



YILLIK FAALİYET RAPORU 2012



**BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU**



YILLIK FAALİYET RAPORU

2012

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 2012'den kaynak gösterilmek suretiyle kısmen alıntı yapılabilir.

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

BDDK AROKS Doküman Merkezinde 400 adet basılmıştır.

22 Nisan 2013 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 2012, dört ana bölümden oluşmaktadır:

- Birinci bölüm, Kuruma ilişkin genel bilgileri içermekte,
- İkinci bölüm, fonksiyonel bazda olmak üzere Kurumun 2012 yılında yürüttüğü faaliyetleri kapsamakta,
- Üçüncü bölüm, Kurumun mali bilgilerini değerlendirmekte,
- Dördüncü bölüm ise Kurumun SWOT analizini içermektedir.

BAŖKANIN SUNUŖU



Finansal sektörün düzenlenmesi ve denetimi sürecinde on yılı aşkın bir süredir kritik bir rol üstlenmiş olan Kurumumuz, küresel belirsizliklerin devam ettiği bir ortamda finansal istikrara ve büyümeye katkısını 2012 yılında da sürdürmüştür. Türk bankacılık sektörü, gelişmiş ülkelerle kıyaslandığında az sayıda bankaya sahip olmasına rağmen yurtiçi şubeleşmeye ağırlık vererek büyümeye ve güçlü sermaye yapısı ve yönetilebilir risk profili ile ülke ekonomisini finanse etmeye devam etmiş, banka ve banka dışı mali kuruluşların toplam aktif büyüklüğü ilk kez gayri safi yurt içi hâsılayı aşmıştır.

Kurumun düzenleme ve denetimi kapsamında; 2012 yılsonu itibarıyla 49 banka, 43 yabancı banka temsilciliği, 31 finansal kiralama şirketi, 78 faktoring şirketi ve 13 finansman şirketi olmak üzere toplam 214 adet finansal kuruluş bulunmaktadır. Söz konusu kuruluşların toplam bilanço büyüklüğü, önceki yıla göre %13 oranında artarak Aralık 2012 itibarıyla 1.421 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu düzey, gayri safi yurt içi hâsılanın yaklaşık %101'ine tekabül etmektedir. Ayrıca, 8 varlık yönetim şirketi, 3 finansal holding şirketi, 42 bağımsız denetim kuruluşu, 3 derecelendirme, 91 değerlendirme, 1 kredi referans kuruluşu ile banka kartı ve kredi kartı alanında faaliyet gösteren 3 kuruluş da dikkate alındığında Kurumun denetimi altında 365 adet kuruluş yer almaktadır.

Kurumumuzun 2012 yılında gerçekleştirdiği başlıca faaliyetleri arasında; denetimi ve gözetimi kapsamında bulunan kuruluşlara yönelik yürüttüğü iş ve işlemlerin yanı sıra, sermaye ölçümü ve sermaye standartlarının uluslararası düzeyde uyumlaştırılmasına yönelik Basel II düzenlemelerinin yürürlüğe konulması, "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" taslağına ilişkin çalışmaların yürütülmesi, yeni iki bankaya yönelik olarak bir kuruluş ve bir faaliyet izni verilmesi, finansal tüketicilerin korunması amacıyla ilgili kuruluşlarla işbirliği içerisinde yürütülen çalışmaların koordine edilmesi ve İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Projesi çalışmalarına katkı sağlanması yer almaktadır. Kurumumuz ayrıca yurtiçi ve yurtdışı ekonomik gelişmeleri yakından takip etmeye ve ekonomi yönetiminde yer alan diğer kuruluşlarla yakın bir işbirliği ve koordinasyon içerisinde çalışmaya 2012 yılında da devam etmiştir.

Kurumun 2013 yılındaki başlıca gündemini ise; Basel III'e yönelik düzenlemelerin yürürlüğe konulması, Kurum Stratejik Planına ve Finansal Tüketicilerin Korunması Stratejik Planına yönelik hazırlık çalışmalarının tamamlanarak tüm unsurlarıyla birlikte uygulamaya konulması, başta sistemik risk ve makro ihtiyatlı düzenlemeler olmak üzere uluslararası politikalara uyumluluk çalışmalarının etkin şekilde yürütülmesi, Kurum içi denetim ve uygulama sistemlerinin güçlendirilmesi ve İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Projesi çalışmalarına devam edilmesi teşkil etmektedir.

Şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkeleri kapsamında kamuoyunun ve ilgili tarafların doğru ve eksiksiz şekilde bilgilendirilmesi amacıyla hazırlanan BDDK 2012 Yılı Faaliyet Raporunun tüm paydaşlara faydalı olmasını diler, gayretli çalışmalarından dolayı mesai arkadaşlarıma teşekkür ederim.

Mukim ÖZTEKİN
Başkan



BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULU

- 1.Can Akın ÇAĞLAR
- 2.Erol BERKTAŞ
- 3.Mutalip ÜNAL
- 4.Mukim ÖZTEKİN
- 5.Mustafa AKIN
- 6.Selim Servet TAŞDELEN
- 7.Haluk TÖZÜM

(Soldan sağa oturma sırasıyla)



YÖNETİCİLER

1.Canan BUMİN
2.Faik AKAY
3.İhsan ÜLGENTÜRK
4.Ebru SONBUL İSKENDER
5.Ahmet Türkay VARLI
6.Murat TÜRKER

7.Osman UZUN
8.Nuri BODUR
9.Tamer BAKICIOĞLU
10.Mukim ÖZTEKİN
11.Mustafa ŞAVLUK
12.Mutalip ÜNAL

13.Hasan GENÇ
14.Ozan CANGÜREL
15.Fatih ÖZTÜRK
16.Ahmet YILMAZ
17.Yaşar Müge DOĞAN
18.Utku TOSUN

19.Kemaleddin KOYUNCU
20.Mete BUMİN
21.Serkan GÜNGÖR

(Soldan sağa sırayla)

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
- Mali Tablolar
- Kurumun Mali Denetimi

KURUMUN SWOT ANALİZİ

- Güçlü Yönler
- Zayıf Yönler
- Fırsatlar
- Tehditler

EKLER

- Kurumun Yetki Alanında Yer alan Kuruluşlar
- 2012 Yılı Kurum Yayınları Listesi
- Kurulda Görev Yapmış ya da Yapmakta Olan Başkan ve Üyeler

İÇİNDEKİLER

1. GENEL BİLGİLER.....	1
1.1 Misyon ve Vizyon	3
1.2 Temel Değerler	3
1.3 Görev, Yetki ve Sorumluluklar	4
1.4 Amaç ve Hedefler	5
1.5 Kuruma İlişkin Bilgiler	6
1.5.1 Fiziki Yapı.....	6
1.5.2 Teşkilat Yapısı.....	6
1.5.3 Bilgi Kaynakları	8
1.5.4 İnsan Kaynakları	9
1.5.5 Çalışma Saatleri.....	11
2. KURUMUN YILLIK FAALİYETLERİ	13
2.1 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu.....	15
2.2 Başkanlık Teşkilatı	18
2.2.1 Düzenleme Faaliyetleri.....	18
2.2.2 Denetim Faaliyetleri	28
2.2.3 Uygulama Faaliyetleri.....	36
2.2.4 Araştırma Faaliyetleri	48
2.2.5 Kurumsal Yönetime İlişkin Faaliyetler.....	49
2.2.6 Danışma Faaliyetleri	58
2.2.7 Destek Faaliyetleri	59
3. MALİ BİLGİLER.....	67
3.1 Bütçe Uygulama Sonuçları	69
3.2 Mali Tablolar	71
3.3 Kurumun Mali Denetimi	73
4. KURUMUN SWOT ANALİZİ	75
4.1 Güçlü Yönler	77
4.2 Zayıf Yönler	77
4.3 Fırsatlar.....	77
4.4 Tehditler	77
Ek 1. Kurumun Yetki Alanında Yer Alan Kuruluşlar	81
Ek 2. 2012 Yılı Kurum Yayınları Listesi	92
Ek 3. Kurulda Görev Yapmış / Yapmakta Olan Başkan ve Üyeler	93

Kutular

Kutu-1: 6361 Sayılı Fin. Kir. Faktoring ve Finansman Şir. Kanununda Yer Alan Temel Hususlar.....	21
Kutu-2: Basel II Düzenlemeleri Kapsamında Getirilen Yenilikler	23
Kutu-3: Denetim Sürecinde Kullanılan Veri Kaynakları.....	29
Kutu-4: Risk Odaklı Denetim (ROD)	30
Kutu-5: İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Projesi	51

Tablolar

Tablo 1-1: Bilgi Kaynaklarındaki Gelişmeler	8
Tablo 1-2: Kurum Personel Sayısının Dağılımı	9
Tablo 1-3: Meslek Personelinin Kıdeme Göre Dağılımı	10
Tablo 1-4: Personelin Yaş Dağılımı	10
Tablo 1-5: Öğrenim Durumlarına Göre Personel Sayısı	11
Tablo 1-6: Personelin Lisans Alanları İtibarıyla Dağılımı.....	11
Tablo 2-1: Kurul Kararlarının Genel Görünümü	15
Tablo 2-2: Kurul Kararlarının Konularına Göre Sınıflandırılması	16
Tablo 2-3: Düzenleme Yapılmasına İlişkin Kurul Kararları	16
Tablo 2-4: İzin İşlemlerine İlişkin Kurul Kararları.....	17
Tablo 2-5: Yaptırım Uygulanmasına İlişkin Kurul Kararları	18
Tablo 2-6: Yürürlüğe Giren Düzenlemelerin Türleri İtibarıyla Dağılımı	19
Tablo 2-7: Denetim Kapsamındaki Kuruluşlar	32
Tablo 2-8: Denetimler Sonucunda Düzenlenen Raporlar.....	33
Tablo 2-9: Bilgi Sistemleri Denetimi Sonucu Düzenlenen Raporlar	34
Tablo 2-10: Konsolide Analiz ve Makro Raporlamalar	35
Tablo 2-11: Kuruluş ve Faaliyet İzinleri ile Yetkilendirme İşlemleri	37
Tablo 2-12: Faaliyet İzinleri ve Yetkileri İptal Edilen Kuruluşlar	39
Tablo 2-13: Değerlendirilmekte Olan İzin ve Yetkilendirme Talepleri	39
Tablo 2-14: Temsilcilik Açmasına İzin Verilen Yurt Dışında Kurulu Bankalar	43
Tablo 2-15: İdari Para Cezalarının Dağılımı	44
Tablo 2-16: Kuruma Ulaşan İhbar ve Şikâyetlerin Konu Bazında Dağılımı	46
Tablo 2-17: Bireysel Kredilere İlişkin Şikâyetlerin Dağılımı.....	47
Tablo 2-18: Kredi Kartlarına İlişkin Şikâyetlerin Dağılımı.....	47
Tablo 2-19: Bilgi Edinme Kanunu Kapsamında Kuruma Yapılan Başvurular	48
Tablo 2-20: İmzalanan Mutabakat Zabıtları	53
Tablo 2-21: Kurum İnternet Sitesi Kapsamında En Çok Ziyaret Edilen Sayfalar	57
Tablo 2-22: Taraf Olunan Davalar	58
Tablo 2-23: İlgili Düzenlemelere Verilen Mütalaalar	59
Tablo 2-24: Yurt İçi ve Yurt Dışı Eğitim Faaliyetleri	62
Tablo 2-25: Konularına Göre Eğitim Faaliyetleri.....	62
Tablo 2-26: Yurt Dışı Eğitim Faaliyetlerinin Düzenleyen Kurumlara Göre Dağılımı.....	63
Tablo 2-27: Yurt İçi Eğitim Faaliyetlerinin Konu ve Katılımcılara Göre Dağılımı	64
Tablo 2-28: Eğitim Giderleri	64
Tablo 2-29: Konuları İtibarıyla Basın Açıklamaları.....	65
Tablo 3-1: Gelir Bütçesi ve Gerçekleşmeleri	69
Tablo 3-2: Ödenek ve Gider Gerçekleşmeleri.....	70
Tablo 3-3: Harcırah Giderleri.....	70
Tablo 3-4: 2012 Yılı Bütçe Kesin Hesap Durumu.....	71
Tablo 3-5: Özet Bilanço	72
Tablo 3-6: Özet Gelir Tablosu	73
Tablo 3-7: Genel Bütçeye Yapılan Aktarmalar.....	73

Kısaltmalar

AB	Avrupa Birliği
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ABDU	Ağırlıklandırılmış Birleşik Derecelendirme Uygulaması
ABS	Analitik Bütçe Sistemi
AREAER	Döviz Kuru Düzenlemeleri ve Kısıtlamaları Yıllık Raporu
A.Ş.	Anonim Şirket
BADES	Bağımsız Denetim Takip Sistemi
BAFPER	Banka Finansal Performans Raporu
BCBS	Basel Bankacılık Denetim Komitesi
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BDMK	Banka Dışı Mali Kuruluşlar
BIS	İş Tanımlama Kodu
BIS	Uluslararası Ödemeler Bankası
BRS	Bankacılık Raporlama Seti
CMF	OECD Finansal Piyasalar Komitesi
CPS	Ülke İşbirliği Stratejisi
DTÖ	Dünya Ticaret Örgütü
EBA	Avrupa Bankacılık Otoritesi
EBRD	Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası
eBYS	Elektronik Belge Yönetim Sistemi
ECB	Avrupa Merkez Bankası
FDIC	ABD Federal Mevduat Sigortası Kurumu
FİNTÜRK	Finansal Türkiye Haritası
FED	ABD Merkez Bankası
FIN-FSA	Finlandiya Bankacılık Denetim Otoritesi
FİK	Finansal İstikrar Komitesi
FSAP	Mali Sektör Değerlendirme Programı
FSB	Finansal İstikrar Kurulu
FSI	Finansal İstikrar Enstitüsü
FSK	Finansal Sektör Komisyonu
GATS	Hizmet Ticareti Genel Anlaşması
GLEIS	Küresel Tüzel Kişi Tanımlama Sistemi
HM	Hazine Müsteşarlığı
IFSB	İslami Finansal Hizmetler Kurulu
IMF	Uluslararası Para Fonu
ISDB	İslam Kalkınma Bankası
İFM	İstanbul Uluslararası Finans Merkezi
KGK	Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu
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
SDDS	Özel Veri Yayımlama Standartları

SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SRDG	Sistemik Risk Değerlendirme Grubu
SRKK	Sistemik Risk Koordinasyon Komitesi
SWIFT	Dünya Bankalararası Finansal İletişim Birliği
SWOT	Güçlü ve Zayıf Yönler – Fırsatlar ve Tehditler
TAIEX	Teknik Destek ve Bilgi Değişim Ofisi
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TBMM	Türkiye Büyük Millet Meclisi
TC	Türkiye Cumhuriyeti
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMS	Türkiye Muhasebe Standartları
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TTK	Türk Ticaret Kanunu
TÜİK	Türkiye İstatistik Kurumu
USD	ABD doları
WB	Dünya Bankası



BÖLÜM 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 Birliğine yönelişi, şeffaflık ve hesap verebilirliği, yenilikçiliği ve mükemmelliği esas alan, taraflar arası dengeyi gözetten, 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, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun ilgili hükümlerine göre; finansal piyasalarda güven ve istikrarın sağlanmasına, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasına ve tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunmasına yönelik olarak Kurumun başlıca görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:

- Bankalar ve finansal holding şirketleri ile diğer kanunlarda ve ilgili mevzuatta yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin; kuruluş ve faaliyetlerini, yönetim ve teşkilat yapısını, birleşme, bölünme, hisse değişimi ve tasfiyelerini düzenlemek, uygulamak, uygulanmasını sağlamak, uygulamayı izlemek ve denetlemek,
- Mevzuatla kendisine verilen yetkilerini, Kurulca tesis edilecek düzenleyici işlemler veya alınacak özel nitelikli kararlar ile kullanmak, Kurul kararıyla Kanunun uygulanmasına ilişkin yönetmelikler ve tebliğler çıkarmak,
- Yurt içi ve yurt dışı muadil kurumların katıldığı uluslararası malî, iktisadî ve meslekî teşekküllere üye olmak, bu çerçevede Finansal İstikrar Kurulu (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 Değerlendirme Grubu, 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 gidilerek bazı hizmet birimlerinin görev tanımları gözden geçirilmiş ve yeni hizmet birimleri ihdas edilmiştir.

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 tamamlanıncaya kadar Kurumun idari merkezinin Ankara olduğu hükme bağlanmıştır.

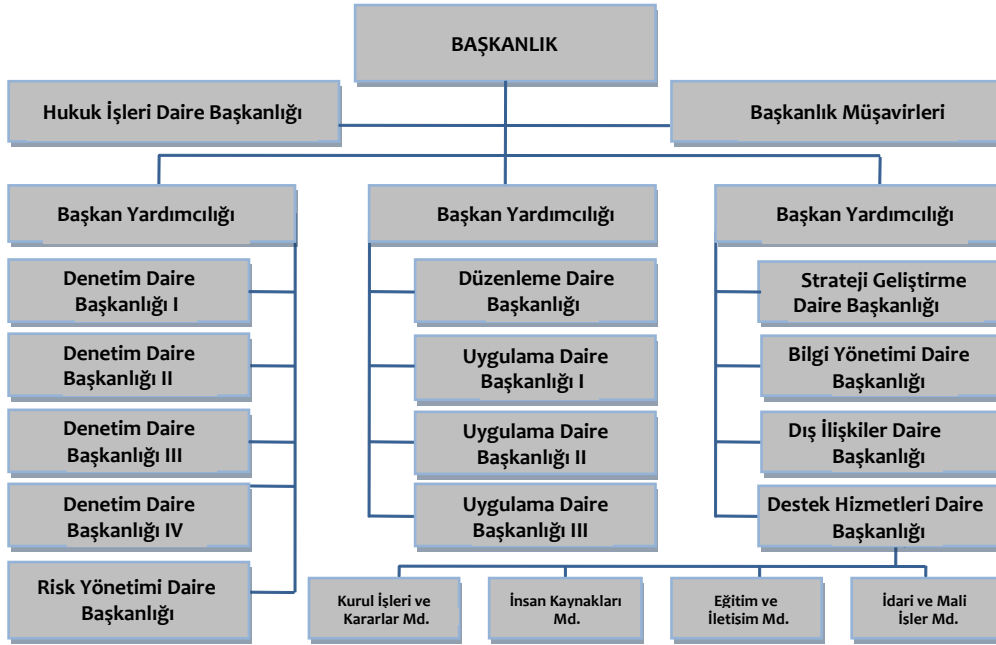
Kurum, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (Kurul) ile Başkanlıktan oluşmaktadır.

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 beş yıl olarak belirlenmiş, süreleri dolmadan Kanunda yazılı haller dışında herhangi bir nedenle görevlerine son verilemeyeceği ve süreleri bitenlerin bir defalığına tekrar atanabileceği hükme bağlanmıştır.

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 yardımcılar ile bankacılık uzman ve yardımcılardan 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, 2012 yılında da konusunda yayınlanan güncel yerli ve yabancı bilgi kaynaklarını takip ederek koleksiyonunu zenginleştirmeye devam etmiştir. Bu çerçevede; ağırlıklı olarak ekonomi, bankacılık, hukuk ve denetim alanlarında olmak üzere 744 adet kitap temini ile yeni 68 adet süreli yayın ve 9 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.

Tablo 1-1: Bilgi Kaynaklarındaki Gelişmeler

Materyal Türü	2011 Yılı Sonu Toplam		2012 Yılında İlave Olan		2012 Yılı Sonu Toplam	
	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul
Kitap	11.428	4.859	617	127	12.045	4.986
Türkçe Süreli Yayın	179	68	11	9	190	77
Yabancı Süreli Yayın	2	6	33	15	35	21
Türkçe Veritabanları	4	2	1	-	5	2
Yabancı Veritabanları	15	14	8	8	23	22
Görsel-İşitsel Materyaller	246	85	-	-	246	85

2013 yılı kütüphane çalışma programı kapsamında; mevcut koleksiyon, Kurum faaliyet alanıyla ilgili basılı ve elektronik kaynaklarla zenginleştirilecek, 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 yardımcılarının oluştuğu meslek personeli ve idari personel eliyle yürütülmektedir. Başkan yardımcıları, daire başkanları, müdürler, başkanlık müşavirleri, meslek personeli ile kurum uzmanları ve avukatlar kadro karşılığı sözleşmeli statüde istihdam edilmektedir. Kadro karşılığı sözleşmeli statüdeki personel ücret, mali ve sosyal haklar dışında, diğer personel ise her türlü hak ve yükümlülükleri yönünden 657 sayılı Devlet Memurları Kanununa tabi bulunmaktadır.

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

2012 yılsonu itibarıyla Kurumda yönetici, müşavir, meslek personeli ve diğer personel olmak üzere toplam 517 personel istihdam edilmektedir. Personelin %69,8'ini meslek personeli oluşturmaktadır.

Tablo 1-2: Kurum Personel Sayısının Dağılımı

Grubu	2008	% Pay	2009	% Pay	2010	% Pay	2011	% Pay	2012	% Pay
Yönetici	20	4,0	20	3,8	20	3,8	18	3,5	13	2,5
Müşavir	7	1,4	13	2,5	12	2,2	13	2,5	13	2,5
Meslek Personeli	342	68,5	357	68,8	369	69,5	363	70,1	361	69,8
Diğer Personel	130	26,1	129	24,9	130	24,5	124	23,9	130	25,2
Toplam	499	100,0	519	100,0	531	100,0	518	100,0	517	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, meslek personeli ihtiyacının karşılanması amacıyla 2012 yılının Kasım ayında mesleğe giriş sınavı gerçekleştirilmiştir. Bu sınavda başarılı bulunanlardan 16 bankalar yeminli murakıp yardımcısı ve 24 bankacılık uzman yardımcısının göreve başlatılma işlemleri 2013 yılı Şubat ayı itibarıyla tamamlanmıştır. 2012 yılında ayrıca, Kurumun diğer insan kaynağı ihtiyacının karşılanması amacıyla 9 personel göreve başlatılmıştır.

