



**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU**

**TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU
KAPSAMINDAKİ BANKALAR:**

Performans ve Gelişme Raporu

24 Ağustos 2001

İÇİNDEKİLER

a) TMSF bünyesine alınan bankalar ve bu bankaların yeniden yapılandırılmaları sürecinde yaşanan gelişmeler	3
b) Yapılan banka satışlarının içeriği	4
c) TMSF bünyesinde yer alan bankaların mali yapılarında meydana gelen gelişmeler	7
d) TMSF bankalarının gecelik yükümlülükleri	9
e) TMSF bünyesindeki bankaların operasyonel yapısının güçlendirilmesinde yaşanan gelişmeler	9
f) TMSF bünyesindeki bankaların mali yönden güçlendirilmesi amacıyla verilen kamu kağıtları	10
g) TMSF bünyesindeki bankalara aktarılan kaynaklar.....	11
h) TMSF'nin sağladığı nakit girişleri.....	12
i) Donuk kredilerin TMSF Tahsilat Daire Başkanlığı'na devredilmesi	12
j) TMSF dava ve takip istatistikleri	12

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) Bünyesindeki Bankalar: Performans ve Gelişme Raporu

a) TMSF bünyesine alınan bankalar ve bu bankaların yeniden yapılandırılmaları sürecinde yaşanan gelişmeler

1. Son beş yıllık dönemde TMSF¹ bünyesine alınan bankalar ve bu bankalarda yaşanan yeniden yapılanma süreci aşağıdaki tabloda özetlenmektedir.

TMSF Bankalarında Yaşanan Yeniden Yapılanma

	1997	1998	1999	2000	2001 (Rapor tarihi itibarıyla)	Toplam
Devralınan Banka Sayısı	1	1	6	3	7	18
Birleştirilen Banka Sayısı (1)	-	-	-	-	7	7
Satılan Banka Sayısı (2)	-	-	-	-	2	2
Lisansı İptal Edilen Banka Sayısı	-	-	-	-	1	1
Fon Bünyesindeki Banka Sayısı	1	2	8	11	8	

Kaynak: BDDK

(1) Sümerbank çatısı altında 5, Etibank çatısı altında 2 banka birleştirilmiştir. (2) Birleşik Sümerbank (6 banka) ve Bank Ekspres'i ifade etmektedir.

2. 1997-2001 döneminde Fona devredilen 18 adet bankanın devrediliş tarihleri de dahil olmak üzere mevcut durumları aşağıdaki tabloda özetlenmektedir.

TMSF Bünyesine Devredilen Bankalar Listesi

Banka Adı	Hisselerin Fona Geçiş Tarihi	Mevcut Durum
1. T. Ticaret Bankası	6 Kasım 1997	Bankacılık yapma ve mevduat kabul etme lisansı 1 Temmuz 2001 tarihi itibarıyla iptal edilmiştir.
2. Bank Ekspres	12 Aralık 1998	30 Haziran 2001 tarihinde Tekfen Grubuna satılmıştır.
3. Interbank	7 Ocak 1999	15 Haziran 2001'de Etibank ile birleştirilmiştir.
4. Egebank	22 Aralık 1999	26 Ocak 2001'de Sümerbank ile birleştirilmiştir.
5. Yurtbank	22 Aralık 1999	26 Ocak 2001'de Sümerbank ile birleştirilmiştir.
6. Sümerbank	22 Aralık 1999	Birleşik Sümerbank 10 Ağustos 2001 tarihinde Oyak Grubuna satılmıştır.
7. Esbank	22 Aralık 1999	15 Haziran 2001'de Etibank ile birleştirilmiştir.
8. Yaşarbank	22 Aralık 1999	26 Ocak 2001'de Sümerbank ile birleştirilmiştir.
9. Etibank	27 Ekim 2000	22 Ağustos 2001 tarihinde Koç Holding ile gizlilik anlaşması yapılarak, teklifini hazırlaması için gerekli inceleme yapma izni verilmiştir.
10. Bank Kapital	27 Ekim 2000	26 Ocak 2001'de Sümerbank ile birleştirilmiştir.
11. Demirbank	6 Aralık 2000	HSBC ile hisse satış ve devir görüşmeleri 20 Eylül 2001 tarihine kadar sonuçlandırılacaktır.
12. Ulusal Bank	27 Şubat 2001	17 Nisan 2001'de Sümerbank ile birleştirilmiştir.
13. İktisat Bankası	15 Mart 2001	17 Ağustos 2001 tarihinde UniCredito Italiano Spa ile gizlilik anlaşması yapılarak, teklifini hazırlaması için gerekli inceleme yapma izni verilmiştir.
14. Sitebank	9 Temmuz 2001	22 Ağustos 2001 tarihinde Novabank S.A. ile gizlilik anlaşması yapılarak, teklifini hazırlaması için gerekli inceleme yapma izni verilmiştir.
15. Tarişbank	9 Temmuz 2001	Devir bilançosu beklenmekte olup, yılsonuna kadar çözüme kavuşturulacaktır.
16. Bayındırbank	9 Temmuz 2001	Devir bilançosu beklenmekte olup, yılsonuna kadar çözüme kavuşturulacaktır.
17. Kentbank	9 Temmuz 2001	Devir bilançosu beklenmekte olup, yılsonuna kadar çözüme kavuşturulacaktır.
18. EGS Bank	9 Temmuz 2001	Devir bilançosu beklenmekte olup, yılsonuna kadar çözüme kavuşturulacaktır.

