7/5226, 5227

T.C.
BAŞBAKANLIK
HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI

Sayı: B.02.1.HM.0.EKA-08.01.02/ 29.01.02* 06727
Konu: Soru Önergesi Hk.

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞI
GENEL SEKRETERLİĞİNE
(Kanunlar ve Kararlar Dairesi Başkanlığı)

İlgi: a. 11.12.2001 tarihli KAN.KAR.MD.A.01.0.GNS.0.10.00.02-12482 sayılı yazınız

b. T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Genel Müdürlüğü'nün 27.12.2001 tarihli ve 05.04.02-205981-1226 ve 05.04.02-205986-1228 sayılı yazıları

c. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 24.12.2001 tarihli ve BDDK.DEG/BG-11484 sayılı yazısı

d. Türkiye Halk Bankası A.Ş Genel Müdürlüğü'nün 25.12.2001 tarihli ve 4 sayılı yazısı

İlgi (a)'da kayıtlı yazınızda, Ankara Milletvekili M.Zeki Çelik'in Devlet Bakanı Kemal Derviş'e tevcih ettiği 7/5226-12488, 7/5227-12489 sayılı yazılı soru önergelerinin sureti ekli olarak gönderilmiş ve süresi içinde cevaplandırılması talep edilmiştir.

Söz konusu önergelere cevaben T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Genel Müdürlüğü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Türkiye Halk Bankası A.Ş Genel Müdürlüğü'nden alınan ilgi (b) ve ilgi (c) ve ilgi (d) yazılarının sureti ilişikte sunulmaktadır.

Bilgilerine arz ederim.

Dr. Kemal DERVİŞ
Devlet Bakanı

EK-1 Yazı (4 Adet-10 sayfa)

7/5226, 5227

T. C.
Z İ R A A T B A N K A S I A. Ş.
SERMAYE: 2.500.000.000.000.000 TÜRK LİRASI

SAYI :05.04.02
KONU : Soru Önergesi

GENEL:205981 Ankara, 27/12/2001

ÖZEL : 1226

T.C.
BAŞBAKANLIK
HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI
KAMU İKTİSADİ TEŞEBBÜSLERİ GENEL MÜDÜRLÜĞÜ'NE
ANKARA

İLGİ: 11.12.2001 tarih ve 3958 sayılı T.C. Devlet Bakanlığı'nın yazısı.

Ankara Milletvekili Sayın M. Zeki Çelik tarafından Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanlığı'na verilen, Devlet Bakanı Sayın Kemal DERVİŞ'e muhatap 7/5226-12488 sayılı Soru Önergesi incelenmiştir.

Ankara Milletvekili Sayın M. Zeki Çelik önergesinde; "Türkiye Ziraat Bankasında Banka Müfettişlerine gönderilen iç genelge ile "rüşvet, dolandırıcılık, evrakta sahtecilik, hırsızlık, yağma gibi" fiillerin de suç olmadığı, usulsüzlük yapan, bankayı dolandıran personelin artık cezalandırılmayacağı bildirildiği doğrumudur?" ve "Yine genelge ile görevleri ile ilgili suç işlediği fark edilen personelin ihbar edilmemesinin istenildiği söz konusu mudur?" şeklinde iki soru yöneltmektedir.

Öncelikle; Bankamızda görev yapan personelin, Kanun, Yönetmelik, Genelge ve diğer düzenlemelerde belirtilen görevleri yerine getirmemesi, uyulması zorunlu kılınan hususlara uymaması veya yasaklanan işleri yapması durumunda cezalandırılmayacağına ve/veya görevleri ile ilgili suç işlendiği fark edilen personelin ihbar edilmemesine yönelik olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından Müfettişlerine bir bildirimde bulunulması söz konusu değildir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından Müfettişlere gönderilen ve ekte sunulan 25/10/2001-339 sayılı İç Sirkülerle ilgili hukuki gerekçelerin açıklanmasına geçmeden önce, personelin cezalandırılmasına ilişkin bazı hususların belirtilmesinde fayda görmekteyiz.