Meslek personelinin 2012 yılsonu itibarıyla kıdeme göre dağılımına bakıldığında; personelin %53'ünün 5 ila 10 yıl arası kıdeme sahip olduğu, bunu %25'lik pay ile 10 ila 20 yıl arası kıdem dilimindeki personel grubunun izlediği görülmektedir.

Tablo 1-3: Meslek Personelinin Kıdeme Göre Dağılımı

Unvan Grubu	2008	% Pay	2009	% Pay	2010	% Pay	2011	% Pay	2012	% Pay
Bankalar Yeminli Murakıpları	135	100	146	100	158	100	155	100	151	100
20 yıl üzeri	9	7	8	5	7	4	8	5	8	5
10-20 yıl	20	15	22	15	26	16	21	14	18	12
5-10 yıl	18	13	33	23	69	44	92	59	91	60
3-5 yıl	27	20	33	23	19	12	0	0	5	4
1-3 yıl	61	45	50	34	37	23	34	22	29	19
Bankacılık Uzmanları	207	100	211	100	211	100	208	100	210	100
20 yıl üzeri	8	4	7	3	9	4	9	4	17	8
10-20 yıl	45	22	49	23	55	26	76	37	74	35
5-10 yıl	59	29	76	36	105	50	105	50	100	48
3-5 yıl	27	13	30	14	24	11	0	0	10	5
1-3 yıl	68	33	49	23	18	9	18	9	9	4
Meslek Personeli Toplamı	342	100	357	100	369	100	363	100	361	100
20 yıl üzeri	17	5	15	4	16	4	17	5	25	7
10-20 yıl	65	19	71	20	81	22	97	27	92	25
5-10 yıl	77	23	109	31	174	47	197	54	191	53
3-5 yıl	54	16	63	18	43	12	0	0	15	4
1-3 yıl	129	38	99	28	55	15	52	14	38	11

Yaş itibarıyla dağılım incelendiğinde, 2012 yılsonu itibarıyla personelin %74'ünün 40 yaş ve altında olduğu, yaş grupları arasında en fazla payın ise %54 ile 31-40 yaş grubuna ait olduğu görülmektedir.

Tablo 1-4: Personelin Yaş Dağılımı

Yaş Grubu	2011		2012	
	Personel Sayısı	% Pay	Personel Sayısı	% Pay
31 Yaşına Kadar	153	29	103	20
31-40 Yaş Arası	242	47	281	54
41-50 Yaş Arası	94	18	101	20
51 Yaş ve üzeri	29	6	32	6
Toplam	518	100	517	100

2012 yılsonu itibarıyla Kurum personelinin %91,3'ü lisans ve üzeri düzeyde eğitim almış olup master ve doktora sahibi personelin toplam personele oranı önceki yıla göre yaklaşık 1,4 puan artarak %29,2'ye yükselmiştir.

Tablo 1-5: Öğrenim Durumlarına Göre Personel Sayısı

Grubu	Ön Lisans		Lisans		Master		Doktora		Diğer	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012
Yönetici	-	-	4	1	12	10	2	2	-	-
Müşavir	-	-	6	8	3	3	4	2	-	-
Meslek Personeli	-	-	251	237	106	115	6	9	-	-
Diğer Personel	15	18	71	75	10	9	1	1	27	27
Toplam	15	18	332	321	131	137	13	14	27	27
% Pay	2,9	3,5	64,1	62,1	25,3	26,5	2,5	2,7	5,2	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

Lisans Alanı	2011		2012	
	Personel Sayısı	% Pay	Personel Sayısı	% Pay
İktisadi ve İdari Bilimler	364	76,5	361	76,5
Hukuk	35	7,3	36	7,6
Mühendislik	41	8,6	41	8,7
Matematik-İstatistik	16	3,4	16	3,4
Diğer	20	4,2	18	3,8
Toplam	476	100	472	100,0

1.5.5 Çalışma Saatleri

2012 yılında Kurumun çalışma saatleri, sabah 08:30-12:30 ve öğleden sonra 13:30-17:30 şeklinde uygulanmaya devam edilmiştir.



BÖLÜM 2

KURUMUN YILLIK FAALİYETLERİ

2.1 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu

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

Bu çerçevede, Kurul tarafından 2012 yılında 52 toplantı gerçekleştirilmiş ve toplam 597 adet karar alınmıştır. Bir önceki yıl ile karşılaştırıldığında, toplam karar sayısının %15,3 oranında arttığı görülmektedir.

Kurul kararlarında birden fazla hususun karara bağlanması söz konusu olabilmektedir. Örneğin, bir kararda mevzuata aykırı bir uygulamayla ilgili olarak idari işlem tesis edilip edilmeyeceğinin yanı sıra aynı konuda mevzuatta bir değişiklik yapılmasının gerekip gerekmediği de karara bağlanabilmektedir. Aynı şekilde, bir kararda hem suç duyurusunda bulunulmasına hem de ilgili banka yetkililerinin imza yetkilerinin geçici olarak kaldırılmasına karar verilebilmekte, bir bankanın hem 5411 sayılı Bankacılık Kanununa hem de 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununa aykırı eylemleri nedeniyle aynı kararlar ayrı ayrı ceza uygulanabilmektedir. 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, 2012 yılında izin işlemlerine ilişkin olarak Kurulca alınan 105 adet karar sayısı, izin verilen karar sayısını değil, olumlu/olumsuz alınan tüm kararları ifade etmektedir.

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

Yukarıda belirtilen şekilde yapılan tasnifleme çerçevesinde, kararların konuları itibarıyla dağılımına bakıldığında, toplam kararların %68,7’sini oluşturan bankalara ilişkin kurul kararlarının bir önceki yıla göre %12,6 oranında artış gösterdiği görülmektedir.

Tablo 2-1: Kurul Kararlarının Genel Görünümü

Konu	2011		2012	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bankalar	364	70,3	410	68,7
Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri	56	10,8	64	10,7
Bağımsız Denetim Kuruluşları	11	2,1	9	1,5
Değerleme / Derecelendirme / Destek Hizmeti Kuruluşları	28	5,4	19	3,2
Varlık Yönetim Şirketleri	4	0,8	7	1,2
Suç Duyurusunda Bulunulması / Bulunulmaması	30	5,8	48	8,0
Kurumun İdari, Mali ve Personel İşlemleri	25	4,8	40	6,7
Toplam	518	100,0	597	100,0

Kurul kararlarının konularına göre dağılımına bakıldığında, yaptırım uygulanmasına ilişkin kararların %45,6 ile ilk sırada, izin işlemlerinin %17,6 ile ikinci sırada yer aldığı görülmektedir.

Tablo 2-2: Kurul Kararlarının Konularına Göre Sınıflandırılması

Konu	2011		2012	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Yaptırım Uygulanması	235	45,4	272	45,6
İzin İşlemleri	113	21,8	105	17,6
Düzenleme Yapılması	47	9,1	60	10,0
Suç Duyurusunda Bulunulması / Bulunulmaması	30	5,8	48	8,0
Kurumun İdari, Mali ve Personel İşlemleri	25	4,8	40	6,7
Diğer	68	13,1	72	12,1
Toplam	518	100,0	597	100,0

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

Bu çerçevede, gerek Kuruma intikal eden taleplerin değerlendirilmesi gerekse Kurumca uygulamada karşılaşılan sorunların giderilmesi ve düzenleme yapılması gerektiği düşünülen konular öncelikle Kurulun bilgisine sunulmakta, Kurulca önerilen konularda değişiklik yapılması uygun bulunanlara ilişkin gerekli çalışmalar yapılarak son şekli verilen düzenleme tasarımları Kurula intikal ettirilmektedir.

Kurulca 2012 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

Konusu	2011		2012	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bankalar	45	95,7	52	87,0
Finansal Kiralama ve Faktoring Şirketleri	2	4,3	8	13,0
Toplam	47	100,0	60	100,0

Bankacılık Kanunu ve bu Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan düzenlemelerde birçok konu Kurulun iznine tabi kılınmıştır. İzin işlemlerine ilişkin olarak Kurul

tarafından 2012 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	2011		2012	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Hisse Devri	22	19,5	31	29,5
Devir-Birleşme	3	2,7	0	0,0
Faaliyet Genişlemesi	19	16,8	17	16,1
Türkiye’de Kurulu Bankalarca Yurt Dışında Şube veya Temsilcilik Açılması, Ortaklık Kurulması veya Kurulmuş Ortaklıklara Katılma	13	11,5	6	5,7
Türkiye’de Faaliyette Bulunan Bankaların Yurt İçinde Ortaklık Kurmaları veya Kurulmuş Ortaklıklara Katılmaları	5	4,4	4	3,8
Yurt Dışında Kurulu Bankalarca Şube veya Temsilcilik Açılması/Tasfiyesi	7	6,2	3	2,8
Kuruluş İzni	16	14,2	12	11,5
Banka Kuruluşu	1	0,9	1	1,0
Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketi	14	12,4	10	9,5
Varlık Yönetim Şirketi	1	0,9	1	1,0
Faaliyet İzni	5	4,4	9	8,6
Banka	0	0,0	1	1,0
Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketi	3	2,7	8	7,6
Varlık Yönetim Şirketi	2	1,8	0	0,0
Yetkilendirme	23	20,4	12	11,5
Bankalarda Bağımsız Denetim Yapma Yetkisi	2	1,8	0	0,0
Bankalara Değerleme Hizmeti Verme Yetkisi	20	17,7	12	11,5
Bankalara Yönelik Derecelendirme Faaliyeti Yetkisi	1	0,9	0	0,9
Diğer	0	0,0	11	10,5
Toplam	113	100,0	105	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 2012 yılında alınan kararlar hakkındaki bilgilere, Başkanlık Teşkilatı başlığı altında uygulama faaliyetlerine ilişkin bölümde ayrıntılı olarak yer verilmiştir.

2012 yılında yaptırım uygulanmasına ilişkin kararların %96’sını teşkil eden idari para cezasına ilişkin Kurul kararlarının, toplam karar sayısına oranının %45,6 olduğu görülmektedir.

Tablo 2-5: Yaptırım Uygulanmasına İlişkin Kurul Kararları

Konu	2011		2012	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
İmza Yetkisinin Geçici Olarak Kaldırılması / İade Edilmesi	6	2,6	7	2,5
İdari Para Cezası	223	94,9	261	96,0
5411 sayılı Kanuna Aykırılık	174	74,0	192	70,6
5464 sayılı Kanuna Aykırılık	49	20,9	69	25,4
Faaliyet İzni İptali	5	2,1	3	1,1
Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman Şirketleri	5	2,1	3	1,1
Bağımsız Denetim Yapma Yetkisinin İptali	1	0,4	1	0,4
Toplam	235	100,0	272	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 ve ortaya çıkan ihtiyaçların karşılanması amacıyla bankacılık mevzuatında değişiklik yapılması ve ilgili mevzuat hükümlerine ilişkin oluşan tereddütlerin giderilmesi için görüş verilmesi çalışmalarında bulunulmuştur.

Mevzuat çalışmaları kapsamında, Kurum tarafından oluşturulan düzenleme tasarımları Kurum dışı kesimlerin görüşüne açılmakta ve Kurum internet sayfasında kamuoyunun bilgisine sunulmaktadır. Hazırlanan tüm tasarımlar ile ilgili olarak kuruluş birlikleri aracılığıyla sektörün görüşleri alınmakta ve gerekli durumlarda ilgili kurum ve kuruluşların görüş ve önerileri talep edilmektedir. Bahse konu kuruluşlardan gelen görüş ve öneriler çerçevesinde gözden geçirilen tasarımlar, Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca sektör stratejisi ve politikaları ile ilişkisinin kurulması bakımından ilişkili Bakanlığın, kalkınma plânı ve yıllık programla ilişkisinin kurulması açısından da Kalkınma Bakanlığının görüş ve önerilerine sunulmaktadır. Söz konusu görüş ve önerilerin değerlendirilmesini müteakiben nihai tasarımlar Kurula sunulmakta, Kurul tarafından kabul edilen yönetmelik ve tebliğler (Bakanlar Kurulu kararı ile yürürlüğe konulacaklar hariç) Resmi Gazetede yayımlanmak üzere Başbakanlığa gönderilmektedir.

2.2.1.1. Yürürlüğe Giren Düzenlemeler

2012 yılı faaliyet döneminde; “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” taslağı ile Bankacılık Kanununda değişiklik öngören 4 ayrı kanun taslağının yasalaşma sürecine ilişkin çalışmalar yürütülmüş, yeni 3 adet yönetmelik ve 6 adet tebliğ ihdas edilmiş ve 6 adet yönetmelik ve 1 adet tebliğ değişikliği gerçekleştirilmiştir.

Tablo 2-6: Yürürlüğe Giren Düzenlemelerin Türleri İtibarıyla Dağılımı

Düzenlemenin Türü	2011	2012
Kanun	-	1
Kanun Değişikliği	2	4
Yönetmelik	2	3
Yönetmelik Değişikliği	23	6
Tebliğ	-	6
Tebliğ Değişikliği	4	1
Genelge	2	-
Kurul Kararı	1	-
Toplam	34	21

Yasal Düzenlemeler

6300 sayılı Bazı Kanunlar ile Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun (10/05/2012 tarihli ve 28288 sayılı RG): Kanun ile, Bankacılık Kanununda değişiklik yapılarak Kurum ve TMSF başkan ve kurul üyelerinin görev süreleri beş yıl olarak belirlenmiş ve ikinci kez atanabilmelerine imkan veren bir hüküm eklenmiştir. Ayrıca, Kurumda görevli meslek personelinin, son iki yıl içinde fiilen denetim veya gözetim sürecinde ya da uygulama faaliyetinde bulundukları bir bankada asgari iki yıl geçmeden görev kabul edememeleri hükmüne bağlanmıştır.

6327 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun (29/06/2012 tarihli ve 28338 sayılı RG): Kanun kapsamında, Bankacılık Kanununun 73 üncü maddesinde değişiklik yapılarak, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun 8 inci ve 100 üncü maddelerinin uygulanması ile genel sağlık sigortalılığında gelir testinin yapılmasına ilişkin bilgi ve belgelerin, il veya ilçe sosyal yardımlaşma ve dayanışma vakıflarınca yapılan sosyal yardım hak sahiplerinin tespiti ile gelir tespiti işlemlerinin yürütülmesi amacıyla Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı Sosyal Yardımlar Genel Müdürlüğüne verilmesinin banka ve müşteri sırrının ifşası sayılmayacağı hükme bağlanmıştır.

6352 sayılı Yargı Hizmetlerinin Etkinleştirilmesi Amacıyla Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması ve Basın Yayın Yoluyla İşlenen Suçlara İlişkin Dava ve Cezaların Ertelenmesi Hakkında Kanun (05/07/2012 tarihli ve 28344 sayılı RG): Kanun kapsamında, Bankacılık Kanununun Kurul kararlarına karşı yargı yolunu

düzenleyen 105 inci ve TMSF Kurulu kararlarına karşı yargı yolunu düzenleyen 128 inci maddeleri uyarınca Danıştayda açılması gerekli olan davalar için Danıştay yerine yetkili idare mahkemesi görevlendirilmiştir.

6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu (13/12/2012 tarihli ve 28496 sayılı RG): Kanun kapsamında, Türkiye’de kurulu finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin kuruluş ve çalışma esasları ile finansal kiralama, faktoring ve finansman sözleşmelerine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiş, 28/06/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu ile 06/10/1983 tarihli ve 90 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname yürürlükten kaldırılmıştır.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (30/12/2012 tarihli ve 28513 sayılı RG): 660 sayılı Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname uyarınca, bağımsız denetim kuruluşlarını yetkilendirme, bunların kuruluş ve çalışma esaslarını belirleme görev ve yetkisi adı geçen Kuruma verilmiştir. Ancak, Bankacılık Kanununun 33 ve 37 nci maddelerinde de bankaların bağımsız denetim faaliyetini gerçekleştirecek kuruluşların çalışma usul ve esasları ile bankaların muhasebe ve raporlama sistemleri düzenlenmekte olduğundan, 660 sayılı KHK ile Bankacılık Kanunu arasındaki çelişkilerin giderilmesi ve Bankacılık Kanununun bu kapsamda güncellenmesi amacıyla, söz konusu maddelerde değişiklik yapılmıştır. Ayrıca, Kanun kapsamında, Bankacılık Kanununun “Sistemik riske karşı alınacak önlemler” başlıklı 72 nci maddesi yürürlükten kaldırılmıştır.

Yönetmelikler ve İlgili Tebliğler

2012 yılında, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer kanunların uygulanması sürecinde ortaya çıkan ihtiyaçların karşılanmasını teminen, ilgili mevzuatta değişiklik çalışmaları yapılmış olup, çalışmalar Basel II standartlarına uyuma yönelik düzenlemeler ile koruyucu düzenlemeler üzerinde yoğunlaşmıştır.

1- BASEL II Kapsamında Yapılan Düzenlemeler

Basel II’ye geçiş süreci kapsamında, AB müktesebatı ile uyumlu bir şekilde hazırlanarak, 01/07/2011-30/07/2012 tarihleri arasında paralel uygulama sürecine tabi tutulmuş olan Basel II düzenlemeleri yürürlüğe konulmuştur. Söz konusu düzenlemeler, küresel ekonomik kriz sonrasında bankacılık sisteminin daha sağlıklı bir yapıya dönüştürülmesi amacıyla Basel Bankacılık Denetim Komitesi (BCBS) tarafından getirilen reform önerilerinin ilk kısmını oluşturan Basel 2,5 düzenlemelerine ilişkin hükümleri de içermektedir.

Bu kapsamda, aşağıda yer alan düzenlemeler 28/06/2012 tarihli ve 28337 sayılı RG’de yayımlanarak 01/07/2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir:

- Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik,
- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik
 - Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ,

Kutu-1: 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununda Yer Alan Temel Hususlar

- Türkiye’de kurulu finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri, bankalarca yapılan faktoring işlemleri ile katılım bankaları ve kalkınma/yatırım bankalarınca yapılan finansal kiralama işlemleri Kanun kapsamına alınmıştır.

Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin:

- Finansal kuruluş oldukları ve mali sistemin önemli bir parçasını oluşturdukları vurgulanmış, kuruluş ve faaliyetlerine ilişkin yasal altyapı ile etkin bir gözetim ve denetim sistemi oluşturulmuştur.
- Mali sistem içinde etkin bir şekilde rol almaları ve güçlü bir mali yapıya sahip olmaları amacıyla, şirketlerin asgari ödenmiş sermayesinin nakden ve her türlü muvazaadan ari olarak en az yirmi milyon Türk Lirası olması öngörülmüştür;
- Faaliyet izni alabilmeleri için Kanunda öngörülen asgari ödenmiş sermayenin %5’i tutarında sisteme giriş payının Maliye Bakanlığına ödenmesi hükme bağlanmıştır;
- Kanun ile belirlenen sınırlar çerçevesinde müşterilerine nakdi kredi kullandırmalarına ve garanti ve kefalet verebilmelerine imkân tanınmıştır.

Ayrıca:

- Finansal kiralama işlemi tanımı uluslararası standartlarla uyumlu hale getirilmiştir;
- Finansal kiralama sözleşmelerinin hukuki niteliği, sona ermesi, tarafların hak ve borçları gibi hükümler, uygulamada karşılaşılan sorunları bertaraf edici bazı değişiklikler yapılmak suretiyle, mülga Finansal Kiralama Kanununda yer aldığı şekliyle korunmuştur;
- Operasyonel kiralama, alt kiralama, yazılımların kiralınması, satıp geri kiralama işlemlerinin yapılması imkânı tanınmış ve yurtdışından ülkemize yapılacak finansal kiralama işlemleri, süre, tescil gibi konularda yeni hükümler ihdas edilmiştir;
- Faktoring işlemlerinde, merkezi fatura kayıt sistemi hayata geçirilerek sadece mal veya hizmet satışına dayanan alacakların şirketler tarafından finanse edilmesi ve mükerrer fatura kullanımının engellenmesi amaçlanmıştır;
- Tüzel kişiliği haiz ve kamu kurumu niteliğinde meslek kuruluşu olarak “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği” kurulması öngörülmüş ve şirketlerin söz konusu Birliğe üye olma zorunluluğu getirilmiştir;
- Şirketlerin ödünç para verme işlemlerinde uygulayacakları azami faiz oranlarını ve diğer menfaatlerinin nitelikleri ile azami miktar ya da oranlarını tespit etme, bunları kısmen veya tamamen serbest bırakma yetkisi Bakanlar Kuruluna verilmiş; Bakanlar Kurulunun bu yetkilerini TCMB’ye devredebilmesi öngörülmüştür;
- Mevzuata aykırı işlem ve uygulamaların engellenmesini teminen idari ve adli cezalar getirilmiş; “gerçeğe aykırı beyanda bulunmak” ve “yetkili merciler ile denetim görevlilerince istenen bilgi ve belgeleri vermemek ve görevlerini yapmalarını engellemek” suçları ihdas edilmiş, “izinsiz faaliyette bulunmak” suçu yeniden düzenlenmiştir;
- 90 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameden aldıkları yetkiye istinaden ikrazatçılık faaliyetinde bulunanlara, Kanunun yürürlüğe girdiği tarihten itibaren altı ay içinde finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerince yürütülen faaliyetlerden birini yürütmek amacıyla Kuruma başvuruda bulunma imkânı tanınmıştır. Kuruma başvuruda bulunan ikrazatçıların, Kuruldan gerekli izinleri almak suretiyle faaliyetlerine faktoring, finansal kiralama veya finansman şirketi olarak devam edebilmeleri öngörülmüştür. Kuruma başvuruda bulunmayan veya başvurduğu halde Kuruldan gerekli izinleri alamayanların, ikrazatçılık faaliyet izinlerinin ise başka bir işleme gerek kalmaksızın kendiliğinden sona ermesi hükme bağlanmıştır.

