



TASARRUF
MEVDUATI SİGORTA
FONU

2 | 0 | 1 | 0

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 2010
ISSN 1308-9455

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	8
	3.1. Faaliyet İzni Kaldırılan Bankalar.....	9
	3.2. Fona Devredilen Bankalar.....	11
	3.3. Geri Kazanım Faaliyetleri.....	11
	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	22
	4.1. Uluslararası Faaliyetler.....	22
	4.2. Diğer Kurumlar ile İlişkiler.....	23
	4.3. Diğer Faaliyetler.....	23



TABLolar

- Tablo 1:** Mevduat sigortacılığı faaliyetleri 2010 yılı mali hedefleri ve gerçekleşmeleri
Tablo 2: Mart 2010 dönemine ilişkin sigorta prim gelirleri
Tablo 3: 2010 yılında Fona devredilen zamanaşımına uğramış kıymetler
Tablo 4: 2010 yılı gider bütçesi ödeneklerinin ve harcamalarının dağılımı
Tablo 5: Çözümleme faaliyetleri 2010 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: Satışa sunulan ticari ve iktisadi bütünlüklerin 30.06.2010 tarihi itibarıyla durumu
Tablo 14: Fona devredilen iştiraklerin 30.06.2010 tarihi itibarıyla durumu
Tablo 15: Banka hakim ortakları/yöneticileri ile ilgili davalar
Tablo 16: Banka hakim ortakları/yöneticileri ile ilgili icra takipleri
Tablo 17: Uluslararası dava ve takipler
Tablo 18: Kredi dışı davalar
Tablo 19: Kredi dışı icra takipleri
Tablo 20: 2010 yılı Nisan-Haziran döneminde Fon tarafından Hazine Müsteşarlığı'na yapılan ödemeler

GRAFİKLER

- 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

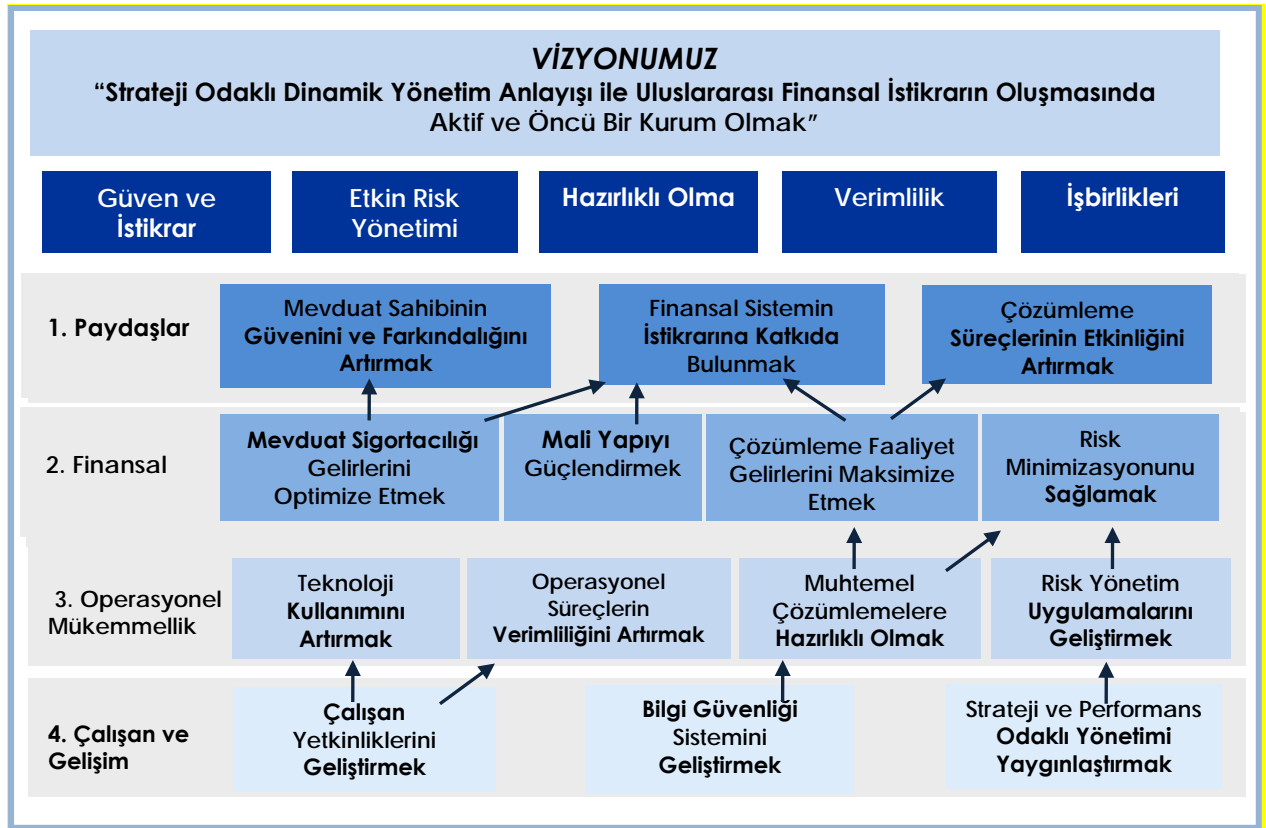


1. 2008 – 2010 TMSF STRATEJİK PLANI VE KURUMSAL PERFORMANS YÖNETİM SİSTEMİ

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) yaklaşımını bir yönetim sistemi olarak uygulamaktadır. TMSF'nin misyon ve vizyonu bu kapsamda belirlenmiştir.



2008-2010 dönemi stratejik hedefleri; güven ve istikrar, etkin risk yönetimi, hazırlıklı olma, verimlilik ve işbirliği ilkeleri çerçevesinde oluşturulan TMSF Strateji Haritası aşağıda yer almaktadır.



Şekil 1: TMSF Strateji Haritası 2008-2010



2. MEVDUAT SİGORTACILIĞI FAALİYETLERİ

2009 yılı sonu itibarıyla 4.304 milyon USD olan mevduat sigortacılığı rezerv tutarının 2010 yılı sonunda 5.071 milyon USD'ye ulaşacağı öngörülmektedir. Haziran ayı sonu itibarıyla rezervin USD karşılığı 4.578 milyon USD olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat Sigortacılığı Faaliyetleri 2010 Yılı Mali Hedefleri ve Gerçekleşmeleri (milyon USD) *						
	2010 Yılı					30.06.2010 İtibarıyla Kümülatif **
	Performans Hedefi 31.12.2010	Nisan-Haziran Gerçekleşme	Gerçekleşme Oranı	Ocak- Haziran Gerçekleşme	Gerçekleşme Oranı	
Rezerv (Dönem Başı)	4.304	4.453	%103,46	4.304	%100	-
Mevduat Sigortacılığı Faaliyet Gelirleri ***	519	152	%29,29	273	%52,60	7.467
Finansal Gelirler (Faiz vb.)****	405	149	%36,76	257	%63,46	3.254
Bütçe ve Diğer Mevduat Sigortacılığı Faaliyet Giderleri	-30	-7	%23,33	-17	%56,67	-273
Çözümleme Faaliyetlerine Aktarılan	-	-	-	-	-	-4.227
Değerleme ve Değerleme Farkı	-127	-169	%133,07	-239	%188,19	-1.643
Rezerv (Dönem Sonu)****	5.071	4.578	%90,28	4.578	%90,28	4.578

Tablo 1: Mevduat sigortacılığı faaliyetleri 2010 yılı mali hedefleri ve gerçekleşmeleri

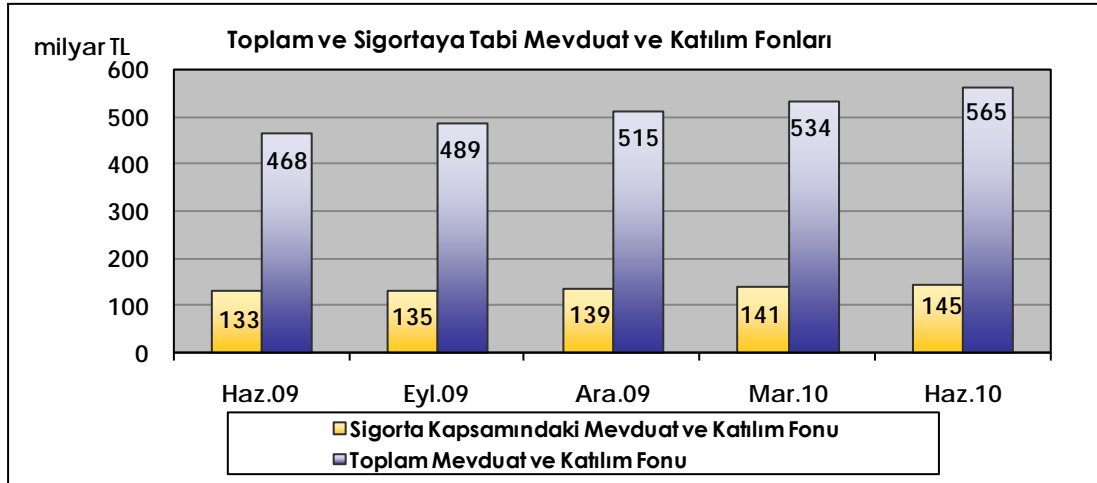
- * Tabloda yer alan rakamlar Fonun nakit olarak ve DİBS ile gerçekleştirdiği işlemler ve tarihi kurlar esas alınarak hesaplanmıştır.
- ** Kümülatif gerçekleşme tutarlarının hesaplanmasında; TMSF'nin kuruluş yılı olan 1983'ten itibaren gerçekleştirilen işlemler dikkate alınmıştır.
- *** Mevduat sigortacılığı faaliyet gelirleri; sigorta primleri, zamanaşımı gelirleri, idari para cezaları vb. kalemlerden oluşmaktadır.
- **** Mevduat sigortacılığı rezervinin DİBS'lerde değerlendirilen kısmı 2,083 milyon USD olup DİBS'lere ilişkin faiz ve değerlendirme farkı 164 milyon USD'dir. Bu tutar dahil edildiğinde dönem sonu rezervi 4.742 milyon USD'ye (7.468 milyon TL) ulaşmaktadır. Faiz ve değerlendirme farkının 2010 yılına ilişkin kısmı 74 milyon USD olup bu tutar dikkate alındığında, döneme ilişkin finansal gelirler 223 milyon USD'ye ulaşmaktadır.

30.06.2010 tarihi itibarıyla sigorta kapsamındaki mevduat ve katılım fonu tutarı 145 milyar TL olup bu tutarın mevduat sigortacılığı rezervine oranı % 5,16'dır. Fon, 2010 yılının ikinci üç aylık döneminde 152 milyon USD tutarında faaliyet geliri ve 149 milyon USD tutarında finansal gelir elde etmiştir. Fonun bütçe ve diğer mevduat sigortacılığı faaliyet giderleri ise ikinci üç aylık dönemde 7 milyon USD olarak gerçekleşmiştir.

2.1. Sigorta Kapsamındaki Mevduat ve Katılım Fonlarının Gelişimi

Haziran 2010 dönemi itibarıyla bankacılık sektöründe faaliyet gösteren 32 mevduat bankası ve 4 katılım bankası nezdindeki mevduat ve katılım fonları toplamı 565 milyar TL'ye ulaşmış olup bu tutarın % 25,66'sı sigorta kapsamındadır. Sigorta kapsamındaki mevduat ve katılım fonları, Mart 2010 dönemine göre % 2,84 oranında artarak 145 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bankalar nezdinde bulunan toplam ve sigorta kapsamındaki mevduat ve katılım fonuna ilişkin tutarlar Grafik 1'de gösterilmektedir.



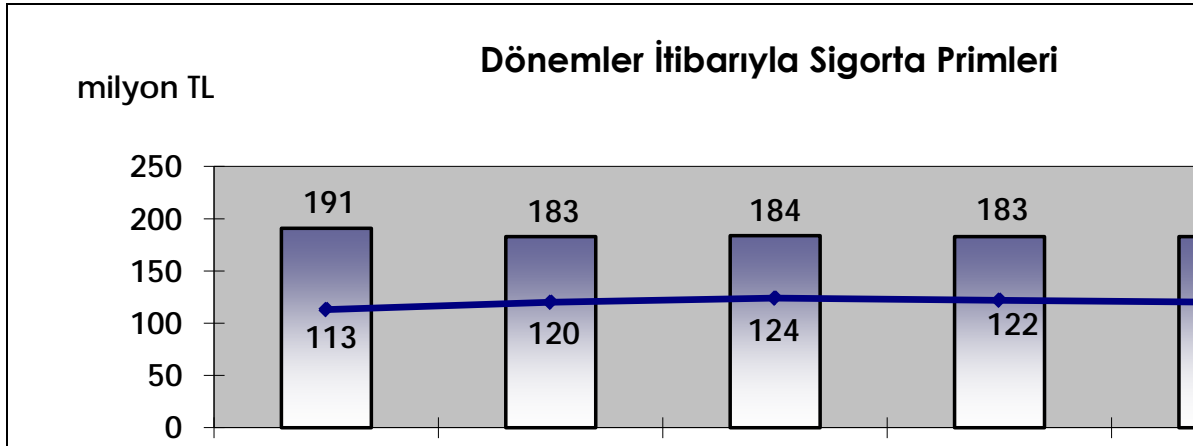


Grafik 1: Toplam ve sigortaya tabi mevduat ve katılım fonları

Not: Sigortaya tabi mevduat ve katılım fonlarının TL karşılıklarının hesaplanmasında dönem sonlarında geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

2.2. Sigorta Primi Gelirleri

Mevduat bankaları ve katılım bankalarından 2010 yılı ikinci üç aylık dönemi içerisinde tahsil edilen Mart 2010 dönemi prim gelirleri, Mart 2009 dönemine göre % 4 oranında azalış göstererek 183 milyon TL olmuştur. Bu tutarın % 7,97'lik kısmı (14,6 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 karşılıklarının hesaplanmasında dönem sonlarında geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

2010 yılı ikinci üç aylık döneminde Mart 2010 dönemine ilişkin olarak sigorta kapsamında bulunan 141,31 milyar TL tutarındaki mevduat ve katılım fonları üzerinden toplam 183,33 milyon TL tutarında sigorta primi tahsil edilmiştir. Söz konusu primlere ilişkin detaylı bilgi Tablo 2'de yer almaktadır.

Banka Grubu	Döviz Cinsi	Prim Matrahı*	Sigorta Primi Tutarı
Mevduat Bankaları	TL	100.825.753.294	129.154.223
	USD	9.517.762.849	12.495.789
	EUR	7.922.439.289	10.013.762
Katılım Bankaları	TL	7.514.152.903	11.271.229
	USD	760.570.422	1.140.856
	EUR	522.311.077	783.467
Toplam	TL	108.339.906.197	140.425.452
	USD	10.278.333.271	13.636.645
	EUR	8.444.750.366	10.797.229
Genel Toplam (TL Karşılığı)**	TL	141.309.551.445	183.332.760

Tablo 2: Mart 2010 dönemine ilişkin sigorta primi gelirleri

* Sigorta kapsamındaki tasarruf mevduatı ve katılım fonu tutarlarından oluşmaktadır.

** TL karşılıkların hesaplanmasında 31.03.2010 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

*** Nisan-Haziran 2010 döneminde geçmiş dönemlere ilişkin olarak ilgili bankalardan 7.368.750.-TL tutarında prim farkı tahsil edilmiştir.

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 590 bin TL tutarında idari para cezası tahsil edilmiştir.

2.3.2. Hisse Devir Payları

Bankacılık Kanununun 18'inci maddesi gereğince BDDK iznine tabi tutulan pay devirleri çerçevesinde bankanın devralınan hisselerinin nominal değerinin % 1'i oranında devir payının devralan tarafından Fona yatırılması zorunludur.

Bu kapsamda, 2010 yılı ikinci üç aylık döneminde Fon tarafından 1.800.-TL tutarında hisse devir payı tahsil edilmiştir.

2.3.3. 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 İlişkin 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 edilmiştir. 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 2010 yılının ikinci üç aylık döneminde 37.546.946.-TL tutarında zamanaşımını geliri tahsil edilmiştir.

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



Fona Devredilen Zamanaşımına Uğramış Kıymetler			
TL	26.102.361,16	NOK	143.178,24
USD	3.431.460,81	SEK	44.705,40
EUR	2.882.760,02	DKK	65.792,03
CHF	103.374,54	AUD	4.572,59
GBP	136.158,67	SAR	2.452,42
JPY	10.875,22	CAD	959,62

Tablo 3: 2010 yılında Fona devredilen zamanaşımına uğramış kıymetler

2.4. Fonun Bütçe Harcamaları

TMSF Teşkilat Yönetmeliği ile Fon Kuruluna verilen yetkiler çerçevesinde, Fonun ana stratejisi ile amaç ve hedeflerine uygun olarak hazırlanan 2010 yılı Gider Bütçesi Fon Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmuştur.

2010 yılı Gider Bütçesinde toplam 52,2 milyon TL ödenek öngörülmüş ve ikinci üç aylık dönemde 9,8 milyon TL tutarında harcama gerçekleştirilmiştir. Söz konusu tutar toplam bütçe ödeneğinin % 18,7'sine tekabül etmektedir. Harcamaların 6,1 milyon TL'sini personel giderleri, 2,7 milyon TL'sini mal ve hizmet alımları oluşturmaktadır. 2010 yılı bütçe ödeneklerinin ve harcamalarının dağılımı Tablo 4'te yer almaktadır.

	2010 Ödeneği	Nisan-Haziran Gerçekleşme	Gerçekleşme Oranı	Ocak-Haziran Gerçekleşme	Gerçekleşme Oranı
Personel Giderleri	32.100.000	6.122.094	% 19,07	14.753.311	% 45,96
Sosyal Güvenlik Kurumlarına Devlet Primi Giderleri	2.400.000	555.779	% 23,16	1.110.414	% 46,27
Mal ve Hizmet Alım Giderleri	13.720.000	2.714.447	% 19,78	4.918.743	% 35,85
Cari Transferler	2.500.000	208.000	% 8,32	208.000	% 8,32
Sermaye Giderleri	1.430.000	154.733	% 10,82	218.673	% 15,29
Toplam	52.150.000	9.755.053	% 18,71	21.209.141	% 40,67

Tablo 4: 2010 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, 30.06.2010 itibarıyla 7.468 milyon TL (DİBS'lere ilişkin faiz gelir reeskont tutarı dahil olup açıklamalar Tablo 1'de yer almaktadır.) tutarındaki mevduat sigortacılığı faaliyet rezervinin; 3,538 milyon TL'lik kısmı DİBS olarak (% 47,4), 3,930 milyon TL'lik kısmı ise vadeli hesaplarda (% 52,6) değerlendirilmektedir. Mevduat sigortacılığı rezervinin TL, USD ve EUR dağılımı sırasıyla % 71, % 17 ve % 12'dir.

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 2010 yılı ikinci üç aylık döneminde Fon 95 milyon USD tutarında çözümlenme geliri, çözümlenme faaliyetlerine ilişkin rezervin değerlemesinden ise 8 milyon USD tutarında finansal gelir elde etmiştir. Aynı dönem içerisinde Hazine Müsteşarlığı'na yapılan ödeme tutarı 1 milyon USD olarak gerçekleşmiştir. Çözümlenme faaliyetlerinin 2010 yılı mali hedefleri ve gerçekleştirmelerine ilişkin mevcut durum Tablo 5'te gösterilmektedir.



Çözümleme Faaliyetleri 2010 Yılı Mali Hedefleri ve Gerçekleşmeleri (milyon USD) *						
	2010 Yılı					30.06.2010 İtibarıyla Kümülatif Gerçekleşme**
	Performans Hedefi 31.12.2010	Nisan-Haziran Gerçekleşme	Gerçekleşme Oranı	Ocak-Haziran Gerçekleşme	Gerçekleşme Oranı	
Çözümleme Rezervi (Dönem Başı)	656	641	%97,71	656	%100	-
Çözümleme Gelirleri ***	1.105	95	%8,60	387	%35,02	18.236
Borçlanma	-	-	-	-	-	27.206
Mevduat Sigortacılığı Gelirlerinden Aktarılan	-	-	-	-	-	4.227
Finansal Gelirler (Faiz vb.)	25	8	%32	15	%60	823
Çözümleme Giderleri	-110	-38	%34,55	-72	%65,45	-30.303
Hazine Borç Ödemesi	-391	-1	%0,26	-275	%70,33	-9.967
TCMB Avans Ödemesi	-	-	-	-	-	-1.418
Diğer Kurum/Kuruluş Ödemeleri	-268	-1	%0,37	-3	%1,12	-6.808
Evalüasyon ve Değerleme Farkı	-4	-10	%250	-14	%350	-1.302
Çözümleme Rezervi (Dönem Sonu)****	1.013	694	%68,51	694	%68,51	694

Tablo 5: Çözümleme faaliyetleri 2010 yılı mali hedefleri ve gerçekleştirmeleri

- * Tabloda yer alan rakamlar TMSF'nin nakit olarak ve DİBS ile gerçekleştirdiği işlemler ve tarihi kurlar esas alınarak hesaplanmıştır.
- ** Kümülatif gerçekleşme tutarlarının hesaplanmasında; TMSF'nin kuruluş yılı olan 1983'ten itibaren gerçekleştirilen işlemler dikkate alınmıştır.
- *** Çözümleme gelirlerinde brüt tahsilat rakamları dikkate alınmıştır. Tahsilatlardan yapılan iade, ödeme vb. işlemler tutarlardan düşülmemiştir.
- **** Söz konusu tutarın 572 milyon USD'lik kısmı sıra cetvelleri oluşturulması çalışmaları süren tahsilatlar ile yasal işlemleri devam eden tahsilatların izlendiği bloke hesaplardan oluşmaktadır. Bakiye tutar ise TMSF'nin Nakit Fazlasının Hazine'ye Aktarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar gereği Fonda tutulan 100 milyon USD'den ve Temmuz ayı sonunda Hazine hesaplarına aktarılacak olan 22 milyon USD'den oluşmaktadır.

Fon, kendisine devredilen bankalar ile faaliyet izni kaldırılarak iflasına karar verilen bankalarla ilgili olarak tasfiye, çözümleme ve geri kazanım çalışmalarının yanı sıra banka çözümleme süreçlerini iyileştirmeye yönelik faaliyetlerine 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 izninin Kaldırıldığı Tarih	İflas Karar 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 16 milyon TL'si ile yasal faizin 38,5 milyon TL'lik kısmı ödenmiştir.
TYT Bank	11.04.1994	02.02.1996	İflas masasına yapılan 942 adet ve 23 milyon TL tutarındaki alacak kaydının 13 milyon TL'lik kısmı ödenmiştir.
Impexbank	23.04.1994	22.10.1996	İflas 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 13 adet ve 404 bin TL tutarındaki alacak kaydının 11 adedi kabul edilmiş olup Fona 238 bin TL 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 928,1 milyon TL'dir. Nisan-Haziran döneminde pay cetveli kapsamında ödeme yapılmamıştır.

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. Fon Tarafından Yapılan Mevduat Ödemeleri

2010 yılı ikinci üç aylık döneminde; 4389 sayılı Bankacılık Kanununun Geçici 3'üncü maddesi kapsamında Müflis Marmara Bank A.Ş. ile ilgili olarak Fon tarafından 666.- TL ödeme yapılmıştır.

3.1.2. 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 (30.06.2010 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	5.636.670	5.604.313	5.453.644	32.357
TYT Bank*	10.264.765	2.608.199	-	7.656.566
Impexbank	18.743.273	18.743.273	16.954.521	-
Kıbrıs Kredi Bankası	352.002	238.164	-	113.838
İmar Bankası	8.627.585.151**	142.657.643***	-	8.484.927.508
Toplam	8.662.581.861	169.851.592	22.408.165	8.492.730.269

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

* Fon ile TYT Bank eski hakim ortağı Lapis Grubu arasında protokol imzalanmıştır.

** Ödenen gelir vergisi ve ticari mevduat ödemeleri 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.

*** İpotek ve ticari işleme rehni bedellerinin Fon alacağına mahsup edilen kısmıdır.

3.1.3. 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 26 etap ödemeye ilave olarak 2010 yılının ikinci üç aylık döneminde 2 etap ödeme daha yapılmıştır. 30.06.2010 tarihi itibarıyla yapılan ödemelere ilişkin bilgiler Tablo 8'de yer almaktadır.

İmar Bankası DİBS Ödemeleri (30.06.2010 Tarihi İtibarıyla) (TL)				
	İşlem Tutarı	Net Faiz	Gelir Vergisi	Toplam Kaynak Çıkışı
31.03.2010 tarihi itibarıyla	714.917.130	201.385.006	35.538.521	951.840.657
27. etap (02.04.2010)	1.428.900	402.507	71.031	1.902.438
28. etap (21.05.2010)	948.627	267.219	47.156	1.263.002
Toplam	717.294.657	202.054.732	35.656.708	955.006.097

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 çözümlene faaliyetlerine halen devam etmektedir.

Birleşik Fon Bankası (eski unvanı Bayındırbank)

Fon Yönetim Kurulu'nun 23.01.2002 tarihli Kararı gereğince faaliyetlerini Fon bünyesinde küçülerek sürdürmekte olan Birleşik Fon Bankası'nın 30.04.2010 tarihi itibarıyla tespit edilen 54,51 milyon TL tutarındaki kaynak fazlası 27.05.2010 tarihinde Fon hesaplarına aktarılmıştır. Söz konusu aktarım, bankanın küçülme stratejisi üzerinde olumlu etki yaratmıştır.

Bankanın 31.03.2010 tarihi itibarıyla 810 milyon TL olan toplam aktifleri 30.06.2010 tarihi itibarıyla 771 milyon TL'ye, özkaynak tutarı 643 milyon TL'den 604 milyon TL'ye, likit değerleri ise 692 milyon TL'den 661 milyon TL'ye gerilemiş olup 30.06.2010 tarihi itibarıyla karı 25 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

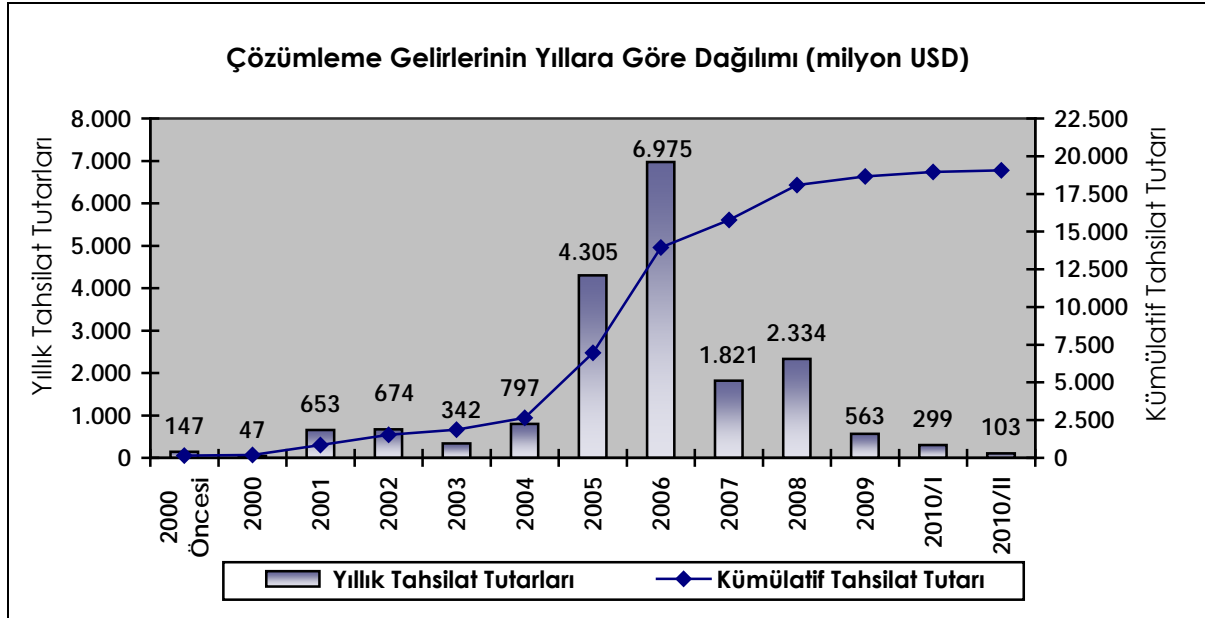
Türkbank

Bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni BDDK tarafından kaldırılan bankanın fiilen 2003 yılında başlanan fiziki tasfiyesi, hukuki problemi olan hesaplar dışında tamamlanmıştır. 30.06.2010 tarihi itibarıyla banka bilançosu % 96,18 oranında likit hale gelmiştir.

Bankanın 31.03.2010 tarihi itibarıyla 453 milyon TL olan toplam aktifleri 30.06.2010 itibarıyla 478 milyon TL'ye, 204 milyon TL olan özkaynakları 214 milyon TL'ye, 431 milyon TL olan likit değerleri ise 460 milyon TL'ye yükselmiştir.

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 çözümlene faaliyetlerinden elde edilen nakit tahsilatlar yıllar itibarıyla Grafik 3'te gösterilmektedir.



Grafik 3: Çözümlene gelirlerinin yıllara göre dağılımı

Fonun 30.06.2010 tarihi itibarıyla çözümlene gelirlerinden sağladığı toplam tahsilat tutarı 19,1 milyar USD'ye ulaşmıştır. 2010 yılının ikinci üç aylık döneminde finansal gelirler dahil olmak üzere 103 milyon USD tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir. Söz konusu tahsilata ilişkin bilgiler Tablo 9'da yer almaktadır.



Çözümleme Gelirlerinin Dağılımı (milyon USD) *						
	Performans Hedefi 31.12.2010	Nisan-Haziran Gerçekleşme	Gerçekleşme Oranı	Ocak-Haziran Gerçekleşme	Gerçekleşme Oranı	30.06.2010 İtibarıyla Kümülatif
Çözümleme Faaliyet Gelirleri (Brüt) ***	1.105	95	%8,60	387	%35,02	18.236
Takipli Alacaklardan Yapılan Tahsilatlar	820	53	%6,46	341	%41,59	14.728
İştiraklerden Yapılan Tahsilatlar	6	5	%83,33	5	%83,33	684
Gayrimenkul ve Menkullerden Yapılan Tahsilatlar	8	2	%25	6	%75	789
Fon Bünyesindeki Bankalardan Yapılan Tahsilatlar	271	-	-	-	-	1.856
Tasfiyedeki Banka ve İştiraklerden Yapılan Tahsilat	-	35	-	35	-	179
Finansal Gelirler	25	8	%32	14	%56	823
Toplam	1.130	103	%9,12	401	%35,49	19.059

Tablo 9: Çözümleme faaliyet gelirlerinin dağılımı

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

** Toplam tutarlarının hesaplanmasında; TMSF'nin kuruluş yılı olan 1983'ten itibaren gerçekleştirilen işlemler dikkate alınmıştır.

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

**** Nisan-Haziran 2010 döneminde takipli alacaklardan yapılan brüt tahsilat tutarlarından iade, ödeme vb. işlemler düşüldükten sonra kalan net nakit tahsilat tutar 52,29 milyon USD'dir.

3.3.1. Fonun Takipli Alacaklarının Tahsiline İlişkin Faaliyetler

Fon, Bankacılık Kanununun kendisine vermiş olduğu yetkiler çerçevesinde; faaliyet izni kaldırılan veya temettü hariç ortaklık hakları kendisine devredilen bankaların kaynaklarının istismar edilmesinden ve sigortaya tabi mevduatın eksik beyan edilmesinden doğan alacaklar ile temlik almış olduğu alacaklar ve diğer alacaklar sebebiyle takip ve tahsil işlemleri yürütmektedir. Fon alacaklarının takip ve tahsiline ilişkin usul ve esaslar 07.01.2007 tarih ve 26396 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Alacaklarının Takip ve Tahsiline İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde düzenlenmiştir.

Fon, kendisine devredilen bankaların çözümlenmesi kapsamında 30.06.2010 tarihi itibarıyla toplam 207.944 adet ve 8,8 milyar TL tutarında alacak dosyası devir ve temlik almıştır. Söz konusu alacak dosyalarının toplam 200 bin TL tutarlı 1 adedi 2010 yılının ikinci üç aylık döneminde devir ve temlik alınmıştır.

Takipli alacaklar ile ilgili olarak Nisan-Haziran dönemi içerisinde sağlanan net tahsilat tutarı 52,65 milyon USD'dir. Söz konusu tahsilat tutarına ilişkin detaylı bilgi Tablo 10'da yer almaktadır.

Fonun Takipli Alacaklarından Nisan-Haziran Döneminde Yapılan Net Tahsilatlar (milyon USD)*			
	Nakdi Tahsilat	Aynı Tahsilat	Toplam
Banka Hakim Ortaklarından / İştiraklerinden	15,71	0,36	16,07
Kurumsal Alacak Dosyalarından	11,53	-	11,53
Bireysel Alacak Dosyalarından	0,54	-	0,54
Diğer **	24,51	-	24,51
Toplam	52,29	0,36	52,65

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 ve diğer yollarla Fon hesaplarına yatırılan ancak hukuki süreçlerin kesinleşmesini müteakip ilgili gruplara aktarılacak 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 alacağına 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

30.06.2010 tarihi itibarıyla protokol kapsamındaki nakit borçlarını kapatan ve protokol kapsamındaki borçları halen takip edilen 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) *		Net Tahsilat Tutarı (milyon USD) **	
			Nakdi	Gayrinakdi	Nisan-Haziran	30.06.2010 İtibarıyla Toplam
Protokol Kapsamındaki Nakit Borçlarını Kapatın Hakim Ortaklar						
Sitebank	Sürmeli	21.11.2003	8,44	-	-	9,59
Yaşarbank	Yaşar	09.08.2002 23.12.2005	193,15	12,15	-	270,69
Demirbank	Cıngıllı	05.09.2003 11.05.2007	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						
Pamukbank****	Çukurova	26.01.2003 04.08.2004 01.10.2007 15.05.2009	2.570,27	8,02	-	2.181,82
Bank Kapital*****	Ceylan	02.05.2003	331,57	9,23	0,14	82,08
EGS Bank*****	EGS	25.01.2008	279,82	14,12	1,11	36,41
TYT Bank*****	Lapis	17.04.2007	29,26	-	0,06	2,89
Yurtbank	Balkaner	23.03.2010	393,58	0,12	0,76	139,56
Sümerbank	Garipoğlu	25.06.2010	195,00	5,07	0,36	168,29
Toplam					2,43	3.182,92

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.

*** Süzer Grubu ile imzalanan 01.03.2007 tarihli protokol ile bağlantılı protokoller kapsamında Gruptan yapılan tahsilat, peşin ödeme iskontosu dahilinde 188,16 milyon USD olup, borç tasfiye edilmiştir.

**** Çukurova Grubunun 04.08.2004 tarihli protokol kapsamındaki nakit borcu kapanmıştır. Ancak, Grup ile 01.10.2007 tarihinde imzalanan 72,3 milyon USD tutarındaki ek protokol ve 15.05.2009 tarihinde imzalanan 398 milyon USD tutarındaki protokole ilişkin borç halen takip edilmektedir. Kümülatif tahsilat tutarının 44,3 milyon USD'lik kısmı protokol tarihinden önce sağlanan tahsilat tutandır.

***** Hakim ortak ve bağlantılı firmalardan sağlanan tahsilattır.

***** EGS Grubunun protokol kapsamındaki nakit anapara borcu 279,82 milyon USD olup faizli borç toplamı 315 milyon USD'dir.

***** Lapis Grubundan sağlanan tahsilatın 0,46 milyon USD'lik kısmı iflas masası paylaşımına göre dağıtılacağından tevzi edilecek hesaplara alınmıştır.

Söz konusu hakim ortak grupları ile ilgili olarak mevcut durum ve 2010 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.



Yaşarbank: Yaşar Grubunun protokole konu nakit borcu 2006 yılında nakden ve defaten tahsil edilerek kapatılmıştır. Grubun gayri nakdi risklerinin izlenmesine devam edilmektedir.

Demirbank: Cingilli Grubu ile imzalanan 05.09.2003 tarihli protokol 2007 yılında revize edilmiş ve Grubun Fona olan nakit borçları 2007 yılında 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.

Pamukbank: Çukurova Grubu ile 31.01.2003 tarihinde imzalanan Ana Sözleşme ve 04.08.2004 tarihinde imzalanan Ek Sözleşme çerçevesinde revizyona tabi tutularak ödeme planına bağlanan nakit borçlar tahsil edilmiştir.

Ana Sözleşmeye bağlı olarak; çözümü mahkeme sonucuna bırakılmış olan borçların Fona ödenmesi ile diğer sorunların çözüme kavuşturulması hususlarını içeren ve 01.10.2007 tarihinde imzalanan Ek Protokol ile İnterbank'ın Nergis Grubuna satışı sırasında Çukurova Grubu firmalarına edindirilen 249 milyon USD tutarındaki banka kaynağının tahsili amacıyla Çukurova Grubu ile 15.05.2009 tarihinde imzalanan protokol halen yürürlükte olup, bu protokoller kapsamındaki yükümlülükler zamanında yerine getirilmektedir. Söz konusu protokol kapsamında, Baytur İnşaat A.Ş. lehine 28 milyon USD bedel üzerinden vefa akdi tesis edilmek suretiyle Fon lehine devir ve tescil edilmiş olan taşınmaz teminat mektubu alınmak suretiyle 01.04.2010 tarihli Fon Kurulu Kararıyla Gruba iade edilmiştir.

30.06.2010 tarihi itibarıyla Gruptan sağlanan toplam tahsilat tutarı 2,18 milyar USD'dir.

Bank Kapital: Ceylan Grubu ile TMSF ve alacaklı diğer kuruluşlar arasında 02.05.2003 tarihinde imzalanan FYY's'nin 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.

Grup ile Alacaklı Bankalar Konsorsiyumu arasında ödeme planına yönelik Ek FYY's-9'un imzalanmasına ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

EGS Bank: Deniz A.Ş. ile Fon arasında 25.01.2008 tarihinde imzalanan protokol kapsamında bugüne kadar 74 adet taahhütname düzenlenmiş olup söz konusu taahhütnamelemler ile EGS Bank eski Yönetim Kurulu Üyeleri, kanuni temsilcileri ve bağlantılı firmalardan olan Fon alacaklarının tahsil ve takibine yönelik işlemlere devam edilmektedir.

EGS Grubundan 2010 yılının ikinci üç aylık döneminde 1,11 milyon USD tutarında tahsilat sağlanarak 30.06.2010 tarihi itibarıyla toplam tahsilat 36,41 milyon USD'ye ulaşmıştır.

TYT Bank: Fon ile TYT Bank eski hakim ortağı Lapis Grubu arasında Fon alacağının tahsiline yönelik olarak imzalanan protokol kapsamında işlemlere devam edilmektedir. Nisan-Haziran döneminde protokol kapsamında 56,8 bin USD tahsil edilmiş olup 30.06.2010 tarihi itibarıyla TYT Bank borçlularından sağlanan toplam tahsilat 2,89 milyon USD'dir.

Ayrıca mali sorumlulukları bulunan TYT Bank eski yöneticileri hakkında yapılan takiplerden 2010 yılı ikinci üç aylık döneminde tahsil edilen toplam 73,3 bin USD hukuki süreçleri kesinleşinceye kadar geçici hesaplarda bloke edilmiştir.

Yurtbank: Balkaner Grubu ile 23.03.2010 tarihinde 393,58 milyon USD üzerinden protokol imzalanmış olup protokol edimlerinin yerine getirilmesine yönelik çalışmalar kapsamında Grup borçlularına ait 1 adet araç 16,5 bin TL bedelle üçüncü şahısa ihale edilmiştir.

Balkaner Grubundan 2010 yılının ikinci üç aylık döneminde 759 bin USD tahsilat sağlanmış olup 30.06.2010 tarihi itibarıyla yapılan tahsilat tutarı 139,56 milyon USD'ye ulaşmıştır.

Sümerbank: Garipoğlu Grubunun borçlarının tahsiline yönelik olarak 09.04.2010 tarihinde Grup ile 2. ek protokol imzalanmış olup protokolün edimleri takip edilmektedir.

14.05.2010 tarihinde Coron Investments Limited firması, Fonun Garipoğlu Grubundan olan tüm alacaklarını 195 milyon USD karşılığında temlik almayı teklif etmiş ve söz konusu teklif Fon Kurulu'nun 03.06.2010 tarihli Kararıyla kabul edilmiştir. Bu kapsamda, 25.06.2010 tarihinde Garipoğlu Grubu ile Coron Investments Limited firmasının da taraf olduğu 3. ek protokol imzalanmıştır. Söz konusu protokol kapsamında, Coron Investments Limited firması tarafından 09.07.2010 tarihine kadar 105 milyon USD'nin Fon hesaplarına yatırılması ve Akmaya Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin mal, hak ve



varlıklarından oluşturulan Akmaya Ticari ve İktisadi Bütünlüğü'nün Fon tarafından satışı gerçekleştirilerek, satış bedelinin teklif tutarı olan 195 milyon USD'den mahsup edilmesi karara bağlanmıştır. Bu kapsamda 29.06.2010 tarihinde gerçekleştirilen ihalede Akmaya Ticari ve İktisadi Bütünlüğü 94 milyon USD bedelle ve Grup borçlularına ait bir adet taşınmaz 34,75 bin TL bedelle üçüncü şahıslara ihale edilmiştir.

Garipoğlu Grubundan 363,49 bin USD'lik kısmı 2010 yılı ikinci üç aylık döneminde olmak üzere 30.06.2010 itibarıyla toplam 168,29 milyon USD tahsil edilmiştir.

3.3.1.2. Diğer Banka Hakim Ortakları

Fon alacaklarının tahsiline yönelik olarak Etibank, Bank Ekspres, İnterbank, 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 Tarışbank hakim ortaklarının ise Fon tarafından temlik alınmış herhangi bir nakit borcu yoktur.

30.06.2010 tarihi itibarıyla söz konusu banka hakim ortaklarına ilişkin tahsilat bilgileri Tablo 12'de yer almaktadır.

Diğer Banka Hakim Ortakları			
Banka Adı	Hakim Ortak Grubu	Net Tahsilat Tutarı (milyon USD) *	
		Nisan-Haziran Dönemi	30.06.2010 İtibarıyla Toplam
Etibank**	Medya Grubu	0,01	276,79
Esbank	Zeyfinoğlu Grubu	4,55	92,24
İnterbank	Nergis Grubu	8,19	520,43
Bayındırbank***	Bayındır Grubu	0,02	33,19
Toprakbank****	Toprak Grubu	0,00	480,81
Bank Ekspres	Korkmaz Yiğit Grubu	0,39	45,14
İktisat Bankası	Erol Aksoy Grubu	0,06	163,24
Egebank	Demirel Grubu	0,26	127,74
İmar Bankası*****	Uzan Grubu	0,06	7.222,78
Türk Ticaret Bankası*****	TTB Munzam Vakfı	0,10	7,38
Tarışbank*****	Pamuk, Zeytin, Üzüm, İncir Tarım Satış Kooperatifleri Birlikleri	-	-
Toplam		13,64	8.969,74

Tablo 12: Diğer banka hakim ortakları

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

** 05.12.2007 tarihinde ihale edilen ATV-Sabah TİB'inin satış bedeli olan 1,1 milyar USD, sıra cetveline itiraz davaları devam ettiği için bloke hesaplarda izlenmektedir. Satış bedelinden Fona isabet edecek tutar grubun tahsilat tutarlarına dahil edilmemiştir.

*** 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 ettiği için bloke hesaplarda izlenmekte olup Gruptan sağlanan tahsilat tutarına dahil edilmemiştir.

**** Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin Toprak Grubu şirketlerinden olan alacakları, alacakların teminatını oluşturan gayrimenkullere ilişkin satış işlemlerinin yapılabilmesini teminen 27.09.2007 tarihinde 153 milyon USD bedelle Fon tarafından temlik alınmıştır. Söz konusu tutar Ek Protokol'e dahil edilmiş olup temlik bedeli (anapara+faiz) Gruptan tahsil edilen tutarlardan mahsup edildiğinde kümülatif tahsilat tutarı 318,96 milyon USD'dir.

Toprak Grubuna ait varlık satışı ve diğer takipler sonucu Toprak Center satışından 60,08 milyon USD, Aslanlı Köşk satışından 14,83 milyon USD, Altunizade Gayrimenkulleri satışından 20,93 milyon USD nakdi tahsilat sağlanmıştır. Ayrıca, Kuşadası Gayrimenkulleri 10,53 milyon USD üzerinden ve Beykoz Gayrimenkulü 11,61 milyon USD üzerinden Fon adına devir ve tescil edilmiştir. Ancak söz konusu nakdi ve aynı tahsilatlarla ilgili hukuki süreçler kesinleşmediğinden Fona isabet edecek tutarlar henüz Gruptan sağlanan tahsilat tutarına dahil edilmemiştir.

***** Uzan Grubu kümülatif tahsilat tutarı üçüncü şahıslar ile kamu kurum ve kuruluşlarına yapılan/yapılacak ödemeleri de içermektedir. Gruptan yapılan net kümülatif tahsilat tutarı 776,72 milyon USD'dir.

***** Türk Ticaret Bankası ve Tarışbank 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 Medya Grubundan olan alacaklarının tahsilini teminen çalışmalar devam etmektedir. Etibank'ın Fona devir tarihinden 30.06.2010 tarihine kadar Medya Grubundan ve bağlantılı üçüncü şahıs borçlularından toplam 276,79 milyon USD tahsilat sağlanmış olup söz konusu tahsilatın 9,53 bin USD'lik kısmı 2010 yılı ikinci üç aylık dönemde gerçekleştirilmiştir. Medya Grubunun 17.11.2003 tarihli protokolde sorumlu tutulduğu bazı borç kalemlerine ilişkin olarak tahsil edilen 33,85 milyon USD'lik tahsilat kurumsal alacak tahsilatları içinde izlenmektedir.

Esbank: Zeytinoğlu Grubunun Fona olan borçlarının tasfiyesi amacıyla idari ve hukuki işlemlere devam edilmekte olup bu çerçevede Grup borçlularına ait üç adet taşınmaz 1,22 milyon TL ve bir adet araç 31 bin TL bedelle ihale edilmiştir.

Gruptan Nisan-Haziran döneminde 4,55 milyon USD tahsilat sağlanmış olup 30.06.2010 tarihi itibarıyla toplam tahsilat 92,24 milyon USD'dir.

Interbank: Nergis Grubu yöneticileri ile protokolün yeniden yapılandırılmasına ilişkin görüşmelere devam edilmektedir.

Gruptan son 3 aylık dönem içinde nakdi olarak 8,19 milyon USD tahsilat yapılmış olup toplam tahsilat 520,43 milyon USD'ye ulaşmıştır.

Bayındırbank: Bayındır Grubu ile Fon ve diğer alacaklı 16 banka ve finans kuruluşu arasında 25.10.2002 tarihinde düzenlenen FYYs, Fon alacaklarının tahsilinde yaşanan güçlükler nedeniyle sorunlu hale gelmiştir. Grup hakkında temerrüde ilişkin hükümlerin uygulanmasına yönelik süreç devam etmekte olup Grup borçluları hakkında yasal takibe başlanmıştır.

Sagra Gıda Sanayi A.Ş.'nin Ordu'da bulunan taşınmazdaki hissesi üzerinde mevcut olan Fon haczi, söz konusu taşınmazın kamulaştırılması sebebiyle kaldırılmış ve bu doğrultuda kamulaştırma bedeli olarak 16,6 bin USD tahsil edilmiştir.

Diğer yandan 2010 yılı ikinci üç aylık dönemde Grup ile ilişkili firmalardan toplam 19,2 bin USD tahsil edilmiş olup 30.06.2010 itibarıyla, önemli bir kısmı ilişkili firmalardan olmak üzere, Gruptan sağlanan toplam tahsilat tutarı 33,19 milyon USD'ye ulaşmıştır.

Bayındır Grubuna ait varlıklardan oluşturulan ve 25.09.2007 tarihinde ihale edilen Sagra TİB'inin satış bedeli olan 77,05 milyon USD, ihalenin feshi ve sıra cetveline itiraz davaları devam ettiğinden bloke hesaplarda izlenmekte olup Fona isabet edecek tutar henüz Grubun tahsilat tutarına dahil edilmemiştir.

Toprakbank: Toprak Grubu ile imzalanan ek protokole ilişkin edimlerin yerine getirilmemesi sebebiyle temerrüt hali oluşmuş olup Gruba dahil gerçek ve tüzel kişiler hakkında başlatılan takip işlemlerine devam edilmektedir.

31.03.2010 tarihinde 31 milyon TL bedelle ihale edilen Toprak İnşaat Ticaret ve Sanayi A.Ş. adına kayıtlı İstanbul İli, Üsküdar İlçesinde bulunan taşınmazların ihale bedeli 15.04.2010 tarihinde tahsil edilmiş olup hukuki süreç kesinleşinceye kadar geçici hesaplarda bloke edilmiştir.

30.06.2010 tarihi itibarıyla Gruptan sağlanan toplam tahsilat tutarı 480,81 milyon USD'ye ulaşmıştır.

Bank Ekspres: Korkmaz Yiğit Grubundan olan Fon alacaklarının takip ve tahsil işlemlerine devam edilmektedir. Bu kapsamda; Fon Kurulu'nun 28.05.2010 tarihli Kararıyla, Korkmaz Yiğit Grubu ile bağlantılı şirketlere ait Bodrum'daki 138 adet taşınmazın Fon adına devir ve tescil edilmesine karar verilmiş ve söz konusu taşınmazlar 18.06.2010 tarihinde Fon adına devir ve tescil edilmiştir.

Gruptan Nisan-Haziran dönemi içerisinde 363,11 bin USD ayni, 26,57 bin USD nakdi olmak üzere toplam 389,68 bin USD tahsilat yapılmış olup bankanın Fona devir tarihinden 30.06.2010 tarihine kadar yapılan toplam tahsilat tutarı 45,14 milyon USD'dir.

İktisat Bankası: Erol Aksoy Grubu ile imzalanan 09.05.2006 tarihli borç tasfiye protokolünün 2008 yılından itibaren temerrüde ilişkin hükümleri uygulanmaktadır. Bu çerçevede, temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimleri yeniden devir alınan 36 adet şirketin takip işlemleri ile Fon alacaklarının Grup şirketlerinde temsil ve ilzama yetkili kanuni temsilcilerden tahsili amacıyla söz konusu şahıslar hakkında 6183 sayılı Kanun kapsamında takip işlemlerine devam edilmektedir. Bu



kapsamda, Grup borçlularına ait muhtelif menkuller toplam 75,8 bin TL bedelle ve 9 adet tablo toplam 575 bin TL bedelle üçüncü şahıslara ihale edilmiştir.

Gruptan 2010 yılının ikinci üç aylık döneminde 63,35 bin USD nakit tahsilat sağlanmış olup toplam tahsilat tutarı 163,24 milyon USD'dir.

Ayrıca, Erol Aksoy Grubu tarafından Çukurova Grubuna satılan firmaların kefalet ve senet borçları ile ihracat taahhüt müeyyidesi nedeniyle Çukurova Grubundan tahsil edilen 39,53 milyon USD ile birlikte borca mahsup edilen toplam tutar 202,76 milyon USD'ye ulaşmıştır.

Egebank: Grup borçlularına ilişkin takip ve tahsil işlemlerine devam edilmektedir. Bu çerçevede Grup borçlularına ait dört adet taşınmaz 1,79 milyon TL bedelle üçüncü şahıslara ihale edilmiştir.

Demirel Grubundan Nisan-Haziran döneminde 264,54 bin TL tahsil edilmiş olup 30.06.2010 tarihi itibarıyla sağlanan toplam tahsilat tutarı 127,74 milyon USD'dir.

İmar Bankası: Nisan-Haziran döneminde Uzan Grubu borçlusu olan gerçek ve tüzel kişilere yapılan hacizler ve menkul satışları yoluyla sağlanan 165,13 bin USD tutarındaki tahsilatın 105,35 bin USD'lik kısmı hukuki süreçleri kesinleşinceye kadar geçici hesaplarda bloke edilmiştir. Ayrıca, Rumeli Elektrik Yatırım A.Ş.'ye ait olduğu belirlenen ÇEAŞ hisse senetlerine haciz uygulanmıştır.

Türkbank: Türkbank iştiraklerinden Tasfiye Halindeki Ticaret Factoring Hizmetleri A.Ş.'den devir ve temlik alınan bir kısım alacakların tahsiline ilişkin olarak 2010 yılının ikinci üç aylık döneminde 100,91 bin USD tahsilat sağlanmış olup 30.06.2010 tarihi itibarıyla toplam tahsilat 7,38 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, borçlulara 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.

Satışa sunulan ticari iktisadi bütünlüklere ilişkin 30.06.2010 tarihi itibarıyla durum Tablo 13'te yer almaktadır.



Satışa Sunulan Ticari ve İktisadi Bütünlüklerin 30.06.2010 Tarihi İtibarıyla Durumu			
Ticari ve İktisadi Bütünlüğün Adı	Hakim Ortak Grubu	Muhammen Bedeli	Açıklama
Toprak Lice Yağ ve Yem Fabrikası	Toprakanbank/ Toprak Grubu	13.200.000.- USD	12.04.2010 tarihli ihaleye teklif veren olmadığından ihale gerçekleştirilememiş olup yeniden satışa çıkarılmıştır. İhale tarihi 13.07.2010'dur.
Toprak Demirdöküm		19.600.000.-USD	03.05.2010 tarihli ihaleye teklif veren olmadığından ihale gerçekleştirilememiş olup yeniden satışa çıkarılmıştır. İhale tarihi 12.07.2010'dur.
Toprak Karo Eskişehir		102.525.000.-USD	21.06.2010 tarihli ihaleye teklif veren olmadığından ihale gerçekleştirilememiş olup yeniden satışa çıkarılmıştır. İhale tarihi 26.07.2010'dur.
Toprak Kağıt		25.100.000.- USD	Satışa çıkarılmış olup ihale tarihi 20.07.2010'dur.
Toprak İzolasyon		25.950.000.- USD	22.06.2010 tarihli ihaleye teklif veren olmadığından ihale gerçekleştirilememiş olup yeniden satışa çıkarılmıştır. İhale tarihi 26.07.2010'dur.
Toprak Akrilik Küvet		5.700.000.-USD	28.06.2010 tarihli ihaleye teklif veren olmadığından ihale gerçekleştirilememiştir.
Toprak Sağlık Gereçleri Bozüyük		23.100.000.-USD	Satışa çıkarılmış olup ihale tarihi 06.07.2010'dur.
Toprak Karo Bozüyük		24.700.000.-USD	Satışa çıkarılmış olup ihale tarihi 05.07.2010'dur.
Antalya Gizli Bahçe Turizm Tesisi		3.400.000.-USD	31.05.2010 tarihli ihaleye teklif veren olmadığından ihale gerçekleştirilememiştir.
Toprak Maden Şile		6.200.000.-USD	Satışa çıkarılmış olup ihale tarihi 19.07.2010'dur.
Akmaya	Sümerbank/ Garipoğlu Grubu	90.000.000.- USD	29.06.2010 tarihli ihalede 94 milyon USD bedelle ihale edilmiştir. İlgili mercilerden izinlerin temin edilmesi amacıyla Rekabet Kurumu nezdindeki işlemlere devam edilmektedir.
Entil Döküm	Esbank/ Zeyfinoğlu Grubu	27.000.000.-USD	Fon Kurulu Kararıyla ihalenin tatil edilerek satıştan çekilmesine karar verilmiştir.
Emzet Akaryakıt		11.000.000.-USD	10.05.2010 tarihli ihaleye teklif veren olmadığından ihale gerçekleştirilememiştir.
Bursa TV / Bursa FM TİB	Etibank/ Medya Grubu	550.000.- TL	Satışa çıkarılmış olup ihale tarihi 02.08.2010'dur.
Le Chic FM		500.000.- USD	29.06.2010 tarihli ihalede 520 bin USD bedelle ihale edilmiştir. İlgili mercilerden gerekli izinlerin temin edilmesi amacıyla Rekabet Kurumu ve RTÜK nezdinde işlemler devam etmektedir.
Adabank	İmar Bankası / Uzan Grubu	90.000.000.-USD	Adabank A.Ş. hisselerinin alıcıya devrine izin verilmemesi sebebiyle Fon Kurulu ihaleyi onaylamamıştır. TİB için geçerli 2 yıllık süre dolduğundan yeniden Adabank TİB'i oluşturulmuş ve satışa sunulmuştur. İhale tarihi 21.09.2010'dur.
Olay Medya	İnterbank/ Nergis Grubu	20.000.000.-USD	07.06.2010 tarihli ihalede 15 milyon USD bedelle ihale edilmiş ancak Fon Kurulu ihaleyi onaylamamıştır. TİB için geçerli 2 yıllık süre dolduğundan yeniden Olay Medya TİB'i oluşturulmuş ve satışa sunulmuştur. İhale tarihi 10.08.2010'dur.
Cine 5 TV	İktisat Bankası/ Erol Aksoy Grubu	45.000.000.-USD	Satışa çıkarılmış olup ihale tarihi 03.08.2010'dur.
Radyo 5		1.600.000.- USD	26.04.2010 tarihli ihalede 5,2 milyon USD bedelle ihale edilmiştir. İlgili mercilerden gerekli izinlerin temin edilmesi amacıyla Rekabet Kurumu ve RTÜK nezdinde işlemler devam etmektedir.
Plato Veri Dağıtım Hizmetleri		1.596.000.- USD	Teklif veren olmadığından ihale gerçekleştirilememiştir.

Tablo 13: Satışa sunulan ticari ve iktisadi bütünlüklerin 30.06.2010 tarihi itibarıyla durumu

3.3.1.4. Kurumsal ve Bireysel Alacaklar

30.06.2010 tarihi itibarıyla Fon nezdinde kurumsal kredi alacakları ile ilgili olarak toplam 5,51 milyon USD tutarında 6 adet borç geri ödeme sözleşmesi takip edilmektedir.

Nisan-Haziran döneminde Fon nezdinde takip edilen kurumsal kredi alacakları ile ilgili olarak 6,56 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 4,97 milyon USD olmak üzere toplam 11,53 milyon USD tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu dönemde bireysel kredi alacaklarından sağlanan toplam tahsilat tutarı ise 539,4 bin USD'dir. Dönem içerisinde 720 adet dosyaya ilişkin alacağın sona ermesi ile birlikte tasfiye edilen dosya adedi toplam 150.517'ye ulaşmıştır.

3.3.2. Fonun İştiraklerine İlişkin Faaliyetler

Fona devredilen bankalardan ve borçlu gruplardan 30.06.2010 tarihi itibarıyla toplam 193 iştirak Fon portföyüne alınmıştır.

Fon portföyünde 30.06.2010 itibarıyla 22 adet bağlı ortaklık ve 17 adet iştirak bulunmaktadır. Fona devredilen iştiraklerin 30.06.2010 itibarıyla durumu Tablo 14'te yer almaktadır.

Fona Devredilen İştiraklerin 30.06.2010 İtibarıyla Durumu (adet)					
Satılan	Satış İşlemi Devam Eden	Tasfiye Edilen/Halinde	Sicilden Terkin Edilen	Mevcut	Toplam
126	-	24	4	39	193

Tablo 14: Fona devredilen iştiraklerin 30.06.2010 itibarıyla durumu

Nisan-Haziran 2010 döneminde Fon iştiraklerinden Eşçim Eskişehir Çimento Fabrikası T.A.Ş. ile Jamak Jant ve Makine İmalatı Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin tasfiyelerine ve sicilden terkin olunmalarına karar verilmiş olup terkin işlemi 29.04.2010 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

3.3.3. Fonun Gayrimenkul ve Menkullerine İlişkin Faaliyetler

2010 yılı ikinci üç aylık dönemde Fon alacaklarına mahsuben 140 adet gayrimenkul devralınmış, böylece 30.06.2010 tarihi itibarıyla Fon portföyüne alınan gayrimenkul sayısı toplam 5.399'a ulaşmıştır.

Fon portföyüne alınan gayrimenkullerden 30.06.2010 tarihi itibarıyla 4.844 adedi satılmıştır. Söz konusu satışlardan 7 adedi toplam 7,48 milyon TL bedelle 2010 yılının ikinci üç aylık döneminde gerçekleşmiştir.

Ayrıca, Fon portföyünde bulunan menkullerden 1 adet kara aracı 77 bin TL bedelle Nisan-Haziran döneminde satılmıştır.

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 30.06.2010 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 kullanarak 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 30.06.2010 tarihi itibarıyla durumu Tablo 15 ve Tablo 16'da yer almaktadır.

Banka Hakim Ortakları/Yöneticileri ile İlgili Davalar		
	Dava Sayısı	Dava Tutarı (TL)*
Fon Tarafından Açılan Davalar	690	85.247.694.539
Fona Karşı Açılan Davalar	513	88.492.316
6183 Sayılı Kanun Çerçevesinde Açılan Davalar	1.964	-
Ceza Davaları	224	-
İtirazın İptali Davaları	494	-
Toplam	3.885	85.336.186.855

Tablo 15: 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 30.06.2010 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	692	8.336.056.837
Fona Karşı Açılan İcra Takipleri	57	14.359.019
Toplam	749	8.350.415.856

Tablo 16: 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 30.06.2010 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. 30.06.2010 tarihi itibarıyla TMSF tarafından takibi yapılan veya koordinasyonu sağlanan uluslararası dava ve takiplere ilişkin bilgiler Tablo 17'de yer almaktadır.

Uluslararası Dava ve Takipler		
	Dava/Takip Sayısı	Dava/Takip Tutarı (USD)*
Fon/Yönetimi Devralınan Şirketler Tarafından Açılan	10	394.859.058
Fon/T.C. Aleyhine Açılan	6	19.755.944.043**
Toplam	16	20.150.803.101

Tablo 17: Uluslararası dava ve takipler

* Takibe konu tutarlar olup fazlaya ilişkin saklı tutulan haklar ve faiz tutarları dahil edilmemiştir. Tutarların USD karşılıklarının hesaplanmasında 30.06.2010 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

** Söz konusu tutarın 19 milyar USD'lik kısmı Telsim Mobil Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. ile ilgili olarak T.C. aleyhine açılmış olan ve Fon tarafından takip edilen davaya ilişkin tutardır. Dava, 14.07.2010 tarihinde T.C. lehine sonuçlanmış olup temyiz süreci henüz tamamlanmamıştır.



3.4.3. Kurumsal Kredilerle İlgili Dava ve Takipler

Genel kredi sözleşmesine istinaden kullandırılmış 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 kalan dosyalarla ilgili olarak 283 adet dava takip edilmektedir.

3.4.4. Bireysel Kredilerle İlgili Dava ve Takipler

Bireysel kredi sözleşmesine istinaden kullandırılmış 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 189.144 adet olup yapılan takipler ve kampanyalar neticesinde 30.06.2010 tarihi itibarıyla kalan 38.627 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 30.06.2010 tarihi itibarıyla durumu Tablo 18 ve Tablo 19'da yer almaktadır.

Kredi Dışı Davalar		
	Dava Sayısı	Dava Tutarı (TL) *
Fon Tarafından Açılan Davalar	1.094	1.059.262.117
Fona Karşı Açılan Davalar	9.817	2.899.590.801
Toplam	10.911	3.958.852.918

Tablo 18: Kredi dışı davalar

* Davaya konu tutarlar olup fazlaya ilişkin saklı tutulan haklar ve faiz tutarları dahil edilmemiştir. Tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 30.06.2010 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

Kredi Dışı İcra Takipleri		
	Takip Sayısı	Takip Tutarı (TL) *
Fon Tarafından Açılan İcra Takipleri	688	111.050.163
Fona Karşı Açılan İcra Takipleri	373	3.218.444
Toplam	1.061	114.268.607

Tablo 19: Kredi dışı icra takipleri

* Takibe konu tutarlar olup fazlaya ilişkin saklı tutulan haklar ve faiz tutarları dahil edilmemiştir. Tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 30.06.2010 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 tutarın 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 716,5 bin USD karşılığı nakit ödeme yapılmıştır. Söz konusu ödemeler ile birlikte Hazine Müsteşarlığı'na yapılan toplam ödeme tutarı 30.06.2010 tarihi itibarıyla 10 milyar USD'ye ulaşmıştır. 2010 yılı ikinci üç aylık döneminde yapılan ödemelere ilişkin detaylı bilgi Tablo 20'de yer almaktadır.

2010 Yılı Nisan-Haziran Döneminde Fon Tarafından Hazine Müsteşarlığı'na Yapılan Ödemeler	
Ödeme Tarihi	Ödemelerin USD Karşılığı *
Nisan	249.973 USD
Mayıs	224.896 USD
Haziran	241.619 USD
Toplam	716.488 USD

Tablo 20: 2010 yılı Nisan-Haziran döneminde Fon tarafından Hazine Müsteşarlığı'na yapılan ödemeler

* Tutarların USD karşılıklarının hesaplanmasında 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 620 bin USD'dir. 30.06.2010 tarihi itibarıyla Fon tarafından bu kapsamda yapılan ödemeler toplamı 6.808 milyon USD'dir.

4. DİĞER FAALİYETLER

4.1. Uluslararası Faaliyetler

4.1.1. Uluslararası Mevduat Sigortacıları Birliği (IADI) ve Avrupa Mevduat Sigortacıları Forumu (EFDI) ile İlgili Faaliyetler

- IADI tarafından 5-9 Nisan 2010 tarihleri arasında A.B.D.'nin Arlington kentinde düzenlenen "Sorunlu Bankaların Çözülmesi (Resolution of Problem Banks)" konulu eğitim programına katılım sağlanmıştır.
- 26-28 Mayıs 2010 tarihleri arasında İstanbul'da düzenlenen EFDI İcra Kurulu Toplantısı'na katılım sağlanmıştır.



- 7-11 Haziran 2010 tarihleri arasında Meksika'da düzenlenen IADI 30. İcra Kurulu Toplantısı, Bölgesel ve Daimi Komite Toplantıları, Araştırma ve Rehberlik Komitesi Alt Komite Toplantıları ile "Bankaların Ekonomik İstikrar ve Büyümede Rolü" konulu seminere katılım sağlanmıştır.

4.1.2. Avrupa Birliği (AB) Katılım Süreci Çalışmaları İle İlgili Faaliyetler

- 7 Mayıs 2010 tarihinde AB Genel Sekreterliğinde gerçekleştirilen 5. İç Koordinasyon ve Uyum Komitesi çalışmalarına katılım sağlanmıştır.

4.2. Diğer Kurumlar ile İlişkiler

- Bankacılık Kanununun 100'üncü maddesi hükmü gereğince kurulan Eşgüdüm Komitesi 30 Nisan 2010 tarihinde toplanmıştır. Toplantıda bankacılık sisteminin genel durumu değerlendirilerek iki kurum arasındaki stratejik işbirliği ve bilgi paylaşımına ilişkin görüşmeler yapılmıştır.
- Bankacılık Kanununun 99'uncu maddesi hükmü gereğince kurulan Finansal Sektör Komisyonu'nun 31 Mayıs 2010 tarihinde düzenlenen toplantısına katılım sağlanmış olup toplantıda "Mevduat Sigortacılığı'na İlişkin Gelişmeler" başlıklı sunum yapılmıştır.

4.3. Diğer Faaliyetler

- 7-9 Nisan 2010 tarihleri arasında Warwick Üniversitesi Hukuk Fakültesi tarafından İngiltere'nin Coventry kentinde düzenlenen "Sistemik Risk Yönetimi" konulu sempozyuma katılım sağlanmıştır.
- 22-23 Nisan 2010 tarihlerinde A.B.D.'de gerçekleştirilen "G-20 Bakanlar ve Merkez Bankası Başkanları Toplantısı" hazırlıkları çerçevesinde finansal sektör reformlarının ülkemize etkilerine ilişkin ülke pozisyonumuzun belirlenmesini teminen TCMB İdare Merkezi'nde 14 Nisan 2010 tarihinde düzenlenen toplantıya katılım sağlanmıştır.
- 13 Mayıs 2010 tarihinde Fonu ziyaret eden Hollanda Lahey Üniversitesi Finansal İşletme ve Muhasebe Akademisi öğrenci ve öğretim üyelerine Fonun yapısı ve faaliyetleri hakkında sunum yapılmıştır.
- Ürdün Mevduat Sigorta Kurumu (JDIC) yetkilileri tarafından JDIC'de risk izleme sistemi kurmak ve bu konuda TMSF'de yapılan çalışmalar hakkında bilgi almak amacıyla 24-26 Mayıs 2010 tarihleri arasında bir çalışma ziyareti gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda ziyaretçilere risk esaslı prim sistemi, risk izleme uygulamaları, Fonun banka çözümlene tecrübeleri, geri ödeme uygulamaları vb. konularda bilgi aktarımında bulunulmuştur.

