



30 EYLÜL 2015

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

GENEL MÜDÜRLÜK ADRESİ : Büyükdere Cad. No: 143/1-2
34394 Esentepe - İstanbul
GENEL MÜDÜRLÜK TELEFONU : (0212) 340 10 00
GENEL MÜDÜRLÜK FAKS NO : (0212) 347 32 17
İNTERNET : www.fonbank.com.tr
ELEKTRONİK POSTA ADRESİ : fonbank@hs01.kep.tr

İçindekiler

- ❖ Genel Bilgiler
- ❖ Hesap Dönemine Ait Özet Finansal Bilgiler
- ❖ Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi
- ❖ Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

GENEL BİLGİ

Birleşik Fon Bankası A.Ş., bankacılık ana faaliyet kollarından sayılan Kurumsal/Bireysel Kredi tahsisi, Mevduat Toplama, Yatırım Bankacılığı Hizmetleri, Müşteri Fonlarının İdaresi ve Saklanması, Sigorta Hizmetleri, Perakende Bankacılık hizmetleri gibi faaliyetleri alınan kararlar gereği yapmamakta ve yeni risk oluşturmamaktadır. Banka, bünyesine devir edilen varlık ve yükümlülüklerin tasfiyesi ile uğraşmaktadır.

2014 dönem sonu itibariyle gerçekleşen kar tutarı 23,754 bin TL, 25 Mart 2015 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan karar gereği geçmiş yıllar zararı hesabına aktarılmıştır.

Birleşik Fon Bankası A.Ş. bünyesinde birleşen bankaların Fon'a devirlerinden dolayı Hazine tarafından konulan olağanüstü yedekler hesabında oluşan 23,754 bin TL'lik kaynak fazlası için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin talebinde bulunulmuş ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna iade edilmesinde Bankanın mali bünyesi açısından bir sakınca bulunmadığı bildirilmiştir. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulu'nun kararıyla 23,754 bin TL tutarındaki kaynak fazlası 23.06.2015 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiştir.

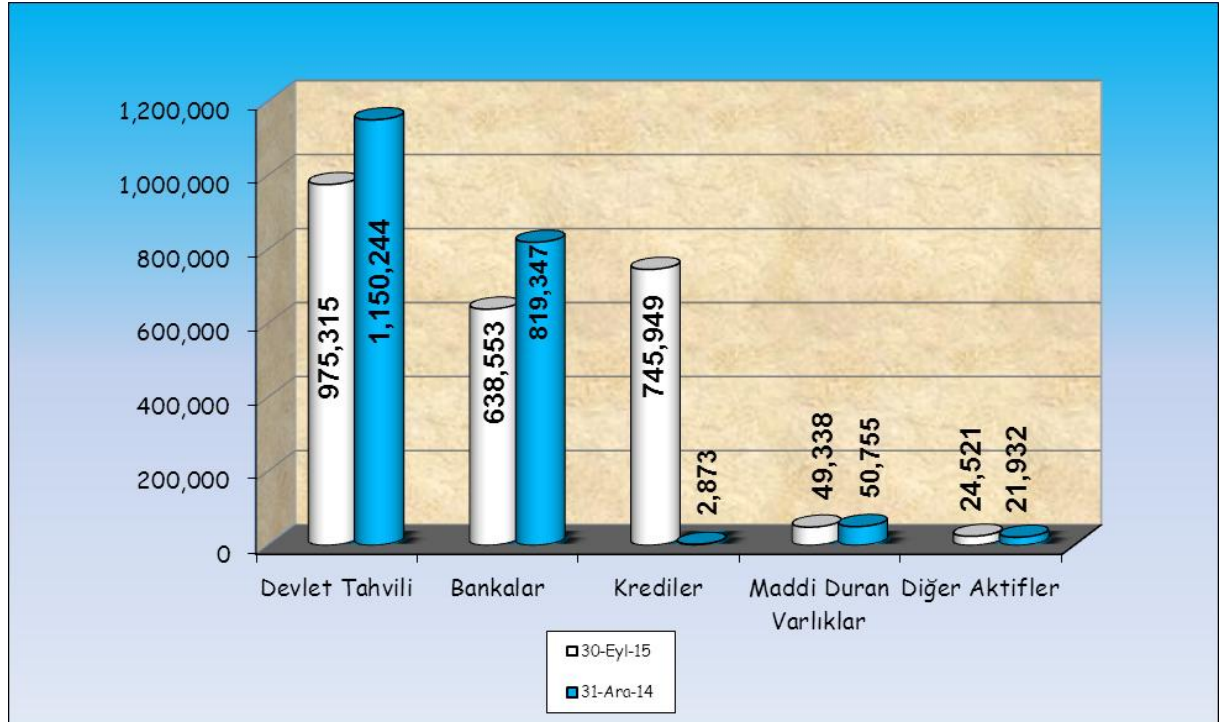
Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan 2014 yıl sonu faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal verileri içeren bilgilerdeki değişiklikler dışındaki bilgilerde başkaca önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

**EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET
FİNANSAL BİLGİLER**

Toplam Bilanço – Aktif

Bin TL	30-Eyl-15	31-Ara-14	% Değişim
NAKİT DEĞERLER ve MERKEZ BANKASI	180	119	51.26%
GERÇ.UYG.DEĞ.FAR.K/Z'a YANS.FİN.VARL.(net)	30,721	79,429	-61.32%
BANKALAR	638,553	819,347	-22.07%
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	-	-	
KREDİLER	745,949	2,873	25864.11%
VADEYE KADAR ELDE TUT. YATIRIMLAR (net)	944,594	1,070,815	-11.79%
MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	49,338	50,755	-2.79%
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	824	629	31.00%
VERGİ VARLIĞI	15,813	13,374	18.24%
SAT.AMAÇ.EL.TUT.ve DUR.FAAL.İL.DUR.VAR.(net)	-	-	
DİĞER AKTİFLER	24,521	21,932	11.80%
TOPLAM :	2,450,493	2,059,273	19.00%

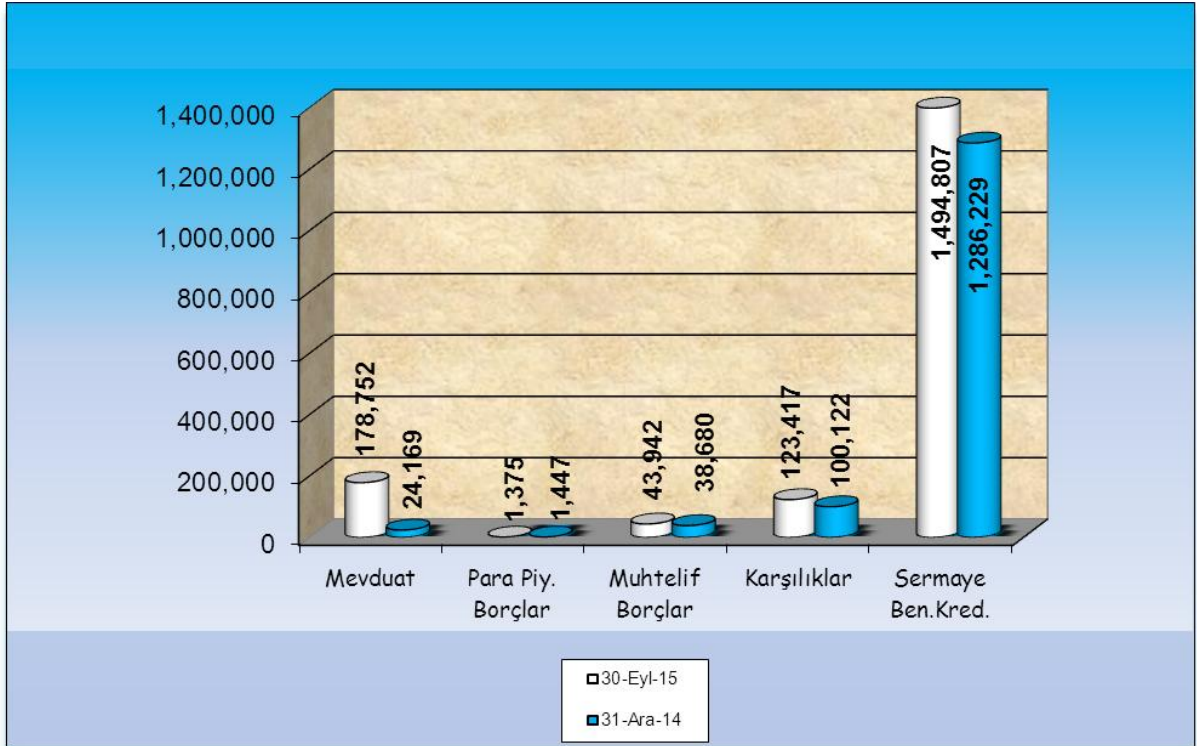
Aktif Gelişimi



Toplam Bilanço – Pasif

Bin TL	30-Eyl-15	31-Ara-14	% Değişim
MEVDUAT	178,752	24,169	639.59%
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	1,375	1,447	-4.98%
MUHTELİF BORÇLAR	43,942	38,680	13.60%
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	6,324	2,477	155.31%
KARŞILIKLAR	123,417	100,122	23.27%
VERGİ BORCU	4,884	3,582	36.35%
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	1,494,807	1,286,229	16.22%
ÖZKAYNAKLAR	596,992	602,567	-0.93%
TOPLAM :	2,450,493	2,059,273	19.00%