- Yapısal Pozisyona İlişkin Tebliğ,
- Risk Ölçüm Modelleri ile Piyasa Riskinin Hesaplanmasına ve Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ,
- Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Standart Metoda Göre Sermaye Yükümlülüğü Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ,
- Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ,
- Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ.

2- Diğer Düzenlemeler

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 (01/11/2012 tarihli ve 28454 sayılı RG): Değişiklikle, bankaların sahip olduğu şube dışı elektronik kanalların kullanılması suretiyle gerçekleştirilen mevduat ve katılım fonu hesabı açılması işlemlerinde, hesap cüzdanlarının fiziken teslimi zorunluluğu kaldırılarak, hesap açılışı işleminin tamamlanması öncesinde hesap sahiplerinin hesap cüzdanlarının banka şubelerinden teslim alınmasının öneminin hatırlatılmasına yönelik bilgilendirilmesi ve bu bilgilendirmeye ilişkin hesap sahibinin onayının alınması esası benimsenmiştir.

Ayrıca, düzenlenecek bahse konu sözleşmeler kapsamında, sözleşmeden ayrı olarak hesap sahibinden alınacak imzalı ya da kanıtlanabilir bir talep olmaksızın hesap sahibi adına kredili bir hesap açılmayacağı da hüküm altına alınmıştır. Diğer taraftan, katılım bankalarının, özel fon havuzları aracılığıyla fon toplama imkânlarının artırılmasını teminen, asgari üç ay olarak belirlenen süre bir ay olarak değiştirilmiştir. Bunun yanında, Yönetmeliğin zamanaşımına uğrayan mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar ile ilgili ilan süresinin, hak sahibi veya mirasçıların son başvuru süresi olan mayıs ayının onbeşine kadar uzatılmasının yanında, söz konusu bilgilerin aynı süre boyunca kuruluş birliklerinin internet sitelerinde de yayımlanması ve ilan yükümlülüğüne ilişkin süreçlerin açıkça belirtilmesi yönünde değişiklik yapılmıştır. Ayrıca, Yönetmeliğin kiralık kasalardaki kıymetler için zamanaşımına ilişkin hükmünde de değişikliğe gidilerek, zamanaşımı süresinin kasa kira bedelinin en son tahsil edildiği ya da kasanın en son açıldığı tarihten itibaren başlayacağı hüküm altına alınmıştır.

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 %100'den düşük olacak şekilde yeniden belirlenmiş, küresel belirsizlikler dikkate alınarak dövizde endeksli varlık ve yükümlülüklerle ilişkin geçici maddenin bir süre daha yürürlükte kalması temin edilmiştir.

Kutu-2: Basel II Düzenlemeleri Kapsamında Getirilen Yenilikler

- Basel II düzenlemeleri ile getirilen en temel yenilik, kredi riski açısından sermaye yükümlülüğünün OECD ülkesi olup olmama kriterine göre belirlenmesi prensibine dayanan “kulüp kuralı” yerine her bankanın kendine özgü risklilik düzeyini daha iyi ölçmeyi amaçlayan yöntemler aracılığıyla belirlenmesidir. Basel II standartlarında kredi riski temel olarak, standart yaklaşım ve içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım olmak üzere iki yöntem aracılığıyla hesaplanmaktadır. **Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik** ile kredi riskinin hesaplanmasında söz konusu yöntemlerden bu aşamada sadece standart yaklaşımın kullanılması uygun görülmüştür. Basel I’i esas alan mülga mevzuata göre kredi riski için sermaye gereksinimi; alacağın karşı tarafına, varlığın türüne, varlık için alınmış olan teminatın cinsine göre verilen risk ağırlıklarına göre belirlenmekte iken, Basel II düzenlemeleri kapsamında alacağa uygulanacak risk ağırlığı; alacağın yer aldığı risk sınıfına, bulunması halinde yetkili derecelendirme kuruluşundan alınmış karşı tarafın/alacağın kredi derecelendirme notuna, alacağın vadesine ve alınan teminat ve garanti ile kullanılan kredi riski azaltım yöntemine bağlı olarak değişmektedir.
- Basel I’i esas alan mülga mevzuatta, teminatlar, alacağın teminatlı kısmına uygulanacak risk ağırlığını düşürücü bir işlev görmektedir iken Basel II düzenlemeleri ile birlikte yürürlüğe girmiş olan **Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ** uyarınca, teminatların dikkate alınması bir takım kriterlere ve yöntemlere göre yapılmakta ve bunun sonucuna göre alacağa uygulanacak risk ağırlığı veya risk ağırlığına tabi tutulacak alacak değeri azaltılmaktadır.
- Basel II düzenlemeleri çerçevesinde, piyasa riskinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin çok önemli bir değişiklik olmamakla birlikte, temel olarak borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler için hesaplanan spesifik risk tutarına ilişkin oransal değişiklikler yapılmıştır. Piyasa riskinin daha iyi yönetilmesine ilişkin yeni bir hüküm olarak alım-satım hesabına ilişkin stratejilere yer verilmiştir.
- Basel II düzenlemeleri kapsamında yürürlüğe konulan **Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ** ile mevzuatımızda ilk defa menkul kıymetleştirmeye ilişkin hükümlere yer verilmiş olup, menkul kıymetleştirme pozisyonlarının risk ağırlığının hesaplanmasında basitten karmaşığa doğru çeşitli yaklaşımlar öngörülmüştür. Ayrıca, bankanın bilançosundaki varlıklarına dayalı menkul kıymet ihracı suretiyle oluşan ve bir alacak sınıfı olarak belirlenen menkul kıymetleştirme pozisyonları, diğer alacak sınıflarından ayrı olarak özel uygulaması çerçevesinde kredi riski için sermaye yükümlülüğü hesaplamasına konu edilmiştir.
- **Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik** ile Basel II kapsamında yer alan ikinci yapısal blok kuralları içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi başlığı altında yürürlüğe konularak risk türü bazında risk yönetim uygulamalarına ilişkin genel esaslar belirlenmiş, “artık risk” ve “ülke riski” gibi yeni risk türlerinin tanımı yapılmış, sermaye gereksiniminin içsel değerlendirilmesine ilişkin usul ve esaslar ortaya konulmuştur.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (21/9/2012 tarihli ve 28418 sayılı RG): BCBS tarafından yayımlanan Etkin Bankacılık Denetimi İçin Temel İlkelerden, karşılık uygulamalarına ve kredilerin sınıflandırılmasına ilişkin 9 numaralı ilke dikkate alınarak, bankalara aldıkları teminatların değer düşüklüğüne maruz kalıp kalmadığını sürekli olarak takip etme yükümlülüğü getirilmiş, buna ilaveten Kurula kredilerin kullandırıldığı sektörler veya ülkeler itibarıyla genel ve özel karşılık oranlarını artırma yetkisi verilmiştir. Ayrıca, borçlu cari hesap şeklinde kullandırılan kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılmasına ilişkin tereddütlerin giderilmesini teminen değişiklik yapılmıştır.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (25/12/2012 tarihli ve 28508 sayılı RG): Bu değişiklik ile ilgili Yönetmeliğin Libya'da yerleşik gerçek ve tüzel kişiler ile Libya'da ve/veya Libya'ya yönelik faaliyetleri bulunan gerçek ve tüzel kişilere ve denizcilik sektörüne kullandırılan kredilerin daha esnek sözleşme koşullarına bağlanmalarına ve yeniden yapılandırılmalarına ilişkin Geçici 5 inci ve 6 ncı maddelerinin süreleri, Libya'daki gelişmeler ve denizcilik sektörünün içinde bulunduğu koşullar dikkate alınarak 31/12/2013 tarihine kadar uzatılmıştır.

Bankalara Değerleme Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (14/08/2012 tarihli ve 28384 sayılı RG): Yönetmelik ile değerlendirme faaliyeti ile iştigal eden personelin unvanı değerlendirme uzmanı olarak değiştirilmiştir. Bunun yanında, değerlendirme şirketlerinin bağımsızlığına ilişkin hükümlerde değişiklik yapılmıştır.

Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik (17/04/2012 tarihli ve 28267 sayılı RG): Yönetmelik ile derecelendirmede kullanılan yöntemlerin doğruluğunun izin sürecinde ve sonrasında düzenli olarak izlenmesi, izin sonrası süreçte ortaya çıkan metodoloji değişikliklerinin takibi, yetkilendirmenin portföy bazında gerçekleştirilmesi ve yetkilendirmede karşılaşılan diğer sorunların giderilmesi amacıyla değişikliklere gidilmiştir. Bunlara ilaveten, Yönetmeliğin anlaşılabilirliği gözetilerek madde metinleri ve sıralaması yeniden ele alınmış ve ihtiyaç görülen değişiklikler yapılmıştır.

Katılım Bankalarının Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (17/10/2012 tarihli ve 28444 sayılı RG): Tebliğ ile Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte özel fon havuzlarına ilişkin olarak yapılan değişikliğe bağlı olarak bu fonların muhasebeleştirilmesinde kullanılacak hesaplar belirlenmiştir.

Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (14/11/2012 tarihli ve 28467 sayılı RG): Değişiklik ile; kredi sigortası hizmeti veren sigorta şirketlerinin söz konusu hizmetlerinden doğan alacaklarının kapsama alınması başta olmak üzere, anılan

şirketlerin kuruluş ve faaliyet izni, hisse devri, denetimi ile faaliyet izninin iptaline ilişkin düzenlemeler yapılmıştır.

2.2.1.2. Çalışması Tamamlanan ve 2013 Yılında Yürürlüğe Giren Düzenlemeler

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (29/01/2013 tarihli ve 28543 sayılı RG): Değişiklik ile, destek hizmetlerine ilişkin banka denetim komitelerine getirilen rapor hazırlama yükümlülüğünün süresinin en az yılda bir olarak değiştirilmesi hususunda Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ile uyum sağlanmıştır.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (29/01/2013 tarihli ve 28543 sayılı RG): Bu Yönetmelik değişikliği ile, destek hizmeti kuruluşlarınca pazarlama hizmetinin sunulabileceği alanlar arasına münhasıran ikinci el satış yapan yerler hariç olmak üzere oto bayileri ile emlak ofislerinin de dâhil edilmesi ve alınan destek hizmetlerine ilişkin banka denetim komitelerine getirilen rapor hazırlama yükümlülüğünün süresinin en az yılda bir olarak değiştirilmesi sağlanmıştır.

Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (31/01/2013 tarihli ve 28545 sayılı RG): Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Kararda 17/11/2011 tarihli ve 28115 sayılı RG’de yayımlanarak yapılan değişiklik uyarınca, 32 Sayılı Kararın Tanımlar başlıklı 2 nci maddesinin birinci fıkrasının (j) bendinde tanımlanan kıymetli madenlerin kapsamına altın, gümüş ve platinin yanı sıra paladyum da eklenmiştir. Bu çerçevede, Yönetmeliğin 4 üncü maddesinde tanımlanan, bankaların alım ve satımını yapabilecekleri kıymetli madenlerin kapsamı da 32 Sayılı Kararda yapılan değişikliğe paralel olarak paladyum madenini içerecek şekilde genişletilmiştir. Buna ek olarak, Yönetmeliğin aynı maddesinde yapılan diğer bir değişiklikle TBMM’nin 1738 sayılı Kararında tanımlanan Cumhuriyet altın sikkeleri ile Cumhuriyet ziynet altınlarının bankalarca alım ve satımına imkân sağlanmıştır.

Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (06/03/2013 tarihli ve 28579 sayılı RG): Değişiklik ile, bankaların yıllık faaliyet raporlarının banka şubelerinde matbu olarak bulundurulması yükümlülüğü kaldırılmış, bunun yerine, talep edilmesi halinde raporların basılı olarak verilmek üzere şubelerde elektronik ortamda hazır bulundurulması zorunluluğu getirilmiştir. Diğer taraftan, anılan raporların Kuruma matbu olarak gönderilmesi yöntemi elektronik olacak şekilde değiştirilmiştir.

2.2.1.3. Hazırlıkları Sürdürülen Düzenleme Çalışmaları

Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ Taslağı: Tebliğ taslağı ile kira sertifikalarının ve gelir endeksli senetlerin repo ve ters repo işlemlerine konu edilmesine ilişkin işlemlerin izlenmesi için ihtiyaç duyulan hesapların açılması amaçlanmaktadır.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik Taslağı: Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun Geçici 1 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca, bu Kanunda öngörülen düzenlemelerin bir yıl içinde yürürlüğe konulması gerekmektedir. Bu kapsamda hazırlanan ve Kurum içi ve dışı görüşlerin değerlendirilmesi süreci tamamlanan Yönetmelik Taslağı Kurula sunulmuştur.

Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Taslağı: Basel III'e uyum çerçevesinde, yaşanması muhtemel krizlerin olumsuz etkilerini artıran döngüsel hareketlerin kısıtlanmasına yardımcı olmak ve riske duyarlı sermaye hesaplamasının tamamlayıcısı olarak bankaların etkin ve sağlıklı bir şekilde faaliyetlerini sürdürmelerini desteklemek amacıyla BCBS standartları, AB mevzuatı ve ilgili diğer çalışmalar dikkate alınarak hazırlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Taslağı Kurum içi görüşlerin alınmasını müteakip Kurum dışı görüşe açılmıştır.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Taslağı ile Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı: Basel III'e uyum çalışmaları kapsamında hazırlanan, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Taslağı ile bankaların özkaynak yapılarının zararları telafi etme kapasitelerinin artırılmasına yönelik hükümler getirilmesi amaçlanmaktadır. Ayrıca, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Taslağı ile getirilmesi planlanan yenilikler kapsamında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte de değişiklikler yapılması öngörülmektedir.

Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik Taslağı: Basel III'e uyum kapsamında üye ülke denetim otoritelerinin gerçekleştirmesi gereken reformlardan bir diğeri de sermaye tamponlarına ilişkin yapılacak düzenlemedir. Bankaların, Basel III ile birlikte getirilen özkaynak yükümlülüklerine ek olarak iki farklı sermaye tamponunu sağlamak üzere ilave çekirdek sermaye bulundurmaları beklenmektedir. Söz konusu tamponlar asgari oranlar olmayıp, uyumsuzluk durumunda bankaların kâr dağıtımları belirli oranlar nispetinde sınırlandırılmaktadır. Bu kapsamda, Komite standartları, Avrupa Birliği mevzuatı ve ilgili diğer çalışmalar dikkate alınarak hazırlanan ve 13/02/2013 tarihinde kamuoyunun görüşüne açılan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik Taslağı'nın 2013 yılında tamamlanması öngörülmektedir.

Basel II'ye İlişkin Diğer Düzenleme Çalışmaları: İkinci yapısal blok konusunda bir Kurum içi çalışma grubu oluşturulmuş olup, grubun bankaların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin durumlarının değerlendirilmesi sonrasında, uluslararası uygulamalar ışığında ihtiyaç duyulması muhtemel düzenlemeleri tespit etmesi ve hazırlaması öngörülmektedir. Bu kapsamda ayrıca, 2013 yılı Şubat ayında aktif büyüklüğüne göre belirlenen 21 adet bankadan "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci" (İSEDES) Raporu düzenlemesi istenmiş, Raporda yer alması beklenen hususlar bir talimatla bankalara bildirilmiştir.

Öte yandan, paralel uygulama döneminde mevzuata açıklık getirmek üzere bankalardan gelen sorular cevaplanarak kamuoyu ile paylaşılmış olup bu soru-cevapların bir genelge halinde resmileştirilmesine yönelik olarak 2012 yılı ikinci yarısında yapılan çalışmaların 2013 yılında tamamlanması öngörülmektedir.

2.2.1.4. Kurulun Uygun Görüşüne İstinaden Kuruluş Birliklerince Yürürlüğe Konulan Düzenlemeler

Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi Yönetmeliği (10/04/2012 tarihli ve 28260 sayılı RG): Yönetmelik ile Bankacılık Kanununun Ek 1 inci maddesine istinaden TBB nezdinde, kredi kuruluşları ile Kurulca uygun görülecek finansal kuruluşların müşterilerinin risk bilgilerini toplamak ve söz konusu bilgileri bu kuruluşlar ile gerçek veya tüzel kişilerin kendileriyle ya da onay vermeleri koşuluyla özel hukuk tüzel kişileri ile de paylaşılmasını sağlamak üzere, ayrı bir tüzel kişiliği bulunmayan Risk Merkezi kurulması öngörülmüştür. Yönetmelik ile Risk Merkezinin yönetimine, bilgi paylaşımına, ilgililerin sorumluluğuna, aidat, komisyon, ek komisyon ve ücretlere ilişkin düzenlemeler yapılmıştır. Yönetmelik kapsamında Kurum ve TCMB'den birer üye dâhil olmak üzere toplam 9 üyeden oluşan Risk Merkezi Yönetim Kurulu oluşturularak üç yıllığına görevine başlamıştır.

Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi Üyelerinin Müşterilerinin Risk Merkezi Nezdindeki Bilgilerinin Kendilerine ya da Onay Vermeleri Koşuluyla Belirledikleri Tüzel Kişilere Verilmesine İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik (10/04/2012 tarihli ve 28260 sayılı RG): Yönetmelik ile, TBB Risk Merkezi üyelerinin müşterilerinin Risk Merkezi nezdindeki bilgilerinin, kendilerine ya da onay vermeleri koşuluyla belirledikleri tüzel kişilere verilmesini teminen başvuru ve onay verme sürecine ilişkin esas ve usuller belirlenmiştir. Yönetmelik ile, Risk Merkezi raporu başvuru usul ve esasları ile Risk Merkezi raporu başvurusunun sonuçlandırılmasına ve rapor ücretine ilişkin hükümler ihdas edilmiştir.

Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (19/12/2012 tarihli ve 28260 sayılı RG): Değişiklik ile; Risk Merkezi yönetiminin görev ve yetkiler arasına, Risk Merkezi raporunun, "Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi Üyelerinin Müşterilerinin Risk Merkezi Nezdindeki Bilgilerinin Kendilerine ya da Onay Vermeleri Koşuluyla Belirledikleri Özel Hukuk Tüzel Kişilerine Verilmesine İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te belirtilen teslim yöntemlerine ilave olarak üyeler aracılığıyla teslimi dâhil, diğer teslim yöntemlerine ilişkin esas ve usulleri belirlemek de eklenmiştir. Değişiklik ile ayrıca, Risk Merkezi nezdindeki bilgilerin üyeler ile paylaşımı konusunda bazı değişiklikler yapılmıştır.

Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi Üyelerinin Müşterilerinin Risk Merkezi Nezdindeki Bilgilerinin Kendilerine ya da Onay Vermeleri Koşuluyla Belirledikleri Tüzel Kişilere Verilmesine İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (19/12/2012 tarihli ve 28260 sayılı RG): Yönetmelik ile Risk Merkezi raporunun teslim yöntemine ve elektronik teslimine ilişkin değişiklikler gerçekleştirilmiştir.

2.2.2 Denetim Faaliyetleri

Denetim faaliyeti, Bankacılık Kanununun ve diğer kanunların Kuruma verdiği yetkilerin meslek personeli tarafından kullanılması suretiyle kuruluşlarda gerçekleştirilen yerinde denetim ve gözetim faaliyetlerinin tamamını kapsamaktadır. Söz konusu faaliyetler, temel olarak bankalar ile denetim ve düzenleme kapsamında olan diğer kuruluşların konsolide ve/veya konsolide olmayan bazda mali performanslarına ilişkin muhtelif göstergelerin incelenerek analiz edilmesi ve dönemsel raporlar düzenlenmesini içermektedir. Bahse konu faaliyetler; mali bütçe analizi, Kanun ve ilgili mevzuata uyumun 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 usul ve esaslar, 22/07/2006 tarihli ve 26236 sayılı RG’de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile belirlenmiştir. Söz konusu Yönetmelik kapsamında, denetim sürecine ilişkin faaliyetler denetim rehberleri vasıtasıyla sürdürülmektedir.

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, Basel II 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.

Denetime ilişkin olarak ilgili Kanunlarla Kuruma verilen görev ve yetkiler; 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 yürütülmektedir. Bu amaçla oluşturulan, 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 gözetimi ile finansal kiralama, faktoring ve tüketici finansman şirketlerinin denetim ve gözetimini; Denetim IV Daire Başkanlığı sektöre ilişkin analiz, değerlendirme ve raporlama faaliyetlerini; 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 ROD yaklaşımı çerçevesinde denetim faaliyetlerini yürütmektedir.

Kutu-3: 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:

- Bankalar tarafından tutulan defter, kayıt ve belgeler,
- 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.

Kutu-4: Risk Odaklı Denetim (ROD)

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 verimlilik ve etkinliğinin artırılması,
- Denetimin dinamik ve kesintisiz bir süreç içinde gerçekleştirilmesi,
- AB direktiflerine ve uluslararası standartlara uyumun sağlanması,
- Finansal faaliyetlerin ve ürünlerin değişmesi ve karmaşıklaşması nedeniyle bankaların risk profilindeki önemli değişikliklerin 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 tedbirler alınabilmesi (proaktif denetim),
- Bankalarda ortaya çıkan sorunların sonuçlarından ziyade nedenlerine odaklanılması suretiyle söz konusu sorunların tekrar ortaya çıkmasının önlenmesi,
- Finansal sistemde yaşanan değişimlere ayak uydurulması,
- Sistemik risklerin azaltılması,
- Bankaların etkin iç denetim ve risk yönetim sistemlerine sahip olmalarının sağlanması yoluyla bankacılık sisteminin 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.

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 personelini oluşturan bankalar yeminli murakıbbı 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 murakıbbı ve yardımcıları ile bankacılık uzmanı ve yardımcılarının oluşturduğu 16 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 murakıbbı 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, yükümlülükleri ve taahhütleri, özkaynakları, gelir ve giderleri arasındaki ilgi ve dengelerin, mali bünyeyi etkileyen diğer tüm unsurların analizi,
- Bankaların iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim 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 faaliyetlerinin 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 II kredi riski içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımları kapsamında bankaların kullanmayı planladıkları içsel modellerin denetimi,
- Derecelendirme kuruluşlarının yetkilendirilme aşamasında denetimi,
- İlgili mevzuat kapsamında yer alan konulara ilişkin ihbar ve şikâyetlerin 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

2012 yılı sonu itibarıyla 49'u banka, 122'si banka dışı mali kuruluş ve 194'ü diğer kuruluşlar olmak üzere toplam 365 adet kuruluş Kurumun denetimi kapsamındadır (Ek 1).

Tablo 2-7: Denetim Kapsamındaki Kuruluşlar

Kuruluş Türü	2008	2009	2010	2011	2012
Bankalar	50	49	49	48	49
Mevduat Bankaları	33	32	32	31	32
Katılım Bankaları	4	4	4	4	4
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13	13	13	13	13
Banka Dışı Mali Kuruluşlar	141	135	122	118	122
Finansal Kiralama Şirketleri	50	47	35	31	31
Factoring Şirketleri	81	78	76	75	78
Finansman Şirketleri	10	10	11	12	13
Diğer Kuruluşlar	99	101	110	161	194
Varlık Yönetim Şirketleri	5	6	6	8	8
Bankalarda Bağımsız Denetim Yap. Yetk. Sahip Kur. (	40	39	40	42	42
Derecelendirme Kuruluşları	0	3	3	3	3
Değerleme Kuruluşları	0	4	14	56	91
Türkiye'deki Yabancı Banka Temsilcilikleri	47	42	40	45	43
Finansal Holding Şirketleri	3	3	3	3	3
Kredi Referans Kuruluşu	1	1	1	1	1
Kartlı Sistem Kuruluşu	3	3	3	3	3
Toplam	290	285	281	327	365

(*) 2012 yılsonu itibarıyla bağımsız denetim kuruluşlarının 6 adedi bağımsız bilgi sistemleri denetimi yapma yetkisine sahip bulunmaktadır.

2012 yılında gerçekleştirilen denetimler sonucunda; mevzuat, mali analiz, ihbar ve şikâyet, risk değerlendirme, intibak değerlendirmesi ve diğer konularda toplam 578 adet rapor düzenlenmiştir. Söz konusu raporların 45 adedi banka dışı mali kuruluşlara ve 42 adedi banka şube denetimlerine ilişkin raporlardan oluşmaktadır.

Tablo 2-8: Denetimler Sonucunda Düzenlenen Raporlar

Konular	2011		2012	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Mevzuat Denetimi	183	35,6	217	37,5
İhbar ve Şikâyet	151	29,4	171	29,7
Mali Bünye Analizi	56	10,9	45	7,8
Şube İncelemesi	46	8,9	42	7,3
Risk Değerlendirme	42	8,2	40	6,9
Diğer Mali Kuruluş. İlişkin Mevzuat Denetimi	26	5,1	36	6,2
Diğer Mali Kuruluş. İliş. İhbar ve Şik. İncelemesi	8	1,6	9	1,6
Görev Zararı Tespiti	1	0,2	3	0,5
Derecelendirme Kuruluşu Yetkilendirmesi	-	0,0	3	0,5
Diğer	1	0,2	12	2,1
Toplam	514	100,0	578	100,0

Öte yandan, bankaların risk yönetim sistemlerinin ve risk modellerinin denetimi kapsamında, Basel II kredi riski standart yaklaşımı çerçevesinde bazı bankalarda incelemeler yapılmıştır. 2013 yılında da Basel II uygulaması kapsamında sermaye yeterliliği hesaplanmalarının bazı bankalar nezdinde incelenmesi planlanmış ve çalışmalarına başlanmıştır.

Bilgi Sistemleri Denetimi

Kurumun görev alanına giren kuruluşların bilgi sistemleri denetimi, Kurum personeli ve bağımsız denetim kuruluşları tarafından gerçekleştirilmektedir. 2012 yılında, Kurumun bilgi sistemleri denetim ekibi içinde denetim faaliyetleri ve uygulama faaliyetleri bir işbölümü çerçevesinde sürdürülmüş, böylece denetim faaliyetlerinin daha sistematik ve öngörülebilir şekilde yürütülmesi sağlanmıştır.

Kurum personeli tarafından bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri denetimi faaliyetlerine yönelik olarak hazırlanan Bilgi Sistemleri Denetim Rehberi çerçevesinde; 2 bankanın planlı denetimi tamamlanmış, 6 banka ve 4 kuruluş özel amaçla denetlenmiş, 1 faktoring şirketine ilişkin denetim raporu hazırlanmış ve 1 bankanın faaliyet izni denetimi gerçekleştirilmiştir.

Kurumun çeşitli birimlerin 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 2012 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	2011	2012
I. Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilenler			
Bireysel Denetim	Bilgi Sistemleri + Bankacılık Süreçleri	46	3
	Bankacılık Süreçleri	3	45
Konsolide Denetim	Bilgi Sistemleri + Bankacılık Süreçleri	24	25
II. Kurum Personelince Gerçekleştirilenler			
Bireysel Denetim	Planlı Denetim	0	2
	Özel Kapsamlı	2	11
	Faaliyet İzni	0	1
Toplam		75	87

Diğer yandan, Bağımsız Denetim Takip Sistemi (BADES) tüm fonksiyonları ile etkin bir şekilde kullanılmakta olup, sızma testi sonuçlarının BADES'ten takibine ilişkin geliştirme ve test aşamaları sonuçlandırılmış ve bankalar ile Kurum personelinin kullanımına açılmıştır.

2013 yılında, ekip bazındaki yeniden yapılanma paralelinde denetim faaliyetlerinin daha yoğun ve etkin bir şekilde yürütülmesi planlanmaktadır. Bu kapsamda, belirlenecek alt süreçlere odaklı şekilde daha çok sayıda bankada planlı denetimler yapılması hedeflenmektedir. Eş zamanlı olarak, Kurumun görev alanında yer alan kuruluşlarda ihtiyaç duyulacak özel kapsamlı denetimlerin yürütülmesi planlanmaktadır.

2.2.2.2 Gözetim

Banka bazında gözetim faaliyetleri denetim gruplarında yer alan meslek personeli 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 faaliyetleri 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 (*)	2011		2012		Sıklık
	Adet	% Pay	Adet	% Pay	
Haftalık Rapor	46	15,3	51	15,7	Haftalık
Bireysel Krediler Bilgi Notu	50	16,7	48	14,8	Haftalık
Yabancı Para Net Genel Pozisyon Raporu	23	7,7	22	6,8	İki Haftalık
Krediler Raporu	12	4,0	12	3,7	Aylık
Türk Ban. Sis. Temel Göstergeler Sunumu	11	3,7	12	3,7	Aylık
Aylık Sektörel Veriler Raporu	12	4,0	10	3,1	Aylık
Ban. Dışı Mali Kesim Sektörel Veriler Raporu	4	1,3	4	1,2	Üç Aylık
Stres Testi Raporu	4	1,3	4	1,2	Üç Aylık
Türk Ban. Sektörü Türev İşlemler Raporu	4	1,3	4	1,2	Üç Aylık
Gayrinakdi Krediler Raporu	4	1,3	4	1,2	Üç Aylık
Türk Ban. Sektörü Genel Görünümü Rap.	4	1,3	4	1,2	Üç Aylık
Bilanço ve Gelir Tablosu	2	0,7	4	1,2	Üç Aylık
Türk Bankacılık Sektörü Gözetim Raporu	2	0,7	1	0,3	Altı Aylık
Türk Ban. Sektörü Ülke Riskleri Raporu	2	0,7	1	0,3	Altı Aylık
Türk Ban. Raporu Kur Riski Değer. Raporu	1	0,3	1	0,3	Altı Aylık
Türkiye'de Kur. Ban. Yurt Dışı Organiz. Rap.	1	0,3	1	0,3	Altı Aylık
Potansiyel Sorunlu Krediler Raporu	1	0,3	2	0,6	Yıllık
Diğer Rapor ve Çalışmalar	117	39,0	140	43,1	-
Toplam	300	100,0	325	100,0	

(*) Tablo, raporlar için genel bir fikir vermek amacıyla oluşturulmuştur. Dönem içinde günün koşullarına göre bazı raporlar birleştirilebilmekte 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, 2012 yılında toplam 325 adet rapor, bilgi notu ve sunum hazırlanmıştır.

Gözetim faaliyetleri kapsamında, paralel uygulama süreci devam eden Basel II uygulaması çerçevesinde 2011 yılının ikinci yarısından itibaren Kuruma iletmeye başlanmış olan raporlama formlarının kontrolü, uygulamanın başlamasının planlandığı 2012 yılının ikinci yarısına kadar devam etmiş, gerek görülen durumlarda formlarda değişiklik önerileri geliştirilmiştir. Uygulamanın resmen başlamasıyla aylık ve üçer aylık veri dönemlerini içeren raporlar gözetim paketine dâhil edilmiştir.

2012 yılında gözetim fonksiyonunun etkinliğinin artırılmasına yönelik çalışmalar gözetime yönelik uygulamaların ve raporlama setlerinin geliştirilmesi üzerinde yoğunlaşmıştır. Bu çerçevede:

- “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yapılan değişikliklerin banka raporlamalarına yansıtılması amacıyla, birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin bildirim formları ile haftalık likidite riski analizi formlarında değişiklikler yapılmıştır.
- 17/12/2010 tarihli ve 27788 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile getirilen değişikliklerin etkilerinin izlenebilmesi amacıyla, “Kredi Kartı Detayı Formu”na yeni satırlar eklenmiştir.
- Yurt Dışı Mali Kuruluşlar Raporlama Setinin genel açıklamasında tereddüde yol açtığı düşünülen hususlar, daha açık ve detaylı bir şekilde ifade edilerek bankalara duyurulmuştur.
- Repo ve Ters Repo İşlemleri, Ülke ve Döviz Riskleri, Kiralama İşlemleri, Gayrimenkul Sınırları Takip formlarında gözetim ve denetim ihtiyaçları çerçevesinde değişiklik ve güncellemeler yapılmıştır.
- Yabancı ülke mevzuatlarının müşteri bazında bilgi verilmesini engellemesi nedeniyle, yabancı bankaların yurtiçinde yerleşik kişilere kullandırdıkları krediler ile aracılık ettikleri menkul kıymet ve türev işlemleri hakkında bilgi alınmasına ilişkin iki form uygulamadan kaldırılmıştır.
- Finansal kiralama konusu mal kodlarındaki değişiklikler dikkate alınarak, “Alacaklar-Müşteriler İtibarıyla Formu” yeni bir sütun eklenmek suretiyle Aralık 2012 döneminden itibaren raporlanmaya başlanmış, bu dönemden itibaren “Finansal Kiralama Konusu Varlıklar” formu iptal edilmiştir.
- “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri uyarınca, “Aktiften Silinen, Satılan/Devredilen Alacaklar Hareket Tablosu Formu” oluşturularak Ocak 2013 döneminden itibaren kuruluşlar tarafından raporlanmaya başlanmıştır. Söz konusu form kapsamında, takip gruplarında sınıflandırılan kredi ve diğer alacakların dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri, dönem içindeki hareketleri ile satılan veya devredilen sorunlu alacakların tutarı, satış bedeli ve temlik edilen firma bilgileri kredi türü ayrımında ayrıntılı bir şekilde izlenebilmektedir.
- Varlık yönetim şirketlerince devralınan alacakların portföyler itibarıyla analiz edilmesini temin etmek amacıyla “Devralınan Alacaklar – Portföyler İtibarıyla Formu” oluşturulmuş ve Aralık 2012 döneminden itibaren kuruluşlar tarafından raporlanmaya başlanmıştır.

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.

2.2.3.1 Kuruluş, Yetkilendirme ve İzin İşlemleri

Kuruluş, yetkilendirme ve izin 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 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

2012 yılı içerisinde 9 şirkete kuruluş ve 8 şirkete faaliyet izni verilirken 36 adet şirkete değerlendirme yetkisi verilmiştir.

Tablo 2-11: Kuruluş ve Faaliyet İzinleri ile Yetkilendirme İşlemleri

Kuruluş Unvanı	İşlem Türü	Karar Tarihi ve Sayısı
Bankalar		
Odea Bank A.Ş.	Faaliyet İzni	28/09/2012-4963
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.	Kuruluş İzni	20/12/2012-5108
Faktoring Şirketleri		
Halk Faktoring A.Ş.	Kuruluş İzni	05/04/2012-4669
İvme Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Kuruluş İzni	05/04/2012-4671
Tam Faktoring A.Ş. (*)	Faaliyet İzni	10/05/2012-4740
Berg Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Kuruluş İzni	10/05/2012-4741
Orfin Finansman A.Ş.	Faaliyet İzni	04/06/2012-4781
Zorlu Faktoring A.Ş.	Kuruluş İzni	05/07/2012-4827
İvme Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Faaliyet İzni	26/07/2012-4866
Kıbrıs İktisat Faktoring A.Ş.	Kuruluş İzni	26/07/2012-4867
De Lage Landen Finansal Kiralama A.Ş.	Kuruluş İzni	12/09/2012-4940
De Lage Landen Faktoring A.Ş.	Kuruluş İzni	12/09/2012-4940
Kredi Alta Faktoring A.Ş.	Faaliyet İzni	01/11/2012 - 5011
Berg Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Faaliyet İzni	01/11/2012 - 5012
Zorlu Faktoring A.Ş.	Faaliyet İzni	08/11/2012 - 5024
Halk Faktoring A.Ş.	Faaliyet İzni	29/11/2012 - 5060
Varlık Yönetim Şirketleri		
Vera Varlık Yönetim A.Ş.	Kuruluş izni	05/07/2012-4829

Değerleme Şirketleri		
Güneybatı Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	12/01/2012 - 4531
Referans Grup Gayrimenkul Değ. ve Dan.	Değerleme Yetkisi	12/01/2012 - 4531
A Gayrimenkul Değ. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	26/01/2012 - 4556
ACE Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	26/01/2012 - 4556
Atlas Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	26/01/2012 - 4556
Zirve Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	26/01/2012 - 4556
Adım Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	28/06/2012 - 4821
Akademi Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	28/06/2012 - 4821
Archi Danış. ve Gayrimenkul Değ. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	28/06/2012 - 4821
Area Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	28/06/2012 - 4821
Dega Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	28/06/2012 - 4821
Kalme Kurumsal Gayri. Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	28/06/2012 - 4821
Limit Gayrimenkul Değ. Hizmetleri A.Ş.	Değerleme Yetkisi	28/06/2012 - 4821
Nova Taşınmaz Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	28/06/2012 - 4821
CLS Kurumsal Gayri. Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	05/07/2012 - 4830
Arge Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	02/08/2012 - 4887
Bilge Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	02/08/2012 - 4887
Bilgi Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	02/08/2012 - 4887
Çağkan Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	02/08/2012 - 4887
D Taşınmaz Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	02/08/2012 - 4887
İdeal Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	02/08/2012 - 4887
Mavi Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	02/08/2012 - 4887
Nokta Taşınmaz Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	02/08/2012 - 4887
Öztürk Gayrimenkul Değ. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	02/08/2012 - 4887
Piramit Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	02/08/2012 - 4887
RM Ritim Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	02/08/2012 - 4887
Hedef Taşınmaz Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	18/10/2012 - 5007
Rota Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	18/10/2012 - 5007
Talya Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	18/10/2012 - 5007
AAA Finansal Gayrimenkul Değ. ve Dan.	Değerleme Yetkisi	15/11/2012 - 5034
Alan Taşınmaz Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	15/11/2012 - 5034
Arı Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	15/11/2012 - 5034
Kare Gayrimenkul Değ. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	15/11/2012 - 5034
Peritus Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	15/11/2012 - 5034
Taksim Kurumsal Gayri. Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	15/11/2012 - 5034
Asal Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	22/11/2012 - 5047

(*) Anılan şirket LBT Faktoring Hizmetleri A.Ş. unvanı ile kuruluş iznini almış olup, faaliyet izni ile birlikte unvanı Tam Faktoring A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Diğer taraftan, 3 adet faktoring şirketinin faaliyet izni ile 1 adet gayrimenkul değerleme kuruluşunun yetkisi kendi talebi ve mevzuata aykırılık gibi nedenlerle iptal edilmiştir.

Tablo 2-12: Faaliyet İzinleri ve Yetkileri İptal Edilen Kuruluşlar

Kuruluş Unvanı	İptal Nedeni	Karar Tarih ve Sayısı
Faktoring Şirketleri		
Güven Finans Faktoring Hizmetleri	Mevzuata aykırılık	10/02/2012 - 4580
Batı Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Kendi talebi	29/11/2012 - 5061
Saray Faktoring A.Ş.	Kendi talebi	20/12/2012 - 5101
Gayrimenkul Değerleme Kuruluşları		
Monat Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	Kendi Talebi	02/02/2012 - 4571

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

Tablo 2-13: Değerlendirilmekte Olan İzin ve Yetkilendirme Talepleri

Şirket ve İşlem Türü	İşlem Türü	2008	2009	2010	2011	2012
Banka	Yetki Talebi	3	4	1	1	1
Finansal Kiralama Şirketi	Kuruluş/Yetki Başvurusu	2	2	0	0	0
Faktoring Şirketi	Kuruluş/Yetki Başvurusu	12	14	13	5	1
Finansman Şirketi	Kuruluş/Yetki Başvurusu	3	2	0	0	0
Konut Finansmanı	Yetki Talebi	13	0	0	0	0
Bağımsız Denetim Şirketi	Yetki Talebi	2	4	3	2	0
Değerleme Şirketi	Yetki Talebi	11	29	27	29	18
Derecelendirme Şirketi (*)	Yetki Talebi	3	1	2	1	3
Varlık Yönetim Şirketi	Kuruluş/Yetki Başvurusu	0	0	0	0	2
Yabancı Banka	Temsilcilik Açılış Talebi	3	1	1	2	1
Yurt Dışında Kurulu Banka	Şube Açılış Talebi	0	0	0	0	1
Toplam		52	57	47	40	27

(*) 17/04/2012 tarihli ve 28267 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren “Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik”in “İntibak” başlıklı Geçici 1 inci maddesi uyarınca daha önce Kurumdan yetki almış olan 3 adet derecelendirme kuruluşu intibak için Kuruma tekrar başvurmuştur.

Diğer İzin İşlemleri

2012 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

2012 yılında, Kanun kapsamında yer alan kuruluşlarla ilgili olarak detayları aşağıda verilen Kurul kararları ile muhtelif hisse devirlerine ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde izin verilmiştir.

1. Asya Katılım Bankası A.Ş.’nin 900.000.000 TL’lik ödenmiş sermayesi içinde her biri 1 TL nominal değerli;
 - A Grubu toplam 7.987.240 TL’lik payın Kurulun 05/01/2012 tarih ve 4525 sayılı Kararı ile Sürat Basım Yayın Reklamcılık Eğitim Araçları San. ve Tic. A.Ş.’ye,

- A Grubu toplam 380.000 TL'lik payın Kurulun 15/03/2012 tarih ve 4643 sayılı Kararı ile Mehmet ARTUKARSLAN'a, A Grubu toplam 900.000 TL'lik payın Osmancan PEHLİVAN'a,
- A grubu toplam 220.000 TL'lik toplam payın Kurulun 15/03/2012 tarih ve 4644 sayılı Kararı ile Sürat Basım Yayın Reklamcılık Eğitim Araçları San. ve Tic. A.Ş.'ye,
- A Grubu toplam 6.800.000 TL'lik payın Kurulun 26/07/2012 tarih ve 4857 sayılı Kararı ile 2.350.000 TL'lik kısmının BJ Tekstil Tic. ve San. A.Ş.'ye ve 4.450.000 TL'lik kısmının ise Ortadoğu Tekstil Tic. ve San. A.Ş.'ye,
- A Grubu toplam 180.000 TL'lik payın Kurulun 16/08/2012 tarih ve 4907 sayılı Kararı ile Ali ÖZAYDIN'a; A Grubu toplam 1.170.000 TL'lik payın veraseten Hilmi Enis KIZILHİSAR'a,
- A Grubu toplam 3.246.010 TL'lik payın Kurulun 29/11/2012 tarih ve 5054 sayılı Kararı ile Sürat Basım Yayın Reklamcılık Eğitim Araçları San. ve Tic. A.Ş.'ye

devredilmesine izin verilmiştir. Bununla birlikte Kurulun 05/01/2012 tarih ve 4525 sayılı Kararı ile Forum İnşaat Dekorasyon Turizm San ve Tic. A.Ş.'nin (Şirket) mevcut ortaklarından Fikri AKBULUT, Tacettin NEĞİŞ ve Hasan SAYIN'ın paylarının tamamını satmak suretiyle Şirket ortaklığından çıkması ve Kaynak Holding A.Ş.'nin söz konusu Şirkette %61,65 oranında pay sahibi olmasına karar verilmiştir. Ayrıca Kurulun 29/11/2012 tarih ve 5054 sayılı Kararı ile Şirketin sermaye artırımını sonucunda mevcut ortaklardan Sürat Yayın A.Ş.'nin, Bankadaki dolaylı payının %0,35'den %2,10'a çıkması sonucunu doğuran, mezkur Şirketteki payının %9,10'dan %54,55'e yükselmesinin ve Kaynak Holding A.Ş.'nin aynı Şirketteki payının %61,65'den %30,83'e düşmesine izin verilmiştir.

2. Kurulun 12/01/2012 tarih ve 4535 sayılı Kararı ile; Yaşar Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de %87,15 oranında paya sahip olan Mustafa KOCATÜRK'ün vefatı sonrasında tereke taksimi gereği, Şirket ortağı olan kızı Fatma Pınar KOCATÜRK'ün Şirketteki payının %9,94'ten %53,52'ye ve kızı Çiğdem KOCATÜRK'ün payının %2,90'dan %46,47'ye çıkmasına neden olan hisse devirleri Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
3. Kurulun 26/01/2012 tarih ve 4554 sayılı Kararı ile; Dikran GÜLMEZGİL'in Çağdaş Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.'de %21 oranındaki hissesinin Metin BAROKAS'a devredilmesi sonucunda Metin BAROKAS'ın %9 oranındaki hissesinin %30'a yükselmesi, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
4. Kurulun 23/02/2012 tarih ve 4612 sayılı Kararı ile Samruk-Kazyna National Welfare Fund (Samruk-Kazyna)'nın Şekerbank T.A.Ş. (Banka) sermayesinde doğrudan %22,22 oranında pay sahibi olması, BTA Securities JSC'nin Şekerbank T.A.Ş. sermayesindeki doğrudan payının, BTA Bank'ın ise Banka sermayesindeki dolaylı payının %11,76'ya düşmesi sonucunu doğuran BTA Securities JSC'nin Şekerbank

T.A.Ş. sermayesinde doğrudan sahip olduğu 222.148.406 adet hissenin Samruk-Kazyna tarafından devralınmasına izin verilmiştir.

5. Kurulun 01/03/2012 tarih ve 4622 sayılı Kararı ile; Mehmet TATAR, Hülya TATAR ve Haldun Mehmet ÖZBAK'ın Prime Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de toplam %91 oranındaki hissesinin Ahmet TAÇYILDIZ'a devredilmesi ve Ahmet TAÇYILDIZ'ın Şirketteki payının %8,92'den %99,92'ye yükselmesi Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
6. Kurulun 03/05/2012 tarih ve 4729 sayılı Kararı ile; Akın Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin hâkim ortağı olan Akın Holding A.Ş.'de meydana gelen hisse devirleri sonucunda Nuri AKIN'ın adı geçen Holding'te %61,67 oranında pay sahibi olması Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
7. Kurulun 17/05/2012 tarih ve 4749 sayılı Kararı ile; Şekerbank T.A.Ş.'nin (Banka) %33,98 oranında hissedarı olan BTA Securities JSC'nin %22,22 oranındaki hissesini Samruk-Kazyna National Welfare Fund'a (Samruk-Kazyna) devretmesi neticesinde; Samruk-Kazyna'nın Bankanın bağlı ortaklıkları olan Şeker Mortgage Finansman A.Ş., Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş. ve Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'de dolaylı pay sahibi olması Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi hükümleri çerçevesinde uygun görülmüştür.
8. Kurulun 21/06/2012 tarih ve 4809 sayılı Kararı ile, Final Varlık Yönetim A.Ş. hisselerinin %96,99'unu temsil eden ve Alaeddin KAYA'ya ait olan 9.699.000 adet hissenin; 4.399.000 adedinin Hüseyin ALTINBAŞ'a, 5.300.000 adedinin İnan ALTINBAŞ'a devredilmesi, Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 7 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasına istinaden uygun görülmüştür.
9. Kurulun 05/07/2012 tarih ve 4826 sayılı Kurul Kararı ile Akbank T.A.Ş.'nin %20'sine sahip Citibank Overseas Investment Corporation'ın pay oranını %9,9'a düşürmesi sonucunu doğuran hisse devir işlemine izin verilmiştir.
10. Kurulun 19/07/2012 tarih ve 4849 sayılı Kararı ile BTA Securities JSC'nin Şekerbank T.A.Ş. (Banka) sermayesinde sahip olduğu 15.912.460 adet payın Samruk-Kazyna tarafından devralınmasına izin verilmiştir.
11. Kurulun 12/09/2012 tarih ve 4934 sayılı Kararı ile Denizbank A.Ş. (Banka) hisselerinin %99,85'inin doğrudan Sberbank'a devrine ve bu işlem sonucunda Rusya Federasyonu Merkez Bankasının Banka hisselerinin %57,49'una dolaylı olarak sahip olmasına ve Sberbank'ın Deniz Faktoring A.Ş. ve Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'de dolaylı olarak pay sahibi olmasına izin verilmiştir.
12. Kurulun 20/09/2012 tarih ve 4955 sayılı Kararı ile; Finans Tüketici Finansmanı A.Ş.'nin sermayesinin %99,96'sına tekabül eden hisselerin tamamının Banque PSA Finance SA'ya devredilmesi Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.

13. Kurulun 28/09/2012 tarih ve 4970 sayılı Kararı ile, Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 7 nci maddesinin (4) numaralı fıkrasına istinaden Standard Varlık Yönetim A.Ş.'de (yeni unvanı İstanbul Varlık Yönetim A.Ş.) %99,99996 oranında paya sahip olan Standard Ünlü Menkul Değerler A.Ş.'nin hisselerinin; %53'ünün Standard Bank London Holdings Limited'den ve %22'sinin Mahmut Levent ÜNLÜ'den Ünlü Finansal Yatırımlar A.Ş.'ne devredilmesi uygun görülmüştür.
14. Kurulun 04/10/2012 tarih ve 4983 sayılı Kararı ile; Tam Faktoring A.Ş.'nin sermayesinin %99,9'una tekabül eden orandaki hisselerinin tamamının Vector Yatırım Holding A.Ş.'ye devredilmesi Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
15. Kurulun 18/10/2012 tarih ve 5005 sayılı Kararı ile, Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 11 inci maddesi çerçevesinde, Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.'de (Banka) Credit Agricole Corporate and Investment Bank'ın doğrudan payının %0'a gerileyerek payının kalmaması sonucunu doğuran Banka hisselerinin %99,996'sının doğrudan Standard Chartered Bank'a devrine ve bu işlem sonucunda Standard Chartered Holdings Limited ve Standard Chartered PLC'nin Banka hisselerinin %99,996'sına, Dover Investments Pte. Ltd., Fullerton Management Pte. Ltd. ve Temasek Holdings (Private) Ltd.'nin Banka hisselerinin %18,152'sine dolaylı olarak sahip olmalarına izin verilmesine karar verilmiştir.
16. Kurulun 08/11/2012 tarih ve 5025 sayılı Kararı ile, The Royal Bank of Scotland N.V.'nin faaliyetlerinin ve iştiraklerinin önemli bir kısmının The Royal Bank of Scotland Plc.'ye (RBS Plc.) devredilmesi kapsamında, The Royal Bank of Scotland N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Merkez Şubesinin faaliyetlerine RBS Plc.'nin sahipliğinde devam etmesi ile ilgili devir işleminde Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 5 inci maddesinin (3) numaralı fıkrası uyarınca Bankacılık Kanununun 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (f) bendi açısından bir sakınca bulunmadığına karar verilmiştir.
17. Kurulun 15/11/2012 tarih ve 5042 sayılı Kararı ile Credit Europe Bank N.V.'nin Fibabanka A.Ş. (Banka) sermayesindeki doğrudan payının %97,63'den %0'a, Credit Europe Group N.V.'nin dolaylı payının %97,6'dan %0'a düşmesi, Fiba Holding A.Ş.'nin dolaylı payının %92,7'den %0'a düşmesi ve doğrudan payının %97,63'e çıkması sonucunu doğuracak şekilde, Credit Europe Bank N.V.'nin Banka sermayesinde sahip olduğu 41.652.333.100 adet hissenin Fiba Holding A.Ş. tarafından devralınmasına izin verilmiştir.
18. Kurulun 29/11/2012 tarih ve 5064 sayılı Kararı ile, mevcut hissedar Kuzey Ren-Vestfalya Eyaleti'nin Portigon A.G. Düsseldorf'daki hissesinin %69,49 oranına çıkarılması kapsamında, Portigon A.G. Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesinin faaliyetlerine Kuzey Ren-Vestfalya Eyaleti ve NRW.Bank'ın sahipliğinde devam etmesi ile ilgili devir işleminde Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 5 inci maddesinin (3) numaralı fıkrası uyarınca Bankacılık Kanununun 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (f) bendi açısından bir sakınca bulunmadığına karar verilmiştir.

19. Kurulun 06/12/2012 tarih ve 5077 sayılı Kararı ile Eurobank EFG Holding S.A.'nın Eurobank Tekfen A.Ş.'deki (Banka) doğrudan payının %70'ten %0'a ve Tekfen Holding A.Ş.'nin Bankadaki doğrudan payının %29,26'dan %0'a gerileyerek paylarının kalmaması sonucunu doğuran, Banka hisselerinin %99,26'sının doğrudan Burgan Bank S.A.K.'ya devrine ve Burgan Bank S.A.K.'nın EFG Finansal Kiralama A.Ş.'de dolaylı olarak pay sahibi olmasına izin verilmiştir.

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

2012 yılı içinde 1 bankaya yurt dışında iştirak edinme, 3 bankaya yurt dışında 6 adet şube açma ve 1 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 2012 yılı içerisinde 58 adet hava aracının konu olduğu finansal kiralama sözleşmesi tescili gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, 2012 yılında yurt dışında kurulu 3 bankanın Türkiye'de temsilcilik açma talebi uygun görülmüştür.

Tablo 2-14: Temsilcilik Açmasına İzin Verilen Yurt Dışında Kurulu Bankalar

Banka Adı	Menşe Ülke	Tarih / Sayı	Faaliyet Tarihi
Landes Bank Berlin	Almanya	16/02/2012	03/05/2012
Yakın Doğu Bank Ltd.	KKTC	02/08/2012	-
Korea Exchange Bank	Güney Kore	29/11/2012	-

2011 yılında faaliyet izni alan Banco Popular Espanol SA Türkiye Temsilciliği, Mizuho Corporate Bank Ltd. Türkiye Temsilciliği ve Sumitomo Mitsui Banking Corporation Türkiye Temsilciliği 2012 yılında faaliyete geçmiştir.

Öte yandan, 2012 yılında, Banca Infrastrutture Innovazione e Sviluppo S.p.A. Türkiye Temsilciliği, HSBC Private Bank Türkiye Temsilciliği, Teknikabank Türkiye Temsilciliği ve Hypothesenbank Frankfurt A.G. Türkiye Temsilciliği faaliyetlerine son vermiştir.

2.2.3.2 Değerlendirme ve Uygulama Faaliyetleri

Değerlendirme ve uygulama faaliyetleri 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.

2012 yılı içinde yerinde denetim ve gözetim sonuçları ile ihbar ve şikâyetlerin değerlendirilmesi sonucunda; muhtelif bankalarla ilgili olarak sorumlulukları tespit edilen kişiler hakkında 52, izinsiz bankacılık işlemleri ile ilgili olarak 2, muhtelif faktoring şirketleri ve izinsiz faktoring işlemleri ile ilgili olarak sorumlulukları tespit edilen kişiler hakkında 9 ve Kurumun denetimine tabi olmayan kuruluşlara ilişkin olarak 4 adet suç duyurusunda bulunulmuştur. Ayrıca, 31 kişinin bankalarda imza yetkisi geçici olarak kaldırılmış ve daha önce imza yetkisi kaldırılan 3 kişinin imza yetkileri iade edilmiştir.

2012 yılında değerlendirme ve uygulama faaliyetleri kapsamında, ayrıca bağımsız denetim kuruluşlarınca gerçekleştirilen bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri denetimlerine ilişkin 2011 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.

Değerlendirme ve uygulama faaliyetleri çerçevesinde, 2012 yılında bankalar hakkında 315, banka dışı finansal kuruluşlar hakkında 11 ve diğer kişi ve kuruluşlar hakkında 6 adet olmak üzere toplam 332 adet idari para cezası uygulanmış olup, bu cezaların 60 adedi bilgi sistemlerine ilişkin mevzuata uyumsuzluk nedeniyle verilmiştir.

Tablo 2-15: İdari Para Cezalarının Dağılımı

Kuruluş	2011		2012	
	Adet	% Pay	Adet (*)	% Pay
Bankalar	395	95,6	315	94,9
Mevduat ve Katılım Bankaları	369	89,3	290	87,3
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	26	6,3	25	7,5
Yabancı Banka Temsilcilikleri	1	0,2	2	0,6
Finansal Kiralama ve Faktoring Şirketleri	12	2,9	11	3,3
Bağımsız Denetim Şirketleri	4	1,0	1	0,3
Değerleme Şirketleri	1	0,2	1	0,3
Diğer	0	0,0	2	0,6
Toplam	413	100,0	332	100,0

(*)2012 yılında bilgi sistemlerine ilişkin mevzuata uyumsuzluk nedeniyle verilen 60 adet idari para cezasının 45 adedi mevduat ve katılım bankalarına, 12 adedi kalkınma ve yatırım bankalarına, 1 adedi bağımsız denetim kuruluşlarına ve 2 adedi diğer kuruluşlara ilişkindir.

Ayrıca, Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelere İlişkin Tebliğ uyarınca 27/01/2011 tarihli ve 4022 sayılı Kurul Kararı ile yılda en az bir kez yaptırılması öngörülen sızma testlerinin kapsam ve detayı 24/07/2012 tarihli ve BSD.2012.1 sayılı Genelge ile belirlenmiş, bankalardan sızma testi sonucu tespit edilecek bulguların en kısa sürede giderilmesi talep edilmiştir.

Öte yandan, 2011 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, ayrıca 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. Kanunda Komitenin en az üç ayda bir defa olmak üzere, tarafların uygun göreceği sıklıkta toplanması ve tarafların birbirlerinden talep edeceği bilgilerin ve belgelerin uzlaşılacak bir süre içerisinde paylaşılması öngörülmüştür. Komite 2012 yılı içinde öngörülen toplantıları gerçekleştirmiş ve bankacılık sisteminin genel durumu, kredi kuruluşlarının denetimleri sonucunda alınacak önlemler, risk esaslı sigorta primlerinin hesaplanması ve TMSF tarafından işlem tesisi gereken durumlarla ilgili bilgi paylaşımında bulunmuştur.

Diğer taraftan, Bankacılık Kanunu kapsamına giren kuruluşlar ve konular hakkında ulaşan şikâyet ve ihbarlar 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 13.626 adet talep ve şikâyet hakkında işlem yapılmıştır.

Kuruma iletilen şikâyet dilekçeleri konu bazında değerlendirildiğinde, en yoğun başvurunun bireysel krediler konusunda gerçekleştiği görülmektedir. Şikâyetlere konu hususlar Bankacılık Kanunu, Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun amir hükümlerine aykırılık teşkil etmediği sürece, uyuşmazlıklara Kurum tarafından müdahale edilmesi mümkün bulunmamaktadır.

Bireysel krediler konusundaki başvurular bir önceki yıla göre %45,8 oranında artış göstermiştir. Başvurular yeniden yapılandırma ve masraf ve komisyon konularında yoğunlaşmıştır.

Tablo 2-16: Kuruma Ulaşan İhbar ve Şikâyetlerin Konu Bazında Dağılımı

Konular	2011		2012	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bireysel Krediler (*)	2.346	23,7	2.648	19,4
Faiz, Masraf ve Komisyon	1.405	14,2	2.144	15,7
Mevduat ve Katılım Fonu Hesapları	966	9,8	1.867	13,7
Kredi Kartları (*)	1.828	18,5	1.774	13,0
Negatif Nitelikli Krediler	629	6,4	676	5,0
Kurumsal Krediler	309	3,1	559	4,1
Çekten Kaynaklanan Sorunlar	112	1,1	138	1,0
ATM Sorunları	78	0,8	113	0,8
Banka Personelince Yapılan Kötü Muamele	62	0,6	102	0,7
Bankanın Başvuruya Cevap Vermemesi	129	1,3	83	0,6
Kurum Birimleri ve Tüzel Kişiliği	162	1,6	76	0,6
Finansman Şirketleri	36	0,4	73	0,5
İhbarlar	46	0,5	55	0,4
Mal Varlığı Araştırması	19	0,2	47	0,3
Havale İşlemleri	34	0,3	41	0,3
Faktoring Şirketleri	37	0,4	37	0,3
Özel Kanun / Sözleşme Gereği Yapılan Banka Uyg.	29	0,3	27	0,2
Finansal Kiralama Şirketleri	9	0,1	20	0,1
İhlas Finans A.Ş. Tasfiye İşlemleri	29	0,3	19	0,1
TMSF Birimleri ve Tüzel Kişiliği	11	0,1	15	0,1
İnternet Bankacılığı	22	0,2	12	0,1
Hisse Senetleri	14	0,1	10	0,1
Mahkeme Savcılık / Adli Merci Talepleri	0	0,0	6	0,0
Rehin / İpotek Sorunları	30	0,3	5	0,0
Off Shore	7	0,1	5	0,0
Mevduat Sigortası	6	0,1	2	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0,0	2	0,0
Diğer Konular	1.549	15,6	3.070	22,5
Toplam	9.904	100,0	13.626	100,0

(*) Bireysel krediler ve kredi kartları kapsamında masraf, ücret ve komisyonlara ilişkin ihbar ve şikâyetleri içermemekte olup bu kalemler “Faiz, Masraf ve Komisyon” kaleminde yer almaktadır.

Tablo 2-17: Bireysel Kredilere İlişkin Şikâyetlerin Dağılımı

Konular	2011		2012	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Borcun Yeniden Yapılandırılması	1.102	44,5	992	27,5
Masraf ve Komisyonlar	130	5,3	963	26,7
Kredi Verilmemesi	230	9,3	545	15,1
Sigorta Sorunları	209	8,4	268	7,4
Kefalet Sorunları	97	3,9	98	2,7
Erken Ödeme	89	3,6	90	2,5
Faiz	86	3,5	81	2,2
Teminatın Fekki	72	2,9	67	1,9
Diğer	461	18,6	507	14,0
Toplam	2.476	100,0	3.611	100,0

Bir önceki yıla göre %17,8 oranında artış gösteren kredi kartlarına ilişkin şikâyetler içerisinde ücret ve komisyonlar %34,4 oranındaki pay ile en başta gelen başvuru konusunu teşkil etmektedir.

Tablo 2-18: Kredi Kartlarına İlişkin Şikâyetlerin Dağılımı

Konular	2011		2012	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonlar	467	20,3	929	34,4
Müşteriden Habersiz Kart Tanzimi	208	9,1	173	6,4
Borç Miktarında Mutabakatsızlık	128	5,6	165	6,1
Kredi Kartının Bankaca İptal Edilmemesi	189	8,2	151	5,6
Çalıntı / Kayıp / Dolandırıcılık	107	4,7	138	5,1
Borcun Yeniden Yapılandırılması	316	13,8	134	5,0
Hesap Özeti	49	2,1	129	4,8
Sigorta Sorunları	102	4,4	67	2,5
Kampanya	54	2,4	58	2,1
Bankanın Başvuruya Cevap Vermemesi	37	1,6	45	1,7
Faize İlişkin Sorunlar	24	1,0	42	1,6
Ödeme Gücü Bulunmayan Kişiye Kart Verilmesi	19	0,8	38	1,4
Kredi Kartı / POS Cihazı Verilmemesi	21	0,9	36	1,3
Limit Aşımı	41	1,8	23	0,9
Kefalet Sorunları	15	0,7	7	0,3
Otomatik Ödeme Talimatı	7	0,3	2	0,1
Müşteri Sırrı	5	0,2	2	0,1
Diğer Konular	506	22,0	564	20,9
Toplam	2.295	100,0	2.703	100,0

4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu hükümleri kapsamında Kuruma yapılan başvurulara ilişkin tesis edilen işlemlerin sayısında, bir önceki yıla kıyasla %13,7 oranında azalış olmuştur.

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

Başvuru Sonucu	2011		2012	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bilgi veya belgelere tam erişim sağlanan	219	3,7	176	3,4
Bilgi ve belgelere kısmi erişim sağlanan	118	2	116	2,3
Sır niteliğindeki bilgiler çıkartılarak erişim sağlanan	1	0,0	0	0,0
Diğer kurum ve kuruluşlara yönlendirilen	57	1	28	0,5
Reddedilen (*)	5.520	93,3	4.783	93,7
Toplam	5.915	100,0	5.103	100,0

(*) Bahse konu başvurular Bilgi Edinme Kanunu hükümlerinde belirlenen şekilde Kurum 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 Kurumun ilgili birimlerine intikal ettirilerek işlem tesisi sağlanmıştır.

2.2.4 Araştırma Faaliyetleri

2.2.4.1 Süreli Yayınlar

Küresel finansal krizin etkilerinin azaldığı, ancak başta AB’nin çevre ülkeleri olmak üzere bazı gelişmiş ekonomilerin kamu borç krizine girmeleriyle, uluslararası ekonomik ve finansal piyasaların görünümünün bozulduğu bir dönem olan 2012 yılında, ekonomik ve finansal gelişmelerin izlenmesine, değerlendirilmesine ve bunların bankacılık sistemi üzerindeki olası risklerinin tespitine yönelik çalışmalara devam edilmiştir. Söz konusu 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 Rapora, 2012 yılında, cari gündemin izlenmesinde kolaylık sağlamak amacıyla ayrı bir makro ihtiyatlılık analizi bölümü eklenmiştir. Rapor, Kurumun İnternet sayfasında kamuoyunun bilgisine sunulmaya devam edilmektedir. Böylelikle Raporun, kapsamı itibarıyla finansal istikrara olan katkısının artırılması hedeflenmiştir. 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

yayınlanmıştır. Bu çalışma ile bankacılık sektörünün piyasa yapısı, kapasitesi, davranış ve performansı ile finansal derinleşme hususları detaylı ve küresel ölçekte mukayeseli bir biçimde ortaya konmaktadır.

Yılda iki kez gerçekleştirilen bir anket kapsamında, bankaların Basel II'ye yönelik çalışmalarına ilişkin değerlendirmelerinin toplulaştırılmış bir özetini içeren “Basel II İlerleme Raporu” kamuoyu ile paylaşılmış olup söz konusu Rapor 2012 yılında bankaların içsel modellere yönelik hazırlıkları üzerine yoğunlaşmıştır.

2012 yılında Avrupa Bankacılık Otoritesi (EBA), Uluslararası Ödemeler Bankası (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 yayınlanmasına 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 yayınlanmasına altıncı yılında da devam edilmiştir.

2.2.4.2 Araştırma Projeleri

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 yürütülen çalışma tamamlanmıştır. Çalışmada; piyasa yapısı ve rekabet gücü kavramları ayrıntılı olarak tanımlanmış, rekabet gücünün tespit edilmesine yönelik model ve yaklaşımlar değerlendirilmiş, Türk bankacılık sisteminde rekabet gücünü ölçmeye yönelik model uygulamasına yer verilmiş, etkinlik tanımı ve ölçümü yapılmış ve aracılık maliyetlerinin küresel düzeyde belirlenmesi ve ölçümüne ilişkin analizlere yer verilmiştir. “Türk Bankacılık Sektöründe Rekabet Gücünün Artırılması” başlıklı söz konusu çalışma, 2013 yılı Şubat ayında çalışma tebliği olarak Kurum içinde paylaşımına açılmıştır.

2.2.5 Kurumsal Yönetime İlişkin Faaliyetler

2.2.5.1 Kurumsal Süreçler

Kurum görev alanına giren faaliyet ve uygulamalara ilişkin olarak, Kurum personelinin farklı bilgi ve deneyimleri sonucunda ortaya çıkan görüş ve önerilerin serbestçe paylaşılmasına ve Kurum üst yönetimince dikkate alınmasına imkan vermeyi amaçlayan “Bir Fikrim Var!” platformu 27/12/2012 tarihinde Kurum intranet sayfası üzerinden kullanıma sunulmuştur. Uygulama ile Kurumun genel etkinlik ve performansını artırmak üzere uygulanabilir önerilerin Kurumun strateji, politika,

amaç ve hedeflerinin belirlenmesi sürecine katkı sağlaması ve yönetim hizmetlerinin geliştirilmesi amaçlanmaktadır.

2.2.5.2 Stratejiler ve Politikalar

Stratejiler ve politikalar alanında Kurumun önemli gündem maddelerinden birini, finansal tüketicilerin korunması konusunda strateji ve politikaların belirlenmesine yönelik çalışmalar teşkil etmiştir. Finansal İstikrar Komitesi (FİK) 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. 2013-2015 dönemine ilişkin olarak hazırlanmakta olan Strateji ve Eylem Planı ile; finansal tüketicinin korunmasına yönelik düzenleyici ve denetleyici çerçevenin güçlendirilmesi, gözetim kuruluşlarının etkinliğinin artırılması, finansal tüketicilerin etkin şekilde bilgilendirilmesi, finansal kuruluşların faaliyetlerinde sorumlu davranmasının sağlanması, tüketiciye ilişkin bilgilerin güvenliğine ve kullanımına ilişkin politika ve uygulamaların iyileştirilmesi, şikâyetlerin çözülmesinde etkinliğin artırılması amaçlanmaktadır. İFM Projesinin tamamlayıcısı hatta önkoşulu niteliğindeki Strateji ve Eylem Planının 2013 yılında nihai halini alarak uygulamaya konulması ve ülkemizin küresel piyasalar ile bütünleşmesine katkı sağlaması beklenmektedir.

2012 yılında ayrıca, BDDK Stratejik Planı (2010-2012) kapsamında yapılan çalışmaların ve sağlanan gelişmelerin düzenli olarak izlenmesine ve değerlendirilmesine devam edilmiş, yeni stratejik plan hazırlık çalışmalarına başlanmıştır. 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, Dünya Bankası ve IMF koordinasyonunda ikincisi gerçekleştirilen Mali Sektör Değerlendirme Programı (FSAP-Türkiye) kapsamında yapılan çalışmalar 2012 yılında raporun nihai halinin oluşturulabilmesi amacıyla devam etmiştir.

Strateji ve politikalar alanında 2013 yılında; Kurumun yeni stratejik planına ve finansal tüketicinin korunması stratejik planına yönelik hazırlık çalışmalarının tamamlanması ve planların tüm unsurlarıyla uygulamaya konulması, İFM Projesi kapsamında yürütülmesi öngörülen faaliyetlere katkı sağlanması öngörülmektedir.

2.2.5.3 Sistemik Risk Koordinasyon Komitesi

Bankacılık Kanununun mülga 72 nci maddesi uyarınca, 14/04/2009 tarihli Finansal Sisteme İlişkin Sistemik Risk İşbirliği Protokolü çerçevesinde Kurum, Hazine Müsteşarlığı, TMSF ve TCMB'nin katılımı ile oluşturulan Sistemik Risk Koordinasyon Komitesi (SRKK) 2012 yılında bir defa toplanmıştır. Finansal piyasalara ilişkin gelişmelerin sistemik odaklı değerlendirildiği toplantıda, özellikle G-20 faaliyetleri kapsamında finansal eğitim, finansal katılım, finansal tüketicinin korunması konuları üzerinde durulmuş ve ilgili taraflar arasında görüş ve bilgi alışverişi sağlanmıştır. 2012 yılında, çevresel faktörler bağlamında ülke riski, bulaşıcılık ve sermaye

hareketleri konularını ele alan Komite, sistemik risklerin izlenmesine yönelik veri ihtiyaçları üzerinde de çalışmıştır.

Öte yandan, 30/10/2012 tarihinde yürürlüğe konulan Finansal İstikrar Komitesi Sistemik Risk Değerlendirme Grubu Protokolü ile, Sistemik Risk Koordinasyon Komitesinin yerini Sistemik Risk Değerlendirme Grubu (SRDG) almıştır. Grup, SRKK'ya benzer şekilde, sistemik riske neden olabilecek muhtemel gelişmelerin önceden tespit edilebilmesi ve gerekli önlemlerin alınabilmesi için Kurum, Hazine Müsteşarlığı, SPK, TMSF ve TCMB arasında koordinasyon, işbirliği ve bilgi paylaşımını güçlendirmek üzere oluşturulmuştur.

Sistemik Risk Değerlendirme Grubu Protokolünde SRDG'nin üçer aylık dönemler itibarıyla düzenli olarak, ivedi ve mecburi hallerde ayrıca toplanması öngörülmüştür. Protokol ile finansal sistemin istikrarına yönelik tehditler ve uygulanabilecek tedbirler muhtemel senaryolar dâhilinde tespit edilmiş olup, söz konusu senaryo ve tedbirlerin finansal piyasalardaki gelişmelere göre yılda en az bir defa gözden geçirilmesi ve lüzumu halinde tarafların müşterek kararıyla güncellenmesi kararlaştırılmıştır.

Kutu-5: 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 RG'de 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 2012 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 işbirliği 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 ve toplantının sonuçları hakkında Bakanlar Kuruluna bilgi sunulması öngörülmüş, Finansal Sektör Komisyonunun Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelikte Komisyon toplantılarının Mayıs ve Kasım aylarında yapılacağı belirtilmiştir.

FSK'nın 25/05/2012 tarihli olağan toplantısı;

- Finansal sektöre ilişkin gelişmeler,
- Finansal sektöre yönelik reform çalışmaları (İFM Projesi, Bireysel Emeklilik, Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanun Tasarısı, Sermaye Piyasası Kanunu Tasarısı, Risk Merkezi),
- Kurumlar arası bilgi teatisinde bulunulması

gündemiyle gerçekleştirilmiştir.

FSK'nın 30/11/2012 tarihli toplantısında ise;

- Finansal sektöre ilişkin gelişmeler,
- Üst politika metinleri (Orta Vadeli Program, İFM Projesi, finansal tüketicinin korunması, finansal eğitim ve finansal katılım)
- Kurumlar arası bilgi teatisinde bulunulması

gündemiyle gerçekleştirilmiştir.

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 2012 yılında da devam edilmiştir. 2012 yılında Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KKGK) tarafından oluşturulan Danışma ve Çalışma Komisyonlarına katılım sağlanmış ve TÜİK'e düzenli olarak veri gönderimine 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. 2012 yılında ayrıca, BDDK ve TCMB'nin bankalardan almış oldukları raporlama formlarından ortak olanların aynı formatta alınmasına yönelik çalışmalar sonucunda 37 adet form ortak formata dönüştürülmüştür.

Öte yandan, Bankacılık Kanunu kapsamındaki finansal sektörde rekabet ortamının tesisi, geliştirilmesi ve korunması amacıyla, tarafların yetki ve görev alanlarına giren konuların karşılıklı işbirliği içinde ele alınması, müşterek politikaların oluşturulması ve uygulanması konularında işbirliği ve bilgi paylaşımını düzenlemek üzere, Kurum ve Rekabet Kurumu arasında 15/11/2012 tarihinde bir protokol imzalanmıştır.

Protokol kapsamında, tarafların bir araya gelerek, finansal sektöre ilişkin uygulamalar, faaliyetler, planlar ve geleceğe yönelik beklentiler ile diğer önemli gelişmeleri ele almaları ve gerekli işlemler konusunda değerlendirme yapmaları öngörülmüştür.

Yurt Dışı Kuruluşlarla İlişkiler

Yurt Dışı Muadil Denetim Otoriteleri: Kurum tarafından, politikaların ve düzenlemelerin uyumlaştırılmasına yönelik olarak Bankacılık Kanununun 98 inci maddesinde öngörüldüğü üzere, yabancı ülkelerin denetim otoriteleriyle mutabakat zaptı imzalanmaktadır. Bugüne kadar 31 ülkenin denetim otoritesi ile mutabakat zaptı imzalanmış olup, Hollanda, İtalya, Fransa, İngiltere, İspanya ve Mısır denetim otoriteleriyle mutabakat zaptı imzalanmasına yönelik görüşmeler devam etmektedir.

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

Dünya Bankası: Dünya Bankası tarafından yürütülen ve 2012-2015 mali yıllarını kapsayan Ülke İşbirliği Stratejisi (CPS) programına ilişkin görüşlerimiz anılan Kuruma iletilmiştir. Ayrıca, Dünya Bankasının “Finansal Sektörün İstikrarı ve Gelişimi Teknik Destek ve Eğitim Programı” başlıklı çalışması kapsamında, konsolide denetim alanında teknik işbirliğine yönelik olarak Dünya Bankası yetkilileri ile görüşmelerde bulunulmuştur. Bu çerçevede, 5-8 Haziran 2012 tarihlerinde Kurum personeline yönelik olarak Konsolide Denetim Semineri düzenlenmiştir.

Uluslararası Para Fonu (IMF): Ülkemizi ziyaret eden IMF heyetleriyle bankacılık sektörünü ilgilendiren ve Kurumun görev alanına giren konularda görüşmeler gerçekleştirilmiştir. Üye ülkelerin ekonomik gelişmelerine ilişkin olarak, IMF Kurulu Anlaşmasının IV. Maddesi kapsamında IMF teknik heyetince gerçekleştirilen ayrıntılı gözden geçirme çalışmalarına katılım sağlanmıştır. IMF tarafından hazırlanan Döviz Kuru Düzenlemeleri ve Kısıtlamaları Yıllık Raporu’nun (Annual Report on Exchange Arrangements and Exchange Restrictions - AREAR) güncelleştirilmesine de katkıda bulunulmuştur.

Öte yandan, makro ihtiyatlı analizlerin desteklenmesi ve finansal sistemlerin güçlü yönleri ile kırılganlıklarının değerlendirilmesi amacıyla uluslararası toplumla birlikte IMF tarafından geliştirilen finansal sağlamlık göstergelerinin 2008 yılının son çeyreğinden başlayarak üçer aylık dönemler itibarıyla IMF’ye gönderimi yapılmaktadır. IMF tarafından tarihsel veri seti oluşturulması amacıyla geçmiş dönemler için de söz konusu göstergelerin hazırlanması talep edilmiştir. Bu çerçevede, 2005 yılının son çeyreğinden başlamak üzere rasyo setinde geçmişe dönük çalışmalar yapılmış ve söz konusu göstergeler diğer kurumlardan sağlanan verilerle birlikte IMF’ye gönderilmiştir.

IMF tarafından, Özel Veri Yayınlama Standardına (Special Data Dissemination Standard-SDDS) ilave bir veri setinin (SDDS Plus) eklenmesine karar verilmiştir. Yeni veri seti ile küresel olarak sistemik öneme sahip finansal sektörü olan ülkelerde veri şeffaflığının artırılması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda, gerekli veri sınıfları ile geçiş sürecinin açıklandığı, söz konusu verilerin hâlihazırda toplanma ve yayımlanma durumunun gözden geçirilerek yeni veri setinin şartlarını sağlamaya yönelik geçiş planlarının tartışıldığı çalışmaya Türkiye’nin de sistemik öneme sahip finansal sektörü olan ülkeler arasında yer alması sebebiyle 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 Komite’ye bağlı olarak faaliyette bulunan alt komitelerin 2012 yılında da devam eden faaliyetlerine Kurumca katkı sağlanmıştır.

Küresel finansal kriz sonrasında BIS tarafından geliştirilerek kamuoyuna açıklanan ve Basel III olarak adlandırılan banka ve finansal kuruluşların sermaye yapılarının güçlendirilmesine yönelik düzenlemelerin etkilerini ölçmeyi hedefleyen Basel III Sayısal Etki Çalışmalarına ülkemizden bazı bankaların katılımıyla katkı sağlanmıştır. Etki çalışmaları sonuçlarına göre, ülkemiz bankalarının Basel III’e uyumunda herhangi bir sorunla karşılaşmayacağı öngörülmektedir.

Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD): OECD bünyesinde yürütülen çalışmalar çerçevesinde; başta Mali Piyasalar Komitesi (CMF) olmak üzere Kurumun ilgisinin bulunduğu çalışma gruplarının toplantılarına katılım sağlanmıştır.

Dünya Ticaret Örgütü (DTÖ): Hükümetlerin iç ticaret yasalarını ve düzenlemelerini nasıl yapacakları hususunda yasal bir çerçeve ortaya koyan ve toplu görüşmeler ve müzakereler yoluyla ülkeler arasında ticari ilişkilerin geliştirildiği bir platform olan DTÖ'nün çalışmaları çerçevesinde Hizmet Ticareti Genel Anlaşması (GATS) kapsamında yürütülen çalışmalara katılım sağlanmıştır. 2012 yılında, DTÖ'ye katılım aşamasında olan çeşitli ülkelerle gerçekleştirilen müzakereler çerçevesinde, söz konusu ülkelerin bankacılık sektörü taahhütlerine ilişkin değerlendirmelerimiz ilgili kurumlara iletilmiştir.

Avrupa Birliği (AB): Kurumun görev alanına giren konularda, 31/12/2008 tarihli ve 27097 sayılı RG'de yayımlanan AB Müktesebatının Üstlenilmesine İlişkin Türkiye Ulusal Programında yer alan Üyelik Yükümlülüklerini Üstlenebilme Yeteneği başlığı altındaki taahhütlerin tamamlanmasına yönelik çalışmalar sürdürülmüştür. Çalışmalara ilişkin olarak AB Bakanlığına bilgi verilmiştir.

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 Komitesinin 28/02/2012 tarihinde, 2 No'lu İç Pazar ve Rekabet Alt Komitesinin ise 05/03/2012 tarihinde Brüksel'de gerçekleştirilen toplantılarına katılım sağlanarak, Türk bankacılık sektöründeki gelişmelere ilişkin birer sunum yapılmıştır.

Mali Hizmetler Faslına ilişkin olarak Kurum görev alanına giren AB Direktiflerinin (86/635/EU, 89/117/EU, 2001/24/EU, 2002/87/EU, 2006/48/EU ve 2006/49/EU) mevzuatımızla karşılaştırılmasına ilişkin çalışmalar yapılarak AB Bakanlığına iletilmiştir.

AB – Türkiye ilişkilerine ivme kazandırmayı amaçlayan ve katılım sürecini tamamlayıcı nitelikte olan “Pozitif Gündem” kapsamında Kurum görev alanına giren fasıllara ilişkin olarak gerçekleştirilen toplantılara katılım sağlanmıştır.

AB Komisyonu Genişleme Genel Müdürlüğü Kurumsal Yapılanma Birimi, Teknik Destek ve Bilgi Değişim Programının (TAIEX) organizasyonu ve finansmanı ile Finlandiya Bankacılık Denetim Otoritesi FIN-FSA'a Basel II'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 amacıyla 2002 yılında kurulan ve Kurumun 14/12/2010 tarihinde üye olduğu IFSB'nin 2012 yılında gerçekleştirdiği çalışmalara katkıda bulunulmuştur.

Dünya Bankalararası Finansal İletişim Birliği (SWIFT): Kuruluş bazında bilgi alınan “Mali Sektörle İlişkiler – Kuruluşlar itibarıyla” ve “Aylık Parasal Hareketler” formlarında kuruluş isimlerinin yazılması sırasında yeknesaklığın sağlanamaması ve bu durumun tutarlı bir analiz yapmayı zorlaştırması sebebi ile 2012 yılında Kurum SWIFT'e üye olmuştur. Şirket tarafından sağlanan BIC (Business Identifier Code)

verileri aylık olarak güncel halleriyle Kurum veri tabanına aktarılmaktadır. Bahsi geçen formlara 2012 Mart döneminden geçerli olmak üzere SWIFT-BIC kodlarının girileceği bir sütun eklenmiş, şirket isimleri ile BIC kodları karşılaştırılarak şirket isimlerinde yeknesaklık sağlanmıştır.

Küresel Tüzel Kişi Tanımlama Sistemi (GLEIS): G20 üyesi ülkelerce başlatılan ve G20'ye üye olmayan ülkeleri de kapsayan GLEIS özellikle türev işlemlere taraf olan finansal kuruluşları ve diğer tarafları özel bir kimlik numarası ile takip etmeye imkan verecek, üstlenilen finansal risklerin ve birbiri ile ilişkili tarafların konsolide perspektifle global düzeyde izlenmesini sağlayacak bir sistemdir. 2012 yılında GLEIS'e HM ve SPK'nın yanı sıra Kurum tarafından da temsilci tayin edilmiş olup, Kurum temsilcisi İcra Heyetine üye olarak seçilmiştir.

Diğer: Türkiye Cumhuriyeti ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) arasında periyodik olarak Ankara'da yapılmakta olan teknik heyet toplantılarına katılım sağlanmıştır. Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile Kurum tarafından Mısır Merkez Bankası personeline yönelik olarak bir eğitim programı düzenlenmiştir. Üye Ülke İşbirliği Stratejisi kapsamında mevcut gelişmeleri değerlendirmek üzere ülkemizi ziyaret eden İslam Kalkınma Bankası (ISDB) heyeti ile görüşmelerde bulunulmuştur. Ayrıca, risk yönetimi, Basel II Türkiye uygulaması/hazırlıkları, Basel II'nin etkileri gibi konulara ilişkin olarak çeşitli toplantılara ve eğitim faaliyetlerine konuşmacı/eğitici olarak katılım sağlanmış, uluslararası alanda faaliyet gösteren pek çok kurum ve kuruluş ile toplantılar gerçekleştirilmiştir.

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.

Basel II Raporlarına ilişkin Faaliyet Raporu Açıklaması: 28/06/2012 tarihli ve 28337 sayılı RG'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve ekleri uyarınca konsolide ve konsolide olmayan bazda toplam 40 adet Basel II formu, Temmuz 2012 döneminden itibaren bankalardan alınmaya başlanmıştır. Bu kapsamda, Bankacılık Raporlama Setinde (BRS) gerekli iç kontrol ve çapraz kontrol çalışmaları tamamlanmış olup, rasyo seti, stres testi, Banka Performans Analizi (B-Pera) gibi Kurum içi uygulamalar ile Kurum dışına yönelik İnteraktif Aylık Bültende gerekli güncellemeler gerçekleştirilmiştir. Bununla birlikte, 31/12/2010 tarihinde Kurum, HM, SPK, TCMB ve TMSF'nin taraf olduğu kurumlar arası bilgi paylaşımı ve işbirliği faaliyetlerini düzenleyen protokol kapsamında Basel II formları TCMB paylaşımına açılmış olup, TMSF ile form paylaşımının gerçekleştirilmesine ilişkin süreç devam etmektedir.

Türk Bankacılık Sektörü İnteraktif Aylık Bülteni: Mevduat/katılım fonu hesaplarının açılış vadelerine göre dağılımının sunulduğu "Mevduat-Vade İtibarıyla Tablosu"; mevduat/katılım fonu türlerinin gerçek kişiler ile resmi, ticari ve diğer kuruluşlar ayırımında daha detaylı incelenebilmesi ve gerçek kişilere ait döviz tevdiat hesapları ile kıymetli maden depo hesaplarının ayrı olarak sunulabilmesi amacıyla değiştirilmiştir.

Bankaların elinde bulundurduğu Hazinece ihraç edilmiş kira sertifikalarına ilişkin tutarların detaylı sunulabilmesi için “Menkul Kıymetler Tablosu”na yeni satırlar eklenmiştir. “Sektörel Kredi Dağılımı Tablosu”nun gösteriminde kullanılan sınıflandırma yöntemi değiştirilmiştir. Bunlara ek olarak, likidite durumu ve sermaye yeterliliğine ilişkin tablolarda form değişiklikleri ve veri sunumundaki çeşitli iyileştirmelere bağlı olarak güncellemeler yapılmıştır.

İnteraktif Haftalık Bülten: Kuruma günlük bazda iletilen geçici mali tablolar kullanılarak hazırlanan İnteraktif Haftalık Bülten uygulamasının internet üzerinden hizmet veren versiyonunda, kullanıcılardan gelen talepler doğrultusunda haftalık dönem verisinin toplu olarak alınabildiği toplu veri görüntüleme ekranı hazırlanarak hizmete sunulmuştur.

FİNTÜRK (Finansal Türkiye Haritası) Uygulaması: Uygulama 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. 2012 yılında, sektörel krediler altında yer alan sektörlere enerji ve denizcilik sektörleri eklenmiş, bu sektörler için hesaplanan kredilerin illere göre dağılımı ve kredi performans oranları bilgileri de kullanıcılara sunulmuştur. Söz konusu uygulamanın kullanıcı beklenti ve gereksinimlerine göre güncellenmesine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

İnternet Uygulamaları: Kurum internet sitesi 2012 yılında, 531.461 ziyaretçi tarafından toplam 1.213.690 kez ziyaret edilmiştir. Aylık olarak 87 bin ile 142 bin arasında değişim gösteren ziyaret sayısının ortalaması ise 100 bin civarında gerçekleşmiştir.

Tablo 2-21: Kurum İnternet Sitesi Kapsamında En Çok Ziyaret Edilen Sayfalar

Ziyaret Edilen Sayfalar	2011		2012	
	Adet	% Pay (*)	Adet	% Pay (*)
Mevzuat	306.635	34,7	292.207	39,8
İnsan Kaynakları / Duyurular	233.770	26,5	116.254	15,8
Yayınlar ve Raporlar	90.171	10,3	110.251	15,0
Basel II	39.908	4,5	54.815	7,5
İstatistiki Veriler	60.887	6,9	50.659	6,9
Bize Ulaşın	90.045	10,2	40.403	5,5
Kredi Kartı Bilgileri	38.190	4,3	23.230	3,2
Kuruluşlar	80.995	9,9	23.003	2,6

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

2.2.6 Danışma Faaliyetleri

Danışma faaliyetleri kapsamında, 2012 yılında Kurumun taraf olduğu işlemlerin veya Kuruma ilişkin her türlü uyuşmazlığın adli ve idari merciler ile icra dairelerinde takibi, savunulması ve çözümlenmesi amacıyla Kurumun temsil edilmesine ve düzenlemeler ile hukuki konularda görüş bildirilmesine devam edilmiştir.

Tablo 2-22: Taraf Olunan Davalar

Dava Türleri	2011		2012	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
İdari Davalar	25.355	98,6	25.363	98,5
T. İmar Bankası T.A.Ş.	23.723	93,6	23.723	92,1
Demirbank T.A.Ş.	1.173	4,6	1.173	4,5
Diğer	459	1,8	467	1,8
Ceza Davaları	165	0,6	168	0,6
Hukuk Davaları	199	0,8	199	0,7
Toplam	25.719	100,0	25.730	100,0
Derdest Dava	24.361	94,7	22.907	89,1
Kesinleşen Dava	1.358	5,3	2.823	10,9

Kurumun taraf olduğu davaların %98,5'ini idari davalar oluşturmaktadır. Bu durum, bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni kaldırılan T. İmar Bankası T.A.Ş. tarafından gerçekleştirilen hazine bonosu 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 diğer 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 toplam 71 adet mütalâa verilirken, çeşitli mahkemelerden ve cumhuriyet savcılıklarından gelen 303 adet müzekkereye de cevap verilmiştir.

Diğer taraftan, Bankacılık Kanunu ile Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu ve ilgili alt düzenlemelere ilişkin olarak 138'i Kurum içi ve 207'si Kurum dışı olmak üzere toplam 345 adet mütalâa verilmiştir.

Tablo 2-23: İlgili Düzenlemelere Verilen Mütalaalar

	2011			2012		
	Kurum İçi	Kurum Dışı	Toplam	Kurum İçi	Kurum Dışı	Toplam
Bankacılık Kanunu ve Alt Düz.	62	81	143	58	84	142
Banka Dışı Mali Kur. İlişk. Mevzuat	10	23	33	16	29	45
5464 sayılı Kanun ve İlg. Yönetmelikler	12	14	26	14	21	35
Muhasebe	13	27	40	17	31	48
Diğer Mevzuat	39	37	76	33	42	75
Toplam	136	182	318	138	207	345

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, verimliliğinin ve çeşitliliğinin artırılmasına yönelik faaliyetler yürütülmüştür.

Elektronik Belge Yönetim Sistemi (eBYS): Kurumdaki tüm iş akışlarının ve evrak işlemlerinin elektronik ortamda yürütülmesi ve yazışmaların elektronik ortamda imzalanarak süreçlerin hızlandırılmasının sağlanabilmesi için eBYS sistemi alımına dair çalışma başlatılmıştır. TS13298 belgesi olan eBYS yazılım firmalarıyla görüşülerek sunumlar alınmış, Kurum içinde oluşturulan bir komisyon ile de gerekli değerlendirmeler yapıp ihtiyaçlar ortaya çıkarılarak eBYS alımına ilişkin şartname hazırlanmıştır. İdari işlemlerin tamamlanmasının ardından 2013 yılı Şubat ayında gerçekleştirilen ihale ile eBYS için gerekli yazılım ve donanımların alımı gerçekleştirilecektir. 2013 yılının ikinci yarısında entegrasyon ve test işlemlerinin tamamlanarak uygulamanın kullanıma açılması planlanmaktadır.

Bağımsız Denetim Takip Sistemi (BADES): Kullanım sırasında ortaya çıkan yeni ihtiyaçları gidermek amacıyla BADES uygulaması üzerinde çalışmalar yapılmış, özellikle bulgu takibini kolaylaştırmak üzere yeni ekranlar hazırlanmıştır. Bankalar tarafından yaptırılan Sızma Testleri ile ilgili rapor ve bulguların sistem üzerinden Kuruma iletilmesi için Sızma Testi Modülü geliştirilmiş ve sisteme eklenmiştir.

Kimlik ve Adres Bilgisi Sorgulama: Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğünce sağlanan Kimlik Paylaşım Sisteminin yeni versiyonuna (v2) 2012 yılında geçilmiştir. Merkezi Nüfus İdaresi Sistemi (MERNİS) ve diğer uygulamalar tarafından ortak olarak kullanılmak üzere yazılmış olan web servisi yeni versiyona uyum sağlayacak şekilde yeniden düzenlenmiştir.

Sınav Başvuru Uygulaması: 2012 yılında açılan meslek personeli sınavı öncesinde sınav başvuru yazılımı ile ilgili bazı iyileştirmeler yapılmış, uygulamaya sınava ilişkin işlemlerin takibini kolaylaştıracak yeni ekranlar eklenmiştir.

Uygulama İyileştirme Çalışmaları: İzin, emeklilik, personel kimlik ve telefon rehberi, şikâyet işlemleri, zimmet işlemleri, denetim evrak yazılımları üzerinde iyileştirmeler gerçekleştirilmiştir. .NET2005 ve daha eski versiyonlarda hazırlanan bu yazılımlar .NET2008 versiyonuna yükseltilerek yeni uygulama sunucusu üzerinden hizmete açılmıştır.

Kurumsal Veri Tabanları İyileştirme Çalışmaları: Kurum veritabanı sunucusu yeni donanım üzerine taşınmış ve işletim sistemi ve veritabanı yazılımı bir üst sürümüyle çalışır hale getirilmiştir.

Günlük Formlar Standart Sapma Aşım Bildirimi: Mutabakat işlemi yapılan günlük formlarda, günlük değişimlerin standart sapmasının 1,5 katı ve üzerindeki değişimlerin denetim dairelerinin ilgili çalışanlarına e-posta ile ulaştırılması için bir uygulama geliştirilmiştir.

Ağırlıklandırılmış Birleşik Derecelendirme Uygulaması (ABDU): Bankaların mali yönden istikrar ve güven içerisinde faaliyet gösterip göstermediklerini takip etmek, olumsuz yönde gelişme gösteren bankaların önceden tespit edilip yakın izlemeye alınmasını temin etmek amacıyla oluşturulan ABDU'nun geliştirilmiş ve yenilenmiş sürümü devreye alınmıştır. Söz konusu uygulama için 11 adet yeni finansal analiz rasyosu veri tabanı sistemine entegre edilmiş, testleri tamamlanmış ve kurum içi kullanıma açılmıştır.

Banka Finansal Performans Raporu (BAFPER) Uygulaması: BRS'de yapılan değişiklikler çerçevesinde mevcut uygulama geliştirilmiştir.

Rasyo Seti: 2012 yılında yürürlüğe giren Basel II düzenlemeleri kapsamında BRS'ye ilave veya iptal edilen formlar çerçevesinde Rasyo Seti'nde güncellemeler ve geliştirmeler yapılmıştır.

İnteraktif Aylık Bülten Uygulaması: Web sitesinde yer alan İnteraktif Aylık Bülten uygulamasının banka bazlı gösterim olanağı sunan yeni bir versiyonunun Kurum içi kullanıma açılmasına yönelik çalışmalar yürütülmüştür. Çalışmaların 2013 yılı Mayıs ayına kadar tamamlanması 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 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. 2012 yılı sonu itibarıyla sistem, raporlama modülleri ile denetim birimlerinin de kullanımına açılmıştır.

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 2013 yılının ilk yarısında kullanıma sunulması planlanmaktadır.

Kurum İtranet Sitesi Yenileme Çalışmaları: Kurum intranet sitesini interaktif ve kullanıcı dostu yeni tasarımıyla kurum çalışanlarının kullanımına sunmayı amaçlayan çalışmaların 2013 yılında tamamlanması planlanmaktadır.

Yönetici Rapor Sunumu: Kurumda üretilen raporların elektronik ortamda depolanması ve bu raporlara ilgili personelin yetkileri çerçevesinde daha kolay erişmelerinin sağlanması amacıyla kurum intranetinde hizmet vermek üzere “Yönetici Rapor Sunumu” uygulaması geliştirilmiş ve hizmete alınmıştır. Uygulamada ortaya çıkan ihtiyaçlar çerçevesinde iyileştirme çalışmaları devam etmektedir.

2012 yılında, Kurum internet sitesinde bağımsız denetim kuruluşlarından alınan bankalara yönelik bağımsız denetim raporlarına erişimin sağlanmasına; Bankacılık Sektörü Yönetici Kesimi Beklenti Anketine internet üzerinden yanıt imkanı verilmesine; 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 ilan edilmesine; Günlük Bankacılık Sektörü Raporu ile Günlük Ekonomik Raporun kamuoyunun ve araştırmacıların hizmetine sunulmasına; internet sitesi erişim istatistiklerinin-haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık dönemleri kapsayacak şekilde- hazırlanan aylık raporlarla kamuoyu ile paylaşılmasına devam edilmiştir. 2013 yılında Kurum internet sitesinde kamuoyundan ve Kurum çalışanlarından gelen talepler doğrultusunda iyileştirme çalışmaları yapılması planlanmaktadır.

Kurum İnternet Erişiminde Operatör Yedekliliğinin Sağlanması: İnternet erişimi amacıyla mevcut operatörden bağımsız bir altyapıya sahip diğer bir operatörden veri hattı temin edilmiştir. Bu kapsamda, gerekli altyapı çalışmaları ve ağ cihazlarındaki teknik düzenleme faaliyetleri tamamlanmıştır. Nihai olarak ilgili operatörden hizmet alımının sağlanması ile İstanbul hizmet binası ve Ankara hizmet binası arasında yer alan veri hattına ilişkin düzenleme çalışmaları 2013 yılında tamamlanacaktır.

Ankara-İstanbul Arasında Video Konferans Sistemi Kurulumu: Kurumda gerçekleşen önemli toplantılarda verimliliği ve katılımı artırmak amacıyla, Ankara ve İstanbul hizmet binalarındaki Kurul ve toplantı odalarına ikişer adet video konferans sistem cihazı kurulmuştur. Video konferans sisteminin sunduğu teknolojik imkânlar sayesinde, Ankara ve İstanbul’daki Kurum personeli katıldıkları toplantılarda görüntülü olarak iletişimde bulunabildikleri gibi yapılan sunumu da takip edebilmektedirler.

Ankara Kurul Toplantı Odasına Akıllı Masa Kurulumu: Ankara hizmet binasındaki Kurul odasına yerleştirilen toplantı masasına, 19 adet mini PC ve dokunmatik LCD ekran monte edilmiş ve video konferans sistemiyle bağlantısı sağlanmıştır. Söz konusu sistemin ses konferans yapısıyla entegrasyonu sağlanarak ses kalitesinde iyileşme kaydedilmiştir.

Kurum Personeli Bilgisayar İhtiyacının Karşılanması: Yeni atanan personelin kullanımına sunulmak üzere 45 adet dizüstü bilgisayar alımı gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, Kurum personelinin aktif olarak kullanmakta olduğu ve amortisman süresi

dolan 160 adet masaüstü bilgisayar ve 60 adet dizüstü bilgisayarın yenilenmesine yönelik çalışma başlatılmıştır.

2.2.7.2 Eğitim Faaliyetleri

Eğitim faaliyetleri kapsamında; meslek personeli ve diğer personelin, görevleriyle ilgili bilgi ve becerilerini artırmaları, meslekteki gelişmeleri izlemeleri ve kendilerini yenilemeleri amacıyla hizmet içi eğitim, yurt içi ve yurt dışı kurs, seminer ve benzeri eğitim faaliyetleri ile yurt dışı lisansüstü eğitim programlarına katılımları sağlanmaktadır.

2012 yılında 1.209 katılımcı tarafından, yurt içi ve yurt dışında toplam 3.402 gün eğitime iştirak edilmiştir. Bu dönemde katılımcı başına 2,8 gün eğitim düşerken, meslek personeli başına düşen eğitim gün sayısı 8,3 olarak gerçekleşmiştir.

Tablo 2-24: Yurt İçi ve Yurt Dışı Eğitim Faaliyetleri

	2011	2012	Önceki Yıla Göre % Değişim	
			2011	2012
Katılımcı Sayısı (Adet)	1.316	1.209	70,7	-8,1
Gün Sayısı (Adet)	4.591	3.402	23,8	-25,9
Katılımcı Başına Gün Sayısı (Adet)	3,5	2,8	-27,1	-19,3
Meslek Personeli Başına Gün Sayısı (Adet)	11,2	8,3	10,9	-25,9

Eğitim faaliyetlerinin konulara göre dağılımına bakıldığında; 2012 yılında katılımcı sayısı itibarıyla ekonomi, hukuk ve genel bankacılık konularında düzenlenen eğitimlerin ilk üç sırada yer aldığı görülmektedir. Bu dönemde ekonomi alanında 185, hukuk alanında 176 ve genel bankacılık alanında 157 katılımcı eğitim almıştır.

Tablo 2-25: Konularına Göre Eğitim Faaliyetleri

Konular	Katılımcı Sayısı		Gün Sayısı	
	2011	2012	2011	2012
Ekonomi	175	185	663	537
Hukuk	86	176	105	371
Genel Bankacılık	405	157	1.497	556
Bilgisayar	278	156	795	470
Denetim	112	116	448	367
Muhasebe	56	107	566	319
Risk	116	85	282	327
Karapara	14	37	62	45
Kişisel Gelişim	2	28	16	28
Diğer (AB, mevzuat vb.)	72	162	157	382
Toplam	1.316	1.209	4.591	3.402

2012 yılında uluslararası kuruluşlar ve diğer ülkelerin bankacılık otoriteleri tarafından genel bankacılık, ekonomi, risk yönetimi ve benzeri mesleki konularla

ilgili olarak düzenlenen kurs, seminer, konferans gibi eğitim faaliyetleri içerisinde IMF, FDIC ve FED eğitim gün sayısı açısından ilk üç sırada yer almaktadır. 2012 yılında IMF'den 114, FDIC'den 91 ve FED'den 86 gün eğitim alınmıştır.

2012 yılında yurt içinde düzenlenen temel ve hazırlayıcı eğitim, yetki sınavına hazırlık eğitimi ve hizmet içi eğitimlere katılan kişi sayısı 1.004 olarak gerçekleşmiştir. Bu dönemde banka muhasebesi ve genel muhasebe konusunda düzenlenen eğitimlere 104, bilgisayar yazılımı ve sistemleri konusunda düzenlenen eğitimlere ise 95 kişi katılmıştır.

Tablo 2-26: Yurt Dışı Eğitim Faaliyetlerinin Düzenleyen Kurumlara Göre Dağılımı

Kuruluşlar	Gün Sayısı		% Pay	
	2011	2012	2011	2012
IMF	57	114	6,4	14,7
FDIC	196	91	22,1	11,8
FED	26	86	2,9	11,1
BIS	80	74	9,0	9,6
OECD	47	72	5,3	9,3
Muadil Otoriteler	66	72	7,5	9,3
OCC	35	30	4,0	3,9
FSI	27	23	3,1	3,0
IFSB	31	22	3,5	2,8
WB	11	13	1,2	1,7
ECB	22	4	2,5	0,5
Diğer	287	173	32,4	22,4
Toplam	885	774	100,0	100,0

2012 yılı içinde; bankacılık, finans, ekonomi, işletme, istatistik, ekonometri, muhasebe, matematik, uluslararası ilişkiler, mühendislik ve hukuk alanlarında 20 meslek personeli ABD ve İngiltere'deki üniversitelere yurt dışı yüksek lisans eğitimine gönderilmiştir. Ayrıca, 2012 yılında Kurum personelinin yabancı dil bilgi düzeylerinin geliştirilmesi amacıyla 25 meslek personeline de yurt içinde yabancı dil eğitimi desteği sağlanmıştır.

Tablo 2-27: Yurt İçi Eğitim Faaliyetlerinin Konu ve Katılımcılara Göre Dağılımı

Konular	Katılımcı		Gün Sayısı		Katılımcı Profili (*)
	2011	2012	2011	2012	
Banka Muhasebesi ve Genel Muhasebe	53	104	559	311	BYM-BYMY-BU-BUY
Bilgisayar Yazılımı ve Sistemleri	253	95	709	285	BU-BUY
Zimmet Suçu	-	83	-	249	BYM-BYMY-BU-BUY
İslami Finans	18	54	45	58	BYM-BYMY-BU-BUY
Türk Tic. Kanununa İliş. Yeni Düzenlemeler	65	49	65	55	BYM-BYMY-BU-BUY
İstatistik ve Finansal Ekonometri Kavramları	46	46	230	184	BYM-BYMY-BU-BUY
Basel ve Risk Yönetimi	91	41	211	139	BYM-BYMY-BU-BUY
Karapara	14	34	62	34	BYM-BYMY-BU-BUY
Stratejik Planlama ve Yönetim	-	28	-	56	BYMY-BUY
Kişisel Gelişim	-	28	-	28	K
Tüketici Hukuku	-	27	-	27	BYM-BYMY-BU-BUY
Proje Yönetimi	-	25	-	50	BYMY-BUY
Stres Testleri ve Erken Uyarı Sistemleri	-	21	-	105	BYM-BYMY-BU-BUY
Yetki Sınavı Hazırlık Eğitimi	13	18	130	180	BYMY-BUY
Finansal Matematik	-	17	-	34	BYMY-BUY
Türev Ürünler ve Değerlemesi	45	5	90	12	BYM-BYMY-BU-BUY
Banka Dışı Mali Kuruluş İşlemleri	18	3	270	3	BYM-BYMY-BU-BUY
Diğer (**)	212	326	547	818	BYM-BYMY-BU-BUY-K
Toplam	1.090	1.004	3.706	2.628	

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

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

2012 yılında yurt dışı öğrenim giderleri bir önceki yıla göre %62,4 artarak 5.503 bin TL'ye yükselirken, yurt içi ve yurt dışı kurs giderleri bir önceki yıla göre %38,5 azalarak 241 bin TL'ye gerilemiştir. 2012 yılında toplam eğitim giderleri bir önceki yıla göre %51,9 artarak 5.744 bin TL'ye yükselirken, toplam eğitim giderlerinin Kurum harcamaları içindeki payı bir önceki yıla göre 1,9 puan artarak %7 olarak gerçekleşmiştir.

Tablo 2-28: Eğitim Giderleri

(Bin TL)	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Yurt Dışı Öğrenim Giderleri (*)	1.971	2.385	2.237	1.795	3.389	5.503
Yurt İçi ve Yurt Dışı Kurs Giderleri	516	262	132	228	392	241
Eğitim Giderleri Toplamı	2.487	2.647	2.369	2.022	3.781	5.744
Toplam Giderler İçindeki Pay (%) (**)	4,9	4,8	3,9	3,1	5,1	7,0

(*) Yurt dışı öğrenimde bulunan personele yapılan aylık ödemeleri dâhildir.

(**) 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. 2012 yılı içerisinde kamuoyunu bilgilendirmeye yönelik olarak dört başlık altında toplam 36 adet basın açıklaması yapılmıştır. Bu dönemde bankalara yönelik uygulamalar konusunda 16, yayınlar konusunda 11 ve Basel II konusunda 4 adet basın açıklaması yapılmıştır.

Tablo 2-29: Konuları İtibarıyla Basın Açıklamaları

Konu	2011		2012	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bankalara Yönelik Uygulamalar	21	53,8	16	44,4
Yayınlar	11	28,2	11	30,6
Basel II	4	10,3	4	11,1
Kurumsal Faaliyetler	1	2,6	1	2,8
Diğer	2	5,1	4	11,1
Toplam	39	100,0	36	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.



BÖLÜM 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 21/09/2011 tarihli ve 4386 sayılı Kurul Kararı ile kabul edilen Kurum bütçesi, TBMM tarafından da kabul edilerek 29/12/2011 tarihli ve 28157 mükerrer sayılı RG’de yayımlanan 6260 sayılı “2012 Yılı Merkezi Yönetim Bütçe Kanunu” kapsamında yürürlüğe konulmuştur.

