



**KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.**  
2008 Faaliyet Raporu



# KKB HAKKINDA

## KISACA KKB

Türkiye'nin ilk ve tek kredi bürosudur. Bankalar Birliği'nin girişimiyle ve Türkiye'nin sektörde önde gelen 11 bankasının ortaklığıyla 11 Nisan 1995 tarihinde kurulmuştur. 31 banka ve 7 finans kurumu olmak üzere toplam 38 üyeye sahiptir. Faaliyet Konusu: Kredi Kayıt Bürosu A.Ş., 5411 sayılı Bankacılık Kanununda öngörüldüğü üzere (md.73/4) kredi kuruluşları (mevduat bankaları ile katılım bankaları) ile finansal kuruluşlar (kredi kuruluşları dışında kalan ve sigortacılık, bireysel emeklilik veya sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak veya Bankacılık Kanununda yer alan faaliyetlerden en az birini yürütmek üzere kurulan kuruluşlar ile kalkınma ve yatırım bankaları ve finansal holding şirketleri) arasında en az beş banka tarafından kurulacak şirketler vasıtasıyla yapacakları her tür bilgi ve belge alışverişini sağlamak üzere kurulmuş bir şirket olup; üyemiz olan kuruluşlar da müşterilerine ait kredi bilgilerini bu Kanunun aynı maddesi uyarınca birbirleriyle paylaşmaktadırlar. Kredi Referans Sistemi (KRS) olarak adlandırdığı sistemi geliştirerek, Nisan 1999'da bilgi paylaşımına başlamıştır. Kişiler hakkında pozitif ve negatif tüm finansal bilgiler, KKB üyeleri arasında paylaşılmaktadır. 2008 yılı içinde, KRS'de toplam 104,6 milyon sorgulama yapılmıştır. KRS'de paylaşılan hesap kaydı sayısı 102,9 milyonun üzerindedir. Çalışan sayısı 27'dir.

## KKB Üyeleri

### ORTAK ÜYELER

Akbank T.A.Ş.  
Denizbank A.Ş.  
Şekerbank T.A.Ş.  
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.  
T. Garanti Bankası A.Ş.  
T. Halk Bankası A.Ş.  
T. İş Bankası A.Ş.  
T. Vakıflar Bankası T.A.O.  
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

DD Konut Finansmanı A.Ş.  
Eurobank Tekfen A.Ş.  
Finansbank A.Ş.  
Fortis Bank A.Ş.  
HSBC Bank A.Ş.  
ING Bank A.Ş.  
İstanbul Mortgage Finansman A.Ş.  
Koç Fiat Kredi Tüketici Finansmanı A.Ş.  
Koç Tüketici Finansmanı A.Ş.  
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.  
Mercedes Benz Finansman Türk A.Ş.

### ÜYELER

ABN Ambro Bank N.V.  
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.  
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.  
Alternatifbank A.Ş.  
Anadolubank A.Ş.  
Assan Tüketici Finansmanı A.Ş.  
Asya Katılım Bankası A.Ş.  
Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.  
Citibank A.Ş.

Millennium Bank A.Ş.  
Societe Generale (Sa)  
TEB Tüketici Finansmanı A.Ş.  
Tekstil Bankası A.Ş.  
Turkish Bank A.Ş.  
Turkland Bank A.Ş.  
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.  
Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.  
Volkswagen Doğu Tüketici Finansmanı A.Ş.



# Yönetim Kurulu



## YÖNETİM KURULU

- |                        |  |                       |                                   |
|------------------------|--|-----------------------|-----------------------------------|
| 1. Veysel Sunman       | <b>T.C. Ziraat Bankası A.Ş.</b>                  | 10. Öcal Açar         | <b>T. Vakıflar Bankası T.A.O.</b> |
| 2. Murad Büyükkürkçü   | <b>Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.</b>                | 11. Mehmet Zeki Yakut | <b>T.C. Ziraat Bankası A.Ş.</b>   |
| 3. Murat Sarı          | <b>Akbank T.A.Ş.</b>                             | 12. Ramazan Demir     | <b>Şekerbank T.A.Ş</b>            |
| 4. Soner Benli         | <b>T. İş Bankası A.Ş</b>                         | 13. Kasım Akdeniz     | <b>Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.</b> |
| 5. Süleyman Türetken   | <b>T. Halk Bankası A.Ş</b>                       | 14. Faruk Ergin       | <b>T. Garanti Bankası A.Ş.</b>    |
| 6. Ufuk Tandoğan       | <b>T. Garanti Bankası A.Ş.</b>                   | 15. Şükrü Tacalan     | <b>Şekerbank T.A.Ş</b>            |
| 7. Ahu Atay            | <b>Akbank T.A.Ş.</b>                             | 16. Necmi Alper       | <b>T. Vakıflar Bankası T.A.O.</b> |
| 8. Zühre Ferda Çankaya | <b>T. İş Bankası A.Ş</b>                         | 17. Taner Aytış       | <b>Denizbank A.Ş.</b>             |
| 9. Ergin Kaya          | <b>T.Halk Bankası A.Ş. (Yön. Kurulu Başkanı)</b> | 18. Selim Efe Teoman  | <b>Denizbank A.Ş</b>              |

## Yönetim Kurulu Başkanı / Ergin Kaya'nın Mesajı

Başlangıcı 2007 yılına kadar inen ve ne kadar devam edeceği tam olarak öngörülemeyen küresel ekonomik krizin temelinde, Bankaların kullandıkları kredilerin özellikle mortgage geri dönüşünde yaşanan sorunların bulunduğu, kredi riskiyle tetiklenen bu sürecin zamanla reel sektöre de yansiyarak krizin daha büyük boyutlara ulaştığı bilinmektedir.

Geçmiş dönemlerde, bölgesel ya da global boyutta yaşanan krizlerin, genellikle piyasa riskiyle tetiklenmiş olmasına karşın, mevcut krizde kredi riskinin ön plana çıkıyor oluşu, "kredi riski" kavramının yeniden değerlendirilmesine yol açmakta, bankaları kredi karar süreçlerinin yetkinliklerini gözden geçirmeye yöneltmektedir.

Bu finansal çerçeve, şirketimizin kredi karar süreçlerinin sağlıklı olarak yürütülmesi için gereken doğru ve güncel müşteri verilerinin temini konusundaki misyonunun önemini daha da artırmaktadır. Kredi Kayıt Bürosu, kurulduğu günden bu yana, finans sektörünün kredi riskini başarıyla yönetebilmesi için gereken bilgi güvenliği ve bilgi kalitesi konusunda başarılı çalışmalara imza atmış ve gerek ulusal, gerekse uluslararası alanda saygınlık kazanmıştır.

Özellikle, 2008 yılı içerisinde "kurumsal büro" çalışmalarında gelinen düzey, şirketimizin finansal sektörün en önemli aktörlerinden biri olma konumunu daha da güçlendirmiş olup, bu sürecin yasal çerçeve ile de desteklenmesiyle birlikte, gelecek dönemde "kurumsal büro" fonksiyonunun daha da önem kazanacağı anlaşılmaktadır.

Şirketimizin, bireysel ve kurumsal büro konusundaki kilit rolünün yanı sıra, IFAS, SABAS gibi Bankaların operasyonel risklerinin yönetimine yönelik özgün ürünlerine, karşılıksız çek kayıtlarının daha güncel izlenmesine olanak veren bir veri paylaşım altyapısının eklenmesini sağlayan yeni projeleri sayesinde, diğer ülkelerdeki pek çok kredi kayıt bürosunun sunduğu ürün çeşitliliğinin çok üzerinde bir konum elde ettiği görülmektedir.

Kredi Kayıt Bürosu A.Ş., üyelerine sunduğu mevcut verilerin kalitesinin artırılması için gösterdiği çabanın yanı sıra, sürekli şekilde finans kuruluşlarının yeni veri ihtiyaçlarını yakında izlenmekte, AR-GE çalışmaları ile her yıl yeni bilgi paylaşım olanakları yaratmaktadır. Kredi Kayıt Büromuzun geliştirdiği yeni ürünler, diğer ülkelerdeki kredi bürolarının da yakın ilgisini çekmektedir.

Genel olarak bakıldığında, şirketimiz sorgulama ücretlerini, diğer pek çok ülkedeki kredi kayıt bürosu birim sorgulama maliyetlerinin altında tutabilme başarısını gösterirken, bir taraftan da bütçe ve karlılık hedeflerini başarıyla gerçekleştirmiştir.

100 milyonu aşan kayıttan oluşan veri tabanını başarıyla yöneten uzman ekibimize, Yönetim ve Denetim Kurulumuza teşekkürlerimi sunmayı bir borç biliyorum.



Saygılarımla,  
**Ergin Kaya**  
Yönetim Kurulu Başkanı

## Genel Müdür / Gürsel Kubilay'ın Mesajı

**2008 yılı**, Amerika'da emlak/mortgage piyasası'nın çökmesi ile başlayıp dünyaya yayılan krizin dolaylı etkilerinin Türkiye ekonomisinde de görüldüğü bir yıl olarak geçmiştir.

Türk Finans Sektörü'nün 2001 krizi sonrası oluşan güçlü bilanço yapısı ve banka yönetimlerinin global piyasalarda yer alan türev ürünlerde pozisyon almama konusundaki ileri görüşlülüğü sayesinde, bugün itibarıyla global krizin Türk Finans Sektörü üstündeki etkisi diğer bazı ülkelerle kıyaslandığında sınırlı düzeyde kalmıştır.

Kanımızca global krizin bu boyuta gelmesinin sebepleri arasında, yönetim hataları, denetleyici otoritenin fonksiyonlarının eksikliği, derecelendirme kuruluşlarının bariz hataları ve finansal kuruluşların risk yönetimi birimlerinin işlevini yerine getirememiş olmasının yanı sıra, kredi büroları hizmetlerinden kredi ve seküritizasyon süreçlerinin her aşamasında yeterince yararlanılmamış olması da yer almaktadır.

Özellikle mortgage bazlı türev enstrümanlarının kredi değerliliğinin belirlenmesinde, "**Portföy Yönetim Sorgulaması**" olarak adlandırdığımız, kredi verildikten sonra yapılan müşteri risk değerlendirmesinin periyodik olarak gerçekleştirilmesinin ve her bir enstrümana, baz aldığı kredi/mortgage portföyünün güncel risk profilinin de eklenmesinin, sorunun kontrolden çıkmadan farkedilmesi konusunda önemli bir katkı sağlayacağı açıktır.

Bu konu 2008 Dünya Tüketici Kredi Raporlaması Konferansı'nda (WCCRC) da dile getirilmiş ve kredi bürolarına, KKB'nin 2004 yılından beri standart ürünü olan düşük fiyatlı "**Portföy Yönetim Sorgulaması**" benzeri ürünleri üyelerine sunmaları önerilmiştir.

2009 yılının dünyada olduğu gibi Türkiye'de de zorlu bir yıl olarak geçeceği düşünülmektedir. Bu yıl kredi kuruluşlarının önündeki en önemli konulardan biri kredi riskinin kontrolü olacaktır. Rekabet, piyasa payından çok kredi riski düşük müşterinin belirlenmesi tarafında yaşanacaktır.

Sorunlu dönemlerde sık sık rastlandığı gibi bu dönemde de sahtekarlık girişimlerinin artması kredi kuruluşları için ilave bir risk unsuru oluşturacaktır.

KKB ekibi, kredi ve benzeri risklerin değerlendirilmesinde bilgi paylaşımının önemini bilincinde olarak, Yönetim Kurulumuz ve Uygulama Komitelerimiz'in katkısıyla, üyelerimiz için bu konudaki her türlü hizmeti dünya standartlarında kalite düsturundan taviz vermeden mümkün olan en düşük maliyetle üyelerimize sunma amacındadır.

Şirketin kuruluşu aşamasında yurtdışından satın alınan sistem altyapısıyla çalışmaya başlayan KKB ekibi, geçen yıllar içinde kendi sistemlerini geliştirir, know-how üretir hale gelmiştir. Ürettiğimiz bilgi paylaşım sistemlerinin bir çoğu, dünyada ilk ve tek olma özelliğine sahip olmasının yanı sıra, 2008 yılında aldığımız davet üzerine katıldığımız Dünya Tüketici Kredi Raporlaması Konferansı'nda sunumunu yaptığımız SABAS 2008 gibi ürünlerimiz, dünya kredi bürolarına örnek olarak gösterilmektedir.

Bireysel Büro alanında hem veritabanı büyüklüğü, hem de sorgulama sayısı olarak Avrupa'nın en büyük üç bürosundan biri olan KKB, hacim olarak dünyanın ilk on bürosu içinde olup, ürün ve hizmet çeşitliliği açısından da Dünya Bankası kriterlerine göre en gelişmiş bürolar arasında yer almaktadır.

Yukarıda bahsedilen kredi bürolarının pek çoğunda yer almayan, tamamen kendi kaynaklarımızla oluşturduğumuz Kurumsal Büro bilgi paylaşımı fonksiyonu da 2008 yılı içinde düzenli bilgi paylaşımı sağlar hale getirilmiştir.

Şirketimizin başarısı; KKB ekibinin bilgi birikimi, teknik yetkinliği ve özverili çalışması sayesinde oluşmuştur. Bir parçası olmaktan gurur duyduğum KKB ekibine huzurlarınızda teşekkür ederim.



Saygılarımla,

**Gürsel Kubilay**  
**Genel Müdür**

# Uygulama Komiteleri

Türkiye'nin ilk ve tek kredi bürosu olarak engin bir bilgi birikimine sahip olan KKB, teknoloji alanında da her türlü ilerlemeyi yakından takip etmekte ve sistemlerini düzenli olarak yenilemektedir. Öte yandan, KKB'nin bu denli başarılı ürünler geliştirebilmesi bankacılık sektörünün ihtiyaçlarını iyi kavramasına da dayanmaktadır. İhtiyaçların doğru olarak tespit edilmesini ve çıkarılacak ürünlerin bunları karşılayabilmesini sağlayabilmek amacıyla, ortak üyelerin uzmanlarından oluşan iki uygulama komitesi bulunmaktadır.

Bireysel Bankacılık Uygulama Komitesi, mevcut büro sistemi üzerinde yapılan her değişiklik için ve geliştirilen tüm yeni ürünler için görüşlerini bildirmiş, KKB ekibinin ihtiyaç duyduğu her türlü bilgi desteğini sağlamıştır.

Kurumsal Bankacılık Uygulama Komitesi, KKB'nin yeni geliştirdiği kredi büro sisteminin gerek tasarım gerekse ürün geliştirme aşamalarında, KKB Proje Ekibi'ne önemli seviyede destek sağlamıştır.

KKB yönetimi her iki komitesiyle sürdüreceği yakın ilişkinin, gelecekteki başarısının önemli unsurlarından biri olduğu bilinciyle hareket etmeye devam edecektir.

## Şirket Yönetimi

### GENEL MÜDÜRLÜK

GÜRSEL KUBILAY  
NUR SEZER

GENEL MÜDÜR  
GENEL MÜDÜR SEKRETERİ

### AR-GE VE ÜRÜN YÖNETİMİ MÜDÜRLÜĞÜ

KAZIM DERMAN  
İBRAHİM KARA  
GÜLÇİN TEKAY AKGÜL  
ARZU SOLMAZ  
GÖKHAN ÖZER  
MEHMET MENGÜLLÜOĞLU  
REFİK MURAT BİLGİN  
İSTEMİ GÜMÜŞ  
SEDA AVCI  
ELİF AKTEN  
UMUT MUSLU  
SONER ULUTAŞ  
EMRE GÜLTEKİN  
İLKER MERİÇ  
AYSEN ÜÇÖK  
AZİZE DİKBİYİK  
ŞEBNEM CEYLAN

GENEL MÜDÜR YRD.  
AR-GE VE ÜRÜN YÖN. MD.  
AR-GE VE ÜRÜN YÖN. MD. YRD.  
AR-GE VE ÜRÜN YÖN. MD. YRD.  
AR-GE VE ÜRÜN YÖN. MD. YARD.  
YAZILIM GRUP LİDERİ  
ANALİST PROGRAMCI  
ANALİST PROGRAMCI  
ANALİST PROGRAMCI  
ANALİST PROGRAMCI  
ANALİST PROGRAMCI  
ANALİST PROGRAMCI  
ANALİST PROGRAMCI  
SİSTEM DESTEK UZMANI  
SİSTEM OPERATÖRÜ  
RAPORLAMA VE DOKÜMANTASYON YETKİLİSİ  
YARDIM MASASI YETKİLİSİ  
PLATFORM ASİSTANI

### MALİ VE İDARİ İŞLER MÜDÜRLÜĞÜ

ERDAL TEKİŞALP  
MEHMET AKYILDIZ  
MURAT UZUN  
FİLİZ UZUN  
SEZÂİ KISA  
PINAR YAVAŞLAR  
HAMZA KOCABAŞ  
OGÜN CENGİZ

MALİ VE İDARİ İŞLER MÜDÜRÜ  
MALİ İŞLER GRUP LİDERİ  
BÜTÇE VE MİS/ RAPORLAMA YETKİLİSİ  
MUHASEBE YETKİLİSİ  
MUHASEBE YETKİLİSİ.  
SANTRAL OPERATÖRÜ/SEKRETER  
İDARİ İŞLER GÖREVLİSİ  
GENEL MÜDÜR ŞOFÖRÜ

# BUGÜNE KADAR KKB

## Sayılarla KKB

	2004	2005	2006	2007	2008
Hesap Kaydı Sayısı	48.231.452	60.493.628	71.707.144	85.333.873	102.988.385
Kredi Kartları Portföyü Hesap Sayısı	32.934.086	38.258.584	43.209.758	49.583.489	58.021.845
Bireysel Kredi Portföyü Hesap Sayısı	8.145.088	12.680.305	16.014.688	20.336.091	25.202.322
Kredili Mevduat Portföyü Hesap Sayısı	7.065.944	9.258.859	11.920.452	14.637.167	18.756.602
Konut Kredileri Portföyü Hesap Sayısı	86.334	295.880	562.246	777.126	1.007.616
Sorgulama Sayısı	18.042.415	29.332.688	45.958.098	70.666.975	104.643.467
Aylık Sorgulama Sayısı Rekorları	2.578.893 (Haziran)	3.569.747 (Aralık)	6.727.674 (Temmuz)	10.310.789 (Aralık)	12.977.627 (Haziran)
Üye Sayısı	26	28	29	35	38
Üretilen Bireysel Kredi Notu Sayısı	10,935,778	16.730.799	25.110.547	38.693.369	66.066.818
LKS İşlem Adedi	-	-	-	14.462.431	15.202.559
SABAS'taki Toplam Dosya Sayısı	2.776	3.984	5.354	7.130	9.662
MİDES'te Yapılan İtiraz Sayısı	34.803	20.422	27.426	62.757	119.331
Çalışan Sayısı	25	24	28	28	27



# KKB'nin Kilometre Taşları

**2008:** 3 yeni üyenin katılımıyla üye sayısı 38'e çıkmıştır. Haziran 2008'de gerçekleştirilen 12.977.627 adet KRS sorgulamasıyla tüm zamanların aylık sorgulama sayısı rekoruna ulaşılmıştır. Kurumsal Büro Sistemi'nde yıl içerisinde yapılan çalışmalarla ve İpotekli Gayrimenkuller, İhale Yasaklıları ve Karşılıksız Çek Bilgileri'nin de bu çalışmalara eklenmesiyle veritabanının zenginleşmesi sağlanmıştır. LKS'de online/real-time bazda toplam 15.202.559 adet işlem gerçekleştirilmiştir. SABAS'ın çok daha gelişkin bir teknik altyapıyla donatılmış ve diğer KKB sistemleriyle tam uyum halinde çalışacak yeni sürümü Haziran ayında üyelerimizin kullanımına açılmıştır.

**2007:** 28.06.2007 tarihinde yapılan bir sunumla Kurumsal Büro Sistemi'nin tüm finans sektörüne tanıtımı gerçekleştirilmiştir. / İnternet Sahtekarlıkları Alarm Sistemi(IFAS) Şubat ayında hayata geçirilmiştir. /SABAS'ın yeni sürümü ile ilgili yazılım çalışmaları tamamlanmış olup testleri devam etmektedir.

**2006:** MİDES, Bilgi Doğrulama ve Acil Güncelleme Sistemi'nin tamamen online altyapıya sahip ve daha interaktif bilgi paylaşım platformlarına taşınmış yeni versiyonları uygulamaya alındı. / Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu'nun 9. maddesinde öngörülen düzenleme kapsamında projelendirilmiş olan Limit Kontrol Sistemi (LKS) uygulamaya alındı.

**2005:** 1 Haziran'da Kurumsal Büro teknik altyapı geliştirme çalışmaları planlandığı gibi tamamlandı ve yeni büro sistemi, ortak üyelerin test amaçlı kullanımına açıldı. /MİDES, Bilgi Doğrulama ve Acil Güncelleme Sistemi'nin yeni versiyonlarının Ar-Ge çalışmaları tamamlandı. /yıl sonu itibarıyla, ortak üyelere edinilen 1.267.000 adet ticari nitelikli kredi kullanıcısı konumundaki gerçek ve tüzel kişi bilgisi Kurumsal Büro Veritabanı'na yüklendi. / yıl sonu itibarıyla, Kurumsal Büro Veritabanı'na yüklenecek olan kredi hesap bilgileri, teminat bilgileri, gayrimenkul bilgileri, ihale yasaklı tüzel kişi bilgileri, icra bilgileri, karşılıksız çekler vb. bilgilerin analiz çalışmaları tamamlandı.

**2004:** Ocak ayında kurumsal kredi bilgilerinin paylaşımını sağlayacak Kurumsal Kredi Bürosu Projesi'ne başlandı.

**2003:** 20 Ekim'de Bireysel Kredi Notu üretimine ve üyelere sunumuna başlandı.

**2002:** Mart ayında T.C. Vergi Kimlik Numarası Veritabanı'nın KRS'ye entegrasyonu gerçekleştirildi. /Nisan ayında T.C. Vatandaşlık Numarası (MERNİS) Veritabanı'nın KRS'ye entegrasyonu gerçekleştirildi. /Eylül ayında Bilgi Doğrulama Sistemi (BDS) Projesi başarıyla tamamlanarak hayata geçirildi ve üyeler tarafından yoğun olarak kullanılmaya başlandı.