Kaynak: BDDK.

¹ Kurulduğu 1983 yılından itibaren Merkez Bankası bünyesinde faaliyet gösteren TMSF, 31 Ağustos 2000 tarihinde BDDK bünyesine aktarılmıştır.

3. Satılan bankaların Fon'da kalış süreleri aşağıdaki tabloda da görüldüğü gibi ortalama 539 gün olarak gerçekleşmiştir. Satılan bankalardan Bank Ekspres Fon'da 931 gün kalırken, Ulusal Bank'ın kalış süresi 164 gündür.

Satılan Bankaların TMSF'de Kalış Süreleri

Banka Adı	Fona Devir Tarihi	Satış Tarihi	Kalış Süresi (gün)
Bank Ekspres	12 Aralık 1998	30 Haziran 2001	931
Egebank	22 Aralık 1999	10 Ağustos 2001	597
Yurtbank	22 Aralık 1999	10 Ağustos 2001	597
Sümerbank	22 Aralık 1999	10 Ağustos 2001	597
Yaşarbank	22 Aralık 1999	10 Ağustos 2001	597
Bank Kapital	27 Ekim 2000	10 Ağustos 2001	287
Ulusal Bank	27 Şubat 2001	10 Ağustos 2001	164
Ortalama Fon'da Kalış Süresi			539

Kaynak: BDDK

4. Rapor tarihi itibarıyla TMSF bünyesinde sekiz adet banka bulunmaktadır. Söz konusu sekiz adet banka ve bu bankaların çözümlenmesinde gelinen son nokta aşağıda özetlenmektedir.

TMSF Bünyesinde Halihazırda Bulunan Bankalar Listesi

Banka Adı	Mevcut Durum
1. Demirbank	HSBC'ye satışı 20 Eylül 2001'e kadar sonuçlandırılacaktır.
2. Etibank (Birleşik)	Koç Holding'e teklif için inceleme izni verilmiştir.
3. İktisat Bankası	UniCredito Italiano Spa'nın teklif için incelemeleri sürmektedir.
4. Sitebank	Novabank S.A.'ya teklif için inceleme izni verilmiştir.
5. Tarişbank	Satış vb. çözümlenme süreçleri en kısa zamanda başlatılacaktır.
6. Bayındırbank	
7. Kentbank	
8. EGS Bank	

Kaynak: BDDK

5. Satış süreci halihazırda başlatılan bankalar için belirlenen takvim aşağıda özetlenmektedir.

Bazı TMSF Bankaları için Belirlenen Satış Takvimi

Banka Adı	Satış Sürecindeki Aşamalar					
	Satış sürecini başlatma tarihi	İlgilenen yatırımcıların kuruma son başvuru tarihi	Yatırımcıların yeterliliğinin kurum tarafından belirlenmesi için son tarih	Gizlilik anlaşması sonrası bankada yapılacak inceleme için son tarih	Tekliflerin TMSF'ye iletilmesi için son tarih	İhale sonuçlarının açıklanması için son tarih
Etibank	8 Ağustos	17 Ağustos	22 Ağustos	18 Eylül	21 Eylül	28 Eylül
İktisat Bankası	3 Ağustos	13 Ağustos	17 Ağustos	21 Eylül	24 Eylül	28 Eylül
Sitebank	8 Ağustos	16 Ağustos	22 Ağustos	7 Eylül	12 Eylül	17 Eylül

Kaynak: BDDK

6. Bu süreç sonucunda Eylül 2001 sonu itibarıyla TMSF bünyesindeki banka sayısının 8'den 4'e indirilmesi, yılsonu itibarıyla ise Fon bünyesindeki bankaların tamamının çözümlenmesi hedeflenmektedir.

b) Yapılan banka satışlarının içeriği

7. Bank Ekspres'in satış detayları aşağıda özetlenmektedir.

- TMSF'nin Bank Ekspres'deki yüzde 99.46 oranındaki hissesi Tekfen Grubuna 30 Haziran 2001 tarihinde devredilmiştir.

- Kurumsal krediler ve menkul kıymetler portföyünün bir bölümü ile teminat niteliğini haiz olmayan vadeli mevduatlar başta olmak üzere bazı aktif ve pasif kalemler bilançodan çıkarılmak suretiyle devir yapılmıştır. 40 trilyon liralık kredi ve tahsili gecikmiş alacak portföyü ve ilgili faiz ve tahakkuk reeskontları, 147 trilyon liralık bağlı menkul değer ağırlıklı olmak üzere bazı aktif hesaplar ile 381 trilyon liralık mevduat ve 243 trilyon liralık geçmiş yıl zararı ağırlıklı olmak üzere bazı pasif kalemler devir konusu yapılmayarak defter değerleri üzerinden Etibank'a aktarılmıştır.
- Devir konusu olan bilanço büyüklüğü yaklaşık 199 trilyon lira olup, bu tutar toplam bilanço büyüklüğünün yüzde 51'ine tekabül etmektedir.
- Bankanın 35 trilyon liralık dönem zararı da devir bilançosunda bırakılarak, devir tarihindeki özkaynak toplamı sıfıra eşitlenmiştir.
- Devir tarihi itibarıyla bankada 141 trilyon lirası TMSF mevduatı olmak üzere toplam 319 trilyon liralık mevduat bırakılmıştır. TMSF'nin sahip olduğu mevduat tahakkuk ettirilecek faizleriyle birlikte üç taksit halinde 1 Temmuz 2004'e kadar Fona geri ödenecektir.
- Ekspres İç ve Dış Danışmanlık Hizmetleri A.Ş., Ekspres Finansal Kiralama A.Ş. ve Ekspres Factoring A.Ş.'deki banka hisseleri de banka ile birlikte devredilmiştir.
- Alıcı, bankayı Tekfenbank ile birleştirecek, bankanın elde edeceği tüm dağıtılabilir karı bir sonraki yılda sermayeye ilave edecek, özkaynak tutarını 31 Aralık 2001 tarihinde asgari 20 trilyon liraya yükseltecektir.
- Alıcı bankanın herhangi bir şubesini kapatmayacak ve eleman azaltımı yoluna gitmeyecektir.
- Devir bilançosunda görülen nakdi ve gayrinakdi krediler satışı izleyen bir yıl boyunca Fon'un garantisi altında olacaktır.
- Devir tarihinden önce bankanın taraf olduğu tüm davalar ile devir tarihinden önceki dönem ile ilgili olarak açılacak tüm davaların sonuçlarından Fon sorumlu olacaktır.

8. Birleşik Sümerbank'ın satış detayları aşağıda özetlenmektedir.

- Tüm hisseleri TMSF'ye ait olan ve 5 bankanın² bünyesinde birleştirilmesi ile oluşan Birleşik Sümerbank'ın sermayesini teşkil eden ve her biri 1000 TL nominal değerli 133.400.000.000 adet hisse Oyak Grubuna devredilmiştir.
- Krediler ve menkul kıymetler portföyünün büyük çoğunluğunun banka aktiflerinden çıkarılması sonucu yeniden oluşturulan aktif ve bu aktif

² Egebank, Yurtbank, Yaşarbank, Bank Kapital ve Ulusal Bank.

yapısına uygun yükümlülükler içeren bir bilanço devredilmiştir. OYAK, bankanın 30 Haziran 2001 tarihli bilançosunun yaklaşık 2 katrilyon liralık bölümünü almış olup, bu tutar toplam bilanço büyüklüğünün üçte birine tekabül etmektedir.

- Bankanın devir tarihindeki özkaynak toplamı sıfıra eşitlenmiştir.
- Devir bilançosunda özkaynak tutarı sıfır olmakla birlikte, OYAK bankaya ilk aşamada 27 trilyon TL sermaye koyacaktır.
- Yüzde 97.19'lük hissesine sahip olunan YADAŞ Bilgisayar ve Yazılım A.Ş., IMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş., TC Merkez Bankası A.Ş., Sınai ve Kalkınma Bankası A.Ş., Swift Sc. ve Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.'de bulunan hisseler banka ile birlikte devredilmiştir.
- Defter değeri yaklaşık 60 trilyon lira olan 42 adet iştirak ile defter değeri yaklaşık 45 trilyon lira olan 1000'in üzerinde gayrimenkul devir konusu yapılmayarak Fon bünyesindeki diğer bankalara aktarılmıştır.
- 672 trilyon lirası TMSF'na ait olmak üzere toplam 1.427 trilyon liralık mevduat devredilmiştir. Söz konusu TMSF mevduatı en geç 12 Haziran 2002 tarihine kadar faiziyle birlikte geri ödenecektir. Geri ödeme dönemleri banka bünyesinde bırakılan kamu kağıtlarının itfa tarihleri ile uyumlu olarak belirlenmiştir.
- Banka bünyesinde bırakılan mevduata uygulanacak faiz oranı, 2001 yılının kalan dönemi için yıllık yüzde 15, Ocak-Haziran 2002 dönemi için ise beş büyük bankanın 6 aylık mevduata uyguladıkları faiz oranlarının ortalaması olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Sümerbank'ın 31.12.2001 tarihli bilanço karının 110 trilyon lirayı aşması halinde aşan kısmın yüzde 50'si, birleşik bankanın (Oyakbank + Sümerbank) 31.12.2002 tarihli bilanço karının 110 trilyon lirayı aşması halinde ise aşan kısmın yüzde 37.5'i ilave faiz olarak Fon'a aktarılacaktır.
- Banka 15 Ocak 2002 tarihine kadar Oyakbank ile birleştirilecektir.
- Gayrinakdi kredi, risk ve karşılığında yapılmış işlemler devir konusu edilmemiştir. Ancak, gayrinakdi kredilere dayalı işlemlerin (teminat mektupları, ithalat ve teyitli ihracat akreditifleri gibi) kapanmasına kadar TMSF'nin kendi personeli arasından görevlendireceği 8 eleman banka bünyesinde bu tür kredileri tedvir ve tasfiye edecektir. Söz konusu işlemlerle ilgili komisyon takipleri banka tarafından yapılacaktır.
- Kurulu 136 şube ve 2000'i aşan çalışanı ile bankacılık faaliyetinin sürdürülecek olması da satış kararında belirleyici olan faktörlerden birisi olmuştur.

c) TMSF bünyesinde yer alan bankaların mali yapılarında meydana gelen gelişmeler

9. 31 Temmuz 2001 itibariyle Fon kapsamındaki bankaların toplam aktif büyüklüğü 24,2 katrilyon lira (18.3 milyar \$), toplam yükümlülükleri 21,0 katrilyon lira (15.9 milyar \$), özkaynakları ise 3,2 katrilyon lira (2.4 milyar \$) düzeyindedir.

