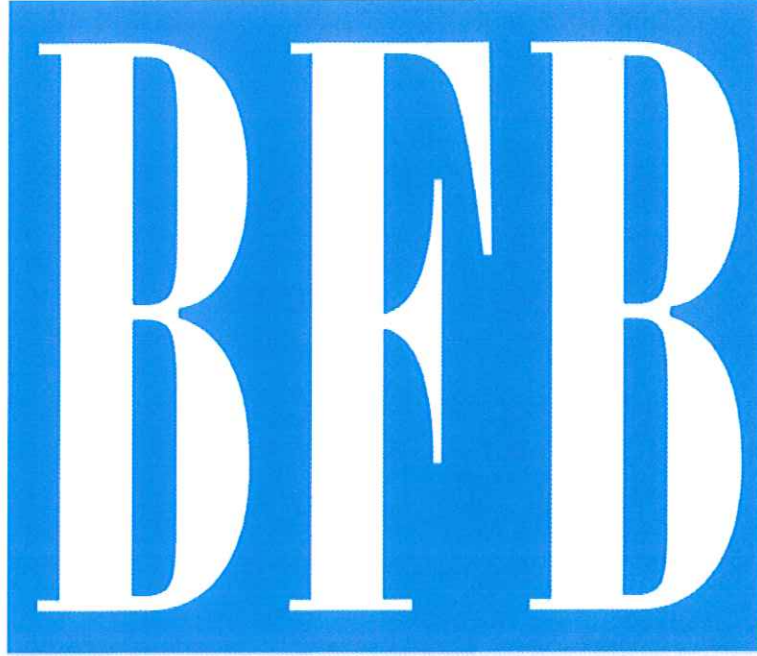




BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2014

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



BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

- Genel Bilgi
- 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.

2013 dönem sonu itibariyle gerçekleşen kar tutarı 36.399 bin TL, 26 Mart 2014 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 olağan üstü yedekler hesabında oluşan 36,399 bin TL'lik kaynak fazlası için 28.04.2014 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin talebinde bulunulmuş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 12.05.2014 tarih ve 2000879-101.02.01(27)/11727 sayılı yazısıyla olağanüstü yedek akçeler hesabında oluşan 36,399 bin TL'nin TMSF'ye iade edilmesinde Bankanın mali bünyesi açısından bir sakınca bulunmadığı bildirilmiştir. TMSF Fon Kurulu'nun 27.05.2014 tarih ve 40961860-240/2806 sayılı kararıyla 36.399 bin TL tutarındaki kaynak fazlası 30.05.2014 tarihinde TMSF devredilmiştir.

Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan 2013 yıl sonu faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal verileri içeren bilgilerdeki değişiklikler dışındaki bilgilerde başkaca önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.



BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.

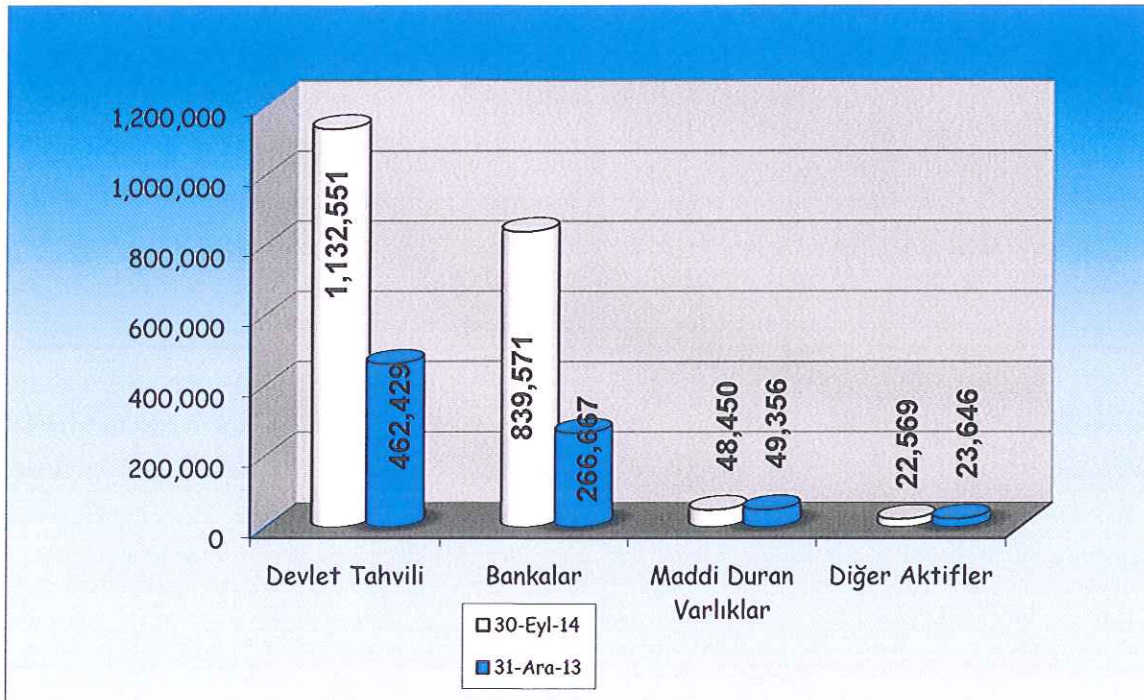
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Toplam Bilanço – Aktif

Bin TL	30-Eyl-14	31-Ara-13	% Değişim
NAKİT DEĞERLER ve MERKEZ BANKASI	126	113	11.50%
GERÇ.UYG.DEĞ.FAR.K/Z'a YANS.FİN.VARL.(net)	77,069	112,276	-31.36%
BANKALAR	839,571	266,667	214.84%
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	-	-	
KREDİLER	2,838	1,530	85.49%
VADEYE KADAR ELDE TUT. YATIRIMLAR (net)	1,055,482	350,153	201.43%
MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	48,450	49,356	-1.84%
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	578	113	411.50%
VERGİ VARLIĞI	12,712	11,296	12.54%
SAT.AMAÇ.EL.TUT.ve DUR.FAAL.İL.DUR.VAR.(net)	-	-	
DİĞER AKTİFLER	22,569	23,646	-4.55%
TOPLAM :	2,059,395	815,150	152.6%

Aktif Gelişimi





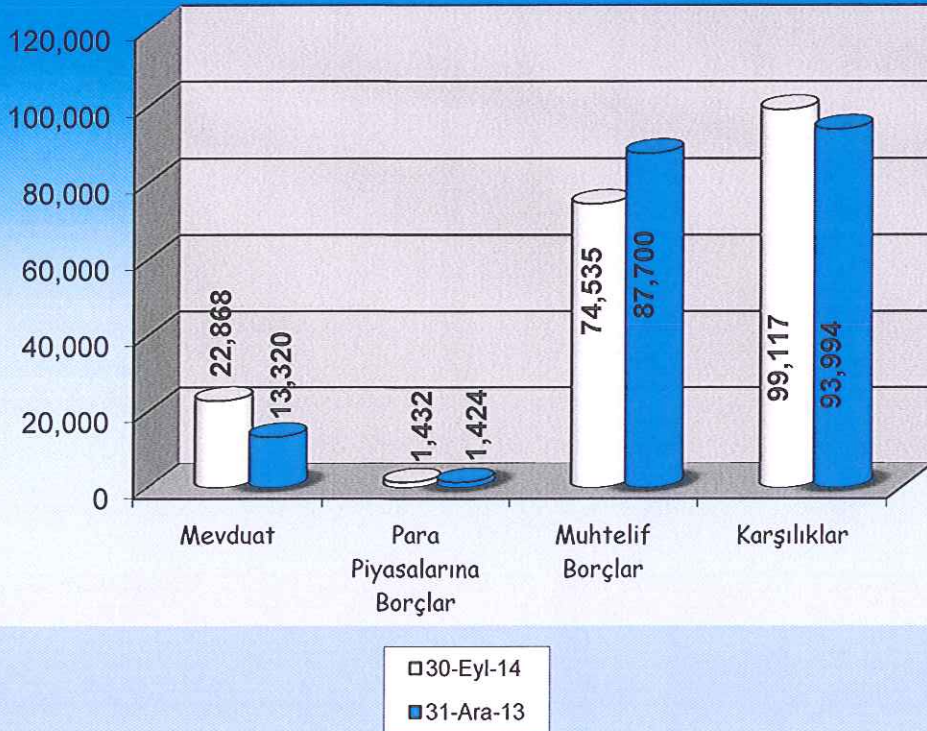
BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Toplam Bilanço – Pasif

Bin TL	30-Eyl-14	31-Ara-13	% Değişim
MEVDUAT	22,868	13,320	71.68%
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	1,432	1,424	0.56%
MUHTELİF BORÇLAR	74,535	87,700	-15.01%
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	3,468	2,559	35.52%
KARŞILIKLAR	99,117	93,994	5.45%
VERGİ BORCU	3,085	848	263.80%
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	1,260,148	0	100.00%
ÖZKAYNAKLAR	594,742	615,305	-3.34%
TOPLAM :	2,059,395	815,150	152.6%