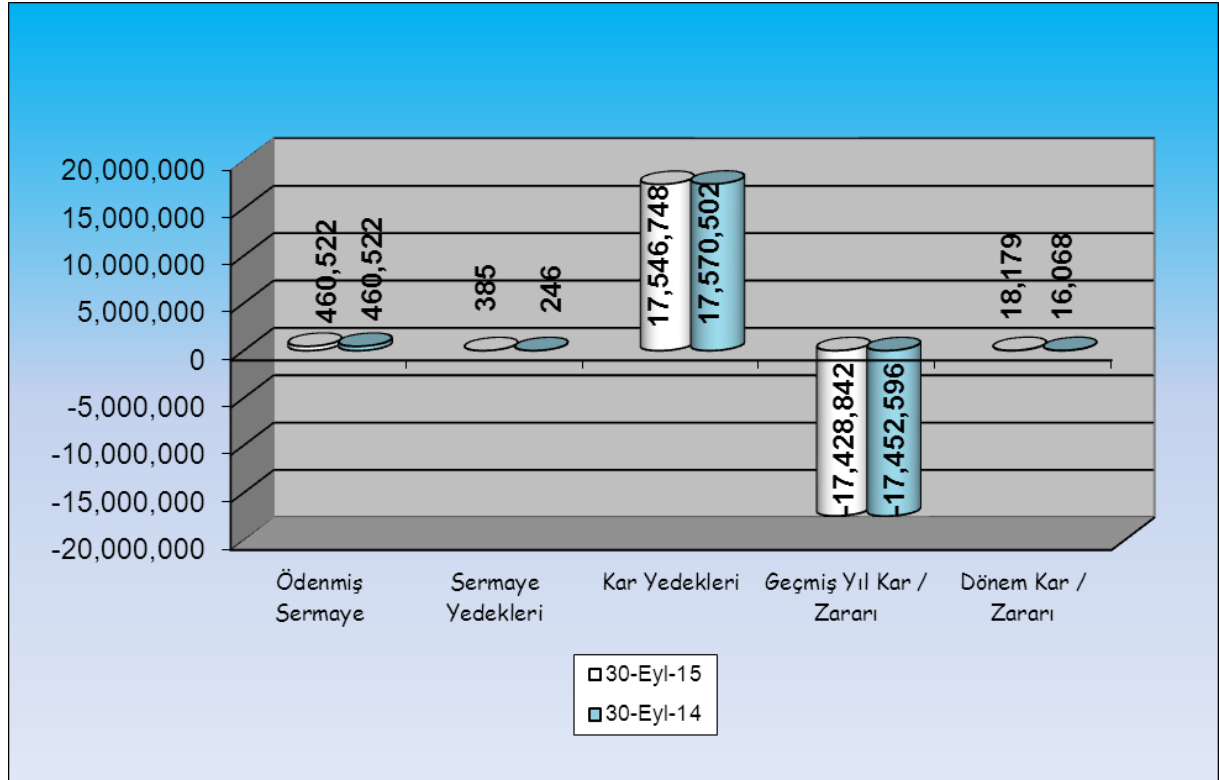
Pasif Gelişimi



Özkaynaklar

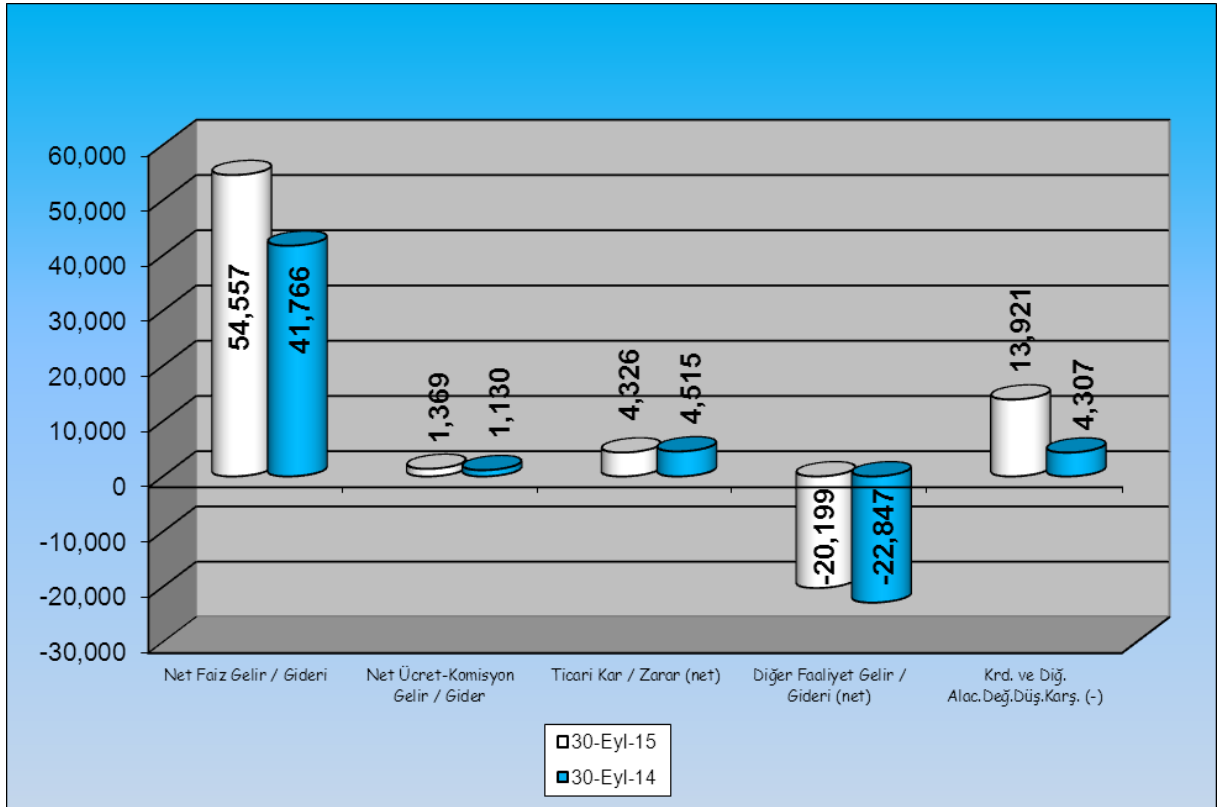
Bin TL	30-Eyl-15	30-Eyl-14	% Değişim
ÖDENMİŞ SERMAYE	460,522	460,522	0.00%
SERMAYE YEDEKLERİ	385	246	56.50%
KAR YEDEKLERİ	17,546,748	17,570,502	-0.14%
GEÇMİŞ YIL KAR/ZARARI	17,428,842	17,452,596	0.14%
DÖNEM KAR/ZARARI	18,179	16,068	13.14%
TOPLAM :	596,992	594,742	0.38%