TMSF Bankaları Konsolide Bilançosu

(Trilyon TL.)

	30 Nisan 2001 (1)(4)	31 Temmuz 2001 (2)(4) (a)	Devralınan son beş banka (3) (b)	31 Temmuz 2001 Genel Toplam (a+b)
Toplam Aktifler	12.800	21.577	2.625	24.202
-Menkul Değerler Cüzdanı	3.234	8.054	280	8.334
-Krediler	2.244	1.705	764	2.469
-Takipteki Alacaklar (net)	432	304	130	434
-Teminatsız Alacaklar	667	1.618	58	1.676
-Teminatsız Alacaklar	1.676	1.208	137	1.345
-Karşılıklar	1.911	2.522	64	2.586
-Bağlı Menkul Değerler (net)	4.336	7.097	134	7.231
-Faiz ve Gelir Tahakkuk & Rees.	856	2.840	518	3.358
-Diğer Aktifler	1.698	1.577	799	2.376
Toplam Yükümlülükler	17.909	18.198	2.773	20.971
-Mevduat	13.020	13.594	2.466	16.060
-Bankalararası Para Piyasası	1.568	2.340	79	2.419
-Alınan Krediler	1.198	797	71	868
-Diğer Yükümlülükler	2.123	1.467	157	1.624
Özkaynaklar	-5.109	3.379	-148	3.231
-Ödenmiş Sermaye	723	723	232	955
-Yedek Akçeler	5.919	14.599	122	14.721
-Zarar	-12.029	-12.172	-569	-12.741
-Diğer	278	229	67	296

Kaynak: BDDK.

(1) 30 Haziran 2001 tarihinde satılan Bank Ekspres karşılaştırmaya imkan vermek açısından dahil edilmemiştir. (2) 9 Temmuz tarihinde Fona devredilen son beş banka karşılaştırmaya imkan vermek amacıyla dahil edilmemiştir. (3) 9 Temmuz 2001 tarihinde Fona devredilen beş bankayı kapsamakta olup, geçici rakamlardır. (4) Tasfiye sürecinde olan T. Ticaret Bankası dahildir.

10. Fon bankalarının özkaynakları kamu kağıdı enjeksiyonu ile güçlendirilmiştir. 9 Temmuz'da Fona devredilen beş banka hariç tutulduğunda, Fon bankalarının negatif 5,1 katrilyon lira olan özkaynakları toplamı, 3,4 katrilyon liraya yükseltilmiştir.
11. Kamu kağıtları Fon bankaları aktiflerinin önemli bir bölümünü oluşturmaktadır. Büyük bir bölümünü kamu kağıtlarının oluşturduğu menkul değerler cüzdanı ve bağlı menkul değerler toplamının toplam aktifler içindeki payı yüzde 64,3'tür.
12. 31 Temmuz 2001 itibariyle Fon bünyesindeki bankalarda bulunan toplam mevduat tutarı 16,1 katrilyon liradır. Bu tutar toplam bilanço büyüklüğünün yüzde 66,4'üne tekabül etmektedir.
13. TMSF bankalarının zararlarındaki büyüme durdurulmuştur. 31 Temmuz 2001 itibariyle Fon kapsamındaki bankaların toplam birikmiş zararı 12,7 katrilyon liradır. Son devredilen beş banka hariç tutulduğunda 30 Nisan itibariyle 4,928 trilyon liraya (4,2 milyar dolar) kadar yükselen dönem zararı, 31 Temmuz itibariyle 4,455 trilyon liraya (3,4 milyar dolar) düşürülmüştür.

TMSF Bankaları Konsolide Kar/Zarar Tablosu

(Trilyon TL.)

	30 Nisan 2001 (1)(4)	31 Temmuz 2001 (2)(4) (a)	Devralınan son beş banka (3) (b)	31 Temmuz Genel Toplam (a+b)
Faiz Gelirleri	1.095	4.044	673	4.717
-Kredilerden alınan	399	648	418	1.066
-Bankalardan alınan	143	151	87	238
-Menkul değerlerden alınan	527	3.206	131	3.337
-Diğer faiz gelirleri	26	39	37	76
Faiz Giderleri	2.696	3.679	742	4.421
-Mevduata verilen	2.401	3.282	677	3.959
-Bankalararası Para Piyasası işlemlerine verilen	189	259	32	291
-Diğer faiz giderleri	106	138	33	171
Faiz Dışı Gelirler	4.066	4.751	1.404	6.155
-Ücret ve komisyonlar	45	77	30	107
-Sermaye piyasası işlem karları	959	1.245	69	1.314
-Kambiyo karları	2.892	3.072	1.231	4.303
-Diğer	170	357	74	431
Faiz Dışı Giderler	7.393	9.571	1.799	11.370
-Ücret ve komisyonlar	18	30	14	44
-Sermaye piyasası işlem zararları	1.038	2.020	11	2.031
-Kambiyo zararları	5.452	6.047	1.582	7.629
-Personel giderleri	102	184	35	219
-Kira giderleri	27	48	10	58
-Amortisman giderleri	17	50	9	59
-Takipteki alacaklar provizyonu	253	611	34	645
-Diğer	486	581	104	685
Vergi Öncesi Kar/Zarar	-4.928	-4.455	-464	-4.919
Vergi provizyonu	0	0	0	0
Net Kar/Zarar	-4.928	-4.455	-464	-4.919

Kaynak: BDDK.

