

2007



**BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU**

YILLIK FAALİYET RAPORU



BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU

YILLIK FAALİYET RAPORU

2007

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu

Yıllık Faaliyet Raporu

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

 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu

Atatürk Bulvarı No 191 06680 Kavaklıdere Ankara-Türkiye

İletişim bilgileri:

Strateji Geliştirme Daire Başkanlığı

Tel: (312) 455 65 29

Faks: (312) 424 08 74

E-posta: stgdb@bddk.org.tr

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

BDDK Doküman Merkezinde 640 adet basılmıştır.

Mart 2008

ISSN: 1307-5683

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

Bu çerçevede hazırlanan Yıllık Faaliyet Raporu 2007 altı ana bölümden oluşmaktadır:

- Raporun birinci bölümü, Kuruma ilişkin genel bilgileri içermektedir.
- İkinci bölümde Kurumun amaç ve hedefleri yer almaktadır.
- Üçüncü bölümde BDDK'nın 2007 yılında yürüttüğü faaliyetler fonksiyonel bazda sunulmaktadır.
- Dördüncü bölüm Kurumun mali bilgilerine ayrılmıştır.
- Beşinci bölümde Kurumun kurumsal kabiliyeti ve kapasitesinin değerlendirilmesine yer verilmiştir.
- Altıncı ve son bölümde ise yürürlüğe konulan ikincil düzenlemelere yönelik bir etki analizi yer almaktadır.



Önceki yıllarda olduğu gibi 2007 yılında da Türk bankacılık sektörü istikrarlı büyümesini sürdürmüştür. Son yıllarda, olumlu ekonomik ortam, hayata geçirilen kararlı politikalar ve güçlü düzenleme ve denetim yapısı ile Türk bankacılık sektörü aracılık işlevini daha fazla ve daha etkin şekilde yerine getirmeye başlamış, giderek geliştirdiği risk yönetimi kültürü ve sahip olduğu araç ve yaklaşımlarla uluslararası arenada güvenilir bankacılık örneği sergilemeye devam etmiştir. Küresel ekonomide yaşanan birtakım dalgalanmalara ve endişelere rağmen uluslararası muadillerinin aksine 2007 yılını yüksek bir performans ve güvenle tamamlaması Türk bankacılık sektörünün geldiği noktayı en somut ve nesnel bir şekilde ortaya koymaktadır. Bu süreçte, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu üstlendiği büyük sorumluluğun bilinciyle her yeni yılda bir önceki yıla göre daha ileri noktaları hedeflemiş ve faaliyetlerine ilişkin gelişmeleri, “şeffaflık” ve “hesapverebilirlik” ilkeleri ışığında sürekli olarak kamuoyu ile paylaşmıştır.

2007 yılsonu itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca Kurumumuz 50 banka, 48 yabancı banka temsilciliği, 65 finansal kiralama şirketi, 85 faktoring şirketi ve 9 finansman şirketi olmak üzere 257 adet finansal kuruluşun düzenleme ve denetiminden sorumludur. Söz konusu firmaların toplam bilanço değeri 2007 yılsonu itibarıyla yaklaşık 607 milyar YTL’dir. Bu tutar, gayri safi yurtiçi hasılanın yüzde 70’ine tekabül etmektedir. Ayrıca, kuruluş ve faaliyet izni Kurumumuzca verilen 5 adet varlık yönetim şirketi ile bankalarda finansal denetim yapma yetkisine sahip 43, finansal denetim ve bilgi sistemi denetimi yapma yetkisine sahip 6 ve dış hizmet alımı süreciyle bankalarda bilgi sistemi denetimi yapma yetkisine sahip 2 olmak üzere toplam 51 adet bağımsız denetim kuruluşu da dikkate alındığında Kurumumuz denetimi altında bulunan kuruluş sayısı 313 olmaktadır.

Temel konular itibarıyla incelendiğinde, banka ve kredi kartları piyasasına ilişkin alt düzenlemelerin tamamlanması, daha ihtiyatlı bir düzenleme yaklaşımına yönelik yeni araç ve yöntemlerin uygulamaya konulması, banka dışı finansal kuruluşların yeni

mevzuat hükümlerine intibakının sağlanması, AB direktifleri, uluslararası ilkeler, standartlar ve uygulamalar ışığında Yeni Sermaye Uzlaşısı (Basel 2) uygulamalarına dönük düzenleme taslağı hazırlıkları, KOBİ'lere yönelik finansal yeniden yapılandırma çerçeve anlaşmalarına işlerlik kazandırılması, Mali Sektör Değerlendirme Programı (FSAP-Türkiye) çalışmalarının tamamlanması, kamuoyunu aydınlatmayı amaçlayan Kurum yayınlarının çeşit ve içerik olarak zenginleştirilmesi 2007 yılında Kurumumuz gündemini oluşturmuştur.

2008 yılında Kurumumuzu bekleyen gündem maddelerinin başında, 2009 yılında geçilmesi planlanan Basel 2'ye yönelik hazırlıkların ve düzenlemelerin tamamlanması gelmektedir. Bunun yanı sıra banka dışı finansal kuruluşlara yönelik düzenleme ve denetim sisteminin etkinliğinin artırılması, 2009–2011 dönemine ilişkin Kurumsal Stratejik Planın hazırlık çalışmaları ve Finansal Sektör Komisyonu çerçevesinde ilgili kuruluşlar arasında işbirliğini ve koordinasyonu arttıracak yapıların güçlendirilmesi diğer başlıca gündem maddeleri olacaktır.

Küresel ekonomiye dair olumsuz senaryolara rağmen sektörün, 2007 yılında gösterdiği performansı 2008 yılında da sürdüreceğine, kredi sisteminin etkinliğine ve finansal istikrara, dolayısıyla da ekonomiye katkısını arttırarak devam ettireceğine inanıyoruz.

Bu inançla, 2008 yılında faaliyetlerimizin daha yüksek bir etkinlik düzeyinde devam edeceğinin bir kez daha altını çiziyor ve 2007 BDDK Yıllık Faaliyet Raporunun tüm ilgili taraflar için etkili ve şeffaf bir bilgilendirme ve hesapverme aracı olacağını ümit ediyorum.

Tevfik BİLGİN
Başkan

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULU



Erol BERKTAŞ

Mustafa EKİM

Ahmet ŞİRİN (İkinci Başkan)

Tevfik BİLGİN (Başkan)

Prof. Dr. Yusuf TUNA

Hüseyin AL

Mustafa AKIN

(soldan sağa sırayla)

GENEL BİLGİLER

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

AMAÇ ve ÖNCELİKLER

KURUMUN YILLIK FAALİYETLER

- Denetim Faaliyetleri
- Düzenleme Faaliyetleri
- Uygulama Faaliyetleri
- Strateji Geliştirme Faaliyetleri
- Hukuk İşleri Faaliyetleri
- Bilgi Sistemleri Faaliyetleri
- Dış İlişkilere Dair Faaliyetler
- Destek Faaliyetleri

MALİ BİLGİLER

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

KURUMSAL KABİLİYET VE KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ

- Üstünlükler
- Güçlükler
- Değerlendirme

İKİNCİL DÜZENLEMELERE İLİŞKİN ETKİ ANALİZİ

- Genel Değerlendirme
- Anket Sonuçlarının Değerlendirilmesi

EKLER

- BDDK Yayınları Listesi
- BDDK'da Görev Yapmış ya da Yapmakta Olan Başkan ve Üyeler

İçindekiler

1. GENEL BİLGİLER.....	1
1.1 Misyon ve Vizyon.....	1
1.2 Temel Değerler ve İlkeler	1
1.3 Görev, Yetki ve Sorumluluklar	2
1.4 Kuruma İlişkin Bilgiler	2
1.4.1 Fiziki Yapı	2
1.4.2 Teşkilat Yapısı	2
1.4.3 Bilgi Kaynakları	4
1.4.4 Bilgi Sistemleri Kaynakları	5
1.4.5 İnsan Kaynakları	6
2. AMAÇ ve ÖNCELİKLER	9
3. KURUMUN YILLIK FAALİYETLERİ	11
3.1 Denetim Faaliyetleri.....	11
3.1.1 Yerinde Denetim ve Gözetim.....	11
3.1.2 Bilgi Sistemleri Denetimi	19
3.2 Düzenleme Faaliyetleri	20
3.2.1 Yürürlüğe Giren Düzenlemeler	21
3.2.2 Cari Yılda Yürürlüğe Giren Düzenlemeler	28
3.2.3 Hazırlıkları Sürdürülen Düzenleme Taslakları	29
3.3 Uygulama Faaliyetleri	31
3.3.1 Değerlendirme ve Uygulama İşlemleri	31
3.3.2 Kuruluş, Yetkilendirme ve İzin İşlemleri	34
3.4 Strateji Geliştirme Faaliyetleri	40
3.4.1 Strateji ve Politikalara Dair Faaliyetler.....	40
3.4.2 Kurumsal Süreç ve Kalite Yönetimi Faaliyetleri	41
3.4.3 Araştırma ve Analiz Faaliyetleri	42
3.4.4 Ekonomiler ve Finansal Piyasaların İzlenmesi/Değerlendirilmesi	42
3.4.5 Proje Faaliyetleri	43
3.5 Hukuk İşleri Faaliyetleri	45
3.6 Bilgi Sistemleri Faaliyetleri	48
3.6.1 Bankalar Raporlama Sistemi.....	48
3.6.2 İnternet Uygulamaları	51
3.6.3 Sistem, Ağ ve Güvenlik Çalışmaları	52
3.6.4 Diğer faaliyetler	52

3.7	Dış İlişkiler Kapsamında Yürütülen Faaliyetler	53
3.7.1	Yurtiçi Kuruluşlarla İlişkiler.....	53
3.7.2	Muadil Denetim Otoriteleriyle İmzalanan Mutabakat Zabıtları	53
3.7.3	AB ile İlişkiler.....	53
3.7.4	IMF ve Dünya Bankası ile İlişkiler	54
3.7.5	Diğer Uluslararası Kuruluşlarla İlişkiler	55
3.8	Destek Faaliyetleri	56
3.8.1	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun Faaliyetleri	56
3.8.2	Eğitim Faaliyetleri	58
3.8.3	İletişim Faaliyetleri.....	60
3.8.4	İdari ve Mali İşler Faaliyetleri	60
4.	MALİ BİLGİLER	62
4.1	Bütçe Uygulama Sonuçları	62
4.2	Temel Mali Tablolara İlişkin Açıklamalar.....	64
4.2.1	Bilanço.....	64
4.2.2	Gelir Gerçekleşmeleri	65
4.2.3	Gelir Tablosu	66
4.3	Kurumun Mali Denetimi	66
5.	KURUMSAL KABİLİYET ve KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ.....	67
5.1	Üstünlükler.....	67
5.2	Güçlükler	67
5.3	Değerlendirme.....	67
6.	İKİNCİL DÜZENLEMELERE İLİŞKİN ETKİ ANALİZİ	69
6.1	Genel Değerlendirme	69
6.2	Anket Sorularının Değerlendirilmesi.....	71
EK 1.	BDDK YAYINLARI LİSTESİ	79
EK 2.	BDDK'DA GÖREV YAPMIŞ / YAPMAKTA OLAN BAŞKAN VE ÜYELER	84

Kutular

Kutu 3-1: Denetim Faaliyetlerinin Kapsamı	11
Kutu 3-2: Denetim Sürecinde Kullanılan Veri Kaynakları	13
Kutu 3-3: Risk Odaklı Denetim.....	15
Kutu 3-4: Eşgüdüm Komitesi	33
Kutu 3-5: Finansal Sektör Komisyonu	41
Kutu 6-1: Bankalarca Düzenleme Bazında Yapılan Değerlendirmeler	70

Tablolar

Tablo 1-1: Bilgi Kaynaklarındaki Gelişmeler	5
Tablo 1-2: Kurum Kadrolarının ve Personelin Gruplar İtibariyle Dağılımı	6
Tablo 1-3: Personelin Yaş İtibariyle Dağılımı.....	7
Tablo 3-1: Denetim Kapsamındaki Kuruluşlar	16
Tablo 3-2: Denetimler Sonucunda Düzenlenen Raporlar	17
Tablo 3-3: Konsolide Analiz ve Makro Raporlamalar	19
Tablo 3-4: Değerlendirilmekte Olan Kuruluş ve Yetkilendirme Talepleri	36
Tablo 3-5: Temsilcilik Açmasına İzin Verilen Yurtdışında Kurulu Bankalar	39
Tablo 3-6: Kredi Kartlarına İlişkin Şikayetlerin Konusu	47
Tablo 3-7: İmzalanan Mutabakat Zabıtları	53
Tablo 3-8: Yurt Dışı Eğitim Faaliyetlerinin Düzenleyen Kuruluşlara Göre Dağılımı.....	59
Tablo 4-1: 2006 ve 2007 Yılları Ödenek ve Harcama Gerçekleşmeleri	62
Tablo 4-2: 2007 Yılı Bütçe Kesin Hesap Durumu	63
Tablo 4-3: 2006 ve 2007 Yılları Özet Bilançoları.....	64
Tablo 4-4: 2006 ve 2007 Yılları Gelir Bütçesi ve Gerçekleşmeleri	65
Tablo 4-5: 2006 ve 2007 Yılları Gelir Tabloları	66

Grafikler

Grafik 6-1: Düzenlemenin Faydaları.....	71
Grafik 6-2: Düzenlemelerin Fiziki Maliyetleri	72
Grafik 6-3: Düzenlemelerin Beşeri Maliyetleri	72
Grafik 6-4: Düzenlemelerin Sosyal Etkileri.....	73
Grafik 6-5: Düzenlemelerin Ekonomik ve Ticari Hayata Etkileri.....	74
Grafik 6-6: Düzenleme Sürecinde Görüşlerin Beyan Edilme Fırsatı	75
Grafik 6-7: Düzenlemelerin Uygulanabilirliği	75
Grafik 6-8:Düzenlemeye Uyum	75
Grafik 6-9: Düzenlemelerin Uygulamasının Takibi	76

Kısaltmalar

AB	Avrupa Birliği
ABS	Analitik Bütçe Sınıflandırması
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BRS	Bankalar Raporlama Sistemi
CRD	Özkaynak Gerekliliği Direktifi
CTED	Terörizmle Mücadele Komitesi İcra Direktörlüğü
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senetleri
DPT	Devlet Planlama Teşkilatı
FDIC	ABD Federal Mevduat Sigortası Kuruluşu
FATF	Mali Eylem Grubu
GATS	Hizmet Ticareti Genel Anlaşması
IMF	Uluslararası Para Fonu
İMKB	İstanbul Menkul Kıymetler Borsası
KEİ	Karadeniz Ekonomik İşbirliği
KKTC	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler
MASAK	Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı
OCC	ABD Bankacılık Denetim Otoritesi
OECD	Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı
RG	Resmi Gazete
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TKBB	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TPRM	Ticaret Politikalarını Gözden Geçirme
VPN	Sanal Özel Ağ
YTL	Yeni Türk Lirası

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Misyon ve Vizyon

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

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

1.2 Temel Değerler ve İlkeler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.3 Görev, Yetki ve Sorumluluklar

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

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

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

1.4 Kuruma İlişkin Bilgiler

1.4.1 Fiziki Yapı

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

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

1.4.2 Teşkilat Yapısı

BDDK, denetim ve gözetim sisteminin etkinliğinin artırılması ve bağımsız karar mekanizmalarına kavuşturulması yönündeki politikaların sonucu olarak, 23.06.1999 tarih ve 23734 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile kamu tüzel kişiliğini haiz, idari ve mali özerkliğe sahip bir otorite olarak kurulmuştur.

BDDK yapısında, hizmet gereklerinin ve mevzuat değişikliklerinin etkisi ile 2002, 2004 ve 2005 yıllarında kapsamlı değişiklikler gerçekleştirilmiştir. Bu çerçevede; 2002 yılında

Kurum hizmetlerinin gerektirdiği yeni birtakım birimler organizasyon yapısına eklenirken, 2004 yılında gerçekleştirilen kapsamlı yeniden yapılandırma ile başlangıçta izin, gözetim ve uygulama işlevlerinin ayrı ayrı örgütlendiği yapı yerine bu işlevlerin kuruluşlar bazında bir arada yürütüldüğü daha bütünleşik bir yapıya geçilmiştir.

Son olarak, 01.11.2005 tarih ve 25983 Mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5411 sayılı “Bankacılık Kanunu” ve bu Kanuna istinaden 31 Aralık 2005 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 2005/9859 sayılı “Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliği Hakkındaki Bakanlar Kurulu Kararı” ile 01.01.2006 tarihinden geçerli olmak üzere, Kurumun teşkilat yapısı yeniden düzenlenmiştir. Kamu yönetimi reformu çalışmaları ışığında yapılan yeni düzenleme uyarınca daire sayısı 10 olarak belirlenmiş olup, yerinde denetim ve uzaktan gözetim faaliyetleri bütünleştirilerek aynı birimlerde toplanmış ve BDDK’nın personel sistemi ile personelin statüsü yeniden tanımlanmıştır.

Ancak, BDDK’nın düzenlemek ve denetlemekle yükümlü olduğu sektörün büyüklüğü dikkate alınarak 30 Mayıs 2007 tarih ve 5667 sayılı “Bankacılık İşlemleri Yapma ve Mevduat Kabul Etme İzni Kaldırılan Türkiye İmar Bankası Türk Anonim Şirketince Devlet İç Borçlanma Senedi Satışı Adı Altında Toplanan Tutarların Ödenmesi Hakkında Kanun” uyarınca ilişkili Bakanın onayı ile 5411 sayılı Kanunun 91 inci maddesinin birinci fıkrasında daire başkanlıkları için öngörülen sayının yarısını geçmemek kaydıyla Kurulca daire başkanlıkları ihdas edilebileceği öngörülmüştür. Yapılan bu değişikliğe istinaden 1 Mart 2008 tarih ve 26803 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile dört daire daha ihdas edilmiş ve BDDK’da daire sayısı 10’dan 14’e yükselmiştir.

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

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

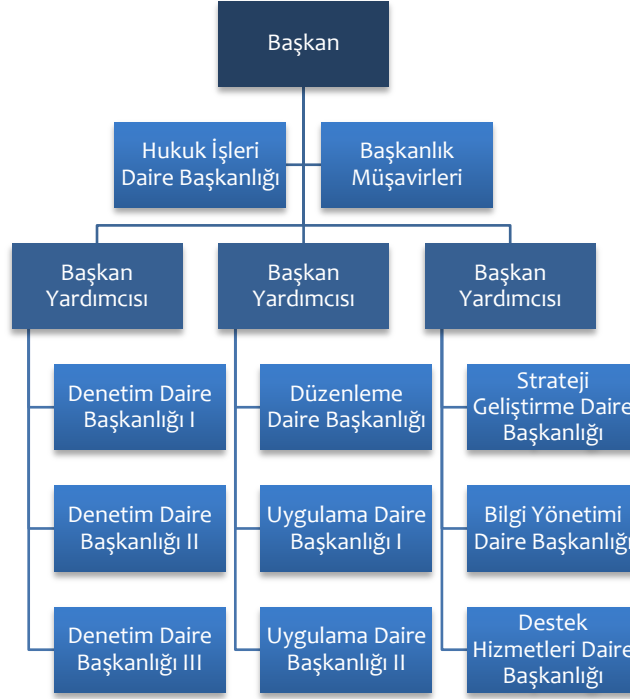
Başkanlık Teşkilatı: Başkan, Başkan Yardımcılığı ve hizmet birimlerinden oluşmaktadır. BDDK teşkilatında üç başkan yardımcılığı mevcut olup, hukuk, basın ve halkla ilişkiler, yönetim ve finans gibi alanlarda ise onbeşi geçmek üzere başkanlık müşaviri görevlendirilebilmektedir.

BDDK hizmet birimleri, daire başkanlıkları şeklinde teşkilatlanmış ana hizmet, danışma ve yardımcı hizmet birimleri kapsamında 10 daireden (2007 yılı itibarıyla) oluşmaktadır.

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

Kurumun 31.12.2007 tarihi itibarıyla organizasyon şeması aşağıda yer almaktadır.



BDDK Teşkilat Yönetmeliğinde yapılan son değişiklikle birlikte ihdas edilen daire başkanlıkları ise (1) Denetim Dairesi (2) Uygulama Dairesi (3) Risk Yönetimi Dairesi ve (4) Dış İlişkiler Dairesidir.

1.4.3 Bilgi Kaynakları

İhtisas kütüphanesi olmayı hedefleyen BDDK Kütüphaneleri, 2007 yılında da hizmetlerinin etkin ve verimli yürütülmesini teminen bankacılık, ekonomi, hukuk ve denetim konulu 2.135 adet kitap temini, 69 adet süreli yayın ve 2 adet yabancı veritabanı aboneliği ilave ederek koleksiyonunu geliştirmeye devam etmiştir.

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

Tüm kütüphane kayıtları “Taşınır Mal Yönetmeliğine” uygun hale getirilmiştir.

Tablo 1-1: Bilgi Kaynaklarındaki Gelişmeler

Materyal Türü	2006 Yılı Sonu Toplamı		2007 Yılında İlave Olan		2007 Yılı Sonu Toplam	
	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul
Kitap	5,693	3,194	1,156	979	6,849	4,173
Türkçe Süreli Yayın	127	58	47	11	174	69
Yabancı Süreli Yayın	33	10	6	5	39	15
Türkçe Veritabanları (*)	3	2	-	-	3	2
Yabancı Veritabanları (**)	5	5	2	2	7	7
Görsel İşitsel Materyaller	140	57	9	28	149	85

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

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

2008 yılı kütüphane çalışma programı kapsamında, Kurum faaliyet alanıyla ilgili güncel yayınlarla koleksiyonunun zenginleştirilmesi, bilgi kaynaklarının kullanımını arttırmak ve ihtiyaçları gidermek amaçlı teşvik edici uygulamaların geliştirilmesi planlanmaktadır.

1.4.4 Bilgi Sistemleri Kaynakları

BDDK, denetim ve gözetim başta olmak üzere temel iş süreçlerinin etkin bir şekilde gerçekleştirilmesi; bankalar, ilgili kamu kuruluşları ve kamuoyu ile bilgi paylaşımının elektronik ortamda hızlı ve güvenli biçimde sağlanması ve kurum çalışanlarının internet erişimi, e-posta, dosya paylaşımı v.b. ihtiyaçlarının karşılanması gibi birçok konuda bilgi teknolojilerinden faydalanmaktadır. BDDK kullandığı bilgi teknolojilerinin seçiminde, gelecekteki olası gelişmelere rahatlıkla uyulanabilecek esneklik ve ölçeklenebilirlikte, mevcut sistemlerle uyumlu, platformlar arasında taşınabilirlik özelliği olan, güvenilir ve uygun maliyetli çözümleri tercih etmektedir. BDDK sahip olduğu bilgi sistemlerinin önceden tanımlanmış yetkiler çerçevesinde sürekliliğini ve erişilebilirliğini temin etmek ve fiziksel ve uygulama düzeyinde güvenliğini sağlamak amacıyla gerekli önlemleri almakta ve yeni ihtiyaçlara ve gelişen teknolojilere bağlı olarak gerekli güncellemeleri de yapmaktadır. BDDK'nın bilgi teknolojileri konusunda yakın ve orta vadedeki hedefi tüm süreçlerinin en verimli biçimde çalışması ve bütünlüğün sağlanması için gerekli standartları oluşturmak ve bilgi sistemleri yönetimi ve bilişim güvenliği konularında dünya çapında kabul görmüş sertifikasyonları almaya hak kazanarak bankacılık ve finans sektöründeki kuruluşlara örnek teşkil etmektir. 2007 yılında Kurum yönetim bilgi sistemleri kapsamında yürütülen faaliyetlere ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

2007 yılında da doküman akışının elektronik ortamda yürütülmesi ve yönetilmesi, evrak oluşturma süreçlerinin takip edilmesi ve yönetime, doğru ve güncel bilgi akışı sağlanması amacı ile temin edilen Bilgi Yönetim Sistemi (BYS) yazılımının Kuruma uygun hale getirilmesi çalışmalarına devam edilmiştir.

Diğer taraftan, Kurum arşivinde bulunan evrakların dijital ortama aktararak istenilen evraka kolayca ulaşılması, BYS'nin kullanıma geçmesi ile birlikte mümkün olacağından

arşivde bulunan evrakların taranarak dijital ortama aktarılması işinin dışarıdan hizmet alımı yoluyla yaptırılması düşünülmektedir. Bu işlem yapılırken evrakların hem Kuruma ait standart dosya planına uygun şekilde dijital ortama aktarılması, hem de fiziksel olarak standart dosya planına uygun şekilde tasniflenmesi, daha sonraki erişim isteklerinde büyük kolaylık sağlayacaktır. Ayrıca, arşivdeki evraklardan yasal bekleme süresi dolmuş olanların da dijital kopyalarının sisteme aktarılmış olması güvencesi ile yasal prosedüre uygun olarak imhası gerçekleştirilebilir. Konu ile ilgili ihalenin 2008 yılı içerisinde gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

Öte yandan, 2007 yılında Hukuk İşleri Takip Sistemi ile idari dava, ceza davası, suç duyurusu ile Hukuk İşleri Dairesinin diğer iş kalemlerin takibi ve elden raporlanması hizmetleri, ilgili daire kullanıcılarına açılmıştır. Bu sayede, dava raporlarının elde hazırlanmasının önüne geçilerek konsolide veri ve istatistik elde edilmesi sağlanmıştır.

2007 yılında Kurum personeli için Kamu Sertifikasyon Merkezinden Nitelikli Elektronik Sertifika (E-imza) temin edilmiş olup, 2008 yılında BYS'nin öncelikle test kapsamının genişletilmesi, daha sonra da tüm Kurumda e-imza ile bütünleşik olarak kullanıma açılması hedeflenmektedir. BYS'nin testleri sonucunda ortaya çıkan problem ve isteklerin giderilmesi ile ilgili çalışmalar yazılımı geliştiren firmalarla koordineli olarak yürütülecektir.

1.4.5 İnsan Kaynakları

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

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

Kurum kadroları ile personelin sayısı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Tablo 1-2: Kurum Kadrolarının ve Personelin Gruplar İtibariyle Dağılımı

	Kadro Sayısı	% Pay	Personel Sayısı (2006)	% Pay	Personel Sayısı (2007)	% Pay
Yönetici	17	2,0	14	2,7	15	3,0
Müşavir	5	0,6	4	0,8	5	1,0
Meslek Personeli	622	73,1	363	70,6	348	69,3
Diğer Personel	207	24,3	133	25,9	134	26,7
Toplam	851	100,0	514	100,0	502	100,0

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

Kurumun personel ihtiyacının karşılanması amacıyla 2004, 2005 ve 2006 yıllarında gerçekleştirilen mesleğe giriş sınavında başarılı olarak ataması yapılan personel ile Kurumda genç ve nitelikli iş gücünün istihdamı sağlanmıştır. Personelin yaş itibarıyla dağılım tablosuna bakıldığında en fazla payı 2006 yılı sonunda olduğu gibi 2007 yılı sonu itibarıyla da yüzde 48,2 ile 20-30 yaş grubunun almış olduğu görülmektedir.

Tablo 1-3: Personelin Yaş İtibarıyla Dağılımı

(31.12.2007)	2006		2007	
Yaş Grubu	Personel Sayısı	% Pay	Personel Sayısı	% Pay
20-30 Yaş Arası	291	56,6	242	48,2
31-40 Yaş Arası	150	29,2	174	34,7
41-50 Yaş Arası	59	11,5	70	13,9
51-60 Yaş Arası	14	2,7	16	3,2
Toplam	514	100,0	502	100,0

Eğitim politikası kapsamında Kurum içi ve dışı eğitim programlarına katılım sağlanmakta ve gerekli ihtisaslaşmanın oluşturulması için lisansüstü eğitim teşvik edilmektedir. Bu çerçevede, 2006 yılı sonu itibarıyla yüzde 16 olan master ve doktora sahibi personelin oranı 2007 yılı sonunda yüzde 19,3'e yükselmiştir.