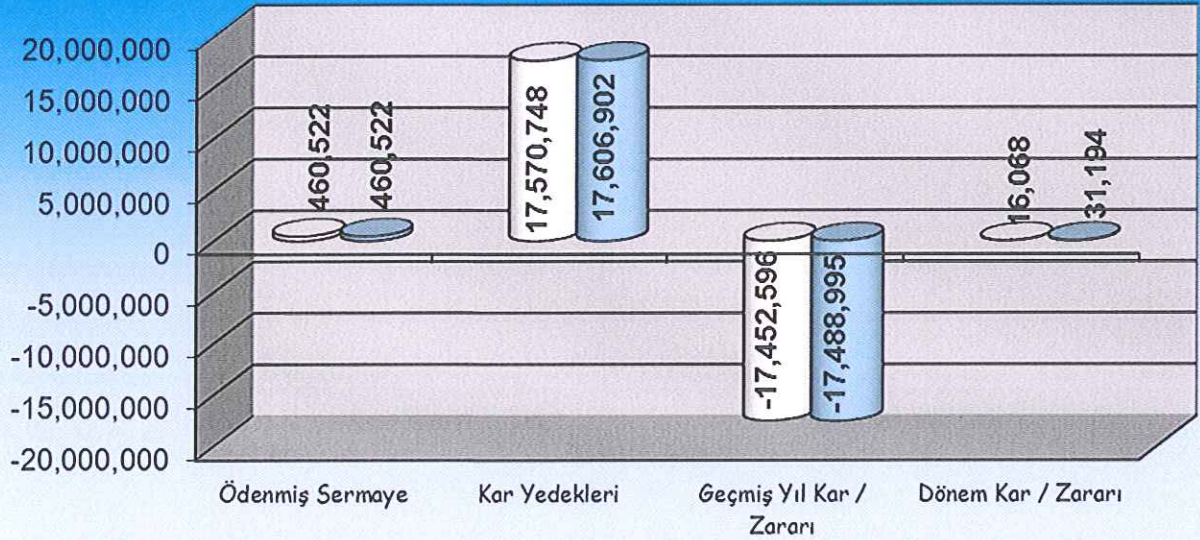
Pasif Gelişimi



Özkaynaklar

Bin TL	30-Eyl-14	30-Eyl-13	% Değişim
ÖDENMİŞ SERMAYE	460,522	460,522	0.00%
KAR YEDEKLERİ	17,570,748	17,606,902	-0.21%
GEÇMİŞ YIL KAR/ZARARI	17,452,596	17,488,995	-0.21%
DÖNEM KAR/ZARARI	16,068	31,194	-48.49%
TOPLAM :	594,742	609,623	-2.44%