(1) 30 Haziran 2001 tarihinde satılan Bank Ekspres karşılaştırmaya imkan vermek açısından dahil edilmemiştir. (2) 9 Temmuz tarihinde Fona devredilen son beş banka karşılaştırmaya imkan vermek amacıyla dahil edilmemiştir. (3) 9 Temmuz 2001 tarihinde Fona devredilen beş bankayı kapsamakta olup, geçici rakamlardır. (4) Tasfiye sürecinde olan T. Ticaret Bankası dahildir.

14. Geçici verilere göre geçmiş dönem zararları da dahil olmak üzere, 9 Temmuz tarihinde Fon'a devredilen son beş bankanın toplam zararı 31 Temmuz 2001 itibariyle 569 trilyon lira (431 milyon dolar)'dır.

TMSF Bünyesindeki Bankaların Dönem ve Birikmiş Zararları (1)

	12/00	03/01	04/01	05/01	06/01	07/01
(Trilyon TL)						
Ay İçi Dönem Zararı			-1.603	506	-13	-20
Birikimli Dönem Zararı	-3.235	-3.325	-4.928	-4.422	-4.435	-4.455
Geçmiş Yıl Zararı	-1.453	-7.042	-7.045	-7.363	-7.606	-7.716
Toplam Zarar	-4.688	-10.367	-11.973	-11.785	-12.041	-12.172
(Milyon Dolar) (2)						
Ay İçi Dönem Zararı			-1.381	437	-10	-16
Birikimli Dönem Zararı	-4.815	-3.147	-4.246	-3.824	-3.540	-3.376
Geçmiş Yıl Zararı	-2.163	-6.665	-6.070	-6.366	-6.071	-5.846
Toplam Zarar	-6.978	-9.812	-10.316	-10.190	-9.611	-9.222

Kaynak: BDDK

(1) 9 Temmuz 2001 tarihinde Fona devredilen beş banka gelişimi görebilmek açısından dahil edilmemiştir. 30 Haziran'da satılan Bank Ekspres Temmuz ayı ile kıyaslama yapılabilmesi için bütün aylardan çıkarılmıştır. Tasfiye sürecinde olan T. Ticaret Bankası dahildir. (2) Her bir dönem için ay sonu TCMB döviz alış kuru esas alınarak çevrilmiştir.

15. TMSF bünyesindeki bankaların açık pozisyonları önemli ölçüde kapatılmıştır. Mayıs 2001 dönemine kadar 4-5 milyar dolar seviyesinde olan net açık pozisyon, Mayıs ayının ikinci yarısından itibaren kamu kağıdı enjeksiyonu sonucunda 600 milyon dolar seviyelerine gerilemiştir. Aşağıdaki tabloda TMSF bünyesindeki bankaların net genel pozisyonlarında yaşanan gelişmeler özetlenmektedir.

TMSF Bünyesindeki Bankaların Döviz Pozisyonundaki Gelişmeler

(Milyon Dolar)	13 Nisan	18 Mayıs	29 Haziran	27 Temmuz
Bilanço içi döviz pozisyonu	-4.812	-2.764	-3.894	-3.353
Döviz endeksli pozisyon	630	2.233	3.383	2.722
Ara Toplam	-4.182	-531	-511	-631
Vadeli pozisyon	-132	-116	-50	-48
Genel Pozisyon (son 5 banka* hariç)	-4.314	-647	-561	-679
Genel pozisyon (son 5 banka*)				-165
Genel Pozisyon (son 5 banka* dahil)				-844

Kaynak: BDDK

(*) 9 Temmuz 2001 tarihinde Fon'a devredilen beş bankayı ifade etmektedir.

16. 9 Temmuz tarihinde devralınan beş banka diğer fon bankaları ile karşılaştırıldığında, göreceli olarak çok küçüktür. Son devralınan beş bankanın TMSF bünyesindeki bankaların toplam aktif büyüklüğü içindeki payı, 31 Temmuz itibariyle yüzde 10,8'dir. Devralınan son beş bankanın Fon bankaları toplam mevduatı içindeki payı ise yüzde 15,4'dür.

d) TMSF bankalarının gecelik yükümlülükleri

17. Fon bankalarının piyasalardan gecelik borçlanma ihtiyaçlarının azaltılmasına yönelik program kararlılıkla sürdürülmektedir. Bu çerçevede, fon bankalarının 16 Mart 2001 itibariyle 7,8 katrilyon lira olan kısa vadeli yükümlülükleri, 13 Ağustos 2001 tarihi itibariyle 5,8 katrilyon liraya düşürülmüştür.

18. Fon bankalarının Merkez Bankası dışındaki piyasalara ve müşterilere olan kısa vadeli yükümlülüklerinde sağlanan gelişme çok daha belirgindir. Merkez Bankası dışındaki piyasalara ve müşterilere olan kısa vadeli yükümlülükler, toplam kısa vadeli yükümlülükler içinde 16 Mart 2001 tarihi itibariyle yüzde 66,7 paya sahip iken, bu pay 13 Ağustos 2001 itibariyle sıfırlanmıştır.