Tablo 1.4: Öğrenim Durumlarına Göre Personel Sayısı

	Ön Lisans		Lisans		Master		Doktora		Diğer	
	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Yönetici	-	-	5	6	9	8	-	1	-	-
Müşavir	-	-	2	3	-	-	2	2	-	-
Meslek Personeli	-	-	299	271	58	70	6	7	-	-
Diğer Personel	19	19	77	76	6	8	1	1	30	30
Toplam	19	19	383	356	73	86	9	11	30	30
Toplam İçin. (%)	3,7	3,8	74,5	70,9	14,2	17,1	1,8	2,2	5,8	6,0

Kurum personelinin %90,2'si lisans ve üzeri düzeyde eğitim almış olup, eğitim alanları itibarıyla dağılıma bakıldığında lisans derecesine sahip personelin ağırlıklı olarak iktisadi ve idari bilimler alanında eğitim aldıkları görülmektedir. Öte yandan, Kurum görev ve yetkilerinin genişlemesi ve özellikle bilgi sistemleri denetimi ve risk yönetimi konularında ortaya çıkan ihtiyaçlar başta mühendislik ve matematik-istatistik olmak üzere teknik alanlarda personel istihdamı gereksinimini artırmaktadır.

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

(31.12.2007) Bölümler	2006		2007	
	Adet	%	Adet	%
İktisadi ve İdari Bilimler	344	74,0	335	74,0
Hukuk	36	7,7	35	7,7
Mühendislik	48	10,3	46	10,2
Matematik-İstatistik	16	3,4	16	3,5
Diğer	21	4,5	21	4,6
Toplam	465	100,0	453	100,0

2. AMAÇ ve ÖNCELİKLER

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

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

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

Güvenli, İstikrarlı, Etkin ve Rekabetçi Finansal Piyasa

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

Etkili ve Etkin Denetim

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

Esnek Düzenleyici Çerçeve

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

Müşteri Haklarına Yönelik Şeffaf, Adil ve Teşvik Edici Uygulamalar

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

Yeterli ve Etkili Kurumsal Yönetim

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

3. KURUMUN YILLIK FAALİYETLERİ

3.1 Denetim Faaliyetleri

5411 sayılı Kanunda, denetime tabi kuruluşlarda yapılacak yerinde denetimin; Kurum Başkanının onayıyla oluşturulan çalışma programları çerçevesinde ve Kurumun meslek personelinin oluşturduğu bankalar yeminli murakıpları ve yardımcıları, bankacılık uzmanı ve yardımcıları, bilişim uzmanı ve yardımcıları, hukuk uzmanı ve yardımcıları arasından uygun görülecek bir denetim ekibi tarafından yerine getirilmesi öngörülmüştür.

5411 sayılı Kanuna tabi kuruluşların faaliyetlerinin gözetimi ve yerinde denetimi Denetim Daire Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Denetim ve gözetimle ilişkin usul ve esaslar 22 Temmuz 2006 tarih ve 26236 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile belirlenmiş olup, söz konusu Yönetmelik kapsamında denetim faaliyetleri, denetim rehberleri vasıtasıyla sürdürülmektedir.

Kutu 3-1: Denetim Faaliyetlerinin Kapsamı

- 5411 sayılı Kanun ile kuruluşlar hakkında diğer kanunlarda yer alan hükümlerin uygulanmasının denetimini,
- Kuruluşların gözetim ve yerinde denetimini,
- Bankaların konsolide ve konsolide olmayan bazda risk yapısı, iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin değerlendirilmesini,
- Bankaların varlıkları, alacakları, özkaynakları, borçları, gelir tablosu hesapları, yükümlülükleri ve taahhütleri arasındaki ilgi ve dengelerin, mali bütünü etkileyen diğer tüm unsurların analizini ve
- Kuruluşların kurumsal yönetim ilkelerine uyum seviyesinin tahlilini

kapsamaktadır.

Kurum, denetimin etkinliğinin, sürekliliğinin, yeterliliğinin ve denetim kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması amacıyla Risk Odaklı Denetim yaklaşımını benimsemiştir.

3.1.1 Yerinde Denetim ve Gözetim

Denetim faaliyetleri, yerinde denetim ve gözetim olmak üzere iki temel faaliyetten oluşmaktadır. Bu faaliyetler, temel olarak bankaların;

- konsolide ve/veya konsolide olmayan bazda mali performanslarına ilişkin muhtelif göstergelerin günlük, haftalık, aylık ve üç aylık dönemlerde incelenerek analiz edilmesi ve dönemsel raporlar düzenlenmesi,
- Kanun ve ilgili mevzuata uyumunun denetlenmesi,

- stres testleri aracılığı ile potansiyel sorunların ve kırılganlıkların tespit edilmesi ile olumsuz gelişme veya tespitler olması halinde, standart rapor düzenlenmesi beklenmeksizin ilgili birimlerin ve karar mercilerinin bilgilendirilmesi,

suretiyle yerine getirilmektedir.

Yerinde Denetim Faaliyetleri

- Bankaların varlıkları, alacakları, özkaynakları, borçları, kâr ve zarar hesapları, yükümlülükleri ve taahhütleri arasındaki ilgi ve dengelerin, mali bünyeyi etkileyen diğer tüm unsurların analizi,
- Risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin yeterliliğinin ve etkinliğinin incelenmesi,
- Risk değerlendirmesinin yapılması ve risk profilinin belirlenmesi,
- Mali tablo ve kayıtların muhasebe ilke ve standartlarına uygunluğunun denetlenmesi,
- Faaliyetlerin, 5411 sayılı Kanun ile bu Kanun kapsamındaki kuruluşlar hakkında diğer kanunlarda yer alan hükümlere uygunluğunun denetlenmesi,
- Bilgi sistemlerinin yeterliliğinin ve güvenilirliğinin analizi,
- Özellik arz eden faaliyetlere ilişkin konuların incelenmesi,
- Finansal holding şirketi ve/veya banka ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarının konsolide denetimi,
- Kurumsal yönetim kalitesinin değerlendirilmesi,
- Kuruluşlara hizmet sağlayan gerçek ve tüzel kişilerin verdikleri hizmet ile sınırlı olmak üzere, faaliyetlerinin denetlenmesi,
- 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu kapsamındaki kuruluşların denetlenmesi,

ve diğer yerinde denetim faaliyetlerinden oluşmaktadır.

Gözetim Faaliyetleri

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

ve diğer gözetim faaliyetlerinden oluşmaktadır.

Denetim işlevinin yerine getirilmesinde başta Kurum veri tabanı olmak üzere çeşitli kaynaklardan yararlanılmaktadır.

Kutu 3-2: Denetim Sürecinde Kullanılan Veri Kaynakları

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

- Bankaların mali durumlarının ve 5411 sayılı Kanun ile ilgili mevzuat çerçevesinde uymak zorunda oldukları sınırlamaların takibine yönelik, haftalık, aylık ve üç aylık formlardan oluşan “Gözetim Raporlama Seti”,
- Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında bankaların, varlıklarının yükümlülüklerini karşılayabilecek şekilde yeterli likidite düzeyini sağlamalarının ve sürdürmelerinin takibine yönelik olarak günlük hesaplanan standart oranları içeren “Haftalık Likidite Oranı Bildirim Formu”,
- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde, faiz oranı, kur ve hisse senedi pozisyon risklerinin ve bu risklere ilişkin sermaye gereksinimlerinin izlenmesi amacıyla hazırlanan “Piyasa Riski Raporlama Seti”,
- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe istinaden operasyonel riskin ölçülmesine ilişkin bilgilerin teminine yönelik olarak yıllık hazırlanan “Operasyonel Risk Analizi Formu”,
- “Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak” Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanmasına ve Uygulanmasına İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik çerçevesinde bankaların döviz varlık ve yükümlülükleri ile özkaynakları arasındaki dengelerin izlenmesi ve değerlendirilmesini sağlamaya yönelik günlük hesaplanan standart oranları içeren haftalık formlar,
- Bankaların konsolide denetim kapsamındaki iştirakleri ile yurt dışı kıyı bankacılığı (off-shore) faaliyetinde bulunan şubelere ilişkin üç aylık formlardan oluşan “Yurt Dışı Mali Kuruluşlar Raporlama Seti”,
- Banka dışı mali kuruluşların 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile ilgili mevzuat çerçevesinde uymak zorunda oldukları yasal sınırlamalar ile mali durumlarının takibine yönelik üç aylık formlardan oluşan “Banka Dışı Mali Kuruluş Raporlama Seti”,
- Yerinde denetim faaliyetleri neticesinde denetim ekiplerince düzenlenen rapor, mütalâa ve diğer inceleme sonuçları,
- Bağımsız denetim raporları.
- Erken Uyarı Sisteminden üretilen analitik bilgiler,
- Denetime tabi kuruluşlardan alınan veya derlenen diğer bilgiler.

Denetim Faaliyetlerinin Organizasyonu

Denetime ilişkin olarak 5411 sayılı Kanun ile Kuruma verilen görev ve yetkiler ilgisine göre; Kurul, Başkanlık, 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.

Denetim ekiplerinin yanı sıra “Banka Denetim Süreç Rehberi” nde ifade edilen risk ekibi ve konsolide analiz ve makro raporlamalar ekibi (KAMRE) de Kurum denetim sürecinde yer almaktadır.

Kutu 3-3: Risk Odaklı Denetim

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

- Kurumun denetim fonksiyonunun etkinliğinin ve etkililiğinin artırılması,
- Denetimin dinamik ve kesintisiz bir süreç içerisinde gerçekleştirilmesi,
- AB Direktiflerine ve uluslararası standartlara uyumun sağlanması,
- Finansal faaliyetlerin ve ürünlerin değişmesi ve karmaşıklaşması nedeniyle bankaların risk profilindeki önemli değişmelerin tespit edilebilmesi,
- Bankaların değişen risk profillerinin etkin bir şekilde denetimini sağlayacak yeni denetim tekniklerinin kullanılması,
- Bankaların taşıdığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, kontrol edilmesi ve izlenmesi suretiyle etkin bir şekilde yönetilebilmesine ve zarara dönüşme olasılığının azaltılmasına yönelik tedbirlerin alınması (proaktif denetim),
- Bankalarda ortaya çıkan sorunların sonuçlarından ziyade nedenlerine odaklanmak 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 krizlere karşı dayanıklılığının artırılması.

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

ROD, bankaların riskin yüksek olduğu alanlara daha fazla kaynak tahsis etmesine imkân vermektedir. Kurum bu hususu;

- 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,
- Banka bazında ve sektör genelinde yüksek veya büyüyen risk alanlarına daha fazla kaynak ayrılmasını sağlayarak,
- 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.

Kurumun denetimine tabi kuruluşlara ilişkin sayısal bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Tablo 3-1: Denetim Kapsamındaki Kuruluşlar

Kuruluş Türü	Yıl Sonları İtibariyle (Adet)	
	2006	2007
Mevduat Bankaları	33	33
Katılım Bankaları	4	4
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13	13
Finansal Kiralama Şirketleri (*)	82	65
Factoring Şirketleri (*)	87	85
Finansman Şirketleri	9	9
Varlık Yönetim Şirketleri	5	5
Bankalarda Finansal Denetim Yapma Yetkisi Bulunan Kuruluşlar	42	43
Bankalarda Finansal Denetim ve Bilgi Sistemleri Denetimi Yapma Yetkisi Bulunan Kuruluşlar	5	6
Dış Hizmet Alımı Süreciyle Bankalarda Bilgi Sistemleri Denetimi Yapma Yetkisi Bulunan Kuruluşlar	2	2
Türkiye'deki Yabancı Banka Temsilcilikleri	48	48
Toplam	330	313

(*) Tasfiye halinde olan dört finansal kiralama şirketi ile bir factoring şirketi dahil edilmemiştir.

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

2007 döneminde gerçekleştirilen denetimler sonucunda mevzuat, mali bünye, ihbar ve şikâyet, risk değerlendirme ve diğer konularda olmak üzere toplam 366 adet rapor düzenlenmiştir. Söz konusu raporların 28 adedi şube denetimleri sonucunda düzenlenen raporlardan oluşmaktadır.

Denetim ekiplerince 2007 yılında yapılan muhtelif inceleme ve araştırmalar sonucunda düzenlenen raporlara ilişkin ayrıntılı bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tablo 3-2: Denetimler Sonucunda Düzenlenen Raporlar

Raporlar	2006		2007	
	Rapor Sayısı	% Dağılım	Rapor Sayısı	% Dağılım
Risk Değerlendirme	50	21,3	46	12,6
Mevzuat Denetimi	64	27,2	138	37,7
Mali Bünye Analizi	27	11,5	46	12,6
İhbar ve Şikâyet	43	18,3	27	7,4
Yurtdışı İnceleme	0	0,0	0	0,0
Görev Zararı Tespiti	0	0,0	1	0,3
Diğer	51	21,7	108	29,5
TOPLAM	235	100,0	366	100,0

Diğer taraftan, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğe istinaden toplam 100 adet finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketinin intibak işlemleri tamamlanmadan önce incelenmesinde fayda görülmüştür. Bu kapsamda söz konusu şirketlerin faaliyet denetimleri yapılarak sınırlı inceleme raporları düzenlenmiştir. Anılan şirketlerle ilgili incelemeler devam etmekte olup 2007 yılında konuya ilişkin olarak 37 adet rapor düzenlenmiştir.

Risk Ekibi

Risk Ekibi temel olarak risk ölçüm tekniklerinin ve analiz yöntemlerinin araştırılması, bu araştırma sonuçlarının ilgili birimlere aktarılması, sektörün genel risklilik düzeyinin değerlendirilmesi ve risk ölçüm modellerinin denetiminden sorumlu bulunmaktadır. Risk Ekibinin başlıca görevleri aşağıda yer almaktadır.

- Bankaları daha gelişmiş risk ölçüm yöntem ve sistemleri kullanmaya teşvik edecek denetim uygulamaları geliştirmek,
- Risk ölçüm model ve sistemlerine ilişkin uluslararası uygulamaları takip etmek,
- Banka ve mali kuruluşlarca kullanılan model ve teknikleri incelemek, değerlendirmek, takip etmek ve banka uygulamalarını raporlamak,
- Bankaların Kuruma tevdi ettikleri bilgiler ışığında uzaktan ve denetim planları çerçevesinde öngörülen yerinde denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek,
- Bankaların iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin denetimi hususunda denetim ekiplerine destek sağlamak,
- Bankaların karşı karşıya oldukları riskler ve bu risklerin değerlendirilmesine ilişkin denetim faaliyetleri hakkında araştırma yapmak, teknik ve öneriler geliştirmek, üst yönetime rapor vermektir.

2007 yılında Risk Ekibince yürütülen ve hâlihazırda yürütülmekte olan faaliyetler:

- Piyasa riski modellerinin örneklem olarak seçilen 12 özel sermayeli banka ile kamu mevduat bankalarında yerinde incelenmesi,
- Sermaye yeterliliği düzenlemelerinde 01.11.2006 tarihinden itibaren yapılan değişikliklerin standart metod ile hesaplanan piyasa riskine maruz değer üzerindeki etkilerinin 32 mevduat bankasında analiz edilmesi,
- Örneklem olarak seçilen 14 bankada yapısal faiz oranı riski modellerinin yerinde incelenmesi ve yapısal faiz oranı riski için uygun risk yönetim sistemlerinin ve süreçlerinin tespiti,
- Bankaların yapısal faiz oranı risk profillerinin belirlenmesi,
- Yapılan bu incelemeler neticesinde her bir banka için yapısal faiz oranı riski raporunun düzenlenmesi,
- Yapısal faiz oranı riski raporlarının tamamlanmasını müteakip genel bir yapısal faiz oranı riski raporunun hazırlanması,
- Operasyonel risk için bulundurulması gereken sermayenin hesaplanmasında standart yöntem kullanmak üzere başvuran bankalarda yerinde inceleme yapılması ve başvurunun değerlendirilmesi amacıyla rapor düzenlenmesi,
- Yoğunlukla türev işlem yapan bankalarda söz konusu işlemlerin incelenmesi, operasyon merkezinde süreçlerin yerinde denetimi, işlem sözleşmeleri ve muhasebe kayıtlarının incelenmesi ve rapora dönüştürülmesi,
- “Banka Risk Değerlendirme Rehberi”ne ek olarak bankaların piyasa riski ölçüm metodlarının ve risk yönetim kalitesinin risk yönetim süreçlerinde kullanımına ilişkin inceleme sürecinin belirlenmesi amacıyla “Piyasa Riski Yönetim Kalitesinin Değerlendirilmesine İlişkin Süreç Rehberi” nin hazırlanması,
- “Yapısal Faiz Oranı Riski Değerlendirme Rehberi”ne ek olarak bankaların yapısal faiz oranı riski yönetim süreçlerinin incelenme sürecinin belirlenmesi amacıyla “Bankaların Yapısal Faiz Oranına İlişkin Denetim Süreç Rehberi” nin hazırlanması,
- Türev İşlemler Günlük Değişim Takip Raporu’nun aylık olarak hazırlanmaya başlanması,
- Menkul Kıymetler Günlük Değişim Takip Raporu’nun aylık olarak hazırlanmaya başlanması,
- Basel 2 konusunda yapılan araştırmaların hizmet içi eğitim şeklinde sunulması,
- Yerinde yapılan denetimlerde tespit edilen diğer eksikliklerin bankadan sorumlu denetim ekipleriyle paylaşılması.

Konsolide Analiz ve Makro Raporlamalar Ekibi

Konsolide Analiz ve Makro Raporlamalar Ekibi, Kurum veri tabanından önceden tanımlanmış formatlarda periyodik veya istendiğinde solo veya konsolide bazda gözetim tablolarının oluşturulması, bunların solo ve konsolide bazda analizi ve genel olarak değerlendirilmesi ile bu tabloların denetim ekiplerine ve Kurumun ilgili birimlerine iletilmesinden sorumludur. Ayrıca, konsolide sektör değerlendirmesinin yapılması ve ilgili denetim ekiplerine iletilmesi de bu Ekibin görevi arasında yer almaktadır.

Kurum bünyesinde banka ve sektör bazında haftalık, iki haftalık, aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık dönemlerde piyasa gelişmeleri, mevduat, krediler, menkul değerler cüzdanı,

türev ürünler, toplulaştırılmış sektör verileri, likidite, kur riski, stres testi gibi konu başlıklarında çeşitli raporlar düzenlenmektedir. 2007 yılı içerisinde hazırlanan raporlar aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Tablo 3-3: Konsolide Analiz ve Makro Raporlamalar

Rapor Adı	Rapor Sayısı	% Dağılım	Hazırlanma Dönemi
Kur Riski Değerlendirme Raporu	2	0,9	Altı Aylık
Ülke Riski Raporu	2	0,9	Altı Aylık
Türk Bankacılık Sektörü Türev İşlemler Raporu	2	0,9	Altı Aylık
Makro Bülten	46	19,7	Haftalık
Haftalık Özet Rapor	50	21,4	Haftalık
Mevduat ve Faiz Oranlarının Gelişimi Raporu	26	11,1	İki Haftalık
YPNGP / Özkaynak Raporu	41	17,5	Haftalık
Bireysel Kredilerin Gelişimi Raporu	48	20,5	Haftalık
Türk Bankacılık Sektörü Stres Testi Sonuçları	2	0,9	Üç Aylık
Aylık Sektörel Veriler Raporu	7	3,0	Aylık
Menkul Değerler Raporu	1	0,4	Altı Aylık
Türk Bankacılık Sektörü Karlılık Analizi	2	0,9	Altı Aylık
Bankacılık Sektörü Gözetim Raporu	2	0,9	Üç Aylık
Türkiye’de Kurulu Bankaların Yurtdışı Organizasyonları Raporu	2	0,9	Altı Aylık
Türk Bankacılık Sektörü Potansiyel Sorunlu Kredi Analizi Raporu	1	0,4	Yıllık
TOPLAM	234	100,0	

Diğer taraftan 2007 yılı içerisinde Denetim Daireleri tarafından çeşitli kurum ve kuruluşlara bankacılık sektöründe yaşanan gelişmelerle ilgili çok sayıda sunum hazırlanmıştır.

3.1.2 Bilgi Sistemleri Denetimi

5411 sayılı Kanuna tabi kuruluşların bilgi sistemleri denetimi yetkisi Bilgi Yönetimi Dairesi Başkanlığı’na verilmiştir. Bu kapsamdaki denetim faaliyetleri 2008 yılı içerisinde denetim rehberlerinin hazırlanması ve onaylanmasını müteakip planlanacaktır. 2007 yılında;

- bankalarda 2006 yılına ait denetimler bağımsız denetçiler tarafından gerçekleştirilmiş, Kuruma iletilen raporlar incelenmiş ve rapor içeriğindeki bulgular takip edilmiş,
- teknik bilgi içeren inceleme gereksinimlerini karşılamak amacı ile dört banka ve bir faktoring şirketinde bilgi sistemi denetimi gerçekleştirilmiş ve tespitler raporlanmış,
- bağımsız denetim kuruluşlarınca gerçekleştirilen bilgi sistemleri denetimlerine ‘izleyici’ sıfatıyla katılım sağlanmış,
- bilgi sistemleri ile ilgili şikayet ve bilgi talepleri değerlendirilerek sonuçlandırılmış,
- bilgi sistemleri denetimi konusunda sektörün bilgilendirilmesi amacı ile konferans ve seminerlere katılmış ve sunumlar gerçekleştirilmiştir.

Bilgi sistemleri denetimleri sonucunda iletilen raporlarda sunulan bilgi, bulgu ve tespitler ışığında; bankacılık sektörünün bilgi sistemleri profili değerlendirilerek söz konusu denetim dönemine ilişkin “Türk Bankacılık Sektörü Bilgi Sistemleri Değerlendirme Raporu” hazırlanmıştır. Raporda, denetim kapsamının en önemli aşamalarını oluşturan bankaların bilgi teknolojileri departmanları ve bilgi sistemleri denetimi profilleri, uygulama kontrolleri denetimi ve genel kontroller denetimine ilişkin sayısal veriler ve öne çıkan noktalar değerlendirmeye tâbi tutularak sektör geneline ilişkin tespitlerde bulunulmuştur. Denetimlerde tespit edilen bulgular ışığında, bankacılık faaliyetlerine ilişkin iş süreçleri ve bilgi teknolojileri süreçleri açısından sık rastlanan ve önemli eksikliklere ilişkin değerlendirmeler yapılmıştır.

Kurumun yerinden denetim faaliyetlerinin güçlendirilmesi ve geliştirilmesine yönelik olarak 2006 yılı Nisan ayında başlatılan “Bilgisayar Destekli Yerinden Denetim Uygulaması Yazılım, Danışmanlık Eğitim ve Destek Hizmet Alımı Projesi”ne ilişkin çalışmalara 2007 yılında da devam edilmiş ve proje geçici kabul aşamasına gelmiştir.

Ayrıca, 2007 yılında BDDK’nın hedef ve ihtiyaçları ile uluslararası örnekler ve standartlar gözetilerek bilgi sistemleri denetim rehberlerin hazırlık çalışmalarına başlanılmış olup, bu çalışmaların 2008 yılı ilk çeyreğinde tamamlanması hedeflenmektedir.

3.2 Düzenleme Faaliyetleri

5411 sayılı Kanunun 93 üncü maddesinde Kurumun, bu Kanun ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde kendisine verilen yetkilerini, Kurulca tesis edilecek düzenleyici işlemler veya alınacak özel nitelikli kararlar ile kullanacağı ve Kurul kararıyla bu Kanunun uygulanmasına ilişkin yönetmelikler ve tebliğler çıkarmaya yetkili olduğu hüküm altına alınmıştır.

Düzenleme fonksiyonu çerçevesinde; AB ile uluslararası bankacılık kuralları ve uygulamalarına uyumun sağlanması amacıyla bankacılık mevzuatının hazırlanması, uygulamada ortaya çıkan ihtiyaçlar doğrultusunda mevzuatta değişiklik yapılması ve bahse konu düzenlemelere ilişkin olarak oluşan tereddütler hakkında görüş verilmesi çalışmalarında bulunulmuştur.

Mevzuat çalışmaları kapsamında, Kurum tarafından oluşturulan taslaklar Kurum dışı görüşe açılmakta ve BDDK internet sayfasında kamuoyunun bilgisine sunulmaktadır. Tüm taslaklarla 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 taslaklar, 5411 sayılı Kanunun 93 üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca sektör stratejisi ve politikaları ile ilişkisinin kurulması bakımından ilişkili Bakanlığın, kalkınma plânı ve yıllık programla ilişkisinin kurulması açısından Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığının (DPT) görüş ve önerilerine sunulmaktadır. Söz konusu görüş ve önerilerin değerlendirilmesini müteakiben nihai taslaklar Kurulun onayına sunulmaktadır. Kurul tarafından onaylanan yönetmelik ve tebliğler Resmi Gazetede yayımlanmak üzere Başbakanlığa gönderilmektedir.

Bu çerçevede, 2007 yılı faaliyet dönemi içerisinde; bir adet kanun taslağı hazırlanmış ve yürürlüğe girmiş olup, iki adet kanun taslağının ise yasalaşma süreci devam etmektedir. 5411 sayılı Kanun uyarınca yürürlükte bulunan yönetmeliklerin on üç tanesinde, tebliğlerin ise dört tanesinde değişiklik gerçekleştirilerek yürürlüğe konulmuştur.

Ayrıca, 2007 yılı içerisinde beş adet yönetmelik ve dört adet tebliğ ile “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 3 üncü Maddesinin Birinci Fıkrasının (ç) Bendine İstinaden, Şirketlerin Özkaynaklarında Dikkate Alınacak Sermaye Benzeri Borçlara İlişkin Usul ve Esaslar”a dair Kurul Kararı ile 4.3.2008 tarihli ve 26806 sayılı Kurul Kararı çıkarılmış ve 2008 yılında yayımlanacak bazı alt düzenlemelerin hazırlık çalışmaları sürdürülmüştür.

Tablo 3-4: 2007 Yılında Yürürlüğe Giren Düzenlemelerin Türleri İtibariyle Dağılımı

Düzenlemenin Türü	2006	2007 Yılı
Kanun	2	1
Yönetmelik	30	5
Yönetmelik Değişikliği	-	13
Tebliğ	5	4
Tebliğ Değişikliği	-	4
Genelge	1	1
Kurul Kararı	12	2
TOPLAM	50	30

İlave olarak ilgili dönemde, 5411 ve 5464 sayılı Kanunlar ile 5569 sayılı Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Mali Sektöre Olan Borçlarının Yeniden Yapılandırılması Hakkında Kanun ve ilgili alt düzenlemelere ilişkin olarak 170’i Kurum içi ve 235’i Kurum dışı olmak üzere toplam 405 adet mütalaa verilmiştir. Kurum tarafından verilen mütalaalara ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Tablo 3-5: Kurum Tarafından İlgili Düzenlemelere Verilen Mütalaalar

Mütalaa Verilen Düzenlemeler	Kurum İçi	Kurum Dışı
5411 sayılı Bankacılık Kanunu	50	72
5411 sayılı Bankacılık Kanununa İlişkin Alt Düzenlemeler	71	93
Muhasebe	31	42
5569 sayılı Kanun ve ilgili Yönetmelik (*)	4	15
5464 sayılı Kanun ve ilgili Yönetmelik (**)	14	13
Toplam	170	235

(*) 5569 sayılı “Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Mali Sektöre Olan Borçlarının Yeniden Yapılandırılması Hakkında Kanun” ve “Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmalarının Onaylanması, Kabulü ve Uygulanmasına İlişkin Genel Şartlar Hakkında Yönetmelik”

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

3.2.1 Yürürlüğe Giren Düzenlemeler

2007 yılında, 5411, 5464 ve 5569 sayılı Kanunlar ile 5411 sayılı Kanunda değişiklik yapılmasını da içeren 5667 sayılı Bankacılık İşlemleri Yapma ve Mevduat Kabul Etme İzni Kaldırılan Türkiye İmar Bankası Türk Anonim Şirketince Devlet İç Borçlanma Senedi Satışı Adı Altında Toplanan Tutarların Ödenmesi Hakkında Kanuna dayanılarak tesis edilmesi gereken yönetmelikler, ilgili kurumların ve birimlerin görüşleri alınarak şeffaflık, ihtiyaca uygunluk ve uygulanabilirlik ilkeleri çerçevesinde hazırlanmış ve

yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda yürürlüğe giren düzenlemelere sekiz ana başlık altında yer verilmiştir.

