



**KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.**  
**2011 Faaliyet Raporu**





## İçindekiler

<b>02</b>	KKB Hakkında
<b>04</b>	KKB Çalışanları
<b>06</b>	Yönetim Kurulu
<b>08</b>	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
<b>09</b>	Genel Müdür'ün Mesajı
<b>10</b>	Uygulama Komiteleri
<b>10</b>	Şirket Yönetimi
<b>11</b>	Bugüne Kadar KKB
<b>12</b>	KKB'nin Kilometre Taşları
<b>14</b>	Kredi Referans Sistemi
<b>15</b>	Hesap ve Sorgulama Sayıları
<b>16</b>	2011 Yılı Faaliyetleri
<b>19</b>	Kurumsal Büro Sistemi
<b>20</b>	Danışmanlık Faaliyetleri
<b>21</b>	2011 Denetim Kurulu Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu

---

# KKB Hakkında

## Kısaca 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. 35 banka, 8 finans kurumu, 55 faktoring ve 4 leasing şirketi olmak üzere toplam 102 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. 2011 yılı içinde KRS'de toplam 203,7 milyon sorgulama yapılmıştır. KRS'de paylaşılan hesap kaydı sayısı 151,4 milyonun üzerindedir. Çalışan sayısı 29'dur.

## 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.

### Üyeler

Acar Faktoring A.Ş.  
ACL Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.  
Ak Faktoring Hizmetleri Ticaret A.Ş.  
Akdeniz Faktoring Hizm.A.Ş.  
Akın Faktoring Hizm.A.Ş.  
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.  
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.  
ALJ Finansman A.Ş.  
Alternatifbank A.Ş.  
Anadolubank A.Ş.  
Analiz Faktoring A.Ş.  
Arap Türk Bankası A.Ş.  
Arena Faktoring Hizm.A.Ş.

Artı Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.  
Asya Katılım Bankası A.Ş.  
Atılım Faktoring A.Ş.  
Bank Mellat  
Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.  
Başer Faktoring A.Ş.  
Bayramoğlu Finans Faktoring Hizm.A.Ş.  
C Faktoring A.Ş.  
Citibank A.Ş.  
Creditwest Faktoring Hizm.A.Ş.  
Çağdaş Finans Factoring Hizm.A.Ş.  
Çözüm Finans Faktoring Hizm.A.Ş.  
DD Konut Finansmanı A.Ş.

## Üyeler (Devam)

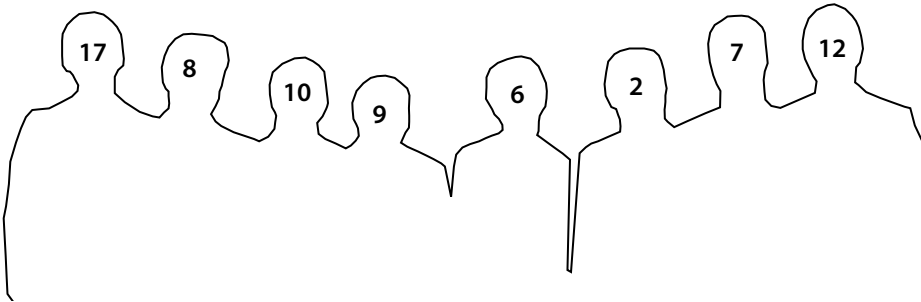
Değer Faktoring A.Ş.	Mert Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.
Demir Faktoring A.Ş.	Met-Ay Faktoring Hizmetleri A.Ş.
Destek Finans Faktoring Hizm.A.Ş.	MNG Faktoring Hizm.A.Ş.
Devir Faktoring Hizm.A.Ş.	Nurol Yatırım Bankası A.Ş.
Doğa Faktoring Hizm.A.Ş.	Optima Faktoring Hizm.A.Ş.
Eko Faktoring A.Ş.	Pamuk Faktoring A.Ş.
Ekspo Faktoring A.Ş.	Parafinans Faktoring Hizm.A.Ş.
Eren Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Saray Faktoring A.Ş.
Erişim Finans Faktoring Hizm.A.Ş.	Siemens Finansal Kiralama A.Ş.
Eurobank Tekfen A.Ş.	Societe Generale (SA)
Fiba Faktoring Hizm.A.Ş.	Strateji Faktoring Hizm.A.Ş.
Fibabanka A.Ş.	Sümer Faktoring Hizm.A.Ş.
Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Şeker Mortgage Finansman A.Ş.
Finans Finansal Kiralama A.Ş.	TEB Tüketici Finansmanı A.Ş.
Finansbank A.Ş.	Tek Faktoring Hizm.A.Ş.
First Faktoring A.Ş.	Tekstil Bankası A.Ş.
Fon Finansal Kiralama A.Ş.	Tekstil Faktoring Hizmetleri A.Ş.
Girişim Faktoring A.Ş.	The Royal Bank Of Scotland N.V.
Global Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Trend Finans Faktoring Hizm.A.Ş.
Hepkon Finans Faktoring Hizm.A.Ş.	Tuna Faktoring Hizmetleri A.Ş.
HSBC Bank A.Ş.	Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.
Huzur Faktoring Finansal Hizmetler A.Ş.	Turkish Bank A.Ş.
ING Bank A.Ş.	Turkland Bank A.Ş.
Kapital Faktoring Hizm.A.Ş.	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Katar Faktoring Finans Hizmetleri A.Ş.	Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Kent Faktoring A.Ş.	Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
Koç Fiat Kredi Tüketici Finansmanı A.Ş.	Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.
Koç Tüketici Finansmanı A.Ş.	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Kredi Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Ulusal Faktoring A.Ş.
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	Volkswagen Doğu Tüketici Finansmanı A.Ş.
Lider Faktoring Hizm.A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.
Makro Faktoring A.Ş.	Yaşar Faktoring Hizm.A.Ş.
Mercedes Benz Finansman Türk A.Ş.	Yeditepe Faktoring Hizm.A.Ş.
Merkez Faktoring Hizm.A.Ş.	

## KKB Çalışanları

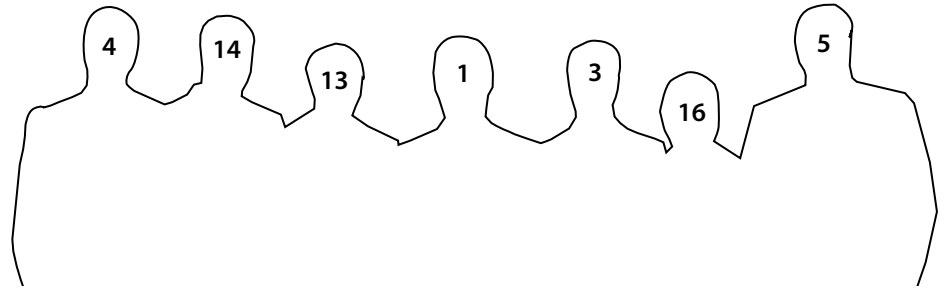




## Yönetim Kurulu



- |    |                   |   |
|----|-------------------|---|
| 1. | Mehmet Cantekin   | T.Vakıflar Bankası T.A.O. (Yön. Kurulu Başkanı) |
| 2. | Mustafa Aydın     | Denizbank A.Ş. (Yön. Kurulu Başk. Vekili)       |
| 3. | Ali Temel         | T. Garanti Bankası A.Ş.                         |
| 4. | Mehmet Sezgin     | T. Garanti Bankası A.Ş.                         |
| 5. | Selim Hakkı Tezel | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.                      |
| 6. | Ayşe Çolak        | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.                      |



7.	Veysel Sunman	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	13.	Ahmet Fuat Ayla	Akbank T.A.Ş.
8.	Alpaslan Çakar	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	14.	Aykan Baykan	T.Halk Bankası A.Ş.
9.	Feyzi Özcan	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	15.	İsmail Hakkı İmamoğlu	T.Halk Bankası A.Ş.
10.	İzzet Metcan	Şekerbank T.A.Ş.	16.	Ertuğrul Bozgedik	T. İş Bankası A.Ş.
11.	Cem Muratoğlu	Şekerbank T.A.Ş.	17.	Yalçın Sezen	T. İş Bankası A.Ş.
12.	O.Mehmet Sindel	Akbank T.A.Ş.	18.	Hasan Hüseyin Uyar	Denizbank A.Ş.



## Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2007 yılında başlayıp başta Avrupa olmak üzere halen dünyanın birçok ülkesinde etkisini yoğun olarak gösteren küresel ekonomik krize rağmen ülkemiz 2011 yılında da büyümesini devam ettirmiş ender ülkelerden birisidir.

Büyüyen ekonomi içerisinde bankacılık sektörüne baktığımızda, bir önceki yıl sonuna göre 2011 yılında; toplam krediler %29,9 oranında artarken, takipteki alacakların %5,2 oranında gerilediği görülmektedir. Kredi hacmindeki bu artışa karşılık, daralan net faiz marjı, provizyonlar ve diğer faiz dışı giderlerdeki artışlar nedeniyle sektörün net karı 2011 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıla göre %10,3 oranında azalmıştır.

Belirtilen göstergeler değerlendirildiğinde; karlılığı azalmasına karşın, sektörümüzün güçlü kredi kültürü ve reel sektörü desteklemeye yönelik anlayışı ile aracılık fonksiyonunu başarıyla yerine getirerek kalkınmanın en önemli itici gücü olma özelliğini sürdürdüğü görülmektedir.

Küresel krizin yarattığı kırılganlığın etkisi halen sürmesine rağmen, 2012 yılı öngörülerindeki ortak yaklaşım "temkinli iyimserlik" olarak tanımlanabilir. Temkinli olmanın bankacılık sektöründeki karşılığı ise "Risk Yönetimi"ndeki etkinliğin artırılarak sürdürülmesidir.

Riskin etkin yönetimi sürecinde, üyeleri nezdinde yaratacağı katma değeri artırmayı karlılıktan daha fazla önemseyen Kredi Kayıt Bürosu, bu güne kadar olduğu gibi, 2012 yılında da hizmetinin kapsamını ve derinliğini artırmaya yönelik çabalarını sürdürecektir. Bu anlamda 2012 yılının en önemli konusu yıl içerisinde faaliyetlerine başlaması planlanan TBB Risk Merkezi'ne verilecek



hizmet ve bu hizmetin kesintisiz ve güvenli yapılmasını temin edecek yapının kurulmasına yönelik yatırımlardır.

2011 yılının başarılı sonuçları ve 2012 yılı faaliyetleri için şirket çalışanlarına ve Yönetim Kurulumuza teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

**Mehmet Cantekin**  
Yönetim Kurulu Başkanı

## Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli hissedarlarımız ve üyelerimiz,

Kurulduğu 1995 yılından bu yana finansal sektöre verdiği hizmetin kapsamını ve çeşitliliğini artıran Kredi Kayıt Bürosu (KKB) 2011 yılını da kendi rekorlarını geliştirerek kapatmıştır. Kredi büroları için en önemli performans göstergesi olan sorgulama sayısı açısından baktığımızda, 2011 Yılı sonu itibarıyla 205 Milyon bireysel sorgulama sayısına ulaşarak Avrupa kredi büroları içerisinde ilk sıraya yükselmiştir. Bireysel Büro Sisteminde yaklaşık 25 Milyon müşterinin yer aldığı düşünüldüğünde, 2011 Yılı içerisinde her bir müşterinin ortalama 8 kez sorgulandığı söylenebilir. Bu da KKB sistemlerinin gerek kredi tahsis öncesi değerlendirmeler sırasında gerekse de kullandırım sonrası izleme faaliyetleri içerisinde etkin bir şekilde kullanıldığını teyit etmektedir.

Müşteriyle ilk görüşmeden kredinin tasfiyesine kadar "Kredi Riskinin Yönetimi" sürecinin her aşamasında, etkin risk yönetimi için gereksinim duyulan müşteri bilgisinin sağlanması açısından en önemli ve etkin kaynak konumunda olan KKB, bu konumunu 2012 yılında da güçlendirerek sürdürecektir.

Kredi riskinin yönetiminde bilgi paylaşımı açısından 2011 Yılı'nın en önemli gelişmesi kuşkusuz TBB nezdinde bir "Risk Merkezi" kurulması ve uzun yıllardır TCMB içerisinde yer alan risk merkezi faaliyetlerinin TBB Risk Merkezi'ne devredilmesidir. Bu amaçla yayımlanan 6111 Sayılı Yasa'nın KKB açısından en önemli maddesi, Risk Merkezi nezdinde bulunan her türlü bilgi alışverişinin en az 5 banka tarafından kurulmuş şirketler aracılığı ile gerçekleştirilmesine imkan vermesidir. Bilginin toplanması, birleştirilmesi ve paylaşılmasında etkinliğin sağlanması tüm sürecin elektronik ortamda yapılmasını gerekli kılmaktadır. Bu da teknik bilgi/uzmanlığın (know-how) yanında önemli tutarda bir yatırımı gerektirmektedir. Gerekli bilgi birikimi ve uzmanlığın KKB'de oluşmuş olması nedeniyle TBB Yönetim Kurulu Risk Merkezi'ndeki bilgi paylaşımına yönelik tüm operasyonun KKB de yapılmasına karar vermiştir. Bu seçimde, KKB'nin sahip olduğu deneyim ve teknolojik güç önemli bir etken olmakla birlikte, diğer bir etken de KKB'nin kuruluşundan bu yana hassasiyetle uyguladığı kurumsal yönetim ilkeleri ile üyeler ve ortaklarına eşit mesafede duruş sergilemesidir. Bu kurumsal duruşu ile KKB, sadece bankacılık sektörü için değil, tüm finansal sektör için hizmet üreten, karlılıktan



önce finansal sektörde katma değer yaratmayı hedefleyen bir şirket olmayı başarmıştır. KKB bu yaklaşımını Risk Merkezi'ne hizmet verme sürecinde de koruyacaktır.

6111 Sayılı Yasa ile temelleri atılan ve alt düzenlemeleri 2012 Yılı içerisinde yayımlanacak olan TBB Risk Merkezi, KKB'nin hizmet desteği ile sadece finansal sektörün değil ekonomideki tüm tarafların iş yapış şeklini değiştirecek potansiyele sahiptir. KKB bu süreçteki hizmetini kusursuz ve kesintisiz sürdürmek adına, tüm fiziksel, teknik ve organizasyonel alt yapısını yenilemekte ve yeni yapının gerekliliklerini tam olarak karşılayacak bir yapılanmayı hedeflemektedir. Bu amaçla KKB'nin gelecek bir kaç on yıl içerisindeki tüm gereksinimlerini karşılayacak bir bina satın alınmış olup, sistem odası ve diğer inşaat işlerinin Ekim 2012'de tamamlanması hedeflenmektedir.

KKB'ye olan güven ve destekleri nedeniyle başta ortaklarımız olmak üzere, tüm üyelerimize teşekkürlerimizi sunarız.

**Kasım Akdeniz**  
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, 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

KASIM AKDENİZ

GENEL MÜDÜR

### AR-GE VE ÜRÜN YÖNETİMİ

KAZIM DERMAN

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

İBRAHİM KARA

AR-GE VE ÜRÜN YÖNETİMİ MÜDÜRÜ

GÜLÇİN TEKAY AKGÜL

AR-GE VE ÜRÜN YÖNETİMİ MÜDÜR YARDIMCISI

ARZU SOLMAZ

AR-GE VE ÜRÜN YÖNETİMİ MÜDÜR YARDIMCISI

GÖKHAN ÖZER

AR-GE VE ÜRÜN YÖNETİMİ MÜDÜR YARDIMCISI

ORKUN DENİZ

AR-GE VE ÜRÜN YÖNETİMİ MÜDÜR YARDIMCISI

MEHMET MENGÜLLÜOĞLU

YAZILIM GRUP LİDERİ

REFİK MURAT BİLGİN

ANALİST PROGRAMCI

İSTEMİ GÜMÜŞ

ANALİST PROGRAMCI

SEDA AVCI

ANALİST PROGRAMCI

ELİF AKTEN

ANALİST PROGRAMCI

UMUT MUSLU

ANALİST PROGRAMCI

EMRE GÜLTEKİN

SİSTEM DESTEK UZMANI

HALİT BARUT

SİSTEM OPERATÖRÜ

AYSEN ÜÇÖK

RAPORLAMA VE DOKÜMANTASYON YETKİLİSİ

AZİZE DİKBİYİK

YARDIM MASASI YETKİLİSİ

ŞEBNEM CEYLAN

YARDIM MASASI YETKİLİSİ

ADİLE DEMİRBAĞ

PLATFORM ASİSTANI

### MALİ VE İDARİ İŞLER MÜDÜRLÜĞÜ

ERDAL TEKİŞALP

MALİ VE İDARİ İŞLER MÜDÜRÜ

MEHMET AKYILDIZ

MALİ İŞLER GRUP LİDERİ

MURAT UZUN

BÜTÇE VE MİS/ RAPORLAMA YETKİLİSİ

FİLİZ UZUN

MUHASEBE YETKİLİSİ

SEZAI KISA

MUHASEBE YETKİLİSİ

FİLİZ CENGİZ

SANTRAL OPERATÖRÜ/SEKRETER

PINAR YAVAŞLAR

MUHABERAT GÖREVLİSİ

HAMZA KOCABAŞ

İDARİ İŞLER GÖREVLİSİ

OGÜN CENGİZ

BÜRO ELEMANI

MİTAT VATANSEVER

GENEL MÜDÜR ŞOFÖRÜ

## Bugüne Kadar KKB

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Hesap Kaydı Sayısı	60.493.628	71.707.144	85.333.873	102.988.385	116.121.333	133.463.002	151.409.059
Kredi Kartları Portföyü Hesap Sayısı	38.258.584	43.209.758	49.583.489	58.021.845	62.253.559	67.797.491	73.456.821
Bireysel Kredi Portföyü Hesap Sayısı	12.680.305	16.014.688	20.336.091	25.202.322	29.727.877	35.102.631	38.869.134
Kredili Mevduat Portföyü Hesap Sayısı	9.258.859	11.920.452	14.637.167	18.756.602	22.839.302	28.792.232	36.734.236
Konut Kredileri Portföyü Hesap Sayısı	295.880	562.246	777.126	1.007.616	1.300.595	1.770.648	2.348.868
Sorgulama Sayısı	29.332.688	45.958.098	70.666.975	104.643.467	115.477.969	161.567.532	203.711.896
Aylık Sorgulama Sayısı Rekorları	3.569.747 (Aralık)	6.727.674 (Temmuz)	10.310.789 (Aralık)	12.977.627 (Haziran)	17.133.752 (Aralık)	20.624.099 (Aralık)	19.935.339 (Ekim)
Üye Sayısı	28	29	35	38	77	99	102
Üretilen Bireysel Kredi Notu Sayısı	16.730.799	25.110.547	38.693.369	66.066.818	97.753.788	137.698.115	170.566.036
LKS İşlem Adedi	-	-	14.462.431	15.202.559	12.185.474	14.426.485	18.698.874
SABAS'taki Toplam Dosya Sayısı	3.984	5.354	7.130	9.662	12.704	16.166	17.852
MİDES'te Yapılan İtiraz Sayısı	20.422	27.426	62.757	119.331	255.402	329.863	308.559
Çalışan Sayısı	24	28	28	27	27	28	29

## KKB'nin Kilometre Taşları

**2011:** 3 yeni üyenin katılımıyla üye sayısı 102'ye çıkmıştır. Ekim 2011'de gerçekleştirilen 19.935.339 adet KRS sorgulamasıyla 2011 yılı aylık sorgulama sayısı rekoruna ulaşılmıştır. LKS'de online/real-time bazda toplam 18.698.874 adet işlem gerçekleştirilmiştir.

**2010:** 22 yeni üyenin katılımıyla üye sayısı 99'a çıkmıştır. Aralık 2010'da gerçekleştirilen 20.624.099 adet KRS sorgulamasıyla tüm zamanların aylık sorgulama sayısı rekoruna ulaşılmıştır. LKS'de online/real-time bazda toplam 14.426.485 adet işlem gerçekleştirilmiştir.

**2009:** 39 yeni üyenin katılımıyla üye sayısı 77'ye çıkmıştır. Aralık 2009'da gerçekleştirilen 17.133.752 adet KRS sorgulamasıyla tüm zamanların aylık sorgulama sayısı rekoruna ulaşılmıştır. LKS'de online/real-time bazda toplam 12.185.474 adet işlem gerçekleştirilmiştir. Faktoring firmaları için karşılıksız çek bilgilerini sorgulayabilecekleri "Karşılıksız Çek Sorgulama Sistemi" kurulmuştur.

**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 itibariyle, ortak üyelerden edinilen 1.267.000 adet ticari nitelikli kredi kullanıcısı konumundaki gerçek ve tüzel kişi bilgisi Kurumsal Büro Veritabanı'na yüklendi. Yıl sonu itibariyle, 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 değişikliklerle 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.

# Kredi Referans Sistemi

## Kredi Referans Sistemi (KRS) Nedir?

Kredi Referans Sistemi (KRS), KKB'nin kuruluş amacı doğrultusunda geliştirilmiş bir "bilgi paylaşım sistemi"dir. Bünyesinde bulunan 151,4 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.

KKB üyeleri, online ya da batch ortamda gerçekleştirilebilen "KRS Sorgulama İşlemi" sonucunda, KRS Veritabanı'nda bulunan potansiyel ya da mevcut kredi müşterisine yönelik tüm bilgilere "KRS Kredi Raporu" olarak adlandırılan standart bir rapor formatı bütünlüğünde ulaşabilmektedir.

Üyeler KRS'ye verecekleri bireysel kredi ürünlerine ait güncel ve geçmişe yönelik tüm bilgileri öngörülen süre, içerik ve formatta KKB'ye sağlamaktadır. KKB, standart bir yapıya uygun olarak üyelerinden sağladığı bireysel kredi ürün bilgilerini, hiçbir değişiklik, birleştirme, ekleme ve benzeri işlemlere tabi tutmaksızın özgün halleriyle KRS Veritabanı'na aktarmaktadır.

## 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.

## KRS'nin Üyelere Yararları

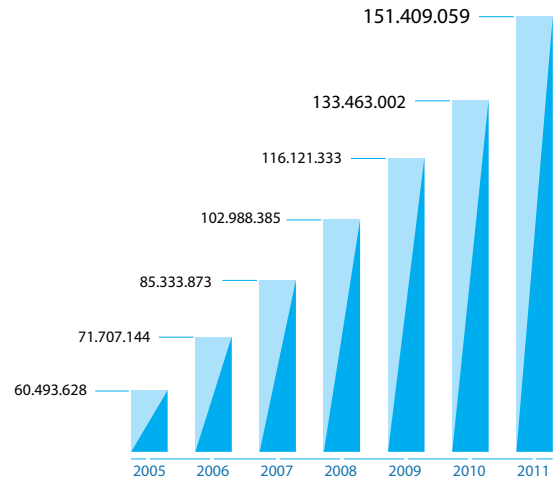
- Bireysel kredi riskinin minimize edilmesini sağlar.
- Kredi kararlarının daha hızlı ve daha sağlıklı verilmesini sağlar.
- Kredi riskinin ölçülmesi sayesinde kullanılan kredi hacmini artırır.
- Bireysel kredi kullanımının yaygınlaşmasını sağlar.
- Mevcut müşterilerin yeni kredi limitlerini belirlemede rasyonel karar alınmasını sağlar.
- Üyeler KKB'nin sistemini kullanırken aynı zamanda sistemden gelir sağlarlar.
- Bireysel kredi müşterilerini düzenli ödemeye teşvik eder.
- Sorunlu müşterileri KKB üyesi kurumların dışında tutar.
- Çok güçlü bir "Kredi Risk Ölçüm Sistemi" olma özelliğini taşımasının yanı sıra Veri Ambarı Yönetimi ve Müşteri İlişkileri Yönetimi gibi konularda da çok önemli bir referans sistemidir.
- Farklı kurumlara yapılan başvuruların da görüntülenmesini sağlar.

## Hesap ve Sorgulama Sayıları

### Hesap Sayıları

KRS Veritabanı'nda üye kurumların paylaşımına sunulmuş olan kredi hesap sayısı, 2011 yılı içinde yeni üyelerin katılımı ve mevcut üyelerin aylık güncelleme bildirimleriyle 151.409.059'a ulaşmıştır. Bu kayıtların yaklaşık 112,7 milyonu ortak üyelere, 38,7 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.

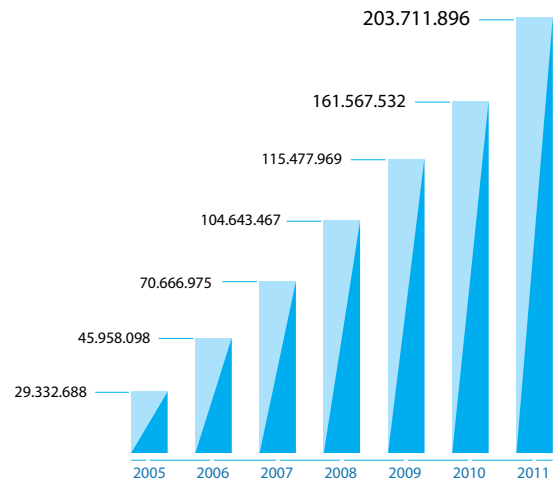


### KRS Sorgulama Sayıları

KRS'de 2011 yılı içinde 203.711.896 adet sorgulama yapılmıştır. 2010 yılında bu rakam 161,5 milyon adet iken, 2011 yılı içinde %26,09 oranında artış yaşanmıştır. Her yıl yaşanan bu artışlar şirketin mali sektördeki önemini sergilemektedir.

Bu sorgulamaların %9,78'ine karşılık gelen 19.935.339 adedi ise Ekim ayında yapılmıştır.

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.





# 2011 Yılı Faaliyetleri

## 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.

2011 yılı içinde KKB'ye 308.559 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 irdelenmeyi yapması ve ilgili yanıtı tüketicilere ulaştırması için yirmi dört saatlik bir süre tanınmış bulunmaktadır.

KKB, MİDES kapsamında gerçekleştirilen işlemlerde tüketicilerle 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 üretmekte 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 konumdaki 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.

2011 yılı içinde risk içeren sahtekarlık, dolandırıcılık vb. kötü amaçlı girişim ve eylemlerle ilgili toplam 1.686 adet yeni dosya paylaşılmıştır. SABAS'ın kuruluşundan bu yana açılan dosya sayısıysa 17.852'ye ulaşmıştır.

SABAS, 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 zararlı 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. 2011 yılı içerisinde toplam 112.374 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.

2011 yılı içinde üyelere toplam 170.566.036 adet BKN sunulmuştur. BKN, rasyonel karar verme ve karar sürecinin kısalmasında 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, Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu uyarınca kredi kartı hesapları için bilgi paylaşımı sağlamaktadır. 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.

2011 yılı içinde LKS'de online/real-time bazda toplam 18.698.874 adet işlem gerçekleştirilmiştir. Son yıllarda bankaların internet bankacılığı kanalıyla müşterilerine sağladıkları hizmet çeşitleri ve bu kanalın müşterilerce kullanımı gittikçe artmaktadır.

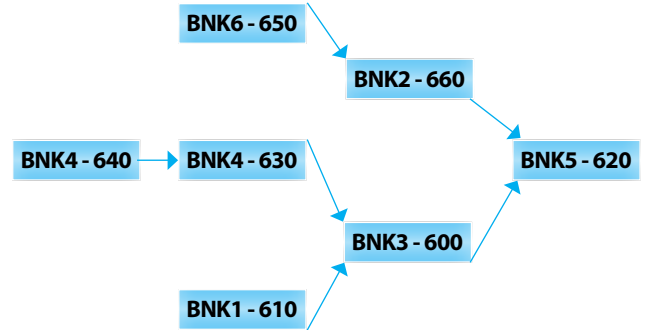
### İnternet Sahtekarlıkları Alarm Sistemi (IFAS)

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 ulaşabilmektedir. 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. 2011'de sisteme girilen sahtekarlık olaylarından elde edilen rakamlar; çalınan her bir liraya karşılık IFAS sayesinde 8,64 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 11 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 paylaşılmakta 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 Sistemi

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 itibarıyla tamamlanmış, Kasım 2004'te başlayan programlama çalışmaları ise proje takvimine uygun olarak 1 Haziran 2005'te sonuçlandırılmıştır.

Şu anda Kurumsal Büro Sistemi'ne kendilerine ait veri giren tüm üyeler, KKB Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş prensipler doğrultusunda veri paylaşımı yapabileceğine sahiptir. 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. Aşağıda 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. 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.

## Danışmanlık Faaliyetleri

Faaliyetlerine Nisan 1999'da başlayan KKB, 13 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 ölçümleme, 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.

# 2011

## Denetim Kurulu Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu

---

# KKB KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.

## 2011 YILI OLAĞAN GENEL KURULU'NA SUNULAN DENETİM KURULU RAPORU

- ORTAKLIĞIN** :
- ÜNVANI** : KKB KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.
- MERKEZİ** : İSTANBUL
- FAALİYET KONUSU** : Ticari ve mali sektörün çalışmasında, ihtiyaç duyulan bilgileri yasalar çerçevesinde yurt içi ve dışı çeşitli kaynaklardan toplamak 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.
- DENETÇİ RAPORU** : KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.'nin 2011 yılı faaliyetlerine ilişkin hesap ve işlemlerini Türk Ticaret Kanunu, şirketin Ana Sözleşmesi ve diğer mevzuat ile genel kabul görmüş muhasebe ilke ve standartlarına göre incelemiş bulunmaktayız.

Görüşümüze göre, içeriğini benimsediğimiz ekli 31.12.2011 tarihi itibariyle düzenlenmiş Bilanço, ortaklığın anılan tarihteki durumunu, Ocak-Aralık 2011 dönemine ait Kar-Zarar Tablosu faaliyet sonuçlarını, gerçeğe uygun ve doğru olarak yansıtmaktadır.

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

**ADNAN DEMİR**  
Denetçi



**OSMAN SEZGİNER**  
Denetçi



# KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

1. Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait kapsamlı gelir tablosunu, özkaynak değişim tablosunu, nakit akış tablosunu ve önemli muhasebe politikalarının özeti ile dipnotları denetlemiş bulunuyoruz.

Şirket Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

2. Şirket Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

3. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

4. Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara (bakınız Dipnot 2) uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
a member of  
PricewaterhouseCoopers



**Zeynep Uras, SMMM**  
**Sorumlu Ortak Başdenetçi**

İstanbul, 21 Şubat 2012



**31 ARALIK 2011 TARİHLİ BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(Tüm tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot Referansları	2011	2010
<b>VARLIKLAR</b>			
<b>Dönen varlıklar</b>		<b>37.154.608</b>	<b>39.033.459</b>
Nakit ve nakit benzerleri	4	30.597.283	33.436.665
Ticari alacaklar	5	6.424.035	5.464.988
- İlişkili taraflardan alacaklar	5,22	4.510.566	3.021.881
- Diğer ticari alacaklar	5	1.913.469	2.443.107
Diğer dönen varlıklar	9	133.290	131.806
<b>Duran varlıklar</b>		<b>3.171.664</b>	<b>2.588.924</b>
Maddi duran varlıklar	7	2.867.964	2.374.876
Maddi olmayan duran varlıklar	8	233.370	100.809
Diğer duran varlıklar	9	4.675	7.235
Ertelenmiş vergi varlıkları	20	65.655	106.004
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>		<b>40.326.272</b>	<b>41.622.383</b>
<b>KAYNAKLAR</b>			
<b>Kısa vadeli yükümlülükler</b>		<b>5.858.866</b>	<b>4.595.791</b>
Ticari borçlar	5	769.393	580.148
- İlişkili taraflara borçlar	5,22	109.451	68.017
- Diğer ticari borçlar	5	659.942	512.131
Diğer borçlar	6	2.742.573	2.300.871
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	11	168.987	173.940
Dönem karı vergi yükümlülüğü	20	1.415.670	927.675
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	12	762.243	613.157
<b>Uzun vadeli yükümlülükler</b>		<b>201.453</b>	<b>170.584</b>
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	11	201.453	170.584
<b>ÖZKAYNAKLAR</b>		<b>34.265.953</b>	<b>36.856.008</b>
Ödenmiş sermaye	13	7.425.000	7.425.000
Sermaye düzeltmesi farkları	13	2.574.025	2.574.025
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	13	5.649.371	3.570.862
Geçmiş yıllar karları	13	51.273	9.656.074
Net dönem karı		18.566.284	13.630.047
<b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>		<b>40.326.272</b>	<b>41.622.383</b>
Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler	10		

**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tüm tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot Referansları	2011	2010
Hizmet gelirleri	14	45.890.839	34.180.341
Hizmet üretim maliyeti (-)	14	(21.100.318)	(16.047.896)
<b>Brüt kar</b>		<b>24.790.521</b>	<b>18.132.445</b>
Genel yönetim giderleri (-)	15	(4.004.157)	(3.485.163)
Diğer faaliyet gelirleri	17	50.963	4.371
Diğer faaliyet giderleri (-)	17	-	(6.300)
<b>Faaliyet karı</b>		<b>20.837.327</b>	<b>14.645.353</b>
Finansal gelirler	18	2.526.482	2.558.180
Finansal giderler (-)	19	(148.116)	(158.157)
<b>Vergi öncesi kar</b>		<b>23.215.693</b>	<b>17.045.376</b>
Dönem vergi gideri (-)	20	(4.609.060)	(3.564.619)
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	20	(40.349)	149.290
<b>Dönem net karı</b>		<b>18.566.284</b>	<b>13.630.047</b>
<b>Diğer kapsamlı gelir</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam kapsamlı gelir</b>		<b>18.566.284</b>	<b>13.630.047</b>
<b>Hisse başına kazanç (nominal değeri 1 TL)</b>	<b>21</b>	<b>2,5005</b>	<b>1,8357</b>

## 1 OCAK-31 ARALIK 2011 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tüm tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot Referansları	Ödenmiş sermaye	Sermaye düzeltmesi farkları	Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	Geçmiş yıllar karları	Net dönem karı	Toplam öz kaynaklar
<b>1 Ocak 2011 itibarıyla bakiyeler</b>	<b>13</b>	<b>7.425.000</b>	<b>2.574.025</b>	<b>3.570.862</b>	<b>9.656.074</b>	<b>13.630.047</b>	<b>36.856.008</b>
Geçmiş yıllar karlarına transfer	13	-	-	-	11.551.538	(11.551.538)	-
Yedeklere transferler	13	-	-	2.078.509	-	(2.078.509)	-
Dağıtılan temettüler	13	-	-	-	(21.156.339)	-	(21.156.339)
Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	18.566.284	18.566.284
<b>31 Aralık 2011 itibarıyla bakiyeler</b>		<b>7.425.000</b>	<b>2.574.025</b>	<b>5.649.371</b>	<b>51.273</b>	<b>18.566.284</b>	<b>34.265.953</b>
<b>1 Ocak 2010 itibarıyla bakiyeler</b>	<b>13</b>	<b>7.425.000</b>	<b>2.574.025</b>	<b>3.570.862</b>	<b>366.703</b>	<b>9.289.371</b>	<b>23.225.961</b>
Geçmiş yıllar karlarına transfer	13	-	-	-	9.289.371	(9.289.371)	-
Yedeklere transferler	13	-	-	-	-	-	-
Dağıtılan temettüler	13	-	-	-	-	-	-
Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	13.630.047	13.630.047
<b>31 Aralık 2010 itibarıyla bakiyeler</b>		<b>7.425.000</b>	<b>2.574.025</b>	<b>3.570.862</b>	<b>9.656.074</b>	<b>13.630.047</b>	<b>36.856.008</b>

**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Tüm tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot Referansları	2011	2010
<b>İşletme faaliyetlerine ilişkin nakit akışı:</b>			
Net dönem karı		18.566.284	13.630.047
Faaliyetlerden sağlanan net nakit mevcudunun net dönem karı ile mutabakatını sağlamak için yapılan düzeltmeler:			
Amortisman payları	7,16	343.177	279.613
İtfa payları	8,16	32.277	18.607
Kıdem tazminatı karşılığı	11,16	95.222	57.910
Ertelenen vergi gideri / (geliri)	20	40.349	(149.290)
Vergi gideri	20	4.609.060	3.564.619
Kullanılmamış izin karşılığı	11,16	17.945	19.453
Faiz gelirleri	18	(2.404.831)	(2.467.257)
Diğer		(37.425)	(4.906)
		<b>21.262.058</b>	<b>14.948.796</b>
<b>Aktif ve pasif kalemlerdeki değişiklikler öncesi faaliyetlerden sağlanan net nakit</b>			
Varlık ve yükümlülüklerdeki değişimler:			
Ticari alacaklardaki değişim	5	(959.047)	(384.673)
Diğer dönen/duran varlıklardaki değişim	9	1.076	(23.797)
Ticari borçlardaki değişim	5	189.245	(564.216)
Diğer borçlardaki değişim	6	441.702	572.092
Peşin ödenen kurumlar vergisi	20	(4.121.065)	(3.177.997)
Ödenen kıdem tazminatları	11	(64.353)	-
Tahsil edilen faiz		2.657.884	2.321.579
Diğer yükümlülüklerdeki değişim		35.538	530.137
		<b>19.443.038</b>	<b>14.221.921</b>
<b>İşletme faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>			
<b>Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışı:</b>			
Maddi duran varlık alımları	7	(943.649)	(470.816)
Maddi olmayan duran varlık alımları	8	(164.838)	(54.454)
Maddi duran varlık satışından elde edilen nakit		157.826	-
		<b>(950.661)</b>	<b>(525.270)</b>
<b>Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit:</b>			
Ortaklara ödenen temettüer	13	(21.156.339)	-
		<b>(21.156.339)</b>	<b>-</b>
<b>Nakit ve nakit benzeri değerlerdeki net (azalış)/artış</b>		<b>(2.663.962)</b>	<b>13.696.651</b>
<b>Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi</b>			
<b>Dönem başı nakit ve nakit benzeri değerler</b>	<b>4</b>	<b>33.203.716</b>	<b>19.502.159</b>
<b>Dönem sonu nakit ve nakit benzeri değerler</b>	<b>4</b>	<b>30.577.179</b>	<b>33.203.716</b>



**KKB Kredi Kayıt Bürosu**

42 B Ofis Blok, Kat: 17  
Ataşehir, Küçükbakkalköy 34758, İstanbul  
Telefon : 0216 455 45 45  
Faks: 0216 455 45 36