Şöyle ki; Bankamız personelinin kanunlara aykırı fiilleri nedeniyle kanuni ve idari açıdan cezalandırılması söz konusudur. Nitekim, Bankamız personeli tarafından gerçekleştirilen fiilin kanuni açıdan suç teşkil ettiğinin tespit edilmesi halinde, Bankamız tarafından personelin kanuni açıdan savunması alınmaksızın konu suç ihbarı zımnında yetkili Cumhuriyet Savcılıklarına intikal ettirilmekte, bundan sonraki aşamada personel hakkında kanuni açıdan yapılacak işlemler yargı

mercilerince takdir ve ifa edilmektedir.Ayrıca kanuni açıdan suç teşkil eden fiilin disiplin suçu oluşturması durumunda da personele Bankamız Yetkili Kurullarınca fiiline uygun disiplin cezası verilmektedir.

Bu bağlamda; personelin kanuni açıdan suç teşkil eden fiilleri ve bunlara uygulanacak cezalar konusunda Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından Müfettişlere gönderilen İç Sirkülerin yasal dayanağıyla ilgili açıklamalar aşağıda ayrıntılı olarak belirtilmiştir.

Bankamız, 233 ve 399 sayılı Kanun Hükmünde Kararname hükümlerine tabi bir İktisadi Devlet Teşekkülü olarak faaliyetini sürdürmekte iken, 25.11.2000 tarih ve 24241 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 4603 sayılı "Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası, Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ve Türkiye Emlak Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" ile anonim şirket statüsü kazanmış, anılan Kanunun 1 / 2. maddesinde, Bankamızın bu Kanunda yer alan hükümler dışında 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile genel hükümlere tabi bulunduğu,1/5. maddesinde de Kamu İktisadi Teşebbüslerini düzenleyen 233 ve 399 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamelerin Bankamız hakkında uygulanmayacağı hükme bağlanmış bulunmaktadır.

4603 sayılı Kanun yürürlüğe girmeden önce Bankamız personeli görmekte olduğu işin mahiyeti gereği Türk Ceza Kanunu'nun 279. maddesi anlamında "memur" sayılmamakla beraber, 399 sayılı KHK.nın 11/b maddesinin "Teşebbüslerin ve bağlı ortaklıkların paralarına ve para hükmündeki evrak ve senetlerine ve diğer mevcutlarına karşı işledikleri suçlar ile bilanço, tutanak, rapor ve benzeri her türlü belge ve defterleri üzerinde işledikleri suçlardan dolayı haklarında Türk Ceza Kanunu'nun 2'nci kitap üçüncü ve altıncı baplarındaki hükümler uygulanır." hükmü gereğince görevleri ile ilgili olarak işledikleri suçlardan dolayı "memur" gibi cezalandırılmaktaydı.

Ancak, 4603 sayılı Kanunun 1/5.maddesi hükmü ile 233 ve 399 sayılı KHK.lerin Bankamız hakkında uygulanmasına son verildiğinden, keza, Bankamız henüz özelleştirme programına alınmadığından, özelleştirme uygulamalarının düzenlenmesine ilişkin 4046 sayılı Kanunun 7/3.maddesi hükmünün Bankamız personeli yönünden hüküm ifade etmemesi nedeniyle artık Bankamız personelinin "memur suçları" diye nitelendirilen suçları işlemeleri ve memur gibi cezalandırılmaları mümkün bulunmamaktadır.

Bu nedenle Bankamız personeli; Türk Ceza Kanunu'nun 279.maddesi anlamında memur olan veya özel kanunlarında memur gibi cezalandırılacağı belirtilen kişiler tarafından işlenebilen ve "memur suçları" diye adlandırılan irtikap, rüşvet, görevi ihmal, görevi kötüye kullanma ve suçu haber vermeme gibi suçları işleyemezler. Buna karşılık Türk Ceza Kanunu'nda memur suçu olarak öngörülen "zimmet" ve "nitelikli zimmet" suçu, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 22/3. maddesinde " banka personeli" tarafından işlenebilen bir suç olarak düzenlendiğinden, Bankanın her türlü personeli bu suçu işleyebilecektir. Keza, banka personeli tarafından emniyeti suistimal, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, yağma ve nasi-izrar suçlarının işlenmesi de mümkün

bulunmaktadır. Zira bu suçların oluşması için Türk Ceza Kanunu'nda işleyenin memur olması şartı aranmamış, bu suçların herkes tarafından işlenebileceği açıkça belirtilmiştir

Ayrıca banka personeli tarafından düzenlenen evrak özel evrak sayıldığından ve banka personeli bundan böyle memur gibi cezalandırılamayacağından, personelimiz tarafından işlenen evrakta sahtecilik fiilleri " özel evrakta sahtecilik" olarak cezalandırılacaktır.

Türk Ceza Kanunu'nun 235. maddesi memura görevini yaptığı sırada ve görevi ile ilgili olarak işlendiğini öğrendiği suçları ilgili makamlara bildirme yükümlülüğü getirmiş, bu yükümlülüğü yerine getirmemeyi suç saymış ve cezalandırmıştır. Bahse konu suçu Türk Ceza Kanunu'nun 279. maddesi anlamında memur olanlar ve özel kanunlarına göre memur sayılanlar işleyebilmektedir. Bankamız personeli Türk Ceza Kanunu'nun 279. maddesi anlamında memur olmadığından ve 4603 sayılı Kanunun yürürlüğe girmesiyle memur gibi de cezalandırılamayacağından, personelimizin görevlerini yaptıkları sırada ve görevleri ile ilgili olarak işlendiğini öğrendikleri suçları ilgili makamlara ihbar etmek yükümlülüğü ortadan kalkmış bulunmaktadır.

Yukarıda yapılan açıklamalar dikkate alındığında; Türk Ceza Kanunu'nun 211. maddesinde hükme bağlanan rüşvet suçunun, Ceza Kanunu'nun tatbikinde memur sayılanlar tarafından işlenebileceği açıkça belirtildiğinden, kanunen memur gibi cezalandırılması artık mümkün olmayan Bankamız personelinin bu suçu ve "zimmet" haricinde diğer memur suçları olan görevi kötüye kullanma, görevi ihmal, irtikap gibi suçları işlemesi mümkün değildir. Zira, memur suçlarında failin ceza hukukunda memur sayılan bir kimse olması suçun ön koşuludur. Diğer bir ifade ile bir kimseyi bu suçlardan cezalandırabilmek için failin ceza uygulamasında memur sayılan bir kimse olması gerekir. Ceza hukukunda memur sayılmayanlar bu suçlardan cezalandırılamazlar. (Asker olmayanların askeri suçları işleyememeleri gibi.)

Bankamız Müfettişlerine gönderilen 25.10.2001 tarih ve 339 sayılı İç Sirkülerde, "memur suçu" olmayan, diğer bir ifade ile herkes tarafından işlenebilen emniyeti suistimal, dolandırıcılık, özel evrakta sahtecilik, hırsızlık, yağma gibi suçların Bankamız personeli tarafından da işlenmesi halinde kanuni açıdan suç oluşturacağı ifade edilmiştir.

Kaldı ki, memur olmayan tarafından gerçekleştirilen fiil şayet başka bir suçu oluşturuyor veya disiplin suçu teşkil ediyor ise, personelin buna göre cezalandırılabilmesi mümkün bulunmakta olup, Bankamız uygulaması da bu yönde cereyan etmekte, personelin fiilinin suç teşkil ettiğinin tespiti halinde yetkili C. Savcılıklarına suç ihbarında bulunulmaktadır.

