



TASARRUF  
**MEVDUATI SİGORTA**  
FONU

2 0 1 0

OCAK - MART  
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](http://www.tmsf.org.tr)

MAYIS 2010  
ISSN 1308-9455

## İÇİNDEKİLER

1.	<b>2008-2010 TMSF STRATEJİK PLANI VE KURUMSAL PERFORMANS YÖNETİM SİSTEMİ</b> .....	4
2.	<b>MEVDUAT SİGORTACILIĞI FAALİYETLERİ</b> .....	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.	<b>ÇÖZÜMLEME FAALİYETLERİ</b> .....	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.....	20
	3.5. Hazine Müsteşarlığı'na Yapılan Ödemeler.....	22
	3.6. Kurum ve Kuruluşlara Yapılan Ödemeler.....	23
4.	<b>DİĞER FAALİYETLER</b> .....	23
	4.1. Uluslararası Faaliyetler.....	23
	4.2. Diğer Kurumlar ile İlişkiler.....	23



## TABLolar

- Tablo 1:** Mevduat sigortacılığı faaliyetleri 2010 yılı mali hedefleri ve gerçekleşmeleri  
**Tablo 2:** Aralık 2009 dönemine ilişkin sigorta prim gelirleri  
**Tablo 3:** 2010 yılı gider bütçesi ödeneklerinin ve harcamalarının dağılımı  
**Tablo 4:** Çözümleme faaliyetleri 2010 yılı mali hedefleri ve gerçekleşmeleri  
**Tablo 5:** Faaliyet izni kaldırılarak haklarında iflas kararı verilen bankalar  
**Tablo 6:** İflas masaları tarafından Fona ödenen tutarlar, Fon tarafından ödenen tutarlar ve kalan Fon alacakları  
**Tablo 7:** İmar Bankası DİBS ödemeleri  
**Tablo 8:** Çözümleme faaliyet gelirlerinin dağılımı  
**Tablo 9:** Fonun takipli alacaklarından Ocak-Mart döneminde yapılan tahsilatlar  
**Tablo 10:** Protokol imzalanan banka hakim ortakları  
**Tablo 11:** Diğer banka hakim ortakları  
**Tablo 12:** Satışa sunulan ticari ve iktisadi bütünlüklerin 31.03.2010 tarihi itibarıyla durumu  
**Tablo 13:** Fona devredilen iştiraklerin 31.03.2010 tarihi itibarıyla durumu  
**Tablo 14:** Banka hakim ortakları/yöneticileri ile ilgili davalar  
**Tablo 15:** Banka hakim ortakları/yöneticileri ile ilgili icra takipleri  
**Tablo 16:** Uluslararası dava ve takipler  
**Tablo 17:** Kredi dışı davalar  
**Tablo 18:** Kredi dışı icra takipleri  
**Tablo 19:** 2010 yılı Ocak-Mart 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

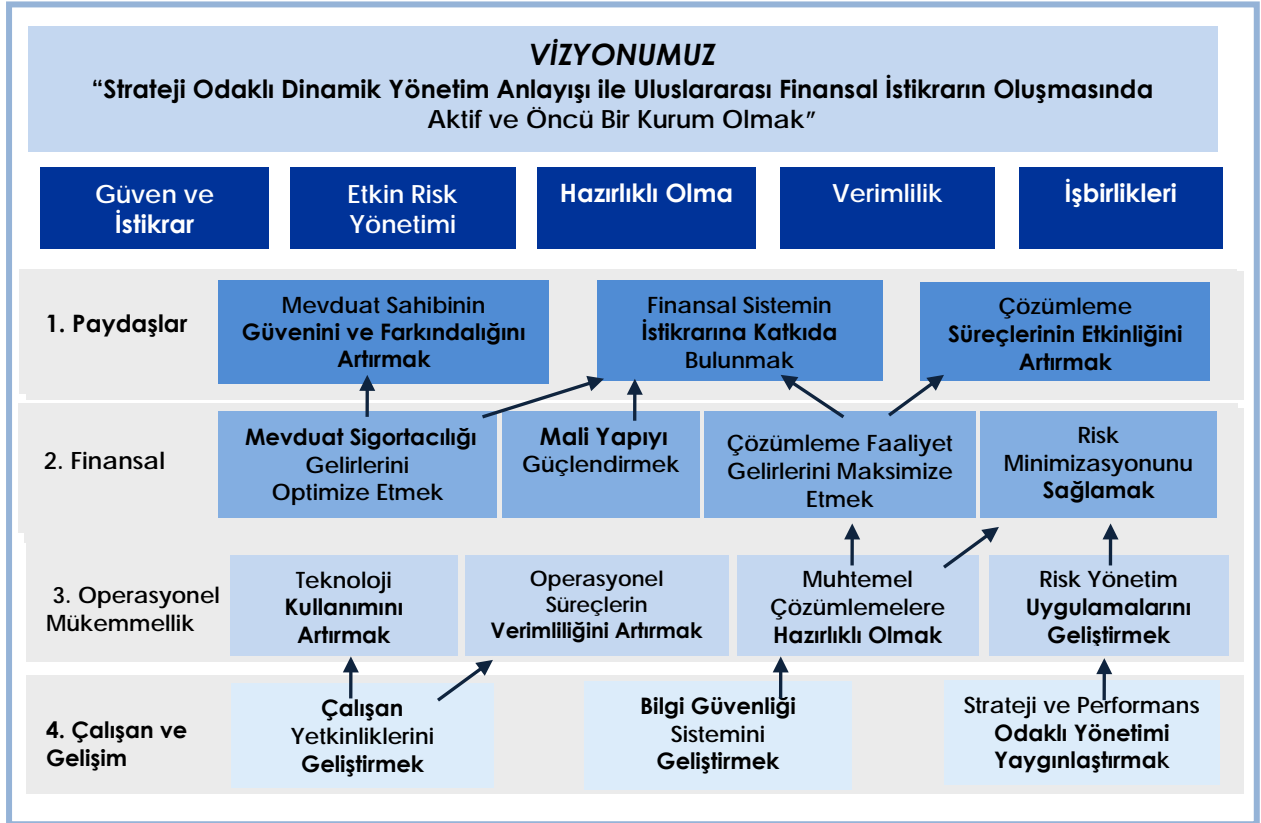


## 1. 2008 – 2010 TMSF STRATEJİK PLANI VE KURUMSAL PERFORMANS YÖNETİM SİSTEMİ

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) 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

2010 yılı birinci üç aylık döneminde 2008-2010 stratejik planlama dönemine ilişkin faaliyet ve gelişmeler gözden geçirilmiş, 2011-2013 döneminde uygulanacak yeni kurumsal performans yönetim modeline ilişkin çalışmalara başlanmıştır. Bu kapsamda 2010 yılı ikinci üç aylık dönemde IV. Strateji Zirvesi'nin gerçekleştirilmesi ve 2011-2013 stratejik planlama dönemine ilişkin olarak TMSF'nin misyon, vizyon ve stratejik hedeflerinin gözden geçirilerek revize edilmesi planlanmaktadır.