1- 5667 sayılı Bankacılık İşlemleri Yapma ve Mevduat Kabul Etme İzni Kaldırılan Türkiye İmar Bankası Türk Anonim Şirketince Devlet İç Borçlanma Senedi Satışı Adı Altında Toplanan Tutarların Ödenmesi Hakkında Kanun (30 Mayıs 2007 tarih ve 26537 sayılı RG): Bu Kanun ile, 5411 sayılı Kanunun 91 inci maddesinin birinci ve üçüncü fıkrası, 101 inci maddesinin dördüncü fıkrası, 120 nci maddesinin üçüncü fıkrası ve 124 üncü maddesinin birinci fıkrasında değişikliklere gidilmiştir. Buna göre;

- İlişkili Bakanın onayı ile, 5411 sayılı Kanunun 91 inci maddesinin birinci fıkrasında daire başkanlıkları için öngörülen sayının yarısını geçmemek kaydıyla Kurulca daire başkanlıkları oluşturulabileceği,
- Hukuk, basın ve halkla ilişkiler, yönetim ve finans gibi alanlarda ihtiyaca göre görevlendirilebilecek toplam Başkanlık müşavirleri sayısının beşten onbeşe çıkartılması,
- Kurumun iç denetiminin, Kurulca belirlenecek usûl ve esaslar çerçevesinde gerçekleştirileceği ve dış denetimi hakkında ise 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu hükümlerinin uygulanacağı,
- Fonun iç denetiminin, Fon tarafından belirlenecek usûl ve esaslar çerçevesinde, dış denetiminin ise Fonun yıllık gider hesapları ile harcamalarının Sayıştay tarafından incelenmesi suretiyle gerçekleştirileceği,

hüküm altına alınmıştır.

2-Bankaların Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Düzenlemeler

Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (24 Temmuz 2007 tarih ve 26592 sayılı RG): Yurtdışında kurulu bulunan bankaların Türkiye’de kurulu temsilciliklerinin durumuyla ilgili olarak BDDK’ya intikal eden yazılara istinaden yurt dışında kurulu bulunan bankaların, ortaklık yapılarının değişmesi, başka bir bankaya devredilmesi, birleşmesi, unvanlarının değişmesi durumunda Türkiye’de kurulu temsilciliklerinin Yönetmeliğin 10 uncu maddesi çerçevesinde BDDK’dan tekrar izin alıp almayacakları hususlarındaki tereddütlerin giderilmesini teminen düzenlenmiştir.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (24 Temmuz 2007 tarih ve 26592 sayılı RG): Bankaların aldıkları destek hizmetleri ve bu hizmeti veren kuruluşların yetkilendirilmesine ilişkin sektörde yaşanan sorunların giderilmesini teminen düzenlenmiştir.

Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (24 Temmuz 2007 tarih ve 26592 sayılı RG): Bağımsız denetim kuruluşları ve istihdam edilen personelden yetkilendirme aşamasında istenen belgelerin sayısı ile yönetim kurulu üyeleri, yasal denetçiler ve yöneticilerin takip edilmesine ve değerlendirilmesine

yönelik hükümlerin azaltılmasına ilişkin taleplerin değerlendirilmesi ile uygulamada karşılaşılan hususların açıklığa kavuşturulmasını teminen düzenlenmiştir.

Bankalara Değerleme Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (29 Eylül 2007 tarih ve 26658 sayılı RG): Değerleme kuruluşları ve istihdam edilen personelden yetkilendirme aşamasında istenen belgelerin sayısının azaltılması amacıyla bankalara değerlendirme hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesi, yetkilerinin geçici ya da sürekli olarak kaldırılması ve değerlendirme raporunun hangi esaslar çerçevesinde hazırlanacağı hususlarına ilişkin olarak düzenlenmiştir.

Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (29 Eylül 2007 tarih ve 26658 sayılı RG): Derecelendirme kuruluşları ve istihdam edilen personelden yetkilendirme aşamasında istenen belgelerin sayısı ile yönetim kurulu üyeleri, yasal denetçiler ve yöneticilerin takip edilmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak Kuruma iletilen taleplerin değerlendirilmesi sonucunda düzenlenmiştir.

3-Kurumsal Yönetime İlişkin Düzenlemeler

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı RG): Uygulamada karşılaşılan sorunların giderilmesi ve yerinde denetimlerin etkinliğinin sağlanması amacıyla hazırlanan bu Yönetmelik ile denetim komitesi üyelerinde aranan niteliklerde değişikliğe gidilmiş olup bankalara, bilgi sistemlerini, muhasebe kayıtlarının işlem bazında tek düzen hesap planına uygun olarak tutulmasını sağlayabilecek bir yapıda tesis etmeleri zorunluluğu getirilmiştir.

Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkeler İlişkin Tebliğ (14 Eylül 2007 tarih ve 26643 sayılı RG): Bankaların faaliyetlerinde kullandıkları bilgi sistemlerinin yönetiminde esas alacakları asgari usul ve esaslar bu Tebliğ ile belirlenmiştir. Bankalara bilgi sistemlerinden kaynaklanan risklerini yönetme ve denetimlere hazırlanma hususlarında dikkate almaları gereken ilkeler tanımlanmıştır. Uluslararası benzer örneklerin ve standartların göz önünde bulundurulmasıyla hazırlanan Tebliğ İnternet Bankacılığı ve ATM güvenliği gibi özellikli işlemlere ilişkin dikkat edilmesi gereken hususları da tanımlamaktadır.

Bankaların Üst Yönetimine Atanacakların Bildirimi, Yemin ve Mal Beyanında Bulunulması ve Karar Defterlerinin Tutulmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (24 Temmuz 2007 tarih ve 26592 sayılı RG, 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 sayılı RG): Mal bildiriminde bulunacak yönetim kurulu başkan ve üyeleri, müdürler kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılara ait olanlardan 3628 sayılı Mal Bildiriminde Bulunulması, Rüşvet ve Yolsuzluklarla Mücadele Kanunu ile 10.8.1990 tarihli ve 90/7486 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Mal Bildiriminde Bulunulması Hakkında Yönetmelikte belirtilen mercilere gönderilenler haricinde kalan mal bildirimlerinin, veriliş tarihini izleyen ayın sonunda bir liste ekinde topluca Kuruma gönderileceği hükme bağlanmış ayrıca, söz konusu Yönetmelikle ilgili olarak Kuruma intikal eden yazılardan hareketle, diğer görevlilere ait mal bildirimlerinin, ilgili banka personelinin özlük işleri ile ilgili

birimlerinde, ilgili mevzuat çerçevesinde ve talebi halinde Kuruma iletilmek üzere muhafaza edileceği düzenlenmiştir.

4-Koruyucu Hükümlere İlişkin Düzenlemeler

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (2 Şubat 2007 tarih ve 26422 sayılı RG): Söz konusu Yönetmelik değişikliği ile Türkiye’de faaliyette bulunan bankalar tarafından, bu bankaların yabancı ülkelerde bankacılık faaliyetlerinde bulunan bağlı ortaklık ve iştiraklerinin yükümlülüklerine karşılık olarak, yabancı ülkelerin yetkili mercilerine ilgili ülke mevzuatı gereğince verilen sınırsız garanti niteliğindeki taahhütlerin yüzde otuz oranında dikkate alınacağı düzenlenmiştir. Ayrıca, sınırsız garanti niteliğindeki taahhütlerin kredi sınırlarının hesaplanmasında esas alınacak tutarının, bağlı ortaklık veya iştirakin yükümlülüklerinden, söz konusu kuruluşlar tarafından bankaya verilen krediler ile ilgili ülke mevzuatına göre hesaplanan ana sermayenin indirilmesiyle bulunacağı belirlenmiştir. İlave olarak, kredi sınırlamalarına tabi olmayan işlemler arasına da, konsolide edilen bankalar ve finansal kuruluşlardaki ortaklık payları eklenmiştir.

Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (9 Haziran 2007 tarih ve 26547 sayılı RG): 1.11.2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümlerinde tereddüde neden olan bazı hükümler açıklığa kavuşturulmuş, bazı varlık ve yükümlülük kalemlerinin likidite yeterlilik hesaplamasındaki dikkate alınma oranları değiştirilmiştir.

Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (24 Temmuz 2007 tarih ve 26592 sayılı RG): Söz konusu Yönetmelik ile bankaların, Kıymetli Madenler Borsalarında işlem gören veya standartları ve nitelikleri Hazine Müsteşarlığı veya İstanbul Altın Borsası tarafından belirlenen ya da bu standartlara ve niteliklere uygunluğu bakımından, üretildikleri rafineriler itibarıyla kabul edilebilirlikleri İstanbul Altın Borsası’na teyit edilen altın, gümüş ve platinin alım ve satımı ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsalarında işlem gören ve standart ve nitelikleri yetkili merciler tarafından belirlenen altın, gümüş ve platin esas alan sözleşmelerin alım ve satımını yapabilecekleri düzenlenmiştir. Ayrıca, bankaların, bankacılık faaliyetlerini yürütebilmek için ihtiyaç duydukları sayı ve nitelikte olması koşuluyla alacaklarından dolayı edindikleri emtiayı, kendi kullanımlarına tahsis edebilecekleri, söz konusu emtianın Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında değerlendirilemeyeceği hüküm altına alınmıştır.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (29 Eylül 2007 tarih ve 26658 sayılı RG): Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin uygulamasında yaşanan sorunların ve tereddütlerin giderilmesi amacıyla hazırlanan bu Yönetmelik ile;

- Özkaynak hesaplamasında genel karşılıkların tabi olduğu sınırlamanın matrahına operasyonel riske esas tutar ilave edilmiş,
- İhtiyatlılık ilkesine uygun olarak satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer azalışlarının (hesabın borç bakiyesinde yer alan kısmının) katkı sermayeyi azaltıcı bir unsur olarak yüzde yüz oranında katkı sermaye hesabına dahil edilmesi sağlanmış,
- Birincil ve ikincil sermaye benzeri borçlarda aranan niteliklerde değişikliklere gidilmiş,
- Birincil sermaye benzeri borçların erken ödemesinin veya ikincil sermaye benzeri borçların vadeden önce ödenmesinin gündeme gelmesi halinde, Kurumdan verilecek izinlerde, ödemenin bankanın likidite yeterliliği üzerinde olumsuz etki yaratmaması kaydı da aranmış,
- Bankalarca satın alınan yurt dışı banka ve finansal kuruluşların ihraç etmiş olduğu borçlanma araçlarından veya bu kuruluşlara kullandırılan kredilerden, ilgili ülke mevzuatınca fonu kullanan tarafından ana sermaye veya katkı sermaye muadili hesaplarda izlenenlerin, Yönetmelikte aranan niteliklere bakılmaksızın ve fonu kullananın izlediği muadil hesaplara uygun olarak, banka tarafından kullandırılan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç olarak dikkate alınması zorunluluğu getirilmiş,
- Konsolide özkaynak hesaplamasında bankanın konsolide ortakları ile birlikte grup oluşturduğu topluluk dışı sermaye ile kar/zarar unsurlarının ilgili olduğu sermaye kalemi içerisinde izlenmesi sağlanmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (10 Ekim 2007 tarih ve 26669 sayılı RG): Uygulamada yaşanan sorunların giderilmesi ve yeni finansal araçların sermaye yeterliliğinde dikkate alınmasının sağlanması amacıyla hazırlanan bu Yönetmelik ile;

- Yönetmelik ekinde yüzde 0, 20, 50, 100 "Risk Ağırlıklı Bilanço İçi Varlıklar, Gayri Nakdi Krediler, Taahhütler ve Türev Finansal Araçlar" olarak belirlenmiş risk gruplarına ipotek teminatlı menkul kıymetler için yüzde 10 grubu eklenmiş,
- Satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin genel piyasa riski ve spesifik risk için sermaye yükümlülüğü hesaplamasının somut kriterlere bağlanmasına ilişkin hükümler ihdas edilmiş,
- Operasyonel riske esas tutarın hesaplanmasına ilişkin hususlara açıklık getirilmiştir.
- Sermaye yeterliliği standart oranına ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin tabloların gönderim dönemleri "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"teki süreler ile uyumlu hale getirilmiştir.

5-Finansal Raporlamaya İlişkin Düzenlemeler

Bankacılık Veri Transfer Sistemi Kapsamında Yapılan Raporlamalarda Uygulanacak İdari Para Cezalarına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ (22 Mart 2007 tarih ve 26470 sayılı RG): Bankacılık Veri Transfer Sistemi aracılığıyla bankalardan alınan ve BDDK gözetim ve denetim faaliyetlerinde temel girdi olarak kullanılan raporlamalarda doğru, güvenilir ve zamanında bilgi aktarımında meydana gelecek aksaklıklarda uygulanacak idari para cezalarının kapsam ve esasları belirlenmiş olup, Tebliğ 1 Temmuz 2007 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Konsolide Bilgi Sistemleri Denetimi ve Raporlamasına İlişkin İlkelerin Tanımlandığı BSD.2007/1 Sayılı Genelge: Bankaların konsolidasyona tabi ortaklıklarının bilgi sistemleri denetimlerine ilişkin olarak bağımsız denetim kuruluşları ile imzalanacak sözleşmeler ve konsolide bilgi sistemleri denetiminin kapsamı ile konsolide bilgi sistemleri denetiminin raporlanmasına ilişkin içerik ve şekil şartlarının netleştirilmesi amacı ile hazırlanmıştır.

Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (10 Eylül 2007 tarih ve 26639 sayılı RG): Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğin uygulamasında karşılaşılan tereddütlerin giderilmesini teminen yürürlüğe konulmuştur.

Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (10 Eylül 2007 tarih ve 26639 sayılı RG): Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğin uygulamasında karşılaşılan tereddütlerin giderilmesini teminen yürürlüğe konulmuştur.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ (22 Eylül 2007 tarih ve 26651 sayılı RG): Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde yapılan değişikliklere uyum sağlanması ve 7 numaralı Türkiye Finansal Raporlama Standardının gerektirdiği açıklamaların yapılmasını teminen düzenlenmiştir.

Bankalarda Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri Denetimine İlişkin Rapor Formatı Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğin Yayımlanması (5 Kasım 2007 tarih ve 26691 sayılı RG): Konsolide denetim raporlarının ve gerçekleştirilen denetimlerde görüş verilmesini sağlayan denetim mektubu örneklerinin hazırlanması ve bu doğrultuda Tebliğin ihtiyaç duyulan diğer bölümlerini de içerecek değişikliklerin yapılması sağlanmıştır.

6-Banka Dışı Finansal Kuruluşlara İlişkin Düzenlemeler

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 3 üncü Maddesinin Birinci Fıkrasının (ç) Bendine İstinaden, Şirketlerin Özkaynaklarında Dikkate Alınacak Sermaye Benzeri Borçlara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Kurul Kararı: Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin özkaynak içerisine dahil edeceği sermaye benzeri borçların nitelikleri, 11.01.2007 tarih ve 2085 sayılı Kurul Kararı ile belirlenmiştir.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ (20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı RG): Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 23 üncü maddesi uyarınca şirketler, işlemlerinden kaynaklanan alacaklarından doğmuş veya doğması beklenen, ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararlarını karşılamak amacıyla Kurulca belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde karşılık ayırmak zorundadır. Söz konusu Tebliğ, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerince alacakları için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esasları belirlemek amacıyla düzenlenmiştir.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tabloların Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ (17 Mayıs 2007 tarih ve 26525 sayılı RG): Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 24 üncü maddesi uyarınca şirketler, Kurul tarafından uluslararası standartlar göz önünde bulundurularak belirlenecek usûl ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır. Söz konusu Tebliğ ile, şirketlerin faaliyetlerini Türkiye Muhasebe Standartlarına uygun olarak hesap planında belirtilen hesaplarda muhasebeleştirmeleri düzenlenmektedir.

7-İdari Düzenlemeler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Üyeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Personelinin Uyacakları Meslekî ve Etik İlkelerle İlişkin Yönetmelik (2 Şubat 2007 tarih ve 26422 sayılı RG): Kurul üyeleri ile BDDK personelinin, 5411 sayılı Kanun ve ilgili diğer mevzuatla verilen görevlerini, anılan Kanunda gösterilen yetkiler çerçevesinde, herhangi bir etki veya baskı altında kalmadan yapabilmelerini, kamuoyunda ve mali piyasalarda Kurumun görevlerini tam bir tarafsızlık içinde yerine getirdiği konusunda güven oluşturulmasını ve bu güvenin sürdürülmesini sağlamak üzere uyacakları meslekî ve etik ilkeleri belirlemek amacıyla hazırlanan Yönetmelikte; kuruluşların hizmetlerinden yararlanmaya, gözetim ve denetime, bilgi verme ve sır saklamaya, kurum dışı çalışmalara ve kişisel bilgi birikiminin kullanımına ilişkin ilkeler düzenlenmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu İnsan Kaynakları Yönetmeliği (10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı RG): BDDK'nın insan kaynakları politikası ve planlamasını, personelin niteliklerini, göreve alınmasını, yetiştirilmesini ve insan kaynakları ile ilgili diğer hususları düzenlemek amacıyla hazırlanan Yönetmelik, 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu ve alt düzenlemeleri ile Bankacılık Kanununda yer alan özel hükümler birlikte dikkate alınarak düzenlenmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (10 Mart 2007 tarih ve 26458 sayılı RG): 5464 sayılı Kanun kapsamında faaliyet izni verilen kuruluşların faaliyetlerinin denetim ve gözetimine ilişkin hususlarla ilgili olarak

“Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te değişikliğe gidilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Meslek Personelinin Yarışma, Yetki ve Yeterlik Sınavları ile Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik (23 Mart 2007 tarih ve 26471 sayılı RG): Meslek personelinin seçimi, yetiştirilme esasları, yetki sınavı, tez hazırlama, yeterlik sınavı ve çalışma usul ve esaslarına ilişkin hususlar hüküm altına alınmıştır.

8- Diğer Düzenlemeler

Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmalarının Onaylanması, Kabulü ve Uygulanmasına İlişkin Genel Şartlar Hakkında Yönetmelik (31 Ocak 2007 tarih ve 26420 sayılı RG): Kamuoyunda “Anadolu Yaklaşımı” olarak da bilinen ve 30.12.2006 tarih ve 26392 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmak suretiyle yürürlüğe giren 5569 sayılı Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Malî Sektöre Olan Borçlarının Yeniden Yapılandırılması Hakkında Kanunun 3 üncü maddesi uyarınca hazırlanan “Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmalarının Onaylanması, Kabulü ve Uygulanmasına İlişkin Genel Şartlar Hakkında Yönetmelik” ile Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmalarının imzalanması, kabulü ve uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar düzenlenmektedir.

Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik (10 Mart 2007 tarih ve 26458 sayılı RG): Kartlı ödemeler sisteminde yer alan kuruluşların faaliyet esaslarına, banka kartları ve kredi kartlarının çıkarılmasına ve kullanımına, kart çıkaran kuruluşlar ile kart hamilleri arasındaki ilişkilere, kart kuruluşlarının ve üye işyerlerinin yükümlülüklerine ve bilgi alışverişi, takas ve mahsup işlemlerine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

3.2.2 2008 Yılında Yürürlüğe Giren Düzenlemeler

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (6 Şubat 2008 tarih ve 26779 sayılı RG) Taslağı: Ülke uygulamaları ve “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te Birinci Grup kredilerin uygulamalardaki azami karşılık oranına tekabül eden, yüzde 1 oranında genel karşılığa tabi tutulmasının öngörüldüğü hususu dikkate alınarak, İkinci Grupta sınıflandırılan nakdi kredilerin yüzde 2 oranında, gayrinakdi kredilerin ise binde 4 oranında genel karşılığa tabi tutulması yönünde değişiklik yapılmasını teminen hazırlanmıştır.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (13 Şubat 2008 tarih ve 26786 sayılı RG): Bankalarca dışarıdan temin edilecek ve bankaların kredi ürünlerine yönelik pazarlama hizmetleri de dahil olmak üzere reklam hizmetleri dışındaki pazarlama hizmetlerini yürütecek kuruluşların, “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamına dahil edilerek, destek hizmeti kuruluşu olarak addedilmesine ve ayrıca bankaların, yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıkları veya birlikte kontrol edilen ortaklıkları ile nitelikli pay sahibi ortaklarından ve merkezi yurt dışında bulunan

bankaların Türkiye'deki şubelerinin merkezlerinden sağladıkları destek hizmetleri ile en az üç bankanın doğrudan ortaklığı ile kurulan destek hizmeti kuruluşlarından sağlanan destek hizmetleri için bildirim usulünün uygulanmasına imkan tanımak amacıyla hazırlanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilât Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (1 Mart 2008 tarih ve 26803 sayılı RG): 5667 sayılı Bankacılık İşlemleri Yapma ve Mevduat Kabul Etme İzni Kaldırılan Türkiye İmar Bankası Türk Anonim Şirketince Devlet İç Borçlanma Senedi Satışı Adı Altında Toplanan Tutarların Ödenmesi Hakkında Kanun ile 5411 sayılı Kanunun 91 inci maddesinin birinci fıkrasına eklenen hüküm doğrultusunda birer adet denetim ve uygulama dairesi ile Dış İlişkiler Daire Başkanlığının ve Risk Yönetimi Daire Başkanlığının ihdas edilmesine ilişkin olarak hazırlanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı (4 Mart 2008 tarih ve 26806 sayılı RG): 5411 sayılı Kanunun 66 ncı maddesinin üçüncü fıkrası ile verilen yetkiye istinaden, BDDK ve konsolide denetime tabi kuruluşların denetimi ve gözetimi ile yetkili mercilerle birlikte yapılacak konsolide denetime ve denetim sonuçları ile denetime esas bilgi ve belgelerin paylaşımı ve kullanımına ilişkin esas ve usullerin belirlenmesi amacıyla alınmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (22 Mart 2008 tarih ve 26824 sayılı RG): Söz konusu düzenlemede iki değişiklik gidilmiştir. Birinci değişiklikle, Kredili Mevduat Hesabı Limit Taahhütleri ile Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütlerine ilişkin sözleşmelerin cayılabilir şekilde düzenlenmesi ancak, bunların sektördeki yoğunluk hacmi, nakdi krediye dönüşüm hızı ve taahhütten cayma hakkının kullanım imkanının diğer kredilere göre etkin olmaması hususları dikkate alınarak, sermaye yeterliliği hesaplamalarında bunlara ilişkin yüzde 50 düzeyindeki krediye dönüştürme oranlarının yüzde 20 oranına indirilmesi öngörülmüştür.

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

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (23 Mart 2008 tarih ve 26825 sayılı RG): Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte yer alan özkaynak tanımının değiştirilmesi ve söz konusu şirketlerin faaliyet izninin iptali nedenleriyle değişikliğe gidilmesi amacıyla düzenlenmiştir.

3.2.3 Hazırlıkları Sürdürülen Düzenleme Taslakları

Hazırlıkları sürdürülen düzenleme taslakları aşağıda özetlenmiştir.

Bankacılık Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Taslağı: Uygulamada karşılaşılan sorunların çözümüne ilişkin Taslak çalışması devam etmektedir.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu Taslağı: Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin günümüz ihtiyaçlarına cevap verebilen yasal düzenlemeler çerçevesinde faaliyet göstermelerini teminen 3226 sayılı Kanunun tamamını ve 90 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamenin faktoring ve finansman şirketlerine ilişkin hükümlerini yürürlükten kaldıran ve bir kısım yeni hükümler ihtiva eden Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanun Taslağı hazırlanmıştır. Kurum içi görüşlerin alınması ve değerlendirilmesi neticesinde son hali verilen Taslak Kurum dışı görüşe açılmıştır.

Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı: “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ Taslağı” ile ek olarak hazırlanması öngörülen konsolide finansal tabloların Kuruma gönderilmesi ve yayımlanması için daha fazla süre gerekmesi nedeni ile finansal tabloların yayımlanmasına ilişkin hükümleri yeniden düzenlemek amacıyla hazırlanmış olup konuya ilişkin olarak sektörün görüşleri beklenmektedir.

Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik Taslağı: Yurtdışı bankacılık ve sermaye piyasalarında likidite sıkışıklığı yaşanması durumunda Türk bankacılık sektörünün likidite sıkışıklığı yaşamamasını teminen borçlu cari hesap kredilerin ana para tutarlarının yüzde 90 olan dikkate alınma oranlarının düşürülmesine, ayrıca vade unsuru taşımayan ve yüzde yüz likit kabul edilen bazı aktif kalemlerin bazı pasif kalemlerle ilgisi kurularak özellikle mevduat çekilişlerinde bankaların bu çekilişi kaldırabilecek ölçüde likit değer bulundurmalarını amaçlayan meri Yönetmeliğin 1.6.2007 tarihine kadar uygulanan geçici 1 inci maddesi hükmünün süreklilik arz edecek şekilde mevduat ve katılım bankaları için uygulanmaya başlanmasına yönelik olarak hazırlanmıştır. Konuya ilişkin olarak alınan Kurum içi ve dışı görüşler değerlendirilmiş olup, nihai hali verilen Taslak gündeme alınarak görüşülmesini teminen Kurula sevk edilmiştir.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ Taslağı: Özel karşılık ayrılmasına ilişkin sürelerle ve takip hesaplarına aktarılan alacakların reeskontlarının takibine ilişkin uygulamada karşılaşılan sorunlar dikkate alınarak hazırlanmıştır. Bahse konu Taslak, Finansal Kiralama Derneği, Tüketici Finansman Şirketleri Derneği ve Faktoring Derneğinin görüşlerine açılmıştır.

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ Taslağı: Ana ortaklık bankaların yıl sonlarında kredi kuruluşu ya da finansal kuruluş niteliği taşıyıp taşımadığına bakılmaksızın bağlı ortaklıklarının ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarının finansal tablolarını konsolide etmeleri ve iştiraklerini de bu kapsamda düzenlenecek finansal tablolara dahil etmek suretiyle ek konsolide finansal tablolar hazırlamasını teminen hazırlanmış olup konuya ilişkin olarak sektörün görüşleri beklenmektedir.

Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı ve Türkiye’de Açılan Temsilciliklerin Faaliyetlerine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ Taslağı: Temsilciliklere ilişkin düzenleme taslak çalışmaları devam etmektedir.

Kredi Riski Yönetimi Hakkında Düzenleme Taslağı: Bankalarda, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm şube ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayan etkin ve yeterli bir kredi riski yönetiminin oluşturulmasına ve sürdürülmesine ilişkin usul ve esasların belirlendiği Kredi Riski Yönetimi Hakkında Düzenleme Taslağı hazırlanması konusunda çalışmalar devam etmektedir. Bu çalışmaların tamamlanmasını müteakip söz konusu Taslak Kurum dışı görüşlere açılacaktır.

3.3 Uygulama Faaliyetleri

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

Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin faaliyetlerinin “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” (Yönetmelik) hükümlerine uyumlu hale getirilmesi çalışmalarına 2007 yılı içinde de devam edilmiştir. Söz konusu uyum çalışmaları; Yönetmelik uyarınca BDDK’ya tevdi edilen bilgi ve belgelerin incelenmesinin yanı sıra şirketlerde, uygun hizmet birimleri ile iç kontrol, muhasebe, bilgi işlem ve raporlama sistemlerinin kurulduğuna, bu birimler için yeterli personel kadrosunun oluşturulduğuna ve personelin buna uygun görev tanımları ile yetki ve sorumluluklarının belirlendiğine ilişkin kanaat oluşturulmasını teminen yürütülen çalışmaları kapsamaktadır. Bu çerçevede, Kurulun 2007 yılı içindeki muhtelif tarihli kararlarıyla Yönetmelik hükümlerine intibak eden 13 finansal kiralama şirketi, 7 faktoring şirketi ve 2 finansman şirketi bulunmakta olup, diğer şirketlerin intibak çalışmaları devam etmektedir.

Diğer taraftan, Kurulun 29.11.2007 tarih ve 2395 sayılı Kararı ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu bünyesindeki 12 finansal kiralama ve 3 faktoring şirketine, intibak işlemlerini gerçekleştirebilmelerini teminen 31.12.2008 tarihine kadar süre verilmiştir.

2007 yılı içerisinde BDDK tarafından gerçekleştirilen değerlendirme ve uygulama faaliyetleri ile kuruluş, yetkilendirme ve izin işlemlerine aşağıda yer verilmektedir.

3.3.1 Değerlendirme ve Uygulama İşlemleri

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

Bu çerçevede, 2007 yılı içinde, yerinden denetim ve uzaktan gözetim sonuçları ile ihbar ve şikâyetlerin ilgili birimlerce değerlendirilmesi sonrasında muhtelif bankalarla ilgili olarak sorumlulukları tespit edilen kişiler hakkında toplam 5 suç duyurusunda bulunulmuş, 6 kişinin bankalarda imza yetkisi geçici olarak kaldırılmış, 5411 sayılı Kanun ile 5464 sayılı Kanun uyarınca mevduat ve katılım bankaları hakkında 75, kalkınma ve yatırım bankaları hakkında 22, finansal kiralama ve faktoring şirketleri hakkında 7 ve bağımsız denetim şirketleri hakkında ise 2 adet idari para cezası uygulanmıştır.

Ayrıca, Bankalarda 2006 yılında gerçekleştirilen bilgi sistemleri denetimlerine ilişkin raporların değerlendirilmesi aşamalı olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim raporlarında yer alan bulgular değerlendirmeye alınmış olup, bulgular önem derecelerine göre tasnif edilerek, banka bazında değerlendirmeler yapılmıştır. Bu değerlendirmeleri takiben bankalardan, raporlarda yer alan bulgular ile ilgili düşünceleri ve bunları gidermeye yönelik çalışma planları talep edilmiş, ayrıca planın, gerçekleşen gelişmeleri de içerecek şekilde üçer aylık periyotlarla yenilenmesi istenmiştir. Bankaların iletmış oldukları planlar incelenerek uygunluk ve yeterlilikleri değerlendirilmiştir. Bu kapsamdaki çalışmalar halen devam etmekte olup, raporlanan bulgular giderilinceye kadar sürdürülmesi planlanmaktadır.

2008 yılında ise Bilgi Sistemleri Denetimi Takip Uygulaması ile bağımsız denetim kuruluşlarınca günümüze dek gerçekleştirilmiş olan ve bir sonraki yıl gerçekleştirilecek bilgi sistemleri denetimi çalışmaları ile ilgili tüm bilgilerin Kurum tarafından takip edilmesinin sağlanması hedeflenmektedir. Söz konusu uygulama sayesinde Kurum ile bankalar ve bağımsız denetim kuruluşları arasında bilgi sistemleri üzerinden bilgi akışı sağlanarak; bilgi sistemleri denetimi ile ilgili tüm bilgilerin ilgili kuruluşların yetkilileri tarafından onaylanmış şekilde Kuruma iletilmesi sağlanacaktır. Uygulama ile Bilgi Sistemleri Denetimi Takibi sürecinin otomasyonu gerçekleştirilerek, sürecin standart hale getirilmesi ve süreç üzerindeki gözetim/takip ve kontrol mekanizmasının iyileştirilmesi mümkün olacaktır.

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

Kutu 3-4: Eşgüdüm Komitesi

5411 sayılı Bankacılık Kanununun “Eşgüdüm Komitesi” başlıklı 100 üncü maddesinde Kurum Başkanı ve başkan yardımcıları ile TMSF Başkanı ve başkan yardımcılarının müteşekkil bir eşgüdüm komitesi kurulması öngörülmüştür. Anılan madde uyarınca söz konusu Komite; bankacılık sisteminin genel durumu, kredi kuruluşlarının denetimleri sonucu alınacak önlemler, risk esaslı sigorta primlerinin hesaplanmasında kullanılmak üzere kredi kuruluşlarının malî bünyelerini gösteren analiz sonuçları ve ayrıca bu bankaların mevduat ve katılım fonları hesap adetleri, sigortalı mevduat ve katılım fonları ve toplam mevduat ve katılım fonu tutarları hakkında gerekli bilgilerin paylaşılması, Fonun görev alanına giren konularda ve işlem tesis edilmesinin gerekli olduğu hâllerde Kurum ile Fonun azamî düzeyde işbirliği yapmasını sağlamakla görevlidir.

Kanunda komitenin en az üç ayda bir defa olmak üzere, tarafların uygun göreceği sıklıkta toplanması ve tarafların birbirlerinden talep edeceği bilgilerin ve belgelerin diğer tarafa uzlaşılacak bir süre içerisinde verilmesi öngörülmüştür.

Komite, 2007 yılı içinde dört eşgüdüm toplantısı gerçekleştirmiştir. Söz konusu toplantılarda, bankacılık sisteminin genel durumu, kredi kuruluşlarının denetimleri sonucunda alınacak önlemler, risk esaslı sigorta primlerinin hesaplanması ve TMSF tarafından işlem tesisi gereken durumlarla ilgili bilgi paylaşımında bulunulmuştur.

31.01.2007 tarihinde yapılan toplantıda, genel konulara ilave olarak, “Stratejik İşbirliği Anlaşması”, Kredi Kuruluşları Gözetim Sistemi Raporlama Paketinin TMSF ile paylaşılması amacıyla kurulan teknik altyapı çalışmaları hakkında görüşmeler yapılmıştır.

20.04.2007 tarihinde yapılan toplantı sonucunda, sigorta kapsamındaki mevduat ve katılım fonu tutarlarının, BDDK’nın denetim programına dahil edilerek bu tutarların BDDK tarafından örnekleme yöntemiyle kontrol edilmesi yönünde karar alınmıştır.

31.07.2007 tarihli toplantıda, risk esaslı sigorta prim tarifesine ilişkin olarak TMSF tarafından yürütülen çalışmaların tamamlanmasının ardından, TMSF ve BDDK’nın ortak katılımıyla bir çalışma grubu kurularak konunun değerlendirilmesine karar verilmiştir.

26.10.2007 tarihli toplantı da ise risk esaslı prim tarifesinde değişiklik yapılmasına ilişkin olarak her iki Kurum uzmanlarından oluşan bir alt çalışma grubu kurulması kararı alınmıştır.

3.3.2 Kuruluş, Yetkilendirme ve İzin İşlemleri

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

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

Kuruluş, yetkilendirme ve izin işlemleri kapsamında 2007 yılı içinde gerçekleştirilen faaliyetler aşağıda yer almaktadır.

3.3.2.1 Kuruluş ve Yetkilendirme İşlemleri

2007 yılında beş şirkete kuruluş ve bunlardan üçüne ayrıca faaliyet izni verilmiştir. Aşağıdaki tabloda kuruluş ve faaliyet izni verilen şirketler yer almaktadır.

Tablo 3-6: Kuruluş ve Faaliyet İzni Verilen Şirketler

Şirket Unvanı	İşlem Türü	İşleme İlişkin Kurul Karar Tarih ve Sayısı
Anadolu Faktoring Hizm.A.Ş.	Kuruluş izni	25.01.2007-2094
	Faaliyet İzni	17.05.2007-2182
Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	Kuruluş izni	23.02.2007-2124
	Faaliyet İzni	02.08.2007-2263
Turkish Faktoring A.Ş.	Kuruluş İzni	23.02.2007-2125
	Faaliyet İzni	24.10.2007-2350
First Faktoring A.Ş.	Kuruluş İzni	08.11.2007-2359
İstanbul Finansman A.Ş.	Kuruluş İzni	08.11.2007-2360

Kurulun 27.12.2007 tarih ve 2419 sayılı Kararı ile Gayrimenkul Geliştirme ve Pazarlama Hiz. Tic. A.Ş. unvanlı şirketin unvanının, DD Konut Finansman A.Ş. olarak değiştirilerek şirketin finansman şirketine dönüştürülmesi uygun görülmüştür. Anılan Şirketin faaliyet izni değerlendirme aşamasındadır.

Diğer taraftan, Kurulun 2007 yılı içinde aldığı Kararlar ile faaliyet izinleri iptal edilen şirketler aşağıda yer almaktadır.

Tablo 3-7: Faaliyet İzinleri İptal Edilen Şirketler

Şirket Unvanı	İşleme İlişkin Kurul Kararının Tarih ve Sayısı
Doruk Finansal Kiralama A.Ş. (*)	
Doğuş Finansal Kiralama A.Ş. (*)	
Soylu Finansal Kiralama A.Ş. (*)	25.01.2007-2095
K Faktoring A.Ş. (**)	
Kura Finansal Kiralama A.Ş. (*)	10.05.2007-2177
Öz Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. (***)	22.11.2007-2387
Demir Kiralama A.Ş. (***)	17.05.2007-2181
General Electric Finansal Kiralama A.Ş. (***)	28.06.2007-2229
Yalçınlar Finansal Kiralama A.Ş. (***)	27.09.2007-2328
Dal Finansal Kiralama A.Ş. (***)	
Ser Finansal Kiralama A.Ş. (***)	22.11.2007.2387

(*) Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 29 uncu maddesinin 1 numaralı fıkrası uyarınca iptal edilmiştir.

(**) Şirketin talebi doğrultusunda faaliyet izninin 31.12.2006 tarihi itibarıyla iptal edilmesi uygun görülmüştür.

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

Daha önceden yetkisi iptal edilen Analitik Gözlem Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. ile Ergin Uluslararası Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Kurum aleyhine açtıkları davaların sonuçlanması nedeniyle Kurulun sırasıyla, 16.02.2007 tarih ve 2117 sayılı, 10.05.2007 tarih ve 2179 sayılı Kararlarıyla bankalarda bağımsız denetim yapma yetkileri iade edilmiştir.

Denetim ve danışmanlık alanlarında faaliyet göstermeyeceğine ilişkin olarak Kuruma başvuruda bulunan Cevdet Suner Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.'nin bankalarda bağımsız denetim yapma yetkisi, 13.09.2007 tarih ve 2315 sayılı Kurul Kararıyla sürekli olarak kaldırılmıştır.

Hali hazırda bankalarda bağımsız denetim yapma yetkisi bulunan 43 bağımsız denetim şirketinin, 24.07.2007 tarih ve 26592 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Yönetmelikle değişik "Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uyumlu hale getirilebilmesi amacıyla başlatılan çalışmalar devam etmektedir.

Diğer taraftan bankalarda bilgi sistemleri denetimi yapmak üzere Kuruma başvuran üç bağımsız denetim kuruluşunun talebi değerlendirilerek sonuçlandırılmış olup, bu kuruluşlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Tablo 3-8: Bilgi Sistemleri Denetimi Yetkisi Alan Bağımsız Denetim Şirketleri

Bağımsız Denetim Şirketinin Adı	Yetkilendirmeye İlişkin Kurul Kararının Tarih ve Sayısı
Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. (*)	29.8.2007 - 2288
HLB Saygın Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.(**)	29.08.2007 - 2289
Kapital Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.(**)	07.12.2007 - 2396

(*) Bankalarda Bilgi Sistemleri Denetimi Yapmaya Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu

(**) Dış Hizmet Alımı Süreciyle Bankalarda Bilgi Sistemleri Denetimi Yapmasına İzin Verilen Bağımsız Denetim Kuruluşu

Kurulun 07.06.2007 tarih ve 2204 ile 17.01.2008 tarih ve 2452 sayılı Kararları ile 5582 sayılı “Konut Finansmanı Sistemine İlişkin Çeşitli Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un 12 nci maddesi ile 2499 sayılı “Sermaye Piyasası Kanunu”na eklenen 38/A maddesinin ikinci fıkrasına istinaden konut finansmanı alanında finansal kiralama ve finansman şirketi olarak faaliyet göstermeyi planlayan ve “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” kapsamında kuruluş izni için Kuruma başvuran şirketlere ilave şartlar getirilmiştir. Konut finansmanı alanında faaliyet göstermeyi planlayan mevcut yetkili şirketler ile bu alanda faaliyet göstermek amacıyla kuruluş başvurusunda bulunan 12 şirket mevcut olup, söz konusu başvurular değerlendirme aşamasındadır.

2007 yılı içerisinde Kuruma intikal eden ve halen değerlendirilmekte olan kuruluş taleplerine ilişkin bilgiler ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Tablo 3-9: Değerlendirilmekte Olan Kuruluş ve Yetkilendirme Talepleri

Şirket ve İşlem Türü	Başvuru Sayısı (2006)	Başvuru Sayısı (2007)
Finansal Kiralama Şirketi Kuruluş/Yetki Başvurusu	1	3
Faktoring Şirketi Kuruluş/Yetki Başvurusu	14	19
Finansman Şirketi Kuruluş/Yetki Başvurusu	1	4
Bağımsız Denetim Şirketi Yetki Talebi	7	11
Konut Finansmanı Yetki Talebi	-	12
Değerleme Şirketi Yetki Talebi	9	5
Derecelendirme Şirketi Yetki Talebi	1	3
Varlık Yönetim Şirketi Kuruluş/Yetki Talebi	-	2
Kartlı Sistem Kuruluşu Yetki Talebi	-	4
Yabancı Banka Temsilciliği Açılışı	4	5
TOPLAM	37	68

3.3.2.2 İzin İşlemleri

2007 yılı içerisinde, 5411 sayılı Kanun ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik çerçevesinde, BDDK'ya intikal eden başvuruların değerlendirilmesi neticesinde verilen izinler aşağıda yer almaktadır.

Hisse Devri, Birleşme ve Devir İzinleri

2007 yılı içerisinde, detayları aşağıda verilen Kurulu Kararları ile muhtelif hisse devri, birleşme ve devir işlemlerine, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde izin verilmiştir.

1. Kurulun 25.01.2007 tarih ve 2101 sayılı Kararı ile Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'de doğrudan, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de dolaylı pay sahibi olan UniCredito Italiano S.P.A.'nın Polonya'daki Bank Pekao S.A. dışındaki, Orta ve Doğu Avrupa Bölgesindeki doğrudan ve dolaylı bankacılık iştiraklerinin tamamını sermayesinin yüzde 94,98'ine sahip olduğu Bank Austria Creditanstalt AG altında toplamak amacı ile yeniden organize olma süreci kapsamında, Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'deki pay sahipliğinin yüzde 50'nin altına inmesi ve Bank Austria Creditanstalt AG'nin Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 3.142.818.454,1 YTL olan ödenmiş sermayesinin yüzde 40,09'una dolaylı olarak sahip olması ile Yapı Kredi Faktoring A.Ş. ve Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun dolaylı pay sahipliğinin değişmesi sonucunu doğuracak olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin sermayesinin UniCredito Italiano S.P.A.'ya ait olan yüzde 50'sinin Bank Austria Creditanstalt AG'ye devredilmesine izin verilmesine 5411 sayılı Kanunun 18 inci maddesi uyarınca karar verilmiştir.
2. Kurulun 07.02.2007 tarih ve 2111 sayılı Kararı ile Tasfiye Halinde Türk Ticaret Bankası A.Ş.'nin tasfiye işlemleri çerçevesinde, iştiraklerinden Ticaret Finansal Kiralama A.Ş.'deki Banka payı ile diğer ortaklara ait payların yüzde 99,993'ünün Ali ÖZHAMURKAR'a devredilmesi Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
3. Kurulun 23.02.2007 tarih ve 2126 sayılı Kararı ile Tekfen Holding A.Ş.'nin doğrudan payının yüzde 57,61'den yüzde 5'e ve TST International Finance S.A.'nin doğrudan payının yüzde 40,62'den yüzde 23,23'e gerilemesi, Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.'nin doğrudan payının yüzde 70'e yükselmesi ve EFG Eurobank Ergasias S.A, EFG Consolidated Holdings S.A., Private Financial Investments Holding Limited, EFG Bank European Financial Group ve Latsis Ailesinin dolaylı paylarının mevzuatta öngörülen dolaylı pay sınırlarını aşması sonucunu doğuran,
 - Tekfenbank A.Ş.'nin sermayesinin yüzde 70'ine tekabül eden Tekfen Holding A.Ş. ve TST International Finance S.A.'nin sahip olduğu nominal değeri 35,000,000 YTL olan toplam 3.500.000.000 adet hisse ile 700.000 adet kurucu hisseyi Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.'nin devralması,

- Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A'nın bahse konu hisseleri devralmasına bağlı olarak Tekfen Finansal Kiralama A.Ş.'de dolaylı olarak pay sahibi olması

5411 sayılı Kanunun 18 inci ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 13 üncü maddelerine istinaden uygun görülmüştür.

4. Kurulun 08.03.2007 tarih ve 2133 sayılı Kararı ile Anadolu Cetelem Tüketici Finansman A.Ş.'nin (Yeni unvanı TEB Tüketici Finansman A.Ş.) yüzde 99,99 oranındaki hissesinin TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'ye devredilmesi, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
5. Kurulun 15.03.2007 tarih ve 2141 sayılı kararı ile TMSF'nin sahip olduğu Pamuk Faktoring A.Ş.'deki yüzde 97,51 oranındaki hissenin doğrudan ve Pamuk Faktoring A.Ş.'nin iştiraki olan Pamuk Finansal Kiralama A.Ş.'deki yüzde 76 oranındaki hissenin ise dolaylı olarak Karadeniz Holding A.Ş.'ye devredilmesi, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
6. Kurulun 17.05.2007 tarih ve 2185 sayılı Kararı ile Optima Faktoring Hizmetleri A.Ş. ile Başer Faktoring A.Ş.'nin Sun Finansal Kiralama A.Ş.'deki toplam yüzde 85 oranındaki hisselerinin tamamının Ahmet ÇELİK'e devredilmesi Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
7. Kurulun 24.05.2007 tarih ve 2192 sayılı Kararı ile İMKB'nin, İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'deki pay oranının yüzde 32,62'den yüzde 33,29'a çıkması, 5411 sayılı Kanunun 18 inci maddesi ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri İle Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 11 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
8. Kurulun 07.06.2007 tarih ve 2202 sayılı Kararı ile Coöperativie BVS Financial Services U.A.'nin Eko Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ye yüzde 25 oranında hissedar olması, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
9. Kurulun 21.06.2007 tarih ve 2222 sayılı Kararı ile, Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin Yapı Kredi Faktoring A.Ş., Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. ve Yapı Kredi Bank Azerbaycan Joint Stock Company'da sahip olduğu paylar ile Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin hisse senetlerinin hisse değişimine konu edilmesine ilişkin işlemlere başlanmasına izin verilmesine 5411 sayılı Kanunun 19 uncu maddesi ile Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesi uyarınca karar verilmiştir.
10. Kurulun 16.08.2007 tarih ve 2276 sayılı Kararı ile genel kurullardan alınan yetkiye istinaden Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ile Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. yönetim kurullarınca düzenlenen ve imzalanan hisse değişimi sözleşmesi taslağının onaylanmasına 5411 sayılı Kanunun 19 uncu maddesi ile Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmeliğin 21' inci maddesi uyarınca karar verilmiştir.

11. Kurulun 29.08.2007 tarih ve 2286 sayılı Kararı ile Fortis Faktoring A.Ş.'nin yüzde 99,99 oranındaki hissesinin Fortis Commercial Finance Holding N.V.'ye devredilmesi, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
12. Kurulun 20.09.2007 tarih ve 2321 sayılı Kararı ile Murat Uğur AKSOY'un Ortak Faktoring A.Ş.'de yüzde 75,79 oranında pay sahibi olması, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
13. Kurulun 12.12.2007 tarih ve 2416 sayılı Kararı ile Oyakbank A.Ş sermayesinin yüzde 100'üne tekabül eden Ordu Yardımlaşma Kurumu'nun sahip olduğu hisselerin ING Bank N.V. tarafından doğrudan, ING Group N.V. ve Stichting ING Aandelen tarafından dolaylı devralınmasına izin verilmesi 5411 sayılı Kanunun 18 inci maddesi uyarınca uygun görülmüştür.
14. Kurulun 27.12.2007 tarih ve 2426 sayılı Kararı ile National Bank of Kuwait'in (NBK), Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş. ile Turkish Finansal Kiralama A.Ş.'nin dolaylı pay sahipliğinin değişmesi sonucunu doğuracak şekilde; Özyol Holding A.Ş.'nin sahip olduğu payların 2.200.000.000 adetini satın alarak, Turkish Bank A.Ş. (Banka) sermayesindeki payının yüzde 31,43'e çıkmasına, Bankanın ödenmiş sermayesinin 70.000 bin YTL'den 80.000 bin YTL'ye çıkarılması esnasında NBK'nın sermaye artırımına katılarak Banka sermayesindeki payının yüzde 40'a yükselmesine 5411 sayılı Kanunun 18 inci maddesi uyarınca karar verilmiştir.

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

2007 yılı içinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'ye Kazakistan'da iştirak edinimi, HSBC Bank A.Ş.'ye KKTC' de dört şube ve Citibank A.Ş.'ye de Azerbaycan'da temsilcilik açma izni verilmiştir.

2007 yılında yurtdışında kurulu beş bankanın Türkiye'de temsilcilik açma talebi uygun görülmüş olup, anılan banka temsilciliklerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Tablo 3-10: Temsilcilik Açmasına İzin Verilen Yurtdışında Kurulu Bankalar

Banka Adı	Menşe Ülke	Temsilcilik Açılışına İlişkin Kurul Karar Tarih ve Sayısı	Temsilciliğin Faaliyete Geçiş Tarihi
Citibank N.A	ABD	18.01.2007	01.03.2007
Kuwait Finance House Bahrain B.S.C.	Bahreyn	27.02.2007	Süresi içinde faaliyete geçmediğinden izni iptal edilmiştir.
OJSC Orienbank	Tacikistan	24.05.2007	Ek süre verilmiştir.
Depfa Bank Plc	İrlanda	21.06.2007	10.08.2007
DEG-Deutsche Inventitions-und Entwicklungsgesellschaft mbh	Almanya	24.10.2007	Henüz faaliyete geçmemiştir.

Finansal Kiralama Kanununun 8 inci maddesi uyarınca yurtdışında mukim finansal kiralama şirketinin, Türkiye’de şubesinin bulunmadığı hallerde finansal kiralama sözleşmeleri Kurum tarafından tescil edilmektedir. Bu kapsamda Kurum tarafından 2007 yılı içerisinde 23 adet hava aracı ile 9 adet tekstil makinesine ilişkin finansal kiralama sözleşmesi tescili gerçekleştirilmiştir.

3.4 Strateji Geliştirme Faaliyetleri

3.4.1 Strateji ve Politikalara Dair Faaliyetler

Kurum Stratejik Planında yer alan amaç ve hedeflere ulaşılma düzeyinin değerlendirilebilmesi ve strateji ve politikaların etkili bir biçimde uygulanabilmesi açısından kritik bir önem taşıyan performans değerlendirme sisteminin oluşturulmasına dönük çalışmalar 2007 yılında da devam etmiştir. Performans değerlendirme sürecinin ölçütlerin belirlenmesi, veri toplanması ve analizi ile raporlama olmak üzere üç temel aşamadan oluşması öngörülmektedir. Bu kapsamda öncelikle performans ölçütlerinin belirlenmesine yönelik olarak yurtdışı muadil denetim otoritelerinin performans değerlendirme sistemleri incelenmiş ve kullanılabilecek performans ölçütü türleri belirlenmiş olup ilk aşamada kullanılması düşünülen faaliyet bazlı ölçütlere ilişkin taslak üzerinde çalışmalar devam etmektedir.

Finansal piyasalardaki güven ve istikrar ile gelişmeyi temin etmek üzere, bilgi teatisini, kurumlar arası işbirliği ve koordinasyonu sağlamak, ortak politika önerilerinde bulunmak ve finans sektörünün geleceğini ilgilendiren konulara ilişkin görüş bildirmek üzere oluşturulan Finansal Sektör Komisyonu 2007 yılında üç toplantı gerçekleştirmiştir. Komisyon 2007 yılı çalışmalarını, finans sektöründe rekabetin yanı sıra ortak çalışma konularının ve gruplarının belirlenmesi ile Komisyona üye kuruluşlar arasında imzalanacak çerçeve metnin hazırlanması üzerinde yoğunlaştırmıştır.

Kutu 3-5: Finansal Sektör Komisyonu

5411 sayılı Kanunun 99' uncu maddesi uyarınca kurulan Finansal Sektör Komisyonu (FSK), finansal piyasalardaki güven ve istikrar ile gelişmeyi temin etmek üzere, bilgi alış verişini, kurumlararası işbirliği ve koordinasyonu sağlamak, ortak politika önerilerinde bulunmak ve finans sektörünün geleceğini ilgilendiren konulara ilişkin görüş bildirmekle görevlidir. FSK; BDDK nezdinde, BDDK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Merkez Bankası, Sermaye Piyasası Kurulu, Fon, Rekabet Kurulu, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, İstanbul Altın Borsası, Menkul Kıymetler Borsaları, Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsaları ve kuruluş birlikleri temsilcilerinden oluşmaktadır. 5411 sayılı Kanunda Komisyonun en az altı ayda bir toplanması ve toplantı sonuçları hakkında Bakanlar Kurulu'na bilgi sunması hükme bağlanmıştır.

Komisyonun 27 Şubat 2007 tarihinde Rekabet Kurumu'nda "Finansal Piyasalarda Rekabet" özel gündemi ile gerçekleştirmiş olduğu ara toplantıda; finansal piyasalarda rekabetin korunmasına yönelik Rekabet Kurumu yaklaşımları ve deneyimleri, Avrupa Birliği yaklaşımları ile bunların Türkiye için uygulanabilirliği değerlendirilmiş ve finansal piyasalarda sağlıklı bir rekabet ortamının geliştirilmesi çerçevesinde işbirliği alanları mütalaa edilmiştir.

Komisyonun 31 Mayıs 2007 tarihli olağan toplantısının gündemi, ekonomik ve finansal gelişmeler ile finansal piyasalarda rekabet gelişmeleri olarak belirlenmiş, katılımcılar tarafından gündem maddelerine ilişkin kapsamlı değerlendirme ve görüş teatisinde bulunulmuştur. Toplantıda ayrıca kurumlararası işbirliği ve koordinasyonun geliştirilmesi ile ortak politika konularına ilişkin çalışma raporunun hazırlanması amacıyla bir çalışma grubunun oluşturulmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda çalışma grubu 22 Haziran 2007 tarihinde bir toplantı gerçekleştirmiştir. Bu toplantıda alınan karar ile hazırlanan "Finansal Sektör Komisyonuna Üye Kuruluşların Müşterek Faaliyetlerine İlişkin Çerçeve Metin Taslağı" üye kuruluşların görüşüne açılmıştır.

Komisyonun 30 Kasım 2007 tarihinde gerçekleştirdiği ikinci olağan toplantısında ise finansal sektör ile ekonomideki son gelişmelerin değerlendirmesi yapılmış, üye kuruluşlar arasındaki işbirliği ve koordinasyona ilişkin Çerçeve Metin Taslağının değerlendirilmesi ve 2008 yılı çalışma programının belirlenmesi amacıyla 2008 yılı Nisan ayında ara bir toplantı yapılması planlanmaktadır.

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

3.4.2 Kurumsal Süreç ve Kalite Yönetimi Faaliyetleri

Kurumsal süreç ve kalite yönetimi faaliyetleri kapsamında tüm hizmet birimlerince uygulanabilecek bir kurumsal dosya planının hazırlanması çalışmalarına devam

edilmiştir. Kuruma ait iş tanımları ile iş ve işlem akışlarının tespiti çalışmaları da büyük ölçüde tamamlanmış bulunmaktadır. 2007 yılında ayrıca Kurum yayınlarının kurum içi ve kurum dışı paydaşlarla etkin bir şekilde paylaşımını sağlamak amacıyla süreli yayınların dağıtımına yönelik ilke ve usulleri içeren bir rehber hazırlanarak uygulamaya konulmuştur.

2008 yılında Kurum dosya planının Devlet Arşivleri Genel Müdürlüğü'nün işbirliği ile tamamlanması, Kurum süreli yayınlarının hazırlık sürecine ilişkin usul ve esasları içeren bir rehberin uygulamaya konulması, kurumsal performans değerlendirme sisteminin oluşturulması ve kuruma ait iş tanımları ile iş ve işlem akışlarına ve kurumsal risk yönetimi sistemine işlerlik kazandırılması planlamaktadır.

3.4.3 Araştırma ve Analiz Faaliyetleri

Araştırma ve analiz faaliyetleri kapsamında CRD/Basel 2 Ülke Uygulamalarına ilişkin bir çalışma tebliği yayımlanmış; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve diğer konularda çok sayıda bilgi notu hazırlanmıştır. Çeşitli konferanslarda Basel 2'nin etkilerine ilişkin sunumlar gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, Finansal Sektör Komisyonuna, Temmuz-Ağustos aylarında gerçekleşen küresel dalgalanmaya ve bunun Türk Bankacılık Sektörüne olası etkilerine ilişkin çeşitli bilgi notları ve sunumlar hazırlanmıştır.

Kurum araştırma ve analiz faaliyetlerinin yanı sıra strateji ve politikalarının oluşturulması sürecine de önemli katkılar sağlaması beklenen "BDDK Seminerleri"ne ilişkin usul ve esaslar ile taslak program belirlenmiş olup, bu seminerlerin Kurum içi ve Kurum dışı katılıma açık olması öngörülmüştür. BDDK Seminerleri ile; geniş katılımlı, akademik ve yarı-akademik tartışma platformları oluşturularak Kurum karar süreçlerini destekleyecek bir fikir ve bilgi zenginliği yaratılması, sektördeki taraflar arasında işbirliği ile Kurumun sektörle ve meslek grupları ile diyalog ve bilgi paylaşımı imkânlarının artırılması, bilgi üretim sürecinin desteklenmesi, Kurum kültürünün gelişimine ve personel motivasyonunun artırılmasına katkıda bulunulması amaçlanmaktadır.

2008 yılında BDDK Seminerlerine işlerlik kazandırılması ve Kurum görev alanına giren konularda araştırma ve analizler yapılarak sonuçların Çalışma Tebliği halinde yayımlanması planlanmaktadır. Araştırma ve analiz faaliyetleri kapsamında CRD/Basel 2 Ülke Uygulamalarına ilişkin bir çalışma tebliği yayımlanmış; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve diğer konularda çok sayıda bilgi notu hazırlanmıştır. Çeşitli konferanslarda Basel 2'nin etkilerine ilişkin sunumlar gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, Finansal Sektör Komisyonuna, Temmuz-Ağustos aylarında gerçekleşen küresel dalgalanmaya ve bunun Türk Bankacılık Sektörüne olası etkilerine ilişkin çeşitli bilgi notları ve sunumlar hazırlanmıştır.

3.4.4 Ekonomiler ve Finansal Piyasaların İzlenmesi/Değerlendirilmesi

Ulusal ve uluslararası ekonomiler ile reel ve mali sektörlerdeki gelişmelerin izlenmesine, bunların bankacılık sistemi üzerinde oluşturacağı risklerin belirlenmesine ve değerlendirilmesine yönelik çalışmalar çerçevesinde süreli yayınların yanı sıra bilgi notları hazırlanmasına 2007 yılında da devam edilmiştir.

5411 sayılı Kanunun 97 nci maddesi uyarınca finansal sektörde yaşanan önemli gelişmelere, bankalar ile finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin performanslarına ilişkin olarak yayımlanmaya başlayan "Finansal Piyasalar Raporu"nun içeriği zenginleştirilerek yayımlanmasına devam edilmiştir. Üç aylık olarak yayımlanan

Raporda ana hatları itibarıyla; ekonomik gelişmeler, finansal sektör değerlendirmesi ile bankacılık sektörü risk analizi yer almış, bankacılık sektörünün risklilik düzeyine ilişkin analiz ve incelemelerin kapsamı genişletilmiştir. Rapor 2007 yılında dört sayı yayımlanmış ayrıca, internet aracılığıyla kamuoyunun bilgisine de sunulmuştur.

Finansal Piyasalar Raporunun yanı sıra, yine 5411 sayılı Kanunun 97 nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; bankacılık sektörü ile banka dışı finansal sektörde (finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri) yaşanan gelişmelerden yapısal niteliği haiz olanların değerlendirmesini içeren “Bankacılıkta Yapısal Gelişmeler”in yayımına başlanmıştır. Söz konusu yayımla, Türk bankacılık sektöründe; genel piyasa yapısı, aracılık faaliyetleri, yeniden yapılandırma süreci, AB başta olmak üzere yurt dışı piyasalarla bütünleşme ve sektörün kapasitesine ilişkin göstergeler ile sektörü etkileyen strateji ve politikalara dair gelişmelerin izlenmesi ve değerlendirilmesi amaçlanmaktadır. Bu yayın Finansal Piyasalar Raporunun tamamlayıcısı niteliğindedir.

2007 yılında yayımına başlanan bir diğer süreli yayın da hizmete özel nitelikteki “Temel Strateji ve Politikalar Rehberi” olmuştur. Üç ayda bir güncellenerek yayımlanması planlanan Rehber ile; etkinlik, işbirliği, profesyonellik, şeffaflık ve hesapverebilirlik ilkeleri çerçevesinde BDDK’nın görev alanına yönelik olarak çeşitli düzeylerde oluşturulan strateji ve politikaların Kurumca etkin ve etkili biçimde takip edilmesi, uygulanması ve raporlanması amaçlanmaktadır.

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

2008 yılında ekonomilerin ve finansal piyasaların izlenmesine ve değerlendirilmesine yönelik yayınların iyileştirilmesine devam edilmesi ve aylık “Finansal Piyasalar Güncel Konular Bülteni”nin yayımına başlanması planlanmaktadır. Bülten BDDK Stratejik Planında yer alan şeffaflık, hesapverebilirlik ve tüketici odaklı hizmet anlayışı ilkeleri uyarınca; kuruluş faaliyetlerinin ve mali piyasalardaki gelişmelerin izlenmesini, sektördeki ilgili taraflar arasında diyalog ve işbirliğini artırarak sektörel ve mesleki bütünleşmenin sağlanmasını ve müşterilerin bilinçlendirilmesini amaçlamaktadır. Bülten kapsamında aylık olarak Kurumca ve sektörcü kamuoyuna duyurulmasında yarar görülen gelişme ve faaliyetler ile izleyen döneme ilişkin gündemde yer alan, planlama aşaması tamamlanmış ve takvime bağlanmış faaliyetlerin sunulması öngörülmektedir.

3.4.5 Proje Faaliyetleri

Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu (IMF) yetkilileriyle işbirliği içerisinde yürütülen Mali Sektör Değerlendirme Programı (FSAP-Türkiye) çalışmaları 2007/Mart ayında tamamlanmıştır. Hazine Müsteşarlığının koordinatörlüğünde 2006/Nisan ayında başlayan program kapsamında Türk finansal sektörü detaylı bir şekilde analiz edilmiştir. Görüşmelerde temel olarak Basel Bankacılık Denetim Komitesinin “Bankacılıkta Etkin Denetim ve Gözetime İlişkin Temel Prensipleri” çerçevesinde BDDK’nın değerlendirilmesi yapılmış, ayrıca bankacılık sektörünün genel görünümü, kriz yönetimi ve stres testi uygulamaları ele alınmıştır. Çalışma sonuçlarına yönelik nihai Rapor (Turkey: Financial System Stability Assessment), 2007/Kasım ayında IMF’in resmi

internet sayfasında yayımlanmıştır. Bankacılık denetiminde uluslararası alanda kabul görmüş ilke ve standartlara uyum düzeyinin önemi dikkate alındığında, çalışma sonuçlarının BDDK'nın bundan sonraki strateji ve politikaları için yol gösterici olması beklenmektedir

Risk yönetimi konusundaki uluslararası standartlara ilişkin projelerin yürütülmesi kapsamında, Avrupa Birliği Özkaynak Gerekliği Direktifine (CRD) ve Basel Bankacılık Denetim Komitesi tarafından yayımlanan Yeni Basel Sermaye Uzlaşısına (Basel 2) yönelik aşağıda yer alan faaliyetler yürütülmüştür.

- Basel 2 ve ilgili AB Direktifleri hükümlerinin Türk bankacılık sektöründeki etkilerini görebilmek amacıyla yapılan etki çalışmaları (QIS-TR2), Temmuz 2007 itibarıyla tamamlanmış ve söz konusu projeye ilişkin çeşitli değerlendirme raporları hazırlanmıştır. Bu kapsamda sektörel verileri içeren rapor Kurum internet sayfasında kamuoyu ile paylaşılmıştır.
- Basel Bankacılık Denetim Komitesi tarafından Haziran 2006'da yayımlanan ve TBB tarafından Türkçeye çevrilen Basel 2 dokümanının kapsamlı versiyonu, Basel 2 Yönlendirme Komitesi ve sonrasında da BDDK tarafından gözden geçirildikten sonra Kurum internet sayfasında kamuoyu ile paylaşılmıştır.
- AB direktifleri, uluslararası ilke ve standartlar ile uygulamalar dikkate alınarak, Basel 2 uygulamalarına yönelik çalışmalara devam edilmiştir.
- Basel 2'ye ilişkin olarak ulusal ve uluslararası konferans, seminer ve çalıştaylarda çeşitli sunumlar yapılmıştır.
- Uluslararası kuruluşlar, yabancı bankalar ve derecelendirme şirketleri ile Basel 2'ye ilişkin görüşmeler gerçekleştirilmiştir.
- Basel 2'nin KOBİ'lere etkilerine ilişkin bilgilendirme amaçlı metinler hazırlanmıştır.
- Basel 2'ye ilişkin eğitimlere katılım sağlanmıştır.
- Sektöre yönelik çalışmaları yürütmek üzere TBB ve bankalarla birlikte oluşturulan Basel 2 Yönlendirme Komitesi faaliyetlerinin koordinasyonu ve yönlendirilmesi çalışmaları sürdürülmüştür. Bu kapsamda, 2007 yılı Haziran ayı itibarıyla yürürlüğe giren operasyonel riske ayrılacak sermaye hesaplamasına ilişkin, CRD/Basel 2 kapsamında gözetim amaçlı raporlama seti çalışmaları ile uluslararası muhasebe standartları kapsamında bankaların hazırlayacakları mali tablo kapsamını belirleyen çalışmalara ilişkin olarak Basel 2 Yönlendirme Komitesi bünyesinde tesis edilen alt çalışma grupları ile çalışma toplantıları yapılmıştır.
- Bankaların Basel 2 konusunda kaydettikleri ilerlemelerin daha etkin şekilde takip edilmesi amacıyla hazırlanan ilerleme anketlerinin değerlendirilmesine devam edilmiştir.

Diğer taraftan, bankaların sermaye yeterliliğinin ölçümünde esas alınacak kredi riskinin derecelendirmeye dayalı olarak hesaplanmasına ilişkin uygulama 2009 yılı başına ertelenmiştir.

2008 yılında CRD/Basel 2 Projesine yönelik faaliyetlere, uluslararası ilke ve standartlar ile uygulamalar dikkate alınarak devam edilecek, Basel 2 ülke tercihlerine yönelik ampirik etki analizleri gerçekleştirilecektir.

3.5 Hukuk İşleri Faaliyetleri

2007 yılında BDDK'nın taraf olduğu işlemlerin veya BDDK'ya ilişkin her türlü uyuşmazlığın adli ve idari merciler ile icra dairelerinde takibi, savunulması ve çözümlenmesi amacı ile Kurumun temsili ile hukuki konularda görüş bildirilmesi ve Kuruma iletilen ihbar ve şikayetlerin cevaplandırılması faaliyetlerinin yürütülmesine devam edilmiştir.

BDDK'nın taraf olduğu davalara ilişkin bilgiler, söz konusu davaların niteliklerine göre sınıflandırılmak suretiyle aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Tablo 3-11: Taraf Olunan Davalar

Davalar	2006	%	2007	%
İdari Davalar	24.512	98,6	26.151	98,7
• T. İmar Bankası T.A.Ş. ile ilgili	23.249	94,8	23.900	91,4
• Demirbank T.A.Ş ile ilgili	1.031	4,2	1.921	7,4
• Diğer İdari Davalar	232	1,0	330	1,2
Ceza Davaları	154	0,6	162	0,6
Hukuk Davaları	191	0,8	210	0,7
Toplam Derdest Davalar	24.836	100,0	26.474	100,0
Kesinleşen Davalar	21		49	

Tablodan da görüleceği üzere, BDDK'nın taraf olduğu davaların yüzde 98,7 sini idari davalar oluşturmaktadır. Kamuoyunca da yakından bilindiği üzere bu durum, bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni kaldırılan T. İmar Bankası T.A.Ş tarafından gerçekleştirilen hazine bonusu satışı ve mevduat işlemleri nedeniyle uğranıldığı iddia edilen zararların tazmini talebiyle açılan tam yargı davaları ile Demirbank T.A.Ş küçük hissedarlarının açmış olduğu davalardan kaynaklanmaktadır. Bunlar dışında kalan idari davalar ise gerek bankacılık mevzuatı, gerekse de genel mevzuat uyarınca Kurul ve Kurum tarafından tesis edilen değişik türdeki idari işlemlere karşı açılmış iptal ve tam yargı davalarından oluşmaktadır. Diğer taraftan, Kurum tarafından yapılmış olan suç duyuruları neticesinde açılan ceza davaları ile Kurum aleyhine ya da Kurum tarafından açılmış olan hukuk davaları da takip edilmektedir.

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

görüş sayısı da 16'dır (toplamın yüzde 10'u). Ayrıca, çeşitli mahkemelerden gelen 286 adet müzekkereye de cevap verilmiştir.

Diğer taraftan BDDK'ya, 5411 sayılı Kanun kapsamına giren kuruluşlar ve konular hakkında ulaşan şikayet ve ihbarlar ile Kanun kapsamına giren kuruluşlarla üçüncü kişiler arasında özel hukuk ilişkileri dışında doğabilecek uyuşmazlıkların giderilmesine yönelik ulaşan talep ve şikayetlerin incelenmesi sonucunda Kuruma şahsen, telefon ve e-posta aracılığıyla ulaşan 1.838 adet talep ve şikayet hakkında işlem yapılmıştır. İhbar ve şikayetlerin konu bazında dağılımı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Tablo 3-12: Kuruma Ulaşan İhbar ve Şikayetlerin Konu Bazında Dağılımı

Konular	2006		2007	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Kredi Kartları	476	27,0	585	31,8
Diğer Konular	333	18,9	177	9,6
Bireysel Krediler	225	12,7	266	14,5
Mevduat Hesapları	152	8,6	177	9,6
Faiz, Masraf ve Komisyonlar	117	6,6	145	7,9
Negatif Nitelikli Kred.ile İlg. Sorunl.	90	5,1	55	3,0
İhlas Finans Kur. A.Ş.'nin Tasf. İşl.	81	4,6	49	2,7
İhbarlar	51	2,9	30	1,6
İnternet Bankacılığı	44	2,5	68	3,7
Çekten Kaynaklanan Sorunlar	44	2,5	52	2,8
Devlet Tahvili	45	2,5	48	2,6
Off Shore	21	1,2	17	0,9
Malvarlığı Araştırması	16	0,9	26	1,4
Hisse Senetleri	15	0,8	18	1,0
Araç Üzerindeki Rehnin Fekki	12	0,7	10	0,5
Kötü Banka Muamelesi	12	0,7	11	0,6
Mahk. / Savcılık / Adli Merci Talepl.	11	0,6	10	0,5
Havale İşlemleri	6	0,3	15	0,8
İş Talepleri	6	0,3	3	0,2
BDDK Birimleri ve Tüzel Kişiliği	5	0,3	32	1,7
Diğer Krediler	2	0,1	10	0,5
Gayrinakdi / Kurumsal Krediler	1	0,1	23	1,3
TMSF Birimleri ve Tüzel Kişiliği	-	-	2	0,1
Mevduat Sigortası	-	-	6	0,3
Özel Kanun/Sözleşme Gereği Yapılan Banka Uygulaması	-	-	3	0,2
Toplam	1.765	100,0	1.838	100,0

Kuruma iletilen şikâyet dilekçeleri konu bazında değerlendirildiğinde, en yoğun başvurunun kredi kartlarına ilişkin olduğu görülmektedir. Şikâyetlere konu hususlar 5411 sayılı Kanun ile 5464 sayılı Kanunun amir hükümlerini ihlal etmediği sürece, uyuşmazlığa Kurum tarafından müdahale edilmemektedir. Kredi kartlarına ilişkin şikâyetlerin konuları itibarıyla dağılımı aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Tablo 3-13: Kredi Kartlarına İlişkin Şikâyetlerin Konusu

Konular	2006		2007	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Borcun yeniden yapılandırılması talebi	98	20,6	32	5,5
Kredi kartına uygulanan faizlerin yüksekliği	59	12,4	57	9,7
Müşteri isteğine rağmen kartın iptal edilmemesi	32	6,7	91	15,6
Kayıp, çalıntı ve dolandırıcılık olayları	41	8,6	31	5,3
Alınan ücret ve komisyonların yüksekliği	53	11,1	216	36,9
Kişiden habersiz kart tanzimi	37	7,8	37	6,3
Kredi kartı verilmemesi	5	1,1	10	1,7
POS Cihazı Verilmemesi	-	-	3	0,5
Diğer	151	31,7	108	18,5
Toplam	476	100	585	100,0

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

Tablo 3-14: Bilgi Edinme Kanunu Kapsamında Kuruma Yapılan Başvurular

Konular	2006		2007	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bilgi veya belgelere tam erişim sağlanan başvurular	1.189	38,8	1.231	30,8
Bilgi ve belgelere kısmi erişim sağlanan başvurular	163	5,3	-	-
Reddedilen başvurular	1.551	50,5	2.703	67,5
Gizli/sır niteliğindeki bilgiler çıkartılarak/ayrılarak bilgi veya belgelere erişim sağlanan başvurular	2	0,1	-	-
Diğer kurum ve kuruluşlara yönlendirilen başvurular	163	5,3	67	1,7
Reddedilerek yargıya itiraz konusu olanlar	-	-	-	-
Toplam	3.608	100,0	4.001	100,0

3.6 Bilgi Sistemleri Faaliyetleri

3.6.1 Bankalar Raporlama Sistemi

Yurt Dışı Para Hareketleri: Yurt içi - yurt dışı para transferleri “Yurt Dışı Para Hareketleri” uygulaması ile Aylık Parasal Hareketler formları aracılığıyla izlenmektedir.

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 Ağırlıklandırılmış Birleşik Derecelendirme Uygulaması (ABDU) geliştirilmiştir. ABDU, bankaların hem sayısal hem de grafik olarak sektördeki durumlarını sunan ve belirli bir dönem boyunca gösterdikleri olumlu veya olumsuz yönde gelişmelerin takip edilebilmesine imkân veren bir denetim aracıdır.

Banka Performans Raporlama Sistemi (B-PeRa): Aylık olarak çalıştırılabilecek olan uygulama ile kullanıcılara inceledikleri bankanın konsolide olmayan finansal durumu hakkında (konsolide yasal sınırlara ilişkin veriler uygulamada yer almaktadır) detaylı bilgi edinmelerini sağlayacak bir araç sunulmaktadır.

Uygulama sayesinde kullanıcılar, bankanın cari durumu hakkında bilgi sahibi olabilmekte, bankanın finansal performansındaki eğilimini takip edebilmekte ve bankanın emsal grup ve sektör içerisindeki yerini, emsal gruptaki eğilimi dâhilinde analiz edebilmektedir. Bu kapsamda uygulama, bankanın genel görüntüsünü vermesi açısından uzaktan gözetim ve yerinde denetim faaliyetlerine yardımcı olacaktır.

Erken Uyarı Sistemi: Sistem BRS içerisinde yer alan formlardaki bilgiler temel alınarak oluşturulan rasyo seti verileri kullanılarak geliştirilmiştir. Erken uyarı raporlarında uzun dönem ve kısa dönem olmak üzere standart zaman dilimlerinin kullanıldığı raporlar bulunmaktadır. Sistemde yedi farklı rapor üretilmektedir. Rapor türleri ise aktifin niteliği, duyarlılık, kaynak yapısı, karlılık, özkaynak ve likidite rasyo gruplamalarını içeren alt raporlardan oluşmaktadır. Erken Uyarı Sistemi çerçevesinde, banka rasyo gelişimi, emsal grup ve bankacılık sektörünün kısa ve uzun dönemli tarihsel gelişimi çerçevesinde karşılaştırılmalı olarak verilmektedir. Ayrıca, aylık olarak emsal grup ve sektör seviyesinde rasyo karşılaştırmaları yapılmaktadır.

Banka Raporlama Performansı Değerlendirme ve Ceza Uygulaması: Bankacılık Veri Transfer Sistemi aracılığıyla bankalardan alınan ve Kurumumuz gözetim ve denetim faaliyetlerinde temel girdi olarak kullanılan raporlamalarda doğru, güvenilir ve zamanında bilgi aktarımında meydana gelecek aksaklıklarda uygulanacak idari para cezalarının kapsam ve esaslarını belirleyen “Bankacılık Veri Transfer Sistemi Kapsamında Yapılan Raporlamalarda Uygulanacak İdari Para Cezalarına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ” kapsamında Temmuz-Eylül 2007 dönemlerinde yapılan raporlamalara ilişkin değerlendirmeler sonucunda sorun bulunan bankalardan savunma istenilmiştir.

Söz konusu Tebliğe ilişkin geliştirilen Banka Raporlama Performansı Değerlendirme ve Ceza Uygulamasının, geri bildirim ve idari yaptırım gerektiren durumların tespit ve kaydını içeren ilk sürümü 2007 yılının Temmuz ayında, ceza değerlendirmesini içeren kullanıcı arayüzü ise 2007 yılının Aralık ayında devreye alınmıştır.

Banka Raporlama Performansı Değerlendirme ve Ceza Uygulamasını desteklemek amacıyla, bankaların aylık ortalama çapraz hata sayıları, ortalama hata çözme süreleri ve ortalama form gönderim süreleri gibi istatistikî verileri oluşturan bir uygulama geliştirilmiştir. Bu verilerden, bankaların birbirleri ile karşılaştırmalı ve bankaların dönemler itibari ile kendi içinde karşılaştırmalı raporlama performanslarını grafik olarak sunan arayüzler oluşturulmuştur.

2008 yılında uygulamanın Denetim Dairelerinden gelecek raporlamaya ilişkin idari yaptırım gerektiren durumları da kapsayacak ve uygulanan yaptırımları diğer uygulamalarla besleyecek şekilde genişletilmesi planlanmaktadır.

Varlık Yönetim Şirketleri Tarafından Kuruma Raporlama Yapılmasını Teminen Yürütülen Çalışmalar: Kurumumuzun denetim ve gözetim fonksiyonunun yerine getirilmesi ve finansal sisteme ilişkin genel görünümün gerçeğe en uygun şekilde verilebilmesi amacı ile varlık yönetim şirketlerinden elektronik ortamda üç aylık periyotlarda bilanço, gelir tablosu, müşteriler itibariyle krediler ve mali sektör ile ilişkiler (müşteriler itibariyle) tabloları alınacaktır. Set içinde yer alan formlara ilişkin çalışmalar 2007 yılı sonunda başlatılmış olup, raporlamaların 2008 yılından itibaren üçer aylık periyotlarda yapılması planlanmaktadır.

Banka Raporlama Sistemindeki Bazı Hususların Ortaklaştırılması Çalışmaları: Türkiye Bankalar Birliği (TBB) tarafından Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) ile BDDK Banka Raporlama Sistemini ortaklaştırmaya yönelik önerilen hususlarla ilgili olarak ortak çalışmalar yürütülmüştür. Bu çalışma sonucunda her iki kurumun raporlama standardı olarak XML kaynak dosyalarını kullanması, çapraz kontrol kümelerinin eşleştirilmesi, yapılacak değişikliklerin asgariye indirilmesi amacıyla yılda en fazla iki kez gerçekleştirilmesi konularında görüş birliğine varılmış ve bu karar TBB'ye gönderilmiştir.

Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (KKB) Sistemleri: KKB'nin hizmetleri arasında yer alan üye kuruluşlar tarafından paylaşılan müşteri bilgileri kullanılarak geliştirilmiş ürünlerden Kredi Referans Sistemi (KRS), Müşteri İtirazları Sistemi (MİDES), Sahte Bilgi Belge Başvuru Alarm Sistemi (SABAS) ve İnternet Sahtekârlıkları Alarm Sistemi (İFAS) denetim grup başkanlarının kullanımına açılıp tanıtımı yapılmıştır.

Banka Finansal Performans Raporu (BAFPER) Uygulaması: Mevcut uygulama bankalar için format güncellemesi yapılarak geliştirilmiştir. BAFPER uygulaması katılım bankaları için de sistemde üretilmeye başlanmıştır.

Stres Testi Uygulaması: İç ve dış ekonomik gelişmelerin bankaların mali bünyeleri üzerindeki etkilerinin zamanında ve gerçeğe en yakın biçimde izlenmesini teminen geliştirilmiş stres testi uygulamasında, 2007 yılında yürürlüğe giren Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ve BRS değişiklikleri çerçevesinde gerekli güncellemeler yapılmıştır.

İl Bazında Kredi ve Mevduat Bilgilerinin Üretilmesi Çalışmaları: Bankacılık sektörünün en önemli kaynak ve kullandırım kalemleri olan mevduat ve kredilerin, TCMB bünyesinde işletilmekte olan EFT sisteminde kullanılan banka/şube kod bilgileri ile birlikte ele alınarak bu bilanço kalemlerinin coğrafi dağılımına ilişkin bilgi gereksinimi karşılanmıştır.

Bankacılık verilerinden üretilen enformasyon setinin illere ve ülkelere göre dağılımını harita üzerinde görsel olarak sunan arayüzlerin oluşturulması amacıyla 2007 yılının Eylül ayında bir çalışma başlatılmıştır. Bu kapsamda kullanılabilecek teknolojiler araştırılmış, özellikle tematik harita üretimi üzerinde yoğunlaşarak Coğrafi Bilgi Sistemleri incelenmiştir. 2008 yılında bu çalışmada kullanılacak teknoloji ve araçlara karar verilmesi ve ilk somut sonuçların elde edilmesi hedeflenmektedir.

KOBİ Kredileri Formunun Hazırlanması: Ülkemiz ekonomisinde önemli bir yer tutan küçük ve orta ölçekli işletmelerin (KOBİ) finansal sistem ile ilişkilerinin belirlenebilmesi ve bu bilginin BDDK'nın yanı sıra ilgili diğer kurum ve kuruluşlar tarafından da kullanılabilmesi amacı ile bankaların KOBİ'lere kullandırdıkları kredilere ait çeşitli bilgileri içeren bir form hazırlanmıştır. Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Tanımı, Nitelikleri ve Sınıflandırılması Hakkında Yönetmelik esas alınarak KOBİ tanımı yapılan formda, bankaların KOBİ'lere verdikleri nakdi ve gayri nakdi kredi tutarları ve takibe düşen kredi tutarları ile bunlara ilişkin müşteri sayıları bilgileri yer almaktadır. Söz konusu form 2006 yılsonu bilgilerini de içerecek şekilde Mart 2007 tarihinden itibaren raporlanmaya başlanmıştır. Söz konusu formdan elde edilen bilgiler sektör bazında toplulaştırılmış şekilde Kurumun aylık bülteninde yayımlanmaktadır.

Banka Dışı Mali Kurumlar Raporlama Seti: Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri için bankalar için oluşturulan raporlama setinin THP doğrultusunda güncellenmesi çalışmalarına başlanılmış ve bu çalışmalar 2008 yılı Ocak ayı başında tamamlanmıştır.

Güncellenmiş form seti şirketlere duyurularak Mart 2008 döneminden itibaren bu formatta alınmaya başlanacaktır.

Bağımsız Denetim Raporlarında Yer Alan Mali Tablo Bilgileri ile Bankalarca Kuruma Yapılan Raporlamalardaki Bilgilerin Tutarlılığının Kontrolü: Bankalarca Kurumumuza yapılan bilanço ve gelir tablosuna ilişkin raporlamalar ile bağımsız denetim firmalarının üç aylık dönemler itibarıyla yapılan denetimler neticesinde düzenlenen bilanço ve gelir tablosuna ilişkin bilgilerde zaman zaman birtakım farklılıklar olduğu tespit edildiğinden söz konusu mali tabloların tutarlılığının kontrol edilmesine karar verilmiştir. Bu yönde 2007 yılında başlatılan kontrol altyapısına ilişkin çalışmalar, 2008 yılının ilk dönemlerinde tamamlanarak, adı geçen mali tabloların tutarlılığının kontrolüne 2008 yılında başlanacaktır.

Uluslararası Para Fonu'nun "Finansal Sağlık Göstergeleri"ne İlişkin Çalışmalarına Yönelik Bilgi Temininde Bulunulması ve "Finansal Sağlık Göstergeleri" Setinin Bankacılık Sektörü Rasyo Setine Eklenmesi: Uluslararası Para Fonu tarafından dünya ölçeğinde finansal sistemin güçlü ya da kırılgan yönlerinin tespit edilmesi ve bu bilgiler ışığında uygun politikaların geliştirilmesi amacıyla Finansal Sağlık Göstergeleri adı altında bir finansal rasyo seti hazırlanmıştır. Çok sayıda ülkenin katılımıyla kendi finansal/reel kesimlerine ait hazırlanan "Finansal Sağlık Göstergeleri" IMF tarafından toplulaştırılmış ve 2007 yılı içerisinde IMF internet sayfasında yayınlanmıştır. Ülkemizden de finansal/reel sektör bilgilerinin temini amacıyla BDDK koordinatörlüğünde, T.C. Merkez Bankası, Hazine Müsteşarlığı, Türkiye İstatistik Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu temsilcilerinden oluşan bir ekip görev almıştır. Mayıs 2007'de IMF nezdinde, Kurumumuz da dahil olmak üzere diğer katılımcı ülke temsilcileri ile birlikte Finansal Sağlık Göstergeleri gözden geçirilmiş ve setin hazırlanması sürecinde ülkelerin karşılaştıkları sorunlar/sorular, tecrübeler dile

getirilmiş ve yaşanan sorunlara çözüm önerileri getirilmeye çalışılmıştır. Halihazırda, Kurumumuz bünyesinde, bankacılık sektörü için Finansal Sağlamlık Göstergeleri setindeki rasyoların hesaplanmasına yönelik çalışmalar tamamlanma aşamasındadır. Çalışmalar tamamlandığında, finansal sistemin değerlendirilmesi konusunda uluslararası alanda standart bir değerlendirme seti olması amaçlanan söz konusu kriterlerin hem ülkemiz bankacılık sektörünün değerlendirilmesi sürecine dahil edilmesi hem de IMF tarafından ilerde bu yönde istenecek bilgi taleplerinin temininde gerekli sistem altyapısının hazır hale getirilmesi amaçlanmaktadır.

3.6.2 İnternet Uygulamaları

2007 yılında Kurum internet sitesi, 293.466 kişi tarafından toplam 952.054 kez ziyaret edilmiştir. Aylık olarak ziyaret sayısı ise ortalama 78.000 civarında gerçekleşmiştir.

Tablo 3-15: En Çok Ziyaret Edilen Kurum İnternet Sayfaları

Ziyaret Edilen Sayfalar	2006		2007	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Mevzuat	79.324	23,9	74.197	30,7
İnsan Kaynakları	62.435	18,8	10.633	4,4
E-bülten ve Diğer Veriler	44.376	13,4	31.654	13,1
Bankalar	43.436	13,1	39.049	16,1
Yayınlar ve Raporlar	34.521	10,4	34.970	14,4
Basel 2	34.404	10,4	32.082	13,3
Bize Ulaşın	33.596	10,1	19.439	8,0

2007 yılında internet ortamında bankaların erişebileceği ve 2006 yılında yapılan düzenlemelerle ilgili görüşlerini iletebilecekleri bir anket uygulaması geliştirilmiş, elde edilen anket sonuçları ilgili birimlere iletilerek gerekli değerlendirmeleri yapmaları sağlanmıştır.

2006 yılının sonlarında ön çalışmaları tamamlanan BDDK yeni internet sitesi 2007 yılında hizmete açılmıştır. Portal mantığıyla geliştirilen bu yeni ara yüz, hem kullanıcıların siteyi daha rahat ve verimli kullanmalarını sağlamış, hem de geliştirilen güncelleme uygulaması sayesinde veri güncelliğinin hızlı ve doğrudan ilgili birim tarafından yapılmasına imkân vermiştir.

Ayrıca, BDDK internet sitesi erişim istatistiklerinin, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık dönemleri kapsayacak şekilde hazırlanan aylık raporlarla BDDK internet sitesi ziyaretçilerinin erişimine sunulmasına, bağımsız denetim kuruluşlarından alınan bankalara yönelik bağımsız denetim raporlarına kamuoyunun erişiminin sağlanmasına, bankacılık sektörü yönetici kesimi beklenti anketinin internet üzerinden doldurularak hizmete sunulmasına, kredi kartı bilgilerinin, kredi kartı bazında akdi faiz oranı (alışveriş ve nakdi), komisyon oranı, komisyon tutarı, yıllık ücret ve diğer bedeller, örnek faiz hesaplamaları ve promosyon bilgilerini kapsayacak şekilde kamuoyunun erişiminin

sağlanmasına, "Günlük Bankacılık Sektörü Raporu", "Günlük Ekonomik Rapor" ile "Aylık Bülten"in kamuoyunun ve araştırmacıların hizmetine sunulmasına 2007 yılında da devam edilmiştir.

2008 yılında Aylık Bültenin interaktif hale getirilmesi planlanmaktadır.

3.6.3 Sistem, Ağ ve Güvenlik Çalışmaları

Kurum bilgisayar ağı ve sistemlerinde gerekli bakım çalışmaları sürdürülürken, Kurum bilgi sistemlerinin kullanılabilirliğinin artırılması ve güncelliğinin sağlanması için gerekli iyileştirme çalışmalarına da devam edilmiştir. Bu kapsamda etki alanı sunucusu, e-posta sunucusu, güvenlik duvarı ve saldırı tespit sistemi yazılım ve donanım olarak yenilenmiştir.

Kurumumuz bilişim altyapısında yer alan tüm cihazları barındıran bilgi işlem sistem odasının yerleşimi ve kabloları, bugünkü ve ileriye yönelik ihtiyaçları karşılayacak biçimde yeniden düzenlenmiştir.

Kurum bilgi sistemleri altyapısında yer alan sunucu ve benzeri donanımların güncellenmesi, bu kapsamda mantıksal sistem mimarisinde değişiklikler yapılması ve bir felaket kurtarma merkezi oluşturulması projesine ilişkin sistem gereksinimleri belirlenmiş, firmalarla görüşmeler yapılmış ve bir şartname hazırlanmıştır.

2008 yılında sistem mimarisinin yenilenmesi ve bir felaket merkezi oluşturulması projesine ilişkin ihalenin yapılarak gerekli donanımların satın alınması ve kurulumların yapılması planlanmaktadır.

Kurum yerel alan ağına yetkisiz kullanıcıların bağlantı yapmasını engellemek amacı ile kullanıcı bilgisayarlarına kimlik doğrulaması uygulanması planlanmaktadır.

Ayrıca, Kurumda kullanılan dizüstü bilgisayarların çalınmaya karşı güvenliğinin sağlanması amacıyla disk şifreleme işleminin uygulanması planlanmaktadır.

3.6.4 Diğer faaliyetler

Destek Hizmeti Alımıyla İlgili Olarak Bankalarla Yapılan Anket Çalışması: Bankacılık verilerinin gerek yurt içinde, gerekse yurtdışında güvenliğinin, gizliliğinin ve erişilebilirliğinin değerlendirilmesine imkân sağlamak üzere bir anket çalışması gerçekleştirilmiştir. Söz konusu anket çalışması ile Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar tarafından üretilen ve kullanılan, müşteri bilgileri ve bankacılık verilerinin yurt içinde ve/veya yurt dışında tutulması, iletilmesi ve yedeklenmesi ile ilgili olarak bankalardan bilgi alınmıştır.

Banka Kartı ve Kredi Kartı Kullanım Alt Yapısının Güvenli Hale Getirilmesi Konusunda Yürütülen Çalışmalar: Son dönemlerde artan kredi kartları kullanılarak gerçekleştirilen sahtekârlıklar üzerinde çalışmalarda bulunulmuş ve konu hakkında bir rapor hazırlanmıştır.

3.7 Dış İlişkiler Kapsamında Yürütülen Faaliyetler

3.7.1 Yurtiçi Kuruluşlarla İlişkiler

5411 sayılı Kanunun 98 inci maddesine istinaden para, kredi ve bankacılık politikalarının yürütülmesi ile ilgili konularda kurumlar arasında eşgüdüm ve işbirliğinin sağlanması amacıyla, Hazine Müsteşarlığı, DPT, TMSF ve TCMB ile karşılıklı görüş alışverişi ve bilgi paylaşımında bulunulmaya 2007 yılında da devam edilmiştir. Ayrıca, bu kurumların yanı sıra diğer kamu kurum ve kuruluşlarıyla da bankacılık sektörünü ilgilendiren konularda görüş alışverişinde bulunulmuştur.

3.7.2 Muadil Denetim Otoriteleriyle İmzalanan Mutabakat Zabıtları

Kurum, politikaların ve düzenlemelerin uyumlaştırılmasına yönelik olarak 5411 sayılı Kanunun 98 inci maddesinde de öngörüldüğü üzere, yabancı ülkelerin denetim otoriteleriyle mutabakat zabıtları imzalamaktadır. Finansal sistemin istikrarının sağlanması ortak hedefi doğrultusunda daha önceki yıllarda imzalanmış bulunan mutabakat zabıtlarına ilaveten 2007 yılı içerisinde Kurum ile Gürcistan Merkez Bankası ve Dubai Finansal Hizmetler Otoritesi (DFSA) arasında iki ayrı Mutabakat Zaptı sonuçlandırılmıştır.

Bugüne kadar Kurum tarafından imzalanan mutabakat zabıtlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almakta olup, Belçika, İsrail, Makedonya ve Kosova denetim otoriteleriyle mutabakat zaptı imzalanmasına yönelik görüşmeler de devam etmektedir.

Tablo 3-16: İmzalanan Mutabakat Zabıtları

Ülke	Kuruluş	Tarih
KKTC	KKTC Merkez Bankası	17.09.2001
Arnavutluk	Arnavutluk Merkez Bankası	19.10.2001
Romanya	Romanya Merkez Bankası	19.02.2002
Bahreyn	Bahreyn Para Otoritesi	30.07.2002
Endonezya	Endonezya Merkez Bankası	11.12.2002
Kazakistan	Kazakistan Merkez Bankası	22.05.2003
Pakistan	Pakistan Ulusal Bankası	20.01.2004
Malta	Malta Finansal Hizmetler Otoritesi	10.12.2004
Yunanistan	Yunanistan Merkez Bankası	28.01.2005
Kırgızistan	Kırgızistan Ulusal Bankası	17.05.2005
Azerbaycan Cumhuriyeti	Azerbaycan Cum. Ulusal Bankası	14.06.2005
Bulgaristan	Bulgaristan Ulusal Bankası	13.09.2005
Çin	Çin Bankacılık Düzenleme Komisyonu	11.07.2006
Dubai	Dubai Finansal Hizmetler Otoritesi	23.08.2007
Gürcistan	Gürcistan Merkez Bankası	02.11.2007

3.7.3 AB ile İlişkiler

24.07.2003 tarih ve 25178 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan AB Müktesebatının Üstlenilmesine İlişkin Türkiye Ulusal Programında yer alan ve Kurumun görev alanına giren Ekonomik Kriterler başlığı ile Kurumsal Yapılanma tedbirlerine ilişkin taahhütlerin tamamlanmasına yönelik çalışmalar sürdürülmüştür. “2007 Yılı Düzenli İlerleme

Raporuna Türkiye Katkısı” çalışmalarına katılmış, İlerleme Raporunda Kurumun görev alanına giren konulara ilişkin görüş verilmiştir.

Katılım süreci çerçevesinde, AB ile müzakerelere geçilmeden önce yürütülmesi gereken ve 2006 yılında gerçekleştirilen “Sermayenin Serbest Dolaşımı”, “Şirketler Hukuku”, “İstatistik” ve “Tüketici ve Sağlığın Korunması” fasıllarına ilişkin hazırlanan tarama sonu raporlarına ilişkin Kurum değerlendirmeleri koordinasyondan sorumlu kurum ve kuruluşlara iletilmiştir.

Türkiye-AB Ortaklık Konseyinin 3/2000 sayılı Kararınca kurulan ve AB ile ülkemiz arasında mevzuata ilişkin analitik inceleme sürecinin yönlendirilmesini amaçlayan 8 alt komiteden 2 No’lu İç Pazar ve Rekabet Alt Komitesi ile 6 No’lu Türkiye-AB Ekonomik ve Parasal Konular, Sermaye Hareketleri ve İstatistik Alt Komitesi’nin 16 ve 18 Ocak 2007 tarihlerinde Brüksel’de gerçekleştirilen toplantılarına Kurum temsilcileri tarafından katılım sağlanarak, Türk Bankacılık Sektöründe gerçekleşen gelişmelere ilişkin sunum yapılmıştır.

Avrupa Komisyonu tarafından 2001 yılında başlatılan Katılım Öncesi Mali İzleme Süreci çerçevesinde, her yıl hazırlanan Katılım Öncesi Ekonomik Program (KEP) çalışmalarına 2007 yılında da devam edilmiş ve konuya ilişkin değerlendirme ve güncellemeler koordinasyondan sorumlu DPT’ye iletilmiştir.

TAİEX ve BDDK işbirliğiyle 5-6 Temmuz 2007 tarihlerinde Ankara’da “Finansal Risk Yönetimi” konulu bir çalıştay düzenlenmiştir. Çalıştay kapsamında İngiltere, Avusturya ve Lüksemburg’dan Avrupa Parlamentosunda ve ülkelerinin finansal otoritelerinde görevli uzman yetkililer tarafından AB üyesi ülkelerin konuyla ilgili uygulama ve tecrübelerinin aktarılacağı çeşitli sunumlar yapılmış olup, söz konusu çalıştaya Sermaye Piyasası Kurulu, Hazine Müsteşarlığı ve TCMB’den de katılım sağlanmıştır.

Gümrük Birliğini düzenleyen Türkiye-AT Ortaklık Konseyinin 1/95 sayılı Kararının 16’ncı maddesine istinaden ülkemiz ile Şili arasında bir serbest ticaret anlaşması imzalanması amacıyla taraflar arasında oluşturulan “Ortak Çalışma Grubu”nun toplantılarına katılım sağlanmış, ayrıca bankacılık alanına ilişkin hususlarda Kurum görüşleri iletilmiştir.

3.7.4 IMF ve Dünya Bankası ile İlişkiler

IMF ile üzerinde mutabakata varılan Stand-by Düzenlemesi çerçevesinde gerçekleştirilen beşinci gözden geçirme çalışmaları kapsamında, ülkemizi ziyaret eden IMF heyetleriyle bankacılık sektörünü ilgilendiren ve Kurumun görev alanına giren konularda görüşmeler gerçekleştirilmiştir. Bu çerçevede, 5 inci gözden geçirmeye ilişkin olarak IMF Uzmanları tarafından hazırlanan “Uzman Raporu”na ilişkin Kurum görüşleri iletilmiştir.

Diğer taraftan, IMF tarafından hazırlanan Döviz Kuru Düzenlemeleri ve Kısıtlamaları Yıllık Raporun güncellenmesine katkıda bulunulmuştur.

Dünya Bankası tarafından tüm üye ülkeler için iki yıllık dönemler itibarıyla hazırlanmakta olan Ülke Ekonomik Raporu kapsamında 2007 yılı içerisinde ele alınan “Hızlı Büyümenin Sürdürülebilmesi” başlıklı raporun, Kurumun görev alanına giren bölümlerine ilişkin görüşlerimiz Hazine Müsteşarlığına bildirilmiştir.

Ayrıca, Dünya Bankası tarafından sağlanan ve 30 Haziran 2006 tarihinde kapanan Üçüncü Program Amaçlı Mali ve Kamu Sektörü Uyum Kredisinin uygulama ve

performansını değerlendirmek amacıyla hazırlanan “Uygulama Tamamlama Raporu”nun Kurumun görev alanına giren kısımlarına ilişkin değerlendirmelerimiz iletilmiştir.

3.7.5 Diğer Uluslararası Kuruluşlarla İlişkiler

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

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

Dünya Ticaret Örgütü Ticaret Politikalarını Gözden Geçirme çerçevesinde gerçekleştirilen Türkiye İncelemesine ilişkin görüş ve değerlendirmelerimiz Dış Ticaret Müsteşarlığına iletilmiştir.

İktisadi İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) bünyesinde yürütülen Mali Piyasalar Komitesince gerçekleştirilen çalışmalara katılım sağlanmış, ilgili yayınlarda gerekli güncellemeler gerçekleştirilmiştir.

OECD Uluslararası Ticari İşlemlerde Yabancı Kamu Görevlilerine Rüşvet Verilmesinin Önlenmesi Sözleşmesi kapsamında Rüşvetle Mücadele Türkiye İncelemesi çerçevesinde hazırlanan raporun, BDDK’nın görev alanına giren kısımlarına ilişkin değerlendirmelerimiz Dışişleri Bakanlığına iletilerek, çeşitli tarihlerde gerçekleştirilen toplantılara Kurum temsilcilerinin katılımı sağlanmıştır.

Bankacılık sektörü ve mali sistemin, karapara aklanmasında aracı olarak kullanılmasının önlenmesi amacıyla gereken işbirliğinin sağlanabilmesi için G-7 ülkeleri tarafından oluşturulan ve ülkemizin de üyesi bulunduğu Mali Eylem Görev Grubunca (FATF), suçtan elde edilen kazançların mali sistem aracılığıyla aklanmasını önlemek ve mevzuatları yakınlaştırmak amacıyla gerçekleştirilen çalışmalara aktif katılım sağlanmış ve konuya ilişkin Kurum görüş ve değerlendirmeleri iletilmiştir.

Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi bünyesinde bulunan Terörizmle Mücadele Komitesi İcra Direktörlüğü yetkililerinin 14-18 Mayıs 2007 tarihlerinde ülkemize gerçekleştirdikleri ziyaret çerçevesinde, Kurumun görev alanına giren konularda bilgi verilmiştir.

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) ekonomisinin istikrara kavuşturulması ve sürdürülebilir ekonomik büyümeye ulaştırılması amacıyla 18 Nisan 2003 tarihinde imzalanan “Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile KKTC arasında Ekonomik ve Mali İşbirliği Protokolü” hükümlerine göre, KKTC Ekonomik İstikrar ve Üretime Dayalı Büyümeye Geçiş Programının uygulanmasını izlemek amacıyla, çeşitli kamu kurum ve kuruluşları ile BDDK temsilcilerinden oluşan T.C. Teknik Heyeti 2007 yılında da çalışmalarını sürdürmüş ve gerçekleştirilen toplantılara düzenli katılım sağlanmıştır.

Ekonomik İşbirliği Teşkilatı 2. Maliye ve Ekonomi Bakanları Zirvesi ve 1. Maliye-Ekonomi Üst Düzey Memurlar Toplantısının 5-7 Nisan 2007 tarihlerinde ülkemizde gerçekleştirilen toplantısına Kurum yetkilileri tarafından katılım sağlanmıştır.

3.8 Destek Faaliyetleri

3.8.1 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun Faaliyetleri

Kurul 2007 yılında 56 toplantı gerçekleştirmiş ve bu toplantılar sonucunda 351 adet karar almıştır. 5411 sayılı Kanun ile BDDK'ya verilen ilave görev ve yetkiler, Kurulun karar sayısında önceki yıllara göre artışa neden olmuştur.

5411 sayılı Kanun ve ilgili diğer mevzuat gereğince alınan Kurul kararları; düzenleme, izin işlemleri, idari yaptırım gibi konulara yöneliktir. Ayrıca Kurumun idari ve mali işlemleri ile personel işlemlerine yönelik bazı hususlar da Kurul tarafından karara bağlanmaktadır. 2007 yılında alınan kararlara ilişkin bilgiler aşağıda yer alan tabloda gösterilmiştir.

Tablo 3-17: 2006-2007 Yılında Alınan Kurul Kararları

Konusu	2006 Yılı		2007 Yılı	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
I- Bankalara İlişkin Kurul Kararları	188	60,6	214	61,0
A. Düzenleme	44	14,2	45	12,8
B. İzin İşlemleri	36	11,6	46	13,1
Hisse Devri	15	4,8	15	4,3
Şube veya Temsilcilik Açılması	6	1,9	15	4,3
Devir-Birleşme	(*)4	1,3	2	0,6
Faaliyet Genişlemesi (5411 s. Kanun Md. 4)	9	2,9	12	3,4
Yurtdışında Ortaklık Kurulması veya Kurulmuş Ortaklıklara Katılma	2	0,6	2	0,6
C. Yaptırım	80	25,8	95	27,1
Banka Yetkililerinin İmza Yetkilerinin Geçici Olarak Kaldırılması/İade Edilmesi	12	3,9	6	1,7
İdari Para Cezası Uygulanması/Uygulanmaması	68	21,9	89	25,4
• Mülga 4389 Sayılı Kanuna ve/veya 5411 Sayılı Kanuna Aykırılık	57	18,4	81	23,1
• 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununa Aykırılık	11	3,5	8	2,3
D. Diğer	28	9,0	28	8,0
II- Banka Dışı Finansal Kuruluşlara İlişkin Kurul Kararları	16	5,2	55	15,7
A. Düzenleme	4	1,3	5	1,4
B. İzin İşlemleri	6	1,9	26	7,4
Hisse Devri	3	1,0	9	2,6
Devir-Birleşme	3	1,0	-	-
Kuruluş İzni Verilmesi/Verilmemesi	-	-	14	4,0
Faaliyet İzni	-	-	3	0,9
C. Yaptırım	2	0,6	13	3,7
Faaliyet İzninin İptali	1	0,3	6	1,7
İdari Para Cezası Uygulanması/Uygulanmaması	1	0,3	7	2,0
D. Diğer	4	1,3	11	3,1
III- Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Kurul Kararları	22	7,1	16	4,6
A.İzin İşlemleri	13	4,2	6	1,7
Bankalarda Bağımsız Denetim Yapma Yetkisi Verilmesi/Verilmemesi	5	1,6	2	0,6
Bankalarda Bilgi Sistemi Denetimi Yapma Yetkisi Verilmesi/Verilmemesi	8	2,6	4	1,1
B.Yaptırım	2	0,6	4	1,1
Bağımsız Denetim Yapma Yetkisinin İptali	2	0,6	1	0,3
İdari Para Cezası Uygulanması/Uygulanmaması	-	-	3	0,9
C. Diğer	7	2,3	6	1,7
IV- Varlık Yönetim Şirketi Kurulmasına İlişkin Kurul Kararları	2	0,6	-	-
V-Suç Duyurusunda Bulunulması/Bulunulmamasına İlişkin Kurul Kararları	40	12,9	21	6,0
VI-Kurum Yönetimine İlişkin İdari, Mali ve Personel İşlemlerine İlişkin Kurul Kararları	42	13,5	45	12,8
TOPLAM	310	100,0	351	100,0

(*) Söz konusu dört karar; Koçbank A.Ş. ile Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin birleşme aşamalarına ilişkindir.

3.8.2 Eğitim Faaliyetleri

Kurum personelinin göreviyle ilgili bilgi ve becerisinin artırılması, meslekteki gelişmeleri izlemesi ve kendisini yenilemesi amacıyla hizmet içi eğitim, yurt içi kurs, seminer ve benzeri eğitim faaliyetleri ile yurt dışı eğitim programlarına katılması sağlanmıştır.

2007 yılı içerisinde, yurt içi ve yurt dışı dahil olmak üzere toplam 7.725 gün eğitim olanağı yaratılmış olup, personel başına ortalama 15 günlük eğitim verilmiştir. Eğitimlere katılım gün ve sayısının yıllar itibarıyla dağılımı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Tablo 3-18: Eğitim Faaliyetleri

Yıllar	Katılımcı Sayısı	Gün Sayısı
2004	670	4.392
2005	1.419	4.550
2006	1.360	5.845
2007	1.738	7.725

Konularına göre iştirak edilen eğitim faaliyetlerinin 2006 ve 2007 yılları itibarıyla dağılımı ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Tablo 3-19: Konularına Göre Eğitim Faaliyetleri

Konular	Katılımcı Sayısı		Gün Sayısı	
	2006	2007	2006	2007
Genel Bankacılık	318	410	2.020	4.917
Muhasebe	93	40	403	223
Ekonomi	150	38	355	125
Denetim	29	360	284	1.327
Hukuk	63	8	538	21
Bilgisayar	40	71	169	168
Karapara	1	10	2	42
Mevzuat	93	4	1.713	9
Diğer (AB, Kalite vb.)	483	797	361	893
TOPLAM	1.360	1.738	5.845	7.725

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

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

Kuruluşlar	Gün Sayısı	
	2006	2007
FDIC	124	112
FED	50	10
FSI	26	5
IMF	40	23
ISACA (*)	40	-
WB	29	20
OCC	70	20
Diğer	163	174
TOPLAM	542	364

(*) Information Systems Audit and Control Association

2007 yılında yurt içinde Kurum ve diğer kuruluşlar tarafından organize edilen temel eğitim programı, kurs, konferans, seminer ve benzeri eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

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

Konular	Katılım		Gün Sayısı		Katılımcı Profili (1)
	2006	2007	2006	2007	
Temel Eğitim Programı	57	85	171	850	BYMY-BUY
Hazırlayıcı Eğitim Programı (Ban/Fin/Muh)	114	69	3.306	1.380	BYMY-BUY
Banka ve Banka Dışı Kurum İşlemleri	-	66	36	2.376	BYMY-BUY
Araştırma ve Tez Yazma Teknikleri	-	35	-	70	BYMY-BUY
Konsolide Denetim Semineri (2)	-	90	-	180	BYM-BYMY-BU-BUY
Banka Denetimi Semineri (3)	-	25	-	100	BYM-BYMY-BU-BUY
Piyasa Riski Analizi Semineri (4)	50	-	250	-	BYM-BYMY-BU-BUY
Kredi Riski Analizi Semineri	59	-	59	-	BYM-BYMY-BU-BUY
Business Objects Eğitimi	74	-	148	-	BYM-BYMY
Yetki Sınavı Hazırlık Eğitimi	36	35	360	525	BYMY-BUY
Motivasyon-Yönetim Becerileri	73	-	146	-	K
Diğer (5)	794	1.262	863	1.884	K
TOPLAM	1.257	1.667	5.303	7.365	

1- BYM: Bankalar Yeminli Murakıpları, BYMY: Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcıları, BU: Bankacılık Uzmanları, BUY: Bankacılık Uzman Yardımcıları, K: Karma 2- Eğitim, Dünya Bankası yetkilileri tarafından verilmiştir. 3- Seminer, OCC yetkilileri tarafından verilmiştir. 4- Eğitim, Amerikan Merkez Bankası yetkilileri tarafından verilmiştir. 5- Türkiye Bankalar Birliği, OECD, Merkez Bankası, PWC vb. eğitim kuruluşları tarafından düzenlenen genel bankacılık, ekonomi, hukuk, kişisel beceri vb. konulu programlardır.

3.8.3 İletişim Faaliyetleri

Kurumun görev alanıyla ilgili konularda kamuoyunu ve sektörü bilgilendirmek amacıyla yürütülen iletişim faaliyetlerine 2007 yılında da devam edilmiştir. Bu kapsamda basın toplantıları, basın açıklamaları ve tanıtımlar yapılmıştır. Kamuoyunu bilgilendirmeye yönelik olarak dört başlık altında ve yirmi üç farklı konuda basın açıklaması yapılmıştır. Konuları itibarıyla basın açıklamaları aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Tablo 3-22: Konuları İtibarıyla Basın Açıklamaları

Konusu	2006		2007	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bankalara Yönelik Uygulamalar	3	20,0	5	21,8
Basel 2	2	13,3	5	21,8
Kurumsal Faaliyetler	2	13,3	4	17,3
Yayınlar	7	46,7	8	34,8
Diğer	1	6,7	1	4,3
Toplam	15	100,0	23	100,0

Finansal piyasaların gelişimine katkıda bulunacak bilimsel çalışmaları desteklemek amacıyla Türkçe veya İngilizce özgün makalelerin yer aldığı hakemli bir dergi olan BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Dergisi yayın hayatına başlamıştır. BDDK Dergisinin ikinci sayısı ile BDDK yayınlarından altıncısı da 2007 yılı içinde yayımlanmıştır.

Kurumun düzenleme ve denetleme faaliyetlerine ilişkin olarak medyadan gelen bilgi talepleri ilgili birimlerin katkısı ile yanıtlanmış, Kurum ile ilgili olarak medyada yer alan haberlerde kullanılmak üzere Kurum Başkanı ve Kurum ile ilgili çeşitli materyaller basın yayın organlarına iletilmiştir.

Kurum ve bankacılık sektörü ile finansal piyasalarla ilgili gelişmelere ilişkin yayımlanan haber ve yazılar güncel olarak takip edilmekte ve bu kapsamda ulusal ve yabancı gazeteler ile dergiler taranarak ülkemiz ve dünyadaki ekonomik, ticari ve finansal gelişmelerin yer aldığı günlük "Basın Bülteni" hazırlanmaktadır. Kurum personelinin kullanımına intranet kanalı ile sunulan basın bülteni bazı kamu kurumlarının ilgili yöneticilerine de gönderilmektedir. Diğer taraftan, ulusal ve yerel televizyonlarda BDDK ile ilgili yayınlanan haberler de izlenmekte, izleme raporları ilgili birimlere iletilmektedir.

BDDK faaliyetlerini ve kurumsal yapısını tanıtmak üzere kamu kurumları, özel sektör ve üniversitelerin düzenlediği konferans, sempozyum gibi etkinliklere katılım sağlanmış ve çeşitli sunumlar gerçekleştirilmiştir.

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

3.8.4 İdari ve Mali İşler Faaliyetleri

Kurumun 5411 sayılı Kanun uyarınca kendisine tahsis edilen mali kaynakları görev ve yetkilerinin gerektirdiği ölçüde, kendi bütçesinde belirlenen usul ve esaslar dahilinde serbestçe kullanması esastır. Bu çerçevede, Kurum gelir ve giderlerinin tespiti ile birlikte bir önceki yıl bütçe rakamları da dikkate alınarak hazırlanan Kurum Bütçesi ve kesin hesabı Türkiye Büyük Millet Meclisine sunulmakta, kesin hesabın bir örneği de Maliye Bakanlığına gönderilmektedir.