Özkaynak Gelişimi

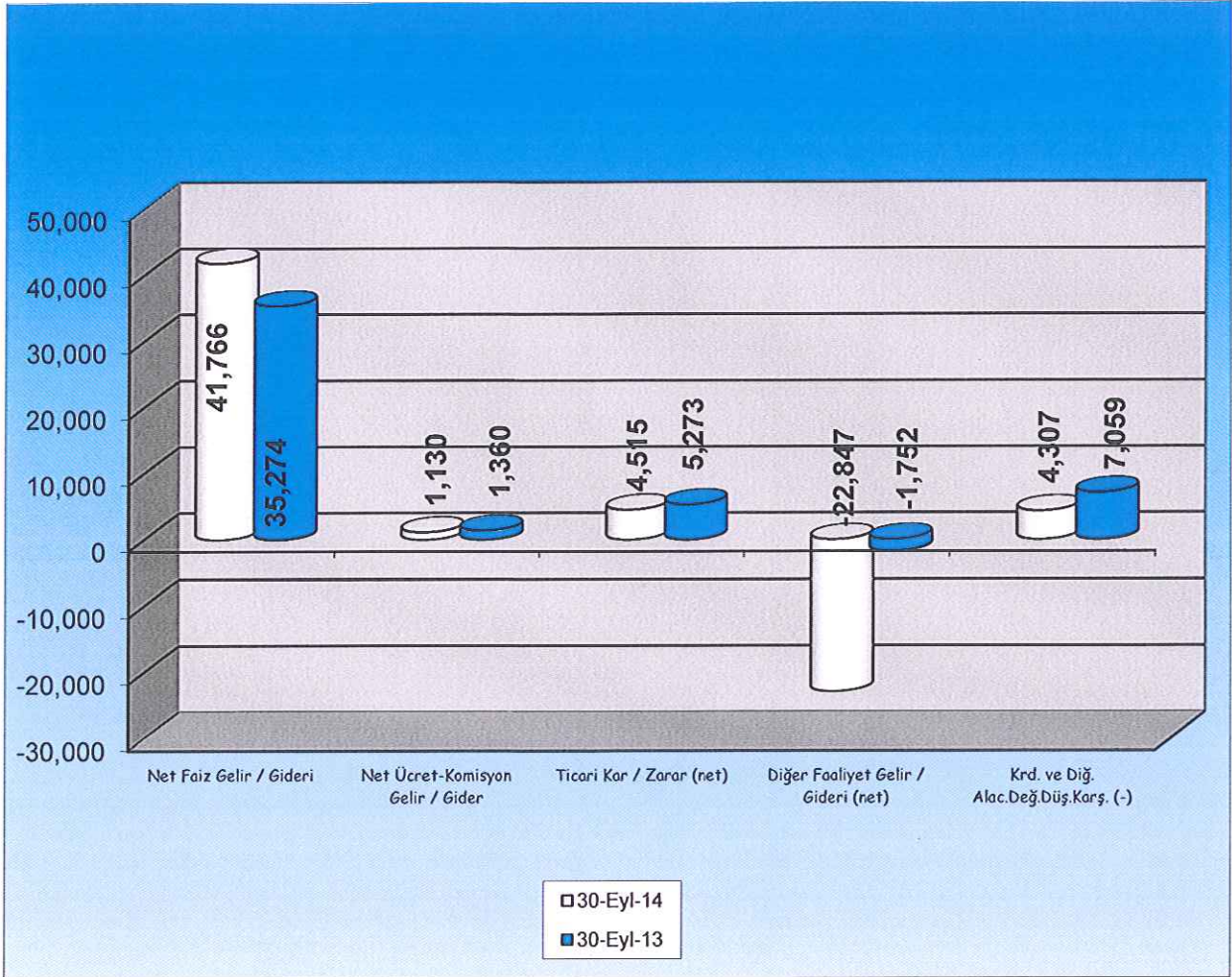


□ 30-Eyl-14

□ 30-Eyl-13

Kar /Zarar

Bin TL	30-Eyl-14	30-Eyl-13	% Değişim
FAİZ GELİRLERİ	43,401	35,319	22.88%
FAİZ GİDERLERİ (-)	1,635	45	3533.33%
NET ÜCRET-KOMİSYON GELİR./GİDER.	1,130	1,360	-16.91%
TİCARİ KAR/ZARAR (net)	4,515	5,273	-14.38%
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	3,626	22,183	-83.65%
KREDİ ve DİĞ.ALAC.DEĞ.DÜŞ.KARŞ. (-)	4,307	7,059	-38.99%
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	26,473	23,935	10.60%
SÜRDÜRÜLEN FAAL.VERGİ KARŞILIĞI	- 4,189	- 1,902	120.24%
NET DÖNEM KARI	16,068	31,194	-48.49%