## 2. MEVDUAT SİGORTACILIĞI FAALİYETLERİ

Fon, mevduat sigortacılığı faaliyetleri sonucunda 2009 yılı sonu itibarıyla 4.304 milyon USD olan mevduat sigortacılığı rezerv tutarının 2010 yılı sonunda 5.071 milyon USD'ye ulaşacağı tahmin edilmiş ve Mart ayı sonu itibarıyla rezervin USD karşılığı 4.453 milyon USD olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat Sigortacılığı Faaliyetleri 2010 Yılı Mali Hedefleri ve Gerçekleşmeleri (milyon USD) *			
	2010 Yılı		31.03.2010 İtibarıyla Kümülatif Gerçekleşme **
	Performans Hedefi 31.12.2010	Ocak-Mart Gerçekleşme	
<b>Rezerv (Dönem Başı)</b>	<b>4.304</b>	<b>4.304</b>	-
Mevduat Sigortacılığı Faaliyet Gelirleri ***	519	121	7.315
Finansal Gelirler (Faiz vb.)****	405	108	3.105
Bütçe ve Diğer Mevduat Sigortacılığı Faaliyet Giderleri	-30	-10	-266
Çözümleme Faaliyetlerine Aktarılan	-	-	-4.227
Evalüasyon ve Değerleme Farkı	-127	-70	-1.474
<b>Rezerv (Dönem Sonu)****</b>	<b>5.071</b>	<b>4.453</b>	<b>4.453</b>

**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.

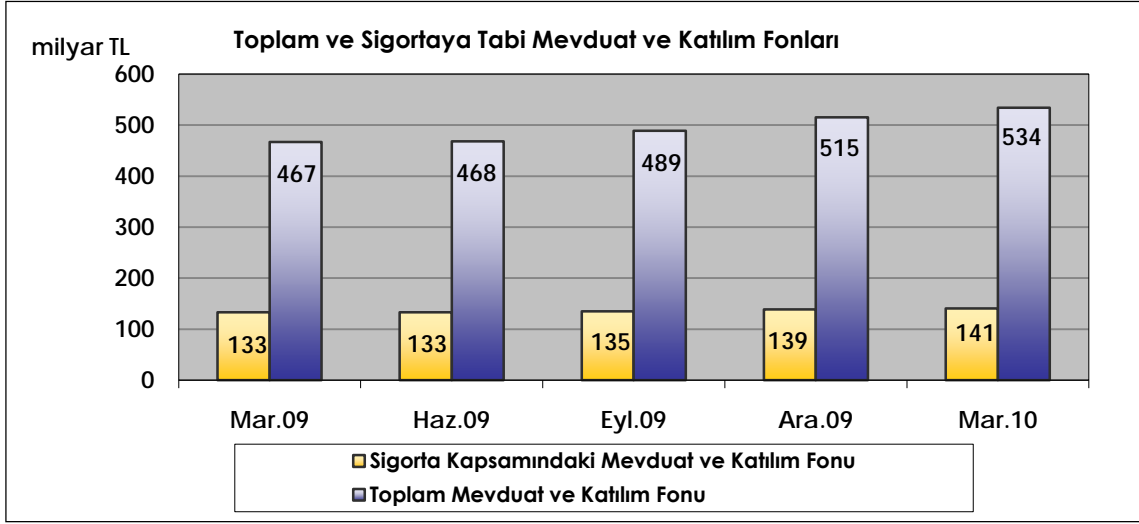
\*\*\*\* Mevduat sigortacılığı rezervinin DİBS'lerde değerlendirilen kısmı 2.024 milyon USD olup DİBS'lere ilişkin faiz ve değerlendirme farkı 249 milyon USD'dir. Bu tutar dahil edildiğinde dönem sonu rezervi 4.702 milyon USD'ye (7.155 milyon TL) ulaşmaktadır. Faiz ve değerlendirme farkının 2010 yılına ilişkin kısmı 54 milyon USD olup bu tutar dikkate alındığında, döneme ilişkin finansal gelirler 162 milyon USD'ye ulaşmaktadır.

31.03.2010 tarihi itibarıyla sigorta kapsamındaki mevduat ve katılım fonu tutarı 141 milyar TL olup bu tutarın mevduat sigortacılığı rezervine oranı % 5,07'dir. Fon, 2010 yılının birinci üç aylık döneminde 121 milyon USD tutarında faaliyet geliri ve 108 milyon USD tutarında finansal gelir elde etmiştir. Fonun bütçe ve diğer mevduat sigortacılığı faaliyet giderleri ise birinci üç aylık dönemde 10 milyon USD olarak gerçekleşmiştir.

### 2.1. Sigorta Kapsamındaki Mevduat ve Katılım Fonlarının Gelişimi

Mart 2010 dönemi itibarıyla bankacılık sektöründe faaliyet gösteren 32 mevduat bankası ve 4 katılım bankası nezdindeki mevduat ve katılım fonları toplamı 534 milyar TL'ye ulaşmış olup bu tutarın % 26,4'ü sigorta kapsamındadır. Sigorta kapsamındaki mevduat ve katılım fonları, Aralık 2009 dönemine göre %1,44 oranında artarak 141 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bankalar nezdinde bulunan toplam ve sigorta kapsamındaki mevduat ve katılım fonuna ilişkin tutarlar Grafik 1'de gösterilmektedir.



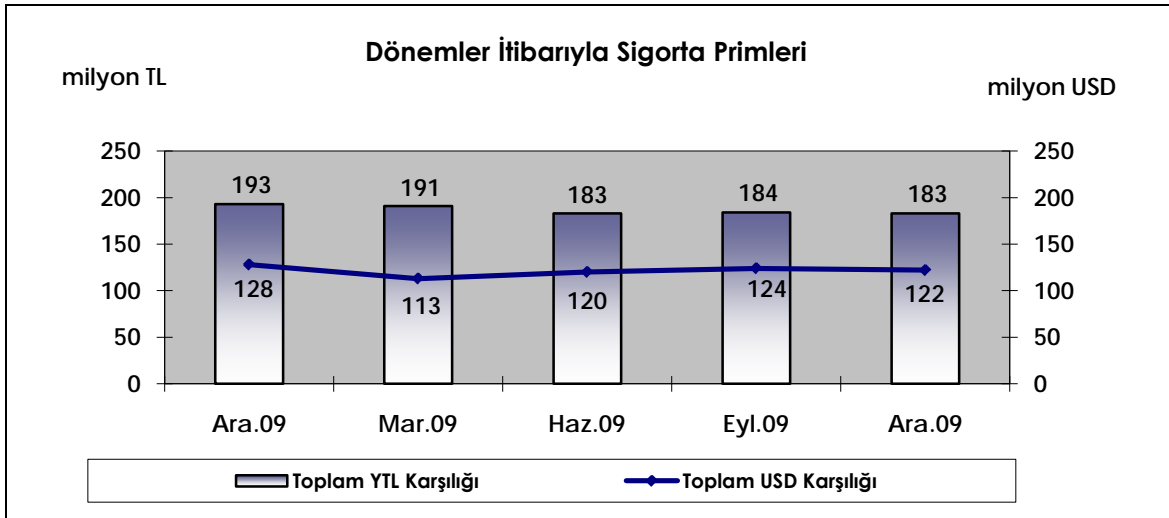


**Grafik 1:** Toplam ve sigortaya tabi mevduat ve katılım fonları

**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 birinci üç aylık dönemi içerisinde tahsil edilen Aralık 2009 dönemi prim gelirleri, Aralık 2008 dönemine göre % 5,1 oranında azalış göstererek 183 milyon TL olmuştur. Bu tutarın % 7,66'lık kısmı (14 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 sonlarında geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

2010 yılı birinci üç aylık döneminde Aralık 2009 dönemine ilişkin olarak sigorta kapsamında bulunan mevduat ve katılım fonları üzerinden alınan prim tutarlarına ilişkin bilgiler Tablo 2'de yer almaktadır.

Banka Grubu	Döviz Cinsi	Prim Matrahı*	Sigorta Primi Tutarı
Mevduat Bankaları	TL	97.414.919.895	126.404.821
	USD	10.167.311.745	13.903.902
	EUR	7.538.763.051	10.137.889
Katılım Bankaları	TL	7.151.441.282	10.727.162
	USD	793.865.305	1.190.798
	EUR	471.606.596	707.410
Toplam	TL	<b>104.566.361.177</b>	<b>137.131.983</b>
	USD	<b>10.961.177.050</b>	<b>15.094.700</b>
	EUR	<b>8.010.369.647</b>	<b>10.845.299</b>
<b>Genel Toplam (TL Karşılığı)**</b>	TL	<b>138.375.407.008</b>	<b>183.289.172</b>

**Tablo 2:** Aralık 2009 dönemine ilişkin sigorta primi gelirleri

\* Sigorta kapsamındaki tasarruf mevduatı ve katılım fonu tutarlarından oluşmaktadır.

\*\* TL karşılıkların hesaplanmasında 31.12.2009 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

\*\*\* Ocak-Mart 2010 döneminde geçmiş dönemlere ilişkin olarak ilgili bankalardan 326.775.-TL tutarında ilave 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.

Ocak-Mart döneminde bu hüküm çerçevesinde Fon tarafından toplam 402 bin TL tutarında idari para cezası tahsil edilmiştir. Ayrıca, tahsil edilen idari para cezalarından 43 bin TL'lik kısım söz konusu dönem içerisinde ilgili mevzuat gereğince Maliye Bakanlığı'na aktarılmıştır.

#### 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 birinci üç aylık dönemde Fon tarafından 2,5 milyon 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 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 devredilecek olup, söz konusu tutarlar gelir olarak kaydedilecektir.

Bu kapsamda, Fon tarafından 2010 yılının birinci üç aylık döneminde zamanaşımı geliri tahsil edilmemiştir.



## 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 52,15 milyon TL ödenek öngörülmüş ve birinci üç aylık dönemde 11,5 milyon TL tutarında harcama gerçekleştirilmiştir. Söz konusu tutar toplam bütçe ödeneğinin % 21,96'sına tekabül etmektedir. Harcamaların 8,6 milyon TL'sini personel giderleri, 2,2 milyon TL'sini mal ve hizmet alımları oluşturmaktadır. 2010 yılı bütçe ödeneklerinin ve harcamalarının dağılımı Tablo 3'te yer almaktadır.

Ödenek Türü	2010 Ödeneği	Ocak-Mart Gerçekleşme	Gerçekleşme Oranı
Personel Giderleri	32.100.000	8.631.217	%26,89
Sosyal Güvenlik Kurumlarına Devlet Primi Giderleri	2.400.000	554.636	%23,11
Mal ve Hizmet Alım Giderleri	13.720.000	2.203.702	%16,06
Cari Transferler	2.500.000	-	-
Sermaye Giderleri	1.430.000	63.940	%4,47
<b>Toplam</b>	<b>52.150.000</b>	<b>11.453.495</b>	<b>%21,96</b>

Tablo 3: 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, 31.03.2010 itibarıyla 7.155 milyon TL (DİBS'lere ilişkin faiz gelir reeskont tutarı dahil olup açıklamalar Tablo 1'de yer almaktadır.) tutarındaki mevduat sigortacılığı faaliyet rezervinin; 3,459 milyon TL'lik kısmı DİBS olarak (% 48), 3.696 milyon TL'lik kısmı ise vadeli hesaplarda (% 52) değerlendirilmektedir. Mevduat sigortacılığı rezervinin TL, USD ve EUR dağılımı sırasıyla % 71, % 16 ve % 13'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 2010 yılı birinci üç aylık döneminde Fon 292 milyon USD tutarında çözümlenme geliri, çözümlenme faaliyetlerine ilişkin rezervin değerlemesinden ise 7 milyon USD tutarında finansal gelir elde etmiştir. Aynı dönem içerisinde Hazine Müsteşarlığı'na yapılan ödeme tutarı 274 milyon USD olarak gerçekleşmiştir. Çözümlenme faaliyetlerinin 2010 yılı mali hedefleri ve gerçekleştirmelerine ilişkin mevcut durum Tablo 4'te gösterilmektedir.



Çözümleme Faaliyetleri 2010 Yılı Mali Hedefleri ve Gerçekleşmeleri (milyon USD) *			
	2010 Yılı		31.03.2010 İtibarıyla Kümülatif Gerçekleşme**
	Performans Hedefi 31.12.2010	Ocak-Mart Gerçekleşme	
<b>Çözümleme Rezervi (Dönem Başı)</b>	<b>656</b>	<b>656</b>	<b>-</b>
Çözümleme Gelirleri ***	1.105	292	18.141
Borçlanma	-	-	27.206
Mevduat Sigortacılığı Gelirlerinden Aktarılan	-	-	4.227
Finansal Gelirler (Faiz vb.)	25	7	815
Çözümleme Giderleri	-110	-34	-30.265
Hazine Borç Ödemesi	-391	-274	-9.966
TCMB Avans Ödemesi	-	-	-1.418
Diğer Kurum/Kuruluş Ödemeleri	-268	-2	-6.807
Evalüasyon ve Değerleme Farkı	-4	-4	-1.292
<b>Çözümleme Rezervi (Dönem Sonu)***</b>	<b>1.013</b>	<b>641</b>	<b>641</b>

**Tablo 4:** Çözümleme faaliyetleri 2010 yılı mali hedefleri ve gerçekleşmeleri

\* 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 düşülmüştür.

\*\*\*\* Söz konusu tutarın 541 milyon USD'lik kısmı sıra cetvelleri oluşturulması çalışmalarını 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, 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 5'te yer almaktadır.

Faaliyet İzni Kaldırılarak Haklarında İflas Kararı Verilen Bankalar			
Banka Adı	Faaliyet İzninin 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 16 milyon TL'si ile yasal faizin 38,4 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	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 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. Ocak-Mart döneminde pay cetveli kapsamında ödeme yapılmamıştır.

**Tablo 5:** 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 birinci üç aylık döneminde; İmar Bankası nezdinde tasarruf mevduatının sigorta kapsamında ödenmesine yönelik olarak Fon tarafından 7 mudiye gelir vergisi dahil 55.640,90 TL tutarında ödeme yapılmıştır. 4389 sayılı Bankacılık Kanununun Geçici 3'üncü maddesi kapsamında ise Müflis Marmara Bank A.Ş. ile ilgili olarak 1.000.- 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 6'da gösterilmektedir.

<b>İflas Masaları Tarafından Fona Ödenen Tutarlar, Fon Tarafından Ödenen Tutarlar ve Kalan Fon Alacakları (31.03.2010 Tarihi İtibarıyla) (TL)</b>				
<b>Banka Adı</b>	<b>Fon Tarafından Ödenen Tutar</b>	<b>İflas Masaları Tarafından Fona Ödenen Tutar</b>	<b>İflas Masaları Tarafından Fona Ödenen Faiz</b>	<b>Kalan Fon Alacağı</b>
Marmara Bank	5.636.670	5.604.313	5.453.644	32.357
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	237.845	-	114.157
İmar Bankası	8.627.585.151***	142.657.644****	-	8.484.927.507
<b>Toplam</b>	<b>8.662.581.195</b>	<b>169.851.274</b>	<b>22.408.165</b>	<b>8.492.729.921</b>

**Tablo 6:** 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.

\*\* Hukuki mütalaa bedeli olan 15 bin TL tutara dahil edilmiştir.

\*\*\* 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 işletme 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 24 etap ödemeye ilave olarak 2010 yılının birinci üç aylık döneminde 2 etap ödeme daha yapılmıştır. 31.03.2010 tarihi itibarıyla yapılan ödemelere ilişkin bilgiler Tablo 7'de yer almaktadır.

<b>İmar Bankası DİBS Ödemeleri (31.03.2010 Tarihi İtibarıyla) (TL)</b>				
	<b>İşlem Tutarı</b>	<b>Net Faiz</b>	<b>Gelir Vergisi</b>	<b>Toplam Kaynak Çıkışı</b>
<b>31.12.2009 tarihi itibarıyla</b>	<b>712.429.128</b>	<b>200.684.161</b>	<b>35.414.843</b>	<b>948.528.132</b>
25.etap (08.01.2010)	828.212	233.299	41.170	1.102.681
26.etap (19.02.2010)	1.659.789	467.546	82.508	2.209.843
<b>Toplam</b>	<b>714.917.129</b>	<b>201.385.006</b>	<b>35.538.521</b>	<b>951.840.656</b>

**Tablo 7:** 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 tarihli Kararı gereğince faaliyetlerini Fon bünyesinde küçülerek sürdürmekte olan Birleşik Fon Bankası'nın 31.12.2009 tarihi itibarıyla 807 milyon TL olan toplam aktifleri 31.03.2010 tarihi itibarıyla 810 milyon TL'ye, özkaynak tutarı 633 milyon TL'den 643 milyon TL'ye, likit değerleri ise 690 milyon TL'den 692 milyon TL'ye yükselmiştir. Bankanın 31.03.2010 tarihi itibarıyla karı 9,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

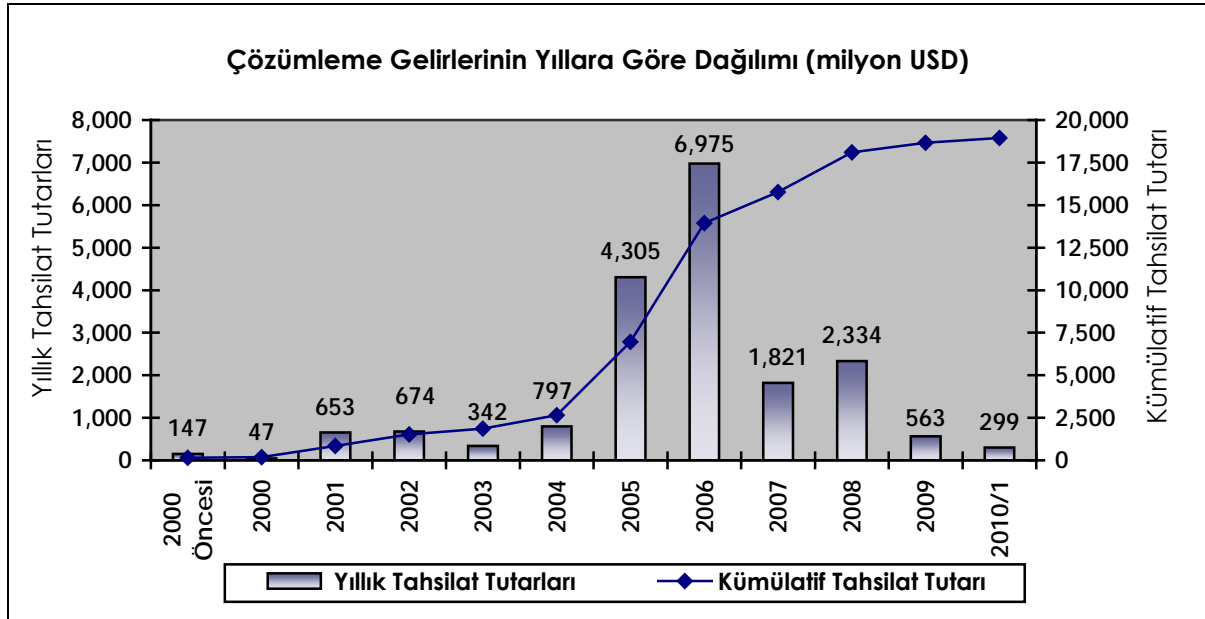
#### Türkbank

Bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni BDDK tarafından kaldırılan bankanın fiilen 2003 yılında başlanan fiziki tasfiyesi, hukuki problemi olan hesaplar dışında tamamlanmıştır. 31.03.2010 tarihi itibarıyla banka bilançosu % 95,87 oranında likit hale gelmiştir.

Bankanın 31.12.2009 tarihi itibarıyla 446 milyon TL olan toplam aktifleri 31.03.2010 itibarıyla 453 milyon TL'ye yükselmiştir. Bankanın özkaynakları 204 milyon TL'ye, likit değerleri ise 431 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 çözümlenme faaliyetlerinden elde edilen nakit tahsilatlar yıllar itibarıyla Grafik 3'te gösterilmektedir.



Grafik 3: Çözümlenme gelirlerinin yıllara göre dağılımı

Fonun 31.03.2010 tarihi itibarıyla çözümlenme gelirlerinden sağladığı toplam tahsilat tutarı 19 milyar USD'ye ulaşmıştır. 2010 yılının birinci üç aylık döneminde finansal gelirler dahil olmak üzere 299 milyon USD tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir. Söz konusu tahsilata ilişkin bilgiler Tablo 8'de yer almaktadır.

Çözümleme Gelirlerinin Dağılımı (milyon USD) *		
	Ocak-Mart Gerçekleşme	31.03.2010 İtibarıyla Toplam**
<b>Çözümleme Faaliyet Gelirleri (Brüt) ***</b>	<b>292</b>	<b>18.141</b>
- Takipli Alacaklardan Yapılan Tahsilatlar	288	14.675
- İştiraklerden Yapılan Tahsilatlar	-	679
- Gayrimenkul ve Menkullerden Yapılan Tahsilatlar	4	787
- Fon Bünyesindeki Bankalardan Yapılan Tahsilatlar	-	1.856
- Tasfiyedeki Banka ve İştiraklerden Yapılan Tahsilat	-	144
<b>Finansal Gelirler</b>	<b>7</b>	<b>815</b>
<b>Toplam</b>	<b>299</b>	<b>18.956</b>

**Tablo 8:** 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 düşülmüştür.

\*\*\*\* Ocak-Mart 2010 döneminde takipli alacaklardan yapılan brüt tahsilat tutarlarından iade, ödeme vb. işlemler düşüldükten sonra kalan net nakit tahsilat tutarı 273 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 31.03.2010 tarihi itibarıyla toplam 207.943 adet ve 8,8 milyar TL tutarında alacak dosyası devir ve temlik almıştır. Söz konusu alacak dosyalarının toplam 106.372 TL tutarlı 99 adedi 2010 yılının birinci üç aylık döneminde devir ve temlik alınmıştır.

Takipli alacaklar ile ilgili olarak Ocak-Mart dönemi içerisinde sağlanan net tahsilat tutarı 273,34 milyon USD'dir. Söz konusu tahsilat tutarına ilişkin detaylı bilgi Tablo 9'da yer almaktadır.

Fonun Takipli Alacaklarından Ocak-Mart Döneminde Yapılan Net Tahsilatlar (milyon USD)*			
	Nakdi Tahsilat	Ayni Tahsilat	Toplam
Banka Hakim Ortaklarından / İştiraklerinden	265,56	-	265,56
Kurumsal Alacak Dosyalarından	5,69	-	5,69
Bireysel Alacak Dosyalarından	0,30	-	0,30
Diğer **	1,79	-	1,79
<b>Toplam</b>	<b>273,34</b>	<b>-</b>	<b>273,34</b>

**Tablo 9:** Fonun takipli alacaklarından Ocak-Mart 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 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

31.03.2010 tarihi itibarıyla protokol kapsamındaki nakit borçlarını kapatan ve protokol kapsamındaki borçları halen takip edilen banka hakim ortaklarına ilişkin protokol ve tahsilat bilgileri Tablo 10'da 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	Ocak-Mart	31.03.2010 İtibarıyla Toplam
<b>Protokol Kapsamındaki Nakit Borçlarını Kapatan Hakim Ortaklar</b>						
Sitebank	Sürmeli	21.11.2003	8,44	-	-	9,59
Yaşarbank	Yaşar	09.08.2002 23.12.2005	193,15	12,15	-	270,69
Demirbank	Cingilli	05.09.2003	98,27	0,07	-	103,43
Kentbank***	Süzer	01.03.2007	252,84	0,12	-	188,16
<b>Protokol Kapsamındaki Borcu Halen Takip Edilen Hakim Ortaklar</b>						
Pamukbank****	Çukurova	04.08.2004 01.10.2007 15.05.2009	2.570,27	8,02	-	2.181,82
Bank Kapital*****	Ceylan	30.04.2003	331,57	9,23	0,61	81,94
EGS Bank*****	EGS Grubu	15.01.2008	279,82	14,12	0,36	35,30
TYT Bank	Lapis	17.04.2007	29,26	-	0,10	3,22
Yurtbank	Balkaner	23.03.2010	393,58	0,12	0,76	138,80
<b>Toplam</b>					<b>1,83</b>	<b>3.012,95</b>

**Tablo 10:** Protokol imzalanan banka hakim ortakları

\* Protokole bağlanan toplam borç tutarının USD karşılığını ifade etmektedir.

\*\* Tahsilat tutarları; gruptan 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 tutarıdır.

\*\*\*\*\* 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.

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

31.03.2010 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'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.

Bu dönemde hakim ortak bağlantılı firmalardan 612 bin USD nakit tahsilat sağlanmış ayrıca, 1,82 milyon USD tutarında gayrinakit risk iadesi olmuştur. Gruptan 31.03.2010 tarihi itibarıyla aynı ve nakit olmak üzere toplam 81,94 milyon USD tutarında tahsilat sağlanmıştır.

Grup ile Alacaklı Bankalar Konsorsiyumu arasında ödeme planına yönelik ek FYY's imzalanmasına ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

**EGS Bank:** EGS Grubu kanuni temsilcilerinin oluşturduğu Denizli-İzmir Giyim Sanayicileri Dış Ticaret A.Ş. ile Fon arasında 25.01.2008 tarihinde imzalanan protokol kapsamında bugüne kadar 74 adet taahhütname düzenlenmiştir. Diğer borçlular ile ilgili olarak ödeme teklifleri doğrultusundaki protokol çalışmalarına devam edilmektedir. Ayrıca, 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 birinci üç aylık döneminde 360 bin USD tutarında tahsilat sağlanarak 31.03.2010 tarihi itibarıyla toplam tahsilat 35,30 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.

Mali sorumlulukları bulunan TYT Bank eski yöneticileri hakkında yapılan takiplerden 2010 yılı birinci üç aylık döneminde toplam 97 bin USD tutarında tahsilat sağlanmış olup, 31.03.2010 tarihi itibarıyla TYT Bank borçlularından toplam 3,22 milyon USD tahsil edilmiştir.

**Yurtbank:** Balkaner Grubu ile 23.03.2010 tarihinde 393,58 milyon USD üzerinden protokol imzalanmış olup, protokol edimlerinin yerine getirilmesine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

Balkaner Grubundan 2010 yılının birinci üç aylık döneminde 761 bin USD tahsilat sağlanmış, 31.03.2010 tarihi itibarıyla yapılan tahsilat tutarı 138,80 milyon USD'ye ulaşmıştır.

### 3.3.1.2. Diğer Banka Hakim Ortakları

Fon alacaklarının tahsiline yönelik olarak Etibank, Bank Ekspres, İnterbank, İktisat Bankası, Esbank, Bayındırbank, Toprakbank ve Sümerbank 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.



31.03.2010 tarihi itibarıyla söz konusu banka hakim ortaklarına ilişkin tahsilat bilgileri Tablo 11’de yer almaktadır.

Diğer Banka Hakim Ortakları			
Banka Adı	Hakim Ortak Grubu	Net Tahsilat Tutarı (milyon USD) *	
		Ocak-Mart Dönemi	31.03.2010 İtibarıyla Toplam
Etibank**	Medya Grubu	-	276,77
Esbank	Zeytinoğlu Grubu	-	90,15
İnterbank	Nergis Grubu	250,35	512,24
Bayındırbank***	Bayındır Grubu	6,68	33,17
Toprakbank****	Toprak Grubu	0,13	480,77
Sümerbank	Garipoğlu Grubu	0,86	167,93
Bank Ekspres	Korkmaz Yiğit Grubu	-	46,52
İktisat Bankası	Erol Aksoy Grubu	0,35	163,35
Egebank	Demirel Grubu	-	127,47
İmar Bankası*****	Uzan Grubu	1,75	7.222,72
Türk Ticaret Bankası*****	TTB Munzam Vakfı	3,61	7,29
Tarişbank*****	Pamuk, Zeytin, Üzüm, İncir Tarım Satış Kooperatifleri Birlikleri	-	-
<b>Toplam</b>		<b>263,73</b>	<b>9.128,38</b>

**Tablo 11:** Diğer banka hakim ortakları

\* Tahsilat tutarları; gruptan yapılan nakdi tahsilatları ifade etmektedir. Tahsilatlardan yapılan idareler 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 blokeli 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 takiplerden tahsil edilen 97,54 milyon USD ile ilgili hukuki süreçler kesinleşmediğinden Fona isabet edecek tutarlar henüz Gruptan sağlanan tahsilat tutarına dahil edilmemiştir. Söz konusu tahsilatın 60 milyon USD'si Toprak Center, 14,83 milyon USD'si Aslanlı Köşk satışından, 9,97 milyon USD'si Kuşadası TİB'ine ve 11,61 milyon USD'si İstanbul Beykoz'da bulunan gayrimenkule ilişkin olarak sağlanmıştır.