2007 yılında 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu uyarınca hazırlanan Taşınır Mal Yönetmeliğinin uygulanmasına ilişkin olarak Kurumun taşınır mal kayıtlarının güncellenmesi ve Kurum hizmetlerinin yürütülmesi için kullanılan mal ve malzemelerin kayıt ve kontrol işlemlerinin Yönetmeliğe uygun hale getirilmesi ve elektronik ortamda takip edilmesi amacıyla Taşınır Mal Bilgi Sistemi yazılım programı satın alınmıştır.

Kurumun faaliyete başladığı tarihten günümüze kadar alınmış olan ve Kurum personeli tarafından Ankara ve İstanbul hizmet binasında kullanılan tüm demirbaşlar, Taşınır Mal Bilgi Sistemi programına devir suretiyle kayıt altına alınmış, demirbaşların barkodlama ve ilgili personel adına zimmetleme işlemi tamamlanmıştır.

Kurum İstanbul hizmet binasında görev yapmakta olan personelin zamanında görev yerlerine ulaşmalarının sağlanması amacıyla kiralama yoluyla personel taşıma hizmetinin temini için 2007 yılı içinde 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu uyarınca ihale açılmış ve yapılan ihale sonucu ihaleyi kazanan firma 1.2.2007 tarihinden itibaren sözkonusu hizmeti yürütmeye başlamıştır.

Diğer taraftan, personelin ihtiyacı olan 85 adet dizüstü bilgisayar ihale yapılmak suretiyle satın alınmıştır.

4. MALİ BİLGİLER

4.1 Bütçe Uygulama Sonuçları

Kurumun 2006 ve 2007 yılları gider bütçesi uygulama sonuçları aşağıda tablo halinde verilmiştir.

Tablo 4-1: 2006 ve 2007 Yılları Ödenek ve Harcama Gerçekleşmeleri

(Bin YTL)	Başlangıç Ödeneği		Aktarmalar Sonrası Toplam Bütçe Ödeneği		Kullanılan		Kalan	
	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Personel Giderleri	30.534	25.532	28.108	28.944	24.838	27.500	3.270	1.444
Sos.Güv.Kur.Prim Gid.	838	8.146	1.134	3.777	971	1.178	163	2.599
Mal ve Hizm. Alımları	22.253	27.409	24.378	28.047	18.852	20.606	5.526	7.441
Cari Transferler	1.415	250	1.420	1.361	1.069	1.278	351	83
Sermaye Giderleri	30.479	31.663	30.479	30.871	679	702	29.800	30.169
Toplam	85.520	93.000	85.520	93.000	46.410	51.264	39.110	41.736

2007 yılı gider bütçesinin başlangıç ödenekleri, ödenek aktarmaları, toplam harcama tutarları ve ödenek kalanları ana harcama kalemleri itibarıyla incelendiğinde, 2007 yılı için toplam 93.000 bin YTL ödenek tahsis edildiği ve bütçe ödeneklerinden toplam 51.264 bin YTL harcama yapıldığı görülmektedir.

Toplam gider tutarı olan 51.264 bin YTL'nin, 27.500 bin YTL'si personel gideri olarak gerçekleşmiştir. Bu çerçevede toplam giderlerin, yüzde 53,6'sını personel giderleri, yüzde 2,3'ünü Kurum çalışanları için sosyal güvenlik kurumlarına ödenen prim giderleri, yüzde 40,2'sini mal ve hizmet alımları, yüzde 2,5'ini cari transferler, yüzde 1,4'ünü sermaye giderleri oluşturmuştur.

Genel olarak 2007 yılı harcamalarının ödenek türlerine göre dağılımına bakıldığında, tüketim malları ve malzeme alımları, demirbaş alımları, makine-teçhizat ve taşıt alımları, yolluklar gibi kalemlerin toplam giderler içerisindeki paylarının çok düşük olması, Kurumda uygulanmakta olan tasarruf politikasının göstergesi niteliğindedir.

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununun 17'nci maddesinde düzenleyici ve denetleyici kurumların bütçelerini üç yıllık bütçeleme anlayışı, stratejik planları ve performans hedefleri ile kurumsal, işlevsel ve ekonomik sınıflandırma sistemine göre hazırlayacakları hükme bağlanmıştır. Kanun hükümleri ve Maliye Bakanlığı düzenlemeleri çerçevesinde Analitik Bütçe Sistemine (ABS) göre hazırlanan BDDK'nın 2007 Yılı Bütçesinin uygulama sonuçları özet olarak birimler itibarıyla aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Tablo 4-2: 2007 Yılı Bütçe Kesin Hesap Durumu

BÜTÇE KODU VE ADI	Başlan. Öden.	Öden. Aktar.	Toplam	Giderl.	Oran (%)	Kalan Öden.
00.02- ÖZEL KALEM	6.612	-961	5.651	4.964	9,7	687
01- Personel Giderleri	4.308	-236	4.072	3.746	7,3	326
02- Sosyal Güvenlik Kurumu Prim Giderleri	893	-650	243	99	0,2	144
03- Mal ve Hizmet Alımları	1.411	-77	1.334	1.119	2,2	215
06- Sermaye Giderleri		2	2	0,5	0	1
00.04- DESTEK HİZMETLERİ DAİRESİ	50.284	3.101	53.385	20.810	40,6	32.575
01- Personel Giderleri (İkm.)	337	44	381	321	0,6	60
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri (İkm.)	115		115	34	0	81
03- Mal ve Hizmet Alımları (İkm.)	59	12	71	7	0	64
01- Personel Giderleri (Diğ.)	3.072	249	3.321	3.025	5,9	296
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri (Diğ.)	1.042	-461	581	197	0,3	384
03- Mal ve Hizmet Alımları (Diğ.)	376	605	981	820	1,6	161
03- Mal ve Hizmet Alımları (Gnl.)	15.380	1.329	16.709	15.015	29,2	1.694
05- Cari Transferler (Gnl.)	250	1.111	1.361	1.278	2,5	83
06- Sermaye Giderleri (Gnl.)	29.693	212	29.865	113	0,2	29.752
00.24- HUKUK İŞLERİ DAİRESİ	3.695	-227	3.468	3.069	6,0	399
01- Personel Giderleri	1.833	215	2.048	1.979	3,9	69
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	628	-431	197	92	0,2	105
03- Mal ve Hizmet Alımları	221	24	245	149	0,3	96
03- Mal ve Hizmet Alımları (Gnl.)	1.014	-35	979	849	1,7	130
41.00- DENETİM DAİRESİ I	4.220	125	4.345	3.767	7,34	578
01- Personel Giderleri	2.622	662	3.284	3.196	6,2	88
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	899	-620	279	135	0,3	144
03- Mal ve Hizmet Alımları	700	83	783	437	0,9	346
42.00- DENETİM DAİRESİ II	3.984	144	4.128	3.633	7,1	495
01- Personel Giderleri	2.518	579	3.097	3.018	5,9	79
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	861	-640	221	125	0,2	96
03- Mal ve Hizmet Alımları	605	205	810	490	1,0	320
43.00- DENETİM DAİRESİ III	4.045	-244	3.801	3.283	6,4	518
01- Personel Giderleri	2.547	298	2.845	2.621	5,1	224
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	873	-667	206	108	0,2	98
03- Mal ve Hizmet Alımları	625	115	740	549	1,1	191
06- Sermaye Giderleri		10	10	5	0	5
44.00- DÜZENLEMELER DAİRESİ	2.341	-254	2.087	1.571	3,1	516
01- Personel Giderleri	1.438	43	1.481	1.442	2,8	39
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	491	-146	345	57	0,1	288
03- Mal ve Hizmet Alımları	412	-151	261	72	0,1	188
45.00- UYGULAMA DAİRESİ I	2.495	-164	2.331	1.810	3,5	521
01- Personel Giderleri	1.676	-12	1.664	1617	3,2	47
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	573	120	453	66	0,1	387
03- Mal ve Hizmet Alımları	246	32	214	127	0,2	87
46.00- UYGULAMA DAİRESİ II	1.751	215	1.966	1.463	2,8	503
01- Personel Giderleri	1.101	278	1.379	1.353	2,6	26
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	376	-100	276	61	0,1	214
03- Mal ve Hizmet Alımları	275	37	312	49	0,1	263
47.00- STRATEJİ GEL. DAİRESİ	6.421	-979	5.442	2.541	5,0	2.901
01- Personel Giderleri	1.707	370	2.077	1.937	3,8	139*
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	584	-150	434	82	0,2	351
03- Mal ve Hizmet Alımları	3.981	-1.076	2.905	520	1,0	2.385
06- Sermaye Giderleri	150	-123	27	1	0	26
48.00- BİLGİ YÖNETİMİ DAİRESİ	7.153	-756	6.397	4.352	8,5	2.045
01- Personel Giderleri	2.375	922	3.297	3.247	6,3	50
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	812	-384	428	121	0,2	307
03- Mal ve Hizmet Alımları	2.105	-401	1.704	401	0,8	1.303
06- Sermaye Giderleri	1.860	-893	967	583	1,1	384
GENEL TOPLAM	93.000	0	93.000	51.264	100	41.736

4.2 Temel Mali Tablolara İlişkin Açıklamalar

4.2.1 Bilanço

Kurumun 2007 yılı özet bilançosu, 2006 yılı ile karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Tablo 4-3: 2006 ve 2007 Yılları Özet Bilançoları

AKTİF (Bin YTL)	2006	2007
1. Dönen Varlıklar Toplamı	127.080	124.195
1.1 Hazır Değerler	126.597	123.014
1.2 Ticari Alacaklar	427	384
1.3 Diğer Alacaklar	17	528
1.4 Stoklar	0	132
1.5 Diğer Dönen Varlıklar	39	135
2. Duran Varlıklar Toplamı	1.500	1500
2.1- Maddi Duran Varlıklar	1.500	1500
2.1.1- Maddi Duran Varlıklar (brüt)	6.925	6.936
2.1.2- Birikmiş Amortismanlar	-5.425	-5.436
2.2- Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	0
2.2.1- Haklar	657	980
2.2.2- Birikmiş Amortismanlar	-657	-980
AKTİF TOPLAMI	128.580	125.695
PASİF (Bin YTL)		
1. Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı	1.232	1.097
1.1 Mali Borçlar	5	0
1.2 Ticari Borçlar	130	39
1.3 Diğer Borçlar	90	101
1.4 Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler	1.007	957
2. Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı	84.313	77.895
2.1 Gelecek Yıllara Ait Gelir ve Gider Tahsilatları	84.313	77.895
3. Özkaynaklar Toplamı	43.035	46.703
3.1 Geçmiş Yıllar Olumlu Faaliyet Sonuçları	85.924	85.924
3.2 Geçmiş Yıllar Olumsuz Faaliyet Sonuçları	-83.097	-83.097
3.3 Dönem Olumsuz Faaliyet Sonucu	-	-
3.4 Dönem Olumlu Faaliyet Sonucu	40.208	43.877
PASİF TOPLAMI	128.580	125.695

Hazır değerlerde bulunan kasa toplamı 2 bin YTL, bankalar toplamı 123.055 bin YTL olup, bu tutardan düzenlenen ödeme emirleri tutarı olan 43 bin YTL düşüldükten sonra hazır değerler toplamı 123.014 bin YTL olmaktadır. Ticari alacaklarda kayıtlı olan 384 bin YTL, katılma payından alacakları göstermektedir.

Kurumun 1.097 bin YTL kısa vadeli borcunun 957 bin YTL'si Aralık 2007 dönemine ilişkin olarak muhtasar beyanname ile 22.01.2007 tarihinde beyan edilerek ödenen vergi borcunu, 101 bin YTL'si personele yapılacak çeşitli ödemeleri, 39 bin YTL'si ise diğer kişi ve kuruluşlara ödenecek tutarları ihtiva etmektedir.

4.2.2 Gelir Gerçekleşmeleri

2006 ve 2007 yılları gelirleri, bütçe ve gerçekleşme rakamları itibarıyla aşağıda gösterilmiştir.

Tablo 4-4: 2006 ve 2007 Yılları Gelir Bütçesi ve Gerçekleşmeleri

(Bin YTL)	Bütçe		Gerçekleşme		Fark	
	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Katılma Payı Gelirleri	78.455	84.500	78.453	84.310	-2	-190
Diğer Gelirler	7.065	8.500	8.165	10.576	1.100	2.076
- Faiz Gelirleri	7000	8.445	8.129	9.589	1.129	1.144
- Diğer Çeşitli Gelirler	65	55	36	987	-29	932
Önceki Yıldan Devir	-	-	-	-	-	-
Toplam	85.520	93.000	86.618	94.886	1.098	1.886

5411 sayılı Kanunun 101 inci maddesinin üçüncü fıkrasında Kurumun giderlerine katılma payı olarak tahsil olunacak tutarın, söz konusu kuruluşların bir önceki yıl sonu bilanço toplamalarının onbinde üçünü geçemeyecek şekilde tespit edileceğini hükme bağlamıştır. Bu hüküm uyarınca her yılın giderlerini karşılamak üzere bankalar, finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri ve finansman şirketleri tarafından ödenecek katılma payının oranı Kurul tarafından belirlenmektedir. Katılma payı olarak tahsil edilecek tutarların belirlenmesine esas oranlar yıllar itibarıyla Kurul tarafından aşağıdaki şekilde tespit edilmiştir.

- 2000 yılı için onbinde 3,00, - 2001 yılı için onbinde 3,00,
- 2002 yılı için onbinde 2,75, - 2003 yılı için onbinde 1,75,
- 2004 yılı için onbinde 3, 00, - 2005 yılı için onbinde 3,00,
- 2006 yılı için onbinde 2,50, - 2007 yılı için onbinde 2,00,
- 2008 yılı için onbinde 1,50 olarak belirlenmiştir.

2007 yılı bütçesi hazırlanırken, bankalardan 84.500 bin YTL giderlere katılma payı tahsil edileceği öngörülmüştür. Bu gelir tahmini ile birlikte bankalardan 84.310 bin YTL katılma payı tahsil edilmiştir. 2007 yılı gelirleri içerisinde katılma payı gelirlerinin oranı yüzde 88,9 olarak gerçekleşirken, geriye kalan yüzde 11,1'lik bölüm vadeli YTL hesaplardan elde edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

4.2.3 Gelir Tablosu

Kurumun 2007 yılı gelir tablosu, 2006 yılı ile karşılaştırmalı olarak aşağıda gösterilmiştir.

Tablo 4-5: 2006 ve 2007 Yılları Gelir Tabloları

(Bin YTL)	2006	2007
1. Katılma Payı Gelirleri	78.454	85.297
2. Satış İndirimleri	-	-
3. Net Gelirler (1-2)	78.454	85.297
4. Satışların Maliyeti	-	-
5. Faaliyet Giderleri	46.410	51.099
6. Faaliyet Kârı veya Zararı (3-5)	32.044	34.287
7. Diğer Faaliyetlerden Olağan Gelirler	8.165	9.589
8. Diğer Faaliyetlerden Olağan Giderler	-	-
9. Finansman Giderleri	-	-
10. Olağandışı Gelirler	-	-
11. Olağandışı Gider ve Zararlar	-	-
DÖNEM SONUCU (6 + 7 - 8 - 9 + 10 -11)	40.209	43.877

2007 yılında kullanılmayan 43.877 bin YTL tutarındaki Kurum gelir fazlası 10 Mart 2008 tarihinde genel bütçeye aktarılmıştır.

4.3 Kurumun Mali Denetimi

5411 sayılı Kanunun 101 inci maddesinde Kurumun iç denetiminin Kurul tarafından belirlenecek usul ve esaslar ile dış denetimin ise 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu hükümleri çerçevesinde gerçekleştirileceği öngörülmüştür. Bu çerçevede, Kurumun 2007 yılına ilişkin dış denetimi 5018 sayılı Kanunun 68 inci maddesi uyarınca Sayıştay tarafından yapılmaktadır.

5. KURUMSAL KABİLİYET ve KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ

5.1 Üstünlükler

- ✿ 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun getirdiği yeni finansal yapı,
- ✿ Kanunun kendisine verdiği yetkileri tek başına kullanabilme gücü,
- ✿ 2006 yılında uygulamaya konulan stratejik yönetim anlayışı,
- ✿ Yeni organizasyon yapısı sonucunda iş ve işlem akışlarının etkinliğinin artması ve eşgüdüm ihtiyacında azalma,
- ✿ Yüksek nitelikte insangücü ve teknoloji istihdamına olanak veren maddi kaynaklar,
- ✿ Nitelikleri yüksek tecrübeli personel ile nitelikli yeni istihdamın etkin bileşimi,
- ✿ Güncel teknolojiye dayalı esnek ve güçlü bilgi sistemlerinin etkin kullanımı,

5.2 Güçlükler

- ⌚ Basel 2 ve Avrupa Birliği CRD direktiflerine uyum süreci
- ⌚ Stratejik planlama ve bütçeleme yaklaşımına geçiş süreci
- ⌚ Uygulamada mali özerkliğin tam olarak yerleştirilememesi

5.3 Değerlendirme

Basel 2 ve Avrupa Birliği CRD direktiflerine uyum süreci

Yeni Sermaye Uzlaşısı Basel 2, G-10 ve AB ülkeleri ile bazı gelişmekte olan ülkelerde 2007 yılında uygulamaya konulmuştur. G-10 ülkeleri için tasarlanmış olan uzlaşının, ülkemiz ve gelişmekte olan ülkelerde uygulanması bazı maliyetleri barındırmakla birlikte, finansal sektörün uluslararası uyumu ve rekabet gücü anlamında önemli fırsatlar elde edilmesine de imkan sağlayacaktır.

Kurum faaliyetlerine ilişkin bölümde yer verilen hazırlık çalışmalarına karşın, Basel 2 ve benzer bir yapıya dayalı Avrupa Birliği CRD Direktifi uyum sürecinin düzenleme, denetim, bilgi sistemleri ve insangücü açısından BDDK üzerinde önemli bir yük oluşturacağı düşünülmektedir.

Stratejik planlama ve bütçeleme yaklaşımına geçiş süreci

Kurumun mali kaynaklarının yönetiminin kurumsal kapasiteyi arttıracak şekilde geliştirilmesi önem taşımaktadır. Bankacılık Kanununun 101 inci maddesi gereğince, Kurum bütçesi hazırlanırken bütçenin; Kalkınma Planları ile ilişkilendirilerek stratejik plana ve yıllık hedeflere göre hazırlanması, stratejik planda öngörülen öncelikler çerçevesinde sağlıklı kararların alınabilmesi için gerekli finansman desteğinin sağlanması, Kurum içi risk yönetim sistemi sonuçları ile kaynak dağılımının bağlantısının güçlendirilmesi, mali kaynakların stratejik öncelikler ile uyumlaştırılması hususları dikkate alınmaktadır. Ancak, performans esaslı bütçelemenin ülkemizde tam olarak henüz uygulamaya konulmamış olması ve BDDK uygulaması için kapsamlı çalışmalara ihtiyaç bulunması nedeniyle, stratejik plan ve bütçe arasındaki uyum tam olarak tesis edilememiştir. Bu çerçevede, BDDK performans ölçütlerinin tanımlanması, hayata geçirilmesi ve bu ölçütler etrafında bir performans yönetim sistemi geliştirilmesi konusunda çalışmalar sürdürülmekte ve Maliye Bakanlığı'nın ilgili mevzuat ve uygulamaları yakından takip edilmektedir.

6. İKİNCİL DÜZENLEMELERE İLİŞKİN ETKİ ANALİZİ

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 101 inci maddesinin altıncı fıkrası gereğince Kurum tarafından çıkarılmış ikincil düzenlemelerin sektöre yönelik ekonomik ve sosyal etkilerini tespit etmek için; 2007 yılında da anket yöntemiyle sektördeki bankaların görüş ve genel değerlendirmelerine başvurulmuştur.

6.1 Genel Değerlendirme

2007 yılında çıkarılan ikincil düzenlemelerin büyük bir bölümü yılın ikinci yarısında yürürlüğe girmiştir. Düzenlemelerin yürürlük tarihleri dikkate alındığında, ekonomik ve sosyal etkilerinin tüm yönleriyle analiz edilebilmesi için zamana ihtiyaç bulunmaktadır. Ayrıca bazı ikincil düzenlemeler yürürlükteki düzenlemelerin güncellenmesini teminen hazırlandığından anket sonuçlarının bu husus da dikkate alınarak değerlendirilmesi uygun olacaktır.

Anket formlarının analiz edilmesi sonucunda aşağıda sıralanan bulgulara ulaşılmıştır. Düzenlemeler;

- Uygulamaya yönelik standartları daha netleştirmiştir.
- Mevzuat boşluğunun giderilmesine katkı sağlamıştır.
- Hesap verilebilirliği ve şeffaflığa olumlu katkıda bulunmuştur.
- Uluslararası standartlara ve AB normlarına uyum açısından katkı sağlamıştır.

Öte yandan, özellikle küçük ölçekli bankalar açısından bazı düzenlemelere uyum sürecinin daha uzun olabileceği ve bankalar arasındaki farklı ölçek büyüklüklerinden dolayı düzenlemeye uyumun maliyetinin de farklılık gösterebileceği iletilen diğer hususlar arasında yer almaktadır.

Kutu 6-1: Bankalarca Düzenleme Bazında Yapılan Değerlendirmeler

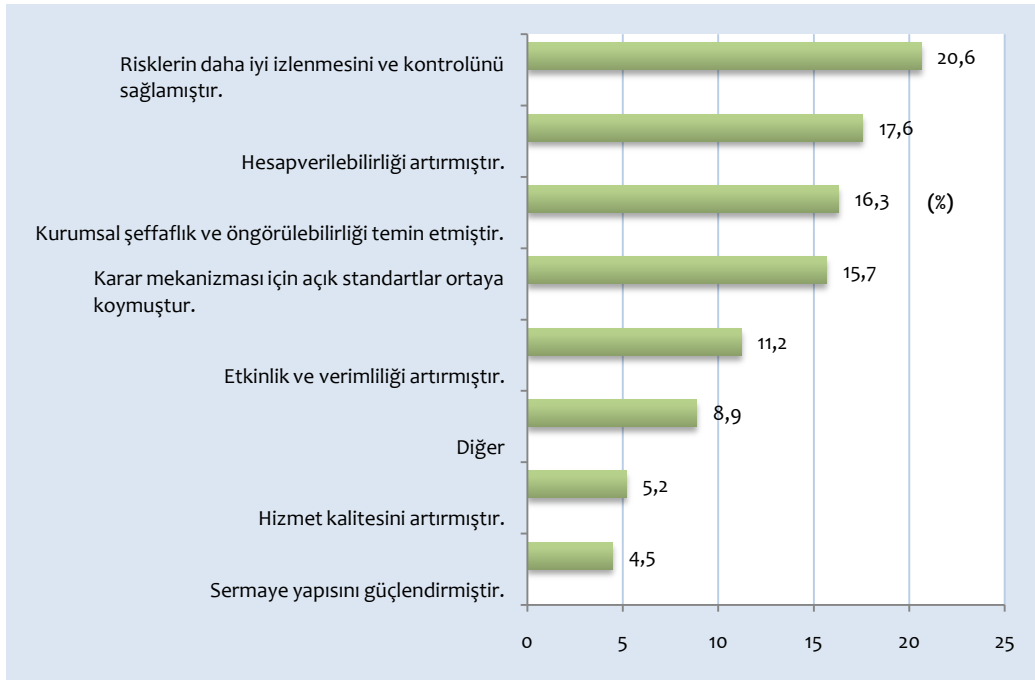
No	Düzenlemenin Adı	Etkisi
1	Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik	Kurumsal yönetim anlayışının gelişmesine katkıda bulunmuştur.
2	Bankaların Üst Yönetimine Atanacakların Bildirimi Yemin ve Mal Beyanında Bulunulması ve Karar Defterlerinin Tutulmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik	Belirli konulara açıklık getirmiştir. Bankacılık sektörüne yönelik güvene olumlu katkıda bulunacaktır.
3	Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik	Banka kartları ve kredi kartlarına yönelik yeknesak bir uygulama getirmiş, mevzuat boşluğunu doldurmuştur. Buna karşın ilave altyapı ve personel maliyeti yaratmıştır.
4	Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik	Özellikle operasyonel risk hesaplaması daha detaylı ve anlaşılır hale gelmiş, sermaye yeterliliğinin daha doğru ölçülmesine katkıda bulunmuştur.
5	Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik	Likidite yeterliliği hesaplaması daha doğru bir temele dayandırılmış, likidite ile sermaye yeterliliği arasında daha uyumlu bir ilişki kurulmuştur. Bankalar arasındaki ölçek farklılıkları tam olarak dikkate alınmamıştır.
6	Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmalarının Onaylanması Kabulü ve Uygulanmasına İlişkin Genel Şartlar Hakkında Yönetmelik	İyi niyetli ve borç ödeme kabiliyeti olan firmaların ekonomiye kazandırılmasına yardımcı olacağından dolayı genel hatlarıyla olumlu değerlendirilmiştir.
7	Bankaların Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik	Finansal sektöre yönelik güvene, bağımsız denetimin şeffaflığı ile etkinliğine olumlu katkı sağlamıştır.
8	Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ve Tek Düzen Hesap Planı Ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ	Tek Düzen Hesap Planı, Türkiye Muhasebe ve Finansal Raporlama Standartlarına uyumlu hale gelmiştir. Diğer yandan bazı hususlarda ek açıklamalara ihtiyaç duyulmaktadır.
9	Katılım Bankalarının Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ	Muhasebe ve finansal raporlama açısından tekdüzelik sağlanmıştır.
10	Bankacılık Veri Transferi Sistemi Kapsamında Yapılan Raporlamalarda Uygulanacak İdari Para Cezalarına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ	Bankaların raporlama performanslarını artırmakla birlikte, cezai yaptırımların katı olması bu alanda çalışan personel üzerinde olumsuz baskı unsuru oluşturabilecektir.
11	Finansal Kiralama Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ	Bankalar ve finansal iştirakleri arasında muhasebesel uyumu sağlamış ve sektöre yönelik açık standartlar getirmiştir.
12	Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi İle Kamuya Açıklanacak Finansal Tabloların Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ	Şeffaflığa ve mali tabloların karşılaştırılmasına katkıda bulunmuştur.

6.2 Anket Sorularının Değerlendirilmesi

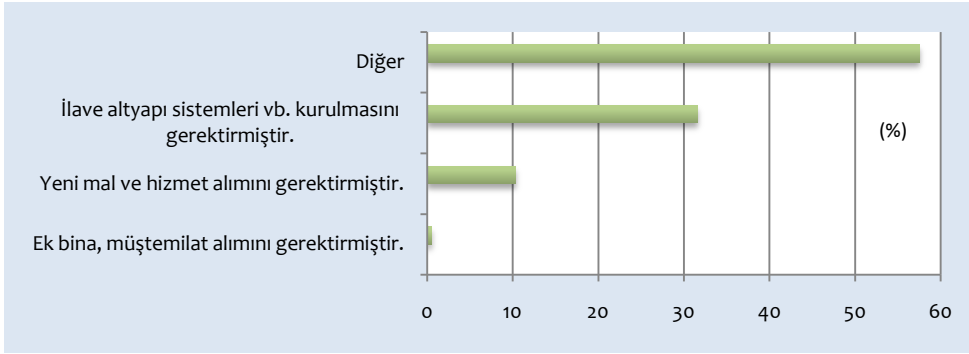
Kurum tarafından 2007 yılında çıkarılan ikincil düzenlemelere yönelik sektörün genel değerlendirmelerini almak amacıyla hazırlanan anket bankalara gönderilmiş ve bankalardan her bir düzenleme için anket formunu ayrı ayrı doldurmaları istenmiştir. Düzenlemenin etkileri ölçülürken genel olarak bankalar, fayda-maliyet analizi ve risk analizi yöntemlerini kullanmışlardır. Bankalara her soru için birden fazla seçeneği işaretleme imkânı verilmiştir. Bankalardan alınan yanıtlar toplanarak soru bazında değerlendirilmiş ve her soru için işaretlenen yanıt seçeneklerinin yüzde dağılımı grafik halinde sunulmuştur. Öte yandan, yanıt seçenekleri arasında yer alan “diğer” kategorisine ilişkin olarak bankalarca verilen açıklamalar gösterdiği çeşitlilik nedeniyle grafiklere detaylı şekilde yansıtılmak yerine toplanmış şekilde değerlendirilmiş, bununla birlikte genel eğilimlerin metne yansıtılmasına özen gösterilmiştir.