**2001:** 1 Haziran'da Kredi Hesap Kayıtları'nın yanı sıra Kredi Başvuru Kayıtları da paylaşımına açıldı. /Eylül ayında SABAS'ın gerçek anlamda bir online/real-time sistem olarak kurgulanan 2. versiyonu hayata geçirildi.

**2000:** Nisan ayında KKB tarafından geliştirilen Müşteri İtirazları Değerlendirme Sistemi (MİDES) manüel ortamda hayata geçirildi./ Haziran ayında KKB tarafından geliştirilen KRS Portföy Ulaşılabilirlik Kalitesi Ölçüm Sistemi hayata geçirildi. /Eylül ayında, kötü niyetli girişimle ilişkisi belirlenen üyelere uyarı mesajı üretmek üzere kurgulanan sistemin (SABAS) 1. versiyonu hayata geçirildi. /Kasım ayında MİDES, bir müşteri itirazının maksimum iki saat içinde yanıtlanabilmesine olanak sağlayan bir elektronik ortam platformuna taşındı. / KKB tarafından geliştirilen Ek Bilgi Talebi Sistemi hayata geçirildi.

**1999:** Mart ayında, tüm çalışmaları ve testleri 18 ayda tamamlanan Kredi Referans Sistemi (KRS), üyelere sunuma hazır hale getirildi; 1 Nisan'da hayata geçirildi. /KRS'nin ilk ayı olan Mayıs'ta, beş üye bilgi paylaşımında bulundu ve 2.416 adet KRS sorgulaması gerçekleştirildi. /Ağustos ayında KKB tarafından geliştirilen KRS Toplu Sorgulama Sistemi hayata geçirildi. /17 Aralık 1999 tarihinde Bankalar Kanunu'nda yapılan değişiklikle banka, sigorta şirketi ve tüketici finansman şirketleri gibi şirketlerin yanı sıra BDDK'nın uygun göreceği diğer şirketlerin de KKB'ye üye olabilmesi sağlandı.

**1998:** Eylül ayında, uygulamaların merkezi olan sistem hazırlandı ve testleri tamamlandı.

**1997:** Ekim ayında, Türkiye ve İngiltere merkezlerinde, KRS iş, yazılım ve donanım spesifikasyonlarının ülkemiz koşullarına uyarlanması çalışmalarına başlandı.

**1995:** 11 Nisan'da, Türkiye'nin ilk ve tek kredi bürosu olan KKB kuruldu.

**1993:** KKB'nin kuruluşu için ilk çalışmalar başladı. / 3182 no'lu Bankalar Kanunu'nda değişiklik yapılmasıyla kredi bilgilerinin mali kurumlar arasında paylaşımı mümkün hale geldi.

# KREDİ REFERANS SİSTEMİ

## Kredi Referans Sistemi (KRS) Nedir?

Kredi Referans Sistemi (KRS), KKB'nin kuruluş amacı doğrultusunda geliştirilmiş bir "bilgi paylaşım sistemi"dir. Bünyesinde bulunan 102,9 milyon hesap kaydıyla KKB üyesi olan kurumlar arasında bireysel kredi ürünlerine yönelik her türlü detaylı bilginin paylaşımına ve üyenin kredi kararı aşamasında, bireysel risk faktörünü belirlemesine, dolayısıyla ilgili kredi riskinin minimize edilebilmesine olanak sağlar.

KKB üyeleri, KRS'de gerçekleştirilen bir sorgulama işlemiyle tüketicinin "borçlu" ve "kefil" konumunda bulunduğu tüm açık hesap bilgilerine, son beş yıl içindeki kapalı hesap bilgilerine, son altı aydaki başvuru bilgilerine ve son 36 aylık döneme ait performans bilgilerine online/real-time ortamda birkaç saniye içinde ulaşabilmektedir. Bu sayede tüketicinin toplam kredi riski ve ödeme alışkanlıkları çok kısa bir sürede belirlenerek kredi karar sürecindeki riskler önemli oranda azaltılmaktadır. Kurumsal Büro Projesi'nde bilgi paylaşımının başlamasıyla, bireysel kredi bilgilerinin yanı sıra, kurumsal kredi bilgilerine de ulaşma olanağı sağlanacaktır.

## KRS Veritabanı

KRS Veritabanı'nda yer alan "pozitif ve negatif" nitelikli tüm bilgiler KKB üyelerince paylaşılmaktadır. KRS Veritabanı, üç alt veritabanından oluşmaktadır:

### 1. Kredi Hesap Veritabanı

Üyelerin tüm bireysel kredi müşterilerine ait kimlik bilgilerini ve ilişkili kredi hesaplarının durumuna ait güncel ve geçmişe yönelik bilgileri içermektedir. Üyelerin yaptığı aylık bildirimlerle güncellenmektedir.

### 2. Başvuru Veritabanı

Son altı aylık dönem içinde üyelere bireysel kredi başvurusunda bulunmuş olan kişilerin başvuru bilgilerini içermektedir. KRS'den yapılacak sorgulama esnasında online/real-time olarak güncellenmektedir.

### 3. Uyarı Veritabanı

Kredi Referans Sistemi'yle SABAS arasındaki ilişkiyi adresleyen kayıtlar KRS Uyarı Veritabanı'nda bulunmaktadır. Üyelerin mümkün olan en kısa sürede yapacağı online/real-time bildirimlerle güncellenmektedir.

## KRS'nin Üyelere Yararları

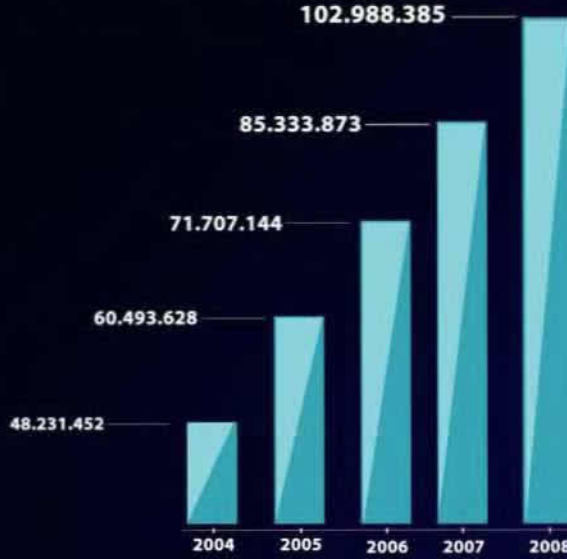
1. Bireysel kredi riskinin minimize edilmesini sağlar.
2. Kredi kararlarının daha hızlı ve daha sağlıklı verilmesini sağlar.
3. Kredi riskinin ölçülmesi sayesinde kullanılan kredi hacmini artırır.
4. Bireysel kredi kullanımının yaygınlaşmasını sağlar.
5. Mevcut müşterilerin yeni kredi limitlerini belirlemede rasyonel karar alınmasını sağlar.
6. Üyeler KKB'nin sistemini kullanırken aynı zamanda sistemden gelir sağlarlar.
7. Bireysel kredi müşterilerini düzenli ödemeye teşvik eder.
8. Sorunlu müşterileri KKB üyesi kurumların dışında tutar.
9. Çok güçlü bir "Kredi Risk Ölçüm Sistemi" olma özelliğini taşımasının yanı sıra Veri Amban Yönetimi ve Müşteri İlişkileri Yönetimi gibi konularda da çok önemli bir referans sistemidir.
10. Farklı kurumlara yapılan başvuruların da görüntülenmesini sağlar.
11. SABAS, kimlik hırsızlıkları yoluyla ele geçirilen ve/veya sahte olarak üretilen bilgi ve belgelerle gerçekleştirilen kredi başvurularına yönelik sahtekarlıkların minimize edilmesini sağlar.