TMSF Bünyesindeki Bankaların Kısa Vadeli Yükümlülükleri

(Katrilyon TL)	16 Mart 2001		4 Mayıs 2001		13 Ağustos 2001	
	Tutar	% Pay	Tutar	% Pay	Tutar	% Pay
Merkez Bankası	2.6	33.3	5.6	87.5	5.8	100.0
- Açık Piyasa İşlemleri	2.6	33.3	5.6	87.5	6.0	103.4
Gecelik Repo	0.3	3.8	0.0	0.0	0.0	0.0
Daha Uzun Vadeli Repo	2.3	29.5	5.6	87.5	1.8	31.0
Kesin Alımlar	0.0	0.0	0.0	0.0	4.2	72.4
- İnterbank Piyasası (gecelik)	0.0	0.0	0.0	0.0	-0.2	-3.4
Özel Bankalar (Gecelik)	1.7	21.8	0.0	0.0	0.0	0.0
- TCMB İnterbank Piyasası	0.3	3.8	-0.1	-1.6	0.0	0.0
- Bankalararası Para Piyasası	0.3	3.8	0.0	0.0	0.0	0.0
- İMKB Repo Piyasası	1.1	14.2	0.1	1.6	0.0	0.0
Müşteri Repoları ve Gecelik Mevduat	3.5	44.9	0.8	12.5	0.0	0.0
Genel Toplam	7.8	100.0	6.4	100.0	5.8	100.0

Kaynak: Merkez Bankası

e) TMSF bünyesindeki bankaların operasyonel yapısının güçlendirilmesinde yaşanan gelişmeler

19. Fon bünyesindeki bankaların operasyonel anlamda yeniden yapılandırılması alanında önemli adımlar atılmaktadır. Devir tarihi itibariyle 1,454 olan Fon bankalarının şube sayısı yüzde 27 oranında azaltılarak 31 Temmuz 2001 itibariyle 1,059'a düşürülmüştür. Aynı dönemde personel sayısı da yüzde 35 oranında azaltılarak 19,485'e indirilmiştir.

TMSF Bankalarının Şube ve Personel Sayısı

Banka Adı	Şube Sayısı		Personel Sayısı	
	Devir Tarihi İtibariyle	31 Temmuz 2001 İtibariyle	Devir Tarihi İtibariyle	31 Temmuz 2001 İtibariyle
Demirbank	198	199	4.241	3.724
Etibank (1)	283	210	6.171	4.156
İktisat Bankası	62	62	1.305	1.235
Ara Toplam	543	471	11.717	9.115
Tarişbank	41	41	528	528
Sitebank	13	13	253	251
Bayındırbank	22	20	381	384
Kentbank	86	86	1.422	1.405
EGS Bank	49	49	918	907
Ara Toplam	211	209	3.502	3.475
Genel Toplam-1	754	680	15.219	12.590
Türk Ticaret Bankası	274	218	4.790	3.082
Sümerbank (2)	401	135	9.357	3.198
Bank Ekspres (3)	25	26	721	615
Genel Toplam-2	1.454	1.059	30.087	19.485

Kaynak: BDDK.

(1) İnterbank ve Esbank Etibank bünyesinde birleştirilmiştir. (2) Egebank, Bank Kapital, Yurtbank, Yaşarbank ve Ulusal Bank Sümerbank bünyesinde birleştirilmiştir. (3) Bank Ekspres verileri satış tarihi olan 30 Haziran 2001 itibariyledir.

20. TMSF bünyesindeki bankaların iştirak satışları sürdürülmektedir. Bu kapsamda, Sümerbank'a ait 30 adet mali ve mali olmayan iştirak 3 Nisan 2001 tarihinde, Etibank'a ait 45 mali ve mali olmayan iştirak ise 15 Ağustos 2001'de satışa çıkarılmıştır. Ayrıca, Demirbank'ın yurtdışındaki 6 iştiraki için 2 Ağustos 2001'de ihaleye çıkmıştır.

21. 16 Ağustos 2001 itibariyle menkul, gayrimenkul ve iştirak satışlarından 101,6 trilyon lira satış hasılatı elde edilmiştir. Elde edilen satış hasılatlarının detayları aşağıdaki tabloda özetlenmektedir.

TMSF Bankaları Menkul, Gayrimenkul ve İştirak Satışları (Milyar TL)

Banka Adı	Menkul Satışı	Gayrimenkul Satışı	İştirak Satışı (1)	Toplam
Sümerbank	4.598	10.080	37.856	52.534
İktisat Bankası	101	0	12.012	12.113
Etibank	1.140	1.470	0	2.610
Demirbank	133	0	31.540	31.673
T.Ticaret Bankası	452	2.125	5	2.582
EGS Bank	79	0	0	79
Bayındırbank	17	0	0	17
Genel Toplam	6.520	13.675	81.413	101.608

Kaynak: BDDK

(1) Sümerbank tarafından satış yapılan, ancak SPK'nın onayını bekleyen 22,8 trilyon liralık iştirak satışı dahil edilmiştir. Satış müzakereleri devam eden iştirakler ise dahil değildir.

f) TMSF bünyesindeki bankaların mali yönden güçlendirilmesi amacıyla verilen kamu kağıtları

22. Hazine, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na 8,007 milyon dolar tutarında döviz cinsinden, 8,528 trilyon lira tutarında TL cinsinden kağıt ihraç etmiştir. Döviz cinsinden ihraç edilen kağıtlar ihraç tarihindeki kurlar esas alınarak Türk Lirasına dönüştürüldüğünde, Hazine tarafından TMSF'na verilen toplam kağıt tutarı 16,3 katrilyon lira olmaktadır.

Hazine Tarafından TMSF'na Verilen Özel Tertip Tahviller

(17 Ağustos 2001 itibarıyla)

	Döviz Cinsinden		TL	Genel
	Milyon Dolar	TL Karşılığı (Trilyon TL.)(1)	Cinsinden Trilyon TL.	Toplam Trilyon TL.
2000 Yıl Sonu	2.687	1.826	2.037	3.863
2001 Ocak	261	250	-	250
Şubat	-	-	-	-
Mart	559	529	1.493	2.022
Nisan	-	-	773	773
Mayıs	4.500	5.154	4.225	9.379
Haziran - 17 Ağustos	-	-	-	-
2001 Toplam	5.320	5.933	6.491	12.424
Genel Toplam-1	8.007	7.759	8.528	16.287
Erken İtfa Tutarı (2)	370	260	5.266	5.526
Genel Toplam-2	7.637	7.499	3.262	10.761

Kaynak: BDDK, Hazine Müsteşarlığı.

(1) İhraç edildikleri tarihteki Merkez Bankası döviz alış kuruna göre hesaplanmıştır. (2) Erken itfa tutarı, Fon'un Hazine'ye olan borcundan yapılan mahsup ve nakit geri ödemelerin toplamını ifade etmektedir.

23. Hazine sözkonusu kağıtlardan 5,526 trilyon lirasını erken itfaya tabi tutmuştur. Erken itfalar sonrasında TMSF'nin elindeki kamu kağıdı stoku 10,8 katrilyon liraya inmiştir.

g) TMSF bünyesindeki bankalara aktarılan kaynaklar

24. Erken itfalar öncesi Hazine'den alınan 16,287 trilyon liralık kamu kağıdının 751 trilyon lirası Merkez Bankası'na teminata verilerek karşılığında nakit alınmış ve bu nakit Fon bankalarına mevduat olarak aktarılmıştır. Teminata verilen kamu kağıtları hariç tutulduğunda, Fon bankalarına aktarılan kamu kağıdı tutarı 15,536 trilyon lira olmaktadır.

Fon Bankalarına Aktarılan Kaynak Tutarı

(17 Ağustos 2001 itibarıyla) (Trilyon TL.)

Banka Adı	Özel Tertip			Toplam	
	Devlet Tahvili (4)	Sermaye	Mevduat	Kaynak Aktarımı	Yüzde Dağılım
Demirbank	3.144	275	0	3.419	19.0
Etibank (1)	4.933	175	692	5.800	32.2
İktisat Bankası	2.126	30	0	2.156	12.0
Ara Toplam	10.203	480	692	11.375	63.2
Tarişbank	0	55	0	55	0.3
Sitebank	0	9	25	34	0.2
Bayındırbank	0	30	0	30	0.2
Kentbank	0	50	0	50	0.3
EGS Bank	0	87	0	87	0.5
Ara Toplam	0	231	25	256	1.4
Genel Toplam-1	10.203	711	717	11.632	64.6
Türk Ticaret Bankası	354	101	0	455	2.5
Bank Ekspres (2)	89	0	141	230	1.3
Sümerbank (3)	4.890	133	665	5.688	31.6
Genel Toplam-2	15.536	946	1.523	18.006	100.0

Kaynak: BDDK.

- (1) İnterbank ve Esbank Etibank bünyesinde birleştirilmiştir. (2) Bank Ekspres verileri satış tarihi olan 30 Haziran 2001 itibarıyla. (3) Egebank, Bank Kapital, Yurtbank, Yaşarbank ve Ulusal Bank Sümerbank bünyesinde birleştirilmiştir. (4) Hazine'nin yaptığı erken itfalardan önceki kağıt tutarlarını ifade etmektedir.

25. Kamu kağıdı enjeksiyonuna ilave olarak, TMSF kaynaklarından Fon bankalarına 946 trilyon lira tutarında sermaye, 1,523 trilyon lira tutarında ise mevduat şeklinde kaynak aktarılmıştır. 17 Ağustos 2001 itibariyle 18 katrilyon liraya ulaşan toplam kaynak aktarımının banka bazında detayları yukarıdaki tabloda özetlenmektedir.

h) TMSF'nin sağladığı nakit girişleri

26. TMSF bünyesindeki bankalardan devir tarihleri ile 31 Temmuz 2001 tarihleri arasında 804,1 milyon dolarlık bir tahsilat gerçekleştirilmiştir.

TMSF Nakit Tahsilatları (1)

(31 Temmuz 2001 itibariyle, Milyon Dolar)

Banka Eski Ortaklarından ve Ortakların Şirketlerinden	280.5
Diğer Sorunlu Kredilerden	523.6
Toplam Tahsilat	804.1

Kaynak: BDDK

(1) Tahsilat tarihindeki kurlarla hesaplanmıştır.

27. Fon'a devredilen bankaların eski ortaklarının kendi lehlerine kullandıkları kaynakların veya bankayı bu suretle uğrattıkları zararın tazmini amacıyla açılan davalar devam etmektedir.

28. TMSF, Fon bankalarına borçlu olanlar ile ödeme planları yapılmasını desteklemektedir. Fon bu kapsamda iki adet borç geri ödeme anlaşmasına girmiştir.

i) Donuk kredilerin TMSF Tahsilat Daire Başkanlığı'na devredilmesi

29. Fon Bankalarının donuk kredilerinden TMSF Tahsilat Dairesi Başkanlığına devredilen dosya adedi 31 Temmuz 2001 tarihi itibariyle aşağıdaki gibidir.

TMSF'ye Devredilen Donuk Kredi Dosyaları

(31 Temmuz 2001 itibariyle)

Banka Adı	Devredilen Dosya Sayısı
Sümerbank	947
Bank Ekspres	123
Türk Ticaret Bankası	221
Genel Toplam	1.291

Kaynak: BDDK

j) TMSF dava ve takip istatistikleri

30. TMSF tarafından çeşitli nedenlerle açılan davaların sayısı 80'dir. Buna karşılık Fon aleyhine 270 adet dava açılmıştır. Dolayısıyla 16 Ağustos 2001 itibariyle TMSF Hukuk Dairesi 350 adet dava ile meşgul olmaktadır. Söz konusu davaların nitelikleri aşağıdaki tabloda özetlenmektedir.

TMSF Dava ve Takip İstatistikleri (1)

Davanın Niteliği	Adet
TMSF Tarafından Açılan Davalar	80
-Şahsi İflas Davaları	22
-Alacak Davaları (İade-Tazmin)	7
-İhtiyati Tedbirler	12
-Mal Beyanında Bulunmama Nedeniyle Açılan Ceza Davaları	8
-İcra Takipleri	31
TMSF Aleyhine Açılan Davalar	270
-Off-shore Hesaplarla İlgili Davalar	206
-Alacak Davaları	8
-Hisse Senedi ile İlgili Davalar	12
-Menfi Tespit Davaları	1
-Sigorta Kapsamı Dışındaki Hesapların Ödenmesi ile İlgili Davalar	2
-Çeşitli Şikayetlerle İlgili Davalar	5
-Ödeme Emirleri	9
-İşlem İptal Davaları	2
-Uyarılma Davaları	1
-Geçici 3 üncü Madde İle İlgili Davalar	24
Genel Toplam	350

Kaynak: BDDK

- (1) Kredi dosyaları için açılan davalar dahil değildir. Söz konusu davalar banka bünyesinde açılmakta, Fon'a devredilen dosyalar için ise kanuni işlemler TMSF Tahsilat Dairesi Başkanlığı tarafından yürütülmektedir.

Bankalar Kanunu ile TMSF'ye tanınan yeni yetkiler

4672 sayılı Kanunla Bankalar Kanunu'nda yapılan değişikliklerle;

- Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun (6183 sayılı Kanun) hükümlerinin uygulanacağı Fon alacakları ayrıntılı şekilde belirlenmiştir. Bu çerçevede;
 - TMSF'na hisseleri intikal eden bankaların hakim ortaklarından olan alacaklar,
 - bu ortakların sahip olduğu şirketler ve iştiraklerden olan alacaklar,
 - bankanın üst düzey yöneticileri ile imzalarıyla bankayı ilzam eden memurlar ve bunların eş ve çocuklarından olan alacaklar,
 - hisseleri Fona intikal eden diğer bankaların yukarıda sayılan kişilerden olan alacakları ile
 - banka kaynaklarını kötüye kullanarak varlık edinen kişilerden olan alacakların

takip ve tahsilinde söz konusu Kanun hükümleri uygulanacaktır.

- TMSF, İcra ve İflas Kanunu hükümlerine göre başlatılmış bulunan takipler ile alacağın tahsiline yönelik davalara kaldığı yerden devam edebileceği gibi, 6183 sayılı Kanun hükümlerinin uygulanmasına da karar verebilecektir.
- TMSF, 6183 sayılı Kanunun Maliye Bakanlığı, Tahsil Dairesi ve diğer makam ve mercilere verdiği yetkilerle donatılmıştır.
- TMSF'na, alacağın tahsili bakımından yarar görmesi halinde, kendisine devrolunan bankayla ilgili şirketlerin, temettü hariç, ortaklık hakları ile yönetim ve denetimlerini devralma yetkisi verilmiştir.
- Hisseleri Fona intikal eden bankanın ortakları ve diğer görevlilerinin banka kaynaklarını ve varlıklarını kötüye kullanarak edindikleri veya üçüncü kişilere edindirdikleri para, mal, her türlü hak ve alacakların temininde kullandıkları banka kaynakları nedeniyle doğan alacaklar, Fon alacağı sayılmaktadır.
- Banka kaynaklarının çeşitli şekillerde kullanılması suretiyle edinilmiş varlıklara, üçüncü kişilere ait olsa dahi, Fon el koyabilecektir.
- Fonun talebi üzerine, Fona borçlu olanlar ile tüzel kişi borçluların kanuni temsilcileri hakkında yurtdışına çıkış yasağı konulması ile ilgili yasal dayanak güçlendirilmiştir.