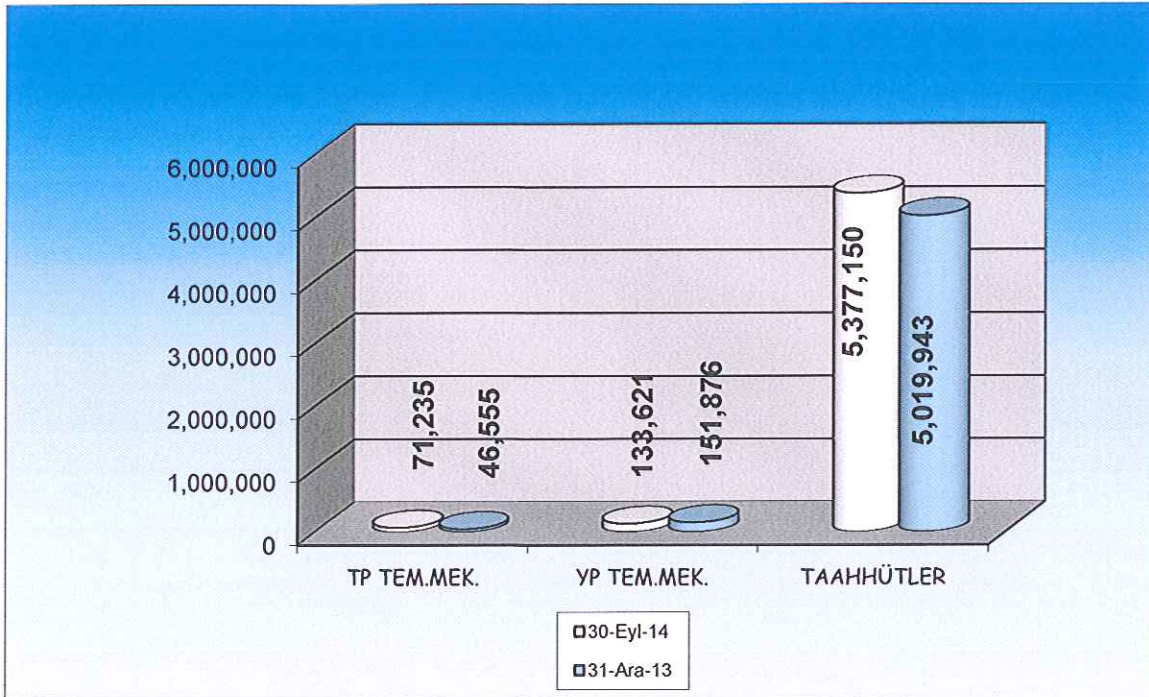


BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bilanço Dışı Yükümlülükler

Bin TL	30-Eyl-14	31-Ara-13	% Değişim
TP TEM.MEK.	71,235	46,555	53.01%
YP TEM.MEK.	133,621	151,876	-12.02%
DİĞER GARANTİ VE KEFALETLER	61	61	0.00%
TAAHHÜTLER	5,377,150	5,019,943	7.12%
TOPLAM	5,582,067	5,218,435	6.97%





BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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 alınan kararlar gereği yapmamakta ve yeni risk oluşturmamaktadır. Banka, bünyesine devir edilen varlık ve yükümlülüklerin tasfiyesi ile uğraşmaktadır.

Bu kapsamda; Bankamıza 2001 ve 2002 yıllarında yapılan devirler toplamı 6.899.458 bin TL olup, 2014 Eylül dönemi itibariyle 2.059,395 bin TL' dir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri ile bankacılık sisteminde değerlendirilen likit değerlerden oluşmaktadır.

Birleşik Fon Bankası A.Ş. bünyesinde birleşen bankaların Fon'a devirlerinden dolayı Hazine tarafından konulan olağanüstü yedekler hesabında oluşan 36,399 bin TL'lik kaynak fazlası 30.05.2014 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmiştir.

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla %83.11 olup, 2014 yılı dokuz aylık dönemde elde edilen dönem karı ise 16.068 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.

2013 yılı sonunda 229 olan personel sayımız 30.09.2014 tarihi itibarıyla 229 olup, devam eden faaliyetlerimiz minimum personelle gerçekleştirilmektedir.



Zülfükar Şükrü KANBEROĞLU
Yönetim Kurulu Başkan



BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Eylül 2014 faaliyet döneminde de bankacılık işlemleri alanında daha önce devralınan nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili izleme ve yeniden yapılandırma çalışmalarını sürdürmüştür.

Bu kapsamda; Bankamıza 2001 ve 2002 yıllarında yapılan devirler toplamı 6.899.458 bin TL olup, 2014 Eylül dönemi itibariyle 2.059,395 bin TL'dir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri ile bankacılık sisteminde değerlendirilen likit değerlerden oluşmaktadır. 2013 dönem sonu itibariyle gerçekleşen kar tutarı 36.399 bin TL, 26 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği geçmiş yıllar zararı hesabına aktarılmıştır.

Eylül 2014 dönem sonu itibariyle toplam 2,237 bin TL nakdi kredisi ve 204,917 bin TL gayrinakdi olmak üzere toplam 207.154 bin TL'lik Krediler portföyü bulunmaktadır. Ayrıca 4549 adette toplam 51.851 bin TL tutarında takipteki alacaklarla ilgili olarak takip işlemleri sürdürülmektedir.

Banka, T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan 24 Eylül 2014 tarihinde 802,800 TL ve 200,000 Amerikan Doları olmak üzere toplam 1,250,000 TL, 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Söz konusu kredinin 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2014 tarihi ile yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yazılı olarak bildirilmiştir.

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.

Banka, bu faaliyetlerini 2002 yılı sonundan beri birbiri ile uyumlu olmayan 6 değişik teknolojik alt yapısı ile resmi makamlar nezdindeki hak ve yükümlülüklerini faaliyet döneminde de devam ettirmiştir. 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 2013 yıl sonu itibariyle toplamda 229 iken 30.09.2014 tarihi itibariyle 229 olup, faaliyetlerimiz minimum personelle sürdürülmektedir.

Ömer KALAV
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi