



**TASARRUF
MEVDUATI SİGORTA
FONU**

2 | 0 | 0 | 9

**NİSAN - HAZİRAN
FAALİYET RAPORU**

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Üç Aylık Faaliyet Raporu, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 124'üncü maddesinin "Fon; dava, alacak, takip, tahsil, yeniden yapılandırma ve diğer faaliyetleri ile ilgili olarak üçer aylık dönemler itibarıyla yayımladığı raporlar ile kamuoyunu bilgilendirir." hükmü gereğince hazırlanmaktadır.

TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU
BÜYÜKDERE CADDESİ NO:143 ESENTEPE/İSTANBUL-TÜRKİYE

İLETİŞİM BİLGİLERİ: FİNANSMAN DAİRE BAŞKANLIĞI
TEL: (212) 340 22 00, FAKS: (212) 340 18 12
www.tmsf.org.tr

AĞUSTOS 2009

İÇİNDEKİLER

1. 2008-2010 TMSF STRATEJİK PLANI VE KURUMSAL PERFORMANS YÖNETİM SİSTEMİ	4
2. MEVDUAT SİGORTACILIĞI FAALİYETLERİ	5
2.1. Sigorta Kapsamındaki Mevduat ve Katılım Fonlarının Gelişimi.....	5
2.2. Sigorta Primi Gelirleri.....	6
2.3. Mevduat Sigortacılığına İlişkin Diğer Gelirler.....	7
2.4. Fonun Bütçe Harcamaları.....	8
2.5. Mevduat Sigortacılığı Rezerv Yönetimi.....	8
3. ÇÖZÜMLEME FAALİYETLERİ	9
3.1. Faaliyet İzni Kaldırılan Bankalar.....	10
3.2. Fona Devredilen Bankalar.....	11
3.3. Geri Kazanım Faaliyetleri.....	12
3.4. Fonun Taraf Olduğu Davalar.....	19
3.5. Hazine Müsteşarlığı'na Yapılan Ödemeler.....	22
3.6. Kurum ve Kuruluşlara Yapılan Ödemeler.....	22
4. DİĞER FAALİYETLER	23
4.1. Uluslararası Faaliyetler.....	23
4.2. Diğer Kurumlar ile İlişkiler.....	23



TABLolar

- Tablo 1:** Mevduat sigortacılığı faaliyetleri 2009 yılı mali hedefleri ve gerçekleşmeleri
Tablo 2: Mart 2009 dönemine ilişkin sigorta prim gelirleri
Tablo 3: 2009 yılında Fona devredilen zamanaşımına uğramış kıymetler
Tablo 4: 2009 yılı gider bütçesi ödeneklerinin ve harcamalarının dağılımı
Tablo 5: Çözümleme faaliyetleri 2009 yılı mali hedefleri ve gerçekleşmeleri
Tablo 6: Faaliyet izni kaldırılarak haklarında iflas kararı verilen bankalar
Tablo 7: İflas masaları tarafından Fona ödenen tutarlar, Fon tarafından ödenen tutarlar ve kalan Fon alacakları
Tablo 8: İmar Bankası DİBS ödemeleri
Tablo 9: Çözümleme faaliyet gelirlerinin dağılımı
Tablo 10: Fonun takipli alacaklarından Nisan - Haziran döneminde yapılan tahsilatlar
Tablo 11: Protokol imzalanan banka hakim ortakları
Tablo 12: Diğer banka hakim ortakları
Tablo 13: Fona devredilen iştiraklerin 30.06.2009 tarihi itibarıyla durumu
Tablo 14: Banka hakim ortak / yöneticileri ile ilgili davalar
Tablo 15: Banka hakim ortak / yöneticileri ile ilgili icra takipleri
Tablo 16: Uluslararası dava ve takipler
Tablo 17: Kredi dışı davalar
Tablo 18: Kredi dışı icra takipleri
Tablo 19: 2009 yılı Nisan – Haziran döneminde Fon tarafından Hazine Müsteşarlığı'na yapılan ödemeler

GRAFIKLER

- Grafik 1:** Toplam ve sigortaya tabi mevduat ve katılım fonları
Grafik 2: Dönemler itibarıyla sigorta primleri
Grafik 3: Çözümleme gelirlerinin yıllara göre dağılımı

ŐEKİLLER

- Şekil 1:** TMSF Strateji Haritası 2008 - 2010



KISALTMALAR

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	TMSF - Fon
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu	BDDK
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	TCMB
Egebank A.Ş.	Egebank
Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş.	Yurtbank
Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş.	Yaşarbank
Bank Kapital T.A.Ş.	Bank Kapital
Ulusalbank T.A.Ş.	Ulusalbank
İnterbank A.Ş.	İnterbank
Eskişehir Bankası T.A.Ş.	Esbank
İktisat Bankası T.A.Ş.	İktisat Bankası
Kentbank A.Ş.	Kentbank
Ege Giyim Sanayicileri Bankası A.Ş.	EGS Bank
Etibank A.Ş.	Etibank
Toprakbank A.Ş.	Toprakbank
Bank Ekspres A.Ş.	Bank Ekspres
Demirbank T.A.Ş.	Demirbank
Sümerbank A.Ş.	Sümerbank
Sitebank A.Ş.	Sitebank
Milli Aydın Bankası T.A.Ş.	Tarişbank
Tasfiye Halinde Türk Ticaret Bankası A.Ş.	Türkbank
Kıbrıs Kredi Bankası Ltd.	Kıbrıs Kredi Bankası
Türkiye İmar Bankası T.A.Ş.	İmar Bankası
Bayındırbank A.Ş.	Bayındırbank
Pamukbank T.A.Ş.	Pamukbank
Müflis Türkiye Turizm Yatırım ve Dış Ticaret Bankası A.Ş.	TYT Bank
Müflis Marmara Bankası A.Ş.	Marmara Bank
Müflis Türkiye İthalat ve İhracat Bankası A.Ş.	Impexbank
Birleşik Fon Bankası A.Ş.	Birleşik Fon Bankası
Uluslararası Mevduat Sigortacıları Birliği	IADI
Avrupa Mevduat Sigortacıları Forumu	EFDI
Devlet İç Borçlanma Senedi	DİBS
Geri Ödeme Sözleşmesi	Protokol
Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi	FYYS
Alacaklı Bankalar Konsorsiyumu	ABK
Ticari ve İktisadi Bütünlük	TİB

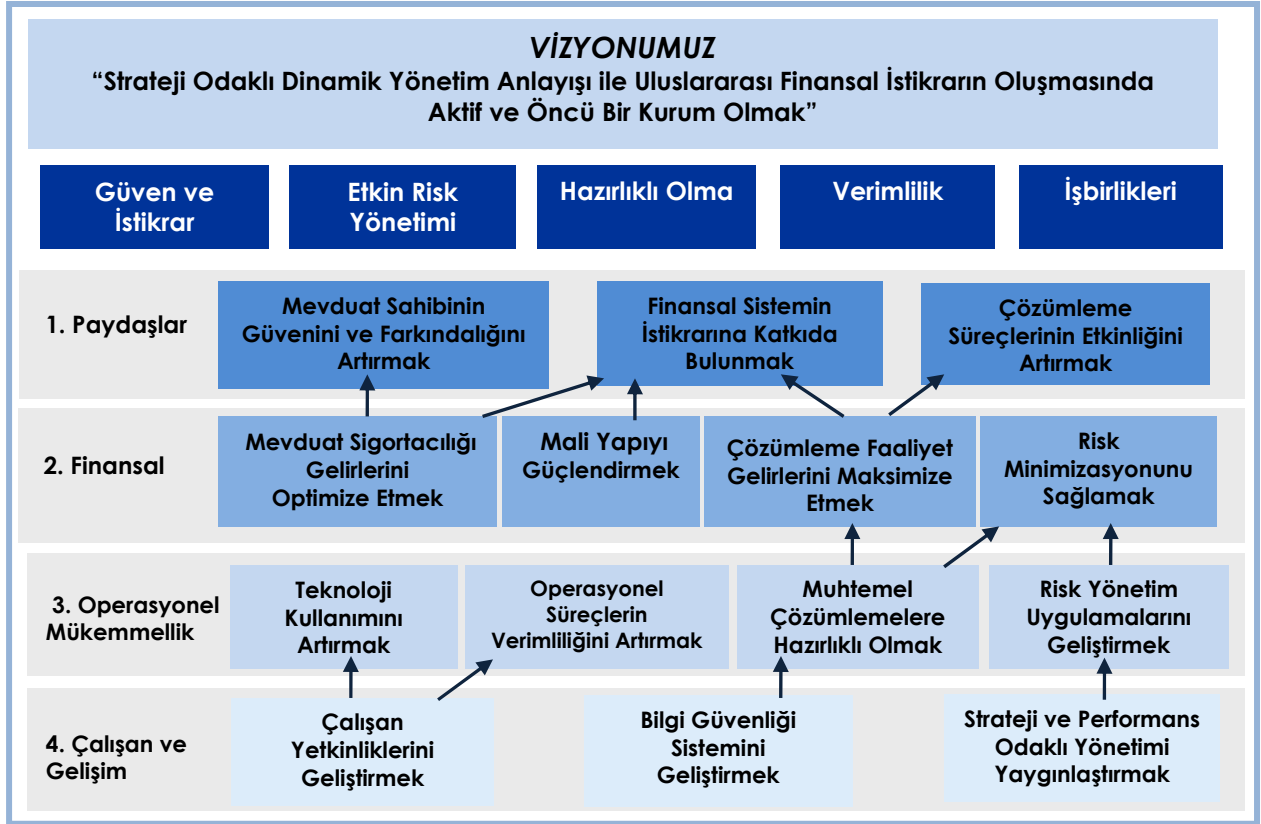


1. 2008 – 2010 TMSF STRATEJİK PLANI VE KURUMSAL PERFORMANS YÖNETİM SİSTEMİ

TMSF 2008 – 2010 Stratejik Plan döneminde, dinamik olarak izleme, değerlendirme, aksiyon alma ve raporlama imkanlarını sunan ve uluslararası alanda genel kabul görmüş bir sistem olan Kurumsal Karne (Balanced Scorecard) yaklaşımının bir yönetim sistemi olarak uygulamaktadır. Bu kapsamda TMSF'nin misyon ve vizyonu gözden geçirilerek yeni misyon ve vizyon belirlenmiştir.



2008 – 2010 yılı stratejik hedefleri; güven ve istikrar, etkin risk yönetimi, hazırlıklı olma, verimlilik ve işbirliği ilkeleri çerçevesinde TMSF Strateji Haritası oluşturulmuştur:



Şekil 1: TMSF Strateji Haritası 2008 - 2010



2009 yılının ikinci üç aylık döneminde, TMSF Kurum Karnesi ve Birim Karneleri'nin uygulanması, izlenmesi ve raporlanması süreci devam etmiştir.

Ayrıca, Fonun stratejik yönetim modelinin anlatıldığı ve kurumsal performansa ilişkin değerlendirmelerin yer aldığı TMSF 2008-2010 Stratejik Planı, 2009 yılı Haziran ayı itibarıyla Fonun resmi internet sitesinde (www.tmsf.org.tr) yayımlanmıştır.

2. MEVDUAT SİGORTACILIĞI FAALİYETLERİ

Fon, mevduat sigortacılığı faaliyetleri sonucunda 2008 yılı sonu itibarıyla 3.456 milyon USD olan mevduat sigortacılığı rezerv tutarını 2009 yılı sonunda 4.134 milyon USD'ye ulaştırmayı hedeflemiştir. 2009 yılı Haziran ayı sonu itibarıyla rezervin USD karşılığı 3.847 milyon USD olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat Sigortacılığı Faaliyetleri 2009 Yılı Mali Hedefleri ve Gerçekleşmeleri (milyon USD) *				
	2009 Yılı			30.06.2009 İtibarıyla Kümülatif
	Performans Hedefi 31.12.2009	Nisan-Haziran Gerçekleşme	Ocak-Haziran Gerçekleşme	Gerçekleşme
Rezerv (Dönem Başı)	3.456	3.360	3.456	-
Mevduat Sigortacılığı Faaliyet Gelirleri **	490	134	251	6.927
Finansal Gelirler (Faiz vb.)***	396	100	168	2.838
Bütçe ve Diğer Mevduat Sigortacılığı Faaliyet Giderleri	-31	-8	-14	-238
Çözümleme Faaliyetlerine Aktarılan	-	-	-	-4.227
Evalüasyon ve Değerleme Farkı	-177	261	-14	-1.453
Rezerv (Dönem Sonu)***	4.134	3.847	3.847	3.847

Tablo 1: Mevduat sigortacılığı faaliyetleri 2009 yılı mali hedefleri ve gerçekleşmeleri

* Tabloda yer alan rakamlar Fonun nakit olarak ve DİBS ile gerçekleştirdiği işlemler ve tarihi kurlar esas alınarak hesaplanmıştır.

** Mevduat sigortacılığı faaliyet gelirleri; sigorta primleri, zamanaşımı gelirleri, idari para cezaları vb. kalemlerden oluşmaktadır.

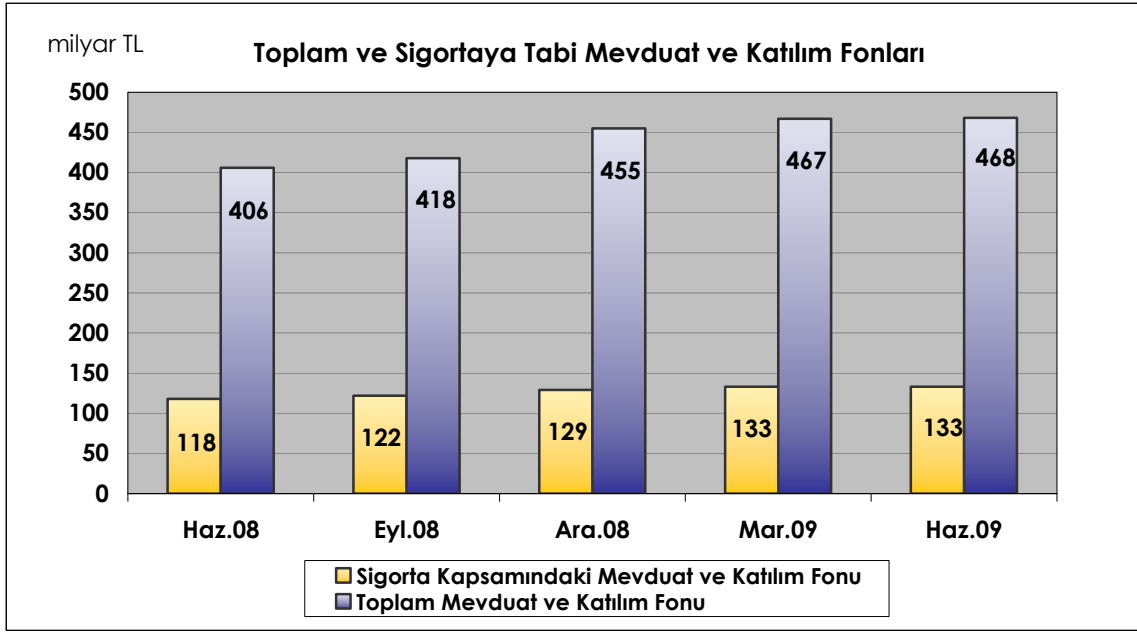
*** Mevduat sigortacılığı rezervinin DİBS'lerde değerlendirilen kısmı 2.480 milyon TL olup DİBS'lere ilişkin faiz ve değerlendirme farkı 367 milyon TL'dir. (2009 yılına ilişkin tutar 213 milyon TL'dir. Bu tutar dikkate alındığında finansal gelirler 408 milyon USD'ye, rezerv ise 4.087 milyon USD'ye (6.254 milyon TL) ulaşmaktadır.

30.06.2009 tarihi itibarıyla sigorta kapsamındaki mevduat ve katılım fonu tutarı 133 milyar TL olup, bu tutarın mevduat sigortacılığı rezervine oranı % 4,70 olarak gerçekleşmiştir. Fon, 2009 yılının ikinci üç aylık döneminde 134 milyon USD tutarında faaliyet geliri ve 100 milyon USD tutarında finansal gelir elde etmiştir. Fonun bütçe ve diğer mevduat sigortacılığı faaliyet giderleri ise ikinci üç aylık dönemde 8 milyon USD olarak gerçekleşmiştir.

2.1. Sigorta Kapsamındaki Mevduat ve Katılım Fonlarının Gelişimi

Haziran 2009 dönemi itibarıyla bankacılık sektöründe faaliyet gösteren 32 mevduat bankası ve 4 katılım bankası nezdindeki mevduat ve katılım fonları toplamı 467,6 milyar TL'ye ulaşmış olup bu tutarın % 28,39 sigorta kapsamındadır. Sigorta kapsamındaki mevduat ve katılım fonları, Mart 2009 dönemine göre önemli bir değişiklik göstermeyerek 133 milyar TL seviyesinde kalmıştır. Bankalar nezdinde bulunan toplam ve sigorta kapsamındaki mevduat ve katılım fonuna ilişkin tutarlar Grafik 1'de gösterilmektedir.





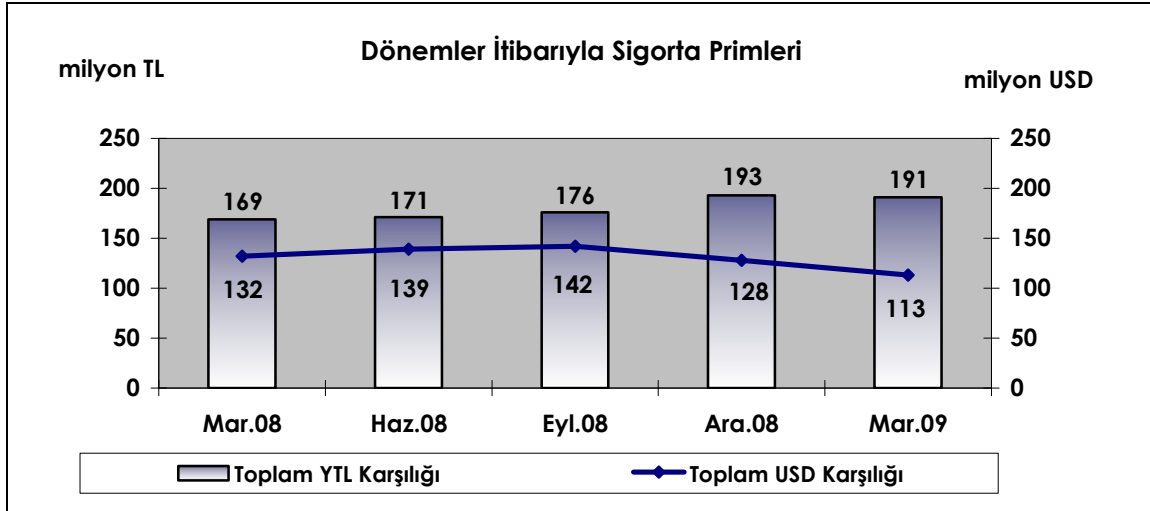
Grafik 1: Toplam ve sigortaya tabi mevduat ve katılım fonları

Not: Sigortaya tabi mevduat ve katılım fonlarının TL karşılıklarının hesaplanmasında dönem sonları itibarıyla TCMB döviz alış kuru kullanılmıştır.

Haziran 2009 dönemi itibarıyla, bankalarda mevduat ve katılım fonu hesabı bulunan gerçek ve tüzel kişi sayısı toplamı 69.168.566'dır.¹ Bu hesap sahiplerinin toplam % 97'si sigorta kapsamındadır.

2.2. Sigorta Primi Gelirleri

Fon tarafından 2009 yılı ikinci üç aylık dönemi içerisinde tahsil edilen Mart 2009 dönemi prim gelirleri 190,7 milyon TL olmuştur. Bu tutarın % 6,2'lik kısmı (11,8 milyon TL) katılım bankalarından tahsil edilmiştir. Dönemler itibarıyla tahsil edilen sigorta prim gelirlerinin toplam TL ve USD karşılıkları Grafik 2'de yer almaktadır.



Grafik 2: Dönemler itibarıyla sigorta primleri

Not: USD karşılıkların hesaplanmasında dönem sonları itibarıyla geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

¹ Birden fazla bankada hesabı bulunan mevduat ve katılım fonu sahipleri her bir bankada ayrı ayrı dikkate alınmaktadır.

Mart 2009 dönemine ilişkin olan prim matrahları ve bu matrahlar esas alınarak 2009 yılının ikinci üç aylık döneminde tahsil edilen prim tutarlarına ilişkin bilgiler Tablo 2'de yer almaktadır.

Banka Grubu	Döviz Cinsi	Prim Matrahı*	Sigorta Primi Tutarı
Mevduat Bankaları	TL	93.995.488.931	134.533.195
	USD	8.893.097.970	12.933.075
	EUR	7.083.955.101	10.110.544
Katılım Bankaları	TL	6.240.938.616	9.132.000
	USD	561.088.662	819.134
	EUR	410.561.751	595.853
Toplam	TL	100.236.427.547	143.665.195
	USD	9.454.186.632	13.752.209
	EUR	7.494.516.852	10.706.397
Genel Toplam (TL Karşılığı)**	TL	132.876.390.191	190.709.224

Tablo 2: Mart 2009 dönemine ilişkin sigorta primi gelirleri

* Sigorta kapsamındaki tasarruf mevduatı ve katılım fonu tutarlarından oluşmaktadır.

** TL karşılıkların hesaplanmasında 31.03.2009 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

2.3. Mevduat Sigortacılığına İlişkin Diğer Gelirler

Fonun sigorta primlerine ilave olarak, Bankacılık Kanununun 130'uncu maddesinde belirtilen zamanaşımına uğrayan kıymet gelirleri, bankacılık sistemine giriş payları, hisse devir payları, adli ve idari para cezaları ve diğer gelirleri bulunmaktadır.

2.3.1. Para Cezaları

Bankacılık Kanununun 130'uncu maddesi çerçevesinde, söz konusu Kanun hükümlerine aykırılık dolayısıyla hükmolunacak adli para cezalarının % 50'si ile verilecek idari para cezalarının % 90'ı Fona gelir kaydedilmektedir.

Nisan - Haziran döneminde bu hüküm çerçevesinde Fon tarafından toplam 903 bin TL tutarında idari para cezası tahsil edilmiştir. Ayrıca, tahsil edilen idari para cezalarından 81 bin TL'lik kısım söz konusu dönem içerisinde ilgili mevzuat gereğince Maliye Bakanlığına aktarılmıştır.

2.3.2. Zamanaşımına Uğrayan Kıymetler

01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 8'inci maddesi gereğince, bankalar nezdinde zamanaşımına uğrayan her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklara ilişkin listeler Şubat ayının başından itibaren ilgili bankaların ve Fonun internet sitesinde 3 ay müddetle ilan edilmektedir. İlan edilen zamanaşımına uğramış mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan Mayıs ayının onbeşinci gününe kadar hak sahibi veya mirasçıları tarafından aranmayanlar bankalar tarafından Mayıs ayı sonuna kadar Fona devredilmiş olup, söz konusu tutarlar gelir olarak kaydedilmiştir.

Bu kapsamda, Fon tarafından 2009 yılının ikinci üç aylık döneminde 19.007.783-TL tutarında zamanaşımı geliri tahsil edilmiştir.

Fona devredilen zamanaşımına uğrayan kıymetlerin para cinslerine göre dağılımı Tablo 3'te yer almaktadır.



Fona Devredilen Zamanaşımına Uğramış Kıymetler			
YTL	8.056.419,44	NOK	50.681,27
USD	3.322.814,15	SEK	32.917,61
EUR	2.378.529,82	DKK	36.561,89
CHF	89.531,68	AUD	7.561,10
GBP	81.834,61	SAR	3.067,68
JPY	70.993,00	CAD	2.501,92

Tablo 3: 2009 yılında Fona devredilen zamanaşımına uğramış kıymetler

2.4. Fonun Bütçe Harcamaları

TMSF Teşkilat Yönetmeliği gereğince; Fonun faaliyetleri için gereksinim duyulacak personel istihdamı, araç, gereç, malzeme ile gayrimenkullerin satın alınması ve elden çıkarılması ile bunların kiralanması ile her türlü hizmet alımına ilişkin ödenek ve kullanım esaslarının belirlendiği 2009 Yılı Gider Bütçesi hazırlanmış ve Fon Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmuştur.

2009 Yılı Gider Bütçesinde toplam 51,2 milyon TL ödenek öngörülmüş ve ikinci üç aylık dönemde yaklaşık 9,6 milyon TL tutarında harcama gerçekleştirilmiştir. Söz konusu tutar toplam bütçe ödeneğinin % 18,73'üne tekabül etmektedir. Harcamaların 5,67 milyon TL'sini personel giderleri, 3,22 milyon TL'sini mal ve hizmet alımları oluşturmaktadır. 2009 yılı bütçe ödeneklerinin ve harcamalarının dağılımı Tablo 4'te yer almaktadır.

2009 Yılı Gider Bütçesi Ödenek ve Harcamalarının Dağılımı (TL)					
Ödenek Türü	2009 Ödeneği	Nisan-Haziran Gerçekleşme	Gerçekleşme Oranı	Ocak-Haziran Gerçekleşme	Gerçekleşme Oranı
Personel Giderleri	30.000.000	5.673.956	%18,91	13.671.288	%45,57
Sosyal Güvenlik Kurumlarına Devlet Primi Giderleri	1.650.000	378.985	%22,97	758.122	%45,95
Mal ve Hizmet Alım Giderleri	14.190.000	3.217.791	%22,68	5.602.370	%39,48
Cari Transferler	3.080.000	204.202	%6,63	204.202	%6,63
Sermaye Giderleri	2.280.000	116.169	%5,10	328.104	%14,39
Toplam	51.200.000	9.591.103	%18,73	20.564.086	%40,16

Tablo 4: 2009 yılı gider bütçesi ödeneklerinin ve harcamalarının dağılımı

2.5. Mevduat Sigortacılığı Rezerv Yönetimi

Fon, mevduat ve katılım fonlarını sigortalamasından dolayı bulundurduğu rezervini mevduat, katılım fonu ve DİBS olarak değerlendirmektedir.

Bu kapsamda, 30.06.2009 itibarıyla 6.254 milyon TL (DİBS'lere ilişkin faiz gelir reeskont tutarı dahil olup açıklamalar Tablo 1'de yer almaktadır.) tutarındaki mevduat sigortacılığı faaliyet rezervinin; 2.847 milyon TL'lik kısmı DİBS olarak (% 46), 3.407 milyon TL'lik kısmı ise vadeli hesaplarda (% 54) değerlendirilmektedir. Mevduat sigortacılığı rezervinin TL, USD ve EUR dağılımı sırasıyla % 69, % 17 ve % 14'tür.



3. ÇÖZÜMLEME FAALİYETLERİ

Bankacılık sisteminde 1994 yılından itibaren faaliyet izni kaldırılarak haklarında iflas kararı verilen 5 banka ve temettü hariç ortaklık hakları Fona devredilen 20 banka ile ilgili olarak Fon tarafından halen tasfiye, çözümlenme ve geri kazanım çalışmaları yürütülmektedir.

Bu kapsamda yürütülen faaliyetler sonucunda 2009 yılı ikinci üç aylık döneminde Fon 347 milyon USD tutarında çözümlenme geliri, çözümlenme faaliyetlerine ilişkin rezervin değerlemesinden ise 8 milyon USD tutarında finansal gelir elde etmiştir. Aynı dönem içerisinde Hazine Müsteşarlığına yapılan ödeme tutarı 299 milyon USD, diğer kurum ve kuruluşlara yapılan ödeme tutarı ise 3 milyon USD olarak gerçekleşmiştir. Çözümlenme faaliyetlerinin 2009 yılı mali hedefleri ve gerçekleştirmelerine ilişkin mevcut durum Tablo 5'te gösterilmektedir.

Çözümlenme Faaliyetleri 2009 Yılı Mali Hedefleri ve Gerçekleşmeleri (milyon USD) *				
	2009 Yılı			30.06.2009 İtibarıyla Kümülatif
	Performans Hedefi 31.12.2009	Nisan-Haziran Gerçekleşme	Ocak-Haziran Gerçekleşme	Gerçekleşme
Çözümlenme Rezervi (Dönem Başı)	737	549	737	-
Çözümlenme Gelirleri **	374	347	385	17.700
Borçlanma	-	-	-	27.206
Mevduat Sigortacılığı Gelirlerinden Aktarılan	-	-	-	4.227
Finansal Gelirler (Faiz vb.)	24	8	14	794
Çözümlenme Giderleri	-97	-9	-40	-30.184
Hazine Borç Ödemesi	-232	-299	-337	-9.621
TCMB Avans Ödemesi	-	-	-	-1.418
Diğer Kurum/ Kuruluş Ödemeleri	-440	-3	-146	-6.804
Evalüasyon ve Değerleme Farkı	-15	18	-2	-1.289
Çözümlenme Rezervi (Dönem Sonu)***	351	611	611	611

Tablo 5: Çözümlenme faaliyetleri 2009 yılı mali hedefleri ve gerçekleştirmeleri

* Tabloda yer alan rakamlar TMSF'nin nakit olarak ve DİBS ile gerçekleştirdiği işlemler ve tarihi kurlar esas alınarak hesaplanmıştır.

** Çözümlenme gelirlerinde brüt tahsilat rakamları dikkate alınmıştır. Tahsilatlardan yapılan iade, ödeme vb. işlemler tutarlardan düşülmüştür.

*** Söz konusu tutarın 477 milyon USD'lik kısmı sıra cetvelleri oluşturulması çalışmaları süren tahsilatlar ile yasal işlemleri devam eden tahsilatların izlendiği bloke hesaplardan oluşmaktadır.

Fon, kendisine devredilen bankalar ile faaliyet izni kaldırılarak iflasına karar verilen bankalarla ilgili olarak tasfiye, çözümlenme ve geri kazanım çalışmalarının yanı sıra banka çözümlenme süreçlerini iyileştirmeye yönelik faaliyetlerine devam etmektedir.

Ayrıca, çalışmalarına 08.12.2006 tarihinde başlanan Raf Temizliği Projesi kapsamında, bugüne kadar Fona devredilen bankaların her biri için çözümlenme sürecinin önemli faaliyetlerini zaman boyutuyla gösteren, elektronik ortamda saklanmaya, güncellenmeye ve raporlamaya uygun "Fon Bankaları Çözümlenme Bilgi Takip Seti" hazırlanmıştır. Gerçekleştirilen banka çözümlenme süreçlerinin idari ve hukuki sürecinin yer verildiği "TMSF Çözümlenme Deneyimi (1994-2000)" ile bütün sürecin her bir Fon Bankası için aynı yönlerden değerlendirildiği kitabın hazırlık ve kamuoyu ile paylaşılmasına ilişkin çalışmalar ise devam etmektedir.



3.1. Faaliyet İzni Kaldırılan Bankalar

Bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izinleri kaldırılarak iflasına karar verilen bankalara ilişkin mevcut durum Tablo 6'da yer almaktadır.

Faaliyet İzni Kaldırılarak Haklarında İflas Kararı Verilen Bankalar				
Banka Adı	Faaliyet İzinin Kaldırıldığı Tarih	İflas Kararı Tarihi	Mevcut Durumu	
Marmara Bank	20.04.1994	05.06.1995	İflas masasına yapılan 1.474 adet ve 16,6 milyon TL tutarındaki alacak kaydının 15,8 milyon TL'si ile yasal faizin 29,9 milyon TL'lik kısmı ödenmiştir.	
TYT Bank	11.04.1994	02.02.1996	İflas masasına yapılan 937 adet ve 23 milyon TL tutarındaki alacak kaydının 12,9 milyon TL'lik kısmı ödenmiştir.	
Impexbank	23.04.1994	22.10.1996	Bankanın iflas masasına yapılan 2.754 adet ve 40,3 milyon TL tutarındaki alacak kaydının 40,1 milyon TL'si ile yasal faizin 20,2 milyon TL'lik kısmı ödenmiştir.	
Kıbrıs Kredi Bankası	27.09.2000	23.08.2004	İflas masasına yapılan 12 adet ve 394 bin TL tutarındaki alacak kaydının 10 adedi kabul edilmiş olup Fona 238 bin TL geri ödeme yapılmıştır.	
İmar Bankası	03.07.2003	08.06.2005	Birinci ve ikinci sıra cetvelinde yasal faiz dahil toplam Fon alacağı(*) 12,9 milyar TL, vergi dairelerinin alacağı 5,5 milyar TL ve Hazine Müsteşarlığı'nın alacağı 928 milyon TL'dir. 1. pay cetveli kapsamında 170 kişiye 1,2 milyon TL ödeme yapılmıştır.	

Tablo 6: Faaliyet izni kaldırılarak haklarında iflas kararı verilen bankalar

* Fon alacağı; Fon tarafından ödenen toplam mevduat, zamanaşımına uğrayan mevduat ve sigorta prim farkları ile iflas tarihine kadar olan yasal faizler toplamından oluşmaktadır.

3.1.1. İflas Masaları Tarafından Fona Yapılan Ödemeler

Faaliyet izni kaldırılan bankalar ile ilgili olarak Fon tarafından yapılan ödemeler ile söz konusu banka iflas masaları tarafından Fona ödenen tutarlar ve kalan Fon alacağı tutarları Tablo 7'de gösterilmektedir.

İflas Masaları Tarafından Fona Ödenen Tutarlar, Fon Tarafından Ödenen Tutarlar ve Kalan Fon Alacakları (30.06.2009 Tarihi İtibarıyla) (TL)				
Banka Adı	Fon Tarafından Ödenen Tutar	İflas Masaları Tarafından Fona Ödenen Tutar	İflas Masaları Tarafından Fona Ödenen Faiz	Kalan Fon Alacağı
Marmara Bank	5.604.313	5.604.313	5.453.644	-
TYT Bank	10.264.099	2.608.199	-	7.655.900*
Impexbank	18.743.273	18.743.273	16.954.521	-
Kıbrıs Kredi Bankası	352.002	234.845	-	114.157
İmar Bankası	8.627.383.484**	142.657.644***	-	8.484.725.840
Toplam	8.662.347.171	169.851.274	22.408.165	8.492.495.897

Tablo 7: İflas masaları tarafından Fona ödenen tutarlar, Fon Tarafından ödenen tutarlar ve kalan Fon alacakları

* Hukuk mütalaa bedeli olan 15 bin YTL tutara dahil edilmiştir.

** Söz konusu tutara, ödenen gelir vergisi tutarı dahil edilmiş olup Fondan yapılan toplam kaynak çıkışını ifade etmektedir. Fon alacağına tahakkuk etmiş olan faiz tutarları ve diğer alacaklar (zamanaşımı, prim alacakları vb.) dahil edilmemiştir. 2009 Yılı İkinci Üç Aylık döneminde 15 adet mudiye gelir vergisi dahil 42.247.-TL ödeme yapılmış olup tutara dahil edilmiştir.

*** Söz konusu tutar; ipotek ve ticari işletme rehni bedellerinin Fon alacağına mahsup edilen kısmıdır.



3.1.2. İmar Bankası DİBS Ödemeleri

İmar Bankası bünyesinde karşılığında DİBS bulunmamasına rağmen ikincil piyasada DİBS satışı adı altında toplanan tutarların ödenmesine ilişkin 5667 sayılı Kanun ve 2007/12398 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı hükümleri çerçevesinde söz konusu tutarların hak sahiplerine ödenmesi görevi Fona verilmiştir.

Banka nezdinde toplam 22.517 yatırımcının 22.095 hesapta 26.140 adet işlemi bulunmakta olup işlem tutarları toplamı ise 728 milyon TL'dir. Hak sahiplerinin tamamının başvurması halinde 2007/12398 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının 4'üncü maddesinin 6 numaralı fıkrasına konu olabilecek işlem tutarı (anapara+faiz) maksimum 970 milyon TL olacaktır.

TMSF tarafından bu kapsamda yürütülen çalışmalar sonucunda hak sahiplerinin başvuruları değerlendirilmiş ve gerekli hazırlıklar tamamlanarak İmar Bankası tarafından DİBS satışı adı altında toplanan tutarların ödenmesine 08.10.2007 tarihinde başlanmıştır. Daha önce yapılan 18 etap ödemeye ilave olarak 2009 yılının ikinci üç aylık döneminde 2 etap ödeme daha yapılmıştır. 30.06.2009 tarihi itibarıyla yapılan ödemelere ilişkin bilgiler Tablo 8'de yer almaktadır.

İmar Bankası DİBS Ödemeleri (30.06.2009 Tarihi İtibarıyla) (TL)					
	İşlem Tutarı	Net Faiz	Ödenen Tutar (Anapara+Net Faiz)	Gelir Vergisi	Toplam Kaynak Çıkışı
31.03.2009 tarihi itibarıyla	706.002.693	198.873.899	904.876.592	35.095.385	939.971.977
19. Etap (17.04.2009)	1.507.621	424.682	1.932.303	74.944	2.007.247
20. Etap (29.05.2009)	1.692.449	476.746	2.169.195	84.132	2.253.327
Toplam	709.202.763	199.775.327	908.978.090	35.254.461	944.232.551

Tablo 8: İmar Bankası DİBS ödemeleri

3.2. Fona Devredilen Bankalar

Fon, temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi Fona devredilen bankalardan Birleşik Fon Bankası A.Ş. ve Tasfiye Halinde Türk Ticaret Bankası A.Ş. ile ilgili çözümlenme faaliyetlerine halen devam etmektedir.

Birleşik Fon Bankası (eski unvanı Bayındırbank)

Fon Yönetim Kurulu'nun 23.01.2002 tarih ve 55 sayılı Kararı gereğince faaliyetlerini Fon bünyesinde küçülerek sürdürmekte olan Birleşik Fon Bankası'nın 31.03.2009 tarihi itibarıyla 861 milyon TL olan aktif 30.06.2009 tarihi itibarıyla 785 milyon TL'ye, 679 milyon TL olan öz kaynağı 618 milyon TL'ye, 737 milyon TL olan likit değerleri ise 666 milyon TL'ye düşmüş ve Banka 39 milyon TL tutarında kar açıklamıştır.

Banka tarafından 30.04.2009 tarihi itibarıyla tespit edilen 80.449.769.-TL tutarındaki kaynak fazlası, 28.05.2009 tarihinde Fon hesaplarına aktarılmıştır. Yapılan kaynak fazlası aktarımı ile bilanço hacminde sağlanan azalış Bankanın küçülme stratejisi üzerinde olumlu etki yaratmıştır.

Türkbank

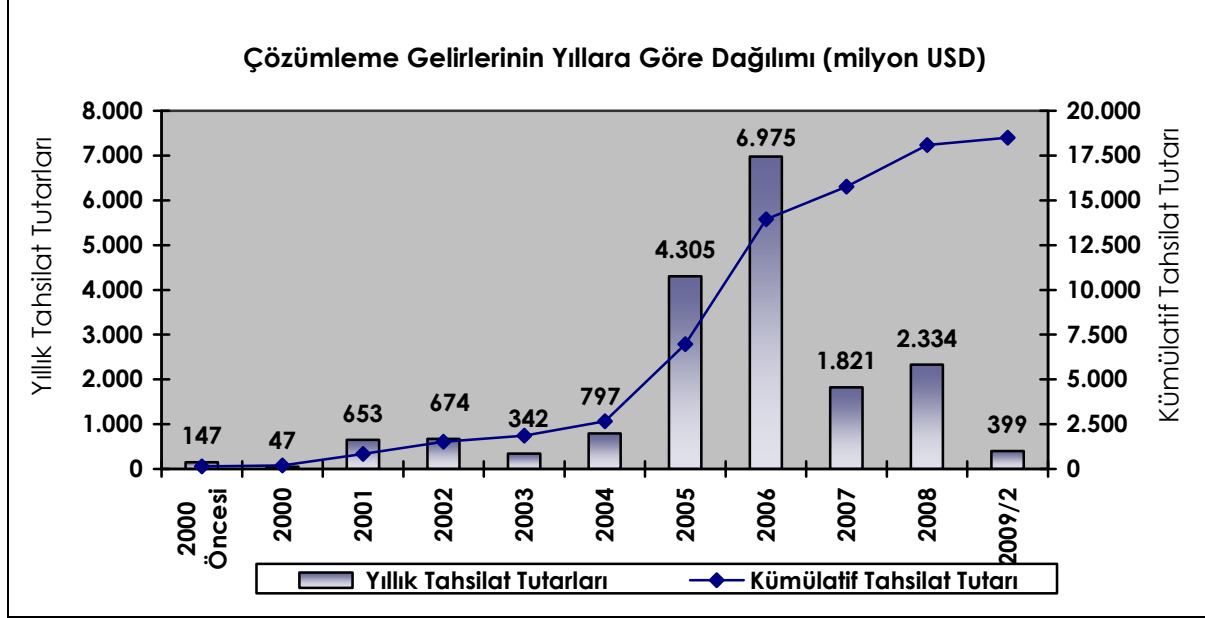
Bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni BDDK tarafından kaldırılan bankanın fiilen 2003 yılında başlanan fiziki tasfiyesi, hukuki problemi olan hesaplar dışında tamamlanmıştır.

Bankanın 31.03.2009 tarihi itibarıyla 424 milyon TL olan aktif 30.06.2009 itibarıyla 426 milyon TL'ye, 194 milyon TL olan özkaynağı 196 milyon TL'ye, 403 milyon TL olan likit değerleri ise 407 milyon TL'ye yükselmiştir. 30.06.2009 tarihi itibarıyla banka bilançosu % 95,32 oranında likit hale gelmiştir.



3.3. Geri Kazanım Faaliyetleri

Bankacılık Kanununun ve 6183 sayılı Kanunun Fona tanıdığı yetkiler çerçevesinde yapılan takipler sonucunda özellikle 2005 yılından itibaren kamu alacağının etkin bir şekilde tahsilinde çok önemli mesafeler kaydedilmiştir. Fonun bankalara aktarmış olduğu kaynakların geri kazanımını sağlamak üzere çözümleme faaliyetlerinden elde edilen nakit tahsilatlar yıllar itibarıyla Grafik 3'te gösterilmektedir.



Grafik 3: Çözümleme gelirlerinin yıllara göre dağılımı

Fonun 30.06.2009 tarihi itibarıyla çözümleme gelirlerinden sağladığı toplam tahsilat tutarı 18,5 milyar USD'ye ulaşmıştır. 2009 yılının ikinci üç aylık döneminde finansal gelirler dahil olmak üzere 355 milyon USD tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir. Söz konusu tahsilata ilişkin bilgiler Tablo 9'da yer almaktadır.

Çözümleme Gelirlerinin Dağılımı (milyon USD) *		
	Nisan-Haziran Gerçekleşme	30.06.2009 İtibarıyla Kümülatif
Çözümleme Faaliyet Gelirleri **	347	17.700
- Takipli Alacaklardan Yapılan Tahsilatlar	245	14.254
- İştiraklerden Yapılan Tahsilatlar	8	673
- Gayrimenkul ve Menkullerden Yapılan Tahsilatlar	42	773
- Fon Bünyesindeki Bankalardan Yapılan Tahsilatlar	52	1.856
- Tasfiyedeki Banka ve İştiraklerden Yapılan Tahsilat	-	144
Finansal Gelirler	8	794
Toplam	355	18.494

Tablo 9: Çözümleme faaliyet gelirlerinin dağılımı

* Tabloda yer alan rakamlar TMSF'nin nakit olarak gerçekleştirdiği işlemler esas alınarak hesaplanmıştır.

** Çözümleme gelirlerinde brüt tahsilat rakamları dikkate alınmıştır. Tahsilatlardan yapılan iade, ödeme vb. işlemler tutarlardan düşülmemiştir.

*** Nisan-Haziran 2009 döneminde takipli alacaklardan yapılan brüt tahsilat tutarlarından iade, ödeme vb. işlemler düşüldükten sonra kalan net nakit tahsilat tutarı 238,98 milyon USD'dir.

3.3.1. Fonun Takipli Alacaklarının Tahsiline İlişkin Faaliyetler

Fon, kendisine devredilen bankaların çözümlenmesi kapsamında bankalardan 30.06.2009 tarihi itibarıyla toplam 207.672 adet ve 8,8 milyar TL tutarında alacak dosyası devir ve temlik almıştır. Bahsi geçen alacak dosyalarının toplam 4,11 milyon TL tutarlı 57 adedi 2009 yılının ikinci üç aylık döneminde devir ve temlik alınmıştır.

Fonun takipli alacakları ile ilgili olarak Nisan-Haziran dönemi içerisinde sağlanan net tahsilat tutarı 238,98 milyon USD nakdi, 12,73 milyon USD aynı olmak üzere toplam 251,71 milyon USD'dir. Söz konusu tahsilat tutarına ilişkin detaylı bilgi Tablo 10'da yer almaktadır.

Fonun Takipli Alacaklarından Nisan-Haziran Döneminde Yapılan Tahsilatlar (milyon USD)*			
	Nakdi Tahsilat	Aynı Tahsilat	Toplam
Banka Hakim Ortaklarından / İştiraklerinden	206,42	2,76	209,18
Kurumsal Alacak Dosyalarından	5,31	0	5,31
Bireysel Alacak Dosyalarından	0,56	0	0,56
Diğer **	26,69	9,97	36,66
Toplam	238,98	12,73	251,71

Tablo 10: Fonun takipli alacaklarından Nisan-Haziran döneminde yapılan tahsilatlar

* Tabloda yer alan tutarların hesaplanmasında net tahsilat rakamları dikkate alınmıştır. Yapılan iade, ödeme vb. işlemlerden kaynaklanan tutarlar tahsilatlardan düşülmüştür.

** 6183 sayılı Kanun ve TİB kapsamında yapılan satışlar neticesinde Fon hesaplarına yatırılan ancak sıra cetvelinin kesinleşmesini müteakip ilgili gruplara aktarılmak ve/veya diğer üçüncü şahıs, kamu kurum kuruluşlarına ödenmek üzere izlenen tahsilatlardan oluşmaktadır.

Fon banka hakim ortakları ile borç tutarı ve geri ödeme şartları üzerinde anlaşmalar yapmakta ve kamu alacağının azami düzeyde tahsilini teminen; önemli gelişmeler kaydetmektedir. Bu çerçevede Fonun alacak ilişkisi içerisinde bulunduğu banka hakim ortakları ile imzalanan protokollerin bir kısmı ödenmek suretiyle kapanmaktadır. Hakim ortakların yükümlülüklerini yerine getirmemesi halinde ise temerrüde ilişkin yasal yetkiler kullanılmaktadır. Banka hakim ortaklarından alacakların takip ve tahsiline ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

3.3.1.1. Protokol İmzalanan Banka Hakim Ortakları

30.06.2009 tarihi itibarıyla mevcut protokolü bulunan banka hakim ortaklarına ilişkin protokol ve tahsilat bilgileri Tablo 11'de yer almaktadır.

Protokol İmzalanan Banka Hakim Ortakları						
Banka Adı	Hakim Ortak Grubu	Protokol Tarihi	Protokol Anapara Tutarı (milyon USD) *		Tahsilat Tutarı (milyon USD) **	
			Nakdi	Gayrinakdi	Nisan-Haziran	30.06.2009 İtibarıyla Kümülatif
Protokol Kapsamındaki Nakit Borçlarını Kapatın Hakim Ortaklar						
Sitebank	Sürmeli	21.11.2003	8,44	-	-	9,59
Pamukbank***	Çukurova	04.08.2004	2.570,27	8,02	-	2.169,77
Yaşarbank****	Yaşar	23.12.2005	211,53	2,60	-	270,69
Demirbank	Cıngıllı	05.09.2003	98,27	0,07	-	103,43
Kentbank	Süzer	01.03.2007	252,84	0,12	-	188,16
Protokol Kapsamındaki Borcu Halen Takip Edilen Hakim Ortaklar						
Bank Kapital*****	Ceylan	30.04.2003	331,57	9,23	0,02	80,86
EGS Bank	EGS Grubu	15.01.2008	315,00	14,12	0,16	34,20
Sümerbank	Garipoğlu	12.08.2004	366,97	6,75	2,90	160,96
TYT Bank	Lapis	17.04.2007	29,26	-	0,42	2,88
TOPLAM					3,50	3.020,54

Tablo 11: Protokol imzalanan banka hakim ortakları

* Protokole bağlanan toplam borç tutarının USD karşılığını ifade etmektedir.

** Tahsilat tutarları; gruplardan yapılan aynı ve nakdi tahsilatları ifade etmektedir. Tahsilatlardan yapılan iadeler tutarlardan düşülmüştür.

*** Çukurova Grubu ile 01.10.2007 tarihinde imzalanan 72,3 milyon USD tutarındaki ek protokol ile İnterbank satışı nedeniyle 15.05.2009 tarihinde imzalanan 398 milyon USD tutarlı protokol, protokol tutarına dahil edilmiş olup halen takip edilmektedir. Kümülatif tahsilat tutarının 44,3 milyon USD'lik kısmı protokol tarihinden önce sağlanan tahsilat tutarıdır.

**** Yaşarbank A.Ş. için protokol anapara tutarı 09.08.2002 tarihli protokolden kalan anapara bakiyesinin 23.12.2005 tarihli ek protokolde esas alınan tarihteki kurlardan hesaplanan USD karşılıklarına 23.12.2005 tarihli protokol ile ilave edilen 60,9 milyon USD tutarındaki borcun ilave edilmesi ile belirlenmiştir.

***** Hakim ortak bağlantılı firmadan sağlanan tahsilattır.

Söz konusu hakim ortak grupları ile ilgili olarak mevcut durum ve 2009 yılı ikinci üç aylık döneminde kaydedilen önemli gelişmeler aşağıda sıralanmıştır:

Sitebank: Sürmeli Grubu ile 21.11.2003 tarihinde imzalanan protokol çerçevesinde ödeme planına bağlanmış borçlar tasfiye edilmiştir.

Pamukbank: Çukurova Grubu ile 31.01.2003 tarihinde imzalanan Ana Sözleşme ve 04.08.2004 tarihinde imzalanan Ek Sözleşme ile revizyona tabi tutularak ödeme planına bağlanan nakit borçlar tahsil edilerek kapatılmıştır. Ana Sözleşmeye bağlı olarak; çözümü dava ve mahkeme sonucuna bırakılmış olan borçların Fona ödenmesi ile diğer sorunların çözüme kavuşturulması hususlarını içeren ve 01.10.2007 tarihinde imzalanan ek protokol hükümleri çerçevesinde işlemlere devam edilmektedir.

Diğer taraftan, İnterbank'ın, Nergis Grubu'na satışı sırasında Çukurova Grubu firmalarına edindirilen 249 milyon USD tutarındaki banka kaynağının tahsil amacıyla; Çukurova Grubu ile 15.05.2009 tarihinde 398 milyon USD + faiz tutarını içeren yeni bir protokol imzalanmıştır. (söz konusu protokol, Nergis Grubu-İnterbank ile ortak protokoldür).

Çukurova Grubu ile 15.05.2009 tarihinde imzalanan sözleşme kapsamında, Baytur İnşaat A.Ş.'ye ait İstanbul, Küçükbakkalköy'de bulunan taşınmaz, Baytur İnşaat A.Ş. lehine 28 milyon USD bedel üzerinden vefa akdi tesis edilmek suretiyle Fon lehine devir ve tescil edilmiştir.

Yaşarbank: Yaşar Grubunun protokole konu nakit borcu kapatılmıştır. Grubun gayri nakdi risklerinin izlenmesine devam edilmektedir.



Demirbank: Cingilli Grubu ile imzalanan protokol kapsamındaki nakit borçlar tasfiye edilmiştir.

Kentbank: Süzer Grubunun 01.03.2007 tarihinde imzalanan protokol kapsamındaki borcu 2007 yılında nakden ve defaten ödenmek suretiyle tasfiye edilmiştir. Grup ile ilgili olarak daha önce Tasfiye Halinde Atlas Yatırım Bank A.Ş.'den temlik alınan 1,9 milyon USD tutarındaki alacağın 6183 sayılı Kanun kapsamında takibine devam edilmektedir.

Bank Kapital: Ceylan Grubu ile TMSF ve alacaklı diğer kuruluşlar arasında 02.05.2003 tarihinde imzalanan FYY's'in yürürlüğü devam etmektedir. Grubun FYY's'ye konu toplam nakit borç tutarı 578,45 milyon USD olup, Fon payı toplam 331,57 milyon USD'dir. Ceylan Grubu'nun FYY's ödeme planının revizesine yönelik teklifleri doğrultusunda Ceylan Grubu ile Alacaklı Bankalar Konsorsiyumu arasında Ek FYY's imzalanması hususunda mutabık kalınmıştır.

30.06.2009 tarihi itibarıyla Gruptan, 69,51 milyon USD ayni, 11,35 milyon USD nakit ve 5,65 milyon USD gayrinakit iadesi olmak üzere toplam 86,51 milyon USD'lik geri dönüşüm sağlanmıştır. Bu dönemde hakim ortak bağlantılı grup firmasından 18 bin USD tutarında nakit tahsilat sağlanmıştır.

EGS Bank: 25.01.2008 tarihinde Deniz A.Ş. ile Fon arasında imzalanan protokol kapsamında 74 adet taahhütname imzalanmış olup, EGS Grubundan, 2009 yılının ikinci üç aylık döneminde 161 bin USD tahsilat sağlanarak, 30.06.2009 tarihi itibarıyla toplam tahsilat 34,20 milyon USD'ye ulaşmıştır.

Mevcut protokoldeki şart ve hususlar aynı kalmak koşuluyla yeni ödeme planı talep eden borçluların talepleri değerlendirilmekte olup, ek protokol imzalanmasına ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir.

Sümerbank: Garipoğlu Grubu ile 12.08.2004 tarihinde imzalanan protokolün mevcut ödeme planının revize edilmesi hususlarını kapsayan ek protokol 07.01.2009 tarihinde imzalanmıştır. Ancak Grubun protokol hükümlerine aykırı girişimlerde bulunduğu yönündeki tespitler nedeniyle, 18.06.2009 tarihli Fon Kurulu Kararı ile Gruba dahil 33 adet gayri faal şirkete Mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 15/7-a maddesi hükümleri uygulanmış, şirketlerin yönetim ve denetim kurullarına mevcut üyelere ilave üyeler atanmıştır.

2009 yılı ikinci üç aylık döneminde Gruba bağlı firmalara ait muhtelif menkul ve gayrimenkuller toplam 5,01 milyon TL bedelle üçüncü şahıslara ihale edilmiş olup, ihale bedelleri ile diğer takiplerden sağlanan toplam 3,38 milyon USD tutarındaki tahsilat, hukuki süreçler tamamlanincaya kadar bloke hesaplarda muhafaza edilmektedir. Ayrıca, Nisan - Haziran döneminde Gruptan 2,9 milyon USD tutarında nakit tahsilat sağlanmıştır.

Garipoğlu Grubu protokolü ile ilgili olarak temerrüt hükümlerinin uygulanması hakkındaki Fon Kurulu Kararı gereğince; Garipoğlu Grubu'na dahil İstanbul, İzmit, Bandırma, Lüleburgaz, Amasya, Adana ve Adıyaman'da bulunan 71 adet şirketin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi Bankacılık Kanunu'nun 134'üncü maddesi gereğince 18.07.2009 tarihi itibarıyla TMSF tarafından devralınmıştır.

TYT Bank: Fon ile TYT Bank eski hakim ortağı Lapis Grubu arasında, TYT Bank'tan kaynaklanan Fon alacağının tahsiline yönelik olarak imzalanan protokol kapsamında işlemlere devam edilmektedir.

Lapis Grubu ile imzalanan protokol kapsamında ve Fon Kurulu Kararı gereğince, 06.05.2009 tarihinde Denizli, Çukurköy'de bulunan taşınmaz 918 bin TL bedel ile Fon adına tescil edilmiştir. Taşınmaz üzerinde bulunan takyidatlar nedeniyle yapılan ödemelerden sonra bakiye 382 bin USD Grubun protokol borcuna mahsup edilmiştir.

3.3.1.2. Diğer Banka Hakim Ortakları

Fon alacaklarının tahsiline yönelik olarak Etibank, Bank Ekspres, İnterbank, Yurtbank, İktisat Bankası, Esbank, Bayındırbank ve Toprakbank hakim ortakları ile imzalanan protokoller, yeni hukuki şartların ortaya çıkması veya sözleşme şartlarına uyulmaması nedeniyle sorunlu hale gelmiştir. İmar Bankası ve Egebank hakim ortakları ile imzalanan herhangi bir protokol bulunmamaktadır. Türk Ticaret Bankası ve Tarihbank hakim ortaklarının ise Fon tarafından temlik alınmış herhangi bir nakit borcu yoktur.

30.06.2009 tarihi itibarıyla söz konusu banka hakim ortaklarına ilişkin tahsilat bilgileri Tablo 12'de yer almaktadır.



Diğer Banka Hakim Ortakları			
Banka Adı	Hakim Ortak Grubu	Tahsilat Tutarı (milyon USD) *	
		Nisan-Haziran Dönemi	30.06.2009 İtibarıyla Kümülatif
Etibank**	Dinç Bilgin / Medya Grubu	0,19	276,49
Esbank	Zeytinoğlu Grubu	0,61	86,95
İnterbank	Nergis Grubu	3,04	253,87
Bayındırbank***	Bayındır Grubu	0,92	23,93
Toprakbank	Toprak Grubu	-	480,43
Bank Ekspres	Korkmaz Yiğit Grubu	-	44,49
İktisat Bankası	Erol Aksoy Grubu	0,41	161,64
Yurtbank	Balkaner Grubu	1,56	131,05
Egebank	Demirel Grubu	0,18	131,79
İmar Bankası****	Uzan Grubu	196,78	7.220,27
Türk Ticaret Bankası*****	TTB Munzam Vakfı	1,99	3,62
Tarişbank*****	Pamuk, Zeytin, Üzüm, İncir Tarım Satış Kooperatifleri Birlikleri	-	-
Toplam		205,68	8.814,53

Tablo 12: Diğer banka hakim ortakları

* Tahsilat tutarları; gruptan yapılan aynı ve nakdi tahsilatları ifade etmektedir. Tahsilatlardan yapılan iadeler kümülatif tahsilat tutarlarından düşülmüştür.

** Medya Grubundan olan alacakların tahsilini teminen 05.12.2007 tarihinde ihale edilen ATV-Sabah Ticari ve İktisadi Bütünlüğü'nün satış bedeli olan 1,1 milyar USD sıra cetveline itiraz davaları devam ettiğinden bloke hesaplarda izlenmekte olup, Gruptan yapılan tahsilat tutarına dahil edilmemiştir. Grubun, 17.11.2003 tarihli protokolde sorumlu tutulduğu borç kalemlerine ilişkin olarak sağlanan 33,8 milyon USD'lik tahsilat Kurumsal Alacak dosyalarından yapılan tahsilat rakamları içerisinde yer almaktadır.

*** Grup firmalarına ait varlıklardan oluşturulan ve 25.09.2007 tarihinde ihale edilen Sagra Ticari ve İktisadi Bütünlüğü'nün satış bedeli olan 77,05 milyon USD, ihalenin feshi ve sıra cetveline itiraz davaları devam ettiğinden tevzi edilecek hesaplarda izlenmekte olup, Gruptan sağlanan tahsilat tutarına dahil edilmemiştir.

**** Uzan Grubu kümülatif tahsilat tutarı üçüncü şahıslar ile kamu kurum ve kuruluşlarına yapılan ödemeleri de içermektedir.

***** Türk Ticaret Bankası ve Tarişbank hakim ortaklarının kendi bankaları veya diğer TMSF'ye devredilen bankalardan kullandıkları herhangi bir nakit kredileri bulunmamaktadır. Mevcut gayrinakdi riskler ile Türk Ticaret Bankası'nın iştirak borçlarının takibi ise devam etmektedir.

Hakim ortak grupları ile ilgili olarak Nisan-Haziran dönemi içerisinde yaşanan önemli gelişmeler ve mevcut durum aşağıda sıralanmıştır:

Etibank: Fonun Dinç Bilgin Grubundan olan alacaklarının tahsilini teminen çalışmalar devam etmektedir. 2009 yılı ikinci üç aylık döneminde 6183 sayılı Kanun kapsamında borçlulara ait 9 adet menkul ile 7 adet taşınmaz toplam 622 bin TL bedelle üçüncü şahıslara ihale edilmiştir.

Esbank: Zeytinoğlu Grubu ile 19.01.2005 tarihinde imzalanan Protokol, Grubun edimlerini yerine getirmekte karşılaştığı zorluklar neticesinde 18.12.2008 tarihi itibarıyla sorunlu hale gelmiş olup, Fon Kurulu Kararı ile yönetim ve denetimi Fon tarafından devir alınan 30 adet şirketin iktisadi ve hukuki takipleri sürdürülmektedir.

Gruptan 2009 yılı Nisan - Haziran döneminde 0,61 milyon USD tutarında tahsilat sağlanmış, Zeytinoğlu Grubu'ndan yapılan toplam tahsilat tutarı; 86,95 milyon USD'ye ulaşmıştır.

İnterbank: İnterbank'ın Çukurova Grubundan Çağlar Grubuna satışı sırasında Çukurova Grubu firmalarına edindirilen 249 milyon USD tutarındaki banka kaynağının tahsili amacıyla; Çukurova Grubunun vermiş olduğu ödeme teklifi değerlendirilmiş, 398 milyon USD + faiz tutarından oluşan borcun 2009-2018 yılları arasında ödenmesine ilişkin olarak Çukurova Grubu ile 15.05.2009 tarihinde yeni bir protokol imzalanmıştır. (Söz konusu protokol, Nergis Grubu - İnterbank ile ortak protokoldür.)



Daha önceki dönemlerde 6183 sayılı Kanun kapsamında satışı yapılan Yasemin Mensucat Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye ait fabrika satış bedeline ilişkin sıra cetveli kesinleşmiş olup, Fon payı olan 6,48 milyon USD Grubun Fona olan borçlarından mahsup edilmiştir.

2009 yılı Nisan-Haziran döneminde Gruptan 660 bin USD nakdi, Aksoylar Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye ait fabrikanın alacağa mahsuben Fon tarafından devralınması neticesinde ise 2,38 milyon USD tutarında aynı tahsilat sağlanmıştır.

Bayındırbank: Bayındır Grubu ile Fon ve diğer alacaklı 16 banka ve finans kuruluşu arasında 25.10.2002 tarihinde FYYs düzenlenmiş, ancak Fon alacaklarının tahsilinde yaşanan güçlükler nedeniyle söz konusu FYYs sorunlu hale gelmiştir. Grup diğer konsorsiyum ortakları ile birlikte izlenmektedir.

Bayındır Grubu borçluları arasında yer alan Doğal Enerji Yatırım Ltd. Şti.'nin 30.04.2009 tarihli 1,2 milyon USD tutarındaki taksidi ile ilgili olarak yapılan görüşmeler neticesinde 840 bin USD tahsil edilmiş olup, ayrıca borçlulara ait menkul satışından 3 bin TL tutarında tahsilat sağlanmıştır.

Toprakbank: Toprak Grubu ile 06.02.2008 tarihinde imzalanan ek protokolün bazı edimlerinin Grup tarafından yerine getirilmemesi sebebiyle temerrüt hali oluşmuş olup, Gruba dahil gerçek ve tüzel kişiler hakkındaki takip işlemlerine devam edilmektedir.

Toprak Kağıt Sanayi A.Ş. ve Toprak Seniteri ve Turizm İşletmeleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin Aydın İli, Kuşadası İlçesinde kayıtlı taşınmazlarından oluşturulan Kuşadası Ticari ve İktisadi Bütünlüğü 27.05.2009 tarihli ihalede 15,25 milyon TL bedelle alacağa mahsuben Fon adına devralınmıştır.

Toprak İnşaat Ticaret ve Sanayi A.Ş.'ye ait İstanbul, İstinye'de bulunan taşınmaz 15.04.2009 tarihinde yapılan ihalede, 23,8 milyon TL bedelle 3. şahıslara ihale edilmiştir.

Toprak Grubunun Fona olan borçlarının tahsilini teminen Fon Kurulu Kararı ile 25.07.2009 tarihinde Toprak İnşaat Ticaret ve Sanayi A.Ş. ve Toprak Seniteri ve Turizm İşletmeleri Sanayi ve Ticaret A.Ş. şirketlerine Bankacılık Kanununun 15/7-a maddesi hükümleri uygulaması ile birlikte Gruba bağlı 20 şirketin varlıkları üzerine haciz işlemi uygulanmıştır.

Bank Ekspres: Korkmaz Yiğit Grubundan olan Fon alacaklarının takip ve tahsil işlemlerine devam edilmektedir. Gruptan 2009 yılı ikinci üç aylık döneminde borçlulara ait bir adet taşınmaz 6183 sayılı Kanun hükümleri çerçevesinde 128 bin TL bedelle ihale edilmiştir.

İktisat Bankası: Fon Kurulunun 03.04.2008 tarihli Kararı ile Erol Aksoy Grubu ile imzalanan borç tasfiye protokolünün temerrüde ilişkin hükümlerinin uygulanmasına karar verilmiş olup, bu çerçevede temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimleri yeniden devir alınan 36 adet şirketin takip işlemlerine devam edilmektedir.

Erol Aksoy'a ait olup A.B.D. New York İcra Dairesi nezdinde tutulan 22.825 adedi adi, 184.542 adedi imtiyazlı olmak üzere toplam 207.367 adet Park Avenue Bank hisselerinin satışı amacı ile 03.06.2009 tarihinde gerçekleştirilen açık artırma sonucu söz konusu hisseler 1,1 milyon USD karşılığında alacağımıza mahsuben Fon tarafından devralınmış olup işlemler halen devam etmektedir.

Yurtbank: Balkaner Grubu firmalarının borçlarının tasfiyesine yönelik çalışma ve görüşmeler devam etmektedir. 2009 yılı ikinci üç aylık döneminde Balkaner Turizm Sanayi ve Ticaret A.Ş. tarafından Manavgat'ta bulunan taşınmazlarla ilgili olarak şufa davalarının aleyhe sonuçlanması nedeni ile yatırılan teminat bedelleri haczedilmiş, 2,37 milyon TL tahsilat sağlanmıştır.

Bayındır Grubu borçlularından Tekmar Grubu ile Fon arasında 26.01.2009 tarihinde imzalanan ek protokol gereği Tekmar Mermer Maden İşletmeleri Üretim İhracat ve Ticaret A.Ş. firmasının tüm hisseleri Fon lehine rehin alınmıştır. Tekmar Grubu şirketlerine ait 3 adet taşınmaz Fon lehine ipotek edilmiştir.

Egebank: Demirel Grubundan 01.04.2009 – 30.06.2009 döneminde toplam 181 bin USD tutarında tahsilat sağlanmıştır. Daha önceki dönemlerde tahsil edilen ancak bu dönemde kesinleşen tutarların da ilavesi neticesinde, Gruptan 30.06.2009 tarihi itibarıyla sağlanan toplam tahsilat 131,79 milyon USD'ye ulaşmıştır.

İmar Bankası: Uzan Grubu şirketleri ve Uzan ailesi adına İsviçre bankalarında bulunan ve İsviçre Federal Savcılığı tarafından tedbir konulan para ve varlıkların Türkiye'ye getirilmesi için yapılan hukuki çalışmalar neticesinde, ilk etapta 196,45 milyon USD'nin 12.05.2009 tarihi itibarıyla Fon hesaplarına aktarılması sağlanmıştır. 2009 yılı Nisan-Haziran dönemi içerisinde Uzan Grubu borçlusu



olan gerçek ve tüzel kişilere ait menkullerin satışı, haciz ve diğer yollarla sağlanan tahsilat tutarı 196,78 milyon USD'dir.

Türk Ticaret Bankası: TMSF tarafından Tasfiye Halinde Türk Ticaret Bankası A.Ş.'den devir ve temlik alınan Tasfiye Halinde Titaş Makine Sanayi ve Ticaret T.A.Ş.'ye ait borçların tasfiyesi ile ilgili alınan Fon Kurulu Kararına istinaden imzalanan protokol kapsamında 3,23 milyon TL tahsil edilerek karşılıklı ibralaşmıştır.

TMSF tarafından Tasfiye Halinde Ticaret Factoring Hizmetleri A.Ş.'den devir ve temlik alınan Ecem Metal Sanayi ve Ticaret Ltd. Şti., Trimeks Dış Ticaret ve Mümessillik Ltd. Şti., Zeki Keçeli firmaları ve Sümerbank hakim ortağı Garipoğlu Grubu ile imzalanan protokol kapsamında bulunan Sümerbakır Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve Telka Rabak Tel Kaplama Endüstri ve Ticaret A.Ş.'ye ait borçların tasfiyesi ile ilgili olarak imzalanan 15.01.2009 tarihli protokolün ödeme vadesi Fon Kurulu Kararı gereğince 60 gün temdit edilmiş olup 20.05.2009 tarihinde ek protokol imzalanmıştır.

Sonuç olarak, 2009 yılının ikinci üç aylık döneminde toplam 1,99 milyon USD tahsilat sağlanmış olup, 30.06.2009 tarihi itibarıyla toplam tahsilat 3,62 milyon USD'ye ulaşmıştır.

3.3.1.3. Ticari ve İktisadi Bütünlükler

Fon, Bankacılık Kanunu çerçevesinde ve 6183 sayılı Kanun hükümleri uyarınca haczediği gerçek ve tüzel kişilere ait mal, hak ve varlıkların tamamını veya bir kısmını ticari ve iktisadi bütünlük oluşturmak suretiyle satabilmektedir. Böylece Fon, satışa konu olan ticari işletmelerin faaliyetlerini devam ettirmesini ve yüksek değerle alıcı bulmasını sağlamaktadır.

Diğer yandan, Bankacılık Kanunu gereğince, gerçek ve tüzel kişilere ait varlıkların ticari ve iktisadi bütünlük kapsamında veya ayrı ayrı cebri icra yoluyla satış bedellerinden söz konusu kişilerin Devlete ve sosyal güvenlik kuruluşlarına olan borçları ile Hazine payı borçları ödendikten sonra kalan kısım kişilerin diğer kamu kurum ve kuruluşları ile üst kurullara olan borçlarına garameten taksim edilerek ödenmektedir.

2009 yılı ikinci üç aylık dönemde Fon Kurulu Kararları kapsamında,

EGS Grubuna ait,

- Finansal kiralama işlemleri yapma yetkisinden oluşturulan EGS Finansal Kiralama Ticari ve İktisadi Bütünlüğü 29.04.2009 tarihli ihalede 0,46 milyon TL bedelle üçüncü şahısa ihale edilmiş olup, satış BDDK onayını takiben kesinleşecektir.

Toprak Grubuna ait

- Toprak Kağıt Sanayi A.Ş. ve Toprak Seniteri ve Turizm İşletmeleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin Aydın İli, Kuşadası İlçesinde kayıtlı taşınmazlarından oluşturulan "Kuşadası Ticari ve İktisadi Bütünlüğü" 27.05.2009 tarihli ihalede 15,25 milyon TL bedelle alacağa mahsuben Fon tarafından devralınmış olup, ihale bedeli Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre mahsup edilecektir.

Erol Aksoy Grubuna ait,

- Plato Veri Dağıtım Hizmetleri A.Ş.'nin mal, hak ve varlıklarından oluşturulan Plato Veri Dağıtım Hizmetleri Ticari ve İktisadi Bütünlüğü 2,08 milyon USD muhammen bedelle 10.06.2009 tarihinde satışa çıkarılmış ancak alıcı çıkmamıştır.

3.3.1.4. Kurumsal ve Bireysel Alacaklar

30.06.2009 tarihi itibarıyla Fon nezdinde kurumsal kredi alacakları ile ilgili olarak toplam 18,6 milyon USD tutarında 9 adet borç geri ödeme sözleşmesi takip edilmektedir.

Nisan-Haziran döneminde Fon nezdinde takip edilen kurumsal kredi alacakları ile ilgili olarak 2,08 milyon USD, RCT Varlık Yönetim A.Ş.'ye İkinci Alacak Satış İhalesi kapsamında fiziki devir teslim ve alacak temlik işlemleri gerçekleştirilen alacak dosyaları ile ilgili olarak ise 3,23 milyon USD olmak üzere kurumsal kredi alacaklarından toplam 5,31 milyon USD tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu dönemde bireysel kredi alacaklarından sağlanan toplam tahsilat tutarı ise 0,56 milyon USD'dir. Dönem içerisinde 2.259 adet dosyaya ilişkin alacağın sona ermesi ile birlikte tasfiye edilen dosya adedi toplam 143.774 adede ulaşmıştır.



Ayrıca, 03.07.2009 tarihinde RCT Varlık Yönetim A.Ş.'deki Lehman Brothers UK RE Holdings Ltd. Şti.'nin uhdesindeki % 74,93 oranındaki hisse payının Fona devrine ilişkin olarak Lehman Brothers UK RE Holdings Ltd. Şti. Fon arasında anlaşma imzalanmış ve 22.07.2009 tarihli BDDK Kararı ile hisselerin Fona devrine izin verilmiştir.

3.3.2. Fonun İştiraklerine İlişkin Faaliyetler

Fona devredilen bankalardan ve borçlu gruplardan 30.06.2009 tarihi itibarıyla toplam 190 iştirak Fon portföyüne alınmıştır.

Söz konusu iştiraklerin 30.06.2009 itibarıyla durumu Tablo 13'te yer almaktadır. Halen Fonun portföyünde 23 adet bağlı ortaklık ve 16 adet iştirak bulunmaktadır.

Fona Devredilen İştiraklerin 30.06.2009 İtibarıyla Durumu (adet)					
Satılan	Satış İşlemi Devam Eden	Tasfiye Edilen/Halinde	Sicilden Terkin Edilen	Mevcut	Toplam
124	1	24	2	39	190

Tablo 13: Fona devredilen iştiraklerin 30.06.2009 itibarıyla durumu

30.06.2009 tarihi itibarıyla Kazakistan - Ziraat International Bank'ın satış işlemleri devam etmektedir.

3.3.3. Fonun Gayrimenkul ve Menkullerine İlişkin Faaliyetler

2009 yılı ikinci üç aylık döneminde Fon alacaklarına mahsuben 25 adet gayrimenkul devralınmış, böylece 30.06.2009 tarihi itibarıyla Fon portföyüne alınan gayrimenkul sayısı toplam 5.240'a ulaşmıştır.

Fon portföyüne alınan gayrimenkullerden 30.06.2009 tarihi itibarıyla 4.815 adedi satılmıştır. Söz konusu satışlardan 12 adedi toplam 63,36 milyon TL bedelle 2009 yılının ikinci üç aylık döneminde gerçekleşmiştir.

3.4. Fonun Taraf Olduğu Davalar

TMSF'nin taraf olduğu dava ve takipler genel olarak 5 ana grupta takip edilmektedir. Dava ve takiplere ilişkin genel bilgiler ile 30.06.2009 tarihi itibarıyla dava ve takiplerin durumları aşağıda sıralanmıştır:

3.4.1. Banka Hakim Ortakları/Yöneticileri ile İlgili Dava ve Takipler

Fon tarafından, hisseleri Fona intikal eden bankaların eski hakim ortak ve yöneticileri aleyhine;

- Banka kaynaklarını bankanın emin şekilde çalışmasını tehlikeye düşürecek biçimde doğrudan veya dolaylı olarak kendi lehlerine kullanmaları nedeniyle açılmış olan iade ve tazmin davaları,
- Kanunun ve ana sözleşmenin kendilerine yüklediği görevleri yerine getirmeyerek, gerçeğe aykırı bilanço, kar ve zarar cetveli düzenleyerek ve bankacılık ilke ve teamüllerine aykırı davranışlarla usulsüz kredi kullandırarak bankayı zarara uğratmaları nedeniyle açılan mali sorumluluk davaları,
- Kanuna aykırı karar ve işlemleri ile bankanın Fona devrolmasına neden olmaları sebebiyle, bankaya verdikleri zararlar sınırlı olarak açılmış bulunan şahsi iflas davaları,
- Hakim ortaklardan olan alacakların ve/veya hakim ortak dışı kurumsal kredi alacaklarının takip ve tahsili talebi ile İcra ve İflas Kanunu uyarınca yürütülen takiplere yapılan itirazların kaldırılması talebi ile açılan itirazın iptali davaları,
- Banka eski hakim ortakları ile yöneticileri aleyhine Türk Ceza Kanunu ve Bankacılık Kanununun ilgili hükümleri çerçevesinde yapılan suç duyuruları üzerine açılan ceza davaları

takip edilmektedir. Ayrıca, Fonun tesis ettiği işlemlere karşı söz konusu bankaların eski hakim ortak ve yöneticileri ile diğer ilgililer tarafından Fon aleyhine idari davalar açılmıştır. Banka hakim ortak ve yöneticileri ile ilgili dava ve icra takiplerinin 30.06.2009 tarihi itibarıyla durumu Tablo 14 ve Tablo 15'te yer almaktadır.



Banka Hakim Ortakları/Yöneticileri ile İlgili Davalar		
	Dava Sayısı	Dava Tutarı (TL)*
Fon Tarafından Açılan Davalar	703	22.878.418.971
Fona Karşı Açılan Davalar	674	57.478.248
6183 Sayılı Kanun Çerçevesinde Açılan Davalar	2.655	-
Ceza Davaları	236	-
İtirazın İptali Davaları	541	-
Toplam	4.809	22.935.897.219

Tablo 14: Banka hakim ortakları/yöneticileri ile ilgili davalar

* Davaya konu tutarlar olup fazlaya ilişkin saklı tutulan haklar ve faiz tutarları dahil edilmemiştir. Tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 30.06.2009 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

Banka Hakim Ortakları/Yöneticileri ile İlgili İcra Takipleri		
	Takip Sayısı	Takip Tutarı (TL)*
Fon Tarafından Açılan İcra Takipleri	786	10.192.585.076
Fona Karşı Açılan İcra Takipleri	57	14.775.433
Toplam	843	10.207.360.509

Tablo 15: Banka hakim ortakları/yöneticileri ile ilgili icra takipleri

* Takibe konu tutarlar olup fazlaya ilişkin saklı tutulan haklar ve faiz tutarları dahil edilmemiştir. Tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 30.06.2009 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

3.4.2. Uluslararası Dava ve Takipler

Fonun faaliyet alanı ile bağlantılı dava ve işlemlerle ilgili olarak uluslararası düzeyde de dosya takibi yapılmakta, Fona borçlu hakim ortaklar ve diğer borçlular hakkında takip işlemleri yürütülmektedir. 30.06.2009 tarihi itibarıyla TMSF tarafından takibi yapılan veya koordinasyonu sağlanan uluslararası dava ve takiplere ilişkin bilgiler Tablo 16'da yer almaktadır.

Uluslararası Dava ve Takipler		
	Dava/Takip Sayısı	Dava/Takip Tutarı (USD)*
Fon/Yönetimi Devralınan Şirketler Tarafından Açılan	13	598.726.604
Fon/T.C. Aleyhine Açılan	14	29.015.127.345
Toplam	27	29.613.853.949

Tablo 16: Uluslararası dava ve takipler

* Takibe konu tutarlar olup fazlaya ilişkin saklı tutulan haklar ve faiz tutarları dahil edilmemiştir. Tutarların USD karşılıklarının hesaplanmasında 30.06.2009 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

3.4.3. Kurumsal Kredilerle İlgili Dava ve Takipler

Genel kredi sözleşmesine istinaden kullanılmış ve TMSF tarafından devir ve temlik alınmış ticari kredilerden kaynaklanan ve 2004 sayılı Kanun kapsamında takibe konu edilmiş / edilmemiş bütün dosyalar bu kapsamda yer almaktadır.

1. ve 2. Alacak Satış İhalesi kapsamında satılan dosyaların alıcı firmalara devir ve temlik edilmesinden sonra Fon bünyesinde 567 adet kurumsal dosya kalmış olup bunlarla ilgili olarak 328 adet takip, 239 adet dava bulunmaktadır.



3.4.4. Bireysel Kredilerle İlgili Dava ve Takipler

Bireysel kredi sözleşmesine istinaden kullanılmış ve TMSF tarafından devir ve temlik alınmış konut, zirai, oto, tüketici kredileri, kredili mevduat hesabı ve kredi kartları risklerinden kaynaklanan davalar bu kapsamdadır.

Devir ve temlik alınan dosya sayısı 188.569 adet olup yapılan takipler, kampanyalar ve Fon Kurulu Kararı ile devam ettirilen % 50 indirim kampanyası neticesinde 30.06.2009 tarihi itibarıyla kalan 58.511 adet dosya takip edilmektedir.

3.4.5. Kredi Dışı Davalar

Fona devredilen bankaların kredi işlemleri dışında kalan hususlarda Fon aleyhine açılmış olan davalar ile yönetim ve denetimleri Fona intikal eden bankaların leh veya aleyhine açılan alacak davaları;

- Alacak davaları (off-shore hesaplarından kaynaklanan mali sorumluluk ve rücu davaları, gayrimenkul mülkiyetinden kaynaklanan kira, ecrimisil vb. alacaklar),
- İş davaları (Kıdem-ihbar tazminatı, izin alacağı, fazla mesai, işe iade, eğitim gideri, cezai şart vb. alacaklar),
- Gayrimenkul davaları (tapu iptali ve tescil, paydaşlığın giderilmesi, müdahalenin men'i, tahliye, kira alacağı, tespit, MASAK tedbirlerinin kaldırılması vb.),
- İdari davalar (idari işlemin iptali, ödeme emri, vergi ve harç iptali vb.),
- Ceza davaları (personelin görevi kötüye kullanması, emniyeti suistimal, zimmet vb. fiillerden kaynaklanan davalar, idari para cezası ve trafik cezalarının iptali vb.),
- Diğer davalar (şikayet, itirazın iptali, menfi tespit, tasarrufun iptali, istirdat vb.) bu kapsamda yer almaktadır.

Kredi dışı dava ve icra takiplerinin 30.06.2009 tarihi itibarıyla durumu Tablo 17 ve Tablo 18'de yer almaktadır.

Kredi Dışı Davalar		
	Dava Sayısı	Dava Tutarı (TL) *
Fon Tarafından Açılan Davalar	1.407	1.507.574.297
Fona Karşı Açılan Davalar	13.057	937.253.024
Toplam	14.464	2.444.827.321

Tablo 17: Kredi dışı davalar

* Davaya konu tutarlar olup fazlaya ilişkin saklı tutulan haklar ve faiz tutarları dahil edilmemiştir. Tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 30.06.2009 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

Kredi Dışı İcra Takipleri		
	Takip Sayısı	Takip Tutarı (TL) *
Fon Tarafından Açılan İcra Takipleri	676	108.394.255
Fona Karşı Açılan İcra Takipleri	867	24.267.295
Toplam	1.543	132.661.551

Tablo 18: Kredi dışı icra takipleri

* Takibe konu tutarlar olup fazlaya ilişkin saklı tutulan haklar ve faiz tutarları dahil edilmemiştir. Tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 30.06.2009 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.



3.5. Hazine Müsteşarlığı'na Yapılan Ödemeler

23.07.2008 tarih ve 26945 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 16.07.2008 tarih ve 5787 sayılı "Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanunda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanuna eklenen Geçici 17'nci madde kapsamında, Hazine Müsteşarlığı tarafından Fona 31.12.2007 tarihine kadar verilen özel tertip Devlet İç Borçlanma Senetlerinden doğmuş ve/veya doğacak toplam 93.292.116.458,83 TL tutarındaki anapara, faiz, masraf ve gecikme zammından oluşan Hazine alacakları 23.07.2008 tarihi itibarıyla terkin edilmiştir.

Yine aynı Kanun maddesi gereğince, Fonun, faaliyet izni kaldırılan veya yönetimi ve denetimi kendisine devredilen bankaların her türlü mal, hak ve alacaklarından elde ettiği veya edeceği nakdi gelirlerinden, mevcut ve muhtemel çözümlene giderleri ve bu kapsamda diğer kurumlara yapılması zorunlu ödemeler düşüldükten sonra kalan tutarı Hazine Müsteşarlığı'nın ilgili hesaplarına aktarılmasına ilişkin usul ve esaslar Fona gönderilmiştir.

Bahsi geçen usul ve esaslar çerçevesinde Nisan-Haziran dönemi içerisinde Hazine Müsteşarlığı'na toplam 298,55 milyon USD karşılığı nakit ödeme yapılmıştır. Söz konusu ödemeler ile birlikte Hazine Müsteşarlığı'na yapılan toplam ödeme tutarı 30.06.2009 tarihi itibarıyla 9,62 milyar USD'ye ulaşmıştır. 2009 yılı ikinci üç aylık döneminde yapılan ödemelere ilişkin detaylı bilgi Tablo 19'da yer almaktadır.

2009 Yılı Nisan-Haziran Döneminde Fon Tarafından Hazine Müsteşarlığı'na Yapılan Ödemeler	
Ödeme Tarihi	Ödemelerin USD Karşılığı *
30.04.2009	577.622,65 USD
20.05.2009	250.000.000 USD
29.05.2009	610.739,37 USD
30.06.2009	47.358.706,35 USD
Toplam	298.547.068,37 USD

Tablo 19: 2009 yılı Nisan-Haziran döneminde Fon tarafından Hazine Müsteşarlığı'na yapılan ödemeler

* Tutarların USD karşılıklarının hesaplanmasında ilgili ödeme tarihindeki TCMB döviz satış kurları kullanılmıştır.

3.6. Kurum ve Kuruluşlara Yapılan Ödemeler

5472 sayılı Kanun ile değişik Bankacılık Kanununun 134/8 maddesi gereğince; gerçek ve tüzel kişilere ait varlıkların ticari ve iktisadi bütünlük kapsamında veya ayrı ayrı cebri icra yoluyla satış bedellerinden söz konusu kişilerin Devlete ve sosyal güvenlik kuruluşlarına olan borçları ile Hazine payı borçları ödendikten sonra kalan kısım kişilerin diğer kamu kurum ve kuruluşları ile üst kurullara olan borçlarına garameten taksim edilerek ödenmektedir.

Bu hüküm çerçevesinde satışı Fon tarafından gerçekleştirilen varlıklar ile ilgili olarak Nisan-Haziran dönemi içerisinde diğer kurum ve kuruluşlara yapılan ödemelerin USD karşılığı 2,95 milyon USD'dir. 30.06.2009 tarihi itibarıyla Fon tarafından bu kapsamda yapılan ödemeler toplamı 6.804 milyon USD'dir.



4. DİĞER FAALİYETLER

4.1. Uluslararası Faaliyetler

4.1.1. Uluslararası Mevduat Sigortacıları Birliği (IADI) ile İlgili Faaliyetler

21.04.2009-23.04.2009 tarihlerinde ABD'nin Washington kentinde IADI tarafından düzenlenen "Tazmin Talebi Yönetimi: Sigortalı Mudilere Geri Ödeme Yapılması" (Claims Management: Reimbursement to Insured Depositors) konulu eğitim programına katılım sağlanmıştır.

4.1.2. Avrupa Mevduat Sigortacıları Forumu (EFDI) ile İlgili Faaliyetler

- 29.06.2009-30.06.2009 tarihlerinde Fransa'nın Paris kentinde EFDI ve Federal Mevduat Sigorta Kurumu (FDIC) tarafından düzenlenen "Sistemik Kriz Sürecinde ve Sonrasında Mevduat Sigorta Sistemleri" konulu uluslararası konferansa ve EFDI Yıllık Toplantısına katılım sağlanmış ve "Tam Garantiden Sınırlı Mevduat Sigorta Kapsamına Geçiş: Türkiye Örneği" konulu bir sunum gerçekleştirilmiştir.
- EFDI'nin Mevduat Garanti Programı Direktifleri kapsamında ödeme süreci ve Direktif'in değişikliğine ilişkin bilgi paylaşımının sağlanması amacıyla, 09.06.2009 tarihinde İngiltere'nin Londra kentinde gerçekleştirilen Avrupa Birliği Komite Toplantısına katılım sağlanmıştır.

4.1.3. Diğer Faaliyetler

- 15.06.2009-19.06.2009 tarihlerinde Malezya-Kuala Lumpur'da, Malezya Mevduat Sigorta Fonu (MDIC) ile Güney Doğu Asya Merkez Bankaları Araştırma ve Eğitim Merkezi (SEACEN) tarafından düzenlenen "Güvenlik Ağının Önemli Bir Bileşeni Olarak Mevduat Sigortasının Rolü" konulu çalışmaya katılım sağlanmış, "Prim ve Fonlama" ile "Fona Devir ve Çözümleme-Türkiye Deneyimi" konulu iki sunum gerçekleştirilmiştir.
- 30.06.2009 tarihinde Kurumumuzu ziyaret eden Arnavutluk Merkez Bankası yetkililerine Fonun mevduat sigortacılığı ve banka çözümleme faaliyetlerine ilişkin sunumlar gerçekleştirilerek detaylı bilgi verilmiştir.
- Kazakistan Cumhuriyeti Finansal Piyasa Düzenleme ve Denetleme Ajansı uzmanlarına yönelik olarak BDDK tarafından düzenlenen seminer kapsamında, 05.06.2009 tarihinde "Türk Bankacılık Sektöründe Problemlili Bankaların Tasfiyesi" başlıklı bir sunum yapılmıştır.

4.2. Diğer Kurumlar ile İlişkiler

- Bankacılık Kanununun 99'uncu maddesi hükmü gereğince kurulan Finansal Sektör Komisyonu toplantısı 25.05.2009 tarihinde Ankara'da yapılmıştır. Söz konusu toplantıya Fon tarafından katılım sağlanarak "TMSF Faaliyetleri ve Son Gelişmeler" başlıklı bir sunum gerçekleştirilmiştir.
- Bankacılık Kanununun 100'üncü maddesi hükmü gereğince bankacılık sisteminin genel durumu, kredi kuruluşlarının denetimleri sonucunda alınacak önlemler, risk esaslı sigorta priminin hesaplanmasında kullanılmak üzere kredi kuruluşları hakkında gerekli bilgilerin paylaşılması, Fonun görev alanına giren konularda ve işlem tesis edilmesinin gerekli olduğu hallerde BDDK ile Fonun azami düzeyde işbirliği yapmasını sağlamak üzere kurulan Eşgüdüm Komitesi 27.04.2009 tarihinde toplanmıştır.