Nitekim, Bankamız personeli tarafından gerçekleştirilen fiilin kanuni açıdan suç teşkil ettiğinin tespit edilmesi halinde, Bankamız tarafından personelin kanuni açıdan savunması dahi alınmaksızın konu suç ihbarı zımnında yetkili C. Savcılıklarına intikal ettirilmekte, bundan sonraki aşamada personel hakkında yargı mercilerince gerekli karar tesis edilmektedir. Personelin fiilinin

kanuni açıdan suç teşkil etmesi halinde konunun yargı mercilerine intikal ettirilmesinin yanı sıra, fiilin ayrıca disiplin suçu oluşturması da söz konusu olmaktadır ki, bu durumda personele yargı kararı ile irtibatlı olmaksızın Bankamızca idari yönden fiiline uygun disiplin cezası da verilmektedir. Daha açık bir ifade ile kanuni açıdan yargı mercilerine suçun ihbarı üzerine, personele bu merciler tarafından yapılan yargılama neticesine göre bir ceza verilmesinden ayrı olarak personele Bankamız yetkili organlarınca disiplin cezası da verilmektedir. Personelin ceza davasında beraat etmesi halinde dahi, hakkında disiplin cezası verilmesine engel bir durum bulunmamaktadır. Dolayısıyla, personelin fiilinin kanuni veya disiplin suçu teşkil etmesi halinde, hem suç ihbarında bulunulmakta hem de disiplin cezası verilmektedir. Ayrıca işlenen fiilin kanuni açıdan suç teşkil etmemesi, sadece disiplin suçu oluşturması halinde ise disiplin cezası verilmektedir. Bu açıklamalarımız dikkate alındığında, fiili kanuni açıdan suç teşkil eden veya disiplin suçu oluşturan personelimizin cezalandırılmaması gibi bir durum söz konusu değildir.

Sonuç itibariyle, bahse konu İç Sirkülerimiz; 25.11.2000 tarihinde yürürlüğe giren 4603 sayılı Kanun ile getirilen değişiklikler nazara alınmak suretiyle tamamen hukuka ve mevzuata uygun surette tanzim edilmiş olup, İç Sirkülerde yer aldığı belirtilen "rüşvet, dolandırıcılık, evrakta sahtecilik, hırsızlık, yağma gibi fiillerin de suç olmadığı, usulsüzlük yapan, Bankayı dolandıran personelin artık cezalandırılmayacağı" ve "suç işlediği fark edilen personelin ihbar edilmemesi" şeklindeki ibareler gerçeği yansıtmamakta, Bankamız tüm bankacılık işlemlerinde olduğu gibi teftiş ve soruşturma faaliyetlerinde de hukuka uygun surette işlem tesis etmektedir.

Bilgilerinize arz ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ
Z İ R A A T B A N K A S I A. Ş.

Mehmet SEVİNDİK
Daire Başkanı

Bülent GÜNCELER
Murahhas Üye

7/5226,5227

T. C.
Z İ R A A T B A N K A S I A. Ş.
SERMAYE: 2.500.000.000.000.000 TÜRK LİRASI

SAYI : 05.04.02
KONU : Soru Önergesi

GENEL:205986 Ankara, 27/12/2001

ÖZEL : 1228

T.C.
BAŞBAKANLIK
HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI
KAMU İKTİSADİ TEŞEBBÜSLERİ GENEL MÜDÜRLÜĞÜ'NE
ANKARA

İLGİ: 11.12.2001 tarih ve 3958 sayılı T.C. Devlet Bakanlığı yazısı

Ankara Milletvekili Sayın M. Zeki Çelik tarafından Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanlığı'na verilen, Devlet Bakanı Sayın Kemal DERVİŞ'e muhatap 7/5227-12489 sayılı Soru Önergesi incelenmiştir.

Bankamızın 1997-2001 yılı Eylül aysonu itibariyle, yurtdışı muhabirleri nezdinde tuttuğu paralar ve bu paralardan elde edilen faizler ekteki tabloda sunulmuştur. Bankamız, adı geçen dönemde yurtdışından kredi kullanmamıştır.

Her banka gibi aktif biçimde bankacılık faaliyetlerini sürdüren Bankamız, Türk Lirası pozisyonunun yanında döviz pozisyonunu da gerek yurtdışı şubelerini gerekse yurtdışı muhabirlerini kullanarak piyasa şartlarına uygun olarak en verimli koşullarda değerlendirmektedir.

Döviz mevcutlarımız uluslararası döviz piyasalarının gerektirdiği gibi yurtdışındaki muhabirlerimiz nezdindeki nostro hesaplarımızda belirli bir vade ve faiz oranı üzerinden depolanarak tutulmaktadır.

Yurtiçi bankalar arasında en yüksek miktardaki Döviz Tevdiat Hesabına sahip bankalardan biri olmamız sebebiyle döviz pozisyonumuzun yüksek hacimli olması tabiidir. Ayrıca, mevcut döviz pozisyonumuzun büyük ölçüde yurtiçi ve yurtdışı mudilerden toplanan Döviz Tevdiat Hesaplarından oluşması nedeni ile sıcak para olarak değerlendirilmemesi gerekir.

Bankamızın geçmişte taşıdığı yüklü miktardaki Hazine'den alacakları nedeniyle Türk Lirası pozisyonumuzun likiditesii olumsuz etkilemiş ve dolayısıyla yurtiçi piyasada devamlı olarak alıcı konumda çalışmamıza sebep olmuştur. Bu ihtiyacın fonlanabilmesi için piyasa koşullarında borçlanılmıştır.

7/5226,5227

Merkez Bankası'nın tebliğleri ile belirlenmiş çeşitli rasyolara uygun olarak (kur riski, likidite riski, yabancı para net genel pozisyon/sermaye tabanı gibi) hareket eden bir banka olarak, döviz mevcutlarımız gerek plasman yapılarak gerekse Türk Lirası karşılığında satılarak en uygun şekilde kullanılmıştır.

Bilgilerinize arz ederiz.

Ek: 1

TÜRKİYE CUMHURİYETİ
Z İ R A A T B A N K A S I A. Ş.

Mehmet SEVİNDİR
Daire Başkanı

Bülent GÜNCELER
Murahhas Üye

EK 1

		DOLAR KURU	DOLAR KARŞILIĞI
2001 EYLÜL SONU			
025 YURTDIŞI BANKALAR- YABANCI PARA	2,357,953,179,000,000	1,516,000	**1,555,378,086.41**
57102 YURTDIŞI BANKALARDAN ALINAN FAIZ	33,115,077,000,000		**21,843,718.34**
2000 SONU			
025 YURTDIŞI BANKALAR- YABANCI PARA	281,411,310,242,000	669,000	
57102 YURTDIŞI BANKALARDAN ALINAN FAIZ	28,372,536,327,000		***420,644,708.88***
1999 SONU			***42,410,368.20***
025 YURTDIŞI BANKALAR- YABANCI PARA	386,445,009,711,000	540,190	
57102 YURTDIŞI BANKALARDAN ALINAN FAIZ	13,005,661,113,000		***715,387,196.56***
1998 SONU			***24,076,086.40***
025 YURTDIŞI BANKALAR- YABANCI PARA	259,149,521,999,520	314,035	
57102 YURTDIŞI BANKALARDAN ALINAN FAIZ	14,499,486,519,927		**825,224,965.37**
1997 SONU			**46,171,562.15**
025 YURTDIŞI BANKALAR- YABANCI PARA	258,340,664,458,552	205,025	
57102 YURTDIŞI BANKALARDAN ALINAN FAIZ	10,019,838,469,721		**1,260,044,699.22**
			48,871,300.91

4/9226, 9227

7/5226,5227

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU
Değerlendirme ve Uygulama Dairesi

SAYI: BDDK. DEG. /BG- 11484 **24 ARALIK 2001**

HAZİNE MÜSTEŞARLIĞINA

İLGİ: Devlet Bakanlığının (Sn. Kemal Derviş) 11.12.2001 tarih ve B.02.0.019/(16)3958 sayılı evrak akış talimat formu ve eki yazılı soru önergeleri.

A) İlgide kayıtlı evrak akış talimat formu ekinde yer alan Ankara Milletvekili M.Zeki Çelik'in 7/5226-12488 sayılı yazılı soru önergesindeki Kurumumuzu ilgilendiren sorulara ilişkin cevaplar aşağıda sunulmaktadır.