Söz konusu bütçede bankalar ile denetim kapsamındaki diğer kuruluşlardan tahsil edilmesi öngörülen 158 milyon TL tutarındaki giderlere katılma payı yıl sonu itibarıyla 156,2 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2012 yılı gelirleri içerisinde katılma payı gelirlerinin oranı %93,5 olarak gerçekleşirken, geriye kalan %6,5’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.)	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012
Katılma Payı Gelirleri	131.500	158.000	129.248	156.202	-2.252	-1.798
Diğer Gelirler	8.500	7.000	7.831	10.890	-669	3.890
Faiz Gelirleri	8.200	6.200	7.037	10.615	-1.163	4.415
Diğ. Çeş. Gel.	300	800	794	275	494	-525
Toplam	140.000	165.000	137.079	167.092	-2.921	2.092

2012 yılı bütçesinde, Kurum kaynaklarının devlet iç borçlanma senetleri ile 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, 2012 yılı sonu itibarıyla, 10,9 milyon TL faiz geliri elde edilmiştir.

Öte yandan, 165 milyon TL’lik 2012 yılı bütçe ödeneğinin yıl sonu itibarıyla 83,1 milyon TL’lik bölümü harcanmıştır. Toplam gider tutarı içerisinde 47,2 milyon TL ile personel giderleri, 31,8 milyon TL ile mal ve hizmet alımları en yüksek paya sahip gider kalemleridir. Bu çerçevede, toplam gider tutarının:

- %56,7’sini personel giderleri,
- %38,2’sini mal ve hizmet alımları,
- %3,6’sını Kurum çalışanları için Sosyal Güvenlik Kurumuna ödenen primler,
- %1,1’ini cari transferler,
- %0,4’ünü sermaye giderleri

oluşturmaktadır.

Tablo 3-2: Ödenek ve Gider Gerçekleşmeleri

Bin TL

Harcama Kalemi	Başlangıç Ödeneği		Kullanılabilir Bütçe Ödeneği		Giderler		Kalan	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012
Personel Giderleri	49.328	57.088	49.328	57.088	43.047	47.185	6.281	9.903
Sos.Güv.Kur.Prim Gid.	3.395	3.788	3.395	3.788	2.705	2.987	690	801
Mal ve Hiz. Alımları	42.046	38.170	42.045	40.436	26.557	31.822	15.488	8.614
Cari Transferler	517	560	1.163	905	902	899	261	6
Sermaye Giderleri	44.714	65.394	44.069	62.783	195	300	43.874	62.483
Toplam	140.000	165.000	140.000	165.000	73.406	83.193	66.594	81.807

2012 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, 2012 yılında yurt içi ve yurt dışı harcırah giderleri %10 oranında azalarak 1,6 milyon TL'ye ulaşmış olup söz konusu giderlerin Kurumun toplam giderleri içindeki payı %1,9 olarak gerçekleşmiştir.

Tablo 3-3: Harcırah Giderleri

Bin TL

Harcama Kalemi	2008	2009	2010	2011	2012
Yurt İçi Harcırah Giderleri	466	511	797	871	674
Yurt Dışı Harcırah Giderleri	419	827	828	914	932
Harcırah Giderleri Toplamı	885	1.338	1.625	1.785	1.606
Toplam Giderler İçerisinde Pay (%)	1,6	0,9	1,1	2,4	1,9
Arsa Alımı Hariç Toplam Giderler İçerisinde Pay (%)	1,6	2,2	2,5	2,4	1,9

Kurum giderlerinin fonksiyonel dağılımına bakıldığında; 2012 yılında destek hizmetleri faaliyetlerinin yaklaşık %37 ile en yüksek paya sahip olduğu, bunu sırasıyla %21 ve %8 ile denetim ve bilgi yönetimi faaliyetlerinin izlediği görülmektedir.

Tablo 3-4: 2012 Yılı Bütçe Kesin Hesap Durumu

Bin TL				
Harcama Birimi	Başlangıç Ödeneği	Kullanılabilir Ödenek	Giderler	Kalan Ödenek
Özel Kalem	8.510	11.672	10.290	1.382
Destek Hizmetleri Dairesi	98.800	97.424	30.739	66.685
Hukuk İşleri Dairesi	4.460	4.607	4.213	394
Denetim Dairesi I	6.680	6.091	5.200	891
Denetim Dairesi II	6.830	6.684	4.948	1.736
Denetim Dairesi III	5.930	5.933	4.296	1.637
Denetim Dairesi IV	3.130	3.153	2.727	426
Düzenlemeler Dairesi	2.330	2.337	2.137	200
Uygulama Dairesi I	2.940	2.945	2.503	442
Uygulama Dairesi II	2.250	2.252	1.650	602
Uygulama Dairesi III	1.990	2.005	1.810	195
Strateji Geliştirme Dairesi	7.500	5.812	2.857	2.955
Bilgi Yönetimi Dairesi	10.120	10.054	6.537	3.517
Risk Yönetimi Dairesi	2.010	2.490	2.407	83
Dış İlişkiler Dairesi	1.520	1.541	879	662
Genel Toplam	165.000	165.000	83.193	81.807

3.2 Mali Tablolar

Kurumun bilanço toplamı 2012 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıla göre %14 oranında büyüyerek 447,8 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Aktifler içinde en yüksek pay 265 milyon TL ile hemen hemen tamamı banka hesaplarından oluşan hazır değerlere ait iken, bu kalemi 173,8 milyon TL ile duran varlıklar izlemektedir. 7,1 milyon TL olarak gerçekleşen ticari alacaklar kalemi ise katılma payından doğan alacakları içermektedir. Bu tutardan, 2013 yılı Ocak ayı içinde 6,8 milyon TL tahsilât yapılmıştır.

Pasif tarafında ise en büyük kalemleri 256,3 milyon TL ile özkaynaklar ve 189 milyon TL ile gelecek yıllara ait gelir ve gider tahsilâtları oluşturmakta; Kurumun 2,4 milyon TL kısa vadeli borcunun 2 milyon TL'si Aralık 2012 dönemine ilişkin olarak 2013 yılı Ocak ayı içinde ödenen vergi borcunu göstermektedir.

Tablo 3-5: Özet Bilanço

Bin TL

Aktif	2011	2012
1. Dönen Varlıklar Toplamı	220.629	273.985
1.1 Hazır Değerler	219.717	265.029
1.2 Ticari Alacaklar	588	7.147
1.3 Diğer Alacaklar	230	219
1.4 Stoklar	93	15
1.5 Gelecek Yıllara İlişkin Giderler	-	1.575
1.6 Diğer Dönen Varlıklar	1	0
2. Duran Varlıklar Toplamı	173.628	173.770
2.1- Maddi Duran Varlıklar	173.628	173.770
2.1.1- Maddi Duran Varlıklar (brüt)	180.342	180.385
2.1.2- Birikmiş Amortismanlar	-6.714	-6.615
2.2- Maddi Olmayan Duran Varlıklar	0	0
2.2.1- Haklar	2.048	2.120
2.2.2- Birikmiş Amortismanlar	-2.048	-2.120
Aktif Toplamı	394.257	447.755
Pasif	2011	2012
1. Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı	2.180	2.409
1.1 Mali Borçlar	6	0
1.2 Ticari Borçlar	294	293
1.3 Diğer Borçlar	170	80
1.4 Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler	1.710	2.036
2. Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı	156.202	188.999
2.1 Gelecek Yıllara İlişkin Gelir ve Gider Tahsilâtları	156.202	188.999
3. Özkaynaklar Toplamı	235.875	256.347
3.1 Geçmiş Yıllar Olumlu Faaliyet Sonuçları	255.075	255.075
3.2 Geçmiş Yıllar Olumsuz Faaliyet Sonuçları	-83.097	-83.097
3.3 Net Değer (Varlık Envanteri)	489	489
3.4 Dönem Olumlu Faaliyet Sonucu	63.408	83.880
Pasif Toplamı	394.257	447.755

Tablo 3-6: Özet Gelir Tablosu

	Bin TL	
Gelir – Gider Kalemi	2011	2012
1. Katılma Payı Gelirleri vd.	129.248	156.202
2. Satış İndirimleri	0	0
3. Net Gelirler (1-2)	129.248	156.202
4. Satışların Maliyeti	0	0
5. Faaliyet Giderleri	73.348	83.137
6. Faaliyet Kârı veya Zararı (3-5)	55.900	73.065
7. Diğer Faaliyetlerden Olağan Gelirler	7.508	10.823
8. Diğer Faaliyetlerden Olağan Giderler	0	8
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)	63.408	83.880

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 2012 yılı gelir gider farkı olarak Genel Bütçeye 83,9 milyon TL aktarılmış ve bugüne kadar Kurum bütçesinden genel bütçeye aktarılan toplam tutar 484,7 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Tablo 3-7: Genel Bütçeye Yapılan Aktarmalar

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	Toplam
Milyon TL	70,0	90,4	46,5	40,2	43,9	32,5	0,0	13,9	63,4	83,9	484,7
Milyon TL (*)	135,2	156,8	77,4	60,3	59,6	42,7	0,0	15,3	64,6	83,9	695,7
Milyon USD	53,4	70,2	35,0	28,6	36,0	19,3	0,0	8,8	36,2	46,6	334,1

(*) Aktarım tutarlarının Üretici Fiyatları Endeksinden (ÜFE) yararlanılarak hesaplanan 2013 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 2012 yılında başlatılan iç denetim faaliyetleri, Kurum kaynaklarının etkin bir şekilde kullanılması amacıyla, hizmetleri olumsuz etkileyebilecek mali risklerin tanımlanması ve yönetilmesi hususlarını da ihtiva etmektedir.



BÖLÜM 4

KURUMUN SWOT ANALİZİ

4.1 Güçlü Yönler

- Krizlerden elde edilen tecrübe ve dersler,
- Kurumun, alanında kapsayıcı ve yetkili tek otorite olması,
- Yeni araç ve yaklaşımlarla güçlendirilen denetim kapasitesi,
- Genç, dinamik ve nitelikli insan kaynağı,
- Mevzuata uyum hızı,
- İleri teknolojileri kullanma kapasitesi,

4.2 Zayıf Yönler

- İdari ve mali özerkliğin yerleştirilmesine ilişkin güçlükler,
- Personel rejimindeki farklı statüler ve karmaşıklık,
- Personelin mali haklarındaki gerileme,

4.3 Fırsatlar

- İstanbul Finans Merkezi Projesi,
- Ekonomik istikrar,
- Ekonomi ve bankacılık sektöründeki gelişme potansiyeli,
- Sektörün güçlü sermaye yapısı,
- Küresel krizin yansımalarının asgari düzeyde olması,
- Küresel sermayenin sektöre olan ilgisi,

4.4 Tehditler

- Küresel krizin seyri,
- Tasarruf yetersizliği,
- Küresel ve bölgesel düzeyde siyasi belirsizlikler,
- AB üyelik sürecinde ilerleme sağlanamaması,
- Bankacılık sektöründeki vade uyumsuzluğu sorunu,



EKLER

EK 1. Kurumun Yetki Alanında Yer Alan Kuruluşlar (31/12/2012 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	Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.
14	Standard Chartered Yatırım Bankası Türk 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	Fibabanka A.Ş.
23	Şekerbank T.A.Ş.
24	Tekstil Bankası A.Ş.
25	Turkish Bank A.Ş.
26	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
27	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
28	Türkiye İş Bankası A.Ş.
29	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30	Arap Türk Bankası A.Ş.
31	Burgan Bank A.Ş.
32	Citibank A.Ş.
33	Denizbank A.Ş.
34	Deutsche Bank A.Ş.
35	Finansbank A.Ş.
36	HSBC Bank A.Ş.
37	ING Bank A.Ş.
38	Odea Bank A.Ş.
39	Turkland Bank A.Ş.
40	Bank Mellat
41	Habib Bank Limited
42	JP Morgan Chase Bank National Association
43	Portigon A.G.
44	Societe Generale S.A.
45	The Royal Bank of Scotland N.V.
46	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
47	Asya Katılım Bankası A.Ş.
48	Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.
49	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	Burgan Finansal Kiralama A.Ş.
8	Citilease Finansal Kiralama A.Ş.
9	Deniz 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 Hizmetleri 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	Bayramoğlu Faktoring A.Ş.
16	Berg Faktoring A.Ş.
17	C Faktoring A.Ş.
18	Creditwest Faktoring A.Ş.
19	Çağdaş Faktoring 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 Faktoring A.Ş.
25	Devir Faktoring A.Ş.
26	Doğa Faktoring A.Ş.
27	Doğan Faktoring A.Ş.
28	Eko Faktoring A.Ş.
29	Ekspo Faktoring A.Ş.
30	Eren Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.
31	Erişim Faktoring A.Ş.
32	Fiba Faktoring A.Ş.
33	Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.
34	First Faktoring A.Ş.
35	Fortis Faktoring A.Ş.
36	Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.
37	Girişim Faktoring A.Ş.
38	Global Faktoring Hizmetleri A.Ş.
39	Halk Faktoring A.Ş.
40	Hepkon Faktoring A.Ş.
41	Huzur Faktoring A.Ş.
42	ING Faktoring A.Ş.
43	İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.
44	İvme Faktoring Hizmetleri A.Ş.
45	Kapital Faktoring Hizmetleri A.Ş.
46	Katar Faktoring Finans Hizmetleri A.Ş.
47	Kent Faktoring A.Ş.
48	Kredi Alta Faktoring A.Ş.
49	Kredi Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.
50	Lider Faktoring Hizmetleri A.Ş.
51	Makro Faktoring A.Ş.
52	Merkez Faktoring Hiz. A.Ş.
53	Mert Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.
54	Met-Ay Faktoring A.Ş.
55	MNG Faktoring Hiz. A.Ş.
56	Optima Faktoring Hizmetleri A.Ş.
57	Pamuk Faktoring A.Ş.
58	Para Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.

59	Prime Faktoring Hizmetleri A.Ş.
60	Sardes Faktoring Hizmetleri A.Ş.
61	Strateji Faktoring Hizmetleri A.Ş.
62	Sümer Faktoring Hizmetleri A.Ş.
63	Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş.
64	Şirinoğlu Faktoring A.Ş.
65	Tam Faktoring A.Ş.
66	TEB Faktoring A.Ş.
67	Tek Faktoring A.Ş.
68	Tekstil Faktoring A.Ş.
69	Trend Faktoring A.Ş.
70	Tuna Faktoring A.Ş.
71	Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.
72	Ulusal Faktoring A.Ş.
73	Vakıf Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.
74	VDF Faktoring Hizmetleri A.Ş.
75	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.
76	Yaşar Faktoring A.Ş.
77	Yeditepe Faktoring A.Ş.
78	Zorlu Faktoring A.Ş.
FİNANSMAN ŞİRKETLERİ	
1	ALJ Finansman A.Ş.
2	DD Konut Finansman A.Ş.
3	Koç Fiat Kredi Tüketici Finansmanı A.Ş.
4	Koç Tüketici Finansmanı A.Ş.
5	Man Financial Services Tüketici Finansmanı A.Ş.
6	Mercedes Benz Finansman Türk A.Ş.
7	Orfin Finansman A.Ş.
8	PSA Finansman A.Ş.
9	Scania Tüketici Finansmanı A.Ş.
10	Şeker Mortgage Finansman A.Ş.
11	TEB Tüketici Finansman A.Ş.
12	VFS Finansman A.Ş.
13	Volkswagen Doğuş Tüketici Finansmanı A.Ş.
FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETLERİ	
1	Koç Finansal Hizmetler A.Ş.
2	Özyol Holding A.Ş.

3	TEB Holding 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.
8	Ata Uluslararası Bağı. 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 Monte Dei Paschi di Siena S.P.A.
5	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA)
6	Banco Popular Espanol S.A.
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	Caixabank S.A.
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	Garantibank International N.V.
26	ING Bank N.V.
27	Intesa Sanpaolo S.P.A.
28	KFW (Kreditanstalt Für Wiederaufbau) Ipex-Bank GmbH
29	Landesbank Berlin

30	Mizuho Corporate Bank Ltd.
31	Qinvest LLC
32	Rabobank International
33	Standard Bank Plc
34	State Bank of India
35	Sumitomo Mitsui Banking Corporation
36	The Bank of New York Mellon
37	The Bank of Nova Scotia Türkiye
38	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.
39	The Economy Bank N.V.
40	UBS A.G.
41	Union Bancaire Privée, UBP Sa
42	UPS Capital Business Credit
43	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	İstanbul Varlık Yönetim A.Ş.
7	LBT Varlık Yönetim A.Ş.
8	RCT Varlık Yönetim A.Ş.
DEĞERLEME KURULUŞLARI	
1	A Artıbir Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
2	A Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
3	A Pozitif Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
4	AAA Finansal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
5	ABC Gayrimenkul Değ. ve Danışmanlık A.Ş.
6	ACE Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
7	Ada Taşınmaz Değerleme Danışmanlık A.Ş.
8	Adım Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
9	Adil Taşınmaz Değ. ve Danışmanlık A.Ş.
10	Adres Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
11	Akademi Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
12	Aktif Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
13	Alan Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.

14	Anreva Kurumsal Gayri. Değ.ve Danış. A.Ş.
15	Archi Danışmanlık ve Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
16	Area Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
17	Arge Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
18	Arı Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
19	Artı Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
20	Asal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
21	Atlas Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
22	Avrupa Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
23	Beta Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
24	Bilge Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
25	Bilgi Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
26	CLS Kurumsal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
27	Çağkan Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
28	Çınar Taşınmaz Değ. ve Müşavirlik A.Ş.
29	Çizgi Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
30	D Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
31	Dega Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
32	Denge Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
33	Donatı Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
34	Ekol Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
35	Ekspertur Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
36	Elit Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
37	Epos Gayrimenkul Danışmanlık ve Değerleme A.Ş.
38	Etik Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
39	Eva Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
40	Foreks Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
41	Form Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
42	Gerçek Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
43	Girişim Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
44	Güneybatı Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
45	Harmoni Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
46	Hedef Taşınmaz Değerleme A.Ş.
47	İdeal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
48	İlke Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
49	İstanbul Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
50	Kalme Kurumsal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.

51	Kare Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
52	Kent Kurumsal Gayrim. Değ. ve Danış. A.Ş.
53	KL Gayrimenkul Değ. ve Danışmanlık A.Ş.
54	Koza Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
55	Lal Gayrimenkul Değ. ve Müşavirlik A.Ş.
56	Lider Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
57	Limit Gayrimenkul Değerleme Hizmetleri A.Ş.
58	Lotus Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
59	Makro Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
60	Mavi Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
61	May Gayrimenkul Değ. ve Danışmanlık A.Ş.
62	Net Kurumsal Gayrim. Değ. ve Danış. A.Ş.
63	Nokta Taşınmaz Değerleme A.Ş.
64	Nova Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
65	Öztürk Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
66	Peritus Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
67	Piramit Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
68	Platform Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
69	Prim E Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
70	Reel Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
71	Referans Grup Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
72	Respa Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
73	RM Ritim Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
74	Rota Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
75	Seak Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
76	Sentez Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
77	Som Kurumsal Gayrim. Değ. Hizme. Tic. A.Ş.
78	Tadem Taşınmaz Değerleme Müşavirlik A.Ş.
79	Taksim Kurumsal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
80	Talya Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
81	TGD Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
82	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
83	Tuveo Kurumsal Gayri. Değ. ve Danış. A.Ş.
84	Ulusal Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
85	Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
86	Vektör Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
87	Vizyon Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.

88	Yatırım Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
89	Yetkin Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.
90	Zeugma Gayrimenkul Değ. ve Danış.A.Ş.
91	Zirve Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
DERECELENDİRME KURULUŞLARI	
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. 2012 Yılı Kurum Yayınları Listesi

Sıra	Yayının Adı	Yayın Tarihi
Finansal Piyasalar Raporu		
1	Finansal Piyasalar Raporu (Eylül 2012)	Aralık 2012
2	Finansal Piyasalar Raporu (Haziran 2012)	Eylül 2012
3	Finansal Piyasalar Raporu (Mart 2012)	Haziran 2012
4	Finansal Piyasalar Raporu (Aralık 2011)	Nisan 2012
Bankacılıkta Yapısal Gelişmeler		
1	Bankacılıkta Yapısal Gelişmeler Sayı 6	Temmuz 2012
BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Dergisi		
1	BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Cilt 6 Sayı 2	Temmuz 2012
1	BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Cilt 6 Sayı 1	Ocak 2012
Risk Bülteni		
1	Risk Bülteni Sayı 16	Aralık 2012
2	Risk Bülteni Sayı 15	Ağustos 2012
3	Risk Bülteni Sayı 14	Mayıs 2012
4	Risk Bülteni Sayı 13	Ocak 2012
Türk Bankacılık Sektörü Genel Görünümü Raporu		
1	Türk Bankacılık Sektörü Genel Görünümü Sayı 4	Kasım 2012
2	Türk Bankacılık Sektörü Genel Görünümü Sayı 3	Ağustos 2012
3	Türk Bankacılık Sektörü Genel Görünümü Sayı 2	Mayıs 2012
4	Türk Bankacılık Sektörü Genel Görünümü Sayı 1	Şubat 2012
Bankacılık Sektörü Basel II İlerleme ve Etki Raporları		
1	Bankacılık Sektörü Basel II İlerleme Raporu (Ekim 2012)	Kasım 2012
2	Bankacılık Sektörü Basel II İlerleme Raporu (Mart 2012)	Mart 2012
BDDK Yıllık Faaliyet Raporları		
1	BDDK Yıllık Faaliyet Raporu 2011	Nisan 2012

EK 3. Kurulda Görev Yapmış / Yapmakta Olan Başkan ve Üyeler

Adı Soyadı	Unvanı	Başlama Tarihi	Ayrılış Tarihi
Başkanlar			
Mukim ÖZTEKİN	Başkan	22/06/2012	Devam ediyor
Tevfik BİLGİN	Başkan	01/12/2003	11/04/2012
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			
Haluk TÖZÜM	Üye	02/05/2012	Devam ediyor
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: 0(312) 455 65 29 Faks: 0(312) 424 08 74

www.bddk.org.tr

ISSN 1307-5683