# HESAP VE SORGULAMA SAYILARI

## Hesap Sayıları

KRS Veritabanı'nda üye kurumların paylaşımına sunulmuş olan kredi hesap sayısı, 2008 yılı içinde yeni üyelerin katılımı ve mevcut üyelerin aylık güncelleme bildirimleriyle 102.988.385'e ulaşmıştır. Bu kayıtların yaklaşık 77,9 milyonu ortak üyelere, 25 milyonuysa diğer üyelere aittir.

KRS Veritabanı, ülkemiz finans sektörünün en önemli veritabanlarından biri olma özelliğini sürdürmektedir. Bireylerin kredi analizinin sağlıklı ve rasyonel bir şekilde yapılabilmesi, bireylere özgü bilgilerin tümünün incelenmesiyle mümkün olabilir. Şirketin genel kuruluş amacı çerçevesinde yapılan çalışmalar sonucunda, farklı sektörlerdeki şirketlerin de KRS'den bilgi paylaşımında bulunabilmeleri için tanıtım çalışmaları yapılmaktadır.

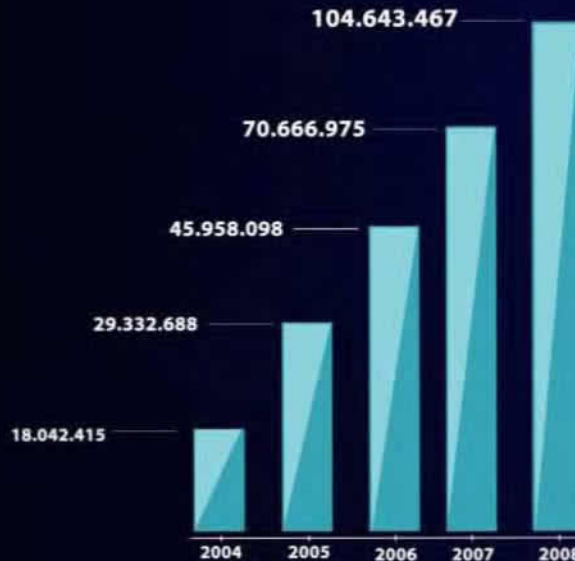


## KRS Sorgulama Sayıları

KRS'de 2008 yılı içinde 104.643.467 adet sorgulama yapılmıştır. 2007 yılında bu rakam 70,6 milyon adet iken, 2008 yılı içinde %48 oranında oldukça önemli bir artış yaşanmıştır. Her yıl yaşanan bu artışlar şirketin mali sektördeki önemini sergilemektedir.

Bu sorgulamaların %12,4'üne karşılık gelen 12.977.627 adedi ise Haziran ayında yapılmıştır ve KKB'nin kuruluşundan bu yana ulaştığı en yüksek aylık sorgulama sayısıdır.

Yapılan sorgulamalar incelendiğinde, üye kurumların yeni müşterilerinin yanı sıra mevcut müşterilerini sorgulamak için de sistemi kullandıkları görülmektedir. Sistem, özellikle limit artırımlarında, ödeme performansları ve kredi risklerinin izlenmesinde yoğun olarak kullanılmaktadır. KKB Toplu Sorgulama Sistemi, özellikle bu yoğun sorgulamalarda tercih edilmektedir.



# 2008 YILI FAALİYETLERİ MEVCUT ÜRÜNLER

## MİDES

Müşteri İtirazları Değerlendirme Sistemi (MİDES), bir tüketicinin bireysel büro sistemi bünyesinde paylaşılan bilgilerine ilişkin bir sorunu ilgili tüm üyelere ve birimlere kolayca duyurabilmesine ve sorunun giderilebilmesi için ilgili birimlerce yürütülmesi gereken her türlü operasyonun kısa sürede tamamlanmasına olanak sağlayan bir sistemdir.

KKB tarafından kurgulanmış olan MİDES, diğer ülkelerdeki benzer sistemlerle karşılaştırıldığında "tüketici itirazının irdelenmesi ve yanıtlanması süreci" bakımından dünyadaki en hızlı sistem olma özelliğini de taşımaktadır. Bu kurgusuyla hem tüketiciler hem de üyeler açısından önemli bir konuma sahiptir.

2008 yılı içinde KKB'ye 119.331 adet itiraz yöneltilmiştir. KKB'ye ait kaynakların kullanımıyla geliştirilmiş olan MİDES, tüketicinin (başvuruda bulunan ya da mevcut bir müşterinin) bildirdiği bir sorunun irdelenmesi ve sonuçlandırılması işlemlerinin 10-15 dakikalık bir sürede gerçekleştirilmesine olanak sağlayan bir sistemdir. Bununla birlikte, sorunun karmaşıklığı göz önünde bulundurularak, sorunla doğrudan ilgili olan birime, gereken irdelemeyi yapması ve ilgili yanıtı tüketiciye ulaştırması için yirmi dört saatlik bir süre tanınmış bulunmaktadır.

KKB, MİDES kapsamında gerçekleştirilen işlemlerde tüketiciyle üyeler arasındaki iletişim koordinasyonunu yönetmeyi ve denetlemeyi üstlenmiş bir merkez konumundadır. KKB, ayrıca, MİDES uygulamaları sırasında SABAS'ı ilgilendiren bulguların SABAS'ta paylaşımına açılması, KRS'nin veri kalitesinin artırılmasına yönelik bulguların değerlendirilmesi ve MİDES'in gerek yazılım gerekse donanım altyapısının teknolojik gelişmelere paralel olarak iyileştirilmesi ve yenilenmesi gibi konularda da görev üstlenmiş olan taraftır. KKB, tüketicilerin KKB ve üyelerle olan ilişkilerini ve bu bağlamda gerçekleştirilen iş adımlarını, karşılaşılan olayları ve sorunları yakından izlemekte ve bu doğrultuda yeni projeler üretmek MİDES'in çok daha verimli bir sistem haline getirilmesi için çalışmaktadır.

## SABAS

Sahte Bilgi/Belge/Beyan/Başvuru Alarm Sistemi (SABAS), belirlenen kötü amaçlı girişimlere ait her türlü bilginin ve bunlarla ilgili olarak üye ve/veya mağdur konumundaki bireyler, şirketler bazında doğmuş veya doğabilecek olan risk unsurunun, tanımlanmış kurallara, prensiplere ve standartlara oturtulmuş bir disiplin içinde KKB üyeleri arasında paylaşılmasına ve gereken tedbirlerin alınmasına olanak sağlayan bir sistemdir.

KKB üyeleri, SABAS sayesinde risklerini minimize etmek olanağı bulurken, birçok vatandaşımız da bu tür girişimler sebebiyle mağdur konuma düşmekten korunmuşlardır.

2008 yılı içinde risk içeren sahtekarlık, dolandırıcılık vb. kötü amaçlı girişim ve eylemlerle ilgili toplam 2.576 adet yeni dosya paylaşılmıştır. SABAS'ın kuruluşundan bu yana açılan dosya sayısıysa 9.662'ye ulaşmıştır.

SABAS'ın çok daha gelişkin bir teknik altyapıyla donatılmış ve diğer KKB sistemleriyle tam uyum halinde çalışacak yeni sürümü Haziran ayında verilen eğitimlerle üyelerimizin kullanımına açılmıştır.

SABAS, yıl içerisinde uygulamaya alınan IFAS'la bir bütün halinde çalışabilmektedir. İnternet sahtekarlıklarında, müşterilerin hesaplarından çıkarılan paraların son noktada çekilebilmesi amacıyla genellikle sahte bilgiler kullanılarak mevduat hesapları açılmaktadır. Bu hesaplarla ilgili bilgiler SABAS dahilinde paylaşılmakta ve bu sayede üye kurumların ilgili tüm birimlerinin erişimine açılabilir. Böylece, sahtekarlık amacıyla kullanılmış ve IFAS sayesinde tespit edilmiş bilgilerin bir kez daha kullanılması kesin olarak engellenmiş olmaktadır.

