler, kur riski, stres testi gibi konu başlıklarında gözetim raporları düzenlenmektedir. Bu çerçevede, 2011 yılında sektöre ilişkin toplam 300 adet rapor, bilgi notu ve sunum hazırlanmıştır.

Gözetim faaliyetleri kapsamında, paralel uygulama süreci devam eden Basel 2 uygulaması çerçevesinde hazırlanan ve/veya yenilenen ve yılın ikinci yarısından itibaren Kuruma iletmeye başlanmış olan raporlama formlarının kontrolü de gerçekleştirilmiştir. Uygulamanın başlamasının planlandığı 2012 yılında olası sıkıntıların önüne geçmek üzere, gerek görülen durumlarda formlarda değişiklik önerileri geliştirilmiştir.

2011 yılında gözetim fonksiyonunun etkinliğinin artırılmasına yönelik çalışmalar gözetime yönelik uygulamaların ve raporlama setlerinin geliştirilmesi üzerinde yoğunlaşmıştır.

FİNDÜNYA (Finansal Dünya Haritası) Uygulaması: Türk bankacılık sisteminin ülke risklerini görsel olarak sunan FİNDÜNYA isimli web tabanlı bir uygulama hazırlanarak 04/10/2011 tarihi itibarıyla Kurum intraneti üzerinden kullanıma açılmıştır. Aylık bazda bilgi sunulan FİNDÜNYA uygulamasında Türkiye’de kurulu bankalar ile yurtdışında kurulu bankaların Türkiye’deki şubelerinin yurtdışında yerleşik taraflarla gerçekleştirdikleri her türlü bankacılık işlemlerinden kaynaklanan riskleri, dünya haritası üzerinde görsel olarak ve ayrıntılı veri biçiminde yer almaktadır. Başlangıç olarak Kurumun üst düzey yöneticilerine açılmış olan uygulama, 2012 yılında yetkilendirilen personelin kullanımına da açılacaktır.

Bankalar ve Banka Dışı Mali Kesim Raporlama Seti: Etkin Bankacılık Denetimine ilişkin Basel Temel Prensiplerinin konsolide denetime ilişkin hükümleri ve uluslararası kuruluşlarla yapılan işbirliği anlaşmaları çerçevesinde konsolide denetimin etkin bir şekilde yürütülebilmesini teminen, bankaların doğrudan nitelikli paya sahip tüzel kişi ortaklarından Aralık 2010 tarihinden itibaren altışar aylık dönemler (Aralık ve Haziran) için bilanço (BL100SO, BL101SO), gelir tablosu (KZ100SO, KZ101SO) ve hissedarlar (HS100SO) formu alınmaya başlanmıştır.

17/12/2010 tarihli ve 27788 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren “Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile getirilen değişikliklerin etkilerinin izlenebilmesi amacıyla, Aralık 2011 döneminden itibaren raporlanmak üzere, “Kredi Kartı Detayı” (KK101AS) formuna yeni satırlar eklenerek form açıklamaları ve şablonu değiştirilmiştir.

Kurulun 16/12/2010 tarihli ve 3980 sayılı Kararı ile 01/01/2011 tarihinden itibaren konut kredileri, konut teminatlı tüketici kredileri ve ticari gayrimenkul kredilerinde kredi tutarının teminat olarak alınan gayrimenkulün değerine oranına ilişkin sınır getirilmiş ve sınırlamaya konu krediler için gayrimenkullerin değerlemesinin Kurul veya Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yetkilendirilmiş değerlendirme şirketlerine yaptırılmasına karar verilmiştir. Ayrıca, 30/12/2010 tarihli ve 4005 sayılı, 16/06/2011 tarihli ve 4242 sayılı, 16/06/2011 tarihli ve 4267 sayılı Kurul Kararları ile 3980 sayılı Kurul Kararı kapsamına ilişkin ilave açıklamalar getirilmiştir. Bu çerçevede, 3980 sayılı Karar kapsamındaki kredi-teminat limitlerinin takip edilmesini sağlamak üzere “Konut, Konut Teminatlı ve Ticari Gayrimenkul Kredileri Limit Takip Formu” hazırlanmıştır.

01/12/2011 tarihinden itibaren raporlanmasına başlanan formun geçmişe dönük verilerinin de Kurum veri tabanına aktarımı sağlanmıştır.

Yurt dışında bulunan bankaların Türkiye temsilcilikleri hakkında 01/05/2008 tarihli ve 26834 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Türkiye’de Açılan Temsilciliklerin Faaliyetlerine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ” hükümleri kapsamında bilgi sahibi olmak ve buna ilişkin bir veri tabanı oluşturmak amacıyla, daha önceden matbu olarak alınan raporlar form paketine dönüştürülmüştür. Temsilcilikler Haziran 2011 tarihinden itibaren -altışar aylık dönemler için- elektronik ortamda raporlama yapmaya başlamıştır.

23/08/2011 tarihli ve 28034 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin eki olan Bildirim Cetveli, form olarak bankalarca Eylül 2011 döneminden itibaren Kuruma raporlanmaya başlanmıştır.

Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik 29/09/2011 tarihli ve 28069 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bankacılık Kanununun 100 üncü maddesi uyarınca, TMSF ile yapılan eşgüdüm çalışmaları sonucunda söz konusu Yönetmelik hükümleri doğrultusunda Bankalar Gözetim Sistemi Raporlama Paketinde yer alan Tasarruf Mevduatı Sigorta Prim Oranına Esas Risk Faktörleri formu sona erdirilmiş ve Eylül 2011 döneminden başlamak üzere Tasarruf Mevduatı Sigorta Prim Oranına Esas Risk Faktörleri yeni formu hazırlanmıştır. Ayrıca, adı geçen Yönetmelikle düzenlenen Mevduatın/Katılım Fonunun Ortalama Vadesi risk faktörünün hesaplanması ve Kurum gözetim ve denetim faaliyetlerinde de kullanılabilmesi amacıyla Eylül 2011 döneminden başlamak üzere Mevduatın/Katılım Fonunun Ortalama Vadesi formu hazırlanmıştır.

Kurulun 24/02/2011 tarihli ve 4099 sayılı Kararı ile, kamuoyunda Basel 2 olarak da bilinen sürece bankacılık sektörü ve Kurum uygulamaları açısından daha sağlıklı bir geçiş sağlanması amacıyla; Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Taslağı ile bu Yönetmelik Taslağına ilişkin ek ve diğer Tebliğ Taslaklarının 01/07/2011 tarihinden 30/06/2012 tarihine kadar, idari yaptırıma konu olmaksızın, sadece Kurumca istenecek bilgi ve belgeler çerçevesinde raporlama amaçlı olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede, sermaye yeterliliği analizinin yapılması ve kredi riskine, piyasa riskine ve operasyonel riske esas tutarların izlenmesini teminen, Temmuz 2011 döneminden itibaren konsolide olmayan formlardan oluşan Basel 2 formları (20 adet form ve açıklama) ile Aralık 2011 döneminden itibaren konsolide Basel 2 formları (20 adet form ve açıklama) elektronik ortamda bankalardan alınmaya başlanmıştır.

Bağımsız Denetimden Geçmiş Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotların Alınması ve Sunumu: “TFRS 9 Finansal Araçlar” Standardını 01/01/2013 tarihinden önce uygulamak isteyen bankaların, ilgili standarda ilişkin bağımsız denetim raporlama setini Kurum veri tabanına gönderebilmelerini sağlamak amacıyla, yeni bir bağımsız denetim raporlama seti oluşturulmuş ve bunların Aralık 2010 döneminden itibaren alınmaya başlanacağı bankalara duyurulmuştur. Ancak, 2011 yılında bankalardan bu yönde herhangi bir başvuru olmamıştır.

Banka Finansal Performans Raporu (BAFPER) Uygulaması: Banka Raporlama Sisteminde (BRS) yapılan tüm değişiklikler çerçevesinde mevcut uygulama geliştirilmiştir. Sisteme eklenen yeni formlar için cebirsel ve mantıki kontrollerden oluşan “iç kontroller ile çapraz kontroller” sisteme tanımlanmıştır. Gerek yeni tanımlanan formların geçiş sürecinde ortaya çıkan güncelleme ihtiyaçlarının karşılanması gerekse mevcut formların ihtiva ettiği bilgi kalitesinin artırılması amacıyla formlarda ve kontrollerde gerekli değişikliklerin yapılmasına devam edilmektedir.

2.2.2.3 Denetime Yönelik İşbirliği

Kurum, politikaların ve düzenlemelerin uyumlaştırılmasına yönelik olarak Bankacılık Kanununun 98 inci maddesinde öngörüldüğü üzere, yabancı ülkelerin denetim otoriteleriyle mutabakat zabtı imzalamaktadır.

Tablo 2-11: İmzalanan Mutabakat Zabıtları

	Ülke	Kurum	Tarih
1	KKTC	KKTC Merkez Bankası	17/09/2001
2	Arnavutluk	Arnavutluk Merkez Bankası	19/10/2001
3	Romanya	Romanya Merkez Bankası	19/02/2002
4	Bahreyn	Bahreyn Merkez Bankası	30/07/2002
5	Endonezya	Endonezya Merkez Bankası	11/12/2002
6	Kazakistan	Kazakistan Merkez Bankası	22/05/2003
7	Pakistan	Pakistan Ulusal Bankası	20/01/2004
8	Malta	Malta Finansal Hizmetler Otoritesi	10/12/2004
9	Yunanistan	Yunanistan Merkez Bankası	28/01/2005
10	Kırgızistan	Kırgızistan Merkez Bankası	17/05/2005
11	Azerbaycan	Azerbaycan Merkez Bankası	14/06/2005
12	Bulgaristan	Bulgaristan Merkez Bankası	13/09/2005
13	Çin	Çin Bankacılık Düzenleme Komisyonu	11/07/2006
14	Dubai	Dubai Finansal Hizmetler Otoritesi	23/08/2007
15	Gürcistan	Gürcistan Merkez Bankası	02/11/2007
16	Kosova	Kosova Merkez Bankası	12/05/2008
17	Birleşik Arap Emirlikleri	Birleşik Arap Emirlikleri Merkez Bankası	17/02/2009
18	Lüksemburg	Lüksemburg Finansal Sektör Gözetim Komisyonu	13/03/2009
19	Lübnan	Lübnan Bankacılık Kontrol Komisyonu	10/06/2009
20	Bosna-Hersek	Bosna-Hersek Bankacılık Kurumu	12/06/2009
21	Kazakistan	Kazakistan Denetim Otoritesi	28/08/2009
22	Ukrayna	Ukrayna Merkez Bankası	19/02/2010
23	Makedonya	Makedonya Cumhuriyeti Merkez Bankası	30/08/2010
24	Rusya	Rusya Federasyonu Merkez Bankası	30/09/2010
25	Suriye	Suriye Merkez Bankası, Kredi ve Para Konseyi	21/12/2010
26	Katar	Katar Finans Merkezi Düzenleme Otoritesi	25/07/2011
27	Almanya	Federal Finansal Denetleme Otoritesi	05/08/2011
28	Hırvatistan	Hırvatistan Merkez Bankası	29/08/2011
29	Ürdün	Ürdün Merkez Bankası	06/09/2011
30	Belçika	Belçika Merkez Bankası	18/11/2011
31	Güney Kore	Güney Kore Mali Hizmetler Denetim Kurumu	25/11/2011
32	Irak	Irak Merkez Bankası	20/12/2011

Finansal sistemin istikrarının sağlanması ortak hedefi doğrultusunda daha önceki yıllarda imzalanmış bulunan mutabakat zabıtlarına ilaveten, 2011 yılında Kurum ile Katar, Almanya, Hırvatistan, Ürdün, Belçika, Güney Kore ve Irak denetim otoriteleri arasında mutabakat zabıtları imzalanmış ve böylece mutabakat zabtı imzalanan ülke sayısı 32'ye yükselmiştir. Hollanda, İtalya, Fransa, İngiltere, İspanya ve Mısır denetim otoriteleriyle mutabakat zabtı imzalanmasına yönelik görüşmeler ise devam etmektedir.

2.2.3 Uygulama Faaliyetleri

Uygulama faaliyetleri başlığı altında yürütülen çalışmalar; kuruluş, yetkilendirme ve izin işlemleri ile değerlendirme ve uygulama faaliyetleri olmak üzere iki grupta toplanmaktadır. Bu kapsamda; Kurumun denetim ve gözetiminde olan kuruluşların izin işlemleri ile değerlendirme ve uygulama faaliyetleri yürütülmektedir.

2.2.3.1 İzin Faaliyetleri ve Yetkilendirme

İzin faaliyetleri ve yetkilendirme işlemleri kapsamında Kurumun görev alanına giren kuruluşlarca, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta izne tabi tutulan konularda Kuruma yapılan başvurular incelenmekte, değerlendirilmekte ve sonuçlandırılmaktadır.

Bu çerçevede; bankalar ile finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerine kuruluş, faaliyet, hisse devri, birleşme, devir, şube ve temsilcilik açma izinleri verilmekte, sermaye artırım taleplerine ilişkin işlemler tekemmül ettirilmekte, ana sözleşme değişiklikleri mevzuat çerçevesinde değerlendirilmektedir. Ayrıca, bankalara değerlendirme, derecelendirme, destek ve bağımsız denetim hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesi işlemleri ile varlık yönetim şirketi kuruluş ve faaliyet izin başvuruları sonuçlandırılmaktadır. Diğer taraftan, yukarıda sayılan kuruluşlarda görev alacak kişilerin mevzuatta belirtilen şartları taşıyıp taşımadıkları değerlendirilmektedir. Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu kapsamında yer alan kuruluşların yetkilendirme işlemleri de bu çerçevede yürütülmektedir.

Kuruluş ve Faaliyet İzinleri ile Yetkilendirme İşlemleri

2011 yılı içerisinde 7 şirkete kuruluş ve 5 şirkete faaliyet izni verilirken, 2 şirkete bağımsız denetim ve 42 adet şirkete değerlendirme yetkisi verilmiştir.

Tablo 2-12: Kuruluş ve Faaliyet İzinleri ile Yetkilendirme İşlemleri

Kuruluş Unvanı	İşlem Türü	Karar Tarihi ve Sayısı
Bankalar		
Audi s.a.l. Saradar Group	Kuruluş İzni	27/10/2011 - 4432
Faktoring Şirketleri		
Ce-Sa Faktoring Hizmetleri A.Ş. (*)	Kuruluş İzni	11/03/2011 - 4107
LBT Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Kuruluş İzni	13/07/2011 - 4300
Credit Alta Faktoring A.Ş.	Kuruluş İzni	27/10/2011 - 4442
As Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Faaliyet İzni	27/07/2011 - 4314
Sardes Faktoring A.Ş.	Faaliyet İzni	25/08/2011 - 4357
Finansman Şirketleri		
VFS Finansman A.Ş.	Kuruluş İzni	16/06/2011 - 4247
Orfin Finansman A.Ş.	Kuruluş İzni	23/11/2011 - 4456
VFS Finansman A.Ş.	Faaliyet İzni	29/12/2011 - 4516
Varlık Yönetim Şirketleri		
Final Varlık Yönetim A.Ş.	Kuruluş İzni	11/03/2011 - 4121
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	Faaliyet İzni	05/05/2011 - 4181
Final Varlık Yönetim A.Ş.	Faaliyet İzni	13/07/2011 - 4301
Bağımsız Denetim Şirketleri		
Ata Uluslararası Bağ. Den.ve SMMM A.Ş.	Bağımsız Denetim Yetkisi	12/05/2011 - 4186
MBK Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Bağımsız Denetim Yetkisi	13/10/2011 - 4420
Değerleme Şirketleri		
Ekspertur Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	27/01/2011 - 4030
Etik Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	27/01/2011 - 4030
Eva Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	27/01/2011 - 4030
Form Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	27/01/2011 - 4030
Lal Gayrimenkul Değ. ve Müşavirlik A.Ş.	Değerleme Yetkisi	27/01/2011 - 4030
Reel Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	27/01/2011 - 4030
Tgd Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	27/01/2011 - 4030
A Artıbir Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/04/2011 - 4150
A Pozitif Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/04/2011 - 4150
Adres Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/04/2011 - 4150
Çınar Taşınmaz Değ. ve Müşavirlik A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/04/2011 - 4150
Donatı Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/04/2011 - 4150
Foreks Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/04/2011 - 4150
İstanbul Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/04/2011 - 4150
Kent Kurumsal Gayrim. Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/04/2011 - 4150
Lider Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/04/2011 - 4150
Respa Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/04/2011 - 4150
Tadem Taşınmaz Değerleme Müşavirlik A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/04/2011 - 4150

Zeugma Gayrimenkul Değ. ve Danış.A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/04/2011 - 4150
Monat Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	12/05/2011 - 4187
Aktif Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	30/06/2011 - 4289
Anreva Kurumsal Gayri. Değ.ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	30/06/2011 - 4289
Çizgi Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	30/06/2011 - 4289
KL Gayrimenkul Değ. ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	30/06/2011 - 4289
Prim E Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	30/06/2011 - 4289
Ada Taşınmaz Değerleme Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	27/07/2011 - 4321
Abc Gayrimenkul Değ. ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	11/08/2011 - 4345
Beta Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	11/08/2011 - 4345
Net Kurumsal Gayrim. Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	11/08/2011 - 4345
Som Kurumsal Gayrim. Değ. Hizme. Tic. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	11/08/2011 - 4345
Girişim Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	15/09/2011 - 4380
Ulusal Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	15/09/2011 - 4380
İlke Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	13/10/2011 - 4421
Makro Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	20/10/2011 - 4431
May Gayrimenkul Değ. ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	02/11/2011 - 4446
Seak Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	02/11/2011 - 4446
Tuveo Kurumsal Gayri. Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	02/11/2011 - 4446
Adil Taşınmaz Değ. ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	08/12/2011 - 4480
Gerçek Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	08/12/2011 - 4480
Koza Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	08/12/2011 - 4480
Sentez Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	08/12/2011 - 4480
Yetkin Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	08/12/2011 - 4480

(*) Kurulduğuna ilişkin Kuruma herhangi bir bilgi göndermeyen ve süresi içinde faaliyet izni başvurusunda bulunmayan Ce-Sa Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ye verilen kuruluş izni geçersiz sayılmıştır.

