2006

BDDK

BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU

YILLIK FAALİYET RAPORU

BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU

YILLIK FAALİYET RAPORU

2006

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 Dairesi
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 Xerox Doküman Merkezinde 470 adet basılmıştır.

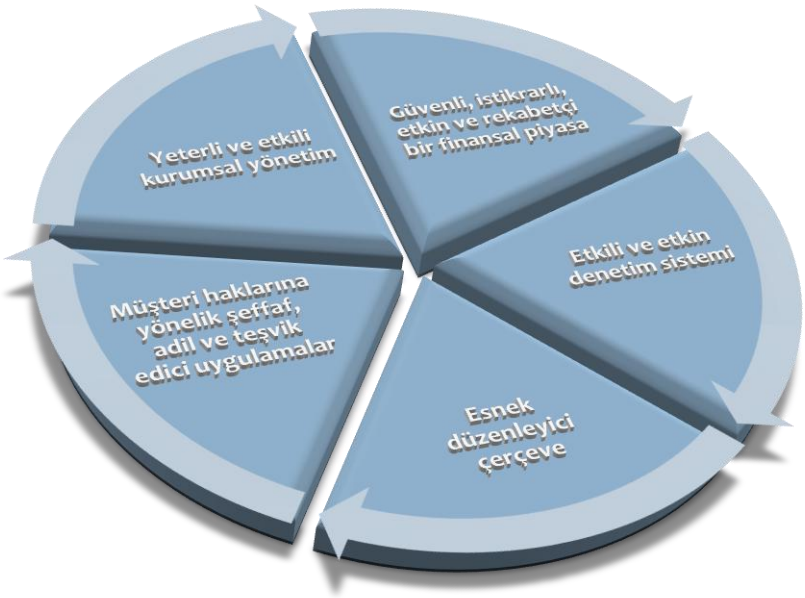
Mart 2007 **ISSN: 1303-5584**

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

Bu çerçevede hazırlanan 2006 Yıllık Faaliyet Raporu altı ana bölümden oluşmaktadır:

- Raporun birinci bölümü, Kuruma ilişkin genel bilgileri içermektedir.
- İkinci bölümde Kurumun amaç ve hedefleri yer almaktadır.
- Üçüncü bölümde BDDK'nın 2006 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.

“BDDK Stratejik Amaçlar”



2006-2008

BAŞKANIN SUNUŞU

Türk bankacılık sektörü son yıllarda belirgin bir gelişim süreci içerisindedir. Krizlerin ardından uygulanan kapsamlı yeniden yapılandırma programının, sağlanan makroekonomik istikrarın ve hayata geçirilen kararlı politikaların yanı sıra uluslararası standartlara yaklaştırılan düzenleme ve denetim çerçevesi de bu kesintisiz gelişim sürecinin ardındaki temel faktörlerden birisini teşkil etmiştir. Bu süreçte, kuruluşundan bu yana sürekli olarak kamuoyu gündeminde yer alan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu üstlendiği büyük sorumluluğun bilinciyle her yeni yılda bir önceki yıla göre daha ileri noktaları hedeflemiş ve faaliyetlerini temel değerleri arasında yer alan "şeffaflık" ve "hesap verebilirlik" ilkeleri ışığında sürekli olarak kamuoyu ile paylaşmıştır.

Kurumumuz 2006 yılına görev ve sorumluluk alanında genişleme ve organizasyon yapısında değişim ile girmiştir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca Kurumumuz 50 banka, 82 finansal kiralama şirketi, 87 faktoring şirketi ve dokuz tüketici finansman şirketi olmak üzere 228 adet finansal kuruluşun düzenleme ve denetiminden sorumlu bulunmaktadır. Söz konusu firmaların toplam bilanço değeri 2006 yılı sonu itibarıyla yaklaşık 520 milyar YTL'dir. Bu tutar, milli gelirin yaklaşık %92'sine tekabül etmektedir. Ayrıca, kuruluş ve faaliyet izni Kurumumuzca verilen beş adet varlık yönetim şirketi, bankalarda finansal denetim yapma yetkisine sahip 42, finansal denetim ve bilgi sistemi denetimi yapma yetkisine sahip beş, dış hizmet alımı süreciyle bankalarda bilgi sistemi denetimi yapma yetkisi bulunan iki adet bağımsız denetim kuruluşu ile 48 adet yabancı banka temsilciliği de ilave edildiğinde Kurumumuz denetimi altında bulunan kuruluş sayısı 330 olmaktadır.

2006 yılında Kurumumuzun gündeminde görevlerindeki ve organizasyon yapısındaki değişikliklerin gerektirdiği uyum çalışmalarının yanı sıra risk odaklı denetime geçiş, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun öngördüğü alt düzenlemelerin hayata geçirilmesi, Basel II hazırlık çalışmaları, Kurum Stratejik Planının benimsenmesi, Mali Sektör Değerlendirme Programı (FSAP-Türkiye) çalışmaları, kamuoyunu aydınlatmaya yönelik yeni yayınlara

başlanması, Kurum insan kaynaklarının geliştirilmesi öncelikli konuları teşkil etmiştir. Öte yandan, Stratejik Planda öngörülen amaç ve hedeflerin gerçekleştirilme düzeyinin değerlendirilmesine yönelik çalışmalar başlatılmış olup bu yöndeki çalışmaların ilk sonuçları söz konusu raporda yansıtılmış bulunmaktadır. 2006 yılı ayrıca finansal piyasalardaki güven ve istikrar ile gelişmeyi temin etmek üzere, kurumlar arası işbirliği ve koordinasyon mekanizmalarına işlerlik kazandırılan bir yıl olması açısından da önemlidir. Bu kapsamda, ilgili tüm kamu kuruluşları ile kuruluş birlikleri temsilcilerinden oluşan Finansal Sektör Komisyonu ile Kurumumuz ve TMSF arasındaki işbirliğini daha da geliştirmeyi amaçlayan Eşgüdüm Komitesi çalışmalarına başlamıştır.

2007 yılında Kurumumuzu yine yoğun gündem konuları beklemektedir. Bunların başında 2008 yılında geçilmesi planlanan Basel II'ye yönelik hazırlıkların ve düzenlemelerin tamamlanması, yeni yürürlüğe konulan düzenlemelere uygulama, denetim, geri besleme ve değerlendirme gibi tüm boyutlarıyla işlerlik kazandırılması, FSAP-Türkiye çalışmalarının sonuçlandırılması, Kurum Stratejik Planının tüm unsurlarıyla hayata geçirilmesi ve Kurum içi risk politikalarının oluşturulması gelmektedir.

BDDK Yıllık Faaliyet Raporu - 2006 altı bölümden oluşmaktadır. Kurum misyonu ve vizyonu ile yetki, görev ve sorumluluklarının ve Kuruma ilişkin genel bilgilerin sunulduğu birinci bölümün ardından ikinci bölümde amaç ve hedefler yer almakta, üçüncü bölümde ise temel süreçler itibarıyla yıl içerisinde gerçekleştirilen Kurum faaliyetleri ayrıntılı olarak ele alınmaktadır. Faaliyetlere ilişkin bilgi ve değerlendirmelere ayrılmış bulunan dördüncü bölümde temel olarak mali bilgiler değerlendirilmeye çalışılmıştır. Raporun beşinci bölümü kurumsal kabiliyet ve kapasite değerlendirmesine ayrılmıştır. Altıncı ve son bölümde yıl içerisinde yürürlüğe konulan ikincil düzenlemelere yönelik bir etki analizinin sonuçları sunulmaktadır. Raporun ekler bölümünde ise Kurum yayın listesi ve Kurumda görev yapmış veya yapmakta olan Başkan ve Kurul üyelerine ilişkin bilgiler yer almaktadır.

Yıllık Faaliyet Raporu Kurumumuz için önemli bir şeffaflık ve hesap verebilirlik aracı olmasının yanı sıra geçmiş yılın muhasebesini yaparak geleceğe yönelik dersler çıkarmamızı sağlayan önemli bir kaynak niteliğindedir. Bu açıdan, Raporda yer alan bilgi ve değerlendirmelerin gelecekteki daha iddialı hedef ve faaliyetlerimiz için aynı zamanda bir başlangıç noktası teşkil ettiğine inanmaktayız

Raporun tüm ilgi duyanlara faydalı olmasını dilerim.

Tevfik BİLGİN

Başkan

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULU

1. Prof. Dr. Yusuf TUNA
2. Mustafa EKİM
3. Ahmet ŞİRİN (İkinci Başkan)
4. Tevfik BİLGİN (Başkan)
5. Yusuf Ziya ÖNDER
6. Hüseyin AL
7. Prof. Dr. Kemal ÇEVİK

(soldan sağa oturma sırasıyla)

İçindekiler

GENEL BİLGİLER

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

AMAÇ ve HEDEFLER

- Kurumun Amaç ve Hedefleri
- Temel Politikalar ve Öncelikler

YILLIK FAALİYETLER

- Denetim Faaliyetleri
- Düzenleme Faaliyetleri
- Uygulama Faaliyetleri
- Strateji Geliştirme Faaliyetleri
- Hukuk İşleri Faaliyetleri
- Bilgi Yönetimi Faaliyetleri
- Destek Faaliyetleri

MALİ BİLGİLER

- Bütçe Uygulama Sonuçları
- Temel Mali Tablolara İlişkin Açıklamalar
- Mali Denetim Sonuçları

KURUMSAL KABİLİYET VE KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ

- Üstünlükler
- Güçlükler
- Değerlendirme

İKİNCİ 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 3
1.4.1 Fiziki Yapı 3
1.4.2 Teşkilat Yapısı 4
1.4.3 Bilgi Sistemleri 5
1.4.4 İnsan Kaynakları 6
2. AMAÇ ve HEDEFLER 9
2.1 Kurumun Amaç ve Hedefleri 9
2.2 Temel Politikalar ve Öncelikler 10
3. KURUMUN YILLIK FAALİYETLERİ 13
3.1 Denetim Faaliyetleri 13
3.1.1 Yerinde Denetim ve Gözetim 13
3.1.2 Denetim Faaliyetlerinin Organizasyonu 14
3.2 Düzenleme Faaliyetleri 22
3.2.1 Yürürlüğe Giren Düzenlemeler 23
3.2.2 Çıkarılması Planlanan ve Hazırlıkları Sürdürülen Düzenlemeler: 35
3.3 Uygulama Faaliyetleri 36
3.3.1 Değerlendirme ve Uygulama İşlemleri 37
3.3.2 Kuruluş, Yetkilendirme ve İzin İşlemleri 39
3.4 Strateji Geliştirme Faaliyetleri 46
3.4.1. Strateji ve Politikalar 46
3.4.2. Ulusal ve Uluslararası Finansal Gelişmelerin İzlenmesi ve Değerlendirilmesi 50
3.4.3. Risk Yönetimine İlişkin Yürütülmüş Faaliyetler 52
3.4.4. Bilgi Kaynakları ve Kütüphanecilik Hizmetleri 54
3.5 Hukuk İşleri Faaliyetleri 55
3.6 Bilgi Yönetimi Faaliyetleri 57
3.6.1 Bilgi Sistemleri Denetimi 58
3.6.2 Bankalar Raporlama Sistemi (BRS) 59
3.6.3 Kurum Yönetim Bilgi Sistemleri ve E-imza 60
3.6.4 İnternet Uygulamaları 60
3.6.5 Sistem, Ağ ve Güvenlik Çalışmaları 61
3.7 Destek Faaliyetleri 61

3.7.1 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun Faaliyetleri 61
3.7.2 İnsan Kaynakları Faaliyetleri 63
3.7.3 Dış İlişkiler, Eğitim ve İletişim Faaliyetleri 64
3.7.4 İdari ve Mali İşler Faaliyetleri 69

4. MALİ BİLGİLER 71

4.1 Bütçe Uygulama Sonuçları 71
4.2 Temel Mali Tablolara İlişkin Açıklamalar 74
4.2.1 Bilanço 74
4.2.2 Gelir Tablosu 75
4.3 Mali Denetim Sonuçları 76

5. KURUMSAL KABİLİYET ve KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ 77

5.1 Üstünlükler 77
5.2 Güçlükler 77
5.3 Değerlendirme 77

6. İKİNCİ DÜZENLEMELERE İLİŞKİN ETKİ ANALİZİ 79

6.1 Genel Değerlendirme: 79
6.2 Anket Sorularının Değerlendirilmesi 82

EK 1. BDDK YAYINLARI LİSTESİ 91

EK 2. BDDK'DA GÖREV YAPMIŞ / YAPMAKTA OLAN BAŞKAN VE ÜYELER 95

Kutular

Kutu 3.1: Denetim Sürecinde Kullanılan Veri Kaynakları 14
Kutu 3.2: Denetim Türleri 15
Kutu 3.3: Risk Odaklı Denetim 21
Kutu 3.4: Eşgüdüm Komitesi 38
Kutu 3.5: Banka Sahipliğini Etkilemeyen Ortaklık Yapısı Değişiklikleri 45
Kutu 3.6: Mali Sektör Değerlendirme Programı (FSAP-Türkiye) 48
Kutu 3.7: Finansal Sektör Komisyonu 51
Kutu 6.1: Bankalarca Düzenleme Bazında Yapılan Değerlendirmeler....80

Tablolar

Tablo 1.1: Kurum Kadrolarının ve Personelin Dağılımı....6
Tablo 1.2: Personelin Yaş Profili 7
Tablo 1.3: Öğrenim Durumlarına Göre Personel Sayısı....7
Tablo 1.4: Lisans Derecesine Sahip Personelin Başlıca Alanlar İtibarıyla Dağılımı ..8
Tablo 2.1: Stratejik Amaç ve Hedefler 9
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: Kuruluş İzni ve Denetim Yetkisi Verilen Şirketler....39
Tablo 3.5: Değerlendirilmekte Olan Kuruluş ve Yetkilendirme Başvuruları....40
Tablo 3.6: Faaliyet İzni Verilen Temsilcilikler 46
Tablo 3.7: Bilgi Kaynaklarındaki Gelişmeler 54
Tablo 3.8: Taraf Olunan Davalar 55
Tablo 3.9: Kuruma Ulaşan İhbar ve Şikayetlerin Konu Bazında Dağılımı 56
Tablo 3.10: Kredi Kartlarına İlişkin Şikayetlerin Konusu.... 57
Tablo 3.11: Bilgi Edinme Kanunu Kapsamında Kuruma Yapılan Başvurular 57
Tablo 3.12: Bilgi Sistemleri Denetimi Yetkisi Alan Bağımsız Denetim Şirketleri....58
Tablo 3.13: En Çok Ziyaret Edilen Kurum İnternet Sayfaları....60
Tablo 3.14: 2006 Yılında Alınan Kurul Kararları.... 62
Tablo 3.15: 2006 Yılında Yapılan Sınavla Mesleğe Giren Personelin Eğitim Profili 63
Tablo 3.16: İmzalanan Mutabakat Zabıtları 64
Tablo 3.17: Yurt İçi ve Yurt Dışı Eğitim Faaliyetleri.... 67
Tablo 3.18: Yurt dışı Eğitim Faaliyetlerinin Düzenleyen Kurumlara Göre Dağılımı 67
Tablo 3.19: Yurt İçi Eğitim Faaliyetlerinin Konularına Göre Dağılımı 68
Tablo 3.20: Konuları İtibarıyla Basın Açıklamaları 69
Tablo 4.1: 2005 ve 2006 Yılları Gelir Bütçesi ve Gerçekleşmeleri....71
Tablo 4.2: 2005 ve 2006 Yılları Ödenek ve Harcama Gerçekleşmeleri 72
Tablo 4.3: 2006 Yılı Bütçe Kesin Hesap Durumu 73

Tablo 4.4: 2005 ve 2006 Yılları Özet Bilançoları 75
Tablo 4.5: 2005 ve 2006 Yılları Gelir Tabloları..... 75

Grafikler

Grafik 6.1: Düzenlemenin Faydaları.....83
Grafik 6.2.a: Düzenlemelerin Fiziki Maliyetleri 83
Grafik 6.2.b: Düzenlemelerin Beşeri Maliyetleri 83
Grafik 6.3.a: Düzenlemelerin Sosyal Etkileri 84
Grafik 6.3.b: Düzenlemelerin Ekonomik ve Ticari Hayata Etkileri 85
Grafik 6.4: Düzenleme Sürecinde Görüşlerin Beyan Edilme Fırsatı.....86
Grafik 6.5: Düzenlemelerin Uygulanabilirliği.....86
Grafik 6.6: Düzenlemeye Uyum 86
Grafik 6.7: Düzenlemelerin Uygulamasının Takibi 87

Kısaltmalar

AB	Avrupa Birliği
ABS	Analitik Bütçe Sınıflandırması
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BRS	Bankalar Raporlama Sistemi
CRD	Sermaye Gerekliliği Direktifi
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senetleri
DPT	Devlet Planlama Teşkilatı
FDIC	ABD Federal Mevduat Sigortası Kuruluşu
FED	ABD Merkez Bankası
FSI	Finansal İstikrar Enstitüsü
GATS	Hizmet Ticareti Genel Anlaşması
GİH	Genel İdari Hizmetler
GRECO	Yolsuzlukla Mücadele Eden Devletler Grubu
IMF	Uluslararası Para Fonu
ISACA	Bilgi Sistemleri Denetim ve Kontrol Birliği
İMKB	İstanbul Menkul Kıymetler Borsası
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
SH	Sağlık Hizmetleri
SYR	Sermaye Yeterliliği Oranı
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TH	Teknik Hizmetleri
TKBB	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TÜBİTAK	Türkiye Bilimsel ve Teknolojik Araştırma Kurumu
VPN	Sanal Özel Ağ
WB	Dünya Bankası
WTO	Dünya Ticaret Örgütü
YH	Yardımcı Hizmetler
YTL	Yeni Türk Lirası

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Misyon ve Vizyon

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (BDDK) misyonu; görev ve yetkileri çerçevesinde, 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, üstlendiği misyonu yerine getirmek ve vizyonunu gerçekleştirmek için gerekli düzenleyici ve denetleyici çerçeveyi oluşturacak, uygulayacak ve geliştirecektir. Bu kapsamda Kurumun gözeteceği 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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, 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. Halihazırda yürürlükte bulunan ve 01.11.2005 tarih ve 25983 Mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda Kurumun görevleri, Kanun ve ilgili diğer mevzuatın verdiği yetkiler çerçevesinde finansal piyasalarda güven ve istikrarın sağlanması, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışması, malî sektörün gelişmesi, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunmasına yönelik olarak:

- 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

olarak sıralanmıştır.

Kurumun karar organı olan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu üyeliklerine 23.03.2000 tarih ve 2000/313 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla ilk defa atama yapılmış, Kurumun hizmet birimleri ile bunların görev ve sorumlulukları ise Kurulun önerisi üzerine, Bakanlar Kurulu kararıyla 22.06.2000 tarih ve 24087 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliği" ile düzenlenmiştir. Teşkilat yapısına ve insan kaynaklarına ilişkin hukuki altyapının oluşturulmasının ardından Kurum, daha önce Hazine Müsteşarlığı ve Merkez Bankası bünyesinde bulunan, bankacılık sektörünün gözetim ve denetiminden sorumlu kamu birimlerinin yanı sıra Devlet Planlama Teşkilatı

Müsteşarlığı ve Maliye Bakanlığından naklen atama yoluyla görevlendirilen personeli de bünyesinde bir araya getirerek 31 Ağustos 2000 tarihinden itibaren Ankara'daki merkez binasında faaliyetlerine başlamıştır.

Kurum yapısında, hizmet gereklerinin ve mevzuat değişikliklerinin etkisi ile 2002, 2004 ve 2005 yılında 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, 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 teşkilat yapısı yeniden düzenlenmiştir. Kamu yönetimi reformu çalışmaları ışığında yapılan yeni düzenleme uyarınca daire sayısı 10 olarak belirlenmiş, yerinde denetim ve uzaktan gözetim faaliyetleri bütünleştirilerek aynı birimlerde toplanmış, yerinde denetimleri gerçekleştirecek denetim ekiplerinin bankalar yeminli murakıp ve yardımcılarının yanı sıra başkanlık makamınca uygun görülecek diğer meslek personelini de içerebilmesinin önü açılmış, Kurumun personel sistemi ile personelin statüsü yeniden tanımlanmıştır.

Öte yandan, Kurumun misyon ve vizyonunun gerçekleştirilmesine yönelik stratejik amaç ve hedeflerini ortaya koyan BDDK Stratejik Planı 2006–2008 dönemi için yürürlüğe girmiş olup; bu Planda, AB Sermaye Yeterliliği Direktifi ve Basel-II başta olmak üzere uluslararası standartlar ile finansal gelişmelerin takip edileceği belirtilirken; özellikle üyeliğe aday olduğumuz 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

Mülkiyeti İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığına ait Ankara İş Kulesi 2000 yılında ana hizmet binası olarak kiralanmıştır. Son olarak yenilenen kira sözleşmesi uyarınca, 01.11.2001 tarihinde başlayan kira müddetinin beş yılın sonunda bildirimde bulunulmaması durumunda aynı şartlarla uzatılacağı hükme bağlanmış olup, 01.11.2006 tarihi itibarıyla sözleşme süresi beş yıl daha uzamış bulunmaktadır. Söz konusu bina üç bloktan ve toplam 24.440 metrekarelik kullanım alanından oluşmaktadır.

Kurumun İstanbul hizmet binası da 2001 yılında Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'den kiralanmış olup, 01.06.2004 tarihinde başlayan kira müddetinin bir yılın sonunda bildirimde bulunulmaması durumunda aynı şartlarla uzatılacağı

hükme bağlanmıştır. Binanın toplam alanı son yapılan ek kiralama ile 5.833 metrekareye ulaşmıştır.

Fiziki yerleşim açısından Ankara ve İstanbul hizmet binalarında ofis katlarında standart olarak yönetici ve toplantı odaları ile açık ofis sistemi ile yerleştirilmiş personel masaları bulunmaktadır. Açık ofis sistemindeki yerleşime göre her personele en az sekiz metrekarelik alan düşmektedir. Ortak kullanım alanları ise toplantı salonları, kafeterya, yemekhane, kütüphane ve eğitim salonlarından oluşmaktadır.

5411 sayılı Bankacılık Kanununda öngörülen Kurum yapısı ve genişleyen faaliyet alanı ile buna paralel olarak artan personel sayısı mevcut fiziksel koşulların giderek yetersiz kalmasına neden olmaktadır. Özellikle konferans, toplantı, hizmet içi eğitim, kütüphane ve otopark gibi hizmetlere yönelik ortak alanların ihtiyacı tam olarak karşılamaması ve sosyal faaliyetlere imkan vermeyen dikey mimari yapı önümüzdeki dönemde Kurumun ihtiyaçlarına ve örgütlenme tarzına daha iyi yanıt verebilecek uygun ve ergonomik bir binanın temin edilmesini gerektirmektedir.

1.4.2 Teşkilat Yapısı

Kurum teşkilat yapısı 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile bu Kanuna istinaden Bakanlar Kurulunun 2005/9859 sayılı kararı ile 01.01.2006 tarihinde yürürlüğe konulan Teşkilat Yönetmeliği çerçevesinde oluşturulmuştur.

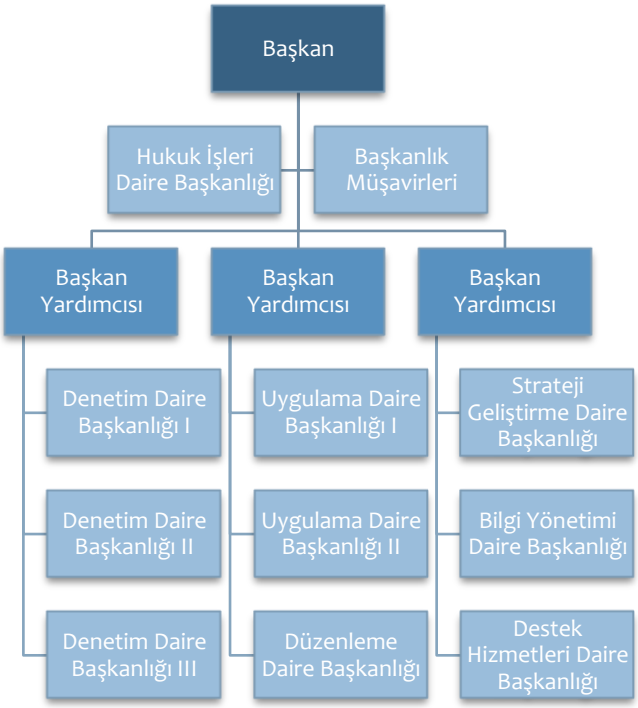
Kurum, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Başkanlıktan oluşmaktadır. Kurul, Kurumun karar organı olup; Başkan ve ikinci başkan dahil yedi üyeden müteşekkildir. Kurulun başkanı Kurumun da başkanıdır. Üyeler, yüksek öğrenim sonrası en az on yıl deneyim sahibi olan kişiler arasından Bakanlar Kurulunca atanmaktadır. Üyelerden en az birinin hukuk fakültesi mezunu, birinin ise Kurumda başkan yardımcısı, anahizmet birimi yöneticisi veya meslek personeli olarak çalışmış olması şarttır. Kurul Başkan ve üyelerinin görev süresi altı yıl olup, süreleri dolmadan herhangi bir nedenle görevlerine son verilemez.

Başkanlık; Başkan, üç Başkan Yardımcısı, Başkanlık müşavirleri ve hizmet birimlerinden teşkil edilmiştir. Kurumun hizmet birimleri, daire başkanlıkları şeklinde teşkilatlanmış ana hizmet, danışma ve yardımcı hizmet birimleri olmak üzere 10 daireden oluşmaktadır. Ayrıca, ihtiyaç duyulması halinde, daire başkanlarına yardımcı olmak ve dairelerde görevli personel arasında gerekli koordinasyonu sağlamak üzere daireler bünyesinde koordinatör personel görevlendirilebilmektedir.

Öte yandan, denetim daireleri bünyesinde bankalar yeminli murakıp ve yardımcıları ile bankacılık uzman ve yardımcılarından 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 Başkan onayı ile gerek görülen hallerde denetim daireleri

ve diğer dairelerde görev yapan meslek personelinden ortak denetim, inceleme, soruşturma, proje ve/veya diğer çalışma ekipleri oluşturulabilmekte, risk modellerinin denetlenmesi ve risk analizlerinin incelenmesi, bankacılık konuları ile muhasebe standartlarında uzmanlaşma sağlanması amacıyla ekipler tesis edilebilmektedir.

Kurumun organizasyon şeması aşağıda yer almaktadır.



1.4.3 Bilgi Sistemleri

Denetlediği sektörün karmaşık yapısı ve sektördeki yoğun bilgi ve bilgi teknolojisi kullanımı, BDDK'nın ileri bilgi teknolojilerini en etkin şekilde kullanarak, büyük hacimli veri kümelerinden elde edilen bilgileri hızlı ve esnek bir biçimde analiz ve karar destek sistemlerine dönüştürmesini zorunlu kılmaktadır. Bu temel zorunluluğu yakalamanın ötesinde bir vizyon ve stratejiye sahip olarak BDDK, bilgi teknolojilerindeki ve bilgi yönetimi yaklaşımlarındaki gelişmeleri çok yakından izlemekte ve Kurumun çağın gerektirdiği teknoloji dönüşümünü gerçekleştirmesi için gelişen yeni teknolojileri en yüksek düzeyde kullanmaya gayret etmektedir.

Etkinlik, esneklik, ölçeklenebilirlik, hızlı geliştirme, güvenlik ve dayanıklılık esasları çerçevesinde tasarlanan BDDK sistem mimarisi, mevcut nitelikli bilişim personelini kullanarak, Kurum içinde, merkezi kurumsal uygulamaların hızlı ve etkili bir şekilde geliştirilmesine olanak sağlamaktadır. Uygulama geliştirme sürecinin donanımsal yapıdan bağımsızlığı sayesinde, donanım altyapısı uygulamaları kesintiye uğratmaksızın ölçeklenebilmekte ve

geliştirilebilmektedir. Bu yapının getirdiği esneklik sayesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile düzenleme ve denetimi 01.01.2006 tarihinden itibaren Kuruma devredilmiş olan finansal kiralama, finansman ve faktoring şirketlerinin temel finansal bilgiler ile diğer bilgileri, mevcut Bankalar Raporlama Sistemi (BRS) çerçevesinde, kısa sürede kuruluşlardan derlenmeye başlanmıştır. Geliştirilen bu mimarinin Basel II uyum sürecinde, çok yüksek bir hacme ulaşması beklenen yeni bilgilerin edinimi, depolanması ve analizi ile yeni uygulamalar geliştirme açısından büyük bir esneklik ve kolaylık sağlayacağı düşünülmekte, mimarinin Basel II sürecini en etkin düzeyde destekleyebilmesi için yeni yatırımlara devam edilmektedir.

Ankara ve İstanbul siteleri arasında güçlü uzak alan ağ bağlantısına sahip olan BDDK, her iki sitesi üzerinden de yüksek kapasiteli bir bağlantı ile İnternete erişmektedir. Ayrıca, Ankara ağından bazı kamu kurumlarına yine kiralık devreler ile ağ bağlantısı bulunmaktadır. İstemci-sunucu (client-server) yapısına dayalı BDDK bilgi sistemlerine, meslek personelinin tamamı diz üstü bilgisayarlarıyla erişmekte ve VPN (Sanal Özel Ağ) uygulaması ile Kurum dışındaki personel BDDK ağ kaynaklarına internet üzerinden şifreli olarak erişebilmektedir.