KKB üyeleri, KKB tarafından geliştirilmiş olan ve SABAS'ı dünyadaki benzerlerinden farklı kılan bilgi paylaşım tekniği ve platformu sayesinde, sahtecilik, dolandırıcılık, kimlik hırsızlığı, kara para aklama gibi suçlarla ilgili olgu, bulgu ve delilleri sorunsuz olarak aralarında paylaşabilme olanağına sahiptirler.

## SABAS'ın üç temel amacı vardır:

1. Vatandaşlarımızın bilgi, belge, mal ve mülklerinin başkaları (kimlik hırsızları, kara para aklayıcılar, sahtekarlar, dolandırıcılar, vb.) tarafından kullanılmasına engel olarak, onları (tüketicileri, KKB üyelerinin müşterilerini) risklerden ve mağduriyetlerden korumak.
2. KKB üyelerini SABAS'a konu olan girişimler karşısında doğabilecek ya da doğmuş olan risklerden haberdar ederek onları risklerden korumak veya yaşadıkları mağduriyeti en az zararla kapatabilmelerine olanak sağlamak.
3. KKB üyelerinin kendi aralarında "kişisel yorum, kanı ve yargılardan" arındırılmış standartlar ve kurallar çerçevesinde bilgi alışverişinde bulunmalarını sağlayarak, onları SABAS'a konu olan girişimlerin doğuracağı kayıplardan çok daha yıkıcı sonuçlar doğurma olasılığı taşıyan yasal mağduriyetlere karşı korumak.

## Toplu Sorgulama Sistemi (TSS)

KKB üyelerinin, birçok tüketiciyi bir arada KKB Veritabanı'nda sorgulayabilmesine olanak sağlayan bir sistemdir.

Toplu Sorgulama Sistemi, KKB üyelerinin kampanya dönemlerinde, limit artırım operasyonlarında, kendi müşterilerinin sektör genelindeki davranış biçimlerini değerlendirmede ve Portföy Yönetimi gibi iç yönetim sistemlerine gerekli bilgiyi edinmede yoğun olarak kullandıkları bir sistemdir.

## Ek Bilgi Talebi Sistemi (EBİTAS)

Ek Bilgi Talebi Sistemi (EBİTAS), KKB üyelerinin belli prensipler ve prosedürler çerçevesinde ve elektronik ortamda birbirlerinden "ek bilgi" talebinde bulunabilmelerine ve KKB'den ilgili desteği almalarına olanak sağlayan bir sistemdir.

Bireysel Büro Sistemi gibi sistemler aracılığıyla edinilen kredi raporlarının daima mükemmel bilgi kalitesine sahip kayıtlardan oluşacağını söylemek ya da bu düzeyde bir raporlama sistemine sahip bir büro sisteminin varlığından söz edebilmek kesinlikle olanaksızdır. Dolayısıyla, bir büro sisteminin bu gibi kredi raporları için ek bilgi talebine olanak sağlayan destek sistemleriyle de donatılmış olması şarttır. EBİTAS, bu amaçla KKB tarafından tasarlanmış bir destek sistemidir. Bu sistem, KKB üyesinin Bireysel Büro Sistemi (BBS) aracılığıyla edindiği kredi raporunun içerdiği bilgilerin arzulan kalitede olması için, bu bilgileri paylaşımına açmış olan diğer KKB üyelerinden gerekli ek bilgileri kısa sürede talep etmesine olanak sağlamaktadır.

## Portföy Ulaşılabilirlik Kalitesi Ölçüm Sistemi (PUK)

Portföy Ulaşılabilirlik Kalitesi Ölçüm Sistemi (PUK), KKB Veritabanı'ndaki her bir kredi hesap kaydının ulaşılabilirliğini sağlayan veriler (ad, soyad, vatandaşlık numarası, vergi kimlik numarası, doğum tarihi, adres, vb.) açısından kalitesini belirleyebilmek üzere KKB tarafından özel olarak geliştirilmiş olan bir ölçümleme sistemidir. Bu sistem sayesinde KKB üyesinin paylaşımına sunmuş olduğu her bir ürün portföyünün ulaşılabilirlik kalitesini belirlemek de mümkün olmaktadır. Bu sistemin sonuçlarını içeren ve KKB Portföy Ulaşılabilirlik Kalitesi Raporu olarak adlandırılan raporlar, üyelerin veri kalitelerini iyileştirmek üzere kendi bünyelerinde yürüttükleri çalışmalarına da önemli katkılar sağlamaktadır.

## Bilgi Doğrulama Sistemi (BDS)

Bilgi Doğrulama Sistemi (BDS), üyenin, kendisine başvuruda bulunan bir tüketicinin beyan ettiği bilgilerin doğruluğunu kontrol etmesine veya mevcut müşterilerinin eksik bilgilerini tamamlamasına ya da güncelliğini yitirmiş olan müşteri bilgilerini güncellemesine olanak sağlayan ve üyeler tarafından çok yoğun olarak kullanılan bir KKB sistemidir. 2008 yılı içerisinde toplam 180.356 adet inceleme yapılmıştır.

## Bireysel Kredi Notu (BKN)

Bir tüketicinin, KKB üyesi olan kuruluştan aldığı ya da alacağı kredinin geri ödemesini diğer bir tüketiciye kıyasla ne ölçüde yerine getireceğini tahmin etmek amacıyla KKB tarafından üretilerek üyeye sunulan ve üyenin Kredi Referans Sistemi aracılığıyla edindiği kredi raporunun özeti olarak da tanımlanabilecek olan sayısal bir göstergedir.

BKN, istatistiksel model kullanılarak üretilmiş olan bir "karar destek ürünü"dür.

2008 yılı içinde üyelere toplam 66.066.818 adet BKN sunulmuştur. BKN, rasyonel karar verme ve karar sürecinin kılınmasında büyük önem arz etmektedir.

## Limit Kontrol Sistemi (LKS)

KKB'nin hayata geçirmiş olduğu Limit Kontrol Sistemi (LKS) "online/real-time" ortamda çalışan dünyadaki ilk ve tek kredi bürosu sistemidir.

Sistem, kredi kartı hesapları için bilgi paylaşımı sağlamaktadır; tüm bireysel ve kurumsal kredi hesaplarının "online/real-time" bazda paylaşımı için her türlü altyapıya sahiptir.

Kredi kartı kuruluşu konumundaki tüm KKB üyesi kuruluşlar, yeni bir kredi kartı hesabı açacakları veya limit güncellemesi yapacakları zaman LKS sisteminde sorgulama yaparak kişinin kullanmakta olduğu tüm kredi kartı limit bilgilerine anında erişebilmekte ve bu bilgiler doğrultusunda LKS Veritabanı'nda ve kendi sistemlerinde kredi kartı hesabı açmakta veya daha önce açmış oldukları bir hesabı güncelleyebilmektedirler.

2008 yılı içinde LKS'de online/real-time bazda toplam 15.202.559 adet işlem gerçekleştirilmiştir. Son yıllarda bankaların internet bankacılığı kanalıyla müşterilerine sağladıkları hizmet çeşitleri ve bu kanalın müşterilerce kullanımı gittikçe artmaktadır.

## İnternet Sahtekarlıkları Alarm Sistemi (IFAS)

Bu hizmet ve ürün sunum platformu, ne yazık ki, banka müşterilerinin ilgisini çektiği kadar, kötü niyetli kişilerin de ilgisini çekmekte ve bu kişilerce gerçekleştirilen eylemler sonucunda ciddi boyutlara ulaşan maddi zararlar ortaya çıkmaktadır. Banka müşterilerinin internet şubelerine ait kullanıcı kodu, parola, şifre vb. bilgilerini elde eden bu kişiler, müşterilerin hesaplarına girerek hesaplarda bulunan paraları çoğunlukla sahte belgelerle açtıkları hesaplara aktararak çalmaktadırlar. Bankalar tarafından bu gibi girişimleri önlemek üzere oldukça gelişkin güvenlik sistemleri kullanılmasına karşın, kötü niyetli kişiler bu sistemleri devre dışı bırakan yeni yöntemler geliştirmekte ve eylemlerine devam etmektedir.

Bu sistem öncelikle internet üzerinden gerçekleştirilen sahtekarlıklarla ilgili olarak üye kurumlar arasında iletişim kurulmasını amaçlamaktadır. Sahtekarlık amacıyla gerçekleştirilmiş para aktarımlarında hesabın bloke edilmesi talepleri IFAS üzerinden iletilmektedir. Böylece, hem kurumlar arası iletişim daha etkin hale getirilmiş hem de işlemlerle ilgili her türlü bilginin, bilgi işlem ortamında saklanması mümkün kılınmıştır. Sisteme KKB üyesi kuruluşların yanı sıra, şirketimize üye olmayan bazı kurumların katılımı da sağlanmıştır.

Ayrıca, söz konusu sahtekarlıklarla ilgili sağlıklı istatistiksel veriler de elde edilebilmektedir. Bu veriler hem kurum bazında alınabilmekte hem de sektördeki toplam değerlere ulaşılabilir. Örneğin, her kurum internet sahtekarlığı yöntemiyle kendi hesaplarından çıkan paranın miktarını, başka bankalara ait hesaplardan kendi hesaplarına aktarılan miktarı ve bu paranın ne kadarının bloke edilebildiğini görebilmektedir. 2008'de sisteme girilen sahtekarlık olaylarından elde edilen rakamlar; çalınan her bir liraya karşılık IFAS sayesinde 12.8 liranın çalınmasının önlendiğini göstermektedir.

Gerçekleşen para hareketlerinin oldukça karmaşık haller alabileceği göz önünde bulundurularak ve olayların daha kolay incelenebilmesine olanak sağlamak amacıyla, sisteme bir de otomatik grafik çizme seçeneği eklenmiştir. Bu seçenek sayesinde gerçekleşen her sahtekarlık için para hareketlerinin akış şeması elde edilebilmektedir. Altı bankada bulunan hesaplar üzerinden gerçekleştirilmiş bir sahtekarlığa ait şema örnek olarak aşağıda verilmiştir. Bu şemada farklı bankalardaki değişik hesaplardan aktarılan paraların, 5 no'lu bankada bulunan 620 no'lu hesapta toplandığı görülmektedir.



IFAS'ın bir diğer önemli özelliği 8 yıldır finans sektörüne hizmet vermekte olan SABAS'la bir bütün halinde çalışabiliyor olmasıdır. İnternet sahtekarlıklarında müşterilerin hesaplarından çıkarılan paraların son noktada çekilebilmesi amacıyla genellikle sahte bilgiler kullanılarak mevduat hesapları açılmaktadır. Bu hesaplarla ilgili bilgiler SABAS dahilinde paylaşmakta ve bu sayede üye kurumların ilgili tüm birimlerinin erişimine açılabilir. Böylece, sahtekarlık amacıyla kullanılmış ve IFAS tarafından tespit edilmiş bilgilerin bir kez daha kullanılması kesin olarak engellenmiş olmaktadır.

# KURUMSAL BÜRO PROJESİ

Bankalar Birliği, finans sektörü kuruluşları arasında bireysel nitelikli kredi bilgilerinin paylaşımı için KKB'nin oluşturduğu kredi bürosu sisteminin ulaştığı başarıyı göz önünde bulundurarak, ticari nitelikli kredi bilgilerinin paylaşımı için de benzer bir sistemin KKB tarafından kurulması yönünde karara varmış ve Nisan 2004'te projeyi Kredi Kayıt Bürosu'na ihale etmişti.

Kurumsal Büro Projesi'nin ilk adımını oluşturan tasarım çalışmaları Ekim 2004 itibariyle tamamlanmış, Kasım 2004'te başlayan programlama çalışmaları ise proje takvimine uygun olarak 1 Haziran 2005'te sonuçlandırılmıştır. Bu tarihten sonra da, ortak üyelerin tamamına sistemin tanıtımı için sunumlar yapılmıştır.

Sunum sonrasında ortak üyelerimizle başlatmış olduğumuz veri toplama çalışmaları tamamlanmak üzeredir. Ayrıca 28.06.2007 tarihinde yapılan bir sunumla Kurumsal Büro Sistemi'nin tüm finans sektörüne tanıtımı gerçekleşmiş ve kurumlar, Kurumsal Büro Sistemi'ne katılmaya davet edilmiştir. Böylece veri toplama çalışmaları, ortak üyelerimiz dışında kalan diğer kurumlarla da başlamış bulunmaktadır.

Şu an Kurumsal Büro Sistemi'ne kendilerine ait veri giren tüm üyeler, komite tarafından belirlenmiş prensipler doğrultusunda web üzerinde çalışan sorgulama sistemini kullanarak veri paylaşımı yapabileceğine sahiptir.

Kurumsal Büro Projesi çalışmaları, KKB uzmanlarından oluşan KKB Proje Ekibi ve KKB ortağı bankaların kurumsal bankacılık uzmanlarından oluşan Kurumsal Büro Uygulama Komitesi birlikteliğiyle yürütülmektedir.

KKB Proje Ekibi'nin sahip olduğu kredi bürosu deneyimi bağlamında tamamen kendi kaynaklarıyla geliştirmiş olduğu Kurumsal Kredi Büro Sistemi, gerek geleneksel büro sistemlerinden, gerekse çağdaş örneklerinden birçok yönüyle ayrılmaktadır. Sağda bazı örnekleri verilen özgün ve güçlü özellikleri ile KKB Kurumsal Büro Sistemi, günümüzün en gelişmiş büro sistemlerinden birisi olmaya adaydır.

Sistemde daha önce var olan Firma ve Gerçek Kişi Künye Bilgileri, Sermaye Bazlı İlişki Bilgileri, Kredi Hesapları ve Geri Ödeme Bilgileri, Teminatlar, İthalat ve İhracat Bilgileri'nin yanı sıra, İpotekli Gayrimenkuller, İhale Yasaklıları ve Karşılıksız Çek Bilgileri'nin de 2007 yılında sisteme eklenmesiyle veritabanı oldukça zenginleşmiştir.

Her gün Resmi Gazete'de yayınlanan İhale Yasaklıları bilgileri Kurumsal Büro Sistemi'ne girilmektedir.

Sistemde daha önce var olan Firma ve Gerçek Kişi Künye Bilgileri, Sermaye Bazlı İlişki Bilgileri, Kredi Hesapları ve Geri Ödeme Bilgileri, Teminatlar, İthalat ve İhracat Bilgileri'nin yanı sıra, İpotekli Gayrimenkuller, İhale Yasaklıları ve Karşılıksız Çek Bilgileri'nin de 2007 yılında sisteme eklenmesiyle veritabanı oldukça zenginleşmiştir.

Her gün Resmi Gazete'de yayınlanan İhale Yasaklıları bilgileri Kurumsal Büro Sistemi'ne girilmektedir.

Ayrıca öncelikle ortak üyelerimizle yürütmüş olduğumuz, sonrasında diğer finans kurumlarını da haberdar ettiğimiz bir çalışmayla Karşılıksız Çek Bilgileri günlük olarak sisteme yüklenmektedir. Böylece Kurumsal Büro Sisteminde sorgulama yapan tüm kurumlar, kredi ve teminat bilgilerinin yanı sıra bu bilgilere de erişebilmektedirler.

Karşılıksız çek ve ihale yasaklısı verileri kullanılarak Kurumsal Büro'da oluşturulan günlük raporlar aracılığıyla bu firmaların müşterisi olduğu üyeler de uyarılmaktadır.

## Esnek Veri Bildirim Yapıları

Bir kredi bürosunun en temel yapıtaşı, değişik kaynaklardan elde edilecek verilerdir. Yeni büro sistemi, farklı kaynaklardan gelebilecek ve tamamen farklı formatlara sahip verilerin bildirimine olanak sağlamaktadır. Verinin formatı ne olursa olsun, bildirim aşamasında gerekli kalite kontrolleri yapılacak ve sadece bu kontrolleri geçebilen kayıtlar sisteme yüklenecektir.

## SABAS ve MİDES ile Tam Uyum

SABAS ve MİDES Türk bankacılık sektörü için vazgeçilmez uygulamalar haline gelmiştir. Yeni büro sistemi her iki ürünle tam uyumlu olarak çalışacaktır. Buna ek olarak, yeni sistemin üstün özellikleri sayesinde KKB, SABAS ve MİDES üzerinden, üyelere çok daha gelişmiş hizmetler verilebilecektir.

## Belirli Üyeler Arasında Özel Bilgi Paylaşım Kurallarının Uygulanabilmesi

Büro genelinde uygulanacak olan veri paylaşım kuralları tüm üyelerin ihtiyaçlarına uygun olmayabilir. Yeni büro sisteminde, belirli üye kurumlar arasındaki özel ilişkilere bağlı olan ya da aynı gruba ait şirketler için farklı paylaşım kuralları uygulanabilmesine olanak sağlayan yapılar bulunmaktadır. Ayrıca, sistemi farklı sektörler için ve birbirinden bağımsız kredi büroları gibi çalıştırma olanağı da mevcuttur. Bu bağımsız bürolarda yer alacak kurumlar arasında da özel bağlantılar kurulabilmesi mümkündür.

## ⚙️ Gelişmiş Sistem Destek Yapıları

Kredi büroları üyelerine online ve gerçek zamanlı hizmetler veren sistemlerdir. Dolayısıyla, sistemde oluşabilecek her türlü aksaklığın en kısa zamanda tespit edilip gerekli müdahalenin yapılması oldukça önemli bir konudur. Yeni büro sistemi, son derece gelişmiş sorun belirleme ve anında uyarı üretme özellikleriyle donatılmıştır.

## ⚙️ Üyeye Özel Kullanım Olanakları

KKB, yeni büro sistemini kendi başvuru değerlendirme sistemleri gibi kullanma olanağını da üyelerine sunmaktadır. Kendi sistemlerini yetersiz bulan üyeler, KKB'nin sunacağı bu hizmetten de yararlanabilirler.

# DANIŞMANLIK FAALİYETLERİ

Faaliyetlerine Nisan 1999'da başlayan KKB, dokuz yıldır sunduğu hizmetlerin kalitesi ve geliştirmiş olduğu zengin büro ürünleriyle artık dünyanın önde gelen kredi bürolarından birisi olarak kabul edilmektedir. Şirket, 2004 yılında, Ar-Ge kadrosunun deneyim ve uzmanlığını kredi bürosu kurma çalışmalarında bulunan ülkelere "kredi bürosu kuruluşu danışmanlık hizmetleri" başlığı altında sunmaya başlamıştır ve bu kapsamdaki faaliyetlerini önümüzdeki yıllarda da yoğun bir şekilde sürdürmeyi hedeflemektedir. Şirket'in aşağıda gruplandırılan konularda yoğunlaşan danışmanlık faaliyetleri önümüzdeki yıllarda daha farklı uzmanlık alanlarında genişleyerek sürdürülecektir:

## 1. Kuruluş

- Ortaklık yapısı
- Organizasyon şeması
- İş ve görev tanımları
- Hukuki altyapı

## 2. Sistem Altyapısı

- İş ve sistem spesifikasyonlarının hazırlanması
- Yazılım ve donanım gereksinimleri
- Hukuki yapının ve uygulama prensip ve kurallarının sistematik entegrasyonu

## 3. Üyeye, Tüketicilere Yönelik Hizmetler ve Üyelik Sözleşmeleri

- Üyenin sisteme entegrasyonu
- Üye eğitimlerinin kapsamı ve organizasyonu
- Uygulama prensipleri ve kuralları
- Üyelik sözleşmelerinin hazırlanması
- Tüketici ilişkileri

## 4. Katma Değer Ürünler

- Katma Değer Ürünler'in entegrasyonu
- B2B faaliyetlerinin organizasyonu ve ilgili sistemlerinin entegrasyonu
- Basel Komitesi Kararları'nın entegrasyonu
- İstatistiksel raporlama sistemleri
- Müşteri ilişkileri sistemi
- Skorlama ve rating sistemleri
- Müşteri itirazları değerlendirme sistemi
- Sahtekarlık önleme ve belirleme sistemi
- Veri kalitesi ölçümlene, artırım ve raporlama sistemleri
- Veri doğrulama sistemleri
- Üye özelinde Portföy Yönetimi bazlı destek sistemleri

KKB, önümüzdeki yıllarda, bu kapsamdaki danışmanlık hizmetlerine ek olarak, Ar-Ge çalışmaları sonucunda geliştirmiş olduğu ve her biri kendi alanında öncü konumda bulunan ürün ve sistemlerin de satışına başlayacaktır.



**2008**

**Denetim Kurulu  
Raporu**

# Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.

## 2008 Yılı Olağan Genel Kurulu'na Sunulan Denetim Kurulu Raporu

### Ortaklığın:

**Ünvanı** : KKB KAYIT BÜROSU A.Ş.

**Merkezi** : İSTANBUL

**Faaliyet Konusu** : Ticari ve Mali sektörün çalışmasında, ihtiyaç duyulan bilgileri yasalar çerçevesinde yurt içi ve dışı çeşitli kaynaklardan toplanmak veya satın almak değerlendirmek, işlemek ve bilgileri gene yasaların müsaadesi ölçüsünde yurt içinden ve yurt dışından talep eden kişi ve kuruluşlara ticari kurallar ve mevzuat çerçevesinde vermek veya bedeli karşılığında sunmak ve Ana Sözleşmede yazılı olan diğer işler.

**Denetçi Raporu** : KKB kredi kayıt bürosu A.Ş.'nin 2008 yılı faaliyetlerine ilişkin hesap ve işlemlerini Türk Ticaret Kanunu, şirketin Ana Sözleşme ve diğer mevzuat ile genel kabul görmüş muhasebe ilke ve standartlarına göre incelemiş bulunmaktayız. Görüşümüze göre içeriğini benimsediğimiz ekli 31.12.2008 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço ortaklığın anılan tarihteki durumunu Ocak-Aralık 2008 dönemine ait Kar Zarar Tablosu faaliyet sonuçlarını gerçeğe uygun ve doğru olarak yansıtmaktadır.

Bilançonun Kar-Zarar Tablosu'nun onaylamasını ve Yönetim Kurulu'nun aklanmasını onaylarınıza arz ederiz.

**SELDA TOGAY**  
Denetçi



**ERDOĞAN YILMAZ**  
Denetçi