\*\*\*\*\* Uzan Grubu kümülatif tahsilat tutarı üçüncü şahıslar ile kamu kurum ve kuruluşlarına yapılan/yapılacak ödemeleri de içermektedir. Gruptan yapılan net kümülatif tahsilat tutarı 774,84 milyon USD'dir.

\*\*\*\*\* 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 Ocak-Mart dönemi içerisinde yaşanan önemli gelişmeler ve mevcut durum aşağıda sıralanmıştır:

**Etibank:** 28.11.2008 tarihinde Medya Grubu ile Fon arasında ATV-Sabah Ticari ve İktisadi Bütünlüğü ihale bedelinden TİB kapsamındaki varlıklar üzerinde tesis edilen tazyikatlar ve borçlu şirketlerin Bankacılık Kanununun 134'üncü maddesi hükmüne devlete ve sosyal güvenlik kuruluşlarına olan 6183 sayılı Kanun kapsamındaki borç ödemelerinden sonra Fona isabet edecek tutarın grubun Fona olan borçlarına mahsubuna yönelik hükümleri düzenleyen bir protokol imzalanmıştır. Ancak söz konusu protokol, ihale bedeline ilişkin sıra cetvelinin yapılan itirazlar nedeni ile kesinleşmemesi sebebiyle yürürlüğe girmemiştir. Sıra cetvellerinin kesinleşme sürecine ve alacakların tahsiline ilişkin çalışmalara devam edilmektedir.



31.03.2010 tarihine kadar Medya Grubundan ve bağlantılı üçüncü şahıs borçlularından toplam 276,77 milyon USD tahsilat sağlanmış olup tahsilatın 1,49 bin USD'lik kısmı 2010 yılı birinci üç aylık döneminde gerçekleştirilmiştir. Medya Grubunun 17.11.2003 tarihli protokolde sorumlu tutulduğu bazı borç kalemlerine ilişkin olarak tahsil edilen 33,85 milyon USD'lik tahsilat tutarı da dikkate alındığında Gruptan sağlanan toplam tahsilat 310,62 milyon USD'ye ulaşmaktadır.

**Esbank:** Zeytinoğlu Grubunun Fona olan borçlarının tasfiyesi amacıyla idari ve hukuki işlemlere devam edilmekte olup bu çerçevede Grup borçlularına ait bir adet taşınmaz 31.03.2010 tarihinde 100 bin TL üzerinden 6183 sayılı Kanun kapsamında ihale edilmiştir. 31.03.2010 tarihi itibarıyla Gruptan yapılan toplam tahsilat 90,15 milyon USD'dir.

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

Nergis Grubuna ait olan ve 10.03.2009 tarihinde imzalanan hisse devir sözleşmesi ile Fona devredilen Bis Enerji Elektrik Üretim A.Ş.'nin % 50 oranındaki hissesi satılmış olup satış bedeli olan 250 milyon USD, Ocak 2010 itibarıyla tahsil edilmiştir.

Gruptan 3 aylık dönem içinde nakdi olarak 250,35 milyon USD tahsilat yapılmış olup Gruptan yapılan toplam tahsilat 512,24 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 etmektedir.

Diğer yandan 2010 yılı birinci üç aylık döneminde Grup ile ilişkili firmalardan toplam 6,68 milyon USD tahsil edilmiş olup, 31.03.2010 itibarıyla Gruptan sağlanan toplam tahsilat tutarı 33,17 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 ettiği için 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 düzenlenen ihalede Toprak İnşaat Ticaret ve Sanayi A.Ş. adına kayıtlı İstanbul İli, Üsküdar İlçesinde bulunan taşınmazlar toplam 31 milyon TL bedelle ihale edilmiştir.

31.03.2010 tarihi itibarıyla Gruptan sağlanan tahsilat tutarı 480,77 milyon USD'ye ulaşmış olup bu tutarın 132,44 bin USD'lik tutarı 2010 yılı Ocak-Mart döneminde gerçekleştirilmiştir.

**Sünerbank:** Garipoğlu Grubunun borçlarının tahsiline yönelik olarak yeni bir protokol tesisi üzerine sürdürülen çalışmalar neticesinde 09.04.2010 tarihinde Grup ile Fon arasında 307 milyon USD tutarlı yeni bir protokol imzalanmıştır.

Garipoğlu Grubundan 861,17 bin USD'lik kısmı 2010 yılı birinci üç aylık döneminde olmak üzere 31.03.2010 itibarıyla toplam 167,93 milyon USD tahsil edilmiştir.

**Bank Ekspres:** Korkmaz Yiğit Grubundan olan Fon alacaklarının takip ve tahsil işlemlerine devam edilmektedir. Bu kapsamda; Korkmaz Yiğit Grubu ile bağlantısı olduğu tespit edilen kişilerin 237 adet taşınmazı üzerine ihtiyati haciz tesis edilmiştir.

Korkmaz Yiğit Grubundan 3 aylık dönem içerisinde 2,96 bin USD tahsilat yapılmış olup bankanın Fona devir tarihinden 31.03.2010 tarihine kadar Gruptan yapılan toplam tahsilat tutarı 46,52 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.

2010 yılının birinci üç aylık döneminde 349,12 bin USD nakit tahsilat sağlanmış olup toplam tahsilat tutarı 163,35 milyon USD'dir.

**Egebank:** Grup borçlularına ilişkin takip ve tahsil işlemlerine devam edilmektedir. Bu çerçevede Grup borçlularına ait bir adet taşınmaz 31.03.2010 tarihinde 31 bin TL üzerinden 6183 sayılı Kanun kapsamında ihale edilmiştir.

31.03.2010 tarihi itibarıyla sağlanan toplam tahsilat tutarı ise 127,47 milyon USD'dir.

**İmar Bankası:** Grubun Fona olan borçlarının tahsiline ilişkin işlemlere devam edilmektedir. 31.03.2010 tarihi itibarıyla Gruptan sağlanan toplam brüt tahsilat tutarı 7.223 milyon USD'dir.

**Türkbank:** Türkbank iştiraklerinden Tasfiye Halindeki Ticaret Factoring Hizmetleri A.Ş.'den devir ve temlik alınan bir kısım alacakların tahsiline ilişkin olarak 2010 yılının birinci üç aylık döneminde 3,61 milyon USD tahsilat sağlanmıştır. 31.03.2010 tarihi itibarıyla toplam tahsilat 7,29 milyon USD'ye ulaşmıştır.

### 3.3.1.3. Ticari ve İktisadi Bütünlükler

Fon, Bankacılık Kanunu çerçevesinde ve 6183 sayılı Kanun hükümleri uyarınca haczedtiği 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 31.03.2010 tarihi itibarıyla durum Tablo 12'de yer almaktadır.



Satışa Sunulan Ticari ve İktisadi Bütünlüklerin 31.03.2010 Tarihi İtibarıyla Durumu			
Ticari ve İktisadi Bütünlüğün Adı	Hakim Ortak Grubu	Muhammen Bedeli	Açıklama
Toprak Lice Yağ ve Yem Fabrikası	Toprakbank/ Toprak Grubu	16.500.000.- USD	Teklif veren olmadığından ihale gerçekleştirilememiştir.
Toprak Demirdöküm		25.000.000.-USD	Satışa çıkarılmış olup, ihale tarihi 03.05.2010'dur.
Toprak Karo Eskişehir		137.000.000.-USD	Satışa çıkarılmış olup, ihale tarihi 21.06.2010'dur.
Sarıkamış Otel		12.240.000.- USD	Teklif veren olmadığından ihale gerçekleştirilememiştir.
Toprak Cam		15.000.000.- USD	
Akmaya	Sünerbank/ Garipoğlu Grubu	84.700.000.- USD	Satıştan çekilmesine karar verilmiştir.
Ak Nişasta		22.400.000.- USD	
Berolina Plastik		14.500.000.- USD	
Avpil PVC Pencere ve Kapı Sistemleri		10.200.000.- USD	
Entil Döküm	Esbank/ Zeytinoğlu Grubu	27.000.000.-USD	İhale 10.05.2010 tarihine ertelenmiştir.
Emzet Akaryakıt		11.000.000.-USD	İhale 11.05.2010 tarihine ertelenmiştir.
Türkçe TV	Etibank/ Medya Grubu	520.000.- USD	Avrupa Müzik Yapım Prodüksiyon Yayın Ticaret A.Ş.'ye 520.000.-USD bedelle ihale edilmiştir. İlgili mercilerden gerekli izinlerin temin edilmesi amacıyla Rekabet Kurumu ve RTÜK nezdinde işlemler devam etmektedir.
Le Chic FM		700.000.- USD	Satışa çıkarılmış olup, ihale tarihi 27.04.2010'dur.
Olay Medya	İnterbank/ Nergis Grubu	20.000.000.-USD	Satışa çıkarılmış olup, ihale tarihi 07.06.2010'dur.
Show Radyo	İktisat Bankası/ Erol Aksoy Grubu	11.000.000.-USD	Satıştan çekilmesine karar verilmiştir.
Viva TV- Radyo Viva		6.000.000.-USD	
Radyo Tek		20.000.- USD	Teklif veren olmadığından ihale gerçekleştirilememiştir.
Cine 5 TV		51.000.000.- USD	
Radyo 5		1.600.000.- USD	
Maxi TV		132.000.- USD	22.03.2010 tarihli ihalede Sebil Televizyon Yayıncılık A.Ş.'ye 570.000.-USD bedelle ihale edilmiştir. İlgili mercilerden gerekli izinlerin temin edilmesi amacıyla Rekabet Kurumu ve RTÜK nezdinde işlemler devam etmektedir.

**Tablo 12:** Satışa sunulan ticari ve iktisadi bütünlüklerin 31.03.2010 tarihi itibarıyla durumu

Ayrıca, Fon Kurulunun 14.01.2010 tarihli Kararları ile Yeşim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye ait mal, hak ve varlıklardan Yeşim Tekstil Ticari ve İktisadi Bütünlüğü, Esyem Eskişehir Yem Sanayi ve A.Ş.'ye ait varlıklardan Esyem Adapazarı Ticari ve İktisadi Bütünlüğü ve Toprak Seniteri ve Turizm İşletmeleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye ait varlıklardan Antalya Gizli Bahçe Turizm Tesisi Ticari ve İktisadi Bütünlüğü oluşturulmuştur.

Fon ile Balkaner Grubu arasında imzalanan protokol neticesinde, Bakırköy Gayrimenkulleri Ticari ve İktisadi Bütünlüğü ihalesi iptal edilmiş, ihale alıcısına peşinat tutarı iade edilmiştir.

EGS Finansal Kiralama Ticari ve İktisadi Bütünlüğü'nün 29.04.2009 tarihli ihalesi; alıcının finansal kiralama şirketi kuruluşuna ilişkin olarak BDDK'dan gerekli izinleri temin edememesi sebebiyle 26.03.2010 tarihli Fon Kurulu Kararı ile iptal edilmiştir.

### 3.3.1.4. Kurumsal ve Bireysel Alacaklar

31.03.2010 tarihi itibarıyla Fon nezdinde kurumsal kredi alacakları ile ilgili olarak toplam 9,75 milyon USD tutarında 7 adet borç geri ödeme sözleşmesi takip edilmektedir.

Ocak-Mart döneminde Fon nezdinde takip edilen kurumsal kredi alacakları ile ilgili olarak 2,57 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 3,12 milyon USD olmak üzere toplam 5,69 milyon USD tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu dönemde bireysel kredi alacaklarından sağlanan toplam tahsilat tutarı ise 303 bin USD'dir. Dönem içerisinde 1.419 adet dosyaya ilişkin alacağın sona ermesi ile birlikte tasfiye edilen dosya adedi toplam 149.797'ye ulaşmıştır.

### 3.3.2. Fonun İştiraklerine İlişkin Faaliyetler

Fona devredilen bankalardan ve borçlu gruplardan 31.03.2010 tarihi itibarıyla toplam 193 iştirak Fon portföyüne alınmıştır.

Fon portföyünde 24 adet bağlı ortaklık ve 17 adet iştirak bulunmaktadır. Söz konusu iştiraklerin 31.03.2010 itibarıyla durumu Tablo 13'te yer almaktadır.

Fona Devredilen İştiraklerin 31.03.2010 İtibarıyla Durumu (adet)					
Satılan	Satış İşlemi Devam Eden	Tasfiye Edilen/Halinde	Sicilden Terkin Edilen	Mevcut	Toplam
126	-	24	2	41	193

**Tablo 13:** Fona devredilen iştiraklerin 31.03.2010 itibarıyla durumu

Ocak-Mart 2010 döneminde Fon iştiraklerinden Bis Enerji Elektrik Üretim A.Ş.'nin % 50 hissesi 250.000.000.-USD bedelle SGM Enerji Elektrik Üretim A.Ş.'ne satılmış, hisse devir işlemleri tamamlanmıştır.

Diğer taraftan, Fon iştiraklerinden Aks Televizyon Reklamcılık ve Filmcilik Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin % 14,37 oranındaki hissesi mahkeme kararı gereğince eski pay sahiplerine iade edilmiştir. Söz konusu şirkette Fonun hisse oranı % 2,7 olarak devam etmektedir.

### 3.3.3. Fonun Gayrimenkul ve Menkullerine İlişkin Faaliyetler

2010 yılı birinci üç aylık döneminde Fon alacaklarına mahsuben 3 adet gayrimenkul devralınmış, böylece 31.03.2010 tarihi itibarıyla Fon portföyüne alınan gayrimenkul sayısı toplam 5.261'e ulaşmıştır.

Fon portföyüne alınan gayrimenkullerden 31.03.2010 tarihi itibarıyla 4.837 adedi satılmıştır. Söz konusu satışlardan 6 adedi toplam 3,81 milyon TL bedelle 2010 yılının birinci 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 31.03.2010 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 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 31.03.2010 tarihi itibarıyla durumu Tablo 14 ve Tablo 15'de yer almaktadır.

Banka Hakim Ortakları/Yöneticileri ile İlgili Davalar		
	Dava Sayısı	Dava Tutarı (TL)*
Fon Tarafından Açılan Davalar	695	85.183.551.828
Fona Karşı Açılan Davalar	514	88.333.037
6183 Sayılı Kanun Çerçevesinde Açılan Davalar	2.123	-
Ceza Davaları	224	-
İtirazın İptali Davaları	494	-
<b>Toplam</b>	<b>4.050</b>	<b>85.271.884.865</b>

**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 31.03.2010 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	690	8.289.976.670
Fona Karşı Açılan İcra Takipleri	57	14.148.516
<b>Toplam</b>	<b>747</b>	<b>8.304.125.186</b>

**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 31.03.2010 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. 31.03.2010 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	10	394.859.058
Fon/T.C. Aleyhine Açılan	6	19.755.944.043
<b>Toplam</b>	<b>16</b>	<b>20.150.803.101</b>

**Tablo 16:** Uluslararası dava ve takipler

\* Takibe konu tutarlar olup fazlaya ilişkin saklı tutulan haklar ve faiz tutarları dahil edilmemiştir. Tutarların USD karşılıklarının hesaplanmasında 31.03.2010 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 kalan dosyalarla ilgili olarak 239 adet dava takip edilmektedir.

### 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 189.144 adet olup yapılan takipler ve kampanyalar neticesinde 31.03.2010 tarihi itibarıyla kalan 39.347 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 31.03.2010 tarihi itibarıyla durumu Tablo 17 ve Tablo 18'de yer almaktadır.

Kredi Dışı Davalar		
	Dava Sayısı	Dava Tutarı (TL) *
Fon Tarafından Açılan Davalar	1.172	1.057.594.533
Fona Karşı Açılan Davalar	10.464	2.960.457.887
<b>Toplam</b>	<b>11.636</b>	<b>4.018.052.420</b>

**Tablo 17:** Kredi dışı davalar

\* Davaya konu tutarlar olup fazlaya ilişkin saklı tutulan haklar ve faiz tutarları dahil edilmemiştir. Tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 31.03.2010 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

Kredi Dışı İcra Takipleri		
	Takip Sayısı	Takip Tutarı (TL) *
Fon Tarafından Açılan İcra Takipleri	692	110.067.399
Fona Karşı Açılan İcra Takipleri	1.079	24.716.872
<b>Toplam</b>	<b>1.771</b>	<b>134.784.271</b>

**Tablo 18:** Kredi dışı icra takipleri

\* Takibe konu tutarlar olup fazlaya ilişkin saklı tutulan haklar ve faiz tutarları dahil edilmemiştir. Tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 31.03.2010 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 Ocak-Mart dönemi içerisinde Hazine Müsteşarlığı'na toplam 273,9 milyon USD karşılığı nakit ödeme yapılmıştır. Söz konusu ödemeler ile birlikte Hazine Müsteşarlığı'na yapılan toplam ödeme tutarı 31.03.2010 tarihi itibarıyla 10 milyar USD'ye ulaşmıştır. 2010 yılı birinci üç aylık döneminde yapılan ödemelere ilişkin detaylı bilgi Tablo 19'da yer almaktadır.

2010 Yılı Ocak-Mart Döneminde Fon Tarafından Hazine Müsteşarlığı'na Yapılan Ödemeler	
Ödeme Tarihi	Ödemelerin USD Karşılığı *
Ocak	425.607 USD
Şubat	23.139.578 USD
Mart	250.317.977 USD
<b>Toplam</b>	<b>273.883.162 USD</b>

**Tablo 19:** 2010 yılı Ocak-Mart 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 Ocak-Mart dönemi içerisinde diğer kurum ve kuruluşlara yapılan ödemelerin USD karşılığı 2.323 bin USD'dir. 31.03.2010 tarihi itibarıyla Fon tarafından bu kapsamda yapılan ödemeler toplamı 6.807 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

- 28-29 Ocak 2010 tarihleri arasında Çek Cumhuriyeti'nin Prag kentinde IADI ve Çek Cumhuriyeti Mevduat Sigorta Fonu (Deposit Insurance Fund Czech Republic) tarafından düzenlenen "Ödeme Sistemleri: Hızlı Ödemede Karşılaşılabilecek Zorluklarla Mücadele Etme Yöntemleri" konulu seminere katılım sağlanmıştır.
- 8-11 Şubat 2010 tarihleri arasında İsviçre'nin Basel kentinde düzenlenen IADI 29'uncu İcra Kurulu Toplantısı, Bölgesel ve Daimi Komite Toplantıları ile Araştırma ve Rehberlik Komitesi Alt Komite Toplantılarına ve "Sınır Ötesi Banka Çözümleme Hususları" konulu seminere katılım sağlanmıştır.
- 25-26 Şubat 2010 tarihlerinde İtalya'nın Roma kentinde düzenlenen EFDI İcra Kurulu Toplantısı'na katılım sağlanmıştır.

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

- 07.01.2010 tarihinde AB Genel Sekreterliğinde gerçekleştirilen "Ekonomik ve Parasal Konular, Sermaye Hareketleri ve İstatistik Alt Komite Hazırlık Toplantısı"na katılım sağlanmıştır.
- 19.01.2010 tarihinde AB Genel Sekreterliğinde gerçekleştirilen "İç Pazar ve Rekabet Alt Komite Hazırlık Toplantısı"na katılım sağlanmıştır.
- 05.03.2010 tarihinde AB Genel Sekreterliğinde gerçekleştirilen "İç Koordinasyon ve Uyum Alt Komite Hazırlık Toplantısı"na katılım sağlanmıştır.

#### 4.1.3. Diğer Uluslararası Faaliyetler

- 18.02.2010 tarihinde Finansal İstikrar Kurulu (Financial Stability Board) toplantısına hazırlık kapsamında gerçekleştirilen toplantılara katılım sağlanmıştır.

### 4.2. Diğer Kurumlar ile İlişkiler

- Bankacılık Kanununun 100'üncü maddesi hükmü gereğince kurulan Eşgüdüm Komitesi 15.01.2010 tarihinde toplanmıştır. Toplantıda bankacılık sisteminin genel durumu değerlendirilerek iki kurum arasındaki stratejik işbirliği ve bilgi paylaşımına ilişkin görüşmeler yapılmıştır.