1.4.4 İnsan Kaynakları

5411 sayılı Bankacılık Kanunu çerçevesinde, başkan yardımcıları, daire başkanları, müdürler, başkanlık müşavirleri ile bankalar yeminli murakıpları ve yardımcıları, bankacılık uzman ve yardımcıları, hukuk uzman ve yardımcıları, bilişim uzman ve yardımcılarından 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 %30'u ile sınırlandırılmıştır.

Tablo 1.1: Kurum Kadrolarının ve Personelin Dağılımı

(31.12.2006)	Kadro Sayısı	% Pay	Çalışan Personel Sayısı	% Pay
Yönetici	17	2,0	14	2,7
Müşavir	5	0,6	4	0,8
Meslek Personeli	622	73,1	363	70,6
Diğer Personel	207	24,3	133	25,9
Toplam	**851**	**100,0**	**514**	**100,0**

2005 yılı sonu itibarıyla 443 olan toplam personel sayısı 20 kişinin Kurumdan ayrılması ve 91 kişinin atamasının yapılması neticesinde 2006 yılı sonu itibarıyla 3'ü başkan yardımcısı, 9'u daire başkanı, 2'si müdür, 4'ü başkanlık müşaviri, 150'si bankalar yeminli murakıbı, 213'ü bankacılık uzmanı ve 133'ü diğer personel olmak üzere toplam 514'e ulaşmıştır. 2006 yılı içerisinde gerçekleştirilen mesleğe giriş sınavında başarılı olarak ataması yapılan 67 kişi ile birlikte genel olarak genç bir profile sahip olan Kurum personelinin yaş ortalaması daha da düşmüş ve 2005 yılı sonu itibarıyla %54,2 olan 20–30 yaş arası personelin oranı %56,6'ya yükselmiştir.

Tablo 1.2: Personelin Yaş Profili

(31.12.2006)	2005		2006	
Yaş Grubu	Personel Sayısı	% Pay	Personel Sayısı	% Pay
20-30 Yaş Arası	240	54,2	291	56,6
31-40 Yaş Arası	135	30,5	150	29,2
41-50 Yaş Arası	58	13,1	59	11,5
51-60 Yaş Arası	10	2,2	14	2,7
Toplam	**443**	**100,0**	**514**	**100,0**

Eğitim politikası kapsamında Kurum personeli Kurum içi ve dışı eğitim programlarına katılmakta olup, gerekli ihtisaslaşmanın sağlanması için lisansüstü eğitim teşvik edilmektedir. Bu çerçevede, 2005 yılı sonunda %15,8 olan master ve doktora sahibi personelin oranı 2006 yılı sonunda %16'ya yükselmiştir.

Tablo 1.3: Öğrenim Durumlarına Göre Personel Sayısı

(31.12.2006)	Ön Lisans	Lisans	Master	Doktora	Diğer
Yönetici	-	5	9	-	-
Müşavir	-	2	-	2	-
Meslek Personeli	-	299	58	6	-
Diğer Personel	19	77	6	1	30
Toplam	**19**	**383**	**73**	**9**	**30**
Toplam İçindeki Pay (%)	**3,7**	**74,5**	**14,2**	**1,8**	**5,8**

Kurum personelinin eğitim alanları itibarıyla dağılımına bakıldığında lisans derecesine sahip personelin ağırlıklı olarak iktisadi ve idari bilimler alanında eğitime sahip olduğu 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 1.4: Lisans Derecesine Sahip Personelin Başlıca Alanlar İtibarıyla Dağılımı

(31.12.2006)	2005		2006	
Bölümler	**Adet**	**%**	**Adet**	**%**
İktisadi ve İdari Bilimler	305	76,6	344	74,0
Hukuk	29	7,3	36	7,7
Mühendislik	39	9,8	48	10,3
Matematik-İstatistik	6	1,5	16	3,4
Diğer	19	4,8	21	4,5
Toplam	**398**	**100,0**	**465**	**100,0**

2. AMAÇ ve HEDEFLER

2.1 Kurumun Amaç ve Hedefleri

Kurumun amacı temel olarak, finansal piyasalarda güven ve istikrarın sağlanması, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışması, finansal hizmetlerden yararlanan müşterilerin hak ve menfaatlerinin korunmasıdır.

Diğer yandan 2006 yılında, Kurum misyonunun yerine getirilmesi için atılacak adımları belirlemeyi, belirsizlikleri ortadan kaldırmayı ve yol gösterici nitelikte olmayı hedefleyen bir Stratejik Plan hazırlanmıştır. Uzun vadeli ve geleceğe dönük bakış açısı sunan Stratejik Plan çerçevesinde de amaç ve hedefler belirlenmiştir.

BDDK'nın 2006–2008 yılını kapsayan stratejik amaç ve hedefleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

Tablo 2.1: Stratejik Amaç ve Hedefler

AMAÇLAR	HEDEFLER
1. Güvenli, istikrarlı, etkin ve rekabetçi bir finansal piyasa	1.1 Finansal piyasalarda güven ve istikrarın güçlendirilmesi, daha sağlıklı bir ortamın oluşturulması
	1.2 Finansal piyasalarda etkinlik ve rekabetin geliştirilmesi
2. Etkili ve etkin denetim sistemi	2.1 Düzenli ve emin bir şekilde çalışan bankacılık sistemi için risk odaklı yaklaşım ile denetim sisteminin güçlendirilmesi
	2.2 İzin işlemleri ile denetim sonuçlarının düzenli ve emin bir şekilde çalışan bankacılık sistemi ile tutarlı ve ölçülü uygulanması
	2.3 Sermaye Gerekliliği Direktifi/Basel-II'ye dair hazırlıkların etkin şekilde sürdürülmesi
3. Esnek düzenleyici çerçeve	3.1 Kanunda öngörülen düzenlemelerin ilgili tarafların da görüşleri alınarak hazırlanması
4. Müşteri haklarına yönelik şeffaf, adil ve teşvik edici uygulamalar	4.1 Müşterilerin bilinçlendirilmesi, hak ve menfaatlerinin gözetilmesi, koruyucu uygulamaların geliştirilmesi
	4.2 Tüketici ihbar ve şikayetlerinin çözümlenmesi
5. Yeterli ve etkili kurumsal yönetim	5.1 Faaliyetlerin profesyonel, açık ve etkin bir biçimde gerçekleştirilmesi
	5.2 Kamunun aydınlatılmasına ilişkin etkinliğin arttırılması
	5.3 Etkin ve verimli çalışan yüksek nitelikli personel istihdam edilmesi ve yetiştirilmesi
	5.4 Fiziki ve mali kaynakların yönetiminin kurumsal kapasiteyi artıracak şekilde etkinleştirilmesi
	5.5 Kurumsal kabiliyeti geliştirecek projelerin hazırlanması ve uygulanması

2.2 Temel Politikalar ve Öncelikler

Kurumun temel politikası ve önceliği, finansal sistemde kaynakların etkin dağılımının sağlanması, finansal kurumların daha rekabetçi bir yapıya kavuşabilmeleri için gerekli ortamın oluşturulması ve uluslararası finansal piyasalarla bütünleştirilmesidir.

Dokuzuncu Kalkınma Planı (2007–2013), Ulusal Program ve Kurum Stratejik Planı ışığında önceliklerimiz aşağıda sıralanmıştır.

Etkili ve etkin denetim sistemine yönelik olarak:

- Risk odaklı denetimin güçlendirilmesi ve yaygınlaştırılması,
- Konsolide denetime yönelik uygulamaların iyileştirilmesi,
- Finansal holdinglerin denetimine yönelik AB mevzuatına uyum sağlanması,
- CRD / Basel II'ye yönelik hazırlık çalışmalarının tamamlanması ve uygulamaya geçiş.

Esnek düzenleyici çerçeveye yönelik olarak:

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

Yeterli ve etkili kurumsal yönetime yönelik olarak:

- Kurum Stratejik Planının tüm unsurlarıyla hayata geçirilmesiyle Kurumsal kapasitenin artırılması.

Güvenli, istikrarlı, etkin ve rekabetçi bir finansal piyasaya yönelik olarak:

- Finansal piyasalarda güven ve istikrarın güçlendirilmesi, daha sağlıklı bir ortamın oluşturulması,
- Yakın dönemde yürürlüğe giren alt düzenlemelerin hayata geçirilmesi,
- 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.

Müşteri haklarına yönelik şeffaf, adil ve teşvik edici uygulamalara yönelik olarak:

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

Avrupa Birliği mevzuatıyla uyumlu olarak hazırlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, finansal sistemimizin uluslararası finansal piyasalarla bütünleştirilmesine yönelik olarak atılan en önemli adımlardan biridir. Bu

çerçevede atılan bir diğer önemli adım da Yeni Sermaye Uzlaşına (Basel II) uyum çalışmalarıdır. Bu süreçte önemli ölçüde yol alınmış, aynı zamanda bir yol haritası hazırlanarak kamuya açıklanmıştır. İlave olarak Bankacılık Kanununa ilişkin alt düzenlemelerin tamamlanması, yeni koruyucu standartların uygulamaya konulması (genel karşılık oranlarının artırılması, hedef SYR vb.), risk odaklı ve ihtiyatlı denetimin altyapısını oluşturmaktadır.

Ayrıca finansal piyasalarda güven ve istikrarın kalıcı kılınmasına ve sektörel işbirliğinin geliştirilmesine yönelik olarak da çeşitli kamu kurum ve kuruluşları ile kuruluş birlikleri temsilcilerinden oluşan Finansal Sektör Komisyonu ve Eşgüdüm Komitesi oluşturulmuş ve bunlara işlerlik kazandırılmıştır.

3. KURUMUN YILLIK FAALİYETLERİ

3.1 Denetim Faaliyetleri

Bilindiği üzere, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca Kurumun yerinde denetim ve gözetim faaliyetleri 1 Ocak 2006 tarihinde yürürlüğe giren Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliği ile yeniden düzenlenmiş bulunmaktadır. Kanun ile Kurumun denetim kapsamı genişletilerek finansal holding şirketleri, finansal kiralama, faktoring ve tüketici finansman şirketleri de bu kapsama dâhil edilmiştir. Buna göre, denetime tabi kuruluşlarda yapılacak yerinde denetimin; Kurum Başkanının onayıyla oluşturulan çalışma programları çerçevesinde ve Kurumun meslek personelini oluşturan bankalar yeminli murakıp ve yardımcıları, bankacılık uzmanı ve yardımcıları, bilişim uzmanı ve yardımcıları, hukuk uzmanı ve yardımcıları arasından uygun görülecek bir denetim ekibi tarafından yerine getirilmesi öngörülmüştür.

Yeni yapıda, Kanuna tabi kuruluşların faaliyetlerinin gözetimini ve yerinde denetimini yapmak üzere üç adet Denetim Daire Başkanlığı kurulmuş, denetim ve gözetime ilişkin usûl ve esasların Kurulca düzenlenecek Yönetmelikle belirleneceği yönündeki Kanun hükmü uyarınca hazırlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 22 Temmuz 2006 tarih ve 26236 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe konulmuştur. Söz konusu Yönetmelik ile denetim sürecine ve denetimin uygulanmasına ilişkin hususların denetim rehberi ile belirleneceği ifade edilmiştir. Bu çerçevede, kullanılmakta olan denetim rehberlerinin Kanun ve Yönetmelikte belirtilen değişiklikleri kapsayacak şekilde gözden geçirilmesi çalışmaları tamamlanmış ve denetim faaliyetleri oluşturulan yeni rehberler kapsamında sürdürülmüştür.

3.1.1 Yerinde Denetim ve Gözetim

Denetim faaliyeti, Kanunun Kuruma verdiği yetkilerin meslek personeli tarafından kullanılması suretiyle kuruluşlarda gerçekleştirilen yerinde denetim ve gözetim faaliyetlerinin tamamını kapsamaktadır. Söz konusu faaliyetler, temel olarak bankaların (mevduat bankaları, katılım bankaları, kalkınma ve yatırım bankaları) 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, 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. Denetim işlevinin yerine

getirilmesinde başta Kurum veri tabanında yer alanlar olmak üzere çok çeşitli veri kaynaklarından yararlanılmaktadır.

Kutu 3.1: 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 konsolide olmayan bazda raporlananlar olmak üzere denetim sürecinde kullanılan temel veri kaynakları şunlardır:

- Bankaların mali durumlarının ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile ilgili mevzuat çerçevesinde uymak zorunda oldukları sınırlamaların takibine yönelik, haftalık, aylık ve üç aylık formlardan oluşan "Gözetim Raporlama Seti",
- Sistemdeki likidite durumunun, nakit hareketlerinin ve emanet kıymet bilgilerinin yakından izlenmesi ve gerekli önlemlerin zamanında alınabilmesi amacıyla edinilen günlük verileri içeren "Günlük Raporlama Seti",
- Bankaların konsolide denetim kapsamındaki iştirakleri ile yurt dışı kıyı bankacılığı (offshore) faaliyetinde bulunan şubelere ilişkin üç aylık formlardan oluşan "Yurt Dışı Mali Kuruluşlar Raporlama Seti",
- Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca beyan ettikleri "İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Raporlama Seti",
- 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",
- "Banka Dışı Mali Kuruluş Raporlama Seti"
- Yerinde denetim faaliyetleri neticesinde denetim ekiplerince düzenlenen rapor, mütalâa ve diğer inceleme sonuçları,
- Bağımsız denetim raporları.

3.1.2 Denetim Faaliyetlerinin Organizasyonu

3.1.2.1 Denetim Ekipleri

Kamu adına bankacılık sisteminin denetimi, ilgili Başkan Yardımcılığı ile buna bağlı üç adet Denetim Daire Başkanlığı ve bu daire başkanlıkları içerisinde oluşturulan on adet denetim grubu aracılığı ile yürütülmektedir. Denetim grupları ise, bankalar yeminli murakıp ve yardımcıları ile bankacılık uzman ve yardımcılarından oluşmaktadır.

Kutu 3.2: Denetim Türleri

Kurum denetim sistemi, yerinde denetim ve gözetim adı altında birbirini tamamlayan ve destekleyen iki temel faaliyetten oluşmaktadır.

Yerinde denetim:

- Bankaların varlıkları, alacakları, özkaynakları, borçları, kar ve zarar hesapları, yükümlülükleri ve taahhütleri arasındaki ilgi ve dengelerin, mali bünyeyi etkileyen diğer tüm unsurların analizi
- Risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin yeterliliğinin ve etkinliğinin incelenmesi,
- Risk değerlendirmesinin yapılması ve risk profilinin belirlenmesi,
- Mali tablo ve kayıtların muhasebe ilke ve standartlarına uygunluğunun denetlenmesi,
- Faaliyetlerin, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri ile bu Kanun kapsamındaki kuruluşlar hakkında diğer kanunlarda yer alan hükümlere uygunluğunun denetlenmesi,
- Bilgi sistemlerinin yeterliliğinin ve güvenilirliğinin analizi,
- Özellik arz eden faaliyetlere ilişkin konuların incelenmesi,
- Finansal holding kuruluşu ve/veya banka 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 ve
- diğer yerinde denetim faaliyetlerinden oluşur.

Gözetim:

- Stres testleri ve senaryo analizleri,
- Mali yapı ve performanstaki değişim sürecinin periyodik raporlamalar vasıtası ile izlenmesi ve değerlendirilmesi,
- Bir önceki yerinde denetim sonuçları ve güncel veriler kullanılarak, derecelendirme notlarının gelişiminin takibi,
- Erken uyarı sistemleri aracılığıyla mali yapı ve performanstaki değişimin zamanında algılanmasının sağlanması,
- Kuruluş raporlamaları üzerinden tespit edilen mevzuata aykırılıkların ve raporlama hatalarının grup başkanlarına iletilmesi,
- Mevzuata uygunluk analizi ve diğer gözetim faaliyetlerinden oluşur.

Denetim grupları, finansal piyasalardaki gelişmeleri teorik ve pratik düzeyde ilk kaynaklarından izlemekte ve uluslararası uygulamalar paralelinde hazırlanmış rehberler ve risk odaklı denetim yaklaşımı çerçevesinde denetim faaliyetlerini yürütmektedirler.

Tablo 3.1: Denetim Kapsamındaki Kuruluşlar

Kuruluş Türü	Adet	
	2005	2006
Mevduat Bankaları	34	33
Katılım Bankaları	4	4
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13	13
Finansal Kiralama Şirketleri	84	82
Faktoring Şirketleri	88	87
Tüketici Finansman Şirketleri	9	9
Varlık Yönetim Şirketleri	4	5
Bankalarda Finansal Denetim Yapma Yetkisi Bulunan Kuruluşlar	41	42
Bankalarda Finansal Denetim ve Bilgi Sistemleri Denetimi Yapma Yetkisi Bulunan Kuruluşlar	-	5
Dış Hizmet Alımı Süreciyle Bankalarda Bilgi Sistemleri Denetimi Yapma Yetkisi Bulunan Kuruluşlar	-	2
Türkiye'deki Yabancı Banka Temsilcilikleri	44	48
Toplam	**321**	**330**

Denetim faaliyetleri; risk odaklı denetim, mevzuat denetimi, ihbar ve şikâyet incelemeleri ile Kurumun görev ve yetki alanına giren konulara ilişkin inceleme ve araştırmaları kapsamaktadır.

2006 yılı başından itibaren uygulanmaya başlanan risk odaklı denetim yaklaşımı kapsamında, bankaların Risk Değerlendirme Raporları hazırlanmış ve banka bazında belirlenen risk profillerine göre denetim planları oluşturularak tüm bankaların yerinde denetimi gerçekleştirilmiştir. Söz konusu dönemde gerçekleştirilen denetimler sonucunda mevzuat, mali bünye, ihbar ve şikâyet, risk değerlendirme ve diğer konularda olmak üzere toplam 235 adet rapor düzenlenmiştir.

Öte yandan Başbakanlık Teftiş Kurulu, Meclis Araştırma Komisyonları ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK), bazı savcılıklar ile diğer ilgili kurum ve kuruluşların talebine binaen yapılan görevlendirmeler de yürütülen faaliyetler arasında yer almıştır.

Denetim ekiplerince 2006 yılında yapılan muhtelif inceleme ve araştırmalar sonucunda düzenlenen raporlara ilişkin ayrıntılı bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tablo 3.2: Denetimler Sonucunda Düzenlenen Raporlar

Raporlar	2005		2006	
	Rapor Sayısı	% Dağılım	Rapor Sayısı	% Dağılım
Risk Değerlendirme	0	0,0	50	21,3
Mevzuat Denetimi	114	44,7	64	27,2
Mali Bünye Analizi	44	17,3	27	11,5
İhbar ve Şikâyet	71	27,8	43	18,3
Yurtdışı İnceleme	18	7,1	0	0,0
Görev Zararı Tespiti	3	1,2	0	0,0
Diğer	5	2,0	51	21,7
TOPLAM	**255**	**100,0**	**235**	**100,0**

3.1.2.2 Risk Ekibi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilât Yönetmeliğinin denetim daire başkanlıklarına ilişkin 15 inci maddesinin; Kanun kapsamındaki kuruluşların iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemleri ile kurumsal yönetim ilkelerine uyum seviyesinin gözetimini, tahlilini ve ölçümünü öngören (a) bendi ile iç denetim, risk ölçüm ve yönetimine ilişkin olarak kuruluşlarca kullanılan model ve teknikler ile süreçlerin incelenmesi ve değerlendirilmesini öngören (n) ve sektördeki denetim teknik ve süreçlerine ilişkin gelişmelerin izlenmesi ve bunlar hakkında Kurumun bilgilendirilmesi ve önerilerde bulunulmasını öngören (u) bendleri uyarınca Risk Ekibi oluşturulmuştur.

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 sunulmaktadır:

- 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 temin 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 vermek.

2006 yılında Risk Ekibince yürütülen ve hâlihazırda yürütülmekte olan faaliyetler aşağıda sunulmaktadır:

- Piyasa riski modellerinin örneklem olarak seçilen 12 bankada yerinde incelenmesi,
- Sözkonusu bankalarda piyasa riski için gereken sermaye yükümlülüğü hesabında kullanılan Standart Metod uygulamasının denetlenmesi,
- Bankalar tarafından hâlihazırda kullanılan piyasa riski modellerinin yasal sermaye hesabında kullanılmak üzere talep edilmesi durumunda mevcut haliyle Basel II şartlarını ne ölçüde karşıladığının tespit edilmesi,
- Yapılan bu incelemeler neticesinde her banka için bir piyasa riski raporunun düzenlenmesi,
- Piyasa riski raporlamalarını müteakip genel bir piyasa riski raporunun hazırlanması,
- Basel II konusunda yapılan araştırmaların hizmet içi eğitim şeklinde sunulması,
- Yerinde yapılan denetimlerde tespit edilen diğer eksikliklerin bankadan sorumlu denetim ekipleriyle paylaşılması.

3.1.2.3 Konsolide Analiz ve Makro Raporlamalar Ekibi

Teşkilât Yönetmeliğinin denetim daire başkanlıklarına ilişkin 15 inci maddesinin; Kanun kapsamındaki kuruluşların konsolide ve konsolide olmayan bazda risk yapısı ile varlıkları, alacakları, özkaynakları, borçları, kâr ve zarar hesapları, yükümlülükleri ve taahhütleri arasındaki ilgi ve dengelerin ve malî bünyeyi etkileyen diğer tüm unsurların gözetimini, tahlilini ve ölçümünü öngören (a) bendi ile kuruluşların Kurum veri tabanında yer alan ya da bu kuruluşlardan alınan, derlenen bilgilerinin değerlendirilmesi, yapılacak uygulamalar ve alınacak önlemler konusunda önerilerde bulunulmasını öngören (f) ve kuruluşların finansal performanslarının, taşıdıkları risklerin ve finansal durumlarındaki diğer gelişmelerin sebep olabileceği yansımaların erken tespit edilmesine ve gerekli önlemlerin zamanında alınmasına imkân verecek erken uyarı yöntem ve raporları, finansal oranlar, performans raporları, finansal güç derecelendirmesi gibi finansal analiz tekniklerinin araştırılması ve geliştirilmesi sürecine katkıda bulunulmasına ilişkin (t) bendleri uyarınca Konsolide Analiz ve Makro Raporlamalar Ekibi oluşturulmuştur.

Konsolide Analiz ve Makro Raporlamalar Ekibi temel olarak Kurum veri tabanından önceden tanımlanmış formatlarda solo veya konsolide bazda gözetim tablolarının oluşturulması, bunların solo ve konsolide bazda analizi ve genel olarak değerlendirilmesi, bu tabloların denetim ekiplerine ve Kurumun ilgili birimlerine iletilmesi, konsolide sektör değerlendirmesinin

yapılması ve ilgili denetim ekiplerine iletilmesi gibi görevlerin gerçekleştirilmesinden sorumlu bulunmaktadır.

Kurum bünyesinde çeşitli dönemlerde sektörel raporlama kapsamında çıkarılmış bulunan ve hali hazırda çıkarılmaya devam olunan sektör raporları incelenmiş; söz konusu raporlar, Kurumun yeni örgütlenme yapısı çerçevesinde denetim dairelerinin görevleri bakımından değerlendirilmiş, banka ve sektör bazında haftalık, iki haftalık, aylık, 3 aylık dönemlerde piyasa gelişmeleri, mevduat, kur riski, krediler, türev ürünler, toplu sektör verileri, stres testi, likidite ve borçlanmalar, menkul değerler cüzdanı gibi konu başlıklarında 16 adet raporun düzenli olarak üretilmesi bir takvime bağlanmıştır. 2006 yılı içerisinde düzenli olarak hazırlanan raporlar aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Tablo 3.3: Konsolide Analiz ve Makro Raporlamalar

Rapor Adı	*Rapor Sayısı*	*% Dağılım*	*Hazırlanma Dönemi*
I. Kamuya Açık Olanlar			
Kur Riski Değerlendirme Raporu	1	0,5	Altı Aylık
II. Kurum İçine Açık Olanlar			
Makro Bülten	17	9,1	Haftalık
Haftalık Özet	22	11,8	Haftalık
Mevduat ve Faiz Oranlarının Gelişimi	26	13,9	İki Haftalık
YPNGP / Özkaynak Raporu	44	23,5	Haftalık
Bireysel Kredilerin Gelişimi	41	21,9	Haftalık
Likidite ve Borçlanmalar Raporu	20	10,7	Haftalık
Türev İşl. ve Bilanço Dışı Yküml. Raporu	1	0,5	Üç Aylık
Stres Testi Sonuçları	9	4,8	Üç Aylık
Aylık Sektörel Veriler	6	3,2	Aylık
TOPLAM	**187**	**100,0**	

Tabloda sıralanan raporlara ilişkin özet bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

- Makroekonomik göstergelerde meydana gelen değişiklikler ve genel değerlendirmelerin işaret edildiği "Makro Bülten", sektöre ilişkin seçilmiş aktif ve pasif kalemlerin gelişiminin izlendiği "Haftalık Özet", döviz piyasaları, bankacılık sektörünün Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak (YPNGP/Özkaynak) oranında meydana gelen gelişmelerin izlendiği ve sektör, banka grubu ve banka bazında verilerin sunulduğu "YPNGP/Özkaynak Raporu", bireysel kredilerin tür, banka grubu, banka bazında gelişiminin ve piyasalardaki bireysel kredi ve kredi kartı faiz oranlarının değişiminin izlendiği "Bireysel Kredilerin Gelişimi Hakkında Not" ve "Likidite ve Borçlanmalar Tablosu",
- Mevduatın tür, vade, banka grubu, Türk Parası, yabancı para bazında gelişimi, yoğunlaşması ve piyasa faiz oranlarının analiz edildiği "Mevduatın ve Faiz Oranlarının Gelişimi Raporu",

- Ay içerisinde sektör ve banka bazında seçilmiş aktif ve pasif kalemlerde meydana gelen değişimlerin izlendiği "Aylık Sektörel Veriler Raporu",
- Bankacılık sektörünün yabancı para net genel pozisyonunda meydana gelen gelişmeler, kur kaynaklı riskler ve sektörün türev işlemlerinin incelendiği "Türk Bankacılık Sektörü Kur Riski Değerlendirme Raporu", finansal piyasalarda yaşanabilecek olumsuz senaryolar altında sektörün kırılganlığının değerlendirilmesi, bankaların krizlere karşı dayanıklılığının test edilmesi ve sektörün belirlenen senaryolardaki toplu risk değerlendirilmesinin yapıldığı "Türk Bankacılık Sektörü Stres Testi Raporu", bankacılık sektöründe türev işlemler ve bilanço dışı yükümlülüklerin hacmi, seyri ve risklilik düzeyine ilişkin "Türk Bankacılık Sektörü Türev İşlemler ve Bilanço Dışı Yükümlülükler Raporu".

2007 yılında, denetim planları çerçevesinde bankalar ve diğer ilgili kuruluşların risk odaklı denetim ve gözetim faaliyetlerinin etkin ve etkili şekilde yürütülmesi, diğer yandan, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında yayımlanan ve/veya yayımlanacak olan Yönetmelikler çerçevesinde denetim süreç ve rehberlerinin güncelleme çalışmaları ile Kurum denetim sürecinin etkinliğinin, kalitesinin ve hızının artırılmasına katkı sağlanması amacıyla 2006 yılı Nisan ayında başlatılan "Bilgisayar Destekli Yerinden Denetim Uygulaması Yazılım, Danışmanlık Eğitim ve Destek Hizmeti Projesi"nin tamamlanarak uygulamaya konulması hedeflenmektedir.

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

ROD yaklaşımı çerçevesinde yapılan denetimin amacı, bankaların karşı karşıya kaldıkları risklerin seviyelerini ve türlerini anlamalarını ve kontrol etmelerini sağlamaktır. Bu bağlamda, bankaların faaliyetleri 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 bunu;

- Genel kabul görmüş risk tanımları çerçevesinde riskleri belirleyerek,
- Genel risk değerlendirme faktörleri temelinde riskleri ölçerek,
- Bankaların belirlenen risk seviyelerini yeterli bir şekilde yönettiğini ve kontrol ettiğini tespit edebilmek amacıyla risk yönetim sistemlerini değerlendirerek,
- Banka bazında ve sektör genelinde yüksek veya büyüyen risk alanlarına daha fazla kaynak ayırılmasını 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,

gerçekleştirecektir.

3.2 Düzenleme Faaliyetleri

5411 Sayılı Bankacılık Kanununda Kurum, Kurul kararıyla bu Kanunun uygulanmasına ilişkin yönetmelikler ve tebliğler çıkarmaya yetkili kılınmıştır.

Düzenleme fonksiyonu çerçevesinde; Avrupa Birliği 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. Bu bağlamda, hazırlanan tüm taslaklar ile ilgili olarak kuruluş birlikleri aracılığıyla sektörün görüşleri alınmaktadır. Ayrıca, gerekli durumlarda ilgili kurum ve kuruluşların görüş ve önerileri talep edilmektedir. Bahse konu kuruluşlardan gelen görüş ve öneriler çerçevesinde gözden geçirilen taslaklar 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca sektör stratejisi ve politikaları ile ilişkisinin kurulması bakımından ilişkili Bakanlığın, kalkınma plânı ve yıllık programla ilişkisinin kurulması açısından Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığının 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 bağlamda, 2006 yılı faaliyet dönemi içerisinde; iki adet kanun taslağı hazırlanmış ve yasalaşma süreci tamamlanmıştır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca 24 adet yönetmelik, bu Kanunda öngörülen bir yıllık süre içerisinde yürürlüğe konulmuştur. Ayrıca, 2006 yılı içerisinde 5411 sayılı Kanunda süre kısıtına tabi olmayan altı adet yönetmelik ile beş adet tebliğ çıkarılmış ve 2007 yılında yayımlanacak bazı alt düzenlemelerin hazırlık çalışmaları sürdürülmüştür[1].

İlave olarak ilgili dönemde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili alt düzenlemelere ilişkin olarak 251'i Kurum dışı kuruluşlara olmak üzere toplam 442 adet mütalâa verilmiştir.

[1] Bu kapsamda, 2007 yılı başında ikisi Kurum içi olmak üzere üç adet yönetmelik ve üç adet tebliğ.çıkarılmıştır.

3.2.1 Yürürlüğe Giren Düzenlemeler

3.2.1.1. Kanunlar

5411 sayılı Bankacılık Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 5472 sayılı Kanun (14 Mart 2006 tarih ve 26108 sayılı RG): Kanun ile, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun bazı maddelerinde değişiklik yapılarak, devletin ve sosyal güvenlik kuruluşlarının amme alacağı niteliğinde olan alacaklarının, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu alacaklarından önce gelmesi sağlanmıştır.

5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu (1 Mart 2006 tarih ve 26095 sayılı RG): Kanun ile kartlı ödemeler sisteminin sağlıklı gelişimini teminen, ana kavramlar, tarafların hak, yükümlülük ve sorumlulukları, kartların kullanımına ilişkin genel işlem şartları, kredi kartı limiti, hesap özeti, kartın haksız kullanımı ve sigortalanması, sözleşme şartları, faiz hesaplaması, sistemde yer alan kuruluşların denetiminin genel çerçevesi, Kanun kapsamındaki kuruluşların ve ilgili kamu kuruluşlarının kendi aralarındaki bilgi alışverişinin esasları, ispat yükü, şikâyet ve itirazlar ile ilgili suçlar ve cezalara ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

5569 sayılı Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Mali Sektöre Olan Borçlarının Yeniden Yapılandırılması Hakkında Kanun (30 Aralık 2006 tarih ve 26392 sayılı RG): Kanun ile küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin Türkiye'de faaliyette bulunan bankalar ve diğer malî kurumlardan almış oldukları ve 31.10.2006 tarihi itibarıyla bu kuruluşlar nezdinde donuk veya şüpheli alacaklar hesabına intikal etmiş bulunan kredi borçlarına ilişkin olarak çerçeve anlaşma ve sözleşmeleri kapsamında alınacak vergi istisnaları ve teşvik belgeleri gibi tedbirlerle, malî kesime olan geri ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilmelerine ve istihdama katkıda bulunmaya devam etmelerine imkân verilmesi sağlanmıştır.

3.2.1.2. Yönetmelikler ve İlgili Tebliğler

5411 sayılı Bankacılık Kanununa dayanılarak tesis edilmesi gereken yönetmelikler, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliğinin 16 ncı maddesi hükmü uyarınca ilgili kurumların ve birimlerin görüşleri alınarak şeffaflık, ihtiyaca uygunluk, uygulanabilirlik ve açıklık ilkeleri çerçevesinde hazırlanmış ve yürürlüğe konulmuştur. İlgili Kanun kapsamında çıkarılan Yönetmelikler ve ilgili tebliğler yedi ana başlık altında toplanabilir.

1-Bankaların Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Düzenlemeler

Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile Türkiye'de banka kuruluşunda Kurumca istenecek belgeler, kuruluş ve faaliyet izni, yurt içinde ve yurt dışında şube ve temsilcilik açılması şartları, pay edinimini ve devirleri,

sermaye artırımı ve dolaylı pay sahipliği ve yabancı uyruklu kişirlerden istenen belgelerin temin edilmesine ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir.

Bankaların; denetim ve gözetime elverişli, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunabileceği, faaliyetlerini emin ve güvenilir bir şekilde icra edebilecek, finansal piyasalarda güven ve istikrara ve kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasına zarar vermeyecek bir ortaklık yapısına, iyi yönetime, yeterli mali güce ve gerekli organizasyon yapısına sahip olması amacıyla, bankaların kurulmasına ve yurt dışında kurulu bir bankanın Türkiye'de ilk şubesinin açılmasına ilişkin koşullar ve kuruculardа aranan şartlar Yönetmelikte ağırlaştırılmıştır.

Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile, bankaların birleşme ve devir işlemlerine yönelik düzenlemelerin yanı sıra, daha önceden bankacılık mevzuatında bulunmayan hisse değişimi ve bölünmeye ilişkin düzenlemeler getirilmiş, 5411 sayılı Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrası hükmüne aykırı bir şekilde gerçekleştirilmemesi kaydıyla, hisse değişimi işlemlerine yönelik prosedürler hükme bağlanmıştır.

Yönetmelikte birleşme, devir, bölünme ve hisse değişimi konularına ilişkin standart süreç ve prosedürler belirlenmiştir. Bu işlemlerin hepsi için Kurul izni, genel kurul izni, devir/birleşme/bölünme/hisse değişimi sözleşmesi, sözleşme sonrası işlemler ile tescil ve ilan olmak üzere beş aşamadan oluşan bir süreç öngörülmüş ve her aşama detaylı bir şekilde düzenlenmiştir. Yönetmelikte bankaların birleşme ve devir işlemlerine yönelik düzenlemelerin yanı sıra, daha önceden bankacılık mevzuatında bulunmayan hisse değişimi ve bölünmeye ilişkin düzenlemelere de yer verilmiştir.

Bankaların İradi Tasfiyeleri Hakkında Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile iradi tasfiye kavramına yönelik usûl ve esaslar belirlenmiş ve iradi tasfiye işlemlerinin başlaması, ilanı ve iradi tasfiye işlemlerinde Kurumun yükümlülüklerine ilişkin hususlar düzenlenmiştir.

Yönetmelik kapsamında ilgili bankanın faaliyetlerine son verme ve tasfiye talebinin gerekçesini gösteren, tasfiyenin olası sonuçlarını analiz eden detaylı mali ve hukuki raporların bulunduğu dilekçe ile Kurula başvurulması öngörülmektedir. Kurulun faaliyetlerin sona erdirilmesine ve iradi tasfiyeye ilişkin iznini takip eden üç ay içinde, ilgili bankanın kanunen yetkili organlarınca tasfiye işlemlerine başlanması kararı alınması zorunlu olup, aksi takdirde izin geçersiz olmakta ve tasfiye işlemlerine devam edilememektedir.

Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile varlık yönetim şirketlerinin kuruluş, faaliyet, ana sözleşme değişikliği ve hisse devir izinleri ile bu hususlara ilişkin olarak Kuruma gönderilecek belgelere ve üst düzey yöneticilerinin nitelikleri ve atanmalarına ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir.

2-Kurumsal Yönetime İlişkin Düzenlemeler

Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile, bankaların kurumsal yönetime ilişkin yapı ve süreçleri ve bunlara ilişkin ilkeler düzenlenmiştir. Yönetmelikte, kurumsal yönetim ilkeleri, banka üst yönetiminin ve yönetim kurulunun, belirlenen hedeflere ulaşılması amacıyla tespit etmiş olduğu; kurumsal değerlerin belirlenmesini, yönetimin şeffaflığını, yetkilerin açık bir şekilde tespit edilmesini, banka içi dengeleri bozmayacak bir ücretlendirme sistemi oluşturulmasını, banka içi denetim sonuçlarının etkin kullanılmasını kapsayan ve bu sayede bankanın daha etkin, sağlıklı ve tasarruf sahiplerinin haklarının korunmasını sağlayacak bir şekilde yönetilmesine katkıda bulunan prensipler bütünü olarak tanımlanmıştır.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile, bankaların kuracakları iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerine ve bunların işleyişine ilişkin usul ve esaslar hüküm altına alınmıştır. Yönetmelikle, yönetim kurulunun, denetim komitesinin ve üst yönetimin iç sistemlere ilişkin görev ve sorumlulukları ayrı başlıklar halinde muadil ülke uygulamaları da dikkate alınarak ayrıntılı ve kapsamlı biçimde belirlenmiş, denetim komitesi üyelerinde aranacak niteliklere yer verilmiştir. Ayrıca iç kontrol sistemi ile iç denetim sistemi arasındaki ayrım netleştirilmiş, iç kontrol faaliyetleri kapsamında finansal raporlama standartları ile yürürlükteki düzenlemelere, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumun özel kontrolüne yönelik hükümler tesis edilmiştir.

Bankaların Üst Yönetimine Atanacakların Bildirimi, Yemin ve Mal Beyanında Bulunulması ve Karar Defterlerinin Tutulmasına İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile, banka yönetim kurulu üyelerinin seçilmelerinden ya da herhangi bir nedenle üyeliğin boşalması halinde görevlendirilmelerinden sonra Kuruma gönderilecek belgelerin, bankaların yönetim kurullarınca denetim komitesi üyeliğine seçilen üyelerin görevlendirilmesinden sonra Kuruma hitaben düzenlenecek bir yazı ekinde gönderilmesi zorunlu olan beyanların, banka genel müdürlüğüne ve genel müdür yardımcılığına atanacaklar için Kuruma hitaben düzenlenecek bir yazı ekinde gönderilmesi zorunlu olan belgelerin neler olduğuna ve bankaların üst yönetimine atanacaklar tarafından yemin edilmesi ve mal beyanında bulunulması ile banka yönetim kurulu, denetim komitesi ve kredi komitesi kararlarının kayda alınmasına ilişkin usûl ve esaslar belirlenmiştir.

3-Koruyucu Hükümlere İlişkin Düzenlemeler

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Avrupa Birliği Müktesebatının bankaların özkaynaklarına ilişkin

hükümlerini de düzenleyen 2006/48 sayılı AB Direktifi ve Basel-II standartlarına uyumun sağlanması ve önceki uygulamadan kaynaklanan sorunların giderilmesi amacıyla hazırlanan yönetmelik ile, 5411 sayılı Bankacılık Kanununda yer alan ve özkaynak ile ilişkili olan sınırlama ve oranların hesaplanmasında dikkate alınacak konsolide ve konsolide olmayan banka özkaynağının unsurlarına ve hesaplanmasına ilişkin usûl ve esaslar düzenlenmiştir.

Yönetmelikte, muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin yüzde yirmi beşine kadar olan kısmına katkı sermaye yerine ana sermaye içerisinde yer verilmiş, sermayeye eklenecek iştirak, bağlı ortaklık hisseleri ve gayrimenkul satış kazançları ile birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin yüzde onbeşine kadar olan kısmı da ana sermaye hesaplamalarına dâhil edilmiştir. Diğer taraftan belirli bir geçiş dönemi söz konusu olmak kaydıyla, ertelenmiş vergi aktifinin tutarının ana sermayenin yüzde onunu aşan kısmı ile kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlar dışındaki ortaklıklara yapılan yatırımların belli sınırları aşan bölümü ana sermayeden indirilen kalemler arasında sayılırken önceki dönemde katkı sermayeden indirilen özel maliyet bedelleri, peşin ödenmiş giderler ve maddi olmayan duran varlıklar da ana sermayeden indirim kalemi olarak ele alınmıştır. Ana ve katkı sermaye toplamından indirilecek değerlere ise belli sınırları aşan gayrimenkuller ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayan emtia da dâhil edilmiştir.

Uluslararası uygulamalarda "innovative instruments" olarak bilinen ve borçlanma aracından çok sermaye yatırımı niteliği arz eden bazı kalemler, belli oranlar dâhilinde "birincil sermaye benzeri borç" adı altında ana sermaye ve katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilmiştir.

Basel-II'ye uyum sağlanmasına yönelik olarak değerleme fonları katkı sermayenin hesaplanmasında yüzde kırk beş oranında dikkate alınmış, sermaye benzeri kredilere ilaveten bu krediler için aranan kriterleri taşıyan ve bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları da katkı sermayeye dâhil edilmiştir. Bankaların nitelikli pay sahiplerine kullandırdıkları ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğine sahip borçlanma araçları da özkaynak hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmıştır.

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik hükümleri risk grubunun belirlenmesinde banka ve ortaklıklarda yönetim kurulu üyesi ve genel müdür olarak görev yapanlar ve velâyet altında olmayan çocuklar bakımından aynı risk grubuna dâhil edilecek gerçek ve tüzel kişilerin tespiti, kredi açma yetkisinin devri ile kredi komitesinin oluşumu, çalışma ve karar alma esasları, kredilerin izlenmesi ve hesap durum belgesi alınması, kredilerin kredi sınırlamalarında dikkate alınma oranları, kredi sınırlamalarına tabi olmayan işlemler, kredi sınırlarının

izlenmesi, aşımların giderilmesi, katılım bankalarınca finansman sağlama yöntemleri ile ilgili usul ve esasları kapsamaktadır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile, bankaların maruz kalınan riskler nedeniyle oluşabilecek zararlara karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli özkaynak bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usûl ve esaslar düzenlenmiş, emtia riski ve takas riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmasına ilişkin usûller belirlenmiş, bazı bilanço içi varlıklar ile gayrinakdi kredi ve taahhütler için risk ağırlıklarında değişikliklere gidilmiş, operasyonel riske esas tutar Yönetmelik kapsamına dahil edilmiştir. Ayrıca, AB mevzuatı ve Basel normları yeniden değerlendirilmek suretiyle, eksikliği görülen hususlarda ilaveler yapılmış ve bazı bilânço içi varlıklar ile gayrinakdi kredi ve taahhütlerin risk ağırlıkları değiştirilmiştir.

Yönetmelik kapsamında dört tebliğ yayımlanmıştır. Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Standart Metoda Göre Sermaye Yükümlülüğü Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ (3 Kasım 2006 tarih ve 26335 sayılı RG) ile, opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için bankaların standart metoda göre sermaye yükümlülüğünün hesaplanmasına ilişkin usûl ve esaslar belirlenmiştir.

Risk Ölçüm Modelleri İle Piyasa Riskinin Hesaplanmasına ve Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ (3 Kasım 2006 tarih ve 26335 sayılı RG) ile, bankaların piyasa riskinin hesaplanmasında kullanacakları risk ölçüm modellerine ilişkin standartlar ile risk ölçüm modellerinin değerlendirilmesine ve risk ölçüm modelleri ile piyasa riskinin hesaplanmasına ilişkin usûl ve esaslar belirlenmiştir.

Kredi Türevlerinin Standart Metoda Göre Sermaye Yeterliliği Standart Oranı Hesaplamasında Dikkate Alınmasına İlişkin Tebliğ (3 Kasım 2006 tarih ve 26335 sayılı RG) ile, bankaların kredi türevlerini standart metoda göre sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında dikkate almalarına ilişkin usûl ve esaslar belirlenmiştir.

Yapısal Pozisyona İlişkin Tebliğ (3 Kasım 2006 tarih ve 26335 sayılı RG) ile, bankaların yapısal pozisyonları kapsamına girebilecek döviz ve dövize endeksli varlıkları, yapısal pozisyon sayılmanın gerektirdiği nitelikleri ve yapısal pozisyona tanınan sermaye yükümlülüğü muafiyetinden yararlanma koşullarına ilişkin usûl ve esaslar düzenlenmiştir.

Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile, bankaların varlıklarının yükümlülüklerini karşılayabilecek şekilde yeterli likidite düzeyini sağlamaları ve sürdürmelerine ilişkin usul ve esaslar hüküm altına alınmıştır.

Yönetmelik ile toplam likidite yeterlilik oranı ve yabancı para likidite yeterlilik oranı olmak üzere bankaların iki farklı likidite yeterlilik oranını ilgili

maddelerde yer alan hükümler doğrultusunda sağlamaları ve idame ettirmeleri zorunlu tutulmaktadır.

Yönetmelikte, toplam likidite yeterlilik oranı ve yabancı para likidite yeterlilik oranı hesaplamasında dikkate alınacak varlık ve yükümlülükler belirlenmiş; özellik arz eden repo, ters repo ve menkul kıymet ödünç piyasası işlemlerine konu olan ve teminata verilen menkul değerler, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler hesaplarında izlenen T.C. Kamu Borçlanma Senetleri ile Gelir Ortaklığı Senetleri, dövize endeksli varlık ve yükümlülükler, mevduat, özel cari hesap, katılım hesabı, gayrinakdi krediler ve taahhütler, sendikasyon kredileri ile türev finansal işlemlerin dikkate alım şekli ve oranları ile varlık ve yükümlülüklerin vadeye kalan sürelerinin tespitine ilişkin hususlar düzenlenmiştir.

Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile bankalar tarafından döviz varlık ve yükümlülükleri arasındaki ilgi ve dengelerin kurulmasını ve özkaynaklar ile uyumlu bir seviyede döviz pozisyonu tutulmasını ve sürdürülmesini teminen uygulanacak yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranına ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

Yönetmelik, mülga düzenlemeye göre önemli değişiklikler içermemekle birlikte, bazı kavramlar daha kısa ve anlaşılır hale getirilmiş, özkaynak ve konsolide özkaynağa ilişkin tanımlar ve söz konusu oranın hesaplanmasında dikkate alınacak özkaynak tutarı, Bankaların Özkaynakları Hakkında Yönetmeliğe atıf yapılarak daha açık hale getirilmiştir. Ayrıca, Yönetmelikte ifade edilen oranda, özkaynaklardaki düşmeler sonucunda aşım meydana gelmesi halinde Kurumca belirlenecek süre içinde söz konusu aşımın giderilmesine ilişkin hüküm ihdas edilmiştir.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile, bankaların kredileri ve diğer alacaklarının niteliklerine göre sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usûl ve esaslar belirlenmiştir.

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin yerini alan bu Yönetmelikte, ayrılacak özel karşılıkların hesaplanmasında dikkate alınacak teminatlar ve söz konusu teminatlara ilişkin sınıflandırma sistematiğe bağlanmış, daha önce Genelge ile ele alınmış olan bazı hususlar Yönetmelik kapsamına alınarak düzenlemelerin bir bütünlük arz etmesi sağlanmıştır. Ayrıca, bankaların mali bünyelerinin güçlendirilmesini teminen, genel karşılık oranları nakdi krediler için binde beşten yüzde bire, gayri nakdi krediler için binde birden binde ikiye yükseltilmiş ve yeni oranların Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önce

genel karşılık uygulamasına tabi tutulan nakdi ve gayrinakdi kredi tutarları baz alınarak artan tutarlar üzerinden hesaplanmasına yönelik bir uygulama geliştirilmiştir.

Bankalar ve Konsolide Denetime Tabi Kuruluşlarca Yapılabilecek Bağış ve Yardımlara İlişkin Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile, 5411 sayılı Kanunda yer alan bağış ve yardım sınırına ilişkin hesaplama dönemi, bağış ve yardım yasağının kapsamı, bağış ve yardım sınırlarının hesaplanma yöntemi, özkaynaklarda meydana gelebilecek düşüşler nedeniyle oluşacak aşımların giderilmesine ilişkin hususlar hüküm altına alınmıştır.

Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile bankaların kıymetli maden alım satımına ve alacaklarından dolayı edindikleri emtia ve gayrimenkullerin elden çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

Yönetmelikte, elden çıkarılacak varlıkların amortismanına ilişkin 09.02.2006 tarihli ve 2006/1 sayılı Genelgede yer alan edinim tarihinden itibaren bir yıl içinde elden çıkarılması olasılığı yüksek görülen elden çıkarılacak amortismana tabi varlıkların, bu süre zarfında banka tarafından satış planı ve planın tamamlanmasına yönelik aktif bir çalışma yapılmış olması ve varlığın piyasa fiyatına yakın bir fiyattan satışa sunulmuş olması şartıyla, amortismana tabi tutulmayacağına ve edinim tarihinden itibaren bir yıl içinde elden çıkarılması mümkün görülmeyen veya bir yıl içinde elden çıkarılması mümkün görülmekle birlikte bu süre içinde elden çıkarılamayan amortismana tabi varlıkların, 213 sayılı Vergi Usul Kanunu uyarınca Maliye Bakanlığınca belirlenen faydalı ömür süreleri ve amortisman oranları kullanılarak niteliğine göre her biri edinim tarihinden başlamak üzere ayrı ayrı amortismana tabi tutulacağı hüküm altına alınmıştır.

Yönetmelik ile üç yıllık sürenin dolmasını müteakip elden çıkarılamayan amortismana tabi varlıkların, bu sürenin dolduğu tarihten itibaren amortisman oranı iki katı uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulacağı, amortismana tabi olmayan varlıkların, edinim tarihinden üç yıl geçmesi ve elden çıkarılamaması halinde edinim tarihinden itibaren her yıl için yüzde beş oranında karşılık ayırmak suretiyle itfaya tabi tutulacağı, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayan varlıkların net defter değerleri üzerinden özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınacağı ve alacaklardan dolayı edinilen varlıkların hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulamayacağı öngörülmüştür.

4-Finansal Raporlamaya İlişkin Düzenlemeler

Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile, bankaların muhasebe ve raporlama sisteminde şeffaflık ve tekdüzenin sağlanması, işlemlerinin kayıt dışında kalmasının önlenmesi, faaliyetlerinin gerçek mahiyetlerine uygun olarak sağlıklı ve güvenilir bir biçimde muhasebeleştirilmesi, konsolide ve konsolide olmayan bazda mali durumları, mali performansları ile yönetimin etkinliği hakkında bilgileri içeren finansal tablolarının zamanında ve doğru bir şekilde hazırlanması, raporlanması, yayımlanması ile belgelerin saklanmasına ilişkin usûl ve esaslar belirlenmiştir.

Yönetmelik kapsamında yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ (8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı RG) ile ana ortaklık bankaların finansal durumu ve faaliyet sonuçları hakkında bir bütün olarak bilgi edinilebilmesini teminen, bankalarca konsolide finansal tabloların düzenlenmesine ilişkin usûl ve esaslar belirlenmiştir.

Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik, bankalarda denetim yapacak bağımsız denetim kuruluşlarının yetkilendirilmesine, faaliyetlerine ve yetkilerinin geçici veya sürekli olarak kaldırılmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemekte olup, bağımsız denetim yetkisi almış kuruluşlar ile bankalarda yapılacak bağımsız denetim faaliyetlerini ve bankaların finansal raporlamaları çerçevesinde bağımsız denetimlerini kapsamaktadır.

Bankalarda Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri Denetimi Hakkında Yönetmelik (16 Mayıs 2006 tarih ve 26170 sayılı RG): Yönetmelik ile bankaların bilgi sistemleri ile finansal veri üretimine ilişkin süreç ve sistemlerinin, yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşları tarafından denetlenmesini teminen yetkilendirilecek kuruluşlar ve ortaklarında aranan şartlar, meslek mensuplarına ilişkin şartlar, tarafların yükümlülükleri, genel ilkeler ve sorumluluklar, işbirliği, dış hizmet alımı, düzenlenecek rapor ve bu raporun bildirimine ilişkin usûl ve esaslar belirlenmiştir. Yönetmelik kapsamında yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri Denetimine İlişkin Rapor Formatı Hakkında Tebliğ (5 Aralık 2006 tarih ve 26367 sayılı RG) ile Bankalarda Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında hazırlanacak olan denetim raporlarının içerik ve şekline ilişkin usûl ve esaslar belirlenmiştir.

Bankalara Değerleme Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile, bankalara değerleme hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesine, faaliyetlerine ve yetkilerinin kaldırılmasına ilişkin usûl ve esaslar belirlenmiştir. Yönetmelik, finansal tablo kullanıcılarının daha güvenilir

bilgilere ulaşabilmesini, bu kapsamda gerçekleştirilen değerleme hizmetinin daha şeffaf bir şekilde gerçekleştirilmesini ve risk doğurucu gelişmelerin öngörülerek olası risklerin tespit edilebilmesini amaçlamaktadır.

Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile, bankalarda derecelendirme faaliyetinde bulunacak derecelendirme kuruluşlarının yetkilendirilmesine, faaliyetlerine ve yetkilerinin kaldırılmasına ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir. Söz konusu Yönetmelikte derecelendirme faaliyetleri; kredi derecelendirmesi, kurumsal yönetim ilkelerine uyum derecelendirmesi ve derecelendirme yöntemlerinin geçerliliğinin değerlendirilmesi olarak sınıflandırılmıştır.

Yönetmelikte, derecelendirme kuruluşlarının, derecelendirme kuruluşu ortakları, yönetim kurulu üyeleri ile denetçilerinin ve derecelendirme uzmanlarının yetkilendirilmelerinde Kurumca aranan şartlar, yetki başvurusu sırasında ilgili şirketlerden talep edilecek bilgi ve belgeler, çalışanların uymaları gereken meslek ilkeleri, çalışanlarda aranan mesleki yeterlilik kavramı, bağımsızlık esasları, derecelendirme kuruluşları ile çalışanlarının çıkar çatışmalarından uzak tutulmasını sağlamaya yönelik esaslar belirlenmiştir.

Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile, banka ortaklarının, tasarruf sahiplerinin ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların bilgilendirilmelerini sağlamak üzere bankalar tarafından kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde, statülerine, yönetim ve organizasyon yapılarına, insan kaynaklarına, faaliyetlerine, finansal durumlarına, yönetimin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentilerine ilişkin bilgiler ile finansal tabloları, özet yönetim kurulu raporunu ve bağımsız denetim raporunu içeren yıllık faaliyet raporunun hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usûl ve esaslar düzenlenmiştir.

5-Banka Dışı Finansal Kuruluşlara İlişkin Düzenlemeler

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik (10 Ekim 2006 tarih ve 26315 sayılı RG): Yönetmelik ile finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri ve finansman şirketlerinin kuruluş ve faaliyet izinleri, ana sözleşme değişiklikleri, hisse devirleri, yöneticileri, düzenleyecekleri sözleşmeler, işlem sınırları, faaliyet izinlerinin iptali, birleşme, devir, bölünme ve tasfiyeleri ile muhasebe, raporlama ve denetimlerine ilişkin usûl ve esaslar düzenlenmiştir.

Yönetmelikte sektörde daha etkin bir denetimin gerçekleştirilebilmesini teminen söz konusu şirketlerin kuruluş ve faaliyete geçiş şartları ile kurucularda aranan nitelikler ağırlaştırılmıştır. Tüzel kişi kurucular için, Kurumun etkin denetimini engellemeyecek şeffaf ve açık bir ortaklık yapısı zorunlu tutulmuş; mülga mevzuat çerçevesinde finansal kiralama şirketlerinin

hisse senetleri nama veya hamiline düzenlenebilirken, tüm şirketlerin hisse senetlerinin nama yazılı çıkartılması şartı getirilmiştir. Şirket kurucularına ilişkin olarak, iradî tasfiye haricinde faaliyet izni kaldırılmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiş bankalarda; tasfiyeye tâbi tutulan bankerler ile iradi tasfiye haricinde faaliyet izni kaldırılan banka dışı mali kurumlarda veya 5411 sayılı Bankacılık Kanununun yürürlüğe girmesinden önce Fona devredilmiş olan bankalarda doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazla paya sahip olunmaması veya kontrolün elde bulundurulmaması koşulu ihdas edilmiştir. Faaliyet izninin verilebilmesine yönelik ön koşullara, uygun hizmet birimleri ile iç kontrol, muhasebe, bilgi işlem ve raporlama sistemlerinin kurulmuş, bu birimler için yeterli personel kadrosunun oluşturulmuş ve personelin buna uygun görev tanımları ile yetki ve sorumluluklarının belirlenmiş olması şartları da dâhil edilmiştir.

Yönetmelik kapsamında, 29 Aralık 2006 tarihinde İki Yıldan Az Olmamak Üzere Dört Yıldan Kısa Süreli Finansal Kiralama Sözleşmesi Düzenlenebilmesine İlişkin Usul ve Esaslar kamuoyuna duyurularak yürürlüğe konulmuştur.

Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile finansal holding şirketlerinin tabi oldukları hükümlere ilişkin uygulamanın belirlenmesini teminen, finansal holding şirketlerinin kapsamına, kurumsal yapılarına, tabi olacakları sınırlamalara ve denetimlerine ilişkin usûl ve esaslar düzenlenmiştir.

Yönetmelik finansal holding şirketlerinin kapsam ve niteliğini ve bunların tabi olacakları düzenlemelerin sınırlarını çizerek konuya ilişkin mevzuat boşluğunu ortadan kaldırmıştır. Yönetmelikte finansal holding şirketlerinin sermayesinde nitelikli paya sahip gerçek ve tüzel kişilerin banka kurucu ortaklarında aranan nitelikleri taşımalarının gerekli olduğu hükme bağlanmış, söz konusu şirketlerin ana sözleşme değişiklikleri, pay edinim ve devirleri ile denetim, denetim bilgilerinin paylaşılması ve alınacak önlemler de bankalardakine benzer esaslara tabi tutulmuştur. Ayrıca finansal holding şirketlerinin yönetim kurulu, denetim komiteleri ve bunların üyeleri, üst düzey yöneticileri ile kurumsal yönetim ilkeleri, muhasebe ve raporlama sistemi ile konsolide finansal raporlar açısından da bankalardakine paralel düzenlemeler öngörülmüştür.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile bankaların ana hizmetlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğinde hizmet veren destek hizmeti kuruluşlarına ve destek hizmeti alınabilecek konulara ilişkin usûl ve esaslar düzenlenmiştir. Yönetmelik, bankalarca dışarıdan temin edilmekle birlikte bankacılık faaliyetlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğinde olmayan danışmanlık, pazarlama, güvenlik, yemek, ulaşım ve temizlik gibi hizmetler ile vekâlet akdi yapmak suretiyle sağlanan avukatlık hizmetlerini kapsamamaktadır.

6-Mevduata İlişkin Düzenleme

Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı RG): Yönetmelik ile, mevduat, özel cari ve katılma hesabının açılması ve çekilmesine, katılım bankalarınca oluşturulacak özel fon havuzlarına, zamanaşımına tabi mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklara ilişkin hususlar düzenlenmiştir. Ayrıca, mevduat, özel cari ve katılma hesabının açılması ve çekilmesine, kredi kuruluşlarının müşterileri ile düzenleyecekleri çerçeve sözleşmelere, katılım bankalarınca oluşturulacak özel fon havuzlarına, zamanaşımına tabi mevduat, katılım fonu, emanet ve alacakların kapsamına, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 62 nci maddesinde düzenlenen ilan yükümlülüğünün kim tarafından ve nasıl yerine getirileceğine, tebligat, devir ve ilan sürelerine, kiralık kasalardaki kıymetler ile üzerinde bloke bulunan hesapların zamanaşımına ilişkin hususlar belirlenmiştir.

7-İdari Düzenlemeler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Sicil Amirleri Yönetmeliği (1 Şubat 2006 tarih ve 26067 sayılı RG): Yönetmelik ile kurum personeli hakkında 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu ve ilgili mevzuatı çerçevesinde sicil değerlendirmesi yapacak sicil amirleri ile sicil değerlendirilmesine ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Disiplin Amirleri Yönetmeliği (1 Şubat 2006 tarih ve 26067 sayılı RG): Yönetmelik ile kurum personeli hakkında 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu ve ilgili mevzuatı çerçevesinde disiplin amirlerinin belirlenmesi ile disipline ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

Her iki yönetmelik, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 92 nci maddesi ve 657 sayılı Devlet Memurları Kanununun değişik 124 üncü ve 112 nci maddelerine dayanılarak hazırlanmıştır. Disipline ilişkin usul ve esaslar bakımından, 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu ile 17 Eylül 1982 tarihli ve 8/5336 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla yürürlüğe konulan Disiplin Kurulları ve Disiplin Amirleri Hakkında Yönetmelik hükümleri, sicile ilişkin usul ve esaslar bakımından, 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu ile 8 Eylül 1986 tarihli ve 86/10985 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla yürürlüğe konulan Devlet Memurları Sicil Yönetmeliği hükümlerinin uygulanması öngörülmektedir.

Finansal Sektör Komisyonunun Çalışma Usûl ve Esasları Hakkında Yönetmelik (28 Nisan 2006 tarih ve 26151 sayılı RG): Yönetmelik ile finansal piyasalardaki etkinlik ile kurumlar arası işbirliğinin arttırılması ve sektöre ilişkin ortak politikaların belirlenmesi amacıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile

oluşturulan Finansal Sektör Komisyonunun çalışmalarına ilişkin usûl ve esaslar belirlenmiştir.

Komisyon Kurum, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Sermaye Piyasası Kurulu, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, Rekabet Kurulu, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, İstanbul Altın Borsası, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş. Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği temsilcilerinden oluşmaktadır. Komisyon 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 bildirmekle görevlendirilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun Çalışma Usul ve Esaslarına İlişkin Yönetmelik (12 Temmuz 2006 tarih ve 26226 sayılı RG): Yönetmelik ile, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun çalışma esaslarına ilişkin mülga yönetmelik ve diğer üst kurulların konuya ilişkin mevzuatları göz önünde bulundurularak Kurul toplantıları, toplantı gündemi, toplantı ve karar yeter sayısı, müzekkereler, karar tutanakları, kararların açıklanması ve yayımlanması, üyelerin hizmet birimleriyle ilişkileri gibi hususlar ayrıntılı olarak düzenlenmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (22 Temmuz 2006 tarih ve 26236 sayılı RG): Yönetmelik ile esas olarak Kanun kapsamındaki kuruluşlarda yürütülecek yerinde denetim ve gözetim faaliyetleri, denetimin örgütlenmesi ile denetleyen ve denetlenenlerin sorumlulukları tanımlanmıştır.

Yönetmeliğin amacı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun görevi kapsamındaki kuruluşların denetimine ilişkin esas ve usulleri belirlemektir. Yönetmelik, denetim kapsamındaki kuruluşlara yönelik mevzuat hükümlerinin uygulanmasının denetimini, bu kuruluşların gözetimi ve yerinde denetimi ile bunların kurumsal yönetim ilkelerine uyum seviyesinin tahlilini, bankaların konsolide ve konsolide olmayan bazda iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin değerlendirilmesini ve mali bünyelerini etkileyen tüm unsurların analizini kapsamaktadır.

Yönetmelik ile getirilen en önemli yenilik, denetimin kapsamının, yoğunluğunun, denetim kaynaklarının tahsisinin ve denetim faaliyetlerinin, her bir kuruluşun risk profili ile iç kontrol ve risk yönetim sisteminin mevcudiyeti ve bunların yeterliliği esas alınarak şekillendirilmesini amaçlayan risk odaklı bakış açısına sahip denetim yaklaşımının benimsenmiş olmasıdır. Ayrıca, önceki uygulamalardan farklı olarak; kalite güvence sistemi kapsamında, Kurumun denetim sistemi ve ürünlerinin beşer yıllık dönemler itibariyle bağımsız bir analize tabi tutulması hüküm altına alınmıştır.

3.2.1.3. Kuruluş Birliklerince Hazırlanan Özdüzenlemeler

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 75, 76, 80 ve 81 inci maddelerinin ilgili hükümleri uyarınca kuruluş birlikleri tarafından hazırlanıp Kurulun uygun görüş verdiği düzenlemelerden 2006 yılı içerisinde yürürlüğe girenler aşağıda yer almaktadır:

- Türkiye Bankalar Birliği Statüsü
- Türkiye Katılım Bankaları Birliği Statüsü
- Türkiye Bankalar Birliği Üyesi Bankaların İlan ve Reklâm Yaparken Uymakla Yükümlü Oldukları İlkeler ve Koşullar
- Türkiye Katılım Bankaları Birliği Üyesi Bankaların İlan ve Reklâm Yaparken Uymakla Yükümlü Oldukları İlkeler ve Koşullar
- Bankalar ile Bireysel Müşterileri Arasında İmzalanacak Sözleşmelerin Şekil ve İçeriğinde Yer Alması Gereken Asgari Hususlar ile Sözleşmelerin Uygulanacağı İşlemlere İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Tebliğ ile

Türkiye Bankalar Birliği ile Türkiye Katılım Bankaları Birliği üyesi bankalar için ayrı ayrı olmak üzere:

- Bankacılık Etik İlkeleri
- Müşteri Şikâyetleri Hakem Heyetinin Oluşumu, Çalışma Esas ve Usûlleri Hakkında Tebliğ
- Müşteri Şikâyetleri Hakem Heyeti Şikâyet Formu
- Müşteri Şikâyetleri Hakem Heyeti Bilgi Broşürü.

3.2.2 Çıkarılması Planlanan ve Hazırlıkları Sürdürülen Düzenlemeler:

2007 yılında birer adet kanun tasarısı taslağı ve yönetmelik ile iki adet tebliğ taslağı hazırlanmasına yönelik çalışmalar sürdürülmektedir. Bu düzenlemelere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu Tasarısı Taslağı: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin düzenlenmesi ve denetlenmesi yetkileri Kurumumuza devredilmiştir. Finansal sektörde görülen değişiklikler ve uygulamada ortaya çıkan ihtiyaçlar neticesinde 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu ile 90 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamenin, söz konusu şirketlerin güvenilir ve etkin bir şekilde faaliyetlerini yerine getirebilmeleri yönünden yeterli olmadığı dikkate alınarak, bahse konu şirketlerin mevcut faaliyetlerinden farklılık arz eden bazı yeni işlemleri yapabilmelerine de imkân verecek şekilde faaliyette bulunabilmelerini sağlayacak, günümüz ihtiyaçlarına cevap verebilen bir Kanun Tasarısı Taslağı hazırlanmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Meslek Personelinin Yarışma, Yetki ve Yeterlik Sınavları ile Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik Taslağı: Meslek personelinin seçimi, yetiştirilme esasları, yetki sınavı, tez hazırlama, yeterlik sınavı ve çalışma usul ve esaslarına ilişkin hususların hüküm altına alındığı Taslak Başbakanlığa gönderilmişve 23 Mart 2007 tarih ve 26471 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Banka Dışı Mali Kurumlarca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ Taslağı: Tüm banka dışı mali kurumlar için muhasebeleştirme ve finansal raporlama açısından tekdüzeni sağlama, tek tip bilânço ve gelir tablosunun doğrudan elde edilmesi, denetim ve gözetim için gerekli olan bilgilerin doğrulanabilir ve denetlenebilir bir şekilde doğrudan ve sağlıklı olarak elde edilmesi, ekonominin izlenmesi ve yönlendirilmesi için yetkili mercilerin ihtiyaç duyduğu bilgilerle, diğer istatistikî bilgilere doğrudan ulaşılması, çeşitli analiz ve yorumlar için ihtiyaç duyulan bilgilerin standart bir şekilde elde edilmesinin sağlanması amacıyla hazırlanan Taslağa ilişkin Kurum içi görüşler değerlendirilmektedir.

Bankacılık Veri Transfer Sistemi Kapsamında Yapılan Raporlamalarda Uygulanacak İdari Para Cezalarına İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Tebliğ Taslağı: Kurum denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilebilmesi için gerekli bilgilerin doğru, güvenilir ve zamanında gönderilmesi amacıyla hazırlanan tebliğ 22 Mart 2007 tarih ve 26470 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

3.3 Uygulama Faaliyetleri

Kurum tarafından yürütülen uygulama faaliyetleri, değerlendirme ve uygulama işlemleri ile kuruluş, yetkilendirme ve izin işlemleri olmak üzere iki ana başlık altında toplanmaktadır. Bu çerçevede, Kurumun denetim ve gözetimi altında bulunan bankalar, yabancı bankaların Türkiye temsilcilikleri, bankalarda bağımsız denetim yapmaya yetkili kuruluşlar ve varlık yönetim şirketlerine ilişkin izin işlemleri ile bankalara ilişkin değerlendirme ve uygulama faaliyetleri yürütülmektedir. 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe girmesi ile, bankalara değerleme ve derecelendirme hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesi hususunda da Kurum yetkili kılınmıştır. Ayrıca, anılan Kanunun 93 ve 170 inci maddeleri uyarınca finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin kuruluş ve faaliyetlerine ilişkin izin işlemlerinin yürütülmesi ile denetim ve gözetimi de 1 Kasım 2006 tarihinden itibaren Kurumun yetki ve sorumluluğuna geçmiştir.

Hazine Müsteşarlığı nezdinde bulunan 83 finansal kiralama şirketi, 89 faktoring şirketi ve 9 finansman şirketine ait dosyalar Kuruma devredilmiş ve ilgili mevzuat çerçevesinde anılan şirketlere ilişkin Kurum ve Kurul sorumluluğundaki işlemler belirlenmiştir. Anılan şirketler tarafından Kuruma yapılan başvuruların değerlendirilmesinde uygulanacak usûl ve esasların belirlenmesine yönelik çalışmalara başlanmıştır. Söz konusu çalışmalar

kapsamında ilgili resmi kuruluşlar ve dernek temsilcileri ile görüşmeler yapılmış ve mevzuat çalışmaları tamamlanıncaya kadar uygulanmak üzere, bu şirketlerin izne tabi işlemlerinin değerlendirilmesi ile yurtdışından yapılacak finansal kiralama işlemlerinin tesciline ilişkin usûl ve esaslar belirlenmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 2 Şubat 2006 tarih ve 1791 sayılı Kararı ile, daha önce bağımsız denetim yaptırma zorunluluğu bulunmayan finansal kiralama şirketlerinin 2005 yılı mali tablo ve raporlarının Sermaye Piyasası Kurulu ve/veya Kurumumuz tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmesi öngörülmüştür.

Anılan Şirketlere ilişkin olarak hazırlanan 31 Aralık 2005 dönemi bağımsız denetim raporları esas alınarak yapılan değerlendirmeler neticesinde gerekli idari işlemler tesis edilmiştir.

3.3.1 Değerlendirme ve Uygulama İşlemleri

Değerlendirme ve uygulama aşamasında, gözetim ve yerinde denetim çalışmaları sonucunda elde edilen bilgiler ile bankalar, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri ile bağımsız denetim şirketleri ve diğer kişi, kurum ve kuruluşlardan gelen bilgi ve belgeler değerlendirilerek bankalar ile finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin 5411 sayılı Bankacılık Kanununda ve Kanuna ilişkin mevzuat çerçevesinde almaları gereken tedbirler belirlenmektedir. Söz konusu tedbirlere ilişkin değerlendirmeler ilgili kuruluşlara gerekli işlemlerin tesisi için iletilmekte ve ilgili birim ve mercilere bilgi akışı sağlanmaktadır. Ayrıca, bu kuruluşların mevzuata uyumlu şekilde faaliyet göstermelerini teminen gerekli işlemler yürütülmektedir.

Bu çerçevede, 2006 yılı içinde, yerinde denetim ve gözetim sonuçları ile ihbar ve şikâyetlerin değerlendirilmesi sonrasında muhtelif bankalarla ilgili olarak sorumlulukları tespit edilen kişiler hakkında toplam 10 adet suç duyurusunda bulunulmuş, beş kişinin bankalarda imza yetkisi geçici olarak kaldırılmıştır. 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca mevduat ve katılım bankaları hakkında 47, kalkınma ve yatırım bankaları hakkında dört ve finansal kiralama şirketleri hakkında ise iki adet idari para cezası uygulanmıştır. Ayrıca, 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu uyarınca bankalar hakkında 12 adet idari para cezası uygulanmıştır.

Değerlendirme ve uygulama faaliyetleri kapsamında ayrıca, 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 paylaşılmasına yönelik olarak TMSF ile birlikte Eşgüdüm Komitesi oluşturularak çalışmalarına başlamıştır.

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 yardımcılarından 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, 2006 yılında beş toplantı gerçekleştirmiş olup, 27.01.2006 tarihli ilk toplantıda Eşgüdüm Komitesinin çalışma usul ve esasları ile bilgi paylaşımına ilişkin hususlar ele alınmıştır. Bu çerçevede; Fonun görevlerini gerektiği şekilde yerine getirebilmesini teminen Kurum risk izleme sisteminden yararlanması prensip olarak kabul edilmiş, prim belirleme ve banka çözümleme konuları ile ilgili olarak Fon ve Kurumun ne tür bilgi paylaşımı ve işbirliği yapması gerektiğinin ise oluşturulacak bir alt çalışma grubu tarafından detaylandırılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede, Eşgüdüm Komitesinin çalışma usul ve esasları ile bilgi paylaşımı ve işbirliğine ilişkin Protokol Kurum ve Fon arasında 31.01.2006 tarihinde imzalanmış, 17.02.2006 tarihinde Komite alt çalışma grupları teşkil edilmiştir.

23–24.02.2006 tarihlerinde düzenlenen ikinci toplantıda, Kurum ve Fon arasında yapılacak bilgi paylaşımı ve işbirliğinin kapsamı belirlenmiştir.

28.04.2006 tarihli toplantıda, Kurum bünyesindeki "Kredi Kuruluşları Gözetim Sistemi Raporlama Paketi"nde yer alan, müşteri bazlı formlar hariç olmak üzere, bütün formlar ile rasyo setinin Fonun kullanımına açılması, kredi kuruluşlarınca Kuruma gönderilen "Risk Değerlendirme Raporları" ile "Risk Değerlendirme Matrisi"nin, bağımsız denetim şirketleri tarafından hazırlanan raporların birer örneğinin ve kredi kuruluşlarıyla ilgili olarak alınması istenen tedbirlerin Kurumca Fona iletilmesi, Fon tarafından ise kredi kuruluşları ile ilgili olarak uygulanan prim oranlarının kuruluş bazında Kuruma prim dönemleri itibarıyla iletilmesi kararlaştırılmıştır.

14.07.2006 tarihli toplantıda, Kurum tarafından son dönemde yaşanan ekonomik dalgalanmanın bankaların mali bünyesi üzerindeki etkileri ve yarattığı riskler ele alınarak konuya ilişkin değerlendirmeler yapılmıştır. Bu kapsamda, yaşanan ekonomik dalgalanmanın bankaların sermaye yeterlilik rasyolarında düşüşe neden olmakla birlikte hiçbir bankada yasal sınırın altına inilmediği, mevcut durumda dalgalanmanın küçük bir zararla atlatılabileceğinin düşünüldüğü ifade edilmiştir. Toplantıda ayrıca, 28.04.2006 tarihli Eşgüdüm Komitesi kararıyla kurumlar arası paylaşıma konu edilen bilgilerin, Kurum ile Fon arasında imzalanmış olan 14.05.2003 tarihli Bilgi Paylaşımı Protokolünde yer alan hususları da içeriyor olması nedeniyle söz konusu protokolün yürürlükten kaldırılması karara bağlanmıştır.

30.10.2006 tarihli toplantıda Kurum tarafından bankacılık sisteminin son durumu hakkında genel bir değerlendirme yapılmıştır. Toplantının ikinci bölümünde Fon'un mevduat sigortacılığı ve çözümleme fonksiyonlarının etkin bir şekilde yürütülmesinde Kurum ile Fon arasında yapılacak bilgi paylaşımı ve işbirliğinin önemini vurgulayan bir sunum yapılmıştır. Toplantıda ayrıca, Kurum tarafından, veri tabanlarında yer alan formlar ile rasyo setinin Fonun paylaşımına açılmasına ilişkin teknik altyapı çalışmalarının her iki Kurum yetkililerince sürdürüldüğü ve bu çalışmaların yaklaşık bir aylık süre içinde tamamlanacağı ifade edilmiş, kredi kuruluşlarınca beyan edilen sigorta kapsamındaki mevduat ve katılım fonu tutarlarının denetimine yönelik teknik ve operasyonel altyapının oluşturulması amacıyla Kurum tarafından bir araştırma yapılması, Kurum ile Fon arasındaki bilgi paylaşımı ve işbirliğinin kapsam ve işleyişini düzenleyen yeni bir Stratejik İşbirliği Anlaşması taslağı hazırlamak üzere taraflarca bir çalışma grubu oluşturulması, "Kredi Kuruluşları Gözetim Sistemi Raporlama Paketi"nde yer alan formlar ile rasyo setinin Fonun paylaşımına açılmasına ilişkin kapsam ve işleyişi belirlemek üzere taraflarca bir protokol taslağı hazırlanması kararlaştırılmıştır.

3.3.2 Kuruluş, Yetkilendirme ve İzin İşlemleri

Kuruluş, yetkilendirme ve izin faaliyetleri kapsamında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Kanuna ilişkin mevzuatta izne tabî 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, bu kuruluşların sermaye artırım taleplerine ilişkin işlemler tekemmül ettirilmekte, ana sözleşme değişiklikleri, genel müdür ve genel müdür yardımcılarının atanmaları Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde değerlendirilmektedir. Ayrıca, bankalara değerleme ve derecelendirme hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesi işlemleri ile varlık yönetim şirketlerinin kuruluşlarına ilişkin izin işlemleri yürütülmekte; bağımsız denetim kuruluşlarının bankalarda bağımsız denetim yapabilmelerine ilişkin yetki talepleri değerlendirilmektedir. Bunların yanı sıra, alınması zorunlu yemin ve mal bildirimleri ile yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve yardımcıları ile ilgili olarak Kanunda aranan asgari şartlara ilişkin belgeler ile bankaların genel kurul toplantılarına ilişkin belgeler izlenmektedir.

Kuruluş, yetkilendirme ve izin işlemleri kapsamında 2006 yılı içerisinde gerçekleştirilen faaliyetler aşağıda yer almaktadır.

3.3.2.1 Kuruluş ve Yetkilendirme İşlemleri

2006 yılı içerisinde, Kuruma varlık yönetim şirketi kurulmasına ilişkin olarak yapılan iki başvuru değerlendirmeler neticesinde uygun bulunmuş, ayrıca üç adet bağımsız denetim kuruluşuna bankalarda denetim yapma yetkisi verilmiştir. Söz konusu kuruluş izni ve yetkilendirme işlemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Tablo 3.4: Kuruluş İzni ve Denetim Yetkisi Verilen Şirketler

Şirket Unvanı	İşlem Türü	İşleme İlişkin Kurul Karar Tarih ve Sayısı
Anadolu Varlık Yönetim A.Ş.	Kuruluş izni	16.02.2006-1811
Köprü Varlık Yönetim A.Ş. (*)	Kuruluş izni	08.03.2006-1832
Avrasya Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş.	Denetim Yetkisi	02.02.2006-1788
Başaran Nas YMM A.Ş.	Denetim Yetkisi	04.04.2006-1849
Ser&Berker Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş.	Denetim Yetkisi	27.10.2006-2006

(*) Şirketin yasal süre içerisinde kuruluş işlemlerini tamamlayarak faaliyete geçmemesi ve kurucu ortaklar tarafından şirketin faaliyete geçirilmeyeceğinin bildirilmesi üzerine kuruluş izni 05.09.2006 tarihi itibarıyla geçersiz olmuştur.

2006 yılı içerisinde Kuruma intikal eden ve halen değerlendirilmekte olan kuruluş bazında kuruluş taleplerine ilişkin bilgiler ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Tablo 3.5: Değerlendirilmekte Olan Kuruluş ve Yetkilendirme Başvuruları

Şirket ve İşlem Türü	Başvuru Sayısı
Finansal Kiralama Şirketi Kuruluşu	1
Faktoring Şirketi Kuruluşu	14
Finansman Şirketi Kuruluşu	1
Bağımsız Denetim Şirketi Yetki Talebi	7
Değerleme Şirketi Yetki Talebi	9
Derecelendirme Şirketi Yetki Talebi	1
Yabancı Banka Temsilciliği Açılışı	4
TOPLAM	**37**

Öte yandan, Kurulun 03.08.2004 tarih ve 1350 sayılı Kararı ile bankalarda bağımsız denetim yapma yetkisi iptal edilen Anadolu Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından Kurum aleyhine Danıştay 13 üncü Dairesi nezdinde açılan davada verilen yürütmenin durdurulması kararı çerçevesinde anılan Şirketin yetkisi iade edilmiştir.

Sırdaş Bağımsız Dış Denetleme ve Mali Müşavirlik A.Ş.'nin bankalarda bağımsız denetim yapma yetkisi Kurulun 08.06.2006 tarih ve 1896 sayılı Kararı ile kaldırılmıştır.

3.3.2.2 İzin İşlemleri

2006 yılı içerisinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde, Kuruma intikal eden başvuruların değerlendirilmesi neticesinde verilen izinler aşağıda belirtilmiştir.

3.3.2.2.1 Hisse Devri, Birleşme ve Devir İzinleri

2006 yılı içerisinde, detayları aşağıda verilen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararları ile muhtelif hisse devri, birleşme ve devir işlemlerine, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde izin verilmiştir.

1. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 02.02.2006 tarih ve 1796 sayılı Kararı ile, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesinin (1), (3) ve (6) numaralı fıkralarına istinaden;

   - BCP Participacoes Financeiras, SGPS, Sociedade Unipessoal, Lda'nın Novabank S.A.'da doğrudan ve Bankeuropa Bankası A.Ş.'de dolaylı olarak %50+1 pay edinmesine neden olan 24.11.2004 tarihli hisse devrine,

   - BCP Participacoes Financeiras, SGPS, Sociedade Unipessoal, Lda'nın Novabank S.A.'da doğrudan %100 ve Bankeuropa Bankası A.Ş.'de ise dolaylı olarak %99,99 pay edinmesine, Dimitrios Contominas'ın Novabank S.A.'da doğrudan ortaklık payının %20'den %0'a, Bankeuropa Bankası A.Ş.'de ise dolaylı ortaklık payının %40-1 hisse

oranından %0'a düşmesine, Intercapital Trust Limited'in Novabank S.A.'da doğrudan ve Bankeuropa Bankası A.Ş.'de ise dolaylı ortaklık payının %20-1'den %0'a düşmesine, Interamerican Hellenic Life Insurance Company S.A.'nın Novabank S.A.'da doğrudan, Bankeuropa Bankası A.Ş.'de ise dolaylı ortaklık payının %10'dan %0'a düşmesine neden olan 26.04.2005 tarihli hisse devrine,

- BCP Internacional II, Socieda Unipessoal SGSPS Lda'nın Bankeuropa Bankası A.Ş.'de doğrudan %99,99 oranında hisse edinimine, BCP Participacoes Financeiras, SGPS, Sociedade Unipessoal, Lda'nın Bankeuropa Bankası A.Ş.'de dolaylı pay sahipliğinin %99,99'dan %0'a düşmesine, Novabank S.A.'nın Bankeuropa Bankası A.Ş.'deki doğrudan payının %99,99'dan %0'a düşmesine

izin verilmiştir.

2. Kurulun 25.05.2006 tarih ve 1883 sayılı Kararı ile Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinin 38.100.000.-YTL'den 78.000.000.- YTL'ye çıkarılmasına ilişkin olarak ana sözleşmenin tadil edilmesi ve 39.900.000.-YTL tutarındaki sermaye artışının tamamının nakit olarak Denizbank A.Ş. tarafından karşılanması dolayısıyla Denizbank A.Ş.'nin Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'deki payının %10,87'den %56,46'ya yükselmesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesi ile 03.05.2006 tarih ve 1867 sayılı Kurul Kararı uyarınca uygun görülmüştür.

3. Kurulun 22.06.2006 tarih ve 1912 sayılı Kararı ile Arap Türk Bankası A.Ş.'nin %47,69'una sahip olan Libyan Foreign Bank'ın, bankanın %10,91 oranındaki hissesini Tekfenbank A.Ş.'den devralmasına, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasına istinaden izin verilmiştir.

4. Kurulun 28.07.2006 tarih ve 1944 sayılı Kararı ile National Bank of Greece SA'nın (NBG) Fiba Holding A.Ş., Fina Holding A.Ş., Girişim Factoring A.Ş. ve Fiba Factoring Hizmetleri A.Ş.'nin sahip olduğu hisselerden Finansbank A.Ş.'nin sermayesinin %46'sına tekabül eden bölümü ile ortaklara ait tüm kurucu hisseleri ve halka çağrı sonrasında satın alınacak hisseleri devralması veya çağrı sonrasında %50+1 paya ulaşılamaması durumunda bu orana ulaşılmasını sağlayacak kadar hisseyi söz konusu ortaklardan devralması, National Bank of Greece S.A.'nın Finansbank A.Ş. hisselerini devralmasına bağlı olarak Finans Finansal Kiralama A.Ş.'de dolaylı olarak pay sahibi olması, Finansbank A.Ş.'nin, hisselerini satın alarak Finansbank Malta Ltd.'i iştirak edinmesi uygun bulunmuştur.

5. Kurulun 17.08.2006 tarih ve 1955 sayılı Kararı ile; Nurol Yatırım Bankası A.Ş.'nin sermayesinin 28.282.000 YTL'den 45.000.000 YTL'ye çıkarılması kapsamında, 16.718.000 YTL tutarındaki sermaye artışının tamamının nakit olarak Nurol Holding A.Ş. tarafından karşılanması nedeniyle sermaye artırımına katılmayan Nurol İnşaat ve Ticaret A.Ş.'nin Nurol Yatırım Bankası

A.Ş.'deki doğrudan ortaklık payının %25,39'dan %15,96'ya, dolaylı ortaklık payının ise %26,15'ten %16,43'e düşmesi 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca uygun görülmüştür.

6. Kurulun 17.08.2006 tarih ve 1959 sayılı Kararı ile halka açık olan Toprak Finansal Kiralama A.Ş.'nin FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş. ile devir suretiyle birleşmesine izin verilmesi diğer ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu, Finansal Kiralama Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Yönetmelik ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.

7. Kurulun 17.08.2006 tarih ve 1960 sayılı Kararı ile Hapoalim Grubuna bağlı Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd. şirketinin sermaye artırımı yoluyla Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş'nin %57,55 oranındaki hissesini devralmasına 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasına istinaden izin verilmiştir.

8. Kurulun 07.09.2006 tarih ve 1968 sayılı Kararı ile Sanko Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve Sanko Yatırım A.Ş.'nin tasfiyesiz infisah yoluyla Sanko Holding A.Ş. bünyesinde devir yoluyla birleşmeleri suretiyle Sanko Holding A.Ş.'nin Sanko Finansal Kiralama A.Ş.'deki pay sahipliğinin %16'dan %40'a çıkması finansal kiralama mevzuatı, Kurulun 03.05.2006 tarih ve 1867 sayılı Kararı ve Kanunun 93 üncü maddesi uyarınca uygun görülmüştür.

9. Kurulun 21.09.2006 tarih ve 1973 sayılı Kararı ile; Deutsche Bank AG'nin Pilgrim Financial Services LLP'nin elinde bulunan Banka sermayesinin %89,99 oranındaki hisseleri ile DB Foreign Investments Corporation'ın sahip olduğu Banka hisselerinin %9,99'unu devralması 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesine istinaden uygun bulunmuştur.

10. Kurulun 28.09.2006 tarih ve 1983 sayılı Kararı ile, hisselerinin tamamı doğrudan ve dolaylı olarak Dexia SA/NV'ye ait olan Dexia Participation Belgique SA'nın; Denizbank A.Ş.'nin sermayesinin %74,9965'ine tekabül eden Zorlu Holding A.Ş.'nin sahip olduğu hisseyi devralmasına, Denizbank A.Ş. hisselerini devralmasına bağlı olarak Deniz Faktoring A.Ş. ve Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'de dolaylı olarak pay sahibi olmasına izin verilmesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesine istinaden uygun görülmüştür.

11. Kurulun 28.09.2006 tarih ve 1990 sayılı Kararı ile Koçbank A.Ş.'nin tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte ve tüzel kişiliği tasfiyesiz sona ermek suretiyle Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'ye devrine izin verilmiştir.

12. Kurulun 09.11.2006 tarih ve 2016 sayılı Kararı ile, Koç Finansal Kiralama A.Ş.'nin Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. ile devir suretiyle birleşmesine izin verilmesi, diğer ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 30 uncu maddesi uyarınca uygun görülmüştür.

13. Kurulun 09.11.2006 tarih ve 2017 sayılı Kararı ile Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'nin %99,99 oranındaki hissesinin Fortis Lease Group S.A.'ya devredilmesi Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.

14. Kurulun 30.11.2006 tarih ve 2040 sayılı Kararı ile hisselerinin tamamı dolaylı olarak Merrill Lynch&Co. Inc.'a ait olan Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.'ın, Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin %99,947 oranında hissesini devralması 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesine istinaden uygun görülmüştür.

15. Kurulun 06.12.2006 tarih ve 2052 sayılı Kararı ile Akbank T.A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinde, Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.'nin payının %34,23'ten %31,38'e gerilemesi dolayısıyla %33'ün altına düşmesi, Erol Sabancı'nın Bankadaki dolaylı payının %11,52'den %7,26'ya gerilemesi suretiyle %10'un altına düşmesi sonucunu doğuracak biçimde Bankanın ödenmiş sermayesinin tamamının Citibank Overseas Invesment Corporation (COIC) tarafından, Kanunun 17 nci ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 12 nci maddesi uyarınca, her türlü muvazaadan âri olarak nakden karşılanması suretiyle 200.000.000 YTL artışla 2.200.000.000 YTL'den 2.400.000.000 YTL'ye yükseltilmesi ve bu sermaye artırımına ilişkin tüm işlemlerin tekemmül ettirilmesi kaydıyla, Banka hisselerinin bu sermaye artışı akabindeki toplamı üzerinden ve bu sermaye artışı ile iktisap edilecek %8,33 oranındaki hisseler dahil olmak üzere, %20'sinin COIC tarafından doğrudan; Citibank N.A., Citicorp Holdings Inc. ve Citigroup Inc. tarafından dolaylı devralınmasına 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi uyarınca izin verilmiştir.

16. Kurulun 14.12.2006 tarih ve 2060 sayılı Kararı ile, Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin Koç Faktoring A.Ş. ile devir suretiyle birleşmesine izin verilmesi, diğer ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 90 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 30 uncu maddesi uyarınca uygun görülmüştür.

17. Kurulun 21.12.2006 tarih ve 2073 sayılı Kararı ile Şekerbank T.A.Ş. sermayesinde, Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın payının %53,53'den %33,98'e gerilemesi dolayısıyla %50'nin altına düşmesi, Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı'nın payının %14,43'den sıfıra gerilemesi suretiyle %10'un altına düşmesi sonucunu doğuracak biçimde, Bankanın ödenmiş sermayesinin %33,98'ine karşılık gelen hisselerinin, sermayesinin tamamı Bank TuranAlem JSC'nin sahip olduğu Turan Alem Securities JSC tarafından devralınmasına, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi uyarınca izin verilmesine karar verilmiştir.

18. Kurulun 28.12.2006 tarih ve 2075 sayılı kararı ile; MNG Bank A.Ş. hisselerinin %50'sinin Arap Bank'a ve %41'inin BankMed'e devrine Bankacılık Kanununun 18 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca izin verilmiştir.
19. Kurulun 28.12.2006 tarih ve 2075 sayılı kararı ile, MNG Bank A.Ş.'nin sahip olduğu MNG Finansal Kiralama A.Ş. hisselerinin %76'sının ve MNG Faktoring Hizmetleri A.Ş. hisselerinin %52,34'ünün Mehmet Nazif Günal'a devredilmesi, Kanunun 93 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi uyarınca uygun görülmüştür.

Ayrıca, izin işlemleri kapsamında, iki özel sermayeli mevduat bankası ve iki katılım bankasının ortaklık yapılarındaki değişikliklere 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde izin verilmiştir.

Kutu 3.5: Banka Sahipliğini Etkilemeyen

Ortaklık Yapısı Değişiklikleri

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 25.05.2006 tarih ve 1879 sayılı kararıyla Koç Holding A.Ş.'nin Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'deki dolaylı payının %17,75'den %20,003'e çıkmasına, UniCredito Italiano S.P.A.'nın Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'deki dolaylı payının %32,28'den %33,01'e çıkmasına izin verilmiştir.

Turkish Bank A.Ş.: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 23.11.2006 tarih ve 2036 sayılı kararıyla, Özyol Holding A.Ş.'nin Turkish Bank A.Ş.'deki dolaylı hisse payının %65,915'den %94,329'a, doğrudan hisse payının %60,09'dan %93,47'ye ve buna bağlı olarak M.Tanju Özyol'un dolaylı hisse payının %61,59'dan %82,051'e çıkması sonucunu doğuran, Burçin Özyol'un Turkish Bank A.Ş.'deki dolaylı hisse payının %17,104'den %2,544'e, T.Özyol Yatırımları Ltd.'nin dolaylı hisse payının %15,002'den %2,229'a, Tolunay Ltd.'nin dolaylı hisse payının %16,576'dan %2,463'e ve Türk Bankası Ltd. KKTC'nin doğrudan hisse payının %39,19'dan %5,82331'e düşmesine izin verilmiştir.

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 22.06.2006 tarih ve 1911 sayılı kararı ile; Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'de (Banka) Murat Ülker'in Banka sermayesi üzerindeki %3,98 ve Ahsen Özokur'un Banka sermayesi üzerindeki %3,19'luk hisselerinin Fon Finansal Kiralama A.Ş.'ye devredilmesi işlemi neticesinde Murat ÜLKER'in Banka sermayesi üzerindeki %20,297 oranındaki doğrudan payının %16,317'ye düşmesi ve hâlihazırda Bankanın doğrudan ortağı olan Yıldız Holding A.Ş.'nin Fon Finansal Kiralama A.Ş.'deki ortaklığı sebebiyle Banka sermayesi üzerindeki doğrudan ve dolaylı ortaklık payları toplamının %4,753'ten %11,923'e çıkması sonucunu veren pay devirleri, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesinin 1 ve 3 numaralı fıkraları uyarınca uygun görülmüştür.

Asya Katılım Bankası A.Ş.: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 14.12.2006 tarih ve 2056 sayılı kararı ile, Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin mevcut ortaklarından A grubu olarak 1 YTL nominal değerli 10.000 YTL'lik, B grubu olarak da 1 YTL nominal değerli 5.000 YTL'lik hisseye sahip olan Mustafa Akyol ile A grubu olarak 1 YTL nominal değerli 1.000 YTL'lik, B grubu olarak da 1 YTL nominal değerli 500 YTL'lik hisseye sahip olan İnci Akyol'a ait hisse senetlerinin Muammer Yurtsever'e devredilmesi 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi kapsamında uygun görülmüştür.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 18.01.2006 tarih ve 2092 sayılı kararı ile, Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin ortaklarından vefat eden Muzaffer Mustafa Kadıoğlu'na ait Bankadaki A grubu (imtiyazlı) olarak 1 YTL nominal değerli 300.000 YTL nominal tutarlı ortaklık payının Makbule Kadıoğlu'na devredilmesi 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi kapsamında uygun görülmüştür. Ayrıca, söz konusu devirde Kurul iznine tabi olmaksızın, vefat eden kişinin 300.000 YTL nominal tutarlı B grubu hisse senedinin de Makbule Kadıoğlu'na devri gerçekleşmiştir.

3.3.2.2.2 Sınır Ötesi Faaliyet İzinleri, Temsilcilik ve Şube Açılış İzinleri, Tescil İşlemleri ile Faaliyet İzni İptali

Kurulun 27.07.2006 tarih ve 1940 sayılı Kararı ile; Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin, Avrupa Yatırım Fonuna %0,15 oranında iştirak etmesi, Kanunun 14 üncü maddesi ve mülga "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 12 nci maddesi uyarınca uygun görülmüştür.

İki bankaya, tamamı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde olmak üzere beş yurtdışı şube açılış izni verilmiştir. Ayrıca mevduat ve katılım bankalarının yurtiçinde toplam 315 adet şube açılış talebi uygun görülmüştür.

2006 yılında üç yabancı bankanın Türkiye'de temsilcilik açma talebi Kuruma intikal etmiştir. Kurul tarafından açılması uygun görülen banka temsilciliklerine ilişkin bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmektedir.

Tablo 3.6: Faaliyet İzni Verilen Temsilcilikler

	Banka Adı	Menşe Ülke	Temsilcilik Açılışına İlişkin Kurul Karar Tarih ve Sayısı	Temsilciliğin Faaliyete Geçiş Tarihi
1	Banco Sabadell	İspanya	02.02.2006-1789	01.03.2006
2	DZ Bank A.G.	Almanya	02.02.2006-1790	01.04.2006
3	Doha Bank	Katar	22.06.2006-1914	29.09.2006

Kurulun 20.07.2006 tarih ve 1936 sayılı Kararı ile ilgili mahkeme kararları çerçevesinde, Kızılkaplan Faktoring Finans Hizmetleri A.Ş.'nin faaliyet izninin kaldırılmasına karar verilmiştir

3226 sayılı Finansal Kiralama Kanununun 8 inci maddesi uyarınca yurtdışında yerleşik kiralayan şirketin Türkiye'de şubesinin bulunmadığı hallerde finansal kiralama sözleşmeleri Kurumca tescil edilmektedir. Bu kapsamda Kurum tarafından rapor dönemi itibarıyla yurtdışından finansal kiralama yoluyla yurda getirilen ve fatura değeri yaklaşık iki milyar dolar tutarında 54 adet uçağın konu olduğu sözleşmelerin tescili gerçekleştirilmiştir.

3.4 Strateji Geliştirme Faaliyetleri

3.4.1. Strateji ve Politikalar

2006 yılında strateji ve politika alanında gerçekleştirilen faaliyetlerin başında 2006–2008 dönemini kapsayan "BDDK Stratejik Planı"nın kabul edilmesi ve yürürlüğe konulması gelmektedir. Kurum faaliyetlerinin günübirlik karar ve eylemlerden çok stratejik yönetim anlayışıyla, profesyonel, açık ve etkin bir biçimde yürütülmesini, böylece sektöre dönük düzenleme, denetim ve uygulama süreçlerinin kalitesinin artırılmasını amaçlayan Stratejik Plan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 15.06.2006 tarih ve 1907 sayılı Kararı ile kabul edilerek kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

Stratejik Planın etkin bir şekilde uygulanması açısından kritik bir önem taşıyan performans değerlendirme sisteminin oluşturulmasına dönük çalışmalar, bir

diğer önemli gündem maddesini oluşturmuştur. Çalışmalar; performans ölçütlerinin belirlenmesi, veri toplanması ve analizi ile raporlama olmak üzere üç temel bileşenden oluşmaktadır. Bu kapsamda öncelikle yurtdışı muadil denetim otoritelerinin performans değerlendirme sistemleri incelenmiş, ilk performans değerlendirmesine konu dönem olan 2006 yılı için yalnızca faaliyet bazlı ölçütlerin kullanılması izleyen dönemlerde ise buna ilave olarak diğer ölçüt türlerinden de yararlanılması öngörülmüştür.

Kurum strateji ve politikaları açısından önemli kilometre taşlarından birisi Şubat ayında ön hazırlıkları başlayan Mali Sektör Değerlendirme Programı (FSAP-Türkiye) olmuştur. Program kapsamında Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu (IMF) yetkilelerinden oluşan FSAP heyeti Nisan ve Eylül aylarında yaptığı iki ziyaret ile Türk finansal sistemine yönelik düzenleme ve denetim çerçevesi ile risklere ilişkin ayrıntılı incelemeler gerçekleştirmiştir.

Kutu 3.6: Mali Sektör Değerlendirme Programı (FSAP-Türkiye)

Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu (IMF) tarafından ortaklaşa yürütülen ve gönüllülük esasına dayalı bir program olan Mali Sektörün Değerlendirilmesi Programı'nın (FSAP) temel amacı, finansal sektörlerdeki kırılganlıkların tespit ve çözümlenmesine yardımcı olmak ve finansal sektörün gelişim ve etkinliğinin artırılmasına destek olarak, ekonomik büyümeye katkıda bulunmaktır.

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

Ülkemizde de Nisan 2006'da mali sektör reformu sürecine katkı sağlamak üzere, Hazine Müsteşarlığının koordinatörlüğünde Mali Sektörün Değerlendirilmesi Programı (FSAP-Türkiye) çalışması başlatılmış, Program kapsamında IMF ve Dünya Bankası temsilcilerinden oluşan FSAP heyeti tarafından Türk finansal sektörü detaylı bir şekilde analiz edilmiştir. Program, üç aşamalı olarak yürütülmüş; birinci aşama görüşmeler, Nisan 2006'da, ikinci aşama görüşmeler Eylül 2006'da, son tur görüşmeler ise Mart 2007'de gerçekleştirilmiştir.

Programın ağırlıklı kısmını teşkil eden bankacılığa ve banka dışı finansal sektöre ilişkin çalışmalar Kurumda, Strateji Geliştirme Dairesinin koordinasyonunda yürütülmüş, öncelikle FSAP heyetince gönderilen soru setleri ve talep edilen veriler çerçevesinde Şubat ve Mart aylarında ön hazırlık yapılmıştır. Teknik düzeyde ve oldukça ayrıntılı şekilde yürütülen görüşmelerde temel olarak Temel Prensipler çerçevesinde BDDK'nın değerlendirilmesi yapılmış, her bir prensibe yönelik mevzuat hükümleri ve Kurum uygulamaları konusunda heyete bilgi verilmiştir. Buna ilave olarak, stres testi uygulaması, bankacılık sektörünün genel görünümü, kriz yönetimi konularında da FSAP heyeti ve Kurum yetkilileri arasında görüşmeler yapılmıştır. Temel Prensiplere uyum değerlendirmesine yönelik birinci aşama görüşmelerinde Kurumun genel olarak tüm faaliyet ve uygulamaları, ikinci aşama görüşmelerinde ise yerinde denetim raporlarının kapsam ve içeriği, konsolide veri seti gibi daha spesifik hususlar üzerinde durulmuştur. Mart 2007'de tamamlanan görüşmelerde ise temel olarak 2006 yılı sonunda yayımlanan düzenlemeler ve bunlara yönelik uygulamalar ele alınmıştır. Her bir aşama sonrasında, Heyet tarafından hazırlanan tüm taslak Raporlar detaylı bir şekilde incelenmiş ve ayrıntılı görüş ve değerlendirmeler Hazine Müsteşarlığı aracılığıyla Heyete iletilmiştir. FSAP çalışmalarının 2007 yılı ortalarında tamamlanması beklenmektedir.

FSAP Türkiye çalışmasının yapıldığı dönemde, bankacılık sisteminin düzenlenmesi ve denetlenmesinde çok önemli gelişmeler yaşanmış, Kurumun idari kapasitesinde yakın zamanda önemli değişiklikler olmuş, Bankacılık Kanununda öngörülen alt düzenlemeler tamamlanarak yürürlüğe girmiş ve yeni denetim rehberleri bu düzenlemelere uyarlanarak uygulama safhasına geçilmiştir. Bankacılık denetiminde uluslararası alanda kabul görmüş ilke ve standartlara uyum düzeyinin önemi dikkate alındığında, çalışma sonuçlarının Kurumun bundan sonraki strateji ve politikaları için yol gösterici olması beklenmektedir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve yenilenen teşkilat yönetmeliğine bağlı olarak değişen yasal çerçeve ve organizasyon yapısı gereğince mevcut Kurum İş Süreçleri çalışmasının güncellenmesine 2006 yılında başlanmıştır. Bu çerçevede, Kurum faaliyetlerine ilişkin iş tanımları ile iş ve işlem akışlarının belirlenmesi, Kurum içi risk politikalarının oluşturulması gibi, Stratejik Planın tüm unsurlarıyla hayata geçirilmesine yönelik diğer çalışmalar devam etmiştir.

Sermaye yeterliliği, likidite yeterliliği ve karşılıklara ilişkin düzenleme taslaklarına yönelik etki analizleri gerçekleştirilmiş, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca çıkarılması planlanan alt düzenlemeler ile birlik statülerine ve bankacılık etik ilkelerine yönelik olarak AB mevzuatı ile uluslararası ilke ve standartlar ışığında görüşler oluşturulmuştur.

Araştırma çalışmaları kapsamında, son yıllarda Türk bankacılık sektörüne yönelik yabancı sermaye ilgisi karşısında konuya ilişkin olarak, gelişmeler ve olası etkiler ile politika önerilerinin yer aldığı "Bankacılıkta Yabancı Sermaye" başlıklı oldukça kapsamlı bir çalışma raporu hazırlanmış ve Kurumun bilgisine sunulmuştur. Benzer şekilde, Kurumun görev alanındaki genişlemenin yanı sıra bazı bankaların faaliyetlerini faktoring işlemlerini de içermek üzere genişletmek yönündeki taleplerine bağlı olarak "Faktoring İşlemleri ve Bankalar" başlıklı bir çalışma raporu hazırlanmış ve Kurula sunulmuştur.

2006 yılında ayrıca, denetim kapsamındaki kuruluşlar ile işbirliğini geliştirmek amacıyla bu kuruluşlar nezdinde bir anket çalışması da yapılmıştır. Strateji geliştirme, araştırma ve kütüphanecilik alanlarındaki işbirliği potansiyelini ve imkânlarını belirlemeye yönelik anket sonuçları Kurum açısından geliştirilecek işbirliği stratejilerine ışık tutacak yararlı bilgi ve görüşler sağlamıştır.

2007 yılında öncelikle FSAP-Türkiye çalışmalarının tamamlanması, Kurum İş Süreçleri güncelleme çalışmalarını takiben, daire ve faaliyet el kitaplarının hazırlanması ve iş süreçleri dokümanları ile el kitaplarının, kalite, performans ve kurumsal risk yönetim sistemlerinin ilk bileşenlerini oluşturması planlanmaktadır. Ayrıca, Kurum Stratejik Planı ve diğer ülke tecrübeleri ışığında performans ölçütlerinin Kurum performansını daha etkin ölçmeye dönük olarak geliştirilmesi ve raporlanması çalışmalarına devam edilecektir.

Öte yandan, 2007 yılında Kurumu ilgilendiren konularda geniş katılımlı, akademik ve yarı-akademik tartışma platformları oluşturarak Kurum karar süreçlerini destekleyecek fikir ve bilgi zenginliği yaratmak, kesimler arası işbirliğinin yanı sıra Kurumun sektörle ve meslek gruplarıyla diyalog ve bilgi paylaşımı imkânlarını artırmak, bilgi üretim sürecini desteklemek, Kurum kültürünün gelişimine ve personel motivasyonunun artırılmasına katkıda bulunmak amacıyla ayda en az bir kez olmak üzere "BDDK Seminerleri" düzenlenmesi planlanmaktadır.

3.4.2. Ulusal ve Uluslararası Finansal Gelişmelerin İzlenmesi ve 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 çalışma raporu ve bilgi notları hazırlanmasına devam edilmiştir. Bu kapsamda, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 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" Türk finansal sektörüne yönelik olarak geniş ve bütüncül bir değerlendirme ve bakış açısı sunmasının yanı sıra gerek Kurum ve gerekse sektör açısından şeffaflık yönünde önemli bir katkı sağlamıştır. Üç aylık olarak yayımlanan raporda ana hatları itibarıyla; ekonomik gelişmeler, finansal sektör değerlendirmesi, bankacılık sektörü risk analizi ile strateji ve politika konularına dair gelişmeler yer almıştır. 2006 yılında üç sayı yayımlanmış olup, matbu olarak basımı ve yayımı gerçekleştirilen rapor ayrıca internet aracılığıyla kamuoyunun bilgisine de sunulmuştur.

Ayrıca ulusal ve uluslararası ekonomiler ile malî piyasalardaki gelişmelerin takip edilmesi ve değerlendirilmesi kapsamında, başta bankacılık sektörü gelişmeleri, risk gelişmeleri, konut kredileri, tüketici kredileri, kredi kartları, kalkınma ve yatırım bankacılığı, sektöre yabancı sermaye girişi ile yurt içi ve yurt dışı yerleşiklerin yatırım tercihlerine ilişkin olanlar olmak üzere 42 adet sunum ve konuşma, 54 adet bilgi notu ve bir defaya mahsus veya periyodik olmak üzere 14 farklı veri seti hazırlanmıştır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu çerçevesinde Kurumun yanı sıra ilgili tüm kamu kurum ve kuruluşları ile kuruluş birlikleri temsilcilerinden oluşan Finansal Sektör Komisyonu 2006 yılında çalışmalarına başlamış ve iki toplantı gerçekleştirmiştir.

Kutu 3.7: Finansal Sektör Komisyonu

5411 sayılı Bankacılık Kanununun "Finansal Sektör Komisyonu" başlıklı 99 uncu maddesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu nezdinde Kurum, 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 oluşan Finansal Sektör Komisyonu kurulması öngörülmüştür.

Adı geçen madde uyarınca Komisyon, finansal piyasalardaki güven ve istikrar ile gelişmeyi temin etmek üzere, bilgi teatisini, kurumlararası işbirliği ve koordinasyonu sağlamak, ortak politika önerilerinde bulunmak ve finans sektörünün geleceğini ilgilendiren konulara ilişkin görüş bildirmekle görevlidir. Yine söz konusu maddede Komisyonun en az altı ayda bir toplanması ve toplantı sonuçları hakkında Bakanlar Kurulu'na bilgi sunması hükme bağlanmıştır.

Finansal Sektör Komisyonunun Çalışma Usûl ve Esasları Hakkında Yönetmelik 28.04.2006 tarih ve 26151 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Komisyonun olağan toplantılarının Mayıs ve Kasım ayları, ara toplantılarının ise Şubat ve Ağustos ayları içinde yapılması öngörülmüş olup Komisyonun sekreterya hizmetleri Strateji Geliştirme Daire Başkanlığınca yürütülmekte ve gerçekleştirilen toplantılar hakkında Bakanlar Kurulu düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

- Komisyon ilk toplantısını, 30.05.2006 tarihinde Kurum Başkanı Sayın Tevfik BİLGİN başkanlığında gerçekleştirmiştir. Toplantıya adı geçen kurumlardan Başkan, Müsteşar ve /veya Yardımcıları ile Genel Müdür ve Genel Sekreter düzeyindeki katılımcılar iştirak etmiştir. Toplantının gündemi, bankacılık, para piyasası ve sigortacılık sektöründeki gelişmeler olarak belirlenmiş, bu gündem maddeleri çerçevesinde finansal sektörde ortaya çıkan yapısal, kurumsal ve konjonktürel gelişmelere ve finansal sektörü çevreleyen ekonomik ortama ilişkin kapsamlı sunumlar ve değerlendirmeler yapılmıştır. Değerlendirmeler özellikle; yakın dönemde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmanın etkileri, bankaların temel rasyoları ve bilanço dışı işlemlerdeki artışlar, yabancıların yatırım tercihleri, türev araçlar ile diğer sermaye piyasası araçlarının vergilendirilmesi, konut kredilerindeki artış, reel kesimin döviz açık pozisyonları ve bankaların aracılık maliyetlerinin azaltılması hususları üzerinde yoğunlaşmıştır. Ayrıca makro ekonomik verilerdeki genel eğilimin analiz edildiği toplantıda Türkiye ekonomisinin dışsal şoklara karşı kırılganlığının oldukça azaldığı ve finansal istikrarı destekleyen etkin para politikası için gerekli ön koşulların önemli ölçüde yerine getirildiği tespit edilmiştir.
- Komisyonun ikinci toplantısı ise 30.11.2006 tarihinde yine Kurum Başkanı Sayın Tevfik BİLGİN başkanlığında gerçekleştirilmiştir. Toplantının gündemi; makroekonomik çerçeve, finansal piyasalardaki gelişmeler ve ortak işbirliği alanlarının belirlenmesi olarak tespit edilmiştir. Bu kapsamda büyüme, istihdam ve talep gelişmeleri, Mayıs-Haziran dalgalanmasının finansal piyasalar, bankaların risk algıları ve TCMB politikaları üzerindeki etkileri, menkul kıymetlerin vergi rejimlerindeki değişikliğin yabancı yatırımlara etkisi değerlendirilmiş ve finansal sektördeki sahiplik payları üzerinde durulmuştur.
- 30.11.2006 tarihli ikinci olağan toplantıda Komisyonun 2007 yılı Şubat ayı sonunda "Finansal Piyasalarda Rekabet" özel gündemi ile ara toplantı yapması kararlaştırılmıştır. Söz konusu toplantı ile finansal piyasalarda rekabetin korunmasına yönelik Rekabet Kurumu yaklaşımları ve deneyimleri, Avrupa Birliği yaklaşımları ile bunların Türkiye için uygulanabilirliğinin değerlendirilmesi ve finansal piyasalarda sağlıklı bir rekabet ortamının geliştirilmesi çerçevesinde işbirliği alanlarının mütalaa edilmesi amaçlanmaktadır.

Komisyonun çalışma usul ve esaslarına ilişkin olarak, Komisyonun gelecekteki toplantılarının iki oturumdan oluşması, ilk oturumda finansal piyasalara ilişkin risk odaklı temel gelişmelere yer verilmesi; ikinci oturumun ise komisyon sekretaryasının koordinasyonunda belirlenecek alanlarda çalışmak üzere tesis edilecek çalışma gruplarının hazırlayacakları raporların değerlendirmesine tahsis edilmesi hususuna karar verilmiştir.

Önümüzdeki dönemde, Komisyon çalışmaları için Kurum websitesinde özel bir sayfa oluşturulması, böylece Komisyon faaliyetleri konusunda kamuoyunun ve ilgili tüm tarafların daha etkin bir şekilde bilgilendirilmesi planlanmaktadır.

Ekonomideki ve mali sektördeki gelişmelerin izlenmesinin yanı sıra, bankacılık sisteminin genelinin takibi ve bankacılık sistemi üzerindeki olası risklerin değerlendirilmesi kapsamında Kurumu ziyaret eden yerli ve yabancı kuruluş temsilcileriyle toplantılar gerçekleştirilmiştir.

Son yıllarda hacmi önemli ölçüde büyüyen ve Türk bankacılık sektörü kredileri içerisinde payı artan konut kredilerine ilişkin olarak kapsamlı bir çalışma raporu hazırlanarak kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

2007 yılında bankacılık sektöründeki yapısal ve uzun vadeli gelişmeleri değerlendirmeyi amaçlayan "Bankacılık Sektöründe Yapısal Gelişmeler Raporu"nun yayımına başlanması, Finansal Piyasalar Raporu hazırlık sürecinin iyileştirilerek daha sistematik hale getirilmesi ve araştırma faaliyetlerine daha fazla ağırlık verilmesi planlanmaktadır.

3.4.3. Risk Yönetimine İlişkin Yürütülmüş Faaliyetler

Risk yönetimine ilişkin olarak uluslararası projeler yürütülmekte, etki analizleri yapılmakta ve bankaların risk yönetim sistemlerinin değerlendirilmesi sürecine katkıda bulunulmaktadır.

Risk yönetimi konularındaki araştırma ve analizler kapsamında, operasyonel riske ilişkin iki adet çalışma raporu yayımlanmış; kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riske ilişkin bilgi notları hazırlanmıştır.

Çeşitli konferanslarda Basel-II'nin etkilerine ilişkin sunumlar gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, önceden "Risk Değerlendirme Raporu" adı altında yayımlanan analizler yıl içerisinde yayımına başlanan üç aylık "Finansal Piyasalar Raporu"na aktarılarak bankacılık sektörünün risklilik düzeyi analizlerinin yapılmasına devam edilmiştir.

Risk yönetimi konusundaki uluslararası standartlara ilişkin Avrupa Birliği Sermaye Yeterliliği Direktifine (CRD) ve Yeni Basel Sermaye Uzlaşısına (Basel-II) yönelik faaliyetler yürütülmüştür. Bu çerçevede:

- Strateji ve politikaya yönelik olarak Basel-II'ye Geçişe İlişkin Yol Haritasına (2. Taslak) ilişkin güncelleme çalışmaları yapılmıştır.
- Basel-II'nin güncellenmiş metnini içeren Kasım 2005 tarihli dokümandaki değişikliklerin yansıtılması amacıyla tercüme edilmesi gereken bölümlere ilişkin not hazırlanmıştır.
- Basel-II'ye ilişkin olarak "İslam Kalkınma Örgütü KOBİ Görev Gücü", "Uluslararası Finans Arenasında Finans Sektöründe Risk Yönetimi" gibi ulusal ve uluslararası konferans, seminer ve çalıştaylara katılım sağlanmış ve sekiz adet sunum yapılmıştır.
- Basel-II'nin KOBİ'lere etkilerine ilişkin bilgilendirme amaçlı metinler hazırlanmıştır.

- Basel-II'ye ilişkin eğitim ve danışmanlık hizmeti alınması konusunda çeşitli danışmanlık şirketleriyle görüşmeler yapılmış ve bu görüşmelere ilişkin değerlendirme raporları hazırlanmıştır.
- Basel-II'ye yönelik olarak kurulan komitelerin (Kurum içi çalışmaları yürütmek üzere Basel-II Proje Komitesi; sektöre yönelik çalışmaları yürütmek üzere TBB ve bankalarla birlikte oluşturulan Basel-II Yönlendirme Komitesi) faaliyetlerinin koordinasyonu ve yönlendirilmesi çalışmaları sürdürülmüştür.
- Bankaların Basel-II'ye yönelik çalışmalarına ilişkin yapılan anket sonuçları doğrultusunda "Basel-II'ye Geçişe İlişkin Gelişme Raporu" yayımlanmıştır.
- Bankaların Basel-II konusunda kaydettikleri ilerlemelerin daha etkin şekilde takip edilmesi amacıyla ilerleme raporlarının format ve içeriğinde değişiklikler yapılmış ve Basel-II'ye geçişe ilişkin ilerleme anketi hazırlanmıştır. Söz konusu anketlerin sonuçlarını içeren rapor 2007 yılı içinde yayımlanacaktır.
- Uluslararası kuruluşlar, yabancı bankalar ve derecelendirme şirketleri ile Basel-II'ye ilişkin görüşmeler yapılmıştır.
- TAIEX ile Basel-II'ye ilişkin bir eğitim projesi hazırlanmış ve Avrupa Birliği Genel Sekreterliğine iletilmiştir.
- Basel II projesinin etkin bir şekilde yürütülebilmesi için Kurum ile bankalar arasında iyi çalışan bir iletişim kanalının kurulması amacıyla, Extranet uygulaması oluşturulmuş ve söz konusu uygulama, istenilen bilgi paylaşımını sağlayacak şekilde geliştirilmiştir. Ayrıca, Extranet uygulaması Sayısal Etki Çalışması (QIS-TR2) Projesinde bankalarla iletişimi sağlamak amacıyla da kullanılmaktadır.
- Bankacılık Sektörünün aktif toplamının %97,28'ine sahip olan ve 31 bankayı içeren Sayısal Etki Çalışmasına (QIS-TR2) ilişkin esas ve usûller ile proje takvimi oluşturulmuş, QIS-TR2 çalışmalarına başlanmıştır.

Basel-II Yönlendirme Komitesi alt çalışma grupları tarafından hazırlanan 11 adet çalışma raporu incelenmiş ve söz konusu raporlara ilişkin değerlendirme notları hazırlanmıştır.

5411 sayılı Bankacılık Kanununa ilişkin düzenlemelerin hazırlanması sürecinde 33 adet görüş verilmiştir.

Risk yönetimine ilişkin olarak 2007 yılında yürütülmesi planlanan faaliyetler; 2006 yılında olduğu gibi risk yönetimine ilişkin araştırma ve analizler yapılması, riske ilişkin uluslararası projelerin yürütülmesi, etki analizleri faaliyetlerinden oluşacaktır.

Risk yönetimine ilişkin araştırma ve analizler kapsamında, temel bankacılık riskleri olan kredi, piyasa ve operasyonel riske ilişkin araştırmalar yapılarak,

araştırma sonuçları çalışma raporları halinde yayımlanacaktır. "Finansal Piyasalar Raporu" içerisinde yer alan mali sektörün risklilik düzeyinin değerlendirilmesine yönelik bölüm 2007 yılı içerisinde daha da zenginleştirilecektir.

CRD/Basel-II Projesine yönelik faaliyetler, Yol Haritası kapsamında devam ettirilecektir. Ayrıca, Basel-II'nin olası etkilerini incelemek amacıyla başlatılan QIS-TR2 2007 yılı içerisinde tamamlanacaktır.

3.4.4. Bilgi Kaynakları ve Kütüphanecilik Hizmetleri

Bankacılık ve finans sektörüne ilişkin sahip olduğu bilgi kaynakları ile ihtisas kütüphanesi olmayı hedefleyen Kurum Kütüphanesi, 2006 yılında kütüphane hizmetlerinin etkin ve verimli yürütülmesini teminen koleksiyonunu geliştirmeyi amaçlamıştır.

2006 yılı kütüphane hizmetleri kapsamında bankacılık, ekonomi, hukuk ve denetim konulu 1.618 adet kitap temini ve 201 adet süreli yayın aboneliği gerçekleştirilmiş, Kütüphane çalışma ve işleyişi ile ilgili usûl ve esaslar çalışması yapılmış, kamu kurum/kuruluş ve üniversitelerle yapılan işbirliği sonucu Kurum faaliyet alanımız ile ilgili süreli/süresiz yayınlar sağlanmış, Kurum genelinde kullanılan veritabanlarının etkin bir şekilde hizmete sunulabilmesi için Kütüphane kanalıyla sağlanması, izlenmesi ve güncellenmesi yapılmış, Kurum dışında hazırlanan bilgi kaynaklarının yer alacağı "Kurum Dışı Tezler Rafı" ve "Makaleler Rafı" hizmete açılmış ve Kütüphane intranet sayfası güncellenmiştir.

Elektronik kütüphanecilik kapsamında başlatılan hizmetlerin devamı olarak; abone olunan dergilerin içindekiler sayfasını içeren "Güncel Duyuru Hizmeti" ve bankalar ile bazı finansal kuruluşların yayınladığı kamuya açık raporların "Kurum Dışı Raporlar" başlığı ile intranet sayfasında yayınlanmış, Kurum çalışanları tarafından hazırlanan tezler ve yurt içi/dışı eğitim dokümanları intranet sayfasında listelenmiş ve kütüphanede ayrı raflarda hizmete sunulmuştur.

Tablo 3.7: Bilgi Kaynaklarındaki Gelişmeler

Materyal Türü	2005 Yılı Sonu		2006 Yılında İlave Olan veya Aboneliği Yenilenen		2006 Yılı Sonu	
	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul
Kitap	4.872	2.397	821	797	5.693	3.194
Yerli Süreli Yayın	64	42	127	58	127	58
Yabancı Süreli Yayın	6	17	6	10	6	10
Yerli Veritabanları (*)	3	3	3	3	3	3
Yabancı Veritabanları (**)	5	5	5	5	5	5
Cd- Rom	119	46	21	11	140	57

(*) Kazancı Mevzuat ve İçtihat Sistemi, Lebib Yalkın Yayımları Mevbank,
(**) Bankers' Almanac, SSRN (Social Science Resource Network), EBSCO Business Source Corporate, Reuters, Olis-Net

2007 yılı kütüphane çalışma programı kapsamında, Kurum faaliyet alanıyla ilgili güncel yayınlarla koleksiyonun zenginleştirilmesi, bilgi kaynaklarının kullanımını arttırmak ve ihtiyaçları gidermek amaçlı teşvik edici uygulamaların geliştirilmesi, bankacılık ve finansal sisteme dair Kurum dışında hazırlanan bilgi kaynaklarının yer alacağı "Makaleler Veritabanı" oluşturulması planlanmaktadır.

3.5 Hukuk İşleri Faaliyetleri

Kurumun taraf olduğu davalara ilişkin bilgiler, söz konusu davaların niteliklerine göre sınıflandırılmak suretiyle aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Tablo 3.8: Taraf Olunan Davalar

Davalar	2005	2006
İdari Davalar (*)	(**) 24.302	21.500
Ceza Davaları	154	147
Hukuk Davaları	356	265
Toplam Derdest Davalar	**24.812**	**21.912**
Kesinleşen Davalar	**34**	**(***) 21**

(*) İdari davaların büyük bölümü T. İmar Bankası T.A.Ş.'den DİBS alımı nedeniyle açılmış davalar olup, söz konusu rakam hesaplanırken adı geçen bankaya yatırılmış olan mevduat nedeniyle açılmış davaların sayısı yaklaşık olarak 6.000 kabul edilmiştir.

(**) 2005 yılı itibarıyla idari davaların %95'i T. İmar Bankası T.A.Ş., %4,4'ü ise Demirbank T.A.Ş. ile ilgili dosyalardan oluşmaktadır.

(***) 2006 yılı içerisinde kesinleşen dava sayısını ifade etmektedir.

Tablo 3.8'de görüldüğü üzere, Kurumun taraf olduğu davaların %98'ini 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 bonosu satışı ve mevduat işlemleri nedeniyle uğranıldığı iddia edilen zararların tazmini talebiyle açılan tam yargı davaları ile temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi Fona devredilen Demirbank T.A.Ş. hissedarları tarafından açılan iptal ve/veya tam yargı davalarından 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 203 adet mütalâa verilmiş olup bunlar danışma faaliyeti ağırlıklı olarak düzenleme ve uygulama birimlerine yönelik olarak gerçekleştirilmiştir. Bu çerçevede, düzenleme ve uygulama birimlerine 133 adet (toplamın %65'i) görüş verilmiş

olup, bunların içerisinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulması gereken düzenlemeler hakkında verilen görüşler önemli bir yer tutmaktadır. Ancak Kurumun düzenleme faaliyetine katılım sadece ikincil düzenleme taslaklarına görüş vermek şeklinde sınırlı değildir. Bu çerçevede, özellikle Banka ve Kredi Kartları Kanunu Taslağının hazırlanmasında aktif rol üstlenilmiştir. Diğer taraftan, uygulama birimlerine, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun yanı sıra, 01/03/2006 tarihinde yürürlüğe giren 5464 sayılı Banka ve Kredi Kartları Kanunu ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunuyla yapılan değişiklik çerçevesinde Kuruma düzenleme ve denetleme yetkisi veren 90 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanununun uygulanması ile ilgili danışmanlık faaliyetinde bulunulmuştur. Buna ilaveten strateji, bilgi yönetimi ve destek hizmetleri ile ilgili birimlere 46 adet görüş (toplamın %23'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. Denetim faaliyetlerine ilişkin görüş verme faaliyeti, ekseriyetle uygulama birimlerine verilen görüşler çerçevesinde gerçekleşmekte ise de, bu dönemde denetim birimlerine doğrudan 14 adet görüş (toplamın %7'si) verilmiştir. Söz konusu dönem içerisinde Kurum adına ilgili kamu kurum ve kuruluşlarına verilen görüş sayısı da 10'dur (toplamın %5'i).

Tablo 3.9: Kuruma Ulaşan İhbar ve Şikayetlerin Konu Bazında Dağılımı

	2004		2005		2006	
Konular	Adet	% Pay	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Kredi Kartları	230	22,5	327	23,6	476	27,0
Diğer Konular	163	15,9	295	21,3	333	18,9
Bireysel Krediler	58	5,7	112	8,1	225	12,7
Mevduat Hesapları	97	9,5	159	11,5	152	8,6
Faiz, Masraf ve Komisyonlar	60	5,9	123	8,9	117	6,6
Negatif Nitelikli Kred.ile İlg. Sorunl.	63	6,2	49	3,5	90	5,1
İhlas Finans Kur. A.Ş.'nin Tasf. İşl.	99	9,7	51	3,7	81	4,6
İhbarlar	34	3,3	47	3,4	51	2,9
İnternet Bankacılığı	13	1,3	12	0,9	44	2,5
Çekten Kaynaklanan Sorunlar	-	-	43	3,1	44	2,5
Devlet Tahvili	-	-	90	6,5	45	2,5
Off Shore	-	-	-	-	21	1,2
Malvarlığı Araştırması	12	1,2	22	1,6	16	0,9
Hisse Senetleri	37	3,6	24	1,7	15	0,8
Araç Üzerindeki Rehnin Fekki	-	-	-	-	12	0,7
Kötü Banka Muamelesi	-	-	-	-	12	0,7
Mahk. / Savcılık / Adli Merci Talepl.	-	-	-	-	11	0,6
Havale İşlemleri	28	2,7	4	0,3	6	0,3
İş Talepleri	-	-	-	-	6	0,3
BDDK Birimleri ve Tüzel Kişiliği	14	1,4	7	0,5	5	0,3
Diğer Krediler	-	-	-	-	2	0,1
Gayrinakdi / Kurumsal Krediler	35	3,4	17	1,2	1	0,1
TMSF Birimleri ve Tüzel Kişiliği	80	7,8	5	0,4	-	-
Toplam	**1.023**	**100**	**1.387**	**100**	**1.765**	**100**

5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki kuruluşlar ve konular hakkında, 3071 sayılı Dilekçe Hakkının Kullanılmasına Dair Kanun hükümleri çerçevesinde Kuruma şahsen, telefon ve e-posta aracılığıyla ulaşan 1.765 adet talep ve şikayetin konu bazında dağılımı Tablo 3.9'da sunulmuştur.

Kuruma iletilen şikâyet dilekçeleri konu bazında değerlendirildiğinde, en yoğun başvurunun kredi kartlarına ilişkin olduğu görülmektedir. Şikâyetlere konu hususlar 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile 5464 sayılı Banka ve Kredi Kartları Kanununun amir hükümlerini ihlal etmediği sürece, uyuşmazlığa Kurumca müdahale edilmemektedir. Kredi kartlarına ilişkin şikayetlerin konuları itibarıyla dağılımı Tablo 3.10'da sunulmaktadır.

Tablo 3.10: Kredi Kartlarına İlişkin Şikayetlerin Konusu

	2005		2006	
Konular	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Borcun yeniden yapılandırılması talebi	42	12,8	98	20,6
Kredi kartına uygulanan faizlerin yüksekliği	108	33,0	59	12,4
Müşteri isteğine rağmen kartın iptal edilmemesi	22	6,7	32	6,8
Kayıp, çalıntı ve dolandırıcılık olayları	40	12,2	41	8,6
Alınan ücret ve komisyonların yüksekliği	24	7,3	53	11,1
Kişiden habersiz kart tanzimi	11	3,4	37	7,8
Kredi kartı verilmemesi	10	3,1	5	1,0
Diğer	70	21,4	151	31,7
Toplam	**327**	**100,0**	**476**	**100,0**

4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu hükümleri kapsamında Kuruma yapılan başvurulara ilişkin yapılan işlemler Tablo 3.11'de sunulmaktadır.

Tablo 3.11: Bilgi Edinme Kanunu Kapsamında Kuruma Yapılan Başvurular

	2005		2006	
Konular	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bilgi veya belgelere tam erişim sağlanan başvurular	1.090	64,5	1.189	38,8
Bilgi ve belgelere kısmi erişim sağlanan başvurular	50	3,0	163	5,3
Reddedilen başvurular	339	20,0	1.551	50,5
Gizli/sır niteliğindeki bilgiler çıkartılarak/ayrılarak bilgi veya belgelere erişim sağlanan başvurular	1	0,1	2	0,1
Diğer kurum ve kuruluşlara yönlendirilen başvurular	210	12,4	163	5,3
Reddedilerek yargıya itiraz konusu olanlar	1	0,1	-	-
Toplam	**1.691**	**100,0**	**3.608**	**100,0**

3.6 Bilgi Yönetimi Faaliyetleri

2006 yılı faaliyetlerinin ağırlıklı bölümünü, Bilgi Sistemleri Denetimi, Bankalar Raporlama Sistemi (BRS) ve Kurum Yönetim Bilgi Sistemleri konusunda yürütülen çalışmalar oluşturmuştur. Sistem, ağ ve güvenlik çalışmaları ile

internet hizmetleri temel işlevler olup bunlara ilişkin çalışmalar devam etmektedir. Kurumun talebi doğrultusunda, bankalarda belirli süreçlere yönelik olarak bağımsız denetim kuruluşlarınca bilgi sistemleri denetimi gerçekleştirilmiştir. Banka dışı mali kurumların verilerinin takip edilebilmesini teminen form paketi oluşturulmuş ve bu form paketi BRS aracılığı ile elektronik ortamda ve üçer aylık dönemler itibarıyla alınmaya başlanmıştır. Kurumlar arası bilgi paylaşımı kapsamında mevcut durum gözden geçirilerek paylaşım konusu veri seti genişletilmiştir. Kart çıkaran kuruluşların kredi kartlarına ilişkin uygulamaları kamuoyunu aydınlatmak amacıyla Kurum internet sayfasından yayımlanmaya başlanmıştır. Kurum bilgi sistemlerinin kullanılabilirliğinin arttırılması ve güncelliğinin sağlanması için gerekli iyileştirme çalışmalarına da devam edilmiştir.

3.6.1 Bilgi Sistemleri Denetimi

Kurumun talebi doğrultusunda, bankalarda belirli süreçlere yönelik olarak bağımsız denetim kuruluşlarınca denetim gerçekleştirilmiştir. Bankalarda mükerrer bilgi sistemi ya da çift kayıt sistemi oluşturulmasına ilişkin risklerin önüne geçilebilmesi amacıyla, banka bünyesindeki bilgi sistemi kontrolleri belirlenmiş, test edilmiş ve bankalar tedbir almaları konusunda bilgilendirilmişlerdir.

Bankalarda Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri Denetimi Hakkında Yönetmelik yayımlanmıştır. Bu yönetmelikle bankaların bilgi sistemleri ile finansal veri üretimine ilişkin süreç ve sistemlerinin, yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşları tarafından denetlenmesiyle ilgili usûl ve esaslar düzenlenmektedir.

Bankalarda Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri Denetimine İlişkin Rapor Formatı Hakkında Tebliğ yayımlanmıştır. Bu tebliğ ile Bankalarda Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında hazırlanacak olan denetim raporlarının içerik ve şekline ilişkin usûl ve esaslar belirlenmiştir. Bağımsız denetim kuruluşlarınca, tüm bankalarda 2006 yılı için bilgi sistemleri denetimine başlanmış olup, 2007 içinde denetim raporları Kuruma iletilecektir. Diğer taraftan, bankalarda bilgi sistemleri denetimine ilişkin yetki başvurularının değerlendirilmesi ve yetkilendirme çalışmaları başlamıştır.

Tablo 3.12: Bilgi Sistemleri Denetimi Yetkisi Alan Bağımsız Denetim Şirketleri

Bağımsız Denetim Şirketinin Adı	Yetkilendirmeye İlişkin Kurul Kararı Tarih ve Sayısı
Akis Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	24.08.2006-1965
Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	28.09.2006-1982
DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	12.09.2006-1971
Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	14.12.2006-2064
Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.	23.11.2006-2037

Denetim kapsamına alınan ve bankacılık faaliyetlerinin vazgeçilmez bir unsuru haline gelen bilgi sistemlerinin etkin yönetimi için uyulması gereken temel kriterlerin ortaya konulacağı bilgi sistemleri yönetimine ilişkin ilkeler tebliğine yönelik hazırlık çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

3.6.2 Bankalar Raporlama Sistemi (BRS)

5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile finansal kiralama, finansman ve faktoring şirketlerinin düzenleme ve denetimine ilişkin yetki ve sorumluluğun 01.01.2006 tarihinden itibaren Kuruma devredilmiş olması nedeniyle, bu kuruluşların denetim ve gözetimi kapsamında ihtiyaç duyulan temel finansal bilgiler ile diğer bilgileri ihtiva eden Banka Dışı Mali Kurumlar Form Paketi oluşturulmuş ve bu form paketi BRS aracılığı ile elektronik ortamda ve üçer aylık dönemler itibarıyla alınmaya başlanmıştır.

Söz konusu form seti ile birlikte sisteme yeni kontroller eklenmiş, ayrıca eksik veri ve gecikme durumunda uyarı mekanizması devreye sokulmuştur. BRS verilerine dayanılarak üretilen mevcut rasyo seti sisteme eklenen yeni rasyolarla genişletilmiş ve kullanıma açılmıştır. Denetim Daireleri tarafından kullanılan Banka Finansal Performans Raporu Uygulaması (BAFPER) sisteme eklenen yeni rasyoları kullanacak şekilde güncellenmiştir. Banka performans raporlama sisteminin geliştirilmesi çalışmaları devam etmektedir. Bankalar ve banka dışı mali kurumlardan BRS aracılığı ile toplanan verilerin kullanım istatistiğini belirlemek amacıyla, Kurum çalışanlarının yapmış olduğu veritabanı sorguları kayıt altına alınarak izlenmeye başlanmıştır. Hazırlanan istatistikî bilgilerin kuruluşların raporlama yükünü azaltmaya yönelik kullanılması planlanmaktadır.

Kurumlar arası bilgi paylaşımı kapsamında, TMSF ile var olan protokol yenilenerek, daha geniş bir veri setinin TMSF ile paylaşılması sağlanmıştır. Merkez Bankası ile var olan protokoller çerçevesinde yapılan veri paylaşımına sisteme eklenen yeni formlar da dâhil edilerek devam edilmektedir.

Bankaların risklerinin daha yakından takip edilerek ileride oluşması muhtemel sorunların önceden belirlenebilmesi amacıyla erken uyarı raporlama sistemi geliştirilmiş ve test amaçlı kullanıma açılmıştır.

5411 sayılı Bankacılık Kanununun ilgili maddesi gereğince, gözetim ve denetim faaliyetlerinde kullanılacak bilginin zamanında ve doğru olarak temin edilmesi amacıyla, bankaların BRS aracılığı ile gerçekleştirdikleri raporlamalardaki gecikmelerin, eksikliklerin, zamanında giderilemeyen hataların ve bu hataların süreklilik arz etmesi durumlarının tespitine ilişkin usûl ve esasların belirlenmesine yönelik hazırlıklar yapılmıştır. Bu amaçla, gerekli analiz ve altyapı çalışmaları ilgili tarafların katılımıyla tamamlanmıştır.

Son olarak, sınır ötesi finansal kiralama sözleşme bilgilerinin Kuruma elektronik ortamda ulaştırılması ve bu bilgilerin değerlendirilmesi için uygulama geliştirilmiştir.

3.6.3 Kurum Yönetim Bilgi Sistemleri ve E-imza

Kurum içi doküman akışının, Kurum içi ve Kurum dışı bilgi ve belgelerin paylaşımının elektronik ortamda yürütülmesi ve yönetilmesi, evrak oluşturma süreçlerinin takibi, yönetime doğru ve güncel bilgi akışı sağlanması amacıyla temin edilen Bilgi Yönetim Sistemi yazılımının Kuruma uygun hale getirilmesi için çalışmalar devam etmiştir.

2006 yılının ilk aylarından itibaren e-imza konusunda uygulayıcı, düzenleyici, denetleyici kurumlar olan TÜBİTAK Ulusal Elektronik ve Kriptoloji Araştırma Enstitüsü, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı ve Telekomünikasyon Kurumu ile e-imza uygulamalarındaki yetersizlikler konusunda toplantılar yapılmıştır. E-imza konusundaki belirsizliklerin giderilmesi ve imzalanacak doküman formatlarının farklı yazı türlerini desteklemesi gibi önemli standartların belirlenmesi konusunda Kurum tarafından gerekli girişimlerde bulunulmuş ve sürece katkı sağlanmıştır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliği uyarınca Kurum organizasyon yapısında meydana gelen değişiklere paralel olarak, Kurum bünyesinde geliştirilmiş olan insan kaynakları yazılımı güncellenmiştir.

Hukuk İşleri Takip Sistemi (HİTS) ile idari dava takibi ve raporlamaları ilgili kullanıcılara açılmıştır. Bu sayede, dava raporlarının elde hazırlanmasının önüne geçilerek konsolide veri ve istatistik elde edilmesi sağlanmıştır.

4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu çerçevesinde, kişilerin internet aracılığıyla bilgi talebinde bulunması, cevap hazırlanması, cevabın e-posta ile gönderilmesi ve raporlama işlevlerini içeren bir sistem kurulmuştur.

3.6.4 İnternet Uygulamaları

2006 yılında Kurum internet sitesi, 309.996 kişi tarafından toplam 959.110 kez ziyaret edilmiştir. Aylık olarak ziyaret sayısı ise ortalama 75.000 civarında gerçekleşmiştir.

Tablo 3.13: En Çok Ziyaret Edilen Kurum İnternet Sayfaları

Ziyaret Edilen Sayfalar	2005		2006	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Mevzuat	75.072	26,2	79.324	23,9
İnsan Kaynakları	60.893	21,2	62.435	18,8
E-bülten ve Diğer Veriler	41.281	14,4	44.376	13,4
Bankalar	27.979	9,8	43.436	13,1
Yayınlar ve Raporlar	28.487	9,9	34.521	10,4
Basel II	27.060	9,4	34.404	10,4
Bize Ulaşın	25.815	9,0	33.596	10,1

Kart çıkaran kuruluşların kredi kartlarına ilişkin uygulamaları kamuoyunu aydınlatmak amacıyla Haziran 2006 tarihinden itibaren internet sayfasından yayımlanmaya başlanmıştır. Kredi kartı bilgileri; kredi kartı bazında akdi faiz oranını (alış veriş ve nakdi), komisyon oran ve tutarını, yıllık ücret ve diğer bedelleri, örnek faiz hesaplamalarını, promosyon bilgilerini ve gerekli görülen açıklamaları kapsamaktadır.

2006 yılında Basel-II çalışmalarının bankalar ile oluşturulan çalışma komiteleriyle yürütülmesine yardımcı olmak amacıyla Basel-II Extranet Portalı uygulaması geliştirilmiş, Kurum ile bankaların kullanımına sunulmuştur. Kamuoyunun bilgilendirilmesi kapsamında, bağımsız denetim raporlarının ve internet üzerinden yapılan bankacılık sektörü yönetici kesimi beklenti anketi sonuçlarının, "Günlük Bankacılık Sektörü Raporu"nun, "Günlük Ekonomik Rapor"un ve "Aylık Bülten"in kamuoyuna sunulmasına 2006 yılında da devam edilmiştir. Ayrıca, Kurum internet sitesi erişim istatistikleri, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık dönemleri kapsayacak şekilde aylık olarak Kurum internet sitesinde kullanıma sunulmuştur.

3.6.5 Sistem, Ağ ve Güvenlik Çalışmaları

2006 yılında Kurum bilgisayar ağı ve sistemlerinde önemli bir sorun ve kesinti yaşanmamıştır. Daha önceki yıllarda yapıldığı üzere, gerekli bakım çalışmaları sürdürülürken, Kurum bilgi sistemlerinin kullanılabilirliğinin arttırılması ve güncelliğinin sağlanması için gerekli iyileştirme çalışmalarına da devam edilmiştir.

Kurum dışında çalışan personelin, Kurum bilgisayar ağında yer alan kaynaklara etkin, esnek ve güvenli bir biçimde erişiminin sağlanmasına yönelik olarak uygulamaya konulan "BDDK Uzaktan Erişim Projesi"nden faydalanan Kurum personeli sayısını arttırmak amacıyla 2006 yılında tüm meslek personelinin dizüstü bilgisayarlarına gerekli kurulumlar yapılmış ve sertifika yüklü akıllı kartlar dağıtılmıştır.

Ayrıca Kurum bilgi sistemleri altyapısında yer alan ve beş yıldan uzun süredir kullanılan sunucu ve benzeri donanımların güncellenmesi/yenilenmesi ve bu kapsamda mantıksal sistem mimarisinde değişiklikler yapılması konusunda çalışmalar yürütülmüştür.

Kullanılmakta olan sunucu ve istemci işletim sistemleri, ofis uygulamaları, e-posta ve veritabanı yönetim sistemi yazılımlarını kapsayan lisans satın alımı, Microsoft firması ile yapılan "Kurumsal Anlaşma" ile gerçekleştirilmiştir.

3.7 Destek Faaliyetleri

3.7.1 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun Faaliyetleri

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 2006 yılında 65 adet toplantı gerçekleştirmiş ve bu toplantılar sonucunda 310 adet karar almıştır. 5411 sayılı

Bankacılık Kanunu ile Kuruma verilen ilave görev ve yetkiler, Kurulun aldığı karar sayısında bir önceki yıla göre artışa neden olmuştur.

Bankacılık Kanunu gereğince alınan Kurul kararları, düzenleme, izin işlemleri, idari yaptırım gibi konulara yöneliktir. Ayrıca personel işlemleri ile idari ve mali işlemlere yönelik bazı hususlar da Kurul tarafından karara bağlanmaktadır. Söz konusu kararlara ilişkin bilgiler aşağıda yer alan tabloda gösterilmektedir.

Tablo 3.14: 2006 Yılında Alınan Kurul Kararları

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

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

3.7.2 İnsan Kaynakları Faaliyetleri

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 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 ve meslek personeli ile kurum uzmanları ile avukatlar kadro karşılığı sözleşmeli statüde istihdam edilmektedir.

Kurumda insan kaynağı ihtiyacının tespiti ve karşılanmasında, genel istihdam politikası olarak, belirlenen hedeflere ulaşılabilmesi için gerekli olan işlevleri gerçekleştirecek yeterli sayıda ve nitelikte personelle çalışma prensibi ile hareket edilmiştir.

Kurumun insan kaynağı ihtiyacının karşılanması amacıyla, Kurum ana hizmet birimlerinde çalıştırılması esas olan meslek personelinin temini için, Türkiye genelinde duyurusu yapılmak suretiyle 2006 yılı Eylül ayında "Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcılığı ve Bankacılık Uzman Yardımcılığı Giriş Sınavı" açılmış, sınavda başarılı olan 72 adaydan 67'sinin atama ve göreve başlatılma işlemleri 2006 yılının Kasım ve Aralık aylarında tamamlanmıştır. Göreve başlayan söz konusu peronelin ağırlıklı olarak iktisadi ve idari bilimler alanında lisans derecesine sahip olduğu görülmektedir. 2006 yılında sınavla Kuruma giren personelin dışında ayrıca açıktan veya naklen atama yoluyla 24 adet personel göreve başlatılmıştır.

Tablo 3.15: 2006 Yılında Yapılan Sınavla Mesleğe Giren Personelin Eğitim Profili

Bölümler	Bankalar Yeminli Murakıp Yrd.	Banka. Uzman Yrd. (Bankacılık Alanı)	Banka. Uzman Yrd. (Bilişim Alanı)	Banka. Uzman Yrd. (Hukuk Alanı)	Toplam
İktisadi ve İdari Bilimler	32	10	-	-	42
Hukuk	-		-	5	5
Mühendislik	-	1	9	-	10
Matematik-İstatistik	-		10	-	10
Toplam	**32**	**11**	**19**	**5**	**67**

Diğer taraftan, 2006 yılında istifa ve nakil yoluyla 20 adet personel Kurumdaki görevinden ayrılmıştır.

Kurum çalışanlarının, genel, nüfus, aile, iletişim, öğrenim durumu, birim, unvan, il ve statü hareketleri, vekâlet bilgileri, hizmet sürelerinin tespiti ve emeklilik bilgileri, izin bilgileri, askerlik durumları ve benzeri bilgileri İnsan Kaynakları Modülü aracılığıyla elektronik ortamda takip edilmekte olup, söz konusu modül aracılığıyla çalışanların kendilerine ve yöneticilerin kendi personeline ilişkin güncel bilgilere ulaşabilmeleri imkanı sağlanmıştır.

3.7.3 Dış İlişkiler, Eğitim ve İletişim Faaliyetleri

3.7.3.1 Yurtiçi Kuruluşlarla İlişkiler

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 98 inci maddesine istinaden para, kredi ve bankacılık politikalarının yürütülmesi ile ilgili konularda kurumlar arasında eşgüdüm ve işbirliğinin sağlanması amacıyla, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ve Merkez Bankası ile karşılıklı görüş alışverişi ve bilgi paylaşımında bulunulmaktadır. Ayrıca Kanunda işbirliği yapılması öngörülen kuruluşların yanı sıra diğer kamu kurum ve kuruluşlarıyla da bankacılık sektörünü ilgilendiren konularda görüş alışverişinde bulunulmaktadır.

3.7.3.2 Muadil Denetim Otoriteleriyle İmzalanan Mutabakat Zabıtları

Kurum, politikaların ve düzenlemelerin uyumlaştırılmasına yönelik olarak 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 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, Çin Halk Cumhuriyeti'nin mali sisteminin denetim ve gözetiminden sorumlu Çin Bankacılık Düzenleme Komisyonu ile Kurum arasında, 2006 yılı içinde Mutabakat Zaptı imzalanmıştır.

Bugüne kadar Kurum tarafından imzalanan mutabakat zabıtlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almakta olup, ayrıca, bazı yabancı denetim otoriteleriyle mutabakat zaptı imzalanmasına yönelik görüşmeler 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 Cumhuriyeti Ulusal Bankası	14.06.2005
Bulgaristan	Bulgaristan Ulusal Bankası	13.09.2005
Çin	Çin Bankacılık Düzenleme Komisyonu	11.07.2006

3.7.3.3 Avrupa Birliği ile İlişkiler

24.07.2003 tarih ve 25178 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Avrupa Birliği (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. AB Komisyonuna iletilmek üzere Avrupa Birliği Genel Sekreterliği koordinasyonunda hazırlanan "2006 Yılı Düzenli İlerleme Raporuna Türkiye Katkısı" çalışmalarına Kurumun görev alanına giren konularda görüş bildirilmiştir.

3 Ekim 2005 tarihinde başlayan katılım süreci çerçevesinde, AB ile müzakerelere geçilmeden önce yürütülmesi gereken tarama sürecinde "Sermayenin Serbest Dolaşımı", "Şirketler Hukuku", "Mali Hizmetler", "Ekonomik ve Parasal Politika", "İstatistik", "Tüketici ve Sağlığın Korunması" ve "Mali Kontrol" fasıllarına ilişkin hazırlık, tarama ve ayrıntılı tarama toplantılarına Kurum yetkilileri tarafından katılım sağlanmıştır. Mali Hizmetler faslına ilişkin 2-3 Mayıs 2006 tarihlerinde gerçekleştirilen ayrıntılı tarama toplantısında BDDK'nın fonksiyonu, sektördeki son gelişmeler ve düzenlemeler konularında bir sunum yapılmıştır. Ayrıca tarama sürecinin tamamlanmasının ardından bahsi geçen fasıllara ilişkin olarak müzakere fasılları itibarıyla oluşturulan çalışma grup toplantılarına katılım sağlanmıştır.

Türkiye-AB Ortaklık Komitesince gerçekleştirilen ve AB ile ülkemiz arasında mevzuata ilişkin analitik inceleme sürecinin yönlendirilmesini amaçlayan alt komitelerden Ekonomik ve Parasal Konular, Sermaye Hareketleri ve İstatistik Alt Komitesi ile Tek Pazar ve Rekabet Alt Komitesi'nin toplantılarına katılım sağlanmış ve bu konulara ilişkin görüş ve değerlendirmelerde bulunulmuştur.

3.7.3.4 Uluslararası Para Fonu ve Dünya Bankası ile İlişkiler

Uluslararası Para Fonu (IMF) ile üzerinde mutabakata varılan Stand-by Düzenlemesi çerçevesinde gerçekleştirilen üçüncü ve dördüncü gözden geçirme çalışmaları kapsamında, ülkemizi ziyaret eden IMF heyetleriyle bankacılık sektörünü ilgilendiren ve Kurumun görev alanına giren konularda görüşmeler gerçekleştirilmiş olup, 07.07.2006 tarihli Niyet Mektubu'nda yer alan ve görev alanına giren taahhütlere yönelik çalışmalara devam edilmektedir. Diğer taraftan, IMF tarafından hazırlanan Küresel Mali İstikrar Raporu (Global Financial Stability Report) başlıklı yayın ile Döviz Kuru Düzenlemeleri ve Kısıtlamaları Yıllık Raporu (Annual Report on Exchange Arrangements and Exchange Restrictions) başlıklı yayının güncellenmesine katkıda bulunulmuştur.

Dünya Bankası tarafından ülkemizin AB'ye katılım süreci kapsamında hazırlanmakta olan Ülke Ekonomik Raporunun (Country Economic Memorandum) Kurumun görev alanına giren bölümlerine ilişkin görüşlerimiz Hazine Müsteşarlığına bildirilmiştir.

3.7.3.5 Diğer Uluslararası Kuruluşlarla İlişkiler

Finans piyasalarına ilişkin yapısal-kurumsal düzenlemeler ile piyasa gelişmelerini üye ülkelerle paylaşarak fikir alışverişinde bulunulmasını temin

etmek adına İktisadi İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) bünyesindeki Mali Piyasalar Komitesi toplantılarına, 2006 yılı içinde katılım sağlanmıştır. Diğer taraftan OECD bünyesinde yer alan Ekonomik Gelişmeler Gözden Geçirme Komitesi (EDRC) tarafından hazırlanan taslak rapora ilişkin görüşlerin iletilmesini müteakip 7-8 Eylül 2006 tarihlerinde Paris'te düzenlenen EDRC Türkiye İncelemesi Toplantısına iştirak edilmiştir.

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 konularda görüş ve önerilerimiz iletilerek takip ve müzakere sürecine iştirak edilmiştir.

Diğer taraftan 2006 yılında, Dünya Ticaret Örgütü (WTO) nezdinde, mali hizmetler alanında ülkemizin de dahil olduğu bir grup ülkeye yöneltilen çoklu taleplere ilişkin Cenevre'de gerçekleştirilen toplantılara katılım sağlanmıştır. WTO'ya 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.

OECD bünyesinde yürütülen Mali Piyasalar Komitesince gerçekleştirilen çalışma ve toplantılara katılım sağlanmış, ilgili yayınlarında gerekli güncellemeler gerçekleştirilmiş, Yolsuzlukla Mücadele Eden Devletler Grubu'nun (GRECO) ülke raporunun hazırlanması ve değerlendirilmesine yönelik çalışmalara Adalet Bakanlığı koordinasyonunda iştirak edilmiştir.

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.

3.7.3.6 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.

2006 yılı içerisinde, yurt içi ve yurt dışı dâhil olmak üzere toplam 5.845 gün eğitim olanağı yaratılmış olup, personel başına ortalama 11 günlük eğitim verilmiştir. Söz konusu eğitim programlarının yurtiçi/yurtdışı itibarıyla dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Tablo 3.17: Yurt İçi ve Yurt Dışı Eğitim Faaliyetleri

Yıllar	Yurtdışı		Yurtiçi		Toplam	
	Katılımcı Sayısı	Gün Sayısı	Katılımcı Sayısı	Gün Sayısı	Katılımcı Sayısı	Gün Sayısı
2004	76	336	594	4.056	670	4.392
2005	68	324	1.351	4.226	1.419	4.550
2006	103	542	1.257	5.303	1.360	5.845

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 3.18: Yurt dışı Eğitim Faaliyetlerinin Düzenleyen Kurumlara Göre Dağılımı

Kuruluşlar	Katılımcı Sayısı		Gün Sayısı	
	2005	2006	2005	2006
FDIC	12	12	145	124
FED	4	2	17	50
FSI	14	11	31	26
IMF	4	6	11	40
ISACA (*)	6	8	30	40
WB	4	8	23	29
OCC	5	8	25	70
Diğer	19	48	42	163
TOPLAM	**68**	**103**	**324**	**542**

(*) Information Systems Audit and Control Association

2006 yılında yurt içinde Kurumumuz ve diğer kuruluşlar tarafından organize edilen temel eğitim programı, kurs, konferans, seminer ve benzeri eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Tablo 3.19: Yurt İçi Eğitim Faaliyetlerinin Konularına Göre Dağılımı

Konular	Katılım		Gün Sayısı	
	2005	2006	2005	2006
Temel ve Hazırlayıcı Eğitim Programı	76	171	1.785	3.477
Yetki Sınavı Hazırlık Eğitimi	-	36	-	360
Risk	50	109	250	309
Basel-II (*)	40	-	80	-
Bankacılık Kanunu	57	-	741	-
Bilgi Teknolojileri ve IT Denetimi	30	74	90	148
Motivasyon ve Yönetim Becerileri	-	73	-	146
Diğer (**)	1.098	794	1.280	863
TOPLAM	**1.351**	**1.257**	**4.226**	**5.303**

(*) Seminer, Avrupa Birliği Komisyonu Genişleme Genel Müdürlüğü bünyesinde görev yapan Teknik Destek Bilgi Değişim Ofisinin (TAIEX) teknik desteği ile gerçekleştirilmiştir.
(**) Türkiye Bankalar Birliği, OECD, Merkez Bankası, PWC vb. kuruluşlar tarafından düzenlenen genel bankacılık, ekonomi, hukuk, ihale mevzuatı, kişisel beceri vb. konulu programlardır.

3.7.3.7 Diğer Eğitim Faaliyetleri

Kurum tarafından belirlenen Amerika Birleşik Devletleri ve Avrupa'daki üniversitelerde bankacılık, finans, ekonomi, işletme, istatistik, ekonometri, muhasebe, matematik, uluslararası ilişkiler, mühendislik ve hukuk alanlarında 10 Kurum çalışanının yurt dışı yüksek lisans eğitimine gönderilmesi ile yabancı dil bilgi düzeylerinin geliştirilmesi amacıyla 78 Kurum çalışanının yurt içinde yabancı dil eğitim programlarına katılmaları sağlanmıştır.

3.7.3.8 İletişim

Kurumun iletişim faaliyetleri, şeffaflık ilkesi ve kamuoyunun doğru biçimde bilgilendirilmesini temel alan stratejiler çerçevesinde, sürdürülmüştür. Bu kapsamda basın toplantıları, basın açıklamaları, panel söyleşi ve tanıtımlar yapılmıştır. Kamuoyunu bilgilendirmeye yönelik olarak beş başlık altında ve 15 farklı konuda basın açıklaması yapılmış, iki kez de Kurum binasında basın toplantısı düzenlenmiştir.

Kurumun faaliyet alanına giren konularda yazılı ve görsel basın kuruluşlarından 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. 2006 yılı boyunca medyada BDDK adı geçen 122.000 haber ve yorum yayınlanmıştır. Bunlardan 38.900'ü kredi kartlarıyla, 24.600'ü ipotekli konut finansmanıyla, 51.000'i ise yabancı bankacılık ile ilgilidir.

Kurum ve Kurumun düzenleme ve denetiminden sorumlu bulunduğu sektörle ilgili gelişmeler haber ve yorumlar yakından takip edilmeye çalışılmaktadır. Bu kapsamda ülkemiz ve dünyadaki ekonomik, ticari ve finansal gelişmelere yer veren "Basın Bülteni" yerli ve yabancı gazeteler ile dergiler taranarak her gün hazırlanmaktadır. İntranet kanalı ile Kurum personelinin kullanımına

sunulmakta olan basın bülteni, TBMM başta olmak üzere bazı kamu kurumlarına da gönderilmektedir. Ayrıca yazılı basının izlenmesinin yanı sıra, televizyon kanallarında yayınlanan haberlerin de izleme raporları takip edilmekte ve BDDK ile ilgili olarak yayınlandığı tespit edilen haberlere anında erişim sağlanmaktadır.

Kurum faaliyet alanı ile ilgili olarak ulusal haber kanallarına, kurumsal iletişim faaliyetleri kapsamında ise; kamu kurumları, özel sektör ve üniversitelerin düzenlediği konferans, sempozyum gibi etkinliklere destek verilmiş ve çeşitli katılımlarda bulunulmuştur. Bu bağlamda, Boğaziçi, Kültür, Uludağ, Bilkent, Atatürk, İstanbul, Ankara ve Karadeniz Teknik Üniversitelerinde kurumsal faaliyetleri tanıtıcı sunumlar yapılmıştır.

Diğer taraftan iletişim adresleri yolu ile Kuruma ulaşan öneri talep ve şikâyetler değerlendirilerek, ilgili birimlere gerekli yönlendirmeler yapılmaktadır.

Tablo 3.20: Konuları İtibarıyla Basın Açıklamaları

Konusu	2005		2006	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bankalara Yönelik Uygulamalar	5	26,3	3	20,0
Basel II	3	15,8	2	13,3
Kurumsal Faaliyetler	2	10,5	2	13,3
Yayınlar	7	36,8	7	46,7
Diğer	2	10,5	1	6,7
Toplam	**19**	**100,0**	**15**	**100,0**

3.7.4 İdari ve Mali İşler Faaliyetleri

Kurumun 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.

2006 yılı içinde ilgili birimce Kurumumuz yerinden denetim faaliyetlerinin güçlendirilmesi ve geliştirilmesine yönelik olarak teknolojik yazılım ve donanım desteğinin temini amacıyla asgari 200 kişinin kullanabileceği "Bilgisayar destekli yerinden denetim uygulaması yazılım, danışmanlık, eğitim ve destek" hizmetinin temini için 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu uyarınca ihale açılmış ve ihale sonucunda ihaleyi kazanan firma tarafından 27/04/2006 tarihinde projeye başlanılmış olup, 2007 yılında bitirilmesi taahhüt edilmiştir

Kurumumuz bilgi sistemleri alt yapısında hem sunucu bilgisayarlarda hem de kullanıcı bilgisayarlarında ağırlıklı olarak kullanılmakta olan uygulama ve veri tabanı Microsoft Yazılımlarına ilişkin lisansların ihalesi yapılarak, lisanslar Kurumumuz adına tescil ettirilmiştir.

Kurumumuz personelinin ihtiyacı için 185 adet masaüstü bilgisayar Devlet Malzeme Ofisi aracılığı ile satın alınmıştır.

Kurumun ödemekle yükümlü olduğu vergi, emekli keseneği, personel maaşları, yurt içi ve yurt dışı harcırah, eğitim ve sağlık harcamaları ile sair harcamalara ait ödemeler de mutad olduğu üzere 2006 yılında gerçekleştirilmeye devam etmiştir.

4. MALİ BİLGİLER

4.1 Bütçe Uygulama Sonuçları

2006 yılı Bütçesi çerçevesinde gelir-gider farkı öngörülmemiş olup, 2005 ve 2006 yılları gelirleri bütçe ve gerçekleşme rakamları itibarıyla aşağıda gösterilmiştir.

Tablo 4.1: 2005 ve 2006 Yılları Gelir Bütçesi ve Gerçekleşmeleri

(Bin YTL)	Bütçe		Gerçekleşme		Fark	
	2005	2006	2005	2006	2005	2006
Katılma Payı Gelirleri	76.436	78.455	74.994	78.453	-1.442	-2
Diğer Gelirler	8.064	7.065	9.628	8.165	1.564	1.100
- Faiz Gelirleri	7.500	7.000	9.618	8.129	2.118	1.129
- Diğer Çeşitli Gelirler	564	65	10	36	-554	-29
Önceki Yıldan Devir	-	-	2.830	-	2.830	-
Toplam	**84.500**	**85.520**	**87.452**	**86.618**	**2.952**	**1.098**

2006 yılı bütçesi hazırlanırken, bankalardan 78.455 bin YTL giderlere katılma payı tahsil edileceği öngörülmüştür. Bu gelir tahmini ile birlikte bankalardan 78.453 bin YTL katılma payı tahsil edilmiştir. 2006 yılı gelirleri içerisinde katılma payı gelirlerinin oranı %90,6 olarak gerçekleşirken, geriye kalan %9,4'lük bölüm vadeli YTL hesaplardan elde edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

2006 yılı bütçesinde, Kurum kaynaklarının, devlet iç borçlanma senetlerinde, döviz tevdiat veya vadeli YTL mevduat hesaplarında değerlendirilebileceği belirtilmiştir. Bu çerçevede, Kurum fonlarının, Kamu Haznedarlığı Tebliği hükümleri ve 31.01.2003 tarih 979 sayılı Kurul Kararı çerçevesinde değerlendirilmesi sonucunda, 2006 yılı sonu itibarıyla, 8.129 bin YTL faiz geliri elde edilmiştir.

Kurumun 2005 ve 2006 yılları gider bütçesi uygulama sonuçları izleyen tabloda sunulmuştur.

Tablo 4.2: 2005 ve 2006 Yılları Ödenek ve Harcama Gerçekleşmeleri

(Bin YTL)	Başlangıç Ödeneği		Aktarmalar Sonrası Toplam Bütçe Ödeneği		Kullanılan		Kalan	
	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006
Personel Giderleri	18.847	30.534	19.461	28.108	19.198	24.838	263	3.270
Sos.Güv.Kur.Prim Gid.	733	838	805	1.134	765	971	40	163
Mal ve Hizm. Alımları	20.987	22.253	17.311	24.378	16.719	18.867	592	5.510
Cari Transferler	875	1.415	46.354	1.420	47.382	1.069	-1.028	351
01- Genel Büt. Aktar.	-	-	44.451	-	46.481	(*) -	-1.030	-
02- Diğer Cari Trans.	875	1.415	903	1.420	901	1.069	2	351
Sermaye Giderleri	43.058	30.479	569	30.479	544	679	25	29.800
Toplam	**84.500**	**85.520**	**84.500**	**85.520**	**84.608**	**46.425**	**-108**	**39.095**

(*) 2006 yılında kullanılmayan 40.194 bin YTL tutarında Kurum gelir fazlası 09.03.2007 tarihinde genel bütçeye aktarılmıştır.

2006 yılı gider bütçesinin başlangıç ödenekleri, ödenek aktarmaları, toplam harcama tutarları ve ödenek kalanları ana harcama kalemleri itibarıyla incelendiğinde, 2006 yılı için toplam 85.520 bin YTL ödenek tahsis edildiği ve bütçe ödeneklerinden toplam 46.425 bin YTL harcama yapıldığı görülmektedir.

Toplam gider tutarı olan 46.425 bin YTL'nin, 24.838 bin YTL'si personel gideri olarak gerçekleşmiştir. Bu çerçevede, toplam giderlerin %53,5'ini personel giderleri, %2,1'ini Kurum çalışanları için sosyal güvenlik kurumlarına ödenen prim giderleri, %40,6'sını mal ve hizmet alımları, %2,3'ünü cari transferler ve %1,5'ini sermaye giderleri oluşturmuştur.

Genel olarak 2006 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. Ayrıca, 5027 sayılı 2004 Mali Yılı Bütçe Kanununun 9 uncu maddesinin (b) bendinde, Analitik Bütçe Sınıflandırması (ABS) ile muhasebe sistemi ve standartlarının belirlenmesi, bu sistem ve standartların geliştirilmesi ve birlikte veya ayrı ayrı uygulatılmasına ilişkin her türlü çalışmayı yaptırmaya ve pilot uygulama yapacak kurum ve kuruluşları veya bunların birimlerini tespit etmeye Maliye Bakanlığının yetkili kılındığı belirtilmiştir.

Yukarıda belirtilen kanun hükümleri ile Maliye Bakanlığı'nın yayımladığı Bütçe Uygulama Talimatlarında, ABS'nin Konsolide bütçe dışında kalan kurum ve kuruluşlara da yaygınlaştırılmasına karar verilmiştir.

Anılan kanun hükümleri çerçevesinde ABS'ye göre hazırlanan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 2006 Yılı Bütçesinin uygulama sonuçları özet olarak aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Tablo 4.3: 2006 Yılı Bütçe Kesin Hesap Durumu

(Bin YTL) BÜTÇE KODU VE ADI	Başlangıç Ödeneği	Aktarma	Toplam	Giderler	Oran (%)	Kalan Ödenek
00.02- ÖZEL KALEM	**7.674**	**1.626**	**9.300**	**5.388**	**11,6**	**3.912**
01- Personel Giderleri	6.425	-209	6.216	4.090	8,8	2.126
02- Sosyal Güv. Kurumu Prim Gid.	99	53	152	117	0,3	35
03- Mal ve Hizmet Alımları	1.149	1.782	2.932	1.181	2,5	1.751
00.04- DESTEK HİZM. DAİRESİ	**47.949**	**966**	**48.915**	**18.641**	**40,2**	**30.274**
01- Personel Giderleri (İkm.)	619	-262	358	329	0,7	29
02- Sos.Güv.Kur.Prim Gid. (İkm.)	24	1	25	15	0,0	10
03- Mal ve Hizmet Alımları (İkm.)	64	11	75	20	0,0	55
01- Personel Giderleri (Diğ.)	3.147	-258	2.889	2.820	6,1	69
02- Sos.Güv.Kur.Prim Gid. (Diğ.)	134	57	191	168	0,4	23
03- Mal ve Hizmet Alımları (Diğ)	431	119	550	456	1,0	94
03- Mal ve Hizmet Alımları (Gnl.)	13.713	1.068	14.782	13.549	29,2	1.232
05- Cari Transferler (Gnl.)	1.415	5	1.421	1.069	2,3	352
06- Sermaye Giderler (Gnl.)	28.400	225	28.625	215	0,5	28.410
00.24- HUKUK İŞLERİ DAİRESİ	**2.460**	**75**	**2.535**	**2.328**	**5,0**	**206**
01- Personel Giderleri	1.937	-115	1.822	1.785	3,9	37
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	57	13	70	68	0,2	2
03- Mal ve Hizmet Alımları	200	17	217	145	0,3	72
03- Mal ve Hizmet Alımları (Gnl.)	265	160	425	329	0,7	96
00.26- KURUM DANIŞMANLIĞI	**857**	**-728**	**129**	**0**	**0**	**129**
01- Personel Giderleri	806	-730	76	0	0	76
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	26	0	26	0	0	26
03- Mal ve Hizmet Alımları	25	2	27	0	0	27
41.00- DENETİM DAİRESİ I	**3.243**	**122**	**3.365**	**3.279**	**7,1**	**86**
01- Personel Giderleri	2.702	-57	2.644	2.632	5,7	13
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	72	41	113	102	0,2	11
03- Mal ve Hizmet Alımları	469	138	608	545	1,2	62
42.00- DENETİM DAİRESİ II	**3.242**	**130**	**3.372**	**3.173**	**6,8**	**199**
01- Personel Giderleri	2.701	-44	2.657	2.522	5,4	136
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	72	41	113	102	0,2	10
03- Mal ve Hizmet Alımları	469	133	602	549	1,2	53
43.00- DENETİM DAİRESİ III	**3.243**	**25**	**3.267**	**3.081**	**6,6**	**186**
01- Personel Giderleri	2.702	-157	2.545	2.454	5,3	91
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	72	36	108	96	0,2	11
03- Mal ve Hizmet Alımları	469	146	615	530	1,1	84
44.00- DÜZENLEMELER DAİRESİ	**1.774**	**-38**	**1.736**	**1.529**	**3,3**	**207**
01- Personel Giderleri	1.398	69	1.467	1.348	2,9	119
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	42	9	51	48	0,1	3
03- Mal ve Hizmet Alımları	334	-116	218	133	0,3	85
45.00- UYGULAMA DAİRESİ I	**2.337**	**-328**	**2.009**	**1.766**	**3,8**	**243**
01- Personel Giderleri	2.023	-236	1.787	1.612	3,5	175

(Bin YTL) BÜTÇE KODU VE ADI	Başlangıç Ödeneği	Aktarma	Toplam	Giderler	Oran (%)	Kalan Ödenek
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	59	1	60	56	0,1	4
03- Mal ve Hizmet Alımları	255	-93	162	98	0,2	64
46.00- UYGULAMA DAİRESİ II	**2.337**	**-900**	**1.437**	**1.215**	**2,6**	**222**
01- Personel Giderleri	2.023	-808	1.215	1.101	2,4	114
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	59	1	60	40	0,1	20
03- Mal ve Hizmet Alımları	255	-93	162	74	0,2	88
47.00- STRATEJİ GEL. DAİRESİ	**4.910**	**-1.623**	**3.287**	**2.179**	**4,7**	**1.108**
01- Personel Giderleri	1.749	118	1.867	1.722	3,7	145
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	57	12	69	67	0,1	2
03- Mal ve Hizmet Alımları	3.095	-1.753	1.342	390	0,8	952
06- Sermaye Giderleri	9	0	9	0	0,0	9
48.00- BİLGİ YÖNETİMİ DAİRESİ	**5.491**	**672**	**6.163**	**3.843**	**8,3**	**2.320**
01- Personel Giderleri	2.299	263	2.562	2.423	5,2	139
02- Sos.Güv.Kur.Prim Giderleri	64	31	95	90	0,2	5
03- Mal ve Hizmet Alımları	1.058	603	1.661	866	1,8	795
06- Sermaye Giderleri	2.070	-225	1.845	464	1,0	1.381
GENEL TOPLAM	**85.520**	**0**	**85.520**	**46.425**	**100,0**	**39.095**

4.2 Temel Mali Tablolara İlişkin Açıklamalar

4.2.1 Bilanço

Hazır değerlerde bulunan kasa toplamı 5 bin YTL, bankalar toplamı 126.662 bin YTL olup, bu tutardan düzenlenen ödeme emirleri tutarı olan 92 bin YTL düşüldükten sonra hazır değerler toplamı 126.575 bin YTL olmaktadır. Ticari alacaklarda kayıtlı olan 427 bin YTL, katılma payından alacakları göstermektedir.

Kurumun 1.225 bin YTL kısa vadeli borcunun 1.007 bin YTL'si Aralık 2006 dönemine ilişkin olarak muhtasar beyanname ile 20.01.2007 tarihine kadar beyan edilerek ödenmesi gereken vergi borcunu, 85 bin YTL'si personele yapılacak çeşitli ödemeleri, 133 bin YTL'si ise diğer kişi ve kuruluşlara ödenecek tutarları ihtiva etmektedir.

Kurumun 2006 yılı özet bilançosu, 2005 yılı ile karşılaştırmalı olarak müteakip tabloda gösterilmiştir.

Tablo 4.4: 2005 ve 2006 Yılları Özet Bilançoları

(Bin YTL) AKTİF	2005	2006
1. Dönen Varlıklar Toplamı	81.070	127.057
1.1 Hazır Değerler	80.550	126.575
1.2 Ticari Alacaklar	438	427
1.3 Diğer Alacaklar	71	17
1.4 Diğer Dönen Varlıklar	11	38
2. Duran Varlıklar Toplamı	1.500	1.500
2.1- Maddi Duran Varlıklar	1.500	1.500
2.1.1- Maddi Duran Varlıklar (brüt)	6.449	6.925
2.1.2- Birikmiş Amortismanlar	-4.949	-5.425
2.2- Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-
2.2.1- Haklar	136	657
2.2.2- Birikmiş Amortismanlar	-136	657
AKTİF TOPLAMI	**82.570**	**128.558**
PASİF	**2005**	**2006**
1. Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı	1.286	1.225
1.1 Mali Borçlar	0,4	5
1.2 Ticari Borçlar	500	113
1.3 Diğer Borçlar	41	90
1.4 Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler	745	1.007
2. Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı	78.454	84.313
2.1 Gelecek Yıllara Ait Gelir ve Gider Tahsilatları	78.454	84.313
3. Özkaynaklar Toplamı	2.831	43.020
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	4	40.193
PASİF TOPLAMI	**82.570**	**128.558**

4.2.2 Gelir Tablosu

Kurumun 2006 yılı gelir tablosu, 2005 yılı ile karşılaştırmalı olarak aşağıda gösterilmiştir.

Tablo 4.5: 2005 ve 2006 Yılları Gelir Tabloları (Bin YTL)

AÇIKLAMA	2005	2006
1. Katılma Payı Gelirleri	74.994	78.454
2. Satış İndirimleri	-	-
3. Net Gelirler (1-2)	74.994	78.454
4. Satışların Maliyeti	-	-
5. Faaliyet Giderleri	38.127	46.425
6. Faaliyet Kârı veya Zararı (3-5)	36.867	32.029
7. Diğer Faaliyetlerden Olağan Gelirler	9.618	8.164
8. Diğer Faaliyetlerden Olağan Giderler	46.491	-
9. Finansman Giderleri	-	-
10. Olağandışı Gelirler	10	-
11. Olağandışı Gider ve Zararlar	-	-
DÖNEM SONUCU (6 + 7 - 8 - 9 + 10 -11)	**4**	**40.193**

4.3 Mali Denetim Sonuçları

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 101 inci maddesinde Kurumun dış denetimine ilişkin olarak 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununun uygulanması öngörülmüştür. Bu çerçevede, Kurumun 2006 yılına ilişkin harcama sonrası dış denetimi, anılan Kanunun 68 inci maddesi gereğince Sayıştay tarafından yapılacaktır.

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

5.3 Değerlendirme

Basel-II ve CRD

Yeni Sermaye Uzlaşısı Basel-II, G-10 ve AB ülkeleri ile bazı gelişmekte olan ülkelerde 2007 yılı sonunda uygulamaya konulacaktır. G-10 ülkeleri için tasarlanmış olan uzlaşının, ülkemiz ve gelişmekte olan ülkelerde uygulanması bazı maliyetleri barındırmakla birlikte, uygulanmaması, finansal sektörün uluslararası uyumu ve rekabet gücü anlamında önemli bir fırsatın kaçırılması sonucunu doğurabilecektir.

Kurum faaliyetlerine ilişkin bölümde detaylı bir sunuşu verilen tüm geniş kapsamlı hazırlık çalışmalarına karşın, Basel-II 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

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 paralel bir süreç dahilinde Maliye Bakanlığı'nın ilgili mevzuat ve uygulamaları yakından takip edilmektedir.

6. İKİNCİ 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 analiz ederek tespit etmek için; anket yöntemiyle sektördeki bankaların görüş ve genel değerlendirmelerine başvurulmuştur[2].

6.1 Genel Değerlendirme:

2006 yılında çıkarılan ikincil düzenlemelerin büyük bir bölümü Kasım ayında yürürlüğe girmiştir. Düzenlemelerin yayımlanmasından bu yana geçen süre dikkate alındığında, ekonomik ve sosyal etkilerinin tüm yönleriyle ortaya çıkmasının zaman alacağı tahmin edilmektedir. Ayrıca bazı ikincil düzenlemeler daha önce çıkarılanların güncellenmiş hali ya da temel unsurlarını içeren düzenlemeler olduğu için, anket sonuçlarının bu husus da dikkate alınarak değerlendirilmesi uygun olacaktır. İlave olarak yapılan bir düzenlemenin tüm yönleriyle etkilerinin belirlenmesinin güçlüğü aşikârdır. Diğer yandan anket formlarının titiz bir şekilde analiz edilmesi sonucunda aşağıda sıralanan önemli bulgulara ulaşılmıştır.

Düzenlemeler;

- Belirsizliklerin ve yanlış anlamaların giderilmesine katkıda bulunmuş, uygulamaya yönelik standartları netleştirmiştir.
- Mevzuat boşluğunu gidermiştir.
- Hesap verilebilirliğe ve şeffaflığa olumlu katkıda bulunmuştur.
- Uluslararası standartlara ve Avrupa Birliği normlarına uyum açısından katkı sağlamıştır.
- Kısa vadede getirdiği sınırlı fiziki, beşeri ve mali yüklere karşın düzenlemelerin uzun vadede olumlu etkiler yaratması beklenmektedir.

Öte yandan;

- Özellikle küçük ölçekli bankalar açısından bazı düzenlemelere uyum süreci daha uzun olabilmektedir.
- Bankalar arasındaki farklı ölçek büyüklüklerinden dolayı düzenlemeye uyumun maliyeti de farklılık göstermektedir.
- Teknik yönü daha fazla olan düzenlemeler için örnekli uygulamalara ve/veya rehberlere ihtiyaç duyulmaktadır.

---

[2] Söz konusu ikincil düzenlemelerin Kurum üzerindeki etkilerine ilişkin analiz, performans esaslı bütçeleme uygulamasına geçiş hazırlıklarının devam etmesi, konunun Stratejik Planda değerlendirilmesi ve etki analizi rehberinin bu çalışmanın yapıldığı tarihte yayınlanmamış olması sebebiyle yapılamamıştır.

Kutu 6.1: Bankalarca Düzenleme Bazında Yapılan Değerlendirmeler

No	Düzenlemenin Adı	Etkisi
1	Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik	Bankaların kuruluşu, yurt içinde ve yurt dışında şube açmaları ile pay edinim ve devirlerinin tabi olduğu standartların açıkça ortaya konmasından ötürü bu husustaki tereddütlerin giderilmesine yardımcı olmuştur.
2	Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik	Bankaların devir, birleşme, bölünme ve hisse devri prosedürleri açısından kurumsal şeffaflık ve öngörülebilirliliği temin etmiştir. Öte yandan tam bir değerlendirme yapmak için süreye ihtiyaç olduğu belirtilmiştir.
3	Bankaların İradi Tasfiyeleri Hakkında Yönetmelik	Açık standartlar ortaya koymuştur
4	Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik	Mevzuat boşluğunu gidermiştir.
5	Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik	Bankaların hissedarları, çalışanları ve yönetim ile müşterilerine sunulan hizmetlere ilişkin açıklık ve şeffaflık getirmiştir.
6	Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik	Sektör açısından olumlu bir etki yaratmış, maruz kalınan risklerin daha iyi izlenmesini ve kontrolünü sağlayarak, hesap verilebilirliği artırmıştır. Diğer yandan bankaların organizasyon yapısında değişiklik getirmiş ve ilave eğitim ihtiyacına yol açmıştır. Ayrıca küçük ve orta ölçekli bankalar için getirilen maliyet yükünün farklılık gösterdiği ifade edilmiştir.
7	Bankaların Üst Yönetimine Atanacakların Bildirimi, Yemin ve Mal Beyanında Bulunulması ve Karar Defterlerinin Tutulmasına İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik	Üst yönetime atanacak kişilerin Kuruma bildirim sürelerinde esneklik getirebileceği belirtilmiştir.
8	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik	Bankaların sermaye yapılarının güçlenmesine katkı sağlamıştır. Ancak ikincil sermaye benzeri borçların şartlarının ağırlaştırılmasının orta ve uzun vadede sermaye benzeri borç teminini güçleştireceği ifade edilmiştir.
9	Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik	Maruz kalınan risklerin daha iyi izlenmesini ve kontrolünü sağlamıştır. Diğer yandan gayrinakdi kredilere ilişkin getirilen oranda esneklik sağlanmasının uygun olacağı belirtilmiştir.
10	Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik	Avrupa Birliği ve uluslar arası normlara ve bilhassa operasyonel risk konusundaki uygulamalarda Basel-II kriterlerine daha yakınlaşmamız sağlandığının, bankaların sermaye yeterliliğinin daha gerçekçi bir şekilde ifade edildiğinin ve bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili yüklerden arındırıldığının altı çizilmiştir.
11	Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik	Likiditeye ilişkin kapsamlı bir ölçümü hayata geçirmiş, risklerin daha iyi yönetilmesine katkıda bulunmuştur.
12	Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik	Daha önceki düzenleme ile önem arzeden bir farklılığı bulunmamaktadır.

Kutu 6.1: Devam

No	Düzenlemenin Adı	Etkisi
13	Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik	Genel karşılık oranını artırmıştır. Ancak banka mali tablolarının daha şeffaf olmasına katkıda bulunmuştur.
14	Bankalar ve Konsolide Denetime Tabi Kuruluşlarca Yapılabilecek Bağış ve Yardımlara İlişkin Yönetmelik	Bağış sınırları ile kimlere bağış yapabileceğinin sınırlarını çizmiş, ortak bir standart benimsenerek uygulama birliğini sağlamıştır.
15	Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik	Alacaklardan dolayı elde edilen varlıkların değerleme esaslarını netleştirmiş, bilançoların şeffaflaşmasına ve aktif kalitesinin iyileşmesine yardımcı olmuştur.
16	Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik	Banka bilançolarının şeffaflığını ve kredibilitesini artırmış, Avrupa Birliği ve uluslar arası standartlara uyumu sağlamıştır. Ancak uygulamanın kademeli olmasının ve uyum sürecinin daha uzun tutulmasının daha faydalı olabileceğinin altı çizilmiştir.
17	Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik	Kurumsal şeffaflığı ve öngörülebilirliliği temin etmiş, maruz kalınan risklerin daha iyi izlenmesi ve kontrolü sayesinde iş kalitesini olumlu yönde etkilemiş, finansal sektöre yönelik güveni artırmıştır.
18	Bankalarda Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri Denetimi Hakkında Yönetmelik	Sektöre yönelik güveni artırmış, bilgi güvenliği açısından olumlu etki yaratmış, kurumsal şeffaflık ve öngörülebilirliliği temin etmiştir. Diğer yandan bankalardaki ölçek farklılıkları nedeniyle düzenlemenin maliyetinin de farklı olacağı ifade edilmiştir.
19	Bankalara Değerleme Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik	Uzun vadede sektöre olumlu katkı sağlayacaktır.
20	Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik	Derecelendirme kuruluşlarının yetkilendirilmesine ve faaliyetlerine ilişkin açık standartlar ortaya koyarak konuyla ilgili yeknesaklığı sağlamıştır.
21	Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik	Bankalarca hazırlanan yıllık faaliyet raporlarında standardizasyonu temin etmiş, raporun içinde yer alacak bilgi ve açıklamalara güveni artırmıştır.
22	Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik	Açık standartlar ortaya koymuş ve bu alandaki boşluğu doldurmuştur.
23	Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik	Finansal holding şirketlerinin uygulamalarına dair yeknesaklığı temin etmiştir
24	Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik	Destek hizmetleri kapsamına giren faaliyetlerin daha ayrıntılı açıklanmasının uygun olacağı ifade edilmiştir.

Kutu 6.1: Devam

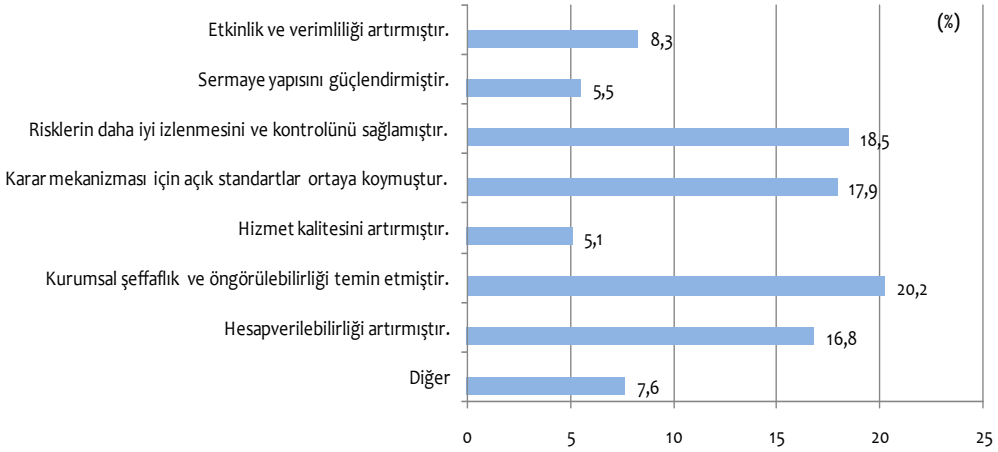
No	Düzenlemenin Adı	Etkisi
25	Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara ilişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik	Müşterilerin hak ve menfaatlerini koruma açısından olumlu bir etki yaratmış, ancak kısmen kırtasiyeciliği artırmıştır.
26	Kredi Türevlerinin Standart Metoda Göre Sermaye Yeterliliği Standart Oranı Hesaplanmasında Dikkate Alınmasına İlişkin Tebliğ	Türev işlemlerin sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamalarındaki uygulama ve esaslarının anlaşılmasına yardımcı olmuştur.
27	Bankalarda Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri Denetimine İlişkin Rapor Formatı Hakkında Tebliğ	Bilgi sistem süreçleri ve bilgi sistemleri aracılığıyla işleyen bankacılık faaliyetleri üzerindeki kontroller ile ilgili riskler için net ve ölçülebilir bir değerlendirme alt yapısına ve şeffaf bir bilgilendirme yöntemine katkıda bulunmuştur.

6.2 Anket Sorularının Değerlendirilmesi

Kurum tarafından 2006 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, çok kıstaslı analiz ve risk analizi yöntemlerini kullanmışlardır. Bankalara her soru için birden fazla seçeneği işaretleme imkânı verilmiştir. Bankalardan alınan yanıtlar toplulaştırılarak 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 toplulaştırılmış şekilde değerlendirilmiş, bununla birlikte genel eğilimlerin metne yansıtılmasına özen gösterilmiştir.

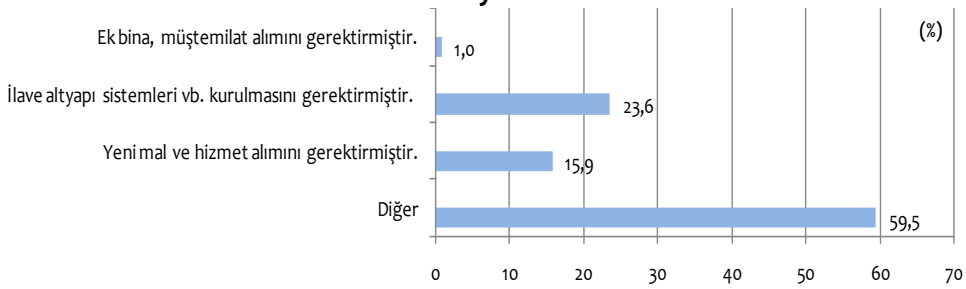
Anket kapsamında ilk olarak, yapılan düzenlemelerin sektöre genel faydalarının neler olduğu tespit edilmeye çalışılmıştır. Bu çerçevede, düzenlemelerin muhtemel faydaları sıralanmış, ayrıca sıralananlar dışında başka bir fayda olduğu düşünülüyorsa "diğer" seçeneğinde bunun ne olduğunun belirtilmesi istenmiştir.

Grafik 6.1: Düzenlemenin Faydaları



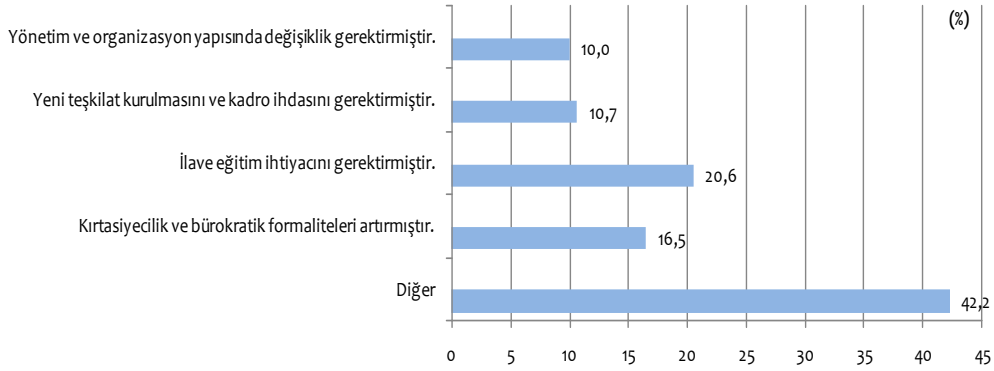
Yukarıdaki grafikten de görüldüğü üzere düzenlemelerin en önemli faydaları arasında sırasıyla; kurumsal şeffaflık ve öngörülebilirliği temin etmesi, risklerin daha iyi izlenmesini ve kontrolünü sağlaması, karar mekanizması için açık standartlar ortaya koyması ve hesap verilebilirliği artırması sayılmaktadır.

Grafik 6.2. a. Düzenlemelerin Fiziki Maliyetleri



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 6.2.b. Düzenlemelerin Beşeri Maliyetleri



Düzenlemelerin beşeri maliyeti olarak da fiziki maliyetler bölümünde olduğu gibi büyük bir oranda "diğer" seçeneği işaretlenmiştir. "Diğer" seçeneğindeki açıklamalar incelendiğinde; çok büyük oranda ilave bir beşeri maliyet getirmediği belirtilmiştir. Bunun dışında en önemli beşeri maliyetlerin sırasıyla; ilave eğitim ihtiyacı ile kırtasiyecilik ve bürokratik formaliteler olduğu ifade edilmektedir.

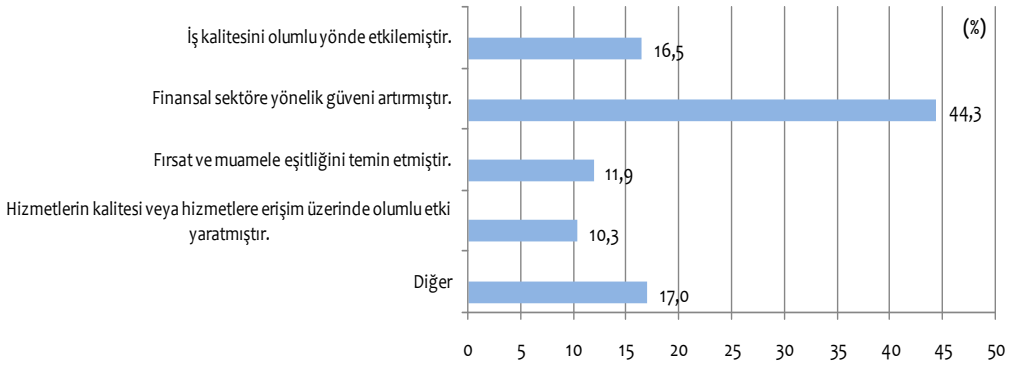
2.c. Düzenlemelerin Getirdiği Mali Yükler

Düzenlemelerin mali yükleri 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 parasal maliyet varsa bunun miktarının belirtilmesi istenmiştir. Verilen cevapların toplulaştırılması sonucunda; yukarıda sayılan her bir seçenek için düzenlemelerin mali bir etkisinin olmadığı %90'ın üzerinde bir oranla belirtilmiş ve buna paralel olarak maliyet tutarı bölümü de doldurulmamıştır.

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 %90'ın üzerinde bir oranla belirtilmiş ve buna paralel olarak maliyet tutarı bölümü de doldurulmamıştır. Diğer yandan, parasal olarak en fazla mali yük getiren başlık IT giderleri olmuştur. Bu başlığa karşılık gelen maliyet tutarlarına bakıldığında, söz konusu rakamların bankaların sermayelerine oranının ihmal edilebilecek ölçüde düşük olduğu görülmektedir.

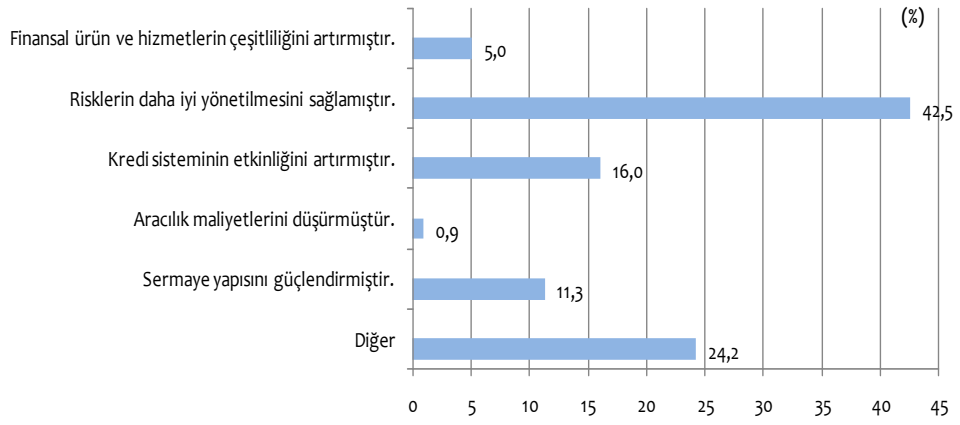
Yukardaki sonuçlara göre düzenlemelerin parasal olarak çok düşük oranda bir yük getirdiği görülmektedir. Diğer yandan düzenlemelerin yayımlanmasından sonraki süre dikkate alındığında, zaman içinde maliyetlerde artış görülebilir.

Grafik 6.3.a. Düzenlemelerin Sosyal Etkileri



Yukarıdaki grafikten de görülebileceği gibi düzenlemelerin en önemli sosyal etkisi finansal sektöre yönelik güvene katkıda bulunması olmuştur. Bunu "diğer" seçeneği takip etmektedir. Diğer seçeneğindeki açıklamalar incelendiğinde; ağırlıklı olarak düzenlemelerin sosyal etkilerinin değerlendirilmesi için geçen sürenin yetersiz olduğu belirtilmiştir.

Grafik 6.3.b. Düzenlemelerin Ekonomik ve Ticari Hayata Etkileri



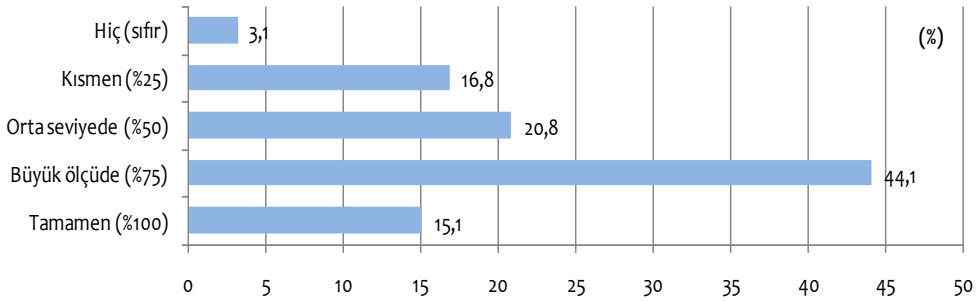
Yukarıdaki grafikten de görülebileceği gibi, düzenlemelerin ekonomik ve ticari hayata en önemli etkisi risklerin daha iyi yönetilmesini sağlaması olmuştur. Bunu "diğer" seçeneği izlemektedir. "Diğer" seçeneğindeki açıklamalar incelendiğinde; ağırlıklı olarak düzenlemelerin özkaynak maliyetini artıracağı belirtilmiştir.

3.c. 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.

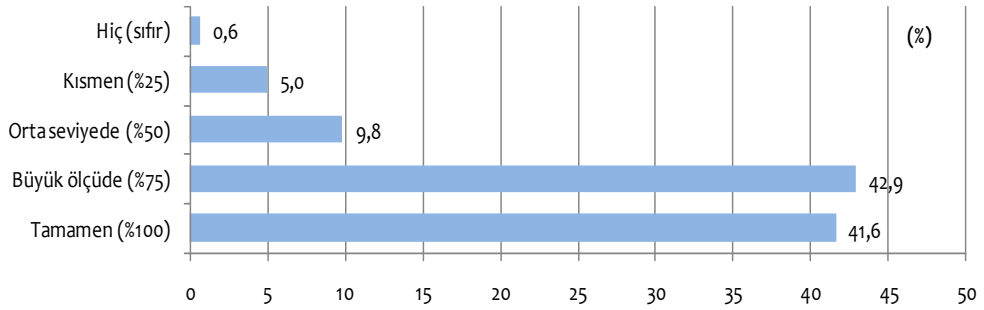
Genel olarak düzenlemelerin tüm kesimlere süre ve uygunluk açısından hem kısa vadede hem de orta/uzun vadede etkisinin yüksek bir oranda (ortalama %80-%90 aralığında) olumlu yönde olacağı belirtilmiştir. Daha ayrıntılı incelendiğinde kısa vadede etkinin süresi açısından özellikle banka hissedarlarına 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 ifade edilmiştir.

Grafik 6.4. Düzenleme Sürecinde Görüşlerin Beyan Edilme Fırsatı



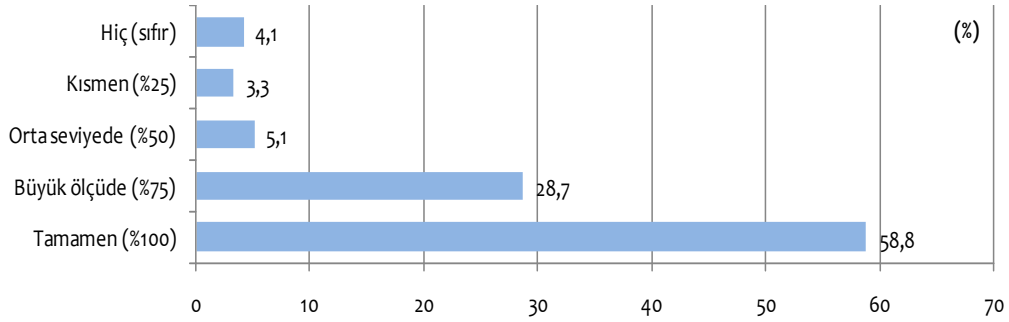
Yukarıdaki grafikten de anlaşılacağı gibi, bankaların yarısından fazlası, düzenleme yapılırken görüşlerini büyük ölçüde ya da tamamen beyan etme fırsatı bulmuştur. Öte yandan, hiç görüş beyan etme fırsatı bulamamış bankaların oranı oldukça düşüktür.

Grafik 6.5. Düzenlemelerin Uygulanabilirliği



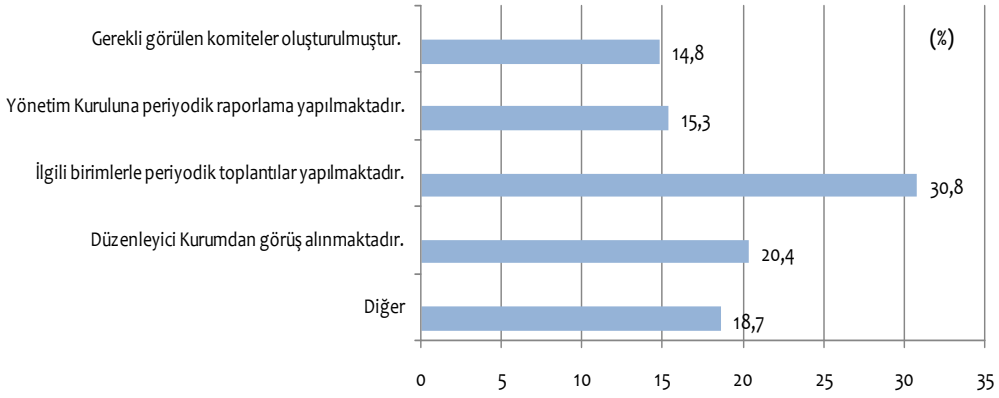
Bankaların çok büyük bir bölümü düzenlemeleri uygulanabilir bulmaktadır. Düzenlemeleri kısmen ve orta seviyede uygulanabilir bulan bankaların çok büyük kısmı, küçük ölçekli ve kısmen de orta ölçekli bankalardır.

Grafik 6.6. 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 6.7. 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. "Diğer" seçeneği içinde ise, hukuk biriminin görüşlerinin alınması ve banka içi genelgelerle tüm personelin bilgilendirilmesi belirtilmiştir.

EKLER

EK 1. BDDK YAYINLARI LİSTESİ

Sıra	Konu	Tarih
	I. STRATEJİ VE POLİTİKALAR	
	a) Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Basel II)	
1	Basel-II'ye Geçişe İlişkin Yol Haritası (Türkçe)	Mayıs 2005
	II. ULUSLARARASI REFERANSLAR	
5	Sermaye Ölçümü ve Sermaye Standartlarının Uluslararası Düzeyde Uyumlaştırılması (Basel-II) – Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Türkçe çeviri)	Ekim 2005
4	Yeni Uzlaşının Sınır Ötesi Uygulanmasına İlişkin Üst Düzey Prensipler (Basel-II)	Haziran 2005
3	Basel-II'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 II)	
7	Bankalarda Operasyonel Risk Veri Tabanının Oluşturulması	Mart 2006 / 3
6	Operasyonel Risk Veri Tabanı Modellemesi	Mart 2006 / 2
5	Basel-II Ulusal İnisiyatif Alanlarının Anlaşılmasına Yönelik Açıklayıcı Rehber	Ekim 2005 / 8
4	Basel-II'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-II, 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
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

Sıra	Konu	Tarih
	IV. BİLGİ NOTLARI	
Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Basel II)		
1	10 Soruda Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Basel-II)	Ocak 2005
	V. ARIZİ YAYINLAR	
a) Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı (Basel-II)		
4	Bankacılık Sektörü Basel-II Gelişme Raporu	Haziran 2006
3	Türk Bankacılık Sistemi Basel-II 2. Anket Çalışması Sonuçları	Aralık 2005
2	Türk Bankacılık Sistemi Basel-II 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
	VI. SÜRELİ YAYINLAR	
a) Devam Edenler		
Genel Bankacılık Konuları		
12	Finansal Piyasalar Raporu	Eylül 2006
11	BDDK Yıllık Raporları	2000–2005
10	Bankacılık Sektörü Yönetici Kesimi Beklenti Anketi (3 Aylık)	Ekim 2005
9	Internet 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 II)		
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
16	Banka Sermayelerinin Güçlendirilmesi Programı – Gelişme Raporu	21 Haziran 2002
15	Banka Sermayelerinin Güçlendirilmesi Programı – Tanıtım Rehberi	20 Şubat 2002
14	Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programı: Gelişme Raporu	6 Şubat 2002
13	Banka Sermayelerinin Güçlendirilmesi Raporu	11 Ocak 2002
12	TMSF Kapsamındaki Bankalar Performans ve Gelişme Raporu	24 Ağustos 2001
11	TMSF Dava Takip Raporu	31 Ekim 2003
10	TMSF İştirak Satış Raporu	Eylül 2003
9	TMSF Gayrimenkul Satış Raporu	Eylül 2003
8	TMSF İştirak Satış Raporu	Ekim-Kasım 2003
7	2003 Yılı TMSF Bağımsız Denetim Raporu	26 Nisan 2004
6	2002 Yılı TMSF Bağımsız Denetim Raporu	2 Haziran 2003
5	TMSF Aylık Bilânçoları	Ocak 2002-Aralık 2003
4	TMSF Aylık Gelir Tabloları	Ocak 2002-Aralık 2003
3	Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programı	15 Mayıs 2001
2	Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programı: Eylem Planı	25 Eylül 2001
1	Bankacılık Sektörü Reformu (Gelişme Raporu)	2 Ağustos 2001

EK 2. 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			
Hüseyin AL	Üye	28.07.2005	Devam ediyor
Prof. Dr. Yusuf TUNA	Üye	12.08.2003	Devam ediyor
Mustafa EKİM	Üye	01.07.2003	Devam ediyor
Yusuf Ziya ÖNDER	Üye	13.06.2001	Devam ediyor
Prof.Dr. Kemal ÇEVİK	Üye	06.04.2000	Devam ediyor
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