Anket kapsamında ilk olarak, yapılan düzenlemelerin sektöre genel faydalarının neler olduğu tespit edilmeye çalışılmıştır. Bu çerçevede, düzenlemelerin muhtemel faydaları sıralanmış, ayrıca sıralananlar dışında başka bir fayda olduğu düşünülüyorsa “diğer” seçeneğinde bu faydanın tanımlanması istenmiştir.

Grafik 6-1: Düzenlemenin Faydaları

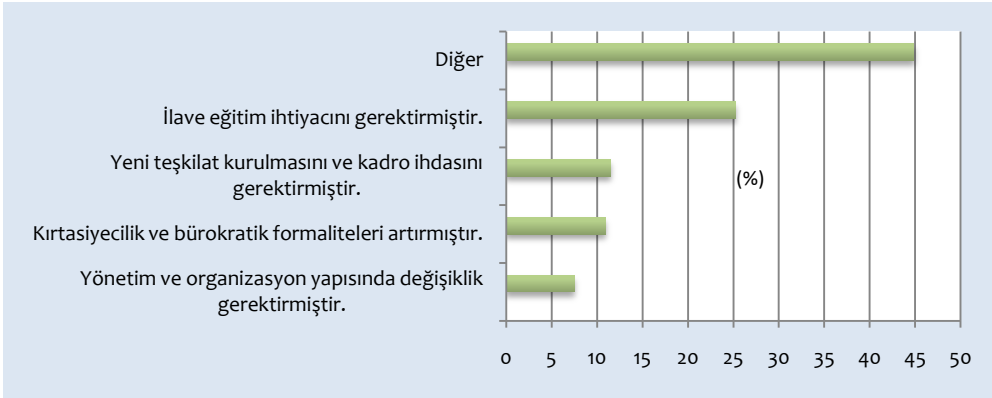


Yukarıdaki grafikten de görüldüğü üzere düzenlemelerin en önemli faydaları arasında sırasıyla; risklerin daha iyi izlenmesi ve kontrolünün sağlanması, hesap verilebilirliği artırması, kurumsal şeffaflık ve öngörülebilirliği temin etmesi ve karar mekanizması için açık standartlar ortaya koyması sayılmaktadır.

Grafik 6-2: Düzenlemelerin Fiziki Maliyetleri

Düzenlemelerin sektöre yönelik toplam maliyeti de ölçülmeye çalışılmıştır. Toplam maliyet, fiziki, beşeri ve mali maliyetler olmak üzere üç ana başlıkta değerlendirmeye çalışılmıştır.

Düzenlemelerin fiziki maliyeti olarak büyük bir oranda “diğer” seçeneği işaretlenmiştir. “Diğer” seçeneğindeki açıklamalar incelendiğinde; yanıtların çok büyük bir bölümünün düzenlemelerin ilave bir fiziki maliyet getirmediğine işaret ettiği görülmektedir. Bunun dışında en önemli fiziki maliyet ilave altyapı sistemleri getirmesidir.

Grafik 6-3: Düzenlemelerin Beşeri Maliyetleri

Düzenlemelerin beşeri maliyeti olarak da fiziki maliyetler bölümünde olduğu gibi büyük bir oranda “diğer” seçeneği işaretlenmiştir. “Diğer” seçeneğindeki açıklamalar incelendiğinde; büyük oranda ilave bir beşeri maliyet getirmediği belirtilmiştir. Bunun dışında en önemli beşeri maliyetlerin sırasıyla; ilave eğitim ihtiyacı ile yeni teşkilat kurulması ve kadro ihdası olduğu ifade edilmiştir.

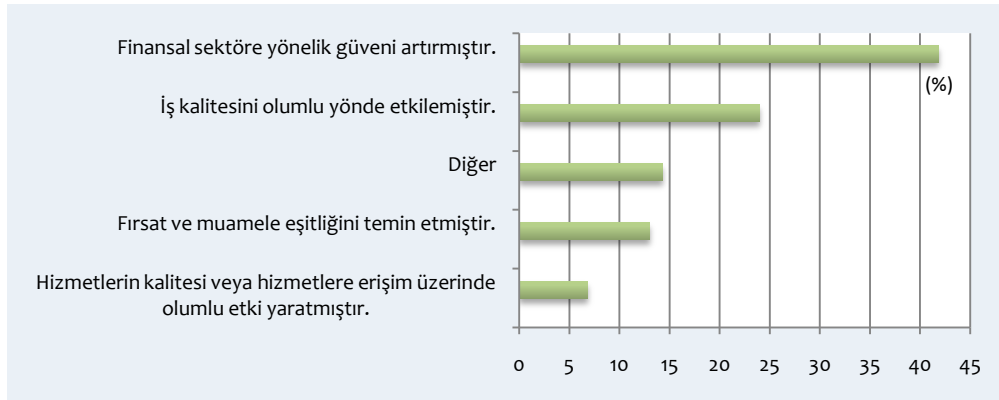
Düzenlemelerin Getirdiği Mali Yükler

Düzenlemelerin mali yükleri ise yatay ve dikey olmak üzere iki ana bölümde değerlendirilmeye tabi tutulmuştur. Yatay etkiler olarak; “bankacılık faaliyet konularındaki değişim”, “sunulan hizmetin maliyetine etkisi”, “personel sayısı”, “yatırım seviyesindeki değişim” ve “diğer” seçenekleri sıralanmıştır. Bunların etkilerini ölçmek için hem bu başlıkların skorlanması hem de bir mali maliyet varsa bunun miktarının belirtilmesi istenmiştir. Verilen cevapların toplulaştırılması sonucunda; yukarıda sayılan her bir seçenek için düzenlemelerin mali bir etkisinin olmadığı yaklaşık yüzde 80’lik bir oranla belirtilmiştir. Diğer yandan, Banka Kartları ve Kredi Kartları, Sermaye Yeterliliği, Likidite Yeterliliği Yönetmelikleri ile Bankacılık Veri Transferi Sistemi Kapsamında Yapılan Raporlamalarda Uygulanacak İdari Para Cezalarına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ, sunulan hizmetin maliyetini ve personel ihtiyacını sınırlı olarak artırmasına karşın önemli bir parasal yük getirmemiştir.

Dikey etkiler olarak ise “personel giderlerindeki değişim”, “IT giderlerindeki değişim”, “bir defaya mahsus harcama ihtiyacı”, “devam eden harcama ihtiyacı” ve “diğer” seçenekleri sıralanmıştır. Bunların etkilerini ölçmek için hem bu başlıkların skorlanması hem de bir parasal maliyet varsa bunun miktarının belirtilmesi istenmiştir. Verilen cevapların toplulaştırılması sonucunda; yukarıda sayılan her bir seçenek için düzenlemelerin mali bir etkisinin olmadığı yaklaşık yüzde 75’lik bir oranla belirtilmiştir. Diğer yandan, İç Sistemler, Banka Kartları ve Kredi Kartları, Sermaye Yeterliliği, Likidite Yeterliliği Yönetmelikleri ile Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ve Bankacılık Veri Transferi Sistemi Kapsamında Yapılan Raporlamalarda Uygulanacak İdari Para Cezalarına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ, parasal olarak en fazla personel, IT ve bir defaya mahsus giderlerde ek mali yük getirmiştir. Bu seçeneklere karşılık gelen maliyet tutarlarına bakıldığında, söz konusu rakamların bankaların sermayelerine oranının ihmal edilebilecek ölçüde düşük olduğu görülmektedir.

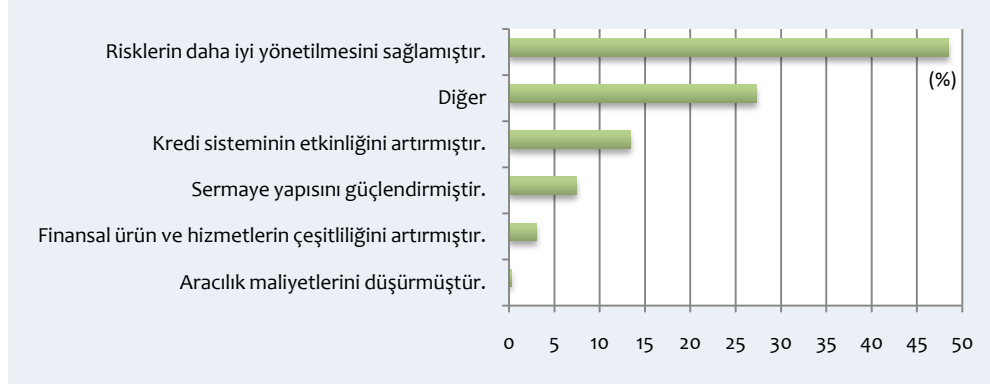
Yukardaki sonuçlara göre düzenlemelerin parasal olarak çok düşük oranda bir yük getirdiği görülmektedir. Diğer yandan düzenlemelerin yayımlanmasından sonraki süre dikkate alındığında, zaman içinde maliyetlerde artış görülebilir.

Grafik 6-4: Düzenlemelerin Sosyal Etkileri



Yukarıdaki grafikten de görülebileceği gibi düzenlemelerin en önemli sosyal etkisi finansal sektöre yönelik güvene katkıda bulunması olmuştur. Bunu “iş kalitesini olumlu yönde etkilemiştir” seçeneği takip etmektedir.

Grafik 6-5: Düzenlemelerin Ekonomik ve Ticari Hayata Etkileri

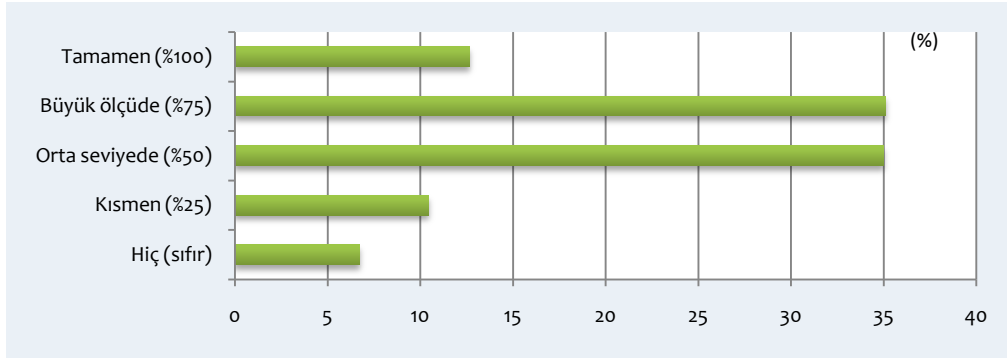


Yukarıdaki grafikten de görülebileceği gibi, düzenlemelerin ekonomik ve ticari hayata en önemli etkisi risklerin daha iyi yönetilmesini sağlaması olmuştur. Bunu “diğer” seçeneği izlemektedir. “Diğer” seçeneğindeki açıklamalar incelendiğinde; ikincil düzenlemelerin ekonomik ve ticari hayata doğrudan etkisinin gözlenmediği belirtilmiştir.

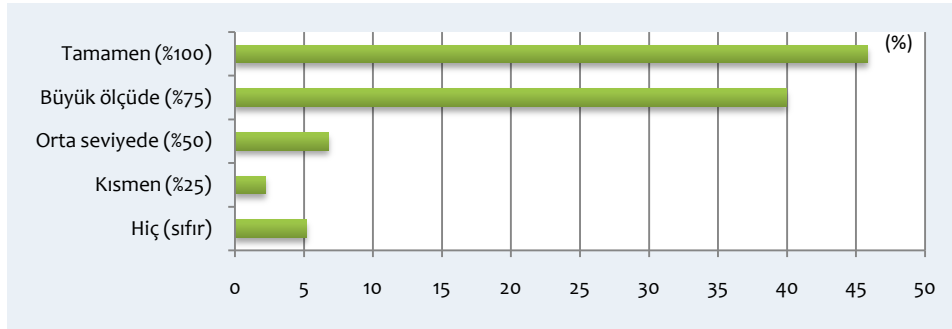
Düzenlemelerin ilgili kesimlere olan etkileri

Bu soru, düzenlemelerin bankanın hissedarlarına, banka yöneticilerine, banka personeline, kamuya, düzenleyici otoriteye (BDDK), banka müşterilerine ve varsa diğer kesimlere olumlu ve olumsuz etkilerinin süre ve uygunluk bakımından ölçülmesi amacıyla hazırlanmıştır. Ayrıca etkinin süresi ve etkinin uygunluğu kısa vade (1 yıla kadar süre) ve orta/uzun vade (1 yılı aşan süre) olarak iki kısma ayrılmıştır.

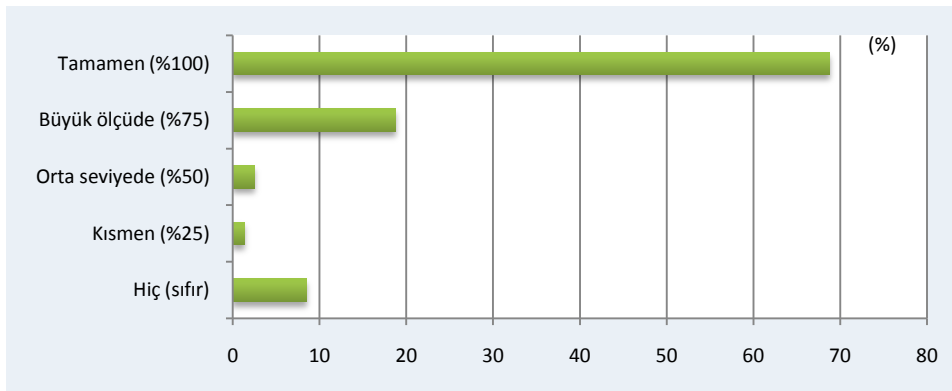
Genel olarak düzenlemelerin tüm kesimlere süre ve uygunluk açısından hem kısa vadede hem de orta/uzun vadede etkisinin yüksek bir oranda (ortalama %80-%90 aralığında) olumlu yönde olacağı belirtilmiştir. Daha ayrıntılı incelendiğinde kısa vadede etkinin süresi açısından özellikle banka hissedarlarına ve yöneticilere kısmen (ortalama %15-%25 aralığında) olumsuz bir etkisi olacağı ifade edilmiş, ama bu olumsuz etkinin orta ve uzun vadede azalacağı belirtilmiştir. İlave olarak düzenlemelerin süre ve uygunluk açısından banka müşterilerine hem kısa vadede hem de orta/uzun vadede olumsuz etkilerinin çok sınırlı olacağı belirtilmiştir.

Grafik 6-6: Düzenleme Sürecinde Görüşlerin Beyan Edilme Fırsatı

Yukarıdaki grafikten de anlaşılacağı gibi, bankaların önemli bir bölümü, düzenleme yapılırken görüşlerini orta ölçüde, büyük ölçüde ya da tamamen beyan etme fırsatı bulmuştur. Öte yandan, hiç görüş beyan etme fırsatı bulamamış bankaların oranı oldukça düşüktür.

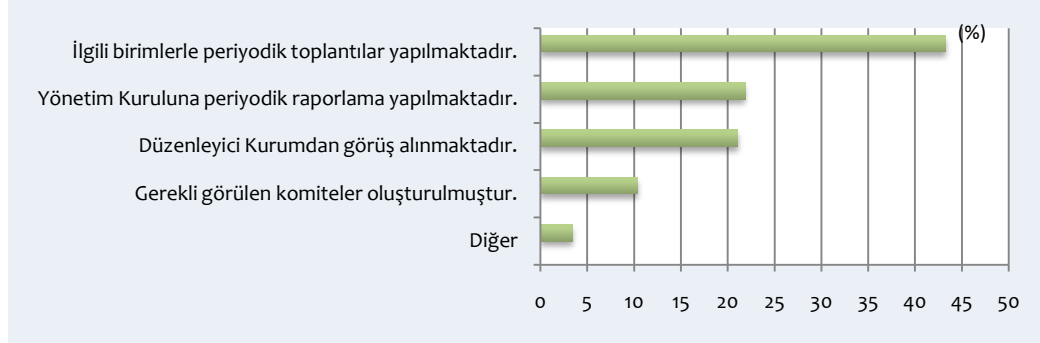
Grafik 6-7: Düzenlemelerin Uygulanabilirliği

Bankaların çok büyük bir bölümü düzenlemeleri uygulanabilir bulmaktadır. Düzenlemeleri kısmen ve orta seviyede uygulanabilir bulan bankaların çok büyük kısmı, küçük ölçekli ve kısmen de orta ölçekli bankalardır.

Grafik 6-8: Düzenlemeye Uyum

Yukarıdaki grafikten bankaların çok büyük bölümünün düzenlemelere uyum sağladığı görülmektedir. Düzenlemelere kısmen ve orta seviyede uyum sağlayan bankaların çok büyük kısmı küçük ölçekli bankalardır.

Grafik 6-9: Düzenlemelerin Uygulamasının Takibi



Düzenlemelere yönelik uygulamalar, genel olarak ilgili birimlerle periyodik toplantılar yapılması, düzenleyici kurumdan görüş alınması ve yönetim kuruluna raporlamalar yapılması suretiyle takip edilmektedir.

Ekler

EK 1. BDDK YAYINLARI LİSTESİ

Sıra	Konu	Tarih
I. STRATEJİ VE POLİTİKALAR		
a) Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Basel 2)		
1	Basel 2'ye Geçişe İlişkin Yol Haritası (Türkçe)	Mayıs 2005
II. ULUSLARARASI REFERANSLAR		
5	Sermaye Ölçümü ve Sermaye Standartlarının Uluslararası Düzeyde Uyumlaştırılması (Basel 2) – Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Türkçe çeviri)	Ekim 2005
4	Yeni Uzlaşının Sınır Ötesi Uygulanmasına İlişkin Üst Düzey Prensipler (Basel 2)	Haziran 2005
3	Basel 2'nin Uygulanmasına İlişkin Göz Önünde Tutulması Gereken Hususlar	Haziran 2005
2	Sermaye Ölçümü ve Sermaye Standartlarının Uluslararası Düzeyde Uyumlaştırılması (3.Yapısal Blok-Piyasa Disiplini)	Mart 2005
1	Sermaye Ölçümü ve Sermaye Standartlarının Uluslararası Düzeyde Uyumlaştırılması (2.Yapısal Blok Denetim Otoritesinin İncelemesi)	Ocak 2005
III. ÇALIŞMA RAPORLARI		
a) Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Basel 2)		
7	Bankalarda Operasyonel Risk Veri Tabanının Oluşturulması	Mart 2006 / 3
6	Operasyonel Risk Veri Tabanı Modellemesi	Mart 2006 / 2
5	Basel 2 Ulusal İnisiyatif Alanlarının Anlaşılmasına Yönelik Açıklayıcı Rehber	Ekim 2005 / 8
4	Basel 2'nin KOBİ Kredilerine Muhtemel Etkileri	Ağustos 2005 / 4
3	Operasyonel Riske Basel Yaklaşımı: Üç Yapısal Blok Çerçevesinde Bir Değerlendirme	Temmuz 2005
2	Operasyonel Riske Basel Yaklaşımı: Risk Verilerine İlişkin Bir Değerlendirme	Temmuz 2005
1	Basel 2, Ekonomik Yansımaları ve Geçiş Süreci	Mayıs 2005 / 3
b) Genel Bankacılık Konuları		
18	Türk Bankacılık Sektörü Konut Kredileri Raporu	Mart 2006 / 1
17	Dezenflasyon Sürecinde Türk Bankacılık Sektöründe Etkinliğin Gelişimi	Kasım 2005 / 10
16	Türk Bankacılık Sektöründe Aracılık Maliyetleri	Kasım 2005 / 9
15	Avrupa Birliğine Tam Üyelik Sürecinde Türk Bankacılık Sektörü	Eylül 2005 / 7
14	Bankacılık Sektörüne Yabancı Girişi: Küresel Gelişmeler ve Türkiye	Eylül 2005 / 6

Ek 1. BDDK Yayınları Listesi

Sıra	Konu	Tarih
13	Türkiye ve Yeni Üye Avrupa Birliği Ülkeleri Bankacılık Sistemleri Karşılaştırması	Ağustos 2005 / 5
12	Bankacılık Otoritelerinin Takdir Yetkisi Açısından İdari Para Cezaları	Nisan 2004 / 1
11	Türk Bankacılık Sektöründe Aracılık Maliyetlerinin Azaltılması	Kasım 2003 / 1
10	Bankacılık Sektöründe Mali Yükler: Türkiye’de ve Dünyada Borsa İşlem Giderleri	Ekim 2002
9	Bankacılık Sektöründe Yeniden Yapılandırma: Japonya Örneği	Temmuz 2002
8	Türk Bankacılık Sisteminde Karlılığın Belirleyicileri 1997–2000	Haziran 2002 / 1
7	Türk Bankacılık Sektöründe CAMELS Analizi	Eylül 2001 / 1
6	Türk Bankacılık Sisteminde Kaynak Maliyeti: (1996–2000)	Temmuz 2001 / 5
5	Türk Bankacılık Sisteminde Net Faiz Marjının Modellenmesi	Haziran 2001 / 4
4	Sorunlu Aktiflerin Varlık Yönetimi Şirketlerince Tasfiyesi – Ülke Örnekleri	Mayıs 2001 / 3
3	Bankacılık Sektöründe Yeniden Yapılandırma: Arjantin Örneği	Şubat 2001 / 2
2	Bankacılık Sektöründe Yeniden Yapılandırma: Güney Kore Örneği	Ocak 2001 / 1
1	Enflasyonla Mücadele Programı, Tüketici Kredileri ve Muhtemel Riskler	Ekim 2000 / 1
IV. BİLGİ NOTLARI		
Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Basel 2)		
1	10 Soruda Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Basel 2)	Ocak 2005
V. ARIZİ YAYINLAR		
a) Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Basel 2)		
4	Bankacılık Sektörü Basel 2 Gelişme Raporu	Haziran 2006
3	Türk Bankacılık Sistemi Basel 2 2. Anket Çalışması Sonuçları	Aralık 2005
2	Türk Bankacılık Sistemi Basel 2 1. Anket Çalışması Sonuçları	Temmuz 2005
1	Sayısal Etki Çalışması (QIS-TR) Değerlendirme Raporu	Aralık 2004
b) Genel Bankacılık Konuları		
8	Türk Bankacılık Sektörü Kur Riski Değerlendirme Raporu	Haziran 2006
7	Bankacılık Kanunu (Mülga 4389 Sayılı Bankalar Kanunu ile Birlikte)	Kasım 2005
6	Türk Bankacılık Sektöründe Kapasite Analizi (1981–2000)	Temmuz 2005
5	Tüketici Kredileri Raporu	Eylül 2004
4	Tüketici Kredileri Raporu	Ağustos 2004
3	BDDK Dava Takip Raporu	31 Ekim 2003
2	Mikro Girişimcilere Yönelik Finansman Stratejisi: Mikro Finansman	1 Ekim 2002
1	Pamukbank Bilgilendirme Raporu	27 Haziran 2002

Sıra	Konu	Tarih
VI. SÜRELİ YAYINLAR		
a) Devam Edenler		
Genel Bankacılık Konuları		
13	BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Dergisi	Ekim 2007
12	Finansal Piyasalar Raporu	Eylül 2006
11	BDDK Yıllık Raporları	2000–2005
10	Bankacılık Sektörü Yönetici Kesimi Beklenti Anketi (3 Aylık)	Ekim 2005
9	İnternet Sitesi Erişim İstatistikleri (Aylık)	Eylül 2005
8	Yıllık Raporlar: 2000–2003	Temmuz 2005
7	Aylık Bültenler (Aylık)	Şubat 2005
6	Kredi Kartı Faiz Oranları (Aylık)	Şubat 2005
5	Banka ve ÖFK	Haftalık
4	Kurul Kararları	Haftalık
3	Ekonomik Rapor (Günlük)	16 Aralık 2004
2	Bankacılık Sektörü Raporu ve Günlük Bankacılık Sektör Raporuna İlişkin Uyarı (Günlük)	31 Aralık 2003
1	Aylık Değerlendirme Raporu (Aylık)	Eylül 2003
Risk ve Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Basel 2)		
5	Risk Değerlendirme Raporu (Temmuz 2005 Dönemi)	Aralık 2005
4	Risk Değerlendirme Raporu (Haziran 2005 Dönemi)	Kasım 2005
3	Risk Değerlendirme Raporu (Aralık 2004 Dönemi)	Ağustos 2005
2	Risk Değerlendirme Raporu (Haziran 2004 Dönemi)	Eylül 2004
1	Risk Değerlendirme Raporu (Mart 2004 Dönemi)	Haziran 2004
b) Devam Etmeyenler		
25	Gelişme Raporları (02.08.2001 – 21.10.2003)	Temmuz 2005
24	Bankacılık Sektörü Değerlendirme Raporu	Ekim 2004
23	Bankacılık Sektörü Değerlendirme Raporu	Şubat 2004
22	Bankacılık Sektörü Değerlendirme Raporu	Eylül 2001
21	Bankacılık Sektörü Değerlendirme Raporu	Haziran 2001
20	Banka Sermayelerinin Güçlendirilmesi Programı – Gelişme Raporu-VII	23 Ekim 2004
19	Banka Sermayelerinin Güçlendirilmesi Programı – Gelişme Raporu-VI	21 Nisan 2003
18	Banka Sermayelerinin Güçlendirilmesi Programı – Gelişme Raporu-V	18 Kasım 2002
17	Banka Sermayelerinin Güçlendirilmesi Programı – Gelişme Raporu-IV	23 Temmuz 2002

Ek 1. BDDK Yayınları Listesi

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

Detaylandırılmış Basın Açıklamaları

Tarih	Konu
27.12.2007	Finansal Piyasalar Raporunun 7 nci Sayısına İlişkin Basın Açıklaması
05.11.2007	Elektronik Dolandırıcılık Uyarısı ile ilgili Basın Açıklaması
30.10.2007	BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Dergisi'nin Yayın Hayatına Başlamasına İlişkin Basın Açıklaması
26.10.2007	Finansal Piyasalar Raporunun 6 ncı Sayısına İlişkin Basın Duyurusu
18.09.2007	Oyakbank'ın Satışı ile İlgili Basın Açıklaması
22.08.2007	Finansal Piyasalar Raporunun 5 inci Sayısına İlişkin Basın Duyurusu
15.08.2007	11.08.2007 tarihli bir gazetede yayınlanan haber ile ilgili Basın Açıklaması
08.08.2007	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan ABank'a İlişkin Basın Açıklaması
25.07.2007	Basel 2 İkinci Sayısal Etki Çalışması (QIS-TR2) Değerlendirme Raporuna İlişkin Basın Açıklaması
25.07.2007	DİBS Ödemeleri ile İlgili Basın Açıklaması
25.07.2007	DİBS Ödemeleri ile İlgili Sıkça Sorulan Sorular ve Yanıtları
23.07.2007	Basel 2 ile ilgili Basın Açıklaması
09.07.2007	Bankacılıkta Yapısal Gelişmelerin Yayımına İlişkin Basın Açıklaması
03.07.2007	Bankacılık Sektörü Basel 2 İlerleme Raporu ile ilgili Basın Duyurusu
28.06.2007	Sermaye Ölçümü ve Sermaye Standartlarının Uluslararası Düzeyde Uyumlaştırılması (Basel 2) isimli dokümanının çevirisine ilişkin Basın Açıklaması
17.05.2007	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan Basın Açıklaması
30.04.2007	Finansal Piyasalar Raporu ile ilgili Basın Açıklaması
24.04.2007	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Yıllık Faaliyet Raporu 2006 ile ilgili Basın Açıklaması
10.04.2007	Türk Bankacılık Sektörü Kur Riski Değerlendirme Raporu II hakkında Basın Açıklaması
04.04.2007	Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması ile ilgili Basın Açıklaması
16.03.2007	Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmeliğe İlişkin Basın Duyurusu
09.03.2007	Basel 2 Hazırlıkları Hakkında Basın Duyurusu
15.01.2007	KOBİ'lerin Malî Sektöre Olan Borçlarının Yeniden Yapılandırılması ile ilgili Basın Açıklaması

Ek 2. BDDK'DA GÖREV YAPMIŞ / YAPMAKTA OLAN BAŞKAN VE ÜYELER

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

BDDK
Atatürk Bulvarı No:191
06680 Kavaklıdere
ANKARA

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

ISSN 1303-5584