Diğer taraftan, 3 adet faktoring ve 4 adet finansal kiralama şirketinin faaliyet izni ile 1 adet bağımsız denetim kuruluşunun denetim yetkisi kendi talebi, devir/birleşme ve mevzuata aykırılık gibi nedenlerle iptal edilmiştir.

Tablo 2-13: Faaliyet İzinleri ve Yetkileri İptal Edilen Kuruluşlar

Kuruluş Unvanı	İptal Nedeni	Karar Tarih ve Sayısı
Faktoring Şirketleri		
Hedef Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Mevzuata aykırılık	05/05/2011 - 4173
EDF Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Kendi talebi	29/12/2011 - 4518
Süzer Faktoring A.Ş.	Devir/Birleşme	07/04/2011 - 4146
Finansal Kiralama Şirketleri		
Tekstil Finansal Kiralama A.Ş.	Kendi talebi	16/06/2011 - 4252
Ticaret Finansal Kiralama A.Ş.	Kendi talebi	27/10/2011 - 4443
Ata Finansal Kiralama A.Ş.	Kendi talebi	15/11/2011 - 4449
TEB Finansal Kiralama A.Ş.	Devir/Birleşme	30/06/2011 - 4272
Bağımsız Denetim Şirketleri		
Kuzey Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.	Kendi talebi	29/09/2011 - 4389

Yıl içinde Kuruma intikal eden ve halen değerlendirilmekte olan izin işlemleri ve yetkilendirme taleplerine ilişkin bilgiler ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Tablo 2-14: Değerlendirilmekte Olan İzin ve Yetkilendirme Talepleri

Şirket ve İşlem Türü	İşlem Türü	2008	2009	2010	2011
Banka	Yetki Talebi	3	4	1	1
Finansal Kiralama Şirketi	Kuruluş/Yetki Başvurusu	2	2	0	0
Faktoring Şirketi	Kuruluş/Yetki Başvurusu	12	14	13	5
Finansman Şirketi	Kuruluş/Yetki Başvurusu	3	2	0	0
Konut Finansmanı	Yetki Talebi	13	0	0	0
Bağımsız Denetim Şirketi	Yetki Talebi	2	4	3	2
Değerleme Şirketi	Yetki Talebi	11	29	27	29
Derecelendirme Şirketi	Yetki Talebi	3	1	2	1
Varlık Yönetim Şirketi	Kuruluş/Yetki Başvurusu	0	0	0	0
Kartlı Sistem Kuruluşu	Yetki Talebi	0	0	0	0
Yabancı Banka	Temsilcilik Açılış Talebi	3	1	1	2
Yurt Dışında Kurulu Banka	Şube Açılış Talebi	0	0	0	0
Toplam		52	57	47	40

Diğer İzin İşlemleri

2011 yılı içerisinde, Bankacılık Kanunu ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik çerçevesinde, Kuruma intikal eden izin faaliyetleri başvurularının değerlendirilmesine devam edilmiştir.

Hisse Devri, Birleşme ve Devir İzinleri

2011 yılında, Kanun kapsamında yer alan kuruluşlarla ilgili olarak detayları aşağıda verilen Kurul kararları ile muhtelif hisse devri, birleşme ve devir izinleri verilmiştir.

1. Kurulun 13/01/2011 tarihli ve 4014 sayılı Kararı ile; Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin A Grubu hisselerinden 12.932.732 TL'lik payın Forum İnşaat A.Ş.'ye devredilmesine izin verilmiştir.
2. Kurulun 10/02/2011 tarihli ve 4048 sayılı Kararı ile; Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliği sona ermek suretiyle bütün aktif ve pasifi ile birlikte diğer hak ve yükümlülüklerinin Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye devredilmesine izin verilmiştir.
3. Kurulun 10/02/2011 tarihli ve 4048 sayılı Kararı ile; BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'deki dolaylı payının yüzde 42,13'ten yüzde 21,02'ye düşmesi, Hasan Tevfik ÇOLAKOĞLU'nun Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'deki dolaylı payının yüzde 20,99'dan yüzde 10,47'ye düşmesi, Henza ÇOLAKOĞLU'nun Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'deki dolaylı payının yüzde 21,00'den yüzde 10,48'e düşmesi, Çolakoğlu Metalurji A.Ş.'nin Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'deki dolaylı payının yüzde 21,66'dan yüzde 10,81'e düşmesi, Société Fédérale de Participations et d'Investissement'nin Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'deki dolaylı payının yüzde 13,91'den yüzde 22,53'e yükselmesi, BNP Paribas SA'nın Türk

Ekonomi Bankası A.Ş.'deki dolaylı payının yüzde 32,04'den yüzde 51,32'ye yükselmesi sonuçlarını doğuran TEB Holding A.Ş.'nin Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'deki doğrudan payının yüzde 84,25'den yüzde 42,04'e düşmesine, Fortis Bank SA/NV'nin, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de doğrudan yüzde 47,15 pay sahibi olmasına ve dolaylı payının yüzde 42,12'den yüzde 68,17'ye yükselmesine ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin 3 numaralı fıkrası uyarınca, Fortis Bank A.Ş.'nin Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye devir işlemleri sonunda, Fortis Bank SA/NV'nin, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin yüzde 99,999 hisse oranı ile iştiraki olan TEB Faktoring A.Ş.'de dolaylı olarak pay sahibi olmasına izin verilmiştir.

4. Kurulun 24/02/2011 tarihli ve 4085 sayılı kararıyla, ABD Hazinesinin Citigroup Inc.'da sahibi bulunduğu hisselerinin tamamını satarak ortaklıktan çıkmasına;

I- ABD Hazinesinin Citibank A.Ş.'nin tamamına doğrudan sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation'da doğrudan ve Citibank A.Ş.'de dolaylı pay sahipliği oranının,

II- Akbank T.A.Ş.'nin yüzde 20 oranında doğrudan hissedarı olan Citibank Overseas Investment Corporation'daki hissedarlık oranının

Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi birinci fıkrası kapsamında azalması sonucunu doğurması nedeniyle, Kanunun 18 inci maddesi uyarınca izin verilmesine karar verilmiştir.

5. Kurulun 28/02/2011 tarihli ve 4101 sayılı Kararıyla;

I-a) General Electric Capital Corporation'nın (GECC) T. Garanti Bankası A.Ş.'deki (Banka) doğrudan payının yüzde 19,85'den yüzde 1,25'e, dolaylı payının yüzde 20,46'dan yüzde 2,25'e düşmesi,

b) Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.'nin (BBVA) Bankada yüzde 24,89 oranında pay sahibi olması

sonucunu doğuran, GECC hisselerinin Banka sermayesinin yüzde 18,6'sına tekabül eden kısmının ve Doğuş Holding A.Ş. hisselerinin Banka sermayesinin yüzde 6,29'una tekabül eden kısmının BBVA'ya devredilmesine Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi uyarınca izin verilmesine,

II- Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrası uyarınca, BBVA'nın, Bankanın bağlı ortaklıkları olan Garanti Finansal Kiralama A.Ş. ve Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de dolaylı olarak pay sahibi olmasına

karar verilmiştir.

6. Kurulun 11/03/2011 tarihli ve 4112 sayılı Kararıyla, Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin A Grubu hisselerinden 6.482.997 TL'lik payın Sürat Basım Yayın Rek. Eğ. Ar. San. Tic. A.Ş.'ye devredilmesine izin verilmiştir.

7. Kurulun 29/03/2011 tarih ve 4134 sayılı Kararı ile; Fortis Bank SA/NV'nin TEB Holding A.Ş.'deki dolaylı payının yüzde 50'den yüzde 57,28'e yükselmesine; Société Fédérale de Participations et d'Investissement'nin Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'deki dolaylı payının yüzde 22,53'ten yüzde 17,25'e düşmesine; Finansal Kiralama,

Factoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca, TEB Faktoring A.Ş.'nin sermayesinde yüzde 99,99 oranında pay sahibi olan Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin hakim ortağı olan TEB Holding A.Ş.'nin sermayesinin yüzde 7,28'ine tekabül eden hisselerin BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. tarafından Galata Yatırım Holding A.Ş.'ye devri sonrasında TEB Holding A.Ş.'nin Çolakoğlu ve BNP Paribas Grupları tarafından yüzde 50 - yüzde 50 ortaklıkla yönetilmesine neden olacak şekilde;

- I- BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin TEB Holding A.Ş.'deki doğrudan payının yüzde 50'den yüzde 57,28'e yükselmesine,
- II- Fortis Bank SA/NV'nin, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'deki doğrudan payının yüzde 47,15'den yüzde sıfıra, dolaylı payının ise yüzde 68,17'den yüzde 45,58'e düşmesine,
- III- BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de doğrudan yüzde 14,09 pay sahibi olmasına ve dolaylı payının yüzde 21,02'den yüzde 45,58'e yükselmesine,
- IV- BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.'nin Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de doğrudan yüzde 20,35 pay sahibi olmasına, TEB Holding A.Ş.'nin Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'deki doğrudan payının yüzde 42,04'ten yüzde 55'e yükselmesine

izin verilmiştir.

8. Kurulun 07/04/2011 tarihli ve 4146 sayılı Kararı ile; Süzer Faktoring A.Ş.'nin Kent Faktoring A.Ş.'ye devri suretiyle adı geçen şirketlerin birleşmesine ve Kent Faktoring A.Ş. unvanıyla factoring faaliyetlerinin sürdürülmesine 90 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 30 uncu maddesinin (1) numaralı fıkrası uyarınca izin verilmesi uygun görülmüştür.
9. Kurulun 28/04/2011 tarihli ve 4167 sayılı Kararı ile; Assan Tüketici Finansmanı A.Ş.'nin, Kibar Holding A.Ş. ile Kibar Grubu şirketlerine ait olan hisselerinin yüzde 99,99'unun ALJ Lubnatsi Otomotiv Pazarlama ve Satış A.Ş.'ye devredilmesi Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
10. Kurulun 05/05/2011 tarihli ve 4176 sayılı Kararı ile; Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin (1) numaralı fıkrasına istinaden Halk Finansal Kiralama A.Ş.'de yüzde 47,75 paya sahip olan T. Halk Bankası A.Ş.'nin (Banka) Şirket ortaklarından Ordu Yardımlaşma Kurumunun 32.826.705 paya karşılık gelen yüzde 46,40 hissesi ile Hülya Zoral AYDIN'ın bir paya karşılık gelen hissesini devralması ve hisse devri sonucunda Şirket kontrolünün tamamen Bankaya geçmesine izin verilmesine karar verilmiştir.
11. Kurulun 05/05/2011 tarihli ve 4178 sayılı Kararı ile Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. (Banka) sermayesinin yüzde 10,25'ine tekabül eden Murat ÜLKER, Ahsen ÖZOKUR, Orhan ÖZOKUR ve Ali ÜLKER'e ait payların Gözde Finansal Hizmetler

A.Ş.'ye devredilmesi sonucu Gözde Finansal Hizmetler A.Ş.'nin Bankadaki doğrudan payının yüzde 13,69'a yükselmesine karar verilmiştir.

12.Kurulun 31/05/2011 tarihli ve 4236 sayılı Kararıyla Eurobank Tekfen A.Ş.'de yapılan hisse devir işlemlerinin grup içi yeniden yapılanma olduğu, Bankada dolaylı pay sahibi olacak şirketlerin mali durumları ve faaliyetlerine ilişkin sunulan belgelerden bu şirketlerin yeniden yapılandırılmayı gerçekleştirmek için kurulan holding şirketleri olduğunun anlaşıldığı, Bankanın doğrudan ortaklık yapısında ve alınan 19/09/2006 tarihli taahhütname ile Bankaya doğrudan ortak olan bir şirketmiş gibi hareket edeceği ve sorumlu olacağını belirten EFG Eurobank Ergasias S.A. ve Banka ile EFG Grubunu kontrol eden Latsis ailesinin konumunda değişiklik olmadığı dikkate alınarak;

I- Bankada Private Financial Holdings Ltd.'nin (Bermuda) yüzde 30,86, European Financial Group EFG (Lüksemburg) S.A.'nin yüzde 30,04 ve EFG European Financial Group Ltd. Malta'nın yüzde 30,04 oranında dolaylı pay edinmesine,

II- Private Financial Investments Holding Ltd. (Jersey) ile EFG Bank European Financial Group (Cenevre) şirketlerinin Bankadaki dolaylı payının ise yüzde 30,86'dan sıfıra düşmesine,

III- Anne Henriette Latsis'in Bankadaki dolaylı payının yüzde 30,86'dan sıfıra düşmesine

Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi kapsamında izin verilmesine karar verilmiştir.

13.Kurulun 16/06/2011 tarihli ve 4245 sayılı Kararı ile Standard Varlık Yönetim A.Ş.'nin SBIC Investments S.A.'ya ait yüzde 99,99 oranındaki hisselerinin Standard Ünlü Menkul Değerler A.Ş. tarafından devralınması Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 5 ve 7 inci maddeleri çerçevesinde uygun görülmüştür.

14.Kurulun 30/06/2011 tarihli ve 4272 sayılı Kararı ile; TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş.'ye devri suretiyle adı geçen şirketlerin birleşmesine Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 30 uncu maddesinin (1) numaralı fıkrası uyarınca izin verilmesi uygun görülmüştür.

15.Kurulun 30/06/2011 tarihli ve 4279 sayılı Kararıyla, Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin A Grubu hisselerinden 1.579.998 TL'lik payın Ortadoğu Tekstil Tic. ve San. A.Ş.'ye devredilmesine izin verilmiştir.

16.Kurulun 13/07/2011 tarihli ve 4307 sayılı Kararıyla; Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin A Grubu hisselerinden 225.000 TL'lik payın Mehmet Necip IŞIK'a, 112.500 TL'lik payın Zeki ERDEMİR'e, 200.000 TL'lik payın Ali Ulvi ORHAN'a, 1.800.000 TL'lik payın Muhammet ÖZEN'e ve 263.005 TL'lik payın Hasan SAYIN'a devrine izin verilmiştir.

17.Kurulun 27/07/2011 tarihli ve 4316 sayılı Kararı ile; National Bank of Greece S.A.'nin Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinde yüzde 29,87 oranında pay edinmesinin ve Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin anılan Şirketteki ortaklık payının yüzde 8,21'den yüzde 13,32'ye yükselmesinin Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin (1) numaralı fıkrası çerçevesinde uygun görülmesine karar verilmiştir.

- 18.**Kurulun 15/09/2011 tarihli ve 4381 sayılı Kararıyla; Türkland Bank A.Ş.'nin sermayesinin 170.000.000 TL'den 300.000.000 TL'ye yükseltilmesi sürecinde mevcut ortak Arab Bank Plc. tarafından rüçhan hakkının kullanılmayarak 65.000.000 TL tutarındaki sermaye artırımının Arab Bank (Switzerland) Ltd. tarafından gerçekleştirilmesi sonucunda, Arab Bank Plc.'nin Bankadaki doğrudan ortaklık payının yüzde 49,99'dan yüzde 28,33'e gerilemesine ve Arab Bank Plc.'nin Bankanın doğrudan yüzde 21,66 oranında hissesini edinmesine Bankacılık Kanununun 18 inci maddesinin birinci fıkrasına istinaden izin verilmiştir.
- 19.**Kurulun 29/09/2011 tarihli ve 4388 sayılı Kararı ile; Fortis Faktoring A.Ş.'nin sermayesinde yüzde 99,99 oranında payı bulunan Fortis Commercial Finance Holding N.V.'nin hisselerinin tamamının Fortis Bank NV/SA'ya satılması neticesinde, Fortis Commercial Finance Holding N.V.'nin kontrolünün Fortis Bank NV/SA'ya geçmesi, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- 20.**Kurulun 06/10/2011 tarihli ve 4404 sayılı Kararı ile; Ulusal Faktoring A.Ş.'nin sermayesinin yüzde 47'sine kadar olan bölümünü temsil eden hisselerinin PineBridge Eurasia Financial Investments S.a.r.l.'a devredilmesi Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- 21.**Kurulun 08/12/2011 tarihli ve 4477 sayılı Kararı ile; Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde; Ak Factoring Hizmetleri Ticaret A.Ş. hisselerinin tamamının yüzde 50 oranında İnan ALTINBAŞ'a, yüzde 47 oranında Hüseyin ALTINBAŞ'a ve yüzde 1'lik oranlar ile Altınhas Holding A.Ş., Abdulhamit YURT ve Atilla KESKİN'e devredilmesi uygun görülmüştür.
- 22.**Kurulun 22/12/2011 tarihli ve 4497 sayılı Kararı ile; İstanbul Menkul Kıymetler Borsasının (İMKB), TMSF bünyesinde bulunan 2.406.509,46 TL nominal değerli 24.065.094,61 adet İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Banka) hisselerinin İMKB tarafından satın alınması, dolayısıyla İMKB'nin halen yüzde 32,63 olan Bankadaki pay oranının yüzde 36,64'e çıkması Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 11 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- 23.**Kurulun 29/12/2011 tarihli ve 4519 sayılı Kararı ile; Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde, Sema CINGILLIOĞLU'nun sermaye artırımı nedeniyle gerçekleşecek nakit artırıma iştirak etmemesi nedeniyle Kerim ERENGÜL'ün rüçhan hakkını kullanarak Merkez Faktoring Hizmetleri A.Ş.'deki pay oranını 0,00002'den yüzde 16,99'a yükseltmesi uygun görülmüştür.

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

2011 yılı içinde 3 bankaya yurt dışında iştirak edinme, 7 bankaya yurt dışında şube açma ve 2 bankaya yurt dışında temsilcilik açma izni verilmiştir.

Diğer taraftan, Finansal Kiralama Kanununun 8 inci maddesi uyarınca yurt dışında mukim finansal kiralama şirketinin, Türkiye’de şubesinin bulunmadığı hallerde finansal kiralama sözleşmeleri Kurumca tescil edilmektedir. Bu kapsamda, Kurum tarafından 2011 yılında toplam 64 adet hava aracına ilişkin sözleşme tescil edilmiştir.

Öte yandan, 2011 yılında yurt dışında kurulu 7 bankanın Türkiye’de temsilcilik açma talebi uygun görülmüştür.

Tablo 2-15: Temsilcilik Açmasına İzin Verilen Yurt Dışında Kurulu Bankalar

Banka Adı	Menşe Ülke	Tarih / Sayı	Faaliyet Tarihi
Bank Al Habib Limited	Pakistan	11/03/2011 - 4108	09/08/2011
Bank of China Ltd.	Çin	18/05/2011 - 4211	28/06/2011
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	İspanya	27/07/2011 - 4319	21/09/2011
Texnikabank	Azerbaycan	08/09/2011 - 4376	03/11/2011
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	Japonya	13/10/2011 - 4419	-
Banco Popular Espanol SA	İspanya	23/11/2011 - 4454	-
Mizuho Corporate Bank Ltd.	Japonya	22/12/2011 - 4502	-

2011 yılında, KBC Bank N.V. Türkiye Temsilciliği faaliyetlerine son vermiştir.

2.2.3.2 Değerlendirme ve Uygulama Faaliyetleri

Değerlendirme ve uygulama çalışmaları kapsamında, kuruluşların mevzuata uyumlu biçimde faaliyet göstermelerini teminen; 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, denetim ve gözetimde de dikkate alınmaktadır. Değerlendirme ve uygulama faaliyetleri kapsamında ayrıca, Bankacılık Kanunu kapsamına giren kuruluşlar ve konular hakkında Kuruma ulaşan ihbar ve şikâyetler ile bu kuruluşlarla üçüncü kişiler arasında özel hukuk ilişkileri dışında doğabilecek uyuşmazlıkların giderilmesine yönelik talep ve şikâyetlere ilişkin ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli idari işlemlerin tesis edilmesi faaliyetleri yürütülmektedir.

2011 yılı içinde yerinde denetim ve gözetim sonuçları ile ihbar ve şikâyetlerin değerlendirilmesi sonucunda; muhtelif bankalarla ilgili olarak sorumlulukları tespit edilen kişiler hakkında toplam 16 adet, muhtelif faktoring şirketleri ve izinsiz faktoring işlemleri ile ilgili olarak sorumlulukları tespit edilen kişiler hakkında toplam 4 adet suç duyurusunda bulunulmuştur. Ayrıca, 9 kişinin bankalarda imza yetkisi geçici olarak kaldırılmış ve daha önce imza yetkisi kaldırılan 5 kişinin imza yetkileri iade edilmiştir.

Bankacılık Kanunu uyarınca, bankalar hakkında 382, diğer kişi ve kuruluşlar hakkında ise 18 adet idari para cezası uygulanmıştır.

2011 yılında ayrıca, bağımsız denetim kuruluşlarınca gerçekleştirilen bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri denetimlerine ilişkin 2010 yılına ait raporlar değerlendirilmiştir. Bu kapsamda yapılan değerlendirmeleri takiben, raporlarda yer alan bulgular ile ilgili banka görüş ve açıklamaları ile bunlara yönelik yönetim kurulu onaylı aksiyon planları BADES uygulaması üzerinden alınmıştır. Sunulan planlar incelenerek uygunluk ve yeterlilikleri değerlendirilmiştir. Bu çerçevede, 2011 yılında 13 bankaya bilgi sistemlerine ilişkin mevzuata uyumsuzluk nedeniyle idari para cezası uygulanmış olup, değerlendirme çalışmaları bankaların bir bölümü için halen devam etmektedir.

Tablo 2-16: İdari Para Cezalarının Dağılımı

Kuruluş	2010		2011	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bankalar (*)	142	89,9	395	95,6
Mevduat ve Katılım Bankaları	118	74,7	369	89,3
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	24	15,2	26	6,3
Yabancı Banka Temsilcilikleri	0	0,0	1	0,2
Finansal Kiralama ve Faktoring Şirketleri	13	8,2	12	2,9
Bağımsız Denetim Şirketleri	5	1,3	4	1,0
Varlık Yönetim Şirketleri	0	0,0	0	0,0
Değerleme Şirketleri	1	1,0	1	0,2
Toplam	161	100,0	413	100,0

(*) 2011 yılında bankalara verilen idari para cezalarının; 8 adedi mevduat ve katılım bankalarına ve 5 adedi kalkınma ve yatırım bankalarına yönelik olmak üzere toplam 13 adedi bilgi sistemleri mevzuatına uyumsuzluk nedeniyle verilmiştir.

Ayrıca, Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelere İlişkin Tebliğ uyarınca bankalarca düzenli olarak yaptırılması gereken sızma testlerinin 27/01/2011 tarih ve 4022 sayılı Kurul Kararı ile yılda en az bir kez yaptırılması ve 2011 yılına ilişkin sızma testi raporlarının Kuruma iletilmesi karara bağlanmıştır. Kuruma ulaşan sızma testi raporlarının değerlendirilmesi çalışmaları devam etmektedir.

Öte yandan, 2010 yılına ait bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri bağımsız denetim raporlarında yer alan bilgi, bulgu ve tespitler ışığında; bankacılık sektörünün bilgi sistemleri profilinin geniş bir bakış açısıyla değerlendirilmesine yönelik, "Türk Bankacılık Sektörü Bilgi Sistemleri Değerlendirme Raporu" hazırlanmıştır.

Değerlendirme faaliyetleri kapsamında, Bankacılık Kanununun 100 üncü maddesi uyarınca Kurum Başkanı ve başkan yardımcıları ile TMSF Başkanı ve başkan yardımcılarının müteşekkil Eşgüdüm Komitesi faaliyetlerini sürdürmüştür. Komite, anılan madde uyarınca; 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, TMSF'nin görev alanına giren konularda ve işlem tesis edilmesinin gerekli olduğu hâllerde Kurum ile TMSF'nin azami düzeyde işbirliği yapmasını sağlamakla görevlidir. Komitenin 28/01/2011, 29/04/2011, 08/07/2011 ve 25/10/2011 tarihlerinde

gerçekleştirilen toplantılarında; 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.

Diğer taraftan Kuruma, Bankacılık Kanunu kapsamına giren kuruluşlar ve konular hakkında ulaşan ihbar ve şikâyetler ile söz konusu kuruluşlarla üçüncü kişiler arasında özel hukuk ilişkileri dışında doğabilecek uyuşmazlıkların giderilmesine yönelik ulaşan talep ve şikâyetlerin incelenmesi sonucunda, Kuruma şahsen ve e-posta aracılığıyla ulaşan 9.895 adet talep ve şikâyet hakkında işlem yapılmıştır.

Tablo 2-17: Kuruma Ulaşan İhbar ve Şikâyetlerin Konu Bazında Dağılımı

Konular	2010		2011	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bireysel Krediler	1.383	18,1	2.459	24,9
Kredi Kartları	2.112	27,7	2.293	23,2
Mevduat ve Katılım Fonu Hesapları	867	11,4	967	9,8
Faiz, Masraf ve Komisyon	678	8,9	808	8,2
Negatif Nitelikli Krediler	504	6,6	629	6,4
Kurumsal Krediler	331	4,3	309	3,1
Kurum Birimleri ve Tüzel Kişiliği	45	0,6	162	1,6
Bankanın Başvuruya Cevap Vermemesi	176	2,3	129	1,3
Çekten Kaynaklanan Sorunlar	94	1,2	112	1,1
ATM Sorunları	54	0,7	78	0,8
Banka Personelince Yapılan Kötü Muamele	36	0,5	62	0,6
İhbarlar	35	0,5	45	0,5
Faktoring Şirketleri	15	0,2	37	0,4
Finansman Şirketleri	11	0,1	36	0,4
Özel Kanun / Sözleşme Gereği Yapılan Banka Uyg.	18	0,2	29	0,3
İhlas Finans A.Ş. Tasfiye İşlemleri	37	0,5	29	0,3
Havale İşlemleri	36	0,5	34	0,3
Rehin / İpotek Sorunları	26	0,3	30	0,3
Mal Varlığı Araştırması	13	0,2	19	0,2
İnternet Bankacılığı	7	0,1	22	0,2
Hisse Senetleri	11	0,1	14	0,1
TMSF Birimleri ve Tüzel Kişiliği	9	0,1	11	0,1
Finansal Kiralama Şirketleri	13	0,2	9	0,1
Off Shore	2	0,0	7	0,1
Mevduat Sigortası	4	0,1	6	0,1
Mahkeme Savcılık / Adli Merci Talepleri	1	0,0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	1	0,0	0	0,0
İş Talepleri	0	0,0	0	0,0
Diğer Konular	1.108	14,5	1.559	15,8
Toplam	7.627	100,0	9.895	100,0

Kuruma iletilen şikâyet dilekçeleri konu bazında değerlendirildiğinde, en yoğun başvurunun bireysel krediler ve kredi kartları konularında gerçekleştiği görülmektedir. Şikâyetlere konu hususlar Bankacılık Kanunu ile Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun amir hükümlerine aykırılık teşkil etmediği sürece, uyuşmazlıklara Kurum tarafından müdahale edilmesi mümkün bulunmamaktadır.

Tablo 2-18: Kredi Kartlarına İlişkin Şikâyetlerin Dağılımı

Konular	2010		2011	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonlar	376	17,8	467	20,4
Borcun Yeniden Yapılandırılması	310	14,7	316	13,8
Müşteriden Habersiz Kart Tanzimi	162	7,7	208	9,1
Kredi Kartının Bankaca İptal Edilmemesi	236	11,2	189	8,2
Borç Miktarında Mutabakatsızlık	113	5,4	128	5,6
Çalıntı / Kayıp / Dolandırıcılık	70	3,3	107	4,7
Sigorta Sorunları	181	8,6	102	4,4
Kampanya	53	2,5	54	2,4
Hesap Özeti	35	1,7	49	2,1
Limit Aşımı	27	1,3	41	1,8
Bankanın Başvuruya Cevap Vermemesi	53	2,5	37	1,6
Faize İlişkin Sorunlar	49	2,3	24	1,0
Kredi Kartı / POS Cihazı Verilmemesi	44	2,1	21	0,9
Ödeme Gücü Bulunmayan Kişiye Kart Verilmesi	18	0,9	19	0,8
Kefalet Sorunlar	5	0,2	15	0,7
Otomatik Ödeme Talimatı	6	0,3	7	0,3
Müşteri Sırrı	3	0,1	5	0,2
Diğer Konular	371	17,6	504	22,0
Toplam	2.112	100,0	2.293	100,0

4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu hükümleri kapsamında Kuruma 5.915 adet başvuru yapılmış olup bunların yüzde 5,7'sine ilişkin olarak ilgili bilgi ve belgelere erişim sağlanmıştır. 2011 yılında Kurumumuz internet sitesinde yer alan "Bize Ulaşın" bölümünün güncellenerek ayrıntılı bilgilendirmelere yer verilmesi ve Bilgi Edinme Sayfasının güncellenmesi Kurumumuza intikal eden başvuru sayısının büyük oranda düşmesinde etkili olmuştur.

Tablo 2-19: Bilgi Edinme Kanunu Kapsamında Kuruma Yapılan Başvurular

Başvuru Sonucu	2010		2011	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bilgi veya belgelere tam erişim sağlanan	1.285	12,3	219	3,7
Bilgi ve belgelere kısmi erişim sağlanan	179	1,7	118	2,0
Sır niteliğindeki bilgiler çıkartılarak erişim sağlanan	1	0,0	1	0,0
Diğer kurum ve kuruluşlara yönlendirilen	37	0,4	57	1,0
Reddedilen (*)	8.927	85,6	5.520	93,3
Reddedilerek yargıya itiraz konusu olan	0	0,0	0	0,0
Toplam	10.429	100,0	5.915	100,0

(*) Bahse konu başvurular Bilgi Edinme Kanunu hükümlerinde belirlenen şekilde Kurumumuz nezdinde bulunan bilgi/belgeye erişim niteliğinde olmadığından “Reddedilen” kategorisinde sınıflandırılmış olmakla birlikte, usulüne uygun başvuruların tamamı açıklama ve yönlendirme yapılmak suretiyle cevaplandırılmış, ayrıca, gerekli görülen hallerde konunun niteliğine göre ilgili finansal kuruluşlara ve Kurumumuz ilgili birimlerine intikal ettirilerek işlem tesisi sağlanmıştır.

2.2.4 Araştırma Faaliyetleri

2.2.4.1 Çalışma Tebliğleri

Küresel finansal kriz ile birlikte AB’nin ekonomik görünümünde gerçekleşen bozulmayı, söz konusu krizin yönetim sürecini ve bu kriz sonrası AB politikalarında ve stratejilerinde meydana gelen reformları konu alan “Avrupa Birliği Ekonomik Krizi” başlıklı çalışma tebliğinin hazırlanmasına yönelik faaliyetlere 2011 yılında devam edilmiş ve büyük ölçüde bitirilmiştir. Söz konusu çalışmada, küresel finansal kriz süresince AB ekonomilerinin yaşadığı sorunlar ve bu sorunları çözmek için alınan önlemler ile tesis edilen mekanizmaların incelenmesi; bu kapsamda ülkemiz finansal sektörünün AB’nin geçtiği süreçlerden ve edindiği tecrübelerden faydalanması amaçlanmaktadır.

Öte yandan, 2011 yılında başlatılan “Türkiye’de Finansal Tüketicinin Korunması” konulu politika tebliği hazırlık çalışmaları büyük ölçüde tamamlanmıştır. Kavramsal çerçeve ve gelişmeler, uluslararası düzenleyici çerçeve, ülke uygulamaları ve Türkiye uygulaması gibi konuları ihtiva eden Politika Tebliğinin finansal tüketicinin korunmasına yönelik olarak hazırlıkları devam etmekte olan strateji belgesi için bir arka plan teşkil etmesi amaçlanmıştır.

2.2.4.2 Süreli Yayınlar

2011 yılı, başta AB olmak üzere gelişmiş ekonomilerin yeniden bir yavaşlama eğilimine girdiği ve uluslararası finansal piyasaların sürmekte olan AB borç krizinin olumsuz etkilerini hissettiği bir yıl olmuştur. Bu dönemde gelişmekte olan ülkelerin makro ekonomik performans açısından ayırmaya devam ettiği de gözlenmiştir. Böylesi bir konjonktürde, ulusal ve uluslararası ekonomik ve finansal gelişmelerin izlenmesine, değerlendirilmesine ve bunların bankacılık sistemi üzerindeki olası risklerinin tespitine

yönelik çalışmalara devam edilmiştir. Bu çalışmaların sonuçları, süreli yayınlar ve bilgi notları şeklinde ilgililerin kullanımına sunulmuştur.

Bankacılık Kanununun 97 nci maddesi uyarınca, finansal sektörde yaşanan önemli gelişmelere ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin performanslarına ilişkin Finansal Piyasalar Raporunun üç ayda bir yayımlanmasına devam edilmiştir. Ana hatları itibarıyla; ekonomik gelişmeler, finansal sektör değerlendirmesi ve bankacılık sektörü risk analizi bölümlerini içeren Rapor, bankacılık sektörünün risklilik düzeyine ilişkin analiz ve incelemelerin kapsamı genişletilmiş ve Kurumun internet sayfasında kamuoyunun bilgisine sunulmuştur. 2011 yılı dördüncü çeyreğinden itibaren Finansal Piyasalar Raporunun, kapsamının genişletilmesi, içeriğinin zenginleştirilmesi ve analiz yönteminin daha dinamik hale getirilmesi suretiyle finansal istikrara olan katkısı artırılmıştır. Türk Bankacılık Sektörünün üç aylık dönemler itibarıyla personel ve şube sayısı, aktif ve pasifin önemli kalemleri ile kârlılık yapısı ve bunların gelişimine ilişkin bilgilere yer veren “Türk Bankacılık Sektörü Genel Görünümü” başlıklı çalışmanın Kurum İnternet sitesinden yayımına devam edilmiştir.

Finansal Piyasalar Raporunun tamamlayıcısı niteliğinde olan ve bankacılık sektörü ile banka dışı mali sektörde yaşanan yapısal nitelikteki gelişmelere ilişkin değerlendirmeleri içeren “Bankacılıkta Yapısal Gelişmeler”in beşinci sayısı zenginleştirilerek yayımlanmıştır. Bu çalışma ile bankacılık sektörünün piyasa yapısı, kapasitesi, davranış ve performansı ile finansal derinleşme hususları detaylı ve küresel ölçekte mukayeseli bir biçimde ortaya konmaktadır.

“Türk Bankacılık Sektörü Kur Riski Değerlendirme Raporu”nun sekizinci sayısı 2011 yılında kamuoyu ile paylaşılmıştır. Söz konusu süreli yayında; banka grupları bazında yabancı para pozisyonunun gelişimi ve bankaların bilanço içi pozisyonlarını dengeledikleri türev işlemler detayları ile incelenmekte, yeniden fiyatlandırma dönemine göre döviz bazında sektörün gap analizi yapılmaktadır.

Bankaların Basel 2 kapsamında yaptıkları çalışmalara ilişkin değerlendirmeleri yılda iki kez anket yoluyla alınmakta, söz konusu değerlendirmeler toplulaştırılarak “Basel 2 İlerleme Raporu” kapsamında kamuoyu ile paylaşılmaktadır. 2011 yılında Basel 2 paralel uygulama döneminin başlaması nedeniyle anket içeriğinde revizyon yapılmıştır.

2011 yılında Avrupa Bankacılık Otoritesi (EBA), BIS ve diğer ülkelerdeki muadil denetim otoriteleri gibi pek çok kurum ve kuruluşun yayınlarının takip edilmesine ve önemli görülen gelişmelerin detaylı olarak incelenerek yılda dört kez “Risk Bülteni” kapsamında yayımlanmasına devam edilmiştir.

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

2.2.4.3 Projeler

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 çalışmalara devam edilmiş ve büyük ölçüde tamamlanmıştır. Söz konusu çalışmada; piyasa yapısı ve rekabet gücü kavramları ayrıntılı olarak tanımlanmakta, rekabet gücünün tespit edilmesine yönelik model ve yaklaşımlar değerlendirilmekte, Türk bankacılık sisteminde rekabet gücünü ölçmeye yönelik model uygulamasına yer verilmekte, rekabet gücü ile istikrar ve banka ölçeği hususları incelenmekte, etkinlik tanımı ve ölçümü yapılmakta ve aracılık maliyetlerinin küresel düzeyde belirlenmesi ve ölçümüne ilişkin analizlere yer verilmektedir.

2.2.5 Kurumsal Yönetime İlişkin Faaliyetler

2.2.5.1 Kurumsal Süreçler

Bankacılık Kanununun 101 inci maddesi uyarınca, Kurulun 04/08/2011 tarihli ve 4336 sayılı Kararı ile Kurum hizmetlerinin amaç ve politikalara, stratejik plana ve mevzuata uygun olarak planlanmasını ve yürütülmesini, kaynakların etkin bir şekilde kullanılmasını, bilgilerin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve zamanında elde edilebilirliğini sağlamaya yönelik iç kontrol ve yönetim süreçlerinin geliştirilmesi amacıyla “İç Denetime İlişkin Usul ve Esaslar” belirlenmiştir. Kurum Başkanı tarafından iç denetçilerin görevlendirilmesini müteakiben iç denetim faaliyetlerine başlanmıştır.

2.2.5.2 Stratejiler ve Politikalar

2011 yılında Kurum strateji ve politikaları açısından en önemli gelişme, ikinci kez gerçekleştirilen Mali Sektör Değerlendirme Programı (FSAP-Türkiye) kapsamında yürütülen faaliyetler olmuştur. İlki 2006 yılında yapılan FSAP kapsamında Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu (IMF) yetkililerinden oluşan heyet Mart ayında yaptığı ziyaret ile Türk finansal sistemine yönelik düzenleme ve denetim çerçevesi ile risklere ilişkin ayrıntılı incelemeler gerçekleştirmiştir.

2011 yılında ayrıca BDDK Stratejik Planı (2010-2012) kapsamında yapılan çalışmaların ve sağlanan gelişmelerin düzenli olarak izlenmesine ve değerlendirilmesine devam edilmiş, İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İFM) Stratejisi ve Eylem Planı kapsamında oluşturulan çalışma komitelerine aktif katılım sağlanmış, Kurumun doğrudan sorumluluğu altında ya da işbirliği ile yürütülecek faaliyetlere ilişkin gerekli Kurum içi ve Kurum dışı koordinasyon ile izleme/değerlendirme faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

Öte yandan, Finansal İstikrar Komitesi üyesi olan Hazine Müsteşarlığı, TCMB, SPK ve TMSF ile işbirliği içinde finansal tüketicinin korunması konusunda bir strateji ve eylem planı hazırlanmasına yönelik çalışmalar Kurum koordinasyonunda yürütülmüş ve büyük ölçüde tamamlanmıştır. 2012-2014 dönemine ilişkin olarak hazırlanmakta olan Strateji ve Eylem Planı ile; finansal tüketicinin korunmasına yönelik hukuki, düzenleyici ve denetleyici çerçevenin güçlendirilmesi, finansal tüketicinin haklarının korunması, tüketicilere eşit ve adil yaklaşımın güvence altına alınması, rekabet ortamının iyileştirilmesi ile gözetim kuruluşlarının etkinliğinin, finansal hizmetlere ilişkin şeffaflığın, finansal sektörde mesleki sorumluluk bilincinin, tüketiciye ilişkin bilgi

güvenliğinin ve gizliliğin, şikâyetlerin çözülmesinde etkinliğin ve finansal katılımın artırılması amaçlanmaktadır. İFM Projesinin tamamlayıcısı hatta önkoşulu niteliğindeki Strateji ve Eylem Planının 2012 yılında nihai halini alarak uygulamaya konulması ve ülkemizin küresel piyasalar ile bütünleşmesine katkı sağlaması beklenmektedir.

Strateji ve politikalar alanında 2012 yılında; BDDK Stratejik Planının tüm unsurlarıyla uygulanmasına devam edilmesi, kurumsal kapasitenin artırılmasına ve düzenleyici ve denetleyici çerçevenin güçlendirilmesine yönelik yeni bir stratejik planın hazırlanması, İFM Projesi kapsamında yürütülmesi öngörülen faaliyetlere katkı sağlanması ve finansal tüketicinin korunmasına dönük hazırlıkları devam etmekte olan strateji ve eylem planının yürürlüğe konularak uygulamaya geçirilmesi planlanmaktadır.

Kutu-3: Mali Sektör Değerlendirme Programı (FSAP-Türkiye)

Dünya Bankası ve IMF tarafından ortaklaşa yürütülen ve gönüllülük esasına dayalı bir program olan FSAP'ın temel amacı, finansal sektörlerdeki kırılganlıkların tespit ve çözümlenmesine yardımcı olmak ve finansal sektörün gelişim ve etkinliğinin artırılmasına destek olarak, ekonomik büyümeye katkıda bulunmaktır.

FSAP kapsamında, bankacılıkta denetim kapasitesinin etkinliğinin değerlendirilmesi amacıyla, denetim otoritelerinin mevcut uygulamaları Basel Komitesinin "Bankacılıkta Etkin Denetim ve Gözetime İlişkin Temel Prensipleri" (Temel Prensipler) ile karşılaştırılmakta, finansal sistemin denetim ve gözetiminin güçlendirilmesini teminen, bu prensiplerin benimsenmesi tavsiye edilmekte ve denetim otoritelerinden bu prensipleri destekleyici tedbir ve yükümlülükler almaları beklenmektedir.

İlki 2006 yılında gerçekleştirilen ve mali sektör reformu sürecine katkı sağlamak üzere, Hazine Müsteşarlığının koordinatörlüğünde yürütülen FSAP-Türkiye'nin ikincisine yönelik çalışmalar 2011 yılı Mart ayında başlatılmış, IMF ve Dünya Bankası temsilcilerinden oluşan heyet tarafından Türk finansal sektörü detaylı bir şekilde analiz edilmiştir. Görüşmelerde esas olarak Temel Prensipler çerçevesinde Kurumun, bankaların ve bankacılık sektörünü etkileyebilecek diğer kurum ve kuruluşların faaliyetlerinin değerlendirilmesi yapılmış, ilaveten kriz yönetimi ve stres testi uygulamaları ele alınmıştır.

Çalışma sonuçlarına yönelik nihai raporun 2012 yılında yayımlanması öngörülmekte olup Dünya Bankası ve IMF yetkilileri ile yapılan değerlendirmeler devam etmektedir. Ülke raporunun, Kurumun bundan sonraki strateji ve politikaları için yol gösterici olması beklenmektedir.

2.2.5.3 Sistemik Risk Koordinasyon Komitesi

Sistemik Risk Koordinasyon Komitesi; Kurum, Hazine Müsteşarlığı, TMSF ve TCMB tarafından Bankacılık Kanununun 72 nci maddesi hükümleri çerçevesinde, müştereken, finansal sistemin istikrarına yönelik ciddi tehditlerin ortaya çıktığı sonucuna varılması halinde, istikrarın yeniden tesisine yönelik tedbirlerin etkin ve hızlı bir biçimde tespit edilmesine ilişkin işbirliğinin usul ve esaslarını belirlemek amacıyla 14/04/2009 tarihinde yürürlüğe konulmuş olan Finansal Sisteme İlişkin Sistemik Risk İşbirliği Protokolü çerçevesinde taraflar arasında koordinasyon, işbirliği ve bilgi

paylaşımını güçlendirmek üzere oluşturulmuştur. Söz konusu protokolde Komitenin yılda en az iki kere toplanması öngörülmüştür.

Komite 2011 yılında dört defa toplanmıştır. SPK'nın da katılımıyla yapılan söz konusu toplantılar, Avrupa'da yaşanan dalgalanma sırasında ülkemize yönelik risklerin tespit edilmesi ve yönetilmesi hususunda Kurumlar arası görüş alışverişi açısından oldukça faydalı olmuştur. Toplantılarda ayrıca, sistemik risklerin belirlenmesine yönelik stres testi gibi araçların geliştirilmesi ve stres testlerine ilişkin senaryo ve tedbirlerin güncellenmesi faaliyetleri üzerinde yoğunlaşmıştır. Konuya ilişkin 2012 yılı faaliyetleri ise; araştırma, veri ve stres testi uygulamaları üzerinde yoğunlaşacaktır.

Kutu-4: İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Projesi

Yüksek Planlama Kurulunun 29/09/2009 tarihli ve 2009/31 sayılı Kararıyla onaylanarak 02/10/2009 tarihli ve 27364 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan İFM Stratejisi ve Eylem Planı İstanbul'un öncelikle bölgesel, nihai olarak da küresel bir finans merkezine dönüştürülmesini öngörmektedir. Strateji Belgesi öncelikli faaliyet alanlarını, bunlara ilişkin durum tespitini ve hedefleri içermekte ve her bir faaliyet alanına ilişkin ayrıntılı bir eylem planı ortaya koymaktadır. Belgede yer alan temel faaliyet alanları hukuk altyapısının güçlendirilmesi, finansal ürün ve hizmet çeşitliliğinin artırılması, basit ve etkin bir vergilendirme sisteminin oluşturulması, düzenleyici ve denetleyici çerçevenin geliştirilmesi, fiziksel altyapının iyileştirilmesi, teknolojik altyapının güçlendirilmesi, İFM organizasyon yapısının kurulması, insan kaynaklarının geliştirilmesi, İFM tanıtımının yapılması ve imajının oluşturulması ile strateji ve eylem planının takip edilmesi şeklinde belirlenmiştir.

Öte yandan, 2010/11 sayılı Başbakanlık Genelgesi ile Eylem Planında yer alan temel faaliyet alanlarına ilişkin teknik çalışmaları yürütmek üzere oluşturulan çalışma komiteleri faaliyetlerini 2011 yılında da sürdürmüş olup, Kurum tarafından Hukuk, Piyasalar ve Enstrümanlar, Vergi, Düzenleyici ve Denetleyici Çerçeve, Altyapı, Teknoloji ve İnsan Kaynakları Komitelerine aktif katılım sağlanmıştır.

2.2.5.4 Finansal Sektör Komisyonu

FSK, Bankacılık Kanununun 99 uncu maddesi hükmü gereğince, finansal piyasalardaki güven ve istikrar ile gelişmeyi temin etmek üzere, bilgi teatisini, kurumlar arası işbirliğini ve koordinasyonu sağlamak, ortak politika önerilerinde bulunmak ve finans sektörünün geleceğini ilgilendiren konulara ilişkin görüş bildirmek amacıyla oluşturulmuştur. FSK, Kurum nezdinde; Kurum, Maliye Bakanlığı, Kalkınma Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, TCMB, SPK, TMSF, Rekabet Kurulu, İstanbul Altın Borsası, Menkul Kıymetler Borsaları, Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsaları ve kuruluş birlikleri temsilcilerinden oluşmaktadır.

Kanunun ilgili hükmünde FSK'nın en az altı ayda bir toplanması öngörülmüş, Finansal Sektör Komisyonunun Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelikte Komisyon toplantılarının Mayıs ve Kasım aylarında yapılacağı belirtilmiştir.

FSK'nın 27/05/2011 tarihli olağan toplantısında;

- Finansal sektöre ilişkin gelişmeler,
- Bir dengesizlik unsuru olan cari açık sorunu,
- G20, FSB, Uluslararası Sermaye Piyasası Komisyonları Örgütü (IOSCO), BCBS, IMF ve Dünya Bankası ile Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) üyelikleri kapsamında yürütülen faaliyetlere ilişkin bilgi paylaşımında bulunulması,
- İFM Projesine ilişkin gelişmeler

değerlendirilmiştir.

FSK'nın 25/11/2011 tarihli toplantısında ise;

- Finansal sektöre ilişkin gelişmeler,
- AB krizi ve etkileri,
- G20, FSB, IOSCO, BCBS, IMF ve Dünya Bankası ile OECD üyelikleri kapsamında yürütülen faaliyetlere ilişkin bilgi paylaşımında bulunulması,
- Finansal sektörü ilgilendiren strateji ve politika metinleri,
- İFM Projesine ilişkin gelişmeler

değerlendirilmiştir.

Her iki toplantının sonuçları, Finansal Sektör Komisyonunun Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Bakanlar Kuruluna sunulmuştur.

2.2.5.5 Kurumsal İşbirliği

Yurt İçi Kuruluşlarla İlişkiler

Bankacılık Kanununun 98 inci maddesine istinaden para, kredi ve bankacılık politikalarının yürütülmesi ile ilgili konularda kurumlar arasında eşgüdüm ve işbirliğinin sağlanması amacıyla Kalkınma Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, SPK, TMSF ve TCMB ile karşılıklı görüş alışverişi ve bilgi paylaşımına 2011 yılında da devam edilmiştir. Ayrıca, bu kurumların yanı sıra başta Dışişleri Bakanlığı ve Ekonomi Bakanlığı olmak üzere diğer kamu kurum ve kuruluşlarıyla da bankacılık sektörünü ilgilendiren konularda görüş alışverişinde bulunmaktadır.

Kurumlararası İşbirliği ve Bilgi Paylaşım Protokolü: Kurum, Hazine Müsteşarlığı, TCMB, SPK ve TMSF arasında işbirliği ve bilgi paylaşımı faaliyetlerinin genel koşullarını belirleyen 31/12/2010 tarihli Protokol kapsamında bilgi paylaşımının ayrıntıları ikili ek protokollerle düzenlenmiştir. Bu kapsamda, 2011 yılında Hazine Müsteşarlığı ve SPK ile ek protokoller imzalanmış, TCMB ile imzalanmış olan 25/09/2001 tarihli Ek Protokol ise güncellenmiştir. Bu çerçevede, protokoller kapsamındaki bilgilerin sunulmasından ve alınmasından hangi birimlerin sorumlu olacağına dair tablolar hazırlanarak ilgili birimlere iletilmiştir.

MASAK Bilgi Paylaşım Protokolü: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik hükümleri kapsamında, MASAK Başkanlığına Kurum görev alanındaki kuruluşlara ilişkin yazılı olarak iletilmekte olan bilgiler ile MASAK ve Kurumun karşılıklı olarak ihtiyaç duyacağı diğer bilgilerin, bir protokol kapsamında, elektronik ortamda paylaşımının sağlanması amacıyla çalışmalar yürütülmüştür. Yapılan çalışmalar sonucunda 10/08/2011 tarihinde "Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Mali Suçlar Araştırma Kurulu

Arasında Düzenlenen Bilgi Paylaşım Protokolü" imzalanmıştır. Protokol kapsamında, MASAK ve Kurum arasında veri paylaşım sistemi kurulmuş olup, 05/10/2011 tarihi itibarıyla Protokol ekinde yer alan bilgilerin paylaşım sistemine aktarımı başlamıştır.

Risk Merkezinin Yeniden Yapılandırılması: Risk Merkezinin TBB nezdinde yeniden yapılandırılmasına yönelik çalışmalara katılım sağlanmıştır. TBB nezdinde faaliyet gösteren ve Kurum, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), TBB, Kredi Kayıt Bürosu (KKB), finansal kiralama, faktoring, varlık yönetim ve finansman şirketleri temsilcilerinden oluşturulmuş olan Risk Merkezi Çalışma Grubu tarafından hazırlanan iki yönetmelik taslağı görüşe açılmıştır. Ayrıca Risk Merkezi'nin kuruluşuna ilişkin hükümlerin yer aldığı 6111 sayılı Kanunda, kredi kuruluşlarına ilave olarak Risk Merkezi'ne üye olacak diğer finansal kuruluşların Kurum tarafından belirlenmesinin öngörülmesi kapsamında, 31/05/2011 tarihli ve 4216 sayılı Kurul Kararı ile üye olacak diğer kuruluşlar (kalkınma ve yatırım bankaları, finansal kiralama, faktoring, varlık yönetim ve finansman şirketleri, kredi garanti fonu, tarım kredi ve esnaf kefalet kooperatifleri, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları) belirlenmiştir.

Yurt Dışı Kuruluşlarla İlişkiler

Dünya Bankası: Dünya Bankası tarafından yürütülen Ülke İşbirliği Stratejisi (CPS) programına ilişkin görüşlerimiz anılan Kuruma iletilmiştir. Ayrıca Dünya Bankası tarafından finansal sektöre yönelik "Finansal Sektörün İstikrarı ve Gelişimi Teknik Destek ve Eğitim Programı" başlıklı çalışma kapsamında, konsolide denetim alanında teknik işbirliğine yönelik olarak Dünya Bankası yetkilileri ile görüşmelerde bulunulmuştur.

Uluslararası Para Fonu: Ülkemizi ziyaret eden IMF heyetleriyle bankacılık sektörünü ilgilendiren ve Kurumun görev alanına giren konularda görüşmeler gerçekleştirilmiştir. Üye ülkelerin ekonomik gelişmelerine ilişkin olarak, IMF Kuruluş Anlaşmasının IV. Maddesi kapsamında IMF teknik heyetince gerçekleştirilen ayrıntılı gözden geçirme çalışmalarına katılım sağlanmıştır.

Uluslararası Ödemeler Bankası (BIS): Kurumun BIS bünyesinde 2009 yılında üye olduğu BCBS'nin üç ayda bir Basel'de yapılan toplantılarına katılım sağlanmaktadır. Söz konusu Komitenin ikinci ve üçüncü düzeyde faaliyette bulunan 20 alt komitesine de üyelik tesis edilmiş ve alt komitelerin 2011 yılında da devam eden faaliyetlerine Kurumca katkı sağlanmıştır.

Öte yandan, son global finansal kriz sonrasında BIS tarafından geliştirilerek kamuoyuna açıklanan ve Basel 3 olarak adlandırılan banka ve finansal kuruluşların sermaye yapılarının güçlendirilmesine yönelik düzenlemelerin etkilerini ölçmeyi hedefleyen Basel 3 Sayısal Etki Çalışmalarına ülkemizden bazı bankaların katılımıyla ve Aralık 2010 verileriyle uluslararası düzeyde katkı sağlanmıştır. Etki çalışmalarının sonucunda ülkemiz bankalarının Basel 3'e uyumunda herhangi bir sorunla karşılaşmayacağı öngörülmektedir. Çalışma 2012 yılı içinde 2011 yılı verileri kullanılarak tekrarlanacaktır.

Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı: OECD bünyesinde yürütülen çalışmalar çerçevesinde; başta Mali Piyasalar Komitesi olmak üzere Kurumun ilgisinin bulunduğu Çalışma Gruplarının toplantılarına katılım sağlanmıştır.

Avrupa Birliği: Kurumun görev alanına giren konularda, 31/12/2008 tarihli ve 27097 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan AB Müktesebatının Üstlenilmesine İlişkin Türkiye Ulusal Programında yer alan Üyelik Yükümlülüklerini Üstlenebilme Yeteneği başlığı altındaki 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 sekiz alt komiteden 4 No'lu Ekonomik ve Parasal Konular, Sermaye Hareketleri ve İstatistik Alt Komitesi'nin 01/03/2011 tarihinde Brüksel'de gerçekleştirilen toplantılarına Kurum temsilcileri tarafından katılım sağlanarak, Türk bankacılık sektöründe gerçekleşen gelişmelere ilişkin sunum yapılmıştır.

AB Çok Yararlanıcılı Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA) Programı çerçevesinde Avrupa Merkez Bankası (ECB) tarafından yürütülen "Avrupa Birliğine Aday ve Potansiyel Aday Ülkelerde Makro ve Mikro Denetimin Güçlendirilmesi" başlıklı Projenin 2011 yılında gerçekleştirilen ikinci bileşeni kapsamında, Kurum ile Belçika Merkez Bankası ve ECB arasında makro-stres testleri ve erken uyarı sistemlerinin geliştirilmesi konularında teknik işbirliği sağlanmıştır. Söz konusu Projenin üçüncü bileşeni kapsamında ise, "Kriz Simülasyonu Çalışması"na Kurumdan katılım sağlanarak Proje tamamlanmıştır.

AB Komisyonu Genişleme Genel Müdürlüğü Kurumsal Yapılanma Birimi Teknik Destek ve Bilgi Değişim Ofisinin (TAIEX) organizasyonu ve finansmanıya, Alman Bankacılık Denetim Otoritesine (BAFIN) Basel 2'ye geçiş deneyimleri hakkında bir çalışma ziyareti gerçekleştirilmiştir.

İslami Finansal Hizmetler Kurulu (IFSB): İslami finansal hizmetlerin düzenlenmesi ve denetiminde en iyi uygulamaların geliştirilmesi, duyurulması ve standardizasyonun sağlanması amaçlarıyla 2002 yılında kurulan ve 14/12/2010 tarihinde Kurumca üye olunan IFSB'nin 2011 yılında gerçekleştirdiği çalışmalara katkı sağlanmıştır.

Diğer: Türkiye Cumhuriyeti ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) arasında periyodik olarak Ankara'da yapılmakta olan teknik heyet toplantılarına katılım sağlanmış, ayrıca iki ülke arasında mali protokolün gözden geçirilmesine yönelik olarak 20-24/06/2011 tarihlerinde Lefkoşa'da gerçekleştirilen toplantıya katılım sağlanmıştır. Dubai Finansal Hizmetler Otoritesi, Kazakistan Milli Bankası, İtalya Merkez Bankası ve New York FED yetkilileri ile gerçekleştirilen görüşmelerde bankacılık sektörlerine ilişkin görüş alışverişinde bulunulmuştur.

Diğer taraftan, uluslararası alanda faaliyet gösteren pekçok kurum ve kuruluş ile toplantılar gerçekleştirilmiş olup uluslararası derecelendirme kuruluşlarınca ülkemize yönelik olarak hazırlanan raporlar hakkında görüş verilmiştir.

2.2.5.6 Kamuoyunun Aydınlatılması

Kurum, başta düzenleme ve denetleme faaliyetleri olmak üzere bütün faaliyetleri ile ilgili olarak muhtelif araç ve yöntemlerle, düzenli şekilde kamuoyunu aydınlatmakta ve bu suretle finansal sistemde şeffaflığa katkı sağlamaktadır.

Bankacılık Ürün ve Hizmet Ücretleri Uygulaması: Kurumun 06/01/2011 tarihli ve 2011/1 sayılı Genelgesi uyarınca; bireysel müşterilerle sınırlı olmak üzere, bankalarca sunulan hizmetler karşılığında talep edilen her türlü faiz dışı unsur ve yasal kesinti ile

bazı bankacılık ürünleri için temel maliyet unsuru olan faiz oranları bilgilerinin banka internet sitelerinde ve eş zamanlı olarak Kurum İnternet Sitesinde yayımlanmasını öngören Bankacılık Ürün ve Hizmet Ücretleri Uygulaması, tüketiciler için farklı bankaların masraflarını karşılaştırabildikleri ve tek noktadan tüm bankaların masraf bilgilerini görebildikleri bir uygulama olmuştur. Uygulama, 1 Nisan – 1 Haziran dönemindeki test çalışmasının ardından, 01/06/2011 tarihi itibarıyla resmi olarak kamuoyunun kullanımına sunulmuştur.

Sıkça Sorulan Sorular: Kamuoyunun aydınlatılması ve tüketicinin bilinçlendirilmesi amacıyla, Kurum internet sayfasına “SSS: Sıkça Sorulan Sorular” bölümü eklenmiştir. Söz konusu bölümde, toplam 6 başlık altında (Şikâyet, İstatistik, Finansal Ürünler, Denetim, Basel ve BDDK) Kurum faaliyet alanı ile ilgili 89 adet soru ve cevabı bulunmaktadır.

Türk Bankacılık Sektörü İnteraktif Aylık Bülteni: Türleri itibarıyla mevduat/katılım fonu verilerinin parasal büyüklük dilimleri ile yurtiçi ve yurtdışı yerleşiklik ilkesine göre sunulduğu “Mevduat-Türler İtibarıyla” tablosu, mevduat/katılım fonu türlerinin gerçek kişi ile resmi, ticari ve diğer kuruluşlar ayırımında daha detaylı incelenebilmesi ve tasarruf mevduatı niteliğindeki gerçek kişilere ait döviz tevdiat hesapları ile kıymetli maden depo hesaplarının ayrı olarak sunulabilmesi amacıyla değiştirilmiştir.

FİNTÜRK (Finansal Türkiye Haritası) Uygulaması: Bankacılık sektörünün en önemli kaynak ve kullandırım kalemi olan mevduat ve kredilerin coğrafi dağılımını yansıtan FİNTÜRK uygulamasının ilk versiyonu (Aralık 2007 - Haziran 2010), banka/şube kod bilgileri ve raporlama setinde kullanılan standart yurtdışı şube kodlarını dikkate alarak il bazında, banka - banka grubu - sektör itibarıyla bilgi ve rasyolara erişim imkânı tanımaktaydı. Bu versiyon, şubelerin kredi ve mevduat performanslarını yansıttığı ve yurtdışından kullanılan krediler ve yurtiçinde yerleşik kişilere ait olan yurtdışındaki mevduat hakkında yanıltıcı yorumlara yol açtığı için değiştirilmiş ve kredi kullanıcıları ve mevduat sahiplerini baz alan ikinci versiyon Eylül 2010 döneminden itibaren kullanıma açılmıştır. Uygulamanın ikinci versiyonunda, şube kodları yerine müşterilerin yerleşik olduğu iller esas alınmış, kredi ve mevduat dağılımı iller bazında kullanıcılara sunulmaya başlanmıştır. FİNTÜRK uygulaması ile illere göre nakdi (canlı-donuk), gayrinakdi kredi dağılımına; mevduat türleri detayında mevduat dağılımına; kredi ve mevduatın illerde yaşayan nüfusa göre dağılımını gösteren oranlara; kredi performans değerlendirmesini sağlayan çeşitli oranlara, bireysel kredi dağılımına, sektörel kredi dağılımına ve il bazında şube dağılımı bilgilerine erişilebilmektedir.

2011 yılında bankalar için, kendi şube performanslarını takip edebilmelerini teminen uygulamanın birinci versiyonuna erişim imkânı yeniden sağlanmıştır. Ayrıca, FİNTÜRK uygulamasına verilerin sektör, banka ve dönem bazında “toplu veri alma” fonksiyonu eklenmiştir. Söz konusu uygulamanın kullanıcı beklenti ve gereksinimlerine göre güncellenmesine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

2.2.6 Danışma Faaliyetleri

Danışma faaliyetleri kapsamında, 2011 yılında Kurumun taraf olduğu işlemlerin veya Kuruma ilişkin her türlü uyuşmazlığın adli ve idari merciler ile icra dairelerinde takibi, savunulması ve sonuçlandırılması amacıyla Kurumun temsil edilmesine ve düzenlemeler ile hukuki konulara ilişkin görüş bildirilmesine devam edilmiştir.

Tablo 2-20: Taraf Olunan Davalar

Dava Türleri	2010		2011	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
İdari Davalar	25.339	98,6	25.355	98,6
T. İmar Bankası T.A.Ş.	23.723	92,3	23.723	93,6
Demirbank T.A.Ş.	1.173	4,6	1.173	4,6
Diğer	443	1,7	459	1,8
Ceza Davaları	160	0,6	165	0,6
Hukuk Davaları	197	0,8	199	0,8
Toplam	25.696	100,0	25.719	100,0
Derdest Dava	24.482	95,3	24.361	94,7
Kesinleşen Dava	1.214	4,7	1.358	5,3

Kurumun taraf olduğu davaların yüzde 98,6'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 genel mevzuat uyarınca Kurul ve Kurum tarafından tesis edilen değişik türdeki idari işlemlere karşı açılmış iptal ve tam yargı davalarından oluşmaktadır. Öte yandan, Kurum tarafından yapılmış olan suç duyuruları neticesinde açılan ceza davaları ile Kurum aleyhine ya da Kurum tarafından açılmış olan hukuk davaları da takip edilmektedir.

Danışma faaliyetleri kapsamında ayrıca, Kurum ile yabancı ülkelerin gözetim ve denetim otoriteleri arasında imzalanan uluslararası mutabakat zabıtlarından personel rejimine ilişkin uygulama sorunlarına kadar çeşitli konularda Kurumun ilgili birimlerine toplam 57 adet hukuki mütalâa verilirken, çeşitli mahkemelerden gelen 371 adet müzekkereye de cevap verilmiştir.

Diğer taraftan, Bankacılık Kanunu ile Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu ve ilgili alt düzenlemelere ilişkin olarak 136'sı Kurum içi ve 182'si Kurum dışı olmak üzere toplam 318 adet mütalaa verilmiştir.

Tablo 2-21: İlgili Düzenlemelere Verilen Mütalaalar

	2010			2011		
	Kurum İçi	Kurum Dışı	Toplam	Kurum İçi	Kurum Dışı	Toplam
Bankacılık Kanunu ve Alt Düzenlemeler	66	84	150	62	81	143
Banka Dışı Mali Kur. İlişk. Mevzuat	12	16	28	10	23	33
5464 sayılı Kanun ve İlg. Yönetmelikler	9	12	21	12	14	26
Muhasebe	16	25	41	13	27	40
Diğer Mevzuat	51	33	84	39	37	76
Toplam	154	170	324	136	182	318

2.2.7 Destek Faaliyetleri

2.2.7.1 Kurum Yönetim Bilgi Sistemleri

Kurum faaliyetlerine yönelik bilginin sistematik bir şekilde elde edilmesi, değerlendirilmesi, analiz edilmesi ve gerekli kullanıcıya zamanında, doğru, güncel ve minimum belirsizlik içerecek şekilde aktarılmasını ifade eden yönetim bilgi sistemleri faaliyetleri kapsamında; Kurum fonksiyonlarını destekleyen uygulama ve araçların etkinliğinin, etkililiğinin ve çeşitliliğinin artırılmasına yönelik faaliyetler yürütülmüştür.

Bağımsız Denetim Takip Sistemi (BADES): BADES uygulaması yeni ekranlar eklenerek, Bilgi Yönetimi Dairesinde denetim faaliyeti yürüten personelin yanı sıra Uygulama ve Denetim Dairelerinde görevli personelin de kullanımına açılmıştır. Bu dairelerde görevli personel de yetkileri dahilinde, denetçi kuruluşlar tarafından sisteme girilen bilgileri ve raporları kendileri için hazırlanan ekranlardan takip edebilmektedir. BADES uygulaması üzerinde kullanım sırasında ortaya çıkan yeni ihtiyaçları gidermek amacıyla 2012 yılında çalışmalar yapılması, özellikle bulgu takibini kolaylaştırmak üzere yeni ekranlar hazırlanması planlanmaktadır.

Kimlik ve Adres Bilgisi Sorgulama: Kimlik ve adres bilgilerinin sorgulandığı MERNİS yazılımı üzerinde geliştirmeler yapılmış, yazılım ilgili Kurum personelinin kullanımına açılmıştır. Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğünce sağlanan Kimlik Paylaşım Sisteminin yeni versiyonuna (v2) 2012 yılında geçilmesi planlanmaktadır. MERNİS ve diğer uygulamalar tarafından ortak olarak kullanılmak üzere yazılmış olan web servisi yeni versiyona uyum sağlayacak şekilde yeniden düzenlenecektir.

Sınav Başvuru Uygulaması: Sınav Başvuru yazılımında 2011 yılında açılan Bankacılık Uzman Yardımcılığı Sınavı öncesinde bazı geliştirmeler yapılmıştır.

Evrak Yönetim Sistemi: Bankalara ilişkin Uygulama ve İzin Faaliyetlerinin Elektronik Ortamda Takibi ve Uygulama Faaliyetleri İç Kontrol Sisteminin, Evrak Yönetim Sistemi üzerinden dış yazışma numarası alabilmesi için veritabanı üzerinde çalışacak programlar hazırlanmıştır.

Uygulama İyileştirme Çalışmaları: Sınav başvuru uygulaması ile izin, emeklilik, personel kimlik ve telefon rehberi yazılımları üzerinde iyileştirmeler gerçekleştirilmiştir. 2012 yılında .NET 2005 ve daha eski versiyonlarda hazırlanan izin, personel kimlik, BADES, emeklilik, denetim evrak vb. yazılımların .NET2008 versiyonuna yükseltilerek yeni uygulama sunucusu üzerinden hizmete sunulmaları, aktif olarak kullanılmayan uygulamaların ise yedeklerinin alınarak uygulama sunucuları üzerinden kaldırılmaları planlanmaktadır.

Bankalara İlişkin Uygulama ve İzin Faaliyetlerinin Elektronik Ortamda Takibi ve Uygulama Faaliyetleri İç Kontrol Sistemi: Çalışmalarına 2009 yılında başlanmış olan sistemin alt uygulamalarının geliştirilmesine 2011 yılında devam edilmiş ve uygulamaların önemli bir kısmının kodlaması tamamlanmıştır. Bu uygulamalardan Kurul kararları, kişi veri tabanı, ceza tutarları ile sistemden alınması istenen raporlamaların bir kısmı kullanıma geçmiş, üst düzey yönetici bilgileri, izin işlemleri ve kuruluş işlemleri uygulamaları ise test için hazır hale getirilmiştir. Geliştirilmekte olan sistem ile Kurum bünyesinde gerçekleştirilen işlemler matbu ortamdan elektronik ortama taşınmakta, böylece kurumsal hafızanın kişilerden bağımsız olarak

sürekliliğinin sağlanması ve tutarsızlıkların önüne geçilmesi amaçlanmaktadır. Söz konusu sistem kapsamında geliştirme ve test çalışmaları devam eden tüm alt uygulamaların 2012 yılının ilk yarısında kullanıma sunulması planlanmaktadır.

Elektronik Fon Transferi (EFT) Kodlarının Alımının Otomasyonu: BRS formlarında yer alan banka şube bilgilerinin doğruluğunun kontrolü için Kurum veri tabanında banka şubelerinin EFT kodları bulunmaktadır. Kodların güncelliğinin sağlanması amacıyla söz konusu kodları günlük olarak TCMB'nin sitesinden indirip Kurum veritabanına otomatik olarak aktaran bir yazılım uygulaması devreye alınmıştır.

BVTS - BRS Uygulamaları ve Donanım Güncellemesi: Finansal kuruluşların finansal rapor gönderimini sağlayan BRS İstemci Uygulamasının güncellenmesi amacıyla geliştirme işlemleri ve test süreci tamamlanmıştır. Geliştirme sürecinde mevcut servisler yeni teknolojiler ile değiştirilmiştir. 2012 yılında söz konusu uygulamanın Mart ayı itibarıyla kullanıma açılması, BRS'de yer alan formların tutarlılığını test eden Çapraz Kontrol Uygulamasının çalışma süresini hızlandıracak gerekli yazılım ve donanım iyileştirmesinin gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

Ulusal Siber Güvenlik Tatbikatına Katılım: Ülke düzeyinde sanal ortamdan gelebilecek tehditlere karşı farkındalığı artırmak ve koruma sağlamak amacıyla Türkiye Bilimsel ve Teknik Araştırmalar Kurumu (TÜBİTAK) Ulusal Elektronik ve Kriptoloji Araştırma Enstitüsü (UEKAE) ve Bilgi Teknolojileri ve İletişim Kurumu (BTK) tarafından düzenlenen ve Kurumla birlikte toplam 39 kurum ve kuruluşun katıldığı Ulusal Siber Güvenlik Tatbikatı için Kurum bilgi sistemlerinin güvenliğini artırıcı çalışmalar yapılmış; Kurum içindeki proje ekibi belirlenmiş, 2010 yılı Aralık ayında söz konusu tatbikata yönelik olarak test sunucuları ve uygulamalar hazırlanmış ve 2011 yılı Ocak ve Şubat aylarında TÜBİTAK tarafından teste tabi tutulmuştur. 2011 yılı ilk çeyreğinde alınan test sonuçları kapsamında kamuya açık uygulama ve uygulama sunucuları üzerinde iyileştirme ve güvenliği artırma çalışmaları yapılmış, 2011-2016 dönemi için yol haritası oluşturulmuştur.

Kurum İtranet Sitesi Yenileme Çalışmaları: Kurum intranet sitesini interaktif, kullanıcı dostu yeni tasarımıyla kurum çalışanlarının kullanımına sunmak amacıyla çalışma başlatılmış olup, 2012 yılının ikinci çeyreğinde yeni intranet sitesinin ilk versiyonu kullanıma açılacaktır. 2012 yılının üçüncü çeyreğinde eklenecek yeni özelliklerle ikinci versiyonun çıkarılması planlanmaktadır.

Reuters Servisleri Altyapı İyileştirme Çalışmaları: Kurum bünyesinde kullanılan Reuters servislerinin daha hızlı ve verimli sunulabilmesi amacıyla internet tabanlı yeni nesil Reuters yazılımı (Reuters Eikon) 2011 yılında mevcut Reuters altyapısına eklenmiş olup, eski versiyonlarda kullanılan arayüzler yeni ürünlere aktarılmıştır.

Sistem Odası Kesintisiz Güç Kaynağı (KGK) İlavesi: Şebekede sıkça karşılaşılan elektrik kesintilerinde veya mevcut KGK altyapısında karşılaşılmaması muhtemel bir sorunda, Kurum bilgi sistemleri servislerinin sürekliliğinin sağlanabilmesi amacıyla, yeni bir kesintisiz güç kaynağı ünitesi satın alınmış ve Ankara Hizmet Binası bilgi sistemleri odasında hizmete açılmıştır. Söz konusu ünite, elektrik kesintileri dışında, mevcut KGK ünitelerinde herhangi bir sorun ortaya çıkması halinde sistem odasındaki tüm cihazları besleyecek kapasiteye sahiptir. Herhangi bir elektrik kesintisi olması ve jeneratör sisteminin devreye girmemesi halinde ise, söz konusu güç kaynağı sayesinde sistem odasındaki cihazların daha uzun süre beslenebilmesi sağlanmıştır.

İnternete Erişim ve Hizmet Binaları Arası Bağlantı Hızının Yükseltilmesi: İnternet ortamındaki servis ve uygulamaların sundukları hizmetlerin gün geçtikçe daha büyük veri hacimlerini kullanması ve mevcut bağlantı hızının Kurum çapında bu ihtiyacı karşılamada yetersiz kalması nedeniyle, Ankara ve İstanbul hizmet binalarındaki internet erişim hızları artırılmıştır. Benzer şekilde, Kurum hizmet binaları arasındaki veri iletişimde de bağlantı hızı mevcut hızın iki katına çıkarılmıştır.

İnternet Uygulamaları: Kurum internet sitesi 2011 yılında, 426.342 ziyaretçi tarafından toplam 1.125.274 kez ziyaret edilmiştir. Aylık olarak 80 bin ile 105 bin arasında değişim gösteren ziyaret sayısının ortalaması ise 90 bin civarında gerçekleşmiştir.

Tablo 2-22: Kurum İnternet Sitesi Kapsamında En Çok Ziyaret Edilen Sayfalar

Ziyaret Edilen Sayfalar	2010		2011	
	Adet	% Pay (*)	Adet	% Pay (*)
Mevzuat	204.422	25,1	306.635	34,7
İnsan Kaynakları / Duyurular	169.134	20,8	233.770	26,5
Yayınlar ve Raporlar	130.073	16,0	90.171	10,3
Bize Ulaşın	86.742	10,6	90.045	10,2
İstatistiki Veriler	74.359	9,1	60.887	6,9
Basel 2	39.073	4,8	39.908	4,5
Kredi Kartı Bilgileri	29.961	3,7	38.190	4,3
Kuruluşlar	80.995	9,9	23.003	2,6

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

2011 yılında da Kurum internet sitesinde bağımsız denetim kuruluşlarından alınan bankalara yönelik bağımsız denetim raporlarına erişimin sağlanmasına, bankacılık sektörü yönetici kesimi beklenti anketinin internet üzerinden doldurulması hizmete sunulmasına, kredi kartı bilgilerinin, kredi kartı bazında akdi faiz oranı (alışveriş ve nakdi), komisyon oranı, komisyon tutarı, yıllık ücret ve diğer bedeller, örnek faiz hesaplamaları ve promosyon bilgilerini kapsayacak şekilde sunulmasına, günlük bazda hazırlanan "Günlük Bankacılık Sektörü Raporu"nun ve "Günlük Ekonomik Rapor"un 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. 2012 yılında Kurum internet sitesinde kamuoyundan ve Kurum çalışanlarından gelen talepler doğrultusunda iyileştirme çalışmaları yapılması planlanmaktadır.

Kurumsal Veri Tabanları İyileştirme Çalışmaları: 2012 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla, veri tabanı sunucusunun yeni donanım üzerinde ve bir sonraki versiyonuyla çalışır hale getirilmesi planlanmaktadır.

2.2.7.2 Eğitim Faaliyetleri

Eğitim faaliyetleri kapsamında; Kurum meslek personeli ve diğer personelin, göreviyle ilgili bilgi ve becerisini artırması, meslekteki gelişmeleri izlemesi ve kendisini yenilemesi amacıyla hizmet içi eğitim, yurt içi ve yurt dışı kurs, seminer ve benzeri eğitim faaliyetleri ile yurt dışı lisans üstü eğitim programlarına katılımı sağlanmaktadır.

2011 yılı içerisinde yurt içi ve yurt dışı eğitimler toplam 4.591 gün olarak gerçekleşmiştir.

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

	2010	2011	Önceki Yıla Göre % Değişim	
			2010	2011
Katılımcı Sayısı (Adet)	772	1.316	-18,7	70,7
Gün Sayısı (Adet)	3.709	4.591	-10,4	23,8
Katılımcı Başına Gün Sayısı (Adet)	4,8	3,5	10,1	-27,1
Katılımcı Sayısının Meslek Pers. Oranı	2,1	3,6	-21,1	71,4
Meslek Pers. Başına Gün Sayısı (Adet)	10,1	12,6	-12,9	24,8

Eğitim faaliyetlerinin konulara göre dağılımına bakıldığında; 2011 yılında katılımcı ve gün sayısı itibarıyla genel bankacılık, bilgisayar, ekonomi, muhasebe, risk ve denetim konularındaki eğitim programlarının ilk sıralarda yer aldığı görülmektedir.

Tablo 2-24: Konularına Göre Eğitim Faaliyetleri

Konular	Katılımcı Sayısı		Gün Sayısı	
	2010	2011	2010	2011
Genel Bankacılık	253	405	1.694	1.497
Bilgisayar	118	278	514	795
Ekonomi	47	175	140	663
Muhasebe	71	56	472	566
Denetim	116	112	467	448
Risk	98	116	296	282
Hukuk	5	86	23	105
Karapara	3	14	15	62
Kişisel Gelişim	37	2	58	16
Diğer (AB, mevzuat vb.)	24	72	30	157
Toplam	772	1.316	3.709	4.591

2011 yılında uluslararası kuruluşlar ve diğer ülkelerin bankacılık otoriteleri tarafından genel bankacılık, ekonomi, risk yönetimi ve benzeri mesleki konularla ilgili olarak düzenlenen kurs, seminer, konferans ve benzeri eğitim faaliyetleri içerisinde ABD Federal Mevduat Sigortası Kurumu (FDIC), BIS ve IMF ilk sıralarda yer almaktadır.

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

Kuruluşlar	Gün Sayısı		% Pay	
	2010	2011	2010	2011
FDIC	178	196	17,6	22,1
FED	32	26	3,1	2,9
FSI	26	27	2,6	3,1
IMF	144	57	14,2	6,4
WB	2	11	0,2	1,2
ISDB	5	0	0,5	0,0
FSA	2	0	0,2	0,0
OCC	35	35	3,5	4,0
ECB	279	22	27,6	2,5
BIS	62	80	6,1	9,0
Muadil Otoriteler	50	66	4,9	7,5
Diğer	197	365	19,5	41,2
Toplam	1.012	885	100,0	100,0

2011 yılında ayrıca toplam 1.090 Kurum personeline yönelik olarak, temel ve hazırlayıcı eğitim, yetki sınavına hazırlık ve benzeri hizmet içi eğitim programları da düzenlenmiştir.

Kurum tarafından 2011 yılı içerisinde; bankacılık, finans, ekonomi, işletme, istatistik, ekonometri, muhasebe, matematik, uluslararası ilişkiler, mühendislik ve hukuk alanlarında 20 meslek personeli ABD ve Avrupa'da belirlenen üniversitelere yurt dışı yüksek lisans eğitimine gönderilmiş ve yabancı dil bilgi düzeylerinin geliştirilmesi amacıyla 44 personele de yurt içinde yabancı dil eğitimi desteği sağlanmıştır.

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

Konular	Katılımcı		Gün Sayısı		Katılımcı Profili (*)
	2010	2011	2010	2011	
Temel ve Hazırlayıcı Eğitim Programı	16	16	240	192	BYMY-BUY
Banka Analizi ve Denetimi (**)	-	34	-	170	BYMY-BUY
Banka Yönetimi Simülasyonu	21	-	42	-	BYM-BYMY-BU-BUY
Basel ve Risk Yönetimi	70	91	257	211	BYM-BYMY-BU-BUY
Banka ve Banka Dışı Mali Kur. İşlemleri	34	18	510	270	BYM-BYMY-BU-BUY
Yazılım ve Sistem Eğitimleri	83	253	295	709	BU-BUY
Banka Muhasebesi/Genel Muhasebe	33	53	330	559	BYM-BYMY-BU-BUY
Karapara	-	14	-	62	BYM-BYMY-BU-BUY
İstatistik/Finansal Ekonometri Kavramlar	-	46	-	230	BYM-BYMY-BU-BUY
Makro/Mikro Denetimin Güçlendirilmesi	-	30	-	60	BYM-BYMY-BU-BUY
İslami Finans	-	18	-	45	BYM-BYMY-BU-BUY
Türev Ürünler ve Değerlemesi	-	45	-	90	BYM-BYMY-BU-BUY
TTK'ya İlişkin Yeni Düzenlemeler	-	65	-	65	BYM-BYMY-BU-BUY
Hazine İşlemleri	-	35	-	71	BYMY-BUY

Makro Ekon. Gösterge. Yorumlanması	21	147	42	295	BYM-BYMY-BU-BUY
Yetki Sınavı Hazırlık Eğitimi	-	13	-	130	BYMY-BUY
Kişisel Gelişim	28	-	56	-	K
Diğer (**)	243	212	925	547	BYM-BYMY-BU-BUY-K
Toplam	549	1.090	2.697	3.706	

(*) BYM: Bankalar yeminli murakıpları, BYMY: Bankalar yeminli murakıp yardımcıları, BU: Bankacılık uzmanları, BUY: Bankacılık uzman yardımcıları, K: Karma

(**) Eğitim, ABD Merkez Bankası (FED) yetkilileri tarafından verilmiştir.

(***) TBB, OECD, TCMB ve danışmanlık şirketleri gibi kurum ve kuruluşlar tarafından düzenlenen genel bankacılık, ekonomi, hukuk, mevzuat vb. konulu programlardır.

Eğitim giderlerinin Kurum harcamaları içerisindeki payı, 2011 yılında bir önceki yıla göre 2 puan artarak yüzde 5,1 olarak gerçekleşmiştir.

Tablo 2-27: Eğitim Giderleri

(Bin TL)	2007	2008	2009	2010	2011
Yurt Dışı Öğrenim Giderleri (*)	1.971	2.385	2.237	1.795	3,389
Yurt İçi ve Yurt Dışı Kurs Giderleri	516	262	132	228	392
Eğitim Giderleri Toplamı	2.487	2.647	2.369	2.022	3,781
Toplam Giderler İçerisinde Pay (%)	4,9	4,8	1,5	1,4	5,1
Arsa Alımı Hariç Toplam Giderler İçerisinde Pay (%) (**)	4,9	4,8	3,9	3,1	5,1

(*) Yurt Dışı öğrenimde bulunan personele yapılan aylık ödemeleri dahildir.

(**) 2009 ve 2010 yıllarına ait toplam 172,9 milyon TL tutarındaki bir defaya mahsus arsa alım gideri hariçtir.

2.2.7.3 İletişim Faaliyetleri

Kurumun görev alanı kapsamında, kamuoyunu ve sektörü bilgilendirmek amacıyla, iletişim faaliyetlerine devam edilmiştir. Bu kapsamda, basın toplantıları, basın açıklamaları ve tanıtımlar yapılarak, sektöre ilişkin bilgiler kamuoyu ile paylaşılmıştır. Kamuoyunu bilgilendirmeye yönelik olarak dört başlık altında toplam 39 adet basın açıklaması yapılmıştır.

Tablo 2-28: Konuları İtibarıyla Basın Açıklamaları

Konu	2010		2011	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bankalara Yönelik Uygulamalar	23	51,1	21	53,8
Yayınlar	20	44,5	11	28,2
Basel 2	1	2,2	4	10,3
Kurumsal Faaliyetler	1	2,2	1	2,6
Diğer	0	0,0	2	5,1
Toplam	45	100,0	39	100,0

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

Uluslararası platformda yayımlanan gazete, dergi ve finans bültenlerinden derlenerek hazırlanan, bankacılık sektörüne ve finansal piyasalara ilişkin haber, yorum ve değerlendirmeleri içeren günlük Basın Bülteni intranet aracılığıyla personelin kullanımına sunulmakta olup, ayrıca ilişkili Başbakan Yardımcılığına da iletilmektedir.

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

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununun 17 nci maddesinde düzenleyici ve denetleyici kurumların bütçelerini üç yıllık bütçeleme anlayışı, stratejik planları ve performans hedefleri ile kurumsal, işlevsel ve ekonomik sınıflandırma sistemine göre hazırlamaları hükme bağlanmıştır. Anılan kanun hükümleri ve Maliye Bakanlığı düzenlemeleri çerçevesinde Analitik Bütçe Sistemine (ABS) göre hazırlanan ve 21/09/2010 tarihli ve 3862 sayılı Kurul Kararı ile kabul edilen Kurum bütçesi, Türkiye Büyük Millet Meclisi tarafından da kabul edilerek 31/12/2010 tarihli ve 27802 mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 6091 sayılı “2011 Yılı Merkezi Yönetim Bütçe Kanunu” kapsamında yürürlüğe konulmuştur.

Söz konusu bütçede bankalar ile denetim kapsamındaki diğer kuruluşlardan tahsil edilmesi öngörülen 131,5 milyon TL tutarındaki giderlere katılma payı yıl sonu itibarıyla 129,2 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2011 yılı gelirleri içerisinde katılma payı gelirlerinin oranı yüzde 94,3 olarak gerçekleşirken, geriye kalan yüzde 5,7’lik bölüm büyük ölçüde vadeli TL mevduat hesaplarından elde edilen faiz gelirleri ile diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Tablo 3-1: Gelir Bütçesi ve Gerçekleşmeleri

(Bin TL)	Bütçe		Gerçekleşme		Fark(Bütçe-Gerç.)	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Katılma Payı Gelirleri	155.500	131.500	152.179	129.248	-3.321	-2.252
Diğer Gelirler	9.500	8.500	3.645	7.831	-5.855	-669
Faiz Gelirleri	9.200	8.200	3.268	7.037	-5.932	-1.163
Taahhüt Satış Gelirleri	0	0	181	0	+181	0
Diğ. Çeş. Gel.	300	300	196	794	-104	494
Toplam	165.000	140.000	155.824	137.079	-9.176	-2.921

2011 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 ile 31/01/2003 tarihli ve 979 sayılı ve 16/06/2011 tarihli ve 4265 sayılı Kurul kararları çerçevesinde değerlendirilmesi sonucunda, 2011 yılı sonu itibarıyla, 7 milyon TL faiz geliri elde edilmiştir.

Öte yandan, 140 milyon TL’lik 2011 yılı bütçe ödeneğinin yıl sonu itibarıyla 73,4 milyon TL’lik bölümü harcanmıştır. Toplam gider tutarı içerisinde 43 milyon TL ile personel giderleri, 26,5 milyon TL ile mal ve hizmet alımları en yüksek paya sahip gider kalemleridir. Bu çerçevede, toplam gider tutarının:

- Yüzde 58,6’sını personel giderleri,
- Yüzde 36,2’sini mal ve hizmet alımları,
- Yüzde 3,7’sini Kurum çalışanları için Sosyal Güvenlik Kurumuna ödenen primler,

- Yüzde 1,2'sini cari transferler,
- Yüzde 0,3'ünü sermaye giderleri

oluşturmaktadır.

Tablo 3-2: Ödenek ve Gider Gerçekleşmeleri

(Bin TL)	Başlangıç Ödeneği		Kullanılabilir Bütçe Ödeneği		Giderler		Kalan	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Personel Giderleri	42.188	49.328	42.188	49.328	37.991	43.047	4.197	6.281
Sos.Güv.Kur.Prim Gid.	2.643	3.395	2.980	3.395	2.405	2.705	575	690
Mal ve Hiz. Alımları	40.704	42.046	40.432	42.045	23.175	26.557	17.257	15.488
Cari Transferler	750	517	676	1.163	670	902	6	261
Sermaye Giderleri	3.715	44.714	78.724	44.069	77.518	195	1.206	43.874
Toplam	90.000	140.000	165.000	140.000	141.759	73.406	23.241	66.594

2011 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, harcırah giderleri gibi kalemlerin toplam giderler içindeki paylarının çok düşük olması, Kurumda uygulanmakta olan tasarruf politikasının göstergesi niteliğindedir.

Öte yandan, 2011 yılında yurt içi ve yurt dışı harcırah giderleri yüzde 10 oranında artarak 1,8 milyon TL'ye ulaşmış olup söz konusu giderlerin Kurumun toplam giderleri içindeki payı yüzde 2,4 olarak gerçekleşmiştir.

Tablo 3-3: Harcırah Giderleri

(Bin TL)	2007	2008	2009	2010	2011
Yurt İçi Harcırah Giderleri (*)	1.596	466	511	797	871
Yurt Dışı Harcırah Giderleri (*)	436	419	827	828	914
Harcırah Giderleri Toplamı	2.032	885	1.338	1.625	1.785
Toplam Giderler İçerisinde Pay (%)	4,0	1,6	0,9	1,1	2,4
Arsa Alımı Hariç Toplam Giderler İçerisinde Pay (%)	4,0	1,6	2,2	2,5	2,4

(*) Yurt içi ve yurt dışı görev yolluklarını içermektedir.

Kurum giderlerinin fonksiyonel dağılımına bakıldığında; 2011 yılında destek hizmetleri faaliyetlerinin yaklaşık yüzde 36 ile en yüksek paya sahip olduğu, bunu sırasıyla yüzde 23 ve yüzde 8 ile denetim ve bilgi yönetimi faaliyetlerinin izlediği görülmektedir.

Tablo 3-4: 2011 Yılı Bütçe Kesin Hesap Durumu

(Bin TL)	Başlangıç Ödeneği	Kullanılabilir Ödenek	Giderler	Kalan Ödenek
Özel Kalem	7.500	8.741	7.158	1.583
Destek Hizmetleri Dairesi	69.980	72.052	26.632	45.420
Hukuk İşleri Dairesi	4.100	4.364	3.813	551
Denetim Dairesi I	5.350	5.298	4.826	472
Denetim Dairesi II	5.670	5.810	4.987	823
Denetim Dairesi III	5.600	5.287	4.226	1.061
Düzenlemeler Dairesi	2.300	2.440	1.947	493
Uygulama Dairesi I	2.580	2.607	2.290	317
Uygulama Dairesi II	1.900	2.041	1.849	192
Strateji Geliştirme Dairesi	15.120	11.319	2.690	8.629
Bilgi Yönetimi Dairesi	11.830	11.508	6.045	5.463
Denetim Dairesi IV	2.600	2.829	2.580	249
Uygulama Dairesi III	2.070	2.104	1.666	438
Risk Yönetimi Dairesi	2.250	2.323	1.792	531
Dış İlişkiler Dairesi	1.150	1.277	905	372
Genel Toplam	140.000	140.000	73.406	66.594

3.2 Mali Tablolar

Kurumun bilanço toplamı 2011 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıla göre yüzde 24 oranında büyüyerek 394,3 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aktifler içinde en yüksek pay 219,7 milyon TL ile hemen hemen tamamı banka hesaplarından oluşan hazır değerlere ait iken, bu kalemi 173,6 milyon TL ile duran varlıklar izlemektedir. 588 bin TL olarak gerçekleşen ticari alacaklar kalemi ise katılma payından doğan alacakları içermektedir.

Tablo 3-5: Özet Bilanço

Aktif (Bin TL)	2010	2011
1. Dönen Varlıklar Toplamı	143.843	220.629
1.1 Hazır Değerler	142.939	219.717
1.2 Ticari Alacaklar	364	588
1.3 Diğer Alacaklar	430	230
1.4 Stoklar	94	93
1.5 Diğer Dönen Varlıklar	16	1
2. Duran Varlıklar Toplamı	173.567	173.628
2.1- Maddi Duran Varlıklar	173.567	173.628
2.1.1- Maddi Duran Varlıklar (brüt)	180.245	180.342
2.1.2- Birikmiş Amortismanlar	-6.677	-6.714
2.2- Maddi Olmayan Duran Varlıklar	0	0
2.2.1- Haklar	1.910	2.048
2.2.2- Birikmiş Amortismanlar	-1.910	2.048
Aktif Toplamı	317.410	394.257

Pasif (Bin TL)		
1. Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı	1.785	2.180
1.1 Mali Borçlar	7	6
1.2 Ticari Borçlar	105	294
1.3 Diğer Borçlar	274	170
1.4 Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler	1.399	1.710
2. Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı	129.248	156.202
2.1 Gelecek Yıllara Ait Gelir ve Gider Tahsilâtları	129.248	156.202
3. Özkaynaklar Toplamı	186.377	235.875
3.1 Geçmiş Yıllar Olumlu Faaliyet Sonuçları	179.347	255.075
3.2 Geçmiş Yıllar Olumsuz Faaliyet Sonuçları	-83.097	-83.097
3.3 Dönem Olumsuz Faaliyet Sonucu	489	489
3.4 Dönem Olumlu Faaliyet Sonucu	89.638	63.408
Pasif Toplamı	317.410	394.257

Pasifler tarafında ise en büyük kalemleri 235,9 milyon TL ile özkaynaklar ve 156,2 milyon TL ile gelecek yıllara ait gelir ve gider tahsilatları oluşturmakta; Kurumun 2,2 milyon TL kısa vadeli borcunun 1,7 milyon TL'si Aralık 2011 dönemine ilişkin olarak Ocak 2012 içinde ödenen vergi borcunu göstermektedir.

Tablo 3-6: Özet Gelir Tablosu

(Bin TL)	2010	2011
1. Katılma Payı Gelirleri vd.	152.377	129.248
2. Satış İndirimleri	0	0
3. Net Gelirler (1-2)	152.377	129.248
4. Satışların Maliyeti	0	0
5. Faaliyet Giderleri	66.007	73.348
6. Faaliyet Kârı veya Zararı (3-5)	86.370	55.900
7. Diğer Faaliyetlerden Olağan Gelirler	3.268	7.508
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)	89.638	63.408
12. Arsa İçin Yapılan Ödemeler	75.728	0
Kalan Tutar	13.910	63.408

5018 sayılı Kanunun 78 inci maddesi ile Bankacılık Kanununun 101 inci maddesindeki hükümler gereğince, yıl sonunda oluşan gelir gider farkı Genel Bütçeye gelir kaydedilmek üzere Mart ayı içinde Maliye Bakanlığı Merkez Saymanlığı hesabına aktarılmaktadır. Bu hükümler ve ilgili diğer hükümler gereğince Genel Bütçeye 2011 yılında 63,4 milyon TL aktarılmış ve bugüne kadar Kurum bütçesinden genel bütçeye aktarılan toplam tutar 400,8 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Tablo 3-7: Genel Bütçeye Yapılan Aktarmalar

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Toplam
Milyon TL	70,0	90,4	46,5	40,2	43,9	32,5	0,0	13,9	63,4	400,8
Milyon TL (2012/02) (*)	132,7	154,0	76,0	59,2	58,5	41,9	0,0	15,0	63,4	600,8
Milyon ABD Doları	53,4	70,2	35,0	28,6	36,0	19,3	0,0	8,8	36,2	287,6

(*) Aktarım tutarlarının Üretici Fiyatları Endeksinden (ÜFE) yararlanılarak hesaplanan 2012 yılı Şubat ayı fiyatları cinsinden seviyesini yansıtmaktadır.

3.3 Kurumun Mali Denetimi

Bankacılık Kanununun 101 inci maddesinde Kurumun dış denetimine ilişkin olarak 5018 sayılı Kanunun uygulanması öngörülmüştür. Bu çerçevede, Kurumun harcama sonrası dış denetimi Sayıştay tarafından gerçekleştirilmektedir.

Öte yandan, Kurulun 04/08/2011 tarihli ve 4336 sayılı Kararı ile kabul edilen “İç Denetime İlişkin Usul ve Esaslar” çerçevesinde 2011 yılında başlatılan iç denetim faaliyetleri, Kurum kaynaklarının etkin bir şekilde kullanılması amacıyla, hizmetleri olumsuz etkileyebilecek mali risklerin tanımlanması ve yönetilmesi hususlarını da ihtiva etmektedir.

4. KURUMSAL KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ

4.1 Üstünlükler

- ⊕ Ekonomik dalgalanmaların testinden geçen kurumsal güvenilirlik ve saygınlık,
- ⊕ Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatla oluşturulan güçlü ve esnek finansal yapı,
- ⊕ Mevzuatın kendisine verdiği yetkileri özerk bir şekilde kullanabilme yeteneği,
- ⊕ Stratejik plana dayalı, risk odaklı ve proaktif yönetim anlayışı,
- ⊕ Teşkilat yapısında artan uzmanlaşma ve etkinlik,
- ⊕ Yüksek nitelikli işgücü; tecrübe ile genç istihdamın etkin bileşimi,
- ⊕ Güncel teknolojilere dayalı bilgi sistemleri; esnek, etkin ve etkili teknoloji kullanımı.

4.2 Güçlükler

- ⊗ Küresel ve bölgesel ekonomik ve siyasal belirsizlikler,
- ⊗ Dünya genelinde finansal piyasalara yönelik yeni düzenleme ihtiyacı,
- ⊗ İFM Projesi kapsamında ortaya çıkabilecek idari ve operasyonel zorluklar,
- ⊗ Kurumsal bağımsızlığın yerleştirilmesinde karşılaşılan güçlükler.

4.3 Değerlendirme

Kurumun stratejik planlamaya dayalı proaktif yönetim anlayışı, yakın dönemde yaşanan küresel ekonomik krizin ve Türkiye ekonomisi üzerine yansımalarının, bankacılık sistemi ve finans sektörü üzerindeki olumsuz sonuçlarının kısıtlı kalmasında etkili olmuş, aynı zamanda Kurumun kapasitesi de, önemli bir sınamadan başarıyla geçmiştir.

2011 yılında, ekonomik gelişmelere rağmen ortaya konulan sektörel performans, Kurumun güvenilirliğine ve saygınlığına büyük katkıda bulunmuştur. Gelenen bu noktanın kurumsal açıdan temel itici gücünü, bağımsızlık, teşkilat yapısı, insan gücü ve teknoloji oluşturmaktadır.

Kurumsal kabiliyet ve kapasite bakımından mevcut bu üstünlüklere karşılık, küresel ekonomik koşulların yarattığı zorluklar ve Türkiye ekonomisine etkileri önemini korumakta iken ülkemizin içinde bulunduğu coğrafyada yakın dönemde ortaya çıkan siyasi ve sosyal gelişmeler yeni belirsizlikler doğurmuştur. Küresel ekonomik dalgalanmaların önlenmesi ve yönetilmesi açısından geliştirilmeye çalışılan yeni

düzenleme yaklaşımları ise, küresel ekonomide önemli bir aktör olan Türkiye için de yeni güçlükler anlamına gelmektedir. Kurum açısından temel bir diğer güçlük ise İFM Projesi kapsamında oluşabilecek idari ve operasyonel sorunlardır. Bir üstünlük noktası olan bağımsızlığın tesis edilmesinde karşılaşılan güçlükler kurumsal kabiliyet ve kapasiteyi zaman zaman kısıtlayabilmektedir.



Ekler



EK 1. Kurumun Yetki Alanında Yer Alan Kuruluşlar (31/12/2011 tarihi itibarıyla)

SIRA	KURULUŞ TÜRÜ / ADI
	BANKALAR
1	İller Bankası
2	İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
3	Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
4	Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.
5	Adabank A.Ş.
6	Birleşik Fon Bankası A.Ş.
7	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
8	Diler Yatırım Bankası A.Ş.
9	GSD Yatırım Bankası A.Ş.
10	Nurol Yatırım Bankası A.Ş.
11	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
12	Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.
13	Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.
14	Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.
15	Taib Yatırım Bankası A.Ş.
16	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
17	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
18	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
19	Akbank T.A.Ş.
20	Alternatifbank A.Ş.
21	Anadolubank A.Ş.
22	Şekerbank T.A.Ş.
23	Tekstil Bankası A.Ş.
24	Turkish Bank A.Ş.
25	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
26	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
27	Türkiye İş Bankası A.Ş.
28	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
29	Arap Türk Bankası A.Ş.
30	Citibank A.Ş.
31	Denizbank A.Ş.
32	Deutsche Bank A.Ş.
33	Eurobank Tekfen A.Ş.

34	Finansbank A.Ş.
35	HSBC Bank A.Ş.
36	ING Bank A.Ş.
37	Fibabanka A.Ş.
38	Turkland Bank A.Ş.
39	Bank Mellat
40	Habib Bank Limited
41	JP Morgan Chase Bank National Association
42	Societe Generale S.A.
43	The Royal Bank Of Scotland N.V.
44	Westlb A.G.
45	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
46	Asya Katılım Bankası A.Ş.
47	Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.
48	Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİ	
1	A&T Finansal Kiralama A.Ş.
2	Ak Finansal Kiralama A.Ş.
3	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.
4	Anadolu Finansal Kiralama A.Ş.
5	Arı Finansal Kiralama A.Ş.
6	BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş.
7	Citilease Finansal Kiralama A.Ş.
8	Deniz Finansal Kiralama A.Ş.
9	EFG Finansal Kiralama A.Ş.
10	Enka Finansal Kiralama A.Ş.
11	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş.
12	Finans Finansal Kiralama A.Ş.
13	Garanti Finansal Kiralama A.Ş.
14	Haliç Finansal Kiralama A.Ş.
15	Halk Finansal Kiralama A.Ş.
16	Harman Finansal Kiralama A.Ş.
17	ING Finansal Kiralama A.Ş.
18	İş Finansal Kiralama A.Ş.
19	Kaynak Finansal Kiralama A.Ş.
20	Kent Finansal Kiralama A.Ş.
21	Mercedes-Benz Finansal Kiralama Türk A.Ş.

22	Pamuk Finansal Kiralama A.Ş.
23	RBS Finansal Kiralama A.Ş.
24	Siemens Finansal Kiralama A.Ş.
25	Şeker Finansal Kiralama A.Ş.
26	Turkish Finansal Kiralama A.Ş.
27	Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.
28	VFS Finansal Kiralama A.Ş.
29	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.
30	Yatırım Finansal Kiralama A.Ş.
31	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.
FAKTÖRİNG ŞİRKETLERİ	
1	Acar Factoring A.Ş.
2	ACL Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.
3	Ak Factoring Hizm. Ticaret A.Ş.
4	Akdeniz Faktoring Hizmetleri A.Ş.
5	Akın Faktoring Hizmetleri A.Ş.
6	Anadolu Faktoring Hizmetleri A.Ş.
7	Analiz Faktoring A.Ş.
8	Ar Faktoring Finansal Hizmetler A.Ş.
9	Arena Faktoring Hizmetleri A.Ş.
10	Artı Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.
11	As Faktoring Hizmetleri A.Ş.
12	Atak Faktoring Hizmetleri A.Ş.
13	Atılım Faktoring A.Ş.
14	Başer Faktoring A.Ş.
15	Batı Faktoring Hizmetleri A.Ş.
16	Bayramoğlu Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.
17	C Faktoring A.Ş.
18	Creditwest Faktoring Hizmetleri A.Ş.
19	Çağdaş Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.
20	Çözüm Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.
21	Değer Faktoring A.Ş.
22	Demir Factoring A.Ş.
23	Deniz Faktoring A.Ş.
24	Destek Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.
25	Devir Faktoring Hizmetleri A.Ş.
26	Doğa Faktoring Hizmetleri A.Ş.

27	Doğan Factoring Hizmetleri A.Ş.
28	Eko Factoring A.Ş.
29	Ekspo Factoring A.Ş.
30	Eren Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.
31	Erişim Finans Factoring Hiz. A.Ş.
32	Fiba Factoring Hizmetleri A.Ş.
33	Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.
34	First Factoring A.Ş.
35	Fortis Factoring A.Ş.
36	Garanti Factoring Hizmetleri A.Ş.
37	Girişim Factoring A.Ş.
38	Global Factoring Hizmetleri A.Ş.
39	Güven Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.
40	Hepkon Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.
41	Huzur Factoring Finansal Hizmetler A.Ş.
42	ING Factoring A.Ş.
43	İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.
44	Kapital Factoring Hizmetleri A.Ş.
45	Katar Factoring Finans Hizmetleri A.Ş.
46	Kent Factoring A.Ş.
47	Kredi Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.
48	Lider Factoring Hizmetleri A.Ş.
49	Makro Factoring A.Ş.
50	Merkez Factoring Hiz. A.Ş.
51	Mert Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.
52	Met-Ay Factoring Finans Hizmetleri A.Ş.
53	MNG Factoring Hiz. A.Ş.
54	Optima Factoring Hizmetleri A.Ş.
55	Pamuk Factoring A.Ş.
56	Para Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.
57	Prime Factoring Hizmetleri A.Ş.
58	Saray Factoring A.Ş.
59	Sardes Factoring Hizmetleri A.Ş.
60	Strateji Factoring Hizmetleri A.Ş.
61	Sümer Factoring Hizmetleri A.Ş.
62	Şeker Factoring Hizmetleri A.Ş.
63	Şirinoğlu Factoring Finansal Hizmetleri Ticaret A.Ş.

64	TEB Faktoring A.Ş.
65	Tek Faktoring Hizmetleri A.Ş.
66	Tekstil Faktoring Hizmetleri A.Ş.
67	Trend Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.
68	Tuna Faktoring Hizmetleri A.Ş.
69	Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.
70	Ulusal Faktoring A.Ş.
71	Vakıf Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.
72	VDF Faktoring Hizmetleri A.Ş.
73	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.
74	Yaşar Faktoring Hizmetleri A.Ş.
75	Yeditepe Faktoring Hizmetleri A.Ş.
FİNANSMAN ŞİRKETLERİ	
1	Assan Tüketici Finansmanı A.Ş.
2	DD Konut Finansman A.Ş.
3	Finans Tüketici Finansmanı A.Ş.
4	Koç Fiat Kredi Tüketici Finansmanı A.Ş.
5	Koç Tüketici Finansmanı A.Ş.
6	Man Financial Services Tüketici Finansmanı A.Ş.
7	Mercedes Benz Finansman Türk A.Ş.
8	Scania Tüketici Finansmanı A.Ş.
9	Şeker Mortgage Finansman A.Ş.
10	TEB Tüketici Finansman A.Ş.
11	Volkswagen Doğu Tüketici Finansmanı A.Ş.
12	VFS Finansman A.Ş.
FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETLERİ	
1	Koç Finansal Hizmetler A.Ş.
2	Özyol Holding A.Ş.
3	TEB Mali Yatırımlar A.Ş.
BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞLARI	
1	A-1 Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.
2	AC İstanbul Uluslararası Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
3	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
4	Aktan Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
5	Anadolu Bağımsız Denetim Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
6	Anıl Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.
7	Artı Değer Uluslararası Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Ek 1: Kurumun Yetki Alanında Yer Alan Kuruluşlar

8	Ata Uluslararası Bağ. Den.ve SMMM A.Ş.
9	Avrasya Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş.
10	Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
11	Başaran Nas Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
12	Baylan Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
13	Bilgi Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
14	Birleşik Uzmanlar Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.
15	Can Uluslararası Bağımsız Denetim ve S.M.M.M. A.Ş.
16	Consulta Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
17	Değer Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
18	Denet Bağımsız Denetim Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
19	Denge Bağımsız Denetim Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
20	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
21	DRT Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.
22	Elit Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
23	Engin Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebecilik Mali Müşavirlik A.Ş.
24	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
25	Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.
26	HLB Saygın Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.
27	IHY Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
28	Işık Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.
29	İrfan Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
30	Kapital Karden Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
31	Kavram Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
32	MBK Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
33	Mercek Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş.
34	MGI Bağımsız Denetim ve Danışmanlık A.Ş.
35	MOD Bağımsız Denetim Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
36	Olgu Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
37	Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
38	Ser&Berker Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
39	Türkerler Bağımsız Denetim Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
40	Ulusal Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş.
41	Uzman Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.
42	YKY Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş.
YABANCI BANKA TEMSİLCİLİKLERİ	
1	Aareal Bank A.G.

2	ABC International Bank Plc
3	Axion Swiss Bank SA
4	Banca Infrastrutture Innovazione e Sviluppo S.P.A.
5	Banca Monte Dei Paschi di Siena S.P.A.
6	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA)
7	Banco Sabadell S.A.
8	Bank Al Habib Limited
9	Bank Julius Baer & Co. Ltd.
10	Bank of China Limited
11	Banque Internationale de Commerce-Bred
12	BNP Paribas S.A.
13	Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona (La Caixa)
14	Citibank N.A
15	Commerzbank A.G.
16	Credit Europe Bank (Suisse) S.A.
17	Credit Europe Bank N.V.
18	Credit Industriel et Commercial
19	Credit Suisse Ag
20	Deg-Deutsche Investitions-und Entwicklungsgesellschaft Mbh
21	Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.
22	Doha Bank
23	Dubai Islamic Bank
24	Dz Bank A.G.
25	Euro Hypo A.G.
26	Garantibank International N.V.
27	HSBC Private Bank (Suisse) S.A.
28	ING Bank N.V.
29	Intesa Sanpaolo S.P.A.
30	KfW (Kreditanstalt Für Wiederaufbau) Ipex-Bank GmbH
31	Rabobank International
32	Qinvest LLC
33	Standard Bank Plc
34	Standard Chartered Bank
35	State Bank of India
36	Sumitomo Mitsui Banking Corporation
37	Texnikabank
38	The Bank of New York Mellon

39	The Bank of Nova Scotia Türkiye
40	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.
41	The Economy Bank N.V.
42	UBS A.G.
43	Union Bancaire Privée, UBP Sa
44	UPS Capital Business Credit
45	Wells Fargo Bank N.A.
VARLIK YÖNETİM ŞİRKETLERİ	
1	Anadolu Varlık Yönetim A.Ş.
2	Bebek Varlık Yönetim A.Ş.
3	Efes Varlık Yönetim A.Ş.
4	Final Varlık Yönetim A.Ş.
5	Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.
6	LBT Varlık Yönetim A.Ş.
7	RCT Varlık Yönetim A.Ş.
8	Standard Varlık Yönetim A.Ş.
DEĞERLEME KURULUŞLARI	
1	A Artıbir Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
2	Abc Gayrimenkul Değ. ve Danışmanlık A.Ş.
3	Ada Taşınmaz Değerleme Danışmanlık A.Ş.
4	Adil Taşınmaz Değ. ve Danışmanlık A.Ş.
5	Adres Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
6	Aktif Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
7	Anreva Kurumsal Gayri. Değ.ve Danış. A.Ş.
8	A Pozitif Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
9	Artı Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
10	Avrupa Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
11	Beta Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
12	Çınar Taşınmaz Değ. ve Müşavirlik A.Ş.
13	Çizgi Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
14	Denge Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
15	Donatı Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
16	Ekol Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
17	Ekspertur Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
18	Elit Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
19	Epos Gayrimenkul Danışmanlık ve Değerleme A.Ş.
20	Etik Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.

21	Eva Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
22	Foreks Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
23	Form Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
24	Gerçek Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
25	Girişim Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
26	Harmoni Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
27	İlke Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
28	İstanbul Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
29	Kent Kurumsal Gayrim. Değ. ve Danış. A.Ş.
30	KL Gayrimenkul Değ. ve Danışmanlık A.Ş.
31	Koza Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
32	Lal Gayrimenkul Değ. ve Müşavirlik A.Ş.
33	Lider Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
34	Lotus Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
35	Makro Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
36	May Gayrimenkul Değ. ve Danışmanlık A.Ş.
37	Monat Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
38	Net Kurumsal Gayrim. Değ. ve Danış. A.Ş.
39	Platform Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
40	Prim E Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
41	Reel Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
42	Respa Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
43	Seak Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
44	Sentez Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
45	Som Kurumsal Gayrim. Değ. Hizme. Tic. A.Ş.
46	Tadem Taşınmaz Değerleme Müşavirlik A.Ş.
47	Tgd Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
48	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
49	Tuveo Kurumsal Gayri. Değ. ve Danış. A.Ş.
50	Ulusal Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
51	Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
52	Vektör Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
53	Vizyon Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
54	Yatırım Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
55	Yetkin Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
56	Zeugma Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
DERECELENDİRME KURULUŞLARI	

Ek 1: Kurumun Yetki Alanında Yer Alan Kuruluşlar

1	İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.
2	JCR Avrasya Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.
3	Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hiz. A.Ş.
KREDİ REFERANS KURULUŞLARI	
1	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.
KARTLI SİSTEM KURULUŞLARI	
1	MasterCard Europa sprl (Temsilcilik)
2	Bankalararası Kart Merkezi
3	Visa Europa Services Inc. (Temsilcilik)

EK 2. 2011 Yılı Kurum Yayınları Listesi

Sıra	Yayının Adı	Yayın Tarihi
Finansal Piyasalar Raporu		
1	Finansal Piyasalar Raporu (Eylül 2011)	Aralık 2011
2	Finansal Piyasalar Raporu (Haziran 2011)	Eylül 2011
3	Finansal Piyasalar Raporu (Mart 2011)	Haziran 2011
4	Finansal Piyasalar Raporu (Aralık 2010)	Nisan 2011
Bankacılıkta Yapısal Gelişmeler		
1	Bankacılıkta Yapısal Gelişmeler Sayı 5	Temmuz 2011
BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Dergisi		
1	BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Cilt 5 Sayı 2	Temmuz 2011
1	BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Cilt 5 Sayı 1	Ocak 2011
Risk Bülteni		
1	Risk Bülteni Sayı 12	Ekim 2011
2	Risk Bülteni Sayı 11	Temmuz 2011
3	Risk Bülteni Sayı 10	Nisan 2011
4	Risk Bülteni Sayı 9	Ocak 2011
Türk Bankacılık Sektörü Kur Riski Değerlendirme Raporu		
1	Türk Bankacılık Sektörü Kur Riski Değerlendirme Raporu Sayı 8	Eylül 2011
Türk Bankacılık Sektörü Genel Görünümü Raporu		
1	Türk Bankacılık Sektörü Genel Görünümü Sayı 4	Kasım 2011
Bankacılık Sektörü Basel 2 İlerleme ve Etki Raporları		
1	Bankacılık Sektörü Basel 2 İlerleme Raporu	Eylül 2011
2	Bankacılık Sektörü Basel 2 İlerleme Raporu	Mart 2011
3	Basel 2 Üçüncü Sayısal Etki Çalışması (QIS-TR3) Değerlendirme Raporu	Mart 2011
BDDK Yıllık Faaliyet Raporları		
1	BDDK Yıllık Faaliyet Raporu 2010	Mart 2011

EK 3. Kurumda 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			
Mutalip ÜNAL	İkinci Başkan	06/10/2009 *	Devam ediyor
Ahmet ŞİRİN	İkinci Başkan	12/08/2003	13/06/2011
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			
Can Akın ÇAĞLAR	Üye	25/07/2011	Devam ediyor
Selim Servet TAŞDELEN	Üye	25/01/2010	Devam ediyor
Mustafa AKIN	Üye	16/11/2007	Devam ediyor
Erol BERKTAŞ	Üye	14/11/2007	Devam ediyor
Hüseyin AL	Üye	28/07/2005	28/07/2011
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

(*) Kurul Üyesi olarak görev yapmakta iken 17/07/2011 tarihli ve 27997 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2011/2029 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile üyeliğinin kalan süresi için görev yapmak üzere İkinci Başkan olarak görevlendirilmiştir.



BDDK
Atatürk Bulvarı No:191
06680 Kavaklıdere
ANKARA

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

ISSN 1307-5683