2) 15.11.2000 tarihinde kabul edilen 4603 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası, Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ve Türkiye Emlak Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanunun 2 nci maddesine göre adı geçen bankalar 4603 sayılı Kanunda yer alan hükümler dışında 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile genel hükümlere tabidirler. Aynı Kanunun 5 inci maddesi ise "... *399 sayılı Kamu İktisadi Teşebbüsleri Personel Rejiminin Düzenlenmesi ve 233 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamenin Bazı Maddelerinin Yürürlükten Kaldırılmasına Dair Kanun Hükmünde Kararname ... bankalar hakkında uygulanmaz.*" hükmünü amirdir. Dolayısıyla, 18.06.1999 tarihinde yürürlüğe giren 4389 sayılı Bankalar Kanununun 22 nci maddesinde belirtilen suç ve cezalara ilişkin hükümler, özel – kamu ayırımı olmaksızın tüm bankaların personelini bağlamaktadır.

B) İlgide kayıtlı evrak akış talimat formu eki Ankara Milletvekili M.Zeki Çelik'in 7/5227-12489 sayılı yazılı soru önergesinde ise özetle; Ziraat Bankası A.Ş.'nin ve Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin yurt dışında bulunan paralarının miktarı, nasıl kullanıldığı ve ne kadar gelir elde edildiği ile adı geçen bankaların 2001 yılı Eylül ayı itibariyle yurt dışından sağladığı krediler ve bunlar için ödediği faiz giderleri sorulmaktadır.

Söz konusu bilgilerin kanunen yetkili olan mercilerden başkasına açıklanması Bankalar Kanununun 3 üncü maddesinin 8 numaralı fıkrası ile 22 nci maddesinin 7 numaralı fıkrası uyarınca mümkün bulunmamaktadır.

Bilgi edinilmesini ve gereğini arz ederim.

A.Teoman KERMAN
Başkan Yardımcısı

Atatürk Bulvarı No:191 Kavaklıdere 06680 ANKARA Tel.: (312) 455 66 00 Faks: (312) 424 17 46

7/5226, 5227

HALKBANK

TÜRKİYE HALK BANKASI
Sermaye : 1.250.000.000.000.000.-TL

BİRİM : GENEL MUHASEBE
SAYI : 4

Tarih : 25 / 12 / 2001
İşaretimiz : BG/YDO

KONU : Soru Önergesi

T.C.
BAŞBAKANLIK
HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI
KAMU İKTİSADİ TEŞEBBÜSLERİ GENEL MÜDÜRLÜĞÜ'NE
ANKARA

İLGİ: 11.12.2001 tarih, 3956 sayılı T.C. Devlet Bakanlığı yazısı.

Ankara Milletvekili Sayın M. Zeki ÇELİK tarafından Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanlığı'na verilen 7/5227-12489/29874 sayılı Soru Önergesi incelenmiştir. Sorulan sorular ve cevapları sırası ile aşağıda belirtilmektedir:

SORU 1- T. Halk Bankası'nın yurtdışında son beş yıldır yıllar itibarı ile ne kadar parası vardır?

CEVAP 1-

ABD DOLARI

TARİH	YURTDIŞI DEPO	CARİ HESAP BAKİYELERİ	TOPLAM
1996	418.042.868,86	82.196.545,13	500.239.413,99
1997	300.226.455,89	125.813.806,92	426.040.262,81
1998	248.939.780,63	125.641.743,71	374.581.524,34
1999	296.729.887,50	171.680.875,18	468.410.762,68
2000	218.850.418,74	148.788.390,62	367.638.809,36

SORU 2- T. Halk Bankası'nın 2001 yılı Eylül itibarı ile yurtdışında bulunan paralarından ne kadar faiz elde etmiştir?

CEVAP 2- T. Halk Bankası'nın 2001 Eylül itibarı ile bankalardan almış olduğu yabancı para faiz miktarının TL karşılığı 15.9 Trilyon TL'dir.

SORU 3- T. Halk Bankası yurtdışında aynı dönemler itibarı ile ne kadar kredi kullanmış ve ne kadar faiz ödemiştir?

CEVAP 3- Son 5 yıl itibarı ile kullanılan kredi ve ödenen toplam faiz tutarı aşağıdadır.

İşlem Türü	Anlaşma Tarihi	D.Cinsi	Meblağ	(Yıllık) Faiz Oranı	Vade	Toplam Faiz Geri Ödeme
Securitisation I	04.07.1999	EUR	191.277.735	Euribor+ %4.5	5 yıl	46.298.555 (I. ve II. Dilim)
Securitisation II	21.07.2000	EUR	100.000.000	Euribor+ %3.90	5 yıl	
EURO Bond İhracı I	21.02.1997	DEM	250.000.000	%8	5 yıl	80.000.000
EURO Bond İhracı II	04.04.2000	EUR	150.000.000	%8.50	3 yıl	12.750.000

J..

7/5226,5227

SORU 4- 2001 yılı Eylül ayı itibarı ile T. Halk Bankası yurtdışından ne kadar kredi kullanmış ve ne kadar faiz ödemiştir?

CEVAP 4- 2001 yılı içinde Cevap 3'te belirtilen kullanılan kredi tutarına ek bir kullanım gerçekleşmemiştir. Eylül 2001 sonunda ise yurtdışı bankalara ödenen 9 aylık faiz toplamı TL karşılığı olarak 23.1 Trilyon TL'dir.

SORU 5- T Halk Bankası hangi gerekçe ile yurtdışında para tutma gereğini hissetmektedir?

CEVAP 5- Bankamız risk yönetimi prensipleri doğrultusunda özellikle kriz ortamında DTH hesaplarında meydana gelebilen ani çekişlere karşın, yurtiçi bankalararası yabancı para piyasalarında oluşabilecek likidite sıkışıklığı ihtimalini de göz önünde bulundurmak sureti ile Bankamız belli nispette döviz likiditesini yurtdışında kredibilitesi yüksek bankalarda kısa vadeli olarak değerlendirmektedir.

Ayrıca, Bankamız yurtiçinde T.C. Merkez Bankası döviz piyasaları üzerinden yurtiçi bankaları ve doğrudan Eximbank'ı fonlamaktadır.

SORU 6- İçeride sıkıntıda olan bankanın yurtdışında para tutmasının, dış piyasalardaki "itibar"ı ile ilgisi var mıdır?

CEVAP 6- Beşinci sorunun cevabında yer alan risk yönetimi prensibi çerçevesinde likidite sıkışıklığından korunmak amacıyla yurtdışı bankalarda para tutulmaktadır.

SORU 7- İhtiyaçlarını karşılamak için büyük faizlerle para temin etmek durumundaki bu bankanın elindeki sıcak parayı dışarıda tutmasının ülke menfaatlerine uygun olduğunu düşünüyor musunuz?

CEVAP 7- Yukarıdaki 5 ve 6. sorulara verilen cevaplarda da anlatıldığı üzere dengeli aktif/pasif yönetimi gereğince ve likidite riskinden kaçınmak amacıyla muhabir hesaplarımızda para tutulmaktadır. Söz konusu miktarlar sıcak para olmayıp, tamamı ile likitide amaçlı olarak yurtdışında değerlendirilmektedir.

14.12.2001 itibari ile ise Bankamız yabancı para bilanço büyüklüğü 4.4 Milyar ABD Doları tutarında olup, yabancı para aktif getirisi yıllık bazda %5.82'ye yükselmiş iken, pasif maliyeti yıllık bazda %3.64'tür.

Sektörde önemli bir payı olan Bankamızın ihtiyatlı aktif/pasif yönetimi yapmasının, geçmiş tecrübeler de göz önüne alındığında Bankacılık sektörü ve ülkemiz menfaatleri açısından uygun olduğu düşünülmektedir.

Bilgilerinize arz ederiz.

Saygılarımızla,
T. HALK BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Ahmet KARACAHİSARLI
Genel Müdür Yrd.

Bülent GÜNCELER
Yönetim Kurulu
Murahhas Üyesi