Özkaynak Gelişimi



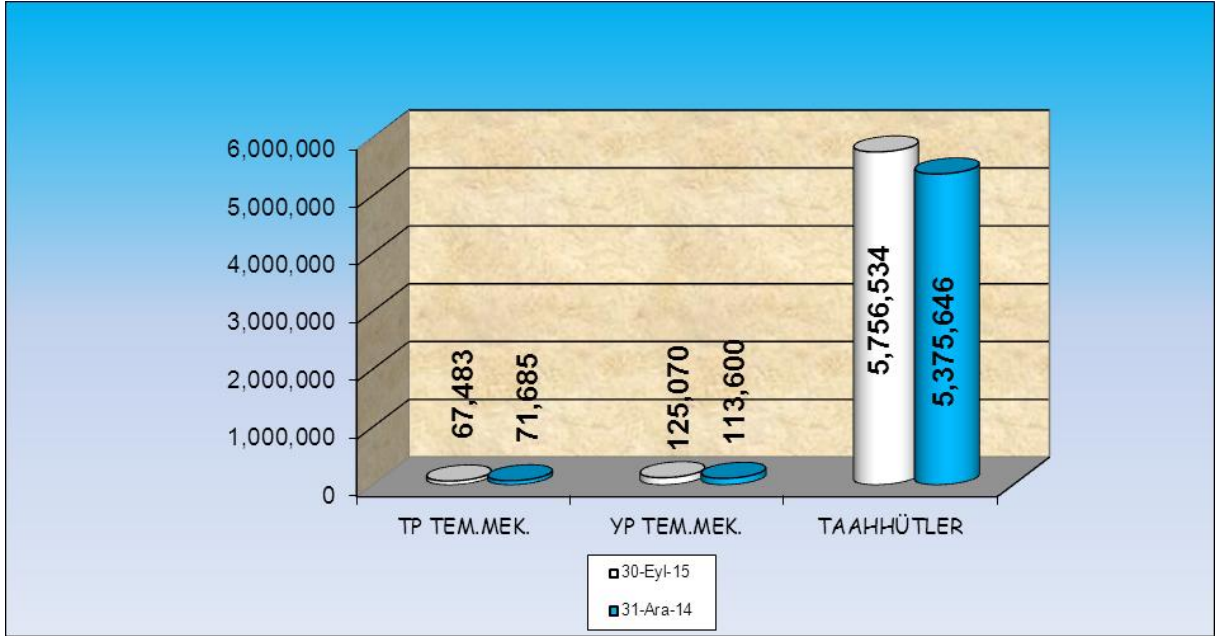
Kar /Zarar

Bin TL	30-Eyl-15	30-Eyl-14	% Değişim
FAİZ GELİRLERİ	134,340	43,401	209.53%
FAİZ GİDERLERİ (-)	79,783	1,635	4779.69%
NET ÜCRET-KOMİSYON GELİR./GİDER.	1,369	1,130	21.15%
TİCARİ KAR/ZARAR (net)	4,326	4,515	-4.19%
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5,134	3,626	41.59%
KREDİ ve DİĞ.ALAC.DEĞ.DÜŞ.KARŞ. (-)	13,921	4,307	223.22%
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	25,333	26,473	-4.31%
SÜRDÜRÜLEN FAAL.VERGİ KARŞILIĞI	- 7,953	- 4,189	89.85%
NET DÖNEM KARI :	18,179	16,068	13.14%



Bilanço Dışı Yükümlülükler

Bin TL	30-Eyl-15	31-Ara-14	% Değişim
TP TEM.MEK.	67,483	71,685	-5.86%
YP TEM.MEK.	125,070	113,600	10.10%
DIĞER GARANTİ VE KEFALETLER	61	61	0.00%
TAAHHÜTLER	5,756,534	5,375,646	7.09%
TOPLAM :	5,949,148	5,560,992	6.98%





Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş. bankacılık ana faaliyet kollarından sayılan Kurumsal/Bireysel Kredi tahsisi, Mevduat Toplama, Yatırım Bankacılığı Hizmetleri, Müşteri Fonlarının İdaresi ve Saklanması, Sigorta Hizmetleri, Perakende Bankacılık hizmetleri gibi faaliyetleri istisnalar haricinde alınan kararlar gereği yapmamakta ve yeni risk oluşturmamaktadır. Banka, bünyesine devir edilen varlık ve yükümlülüklerin tasfiyesi ile uğraşmaktadır.

Bu kapsamda; Bankamıza diğer bankalardan 2001 ve 2012 yıllarında bilanço devirleri toplamı 6.899.458 bin TL olup, devirler sonrası bilanço büyüklüğü 7.607.581 bin TL'ye çıkmıştır. 2015 Eylül dönemi itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 2.450.493 bin TL'ye inmiştir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri, krediler ile bankalarda değerlendirilen likit kaynaklardan oluşmaktadır.

2014 dönem sonu itibarıyla gerçekleşen kar tutarı 23,754 bin TL, 25 Mart 2015 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan karar gereği geçmiş yıllar zararı hesabına aktarılmıştır.

Birleşik Fon Bankası A.Ş. bünyesinde birleşen bankaların Fon'a devirlerinden dolayı Hazine tarafından konulan olağanüstü yedekler hesabında oluşan 23,754 bin TL'lik kaynak fazlası için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin talebinde bulunulmuş ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna iade edilmesinde Bankanın mali bünyesi açısından bir sakınca bulunmadığı bildirilmiştir. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulu'nun kararıyla 23,754 bin TL tutarındaki kaynak fazlası 23.06.2015 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiştir.

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla % 76,68 olup, 2015 yılı dokuz aylık dönemde elde edilen dönem karı ise 18,179 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Varlık ve Yükümlülüklerin tasfiyesinin yanı sıra Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilen tüm bankaların elektronik ve fiziki arşivinin idaresi Bankamızca yapılmaktadır.

Külli halefiyet konumunun gerekleri çerçevesinde sürdürmekte olduğumuz mutabakat çalışmaları, bilanço kalemlerinin takibi, tahsilatı ve tasfiyesi önümüzdeki dönemde de devam edecektir.

2014 yılı sonunda 227 olan personel sayımız 30.09.2015 tarihi itibarıyla 225 olup, devam eden faaliyetlerimiz minimum personelle gerçekleştirilmektedir.

Zülfi Kar Şükrü KANBEROĞLU
Yönetim Kurulu Başkan



Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Eylül 2015 faaliyet döneminde de bankacılık işlemleri alanında daha önce devralınan nakdi ve gayrinakdi kredi faaliyetlerini istisnalar haricinde alınan kararlar gereği yapmamakta ve yeni risk oluşturmamaktadır. Banka, bünyesine devir edilen varlık ve yükümlülüklerin tasfiye çalışmalarını sürdürmektedir.

Bu kapsamda; Bankamıza diğer bankalardan 2001 ve 2012 yıllarında bilanço devirleri toplamı 6.899.458 bin TL olup, devirler sonrası bilanço büyüklüğü 7.607.581 bin TL'ye çıkmıştır. 2015 Eylül dönemi itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 2.450.493 bin TL'ye inmiştir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri, krediler ile bankalarda değerlendirilen likit kaynaklardan oluşmaktadır.

Eylül 2015 dönem sonu itibarıyla toplam 745.340 bin TL nakdi krediler ve alacaklar ile 192,614 bin TL gayrinakdi krediler olmak üzere toplam 937.954 bin TL'lik kredi portföyü bulunmaktadır. Ayrıca 5412 adette toplam 53.298 bin TL tutarında takipteki alacaklarla ilgili olarak takip işlemleri sürdürülmektedir.

Banka çatısı altında birleştirilen bankaların gayrinakdi risklerinin, kredi-dışı bilanço kalemlerinin, menkul kıymet cüzdanları ve menkul varlıklarının mutabakat çalışmaları, inceleme/soruşturma çalışmaları ve davaları ile devir alınan dosyalarla ilgili izleme, tahsilat, ibra, tasfiye çalışmaları devam etmektedir. Bu çalışmaların tümü banka bünyesindeki operasyonel birimlerin ve gerek elektronik arşiv kabiliyetlerinin gerekse düzenli bir yapıya kavuşan belge arşivlerinden alınan destekle üstlenilmiş ve dönem içinde de aynı çalışmalar sürdürülmüştür.

COBIT kriterleri kapsamında, güncel donanım teknolojilerine geçilmesi ve bilgi güvenliği altyapılarının geliştirilmesi çalışmaları devam etmektedir. Ayrıca 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 141.maddesi ve Geçici 11.maddesi gereğince, Banka alacaklarına ilişkin dava ve takiplerde zamanasını süresinin 20 yıl olması nedeni ile; Birleşik Fon Bankası A.Ş. bünyesinde birleşen ve Fon'a devredilen banka kayıtlarının saklanması ve korunması gerekliliğinden "hassas veri" kapsamında değerlendirilmektedir. Bu bankalara ait Bilgi Teknolojileri alt yapılarının devamlılığı ve aynı zamanda oluşabilecek riskler sebebiyle yeni teknolojiler kullanılarak raporlanabilir seviyeye taşınmasıyla ilgili çalışmalar sürdürülmektedir.

Birleşik Fon Bankası A.Ş. personel sayısı; Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Destek, Güvenlik, Arşiv ve Elektronik Destek Birimleri ile bankalardan devir alınan ve kapanan tüm şubelerin faaliyetlerinin sürdürüldüğü Merkez Şube personeli de dahil olmak üzere 2014 yıl sonu itibarıyla toplamda 227 iken 30.09.2015 tarihi itibarıyla 225 olup, faaliyetlerimiz minimum personelle sürdürülmektedir.

Dr. Ömer KALAV
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi